



中钢电商

NEEQ : 838537

中钢银通电子商务股份有限公司

China Steel E-commerce Co.,Ltd

年度报告

— 2021 —

## 公司年度大事记



1、在上海市企业联合会、上海市企业家协会、上海市经济团体联合会和解放日报社联合主办的“2021 上海百强企业发布会”中，中钢银通电子商务股份有限公司(证券简称:中钢电商,股票代码:838537)连续四年上榜喜获“2021 上海民营服务业企业 100 强”、“2021 上海新兴产业企业 100 强”两项殊荣。



2、由江苏省商务厅、南京市人民政府提供指导，南京市商务局主办，香港贸发局、江苏省电子商务协会和南京电子商务协会协办，托比网承办的“第八届中国产业互联网大会暨江苏电子商务大会”在南京朗昇希尔顿酒店召开。会议期间，“2021 中国产业互联网行业百强榜”正式发布，中钢电商成功入选，位列第 70 位。

3、中钢电商与物产中大物流全面系统对接，覆盖全国 49 家仓库，全面支持供应链服务。

## 目 录

第一节	重要提示、目录和释义 .....	4
第二节	公司概况 .....	7
第三节	会计数据、经营情况和管理层分析 .....	9
第四节	重大事件 .....	18
第五节	股份变动、融资和利润分配.....	24
第六节	董事、监事、高级管理人员及核心员工情况.....	29
第七节	公司治理、内部控制和投资者保护 .....	34
第八节	财务会计报告 .....	39
第九节	备查文件目录.....	117

## 第一节 重要提示、目录和释义

### 【声明】

公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司负责人金天安、主管会计工作负责人郑雯及会计机构负责人（会计主管人员）郑雯保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

众华会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见的审计报告。

本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，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。

事项	是或否
是否存在控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员对年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在半数以上董事无法完全保证年度报告的真实性、准确性和完整性	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
董事会是否审议通过年度报告	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议年度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未按要求披露的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否被出具非标准审计意见	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

### 【重大风险提示表】

重大风险事项名称	重大风险事项描述及分析
1、行业风险	公司目前主营业务为钢材现货交易的电子商务服务，客户主要为钢厂、钢材贸易商、用钢企业等，这些企业本身受钢铁行业发展的影响较大，加之近年来随着供给侧改革的深入，钢铁去产能加速，钢材价格仍处于持续波动中，这将在一定程度导致钢材行业经营风险增加。
2、企业管理及控股股东、实际控制人不当控制风险	公司实际控制人为金天安、金翔和郑艳。 金翔、金天安和郑艳能够控制公司股东大会、董事会的决策，实际掌握公司董事会、高级管理人员的任免，对公司的发展战略、经营管理、业务规划能够产生重大影响，因此，认定金翔、金天安和郑艳为中钢电商实际控制人。 如果控股股东及实际控制人利用其实际控制权，对公司经

	营、人事、财务等进行不当控制，可能会给公司经营和其他股东带来不利影响。
3、大股东依赖风险	中钢电商持股 5%以上的股东分别为上海中钢投资、上海中钢集团、晔熙资产，分别持有公司 62.50%、13.09%和 9.82%的股份。报告期内公司与股东上海中钢集团的关联交易占比较高，存在大股东依赖风险。
4、信用管理风险	钢材电子商务由于采取线上交易模式，加之交易金额较大，通常比传统交易活动具有更高的诚信要求，如遇钢材市场价格在短期内出现急速大幅波动的极端情形，则有可能导致客户出现违约，诚信难以保障，公司需要承担相关的风险。另外为帮助下游客户拓宽融资渠道，中钢供应链成立以来，公司开展的供应链服务业务，需要为客户在合作银行融资提供连带责任保证，在客户违约的情况下，公司承担一定的风险。
5、资金短缺风险	钢材电子商务由于采取线上交易模式，加之交易金额较大，通常比传统交易活动具有更高的诚信要求，如遇钢材市场价格在短期内出现急速大幅波动的极端情形，则有可能导致客户出现违约，诚信难以保障，公司需要承担相关的风险。
6、存在大额未弥补亏损的风险	公司经审计的财务报表累积未弥补亏损达-41,115,477.11元（合并口径），-42,332,733.37元（单体口径），公司实收股本为 56,000,000 元，未弥补亏损已超过实收股本总额的三分之一，公司合并口径资产负债率为 90.76%，归属于挂牌公司股东的每股净资产降至 0.85 元。报告期内虽然公司营业收入同比增长，但是由于连续亏损导致未弥补亏损额超实收股本总额三分之一。应对措施：公司将继续做大营业收入，提升平台知名度，做好客户服务，降低经营成本，逐步减小未弥补亏损，尽早实现扭亏为盈。
本期重大风险是否发生重大变化：	近年来，公司持续亏损，报告期末经审计的未弥补亏损超实收股本总额的三分之一，较往期存在较大的经营风险。

## 释义

释义项目		释义
公司、股份公司、中钢电商	指	中钢银通电子商务股份有限公司
有限公司、中钢有限	指	上海中钢银通电子商务有限公司，系股份公司前身
中钢供应链	指	上海中钢供应链有限公司
上海中钢投资	指	上海中钢投资股份有限公司
上海中钢集团	指	上海中钢投资集团有限公司
中钢银通	指	中钢银通信息技术服务有限公司
晔熙资产	指	上海晔熙资产管理中心（有限合伙）
晔熙投资	指	上海晔熙投资管理有限公司
晔熙咨询	指	上海晔熙投资咨询中心（有限合伙）
股东大会	指	中钢银通电子商务股份有限公司股东大会
董事会	指	中钢银通电子商务股份有限公司董事会
监事会	指	中钢银通电子商务股份有限公司监事会
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
全国股份转让系统、全国股份转让系统公司	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
主办券商、中信建投、中信建投证券	指	中信建投证券股份有限公司
元、万元	指	人民币元、人民币万元
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《公司章程》	指	最近一次由股东大会会议通过的《中钢银通电子商务股份有限公司章程》
三会	指	股东大会、董事会、监事会
报告期、报告期内	指	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日
报告期末	指	2021 年 12 月 31 日
经营许可证	指	中华人民共和国增值电信业务经营许可证
中钢在线、平台	指	中钢银通电子商务股份有限公司钢材现货电子商务交易平台
电子商务	指	在互联网、企业内部网和增值网上以电子交易方式进行交易活动和相关服务的活动
B2B	指	Business-to-Business，是指企业与企业之间通过互联网进行产品、服务、信息的营销活动
供应链服务模式	指	中钢供应链通过与银行合作，约定为注册于中钢电商运营的钢铁电商平台“中钢在线”的买家提供供应链融资及相关服务。中钢供应链为客户提供连带责任保证的经营模式。

## 第二节 公司概况

### 一、 基本信息

公司中文全称	中钢银通电子商务股份有限公司
英文名称及缩写	China Steel E-commerce Co.,Ltd -
证券简称	中钢电商
证券代码	838537
法定代表人	金天安

### 二、 联系方式

董事会秘书	金翔
联系地址	上海市浦东新区浦电路 438 号双鸽大厦 21 楼
电话	021-50585555
传真	021-50584968
电子邮箱	jinxiang@cs.sh.cn
公司网址	www.csesteel.com
办公地址	上海市浦东新区浦电路 438 号双鸽大厦 21 楼
邮政编码	200122
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司年度报告备置地	董事会秘书办公室

### 三、 企业信息

股票交易场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2013 年 3 月 11 日
挂牌时间	2016 年 8 月 9 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	I 信息传输、软件和信息技术服务业-64 互联网和相关服务-649 其他互联网服务-6490 其他互联网服务
主要业务	钢材现货交易的电子商务服务
主要产品与服务项目	钢材现货交易的电子商务服务
普通股股票交易方式	<input checked="" type="checkbox"/> 集合竞价交易 <input type="checkbox"/> 做市交易
普通股总股本（股）	56,000,000
优先股总股本（股）	0
做市商数量	-
控股股东	控股股东为（上海中钢投资股份有限公司）
实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（金天安、郑艳、金翔），无一致行动人

#### 四、 注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
统一社会信用代码	91310000063713462D	否
注册地址	上海市自由贸易试验区芳春路 400 号 1 幢 301-125 室	否
注册资本	56,000,000	否

#### 五、 中介机构

主办券商（报告期内）	中信建投	
主办券商办公地址	北京市朝阳区安立路 66 号 4 号楼	
报告期内主办券商是否发生变化	否	
主办券商（报告披露日）	中信建投	
会计师事务所	众华会计师事务所（特殊普通合伙）	
签字注册会计师姓名及连续签字年限	刘磊	袁宙
	1 年	1 年
会计师事务所办公地址	上海市嘉定工业区叶城路 1630 号 5 幢 1088 室	

#### 六、 自愿披露

适用 不适用

#### 七、 报告期后更新情况

适用 不适用



### 第三节 会计数据、经营情况和管理层分析

#### 一、 会计数据和财务指标

##### (一) 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	3,187,594,768.62	1,130,231,184.84	182.03%
毛利率%	0.07%	0.36%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-18,902,422.21	-2,306,577.15	-719.50%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-16,447,583.06	-12,561,830.91	-30.93%
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	-33.68%	-3.45%	-
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	-29.31%	-18.81%	-
基本每股收益	-0.3375	-0.0412	-719.17%

##### (二) 偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	514,711,844.12	299,497,650.36	71.86%
负债总计	467,143,806.57	234,824,350.60	98.93%
归属于挂牌公司股东的净资产	47,568,037.55	64,673,299.76	-26.45%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	0.85	1.15	-26.45%
资产负债率%（母公司）	78.47%	75.84%	-
资产负债率%（合并）	90.76%	78.41%	-
流动比率	109.62%	126.07%	-
利息保障倍数	-6.17	-1.16	-

##### (三) 营运情况

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
经营活动产生的现金流量净额	21,540,826.48	-64,405,276.29	133.45%
应收账款周转率	114,812.25	68,719.66%	-
存货周转率	2499.27%	2,045.40%	-

(四) 成长情况

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	71.86%	81.55%	-
营业收入增长率%	182.03%	-59.82%	-
净利润增长率%	-719.50%	-90.62%	-

(五) 股本情况

单位：股

	本期期末	本期期初	增减比例%
普通股总股本	56,000,000	56,000,000	-
计入权益的优先股数量	-	-	-
计入负债的优先股数量	-	-	-

(六) 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

(七) 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
计入当期损益的政府补助，（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	195,200.00
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	-3,468,318.87
<b>非经常性损益合计</b>	<b>-3,273,118.87</b>
所得税影响数	-818,279.72
少数股东权益影响额（税后）	-
<b>非经常性损益净额</b>	<b>-2,454,839.15</b>

(八) 补充财务指标

适用 不适用

## (九) 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

### 1、 会计数据追溯调整或重述情况

会计政策变更  会计差错更正  其他原因  不适用

单位：元

科目	上年期末（上年同期）		上上年期末（上上年同期）	
	调整重述前	调整重述后	调整重述前	调整重述后
使用权资产	不适用	0	不适用	0
租赁负债	不适用	0	不适用	0

财政部于 2018 年 12 月颁布了修订后的《企业会计准则第 21 号——租赁》（简称“新租赁准则”）。本公司自 2021 年 1 月 1 日起施行前述准则，并根据前述准则关于衔接的规定，于 2021 年 1 月 1 日对财务报表进行了相应的调整。首次执行新租赁准则无须调整首次执行当年年初财务报表相关项目。

根据新租赁准则规定，对于首次执行日（即 2021 年 1 月 1 日）前已存在的合同，本公司在首次执行日选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

本公司按照新租赁准则相关规定，于准则施行日进行以下调整：对于首次执行日前的经营租赁，本公司在首次执行日根据剩余租赁付款额按首次执行日本公司增量借款利率折现的现值计量租赁负债，并按照假设自租赁期开始日即采用新租赁准则的账面价值（采用首次执行日本公司的增量借款利率作为折现率）计量使用权资产。

### 2、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

适用  不适用

## (十) 合并报表范围的变化情况

适用  不适用

## 二、 主要经营情况回顾

### (一) 业务概要

#### 商业模式

根据全国股份转让系统公司制定的《挂牌公司管理型行业分类指引》，中钢电商属于“164 互联网和相关服务”中的“16490 其他互联网服务”。公司主营业务为钢材现货交易的电子商务服务，经营范围包括电子商务、计算机专业领域内的技术开发、技术咨询等。

公司通过运营中钢在线（www.csesteel.com）互联网钢材销售平台，形成了以合金钢、特种钢等高端品质钢材为核心产品的 B2B 在线交易模式，为钢铁行业上下游企业提供各种电子商务服务，包括现货交易、预售交易和供应链交易服务等钢材现货交易服务，并为客户提供支付结算、仓储、物流等一系列增值服务。同时，中钢在线移动手机端 APP 能够为用户提供更为高效便利的钢铁交易体验，使各项业务能够随时随地开展。

公司和全资子公司中钢供应链的业务模式包括现货交易、预售交易模式和供应链服务模式，形成了“钢铁交易平台+第三方支付+供应链服务+仓储物流”全线上交易闭环的四大核心优势。利用中钢在线产能预售模式，形成了需求端与制造端的无缝连接，减少了中间环节，具备按需采购、高性价比、价格透明、灵活便捷等特点；卖家可以自主选择参加竞价的通道，通过限时出价的方式，方便买卖双方寻找合理价格，竞价过程公正公开。在平台获得流量与成交量的同时，公司通过与关联公司中钢银通、中钢供应链进行支付业务和供应链与中钢在线平台的全方位对接，并与战略合作伙伴共同建立集仓储、物流、融资服务的钢铁供应链服务生态圈，确保供应链服务生态圈形成“交易闭环”，旨在打造最受信赖的钢铁供应链体系。

目前公司盈利主要来源于现货交易、预售交易收入以及供应链服务销售收入。在现有的业务模式下，公司利用中钢在线平台大批量采购优势，降低采购成本，从而提升销售利润。随着公司平台注册交易会员数量和成交数量的快速增长，公司推出为平台上客户提供客户资源以及优质客户推广功能，为优质客户提供平台上更优质的推广位置等平台服务。同时推出了云存储及 SAAS 等数据管理服务，致力于解决传统大宗商品货权监管、库存管理等难点，为平台交易、供应链金融提供监管支持和服务保障。

报告期内，公司商业模式公司自成立全资子公司中钢供应链以来，原先的代理采购业务，通过全资子公司中钢供应链与上海华瑞银行业务合作，调整为供应链服务模式，但未发生重大变化。

#### 与创新属性相关的认定情况

适用 不适用

行业信息

是否自愿披露

是 否

报告期内变化情况:

事项	是或否
所处行业是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主营业务是否发生变化	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
主要产品或服务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
客户类型是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
关键资源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
销售渠道是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
收入来源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
商业模式是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

具体变化情况说明:

公司自成立全资子公司中钢供应链以来，原先的代理采购业务，通过全资子公司中钢供应链与上海华瑞银行业务合作，调整为供应链服务模式，原先的寄售模式，现在调整为现货交易模式和预售交易模式，属于业务模式上的细节调整，不构成重大变化。

(二) 财务分析

1、资产负债结构分析

单位：元

项目	本期期末		上年期末		变动比例%
	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	
货币资金	39,136,813.95	7.60%	21,139,336.44	7.06%	85.14%
应收票据	-	-	-	-	-
应收账款	4,777,323.91	0.93%	719,609.43	0.24%	563.88%
存货	178,964,304.34	34.77%	75,932,739.63	25.35%	135.69%
投资性房地产	-	-	-	-	-
长期股权投资	-	-	-	-	-
固定资产	1,548,312.74	0.30%	2,050,812.08	0.68%	-24.50%
在建工程	-	-	-	-	-
无形资产	1,099,056.40	0.21%	1,393,773.40	0.47%	-21.15%
商誉	-	-	-	-	-
短期借款	70,085,555.56	13.62%	70,085,555.56	23.40%	0.00%
长期借款	-	-	-	-	-
预付款项	282,491,103.54	54.88%	192,898,671.74	64.41%	46.45%
合同负债	346,098,133.47	67.24%	144,244,276.86	48.16%	139.94%

**资产负债项目重大变动原因:**

存货: 报告期内, 公司存货较上年同期增长 135.69%, 主要原因在于公司致力于为客户提供更好的服务, 批量采购存货, 缩短客户交易周期, 提升客户交易体验。

应收账款: 报告期内公司采取薄利多销的销售策略, 加之子公司中钢供应链服务业务的稳步有序开展, 应收账款较上年同期增加 563.88%。

短期借款: 报告期内, 公司短期借款额与上年同期并无变化, 主要是报告期内, 公司业务维持稳定态势, 经营所需资金量较为稳定。

预付款项: 报告期内, 公司预付款项较上年同期增长 46.45%, 主要原因为公司大批量购货导致预付货款增加。

合同负债: 报告期内, 公司合同负债较上年同期增长 139.94%, 其主要原因是: 公司执行新收入准则, 将预收款项调整至合同负债及其他流动负债科目核算, 另外公司下属全资子公司经营态势稳定在增长, 合同负债增加。

**2、 营业情况分析****(1) 利润构成**

单位: 元

项目	本期		上年同期		变动比例%
	金额	占营业收入的比重%	金额	占营业收入的比重%	
营业收入	3,187,594,768.62	-	1,130,231,184.84	-	182.03%
营业成本	3,185,287,413.01	99.93%	1,126,168,914.26	99.64%	182.84%
毛利率	0.07%	-	0.36%	-	-
销售费用	2,208,159.46	0.07%	1,670,403.82	0.15%	32.19%
管理费用	12,561,801.14	0.39%	12,893,371.44	1.14%	-2.57%
研发费用	-	-	-	-	-
财务费用	2,467,727.98	0.08%	1,311,693.28	0.12%	88.13%
信用减值损失	-41,237.48	0.00%	18,356.41	0.00%	-324.65%
资产减值损失	-	-	-	-	-
其他收益	207,202.39	0.01%	1,535,494.94	0.14%	-86.51%
投资收益	-3,468,318.87	-0.11%	7,775,829.01	0.69%	-144.60%
公允价值变动收益	-	-	-	-	-
资产处置收益	-	-	-	-	-
汇兑收益	-	-	-	-	-
营业利润	-18,490,239.43	-0.58%	-2,813,984.08	-0.25%	-557.08%
营业外收入	-	-	-	-	-
营业外支出	-	-	-	-	-
净利润	-18,902,422.21	-0.59%	-2,306,577.15	-0.20%	-719.50%

**项目重大变动原因:**

**营业收入:** 报告期内, 公司营业收入保持高速增长, 较上年同期增加 182.03%, 主要原因报告期, 受疫情影响较小, 公司业务收入恢复良好。

**销售费用:** 报告期, 公司为提升业务收入, 加大营销投入, 提高职工薪酬、加强广告宣传等, 销售费用增加。

**营业利润:** 报告期内, 公司营业利润降低, 主要原因在于, 2021 年公司营业成本提高, 财务费用和销售等支出较大, 导致公司 2021 年营业利润和净利润为负。

**(2) 收入构成**

单位: 元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
主营业务收入	3,187,594,768.62	1,130,231,184.84	182.03%
其他业务收入	-	-	-
主营业务成本	3,185,287,413.01	1,126,168,914.26	182.84%
其他业务成本	-	-	-

**按产品分类分析:**

√适用 □不适用

单位: 元

类别/项目	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%
预售及其他	1,846,486,465.70	1,850,032,323.37	-0.19%	228.04%	229.23%	-0.36%
供应链服务	1,341,108,302.92	1,335,255,089.64	0.44%	136.39%	136.64%	-0.10%

**按区域分类分析:**

□适用 √不适用

**收入构成变动的的原因:**

- 1、公司在经营过程中, 为缩短交易周期, 提高服务质量, 主要采用现货和预售等业务经营模式。
- 2、公司自成立中钢供应链以来, 原先的代理采购模式, 公司提供资金模式转变成通过与华瑞银行合作的供应链提供金融服务, 公司提供保证金模式。故本次拟将原代理采购模式收入改为供应链服务收入模式。

(3) 主要客户情况

单位：元

序号	客户	销售金额	年度销售占比%	是否存在关联关系
1	雍安进出口贸易（上海）有限公司	86,245,715.90	2.71%	否
2	上海钡辉实业有限公司	85,703,121.18	2.69%	否
3	上海凡川物资贸易有限公司	77,264,707.31	2.42%	否
4	上海鹏砾钢铁贸易有限公司	73,488,534.26	2.31%	否
5	上海珩琰实业有限公司	70,320,480.66	2.21%	否
合计		393,022,559.31	12.34%	-

(4) 主要供应商情况

单位：元

序号	供应商	采购金额	年度采购占比%	是否存在关联关系
1	上海云聚供应链管理有限公司	341,030,356.73	10.62%	否
2	上海欧冶供应链有限公司	228,749,797.07	7.12%	否
3	欧冶云商股份有限公司	163,464,749.79	5.09%	否
4	上海鸥凯供应链管理有限公司	145,474,136.47	4.53%	否
5	华菱安赛乐米塔尔汽车板有限公司	82,359,472.46	2.56%	否
合计		961,078,512.52	29.92%	-

3、 现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
经营活动产生的现金流量净额	21,540,826.48	-64,405,276.29	133.45%
投资活动产生的现金流量净额	-3,767,433.91	5,377,603.10	-170.06%
筹资活动产生的现金流量净额	-14,680,099.99	63,269,697.22	-123.20%

现金流量分析：

**经营活动产生的现金流量净额：**报告期内，公司随着购销业务稳定增长，经营活动中的现金流量净额较上期增长 133.45%。

**投资活动产生的现金流量净额：**上期，公司投资收益净增长 500 万，本期无投资收益，另外本期产生投资收益损失 347 万，综合以上，公司本期投资收益较上期减少 170.06%。

**筹资活动产生的现金流量净额：**报告期内，公司筹资活动产生的现金流量净额较上期减少 123.20%，主要原因在于公司偿还建设银行贷款 7000 万元。



### (三) 投资状况分析

#### 1、主要控股子公司、参股公司情况

适用 不适用

#### 主要参股公司业务分析

适用 不适用

#### 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

#### 2、合并财务报表的合并范围内是否包含私募基金管理人

是 否

### 三、持续经营评价

#### 1、公司所处行业具备良好的发展前景

公司主营业务为钢铁行业电子商务服务，通过中钢在线平台为钢铁行业上下游各类型企业提供全方位电子商务解决方案。公司致力于互联网技术对传统行业进行赋能与优化，符合国家针对钢铁行业供给侧结构性改革的战略方针。随着国家各项产业政策推动，公司所属行业获得良好的发展机遇。2020年，工信部印发《关于推动工业互联网加快发展的通知》，提出六方面、二十条举措，为我国加快工业互联网创新发展提供了行动指南。与此同时，发改委明确将工业互联网纳入“新基建”之中，为行业发展注入了新动能。2019年《电子商务法》的正式施行，使电子商务市场的发展有法可依，为推动电子商务行业的持续稳定健康发展奠定了坚实基础。

#### 2、公司治理结构完善，业务及财务运营状况良好

公司制定了清晰的发展战略和切实可行的发展规划，治理结构完善，业务、资产、人员、财务、机构等完全独立，拥有良好的独立自主经营能力；公司各项管理制度完善，内部控制体系运行良好，为公司的长远发展奠定了基础。报告期内，公司平台交易经营业务稳定增长。

#### 3、稳健的管理团队和创新的研发团队为公司可持续发展提供有力支持

公司拥有稳定的经营管理团队，人才储备充足，业务、技术、产品、风控等重要岗位负责人具有丰富的管理经验，为公司可持续发展提供有力支持。

综上所述，公司具有持续经营能力。

## 第四节 重大事件

### 一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	四.二.(一)
是否存在提供担保事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(二)
是否对外提供借款	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	四.二.(三)
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(四)
是否存在其他重大关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(五)
是否存在经股东大会审议通过的收购、出售资产、对外投资事项以及报告期内发生的企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(六)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(七)
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在破产重整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

### 二、 重大事件详情（如事项存在选择以下表格填列）

#### （一） 重大诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

#### （二） 公司发生的提供担保事项

挂牌公司及合并报表范围内子公司存在违规担保事项，或者报告期内履行的及尚未履行完毕的担保累计金额超过挂牌公司本年度末合并报表经审计净资产绝对值的 10%。

是 否

公司对合并报表范围内子公司提供担保情况

适用 不适用

公司对合并报表范围外主体提供担保情况

适用 不适用

合并报表范围内子公司对挂牌公司合并报表范围外主体提供担保情况

适用 不适用

序号	被担保人	担保金额	实际履行担保责任的金额	担保余额	担保期间		责任类型	被担保人是否为挂牌公司控股股东、实际控制人及其控制的企业	是否履行必要的决策程序	是否因违规已被采取行政监管措施	是否因违规已被采取自律监管措施	违规担保是否完成整改
					起始	终止						
1	钢材采购客户	3,700,000,000	0	17,100,000	2021年4月29日	2023年4月29日	连带	是	已事后补充履行	否	否	否

注：上述对外担保，主要是中钢供应链通过与上海华瑞银行开展供应链合作业务，为帮助下游客户拓宽融资渠道、缓解资金压力。

上述“钢材采购客户”中包括关联方上海奕灏通供应链有限公司和上海龙冶实业有限公司，其余钢材采购客户均为非关联方。

#### 公司提供担保分类汇总

单位：元

项目汇总	担保金额	担保余额
报告期内挂牌公司提供担保（包括对表内子公司提供担保）	375,000,000	17,100,000
公司及表内子公司为挂牌公司股东、实际控制人及其关联方提供担保	34,073,442.25	7,923,553.88
公司直接或间接为资产负债率超过 70%（不含本数）的被担保人提供担保	0	0
公司担保总额超过净资产 50%（不含本数）部分的金额	351,215,981.20	-
公司为报告期内出表公司提供担保	0	0

上述表格中担保金额 3.75 亿元为提供的最高额担保，关联公司奕灏通 2021 年出账金额为

26,059,270.45 元，关联公司龙冶实业 2021 年出账金额为 8,014,171.80 元，报告期内，为这两家关联公司提供担保的出账金额合计为 34,073,442.25 元。

#### 应当重点说明的担保情况

适用 不适用

中钢供应链为公司下游客户供应链业务提供连带责任保证，由于公司关联方上海奕灏通供应链管理公司和上海龙冶实业有限公司也是公司客户，通过供应链服务开展业务，因此在总体担保额度下，会无差别的为关联公司提供担保。但客户的资质审核、额度发放均由华瑞银行执行，所以不存在损害股东和中小投资者利益的情形。

#### 公司接受被担保人提供反担保的情况

适用 不适用

#### 违规担保原因、整改情况及对公司的影响

适用 不适用

中钢供应链为公司下游客户供应链融资提供连带责任保证，有利于帮助客户他拓宽融资渠道，缓解资金压力，加强与客户的合作往来关系，提供公司市场竞争力。子公司在开展此项业务的同时加强交易风险控制力度，融资申请人通过华瑞银行嵌入中钢在线的平台的界面，向华瑞银行申请融资服务，华瑞银行可以根据该申请人的征信记录、交易记录以及其他信息，决定授信结果，自业务开展以来截止目前没有客户违约情况，风险基本可控，不会对公司产生不利影响，不会损害公司和股东的利益。

被担保对象均为与公司保持良好合作关系的客户，为向中钢在线注册的卖家客户提供融资服务，华瑞银行与中钢电商建立系统对接，以实现钢材商品信息、物流信息、融资信息、支付相关已经担保物处置等指令的交互，有利于为下游客户提供更好的服务。

华瑞银行有权基于自身的信贷政策、授信标准、融资申请人资信等情况独立进行判断，对融资申请人给出授信结果，对融资客户进行全方位筛选，有利于供应链业务风险控制，降低公司担保风险。

公司于 2022 年 4 月 21 日召开公司第三届董事会第八次会议，全票审议通过了《关于全资子公司开展供应链融资业务合作暨对外担保的议案》，根据《公司章程》规定，本议案尚需提交股东大会审议。

#### 公司因提供担保事项的涉诉情况

适用 不适用

#### 担保合同履行情况

1、2020 年 5 月 18 日，中钢供应链与华瑞银行及第三方中钢电商签署《关于中钢电商平台供应链融资业务合作协议书》。该合同已过有效期，新的合作协议于 2021 年签订。

2、2021 年 4 月 30 日，华瑞银行与中钢电商、中钢供应链、上海中钢投资集团有限公司、上海中钢投资股份有限公司、中钢银通信息技术服务有限公司和金天安签署了《关于中钢电商平台供应链融资业务合作协议书》（合同编号：HZXY20210429001），本合同建立了供应链服务基本框架。

3、2021 年 4 月 30 日，中钢供应链与华瑞银行签署《最高额抵押合同》（合同编号：DB2021042900000012），合同约定债权发生期间为 2021 年 4 月 29 日至 2023 年 4 月 29 日，担保的最高主债权限额不超过人民币 3.75 亿元（主债权余额=已经发生的主债权累计额-已经偿还的主债权累计额）。

5、2021 年 4 月 30 日，中钢供应链与华瑞银行签署《保证金质押合同》（合同编号：DB2021042900000011），约定担保范围为子公司对主债权本金、利息、罚息、违约金、赔偿金；与主债权有关的所有银行费用（包括但不限于开证手续费、信用证修改费、提单背书费、承兑费、托收手续费、风险承担费）；应由债务人及担保人承担的公证费、登记费、保险费等和债券实现费用（包括但不限于案件受理费、律师费等）以及债务人给抵押权人造成的其他损失承担连带责任保证。

### （三） 股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

本报告期公司无股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

### （四） 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
1. 购买原材料、燃料、动力，接受劳务	310,000,000	37,805,403.51
2. 销售产品、商品，提供劳务	90,000,000	6,045,759.82
3. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	-	-
4. 其他	101,200,000	1,093,674.66

### （五） 报告期内公司发生的其他重大关联交易情况

单位：元

交易类型	审议金额	交易金额
资产或股权收购、出售	-	-
与关联方共同对外投资	-	-
债权债务往来或担保等事项	200,000,000	75,000,000

重大关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：

关联方无偿为公司提供担保，有利于解决公司资金需求问题，支持了公司的发展，不会对公司产生不利影响，且不会对其他股东的利益造成损害。

### 报告期内挂牌公司无违规关联交易

是 否

单位：元

关联交易对象	关联交易对象是否为控股股东、实际控制人及其控制的其他企业	交易金额	是否已被采取行政监管措施	是否已被采取自律监管措施	是否履行必要决策程序	是否完成整改
公司实际控制人金天安、郑艳、金翔及关联第三方金小安、王晓琴夫妇	否	75,000,000	否	否	已事后补充履行	是
<b>总计</b>	-	75,000,000	-	-	-	-

### 发生原因、整改情况及对公司的影响：

因工作人员疏忽，公司于 2021 年 5 月 28 日与中国建设银行股份有限公司上海浦东分行签订的用于补充流动资金并由关联方为公司提供无偿担保（最高担保金额为 7500 万元）的 7000 万元贷款合同事项，未按时履行信披义务，后经公司整改，分别于 2021 年 9 月 9 日召开公司第三届董事会第六次会议审议和 2021 年 9 月 27 日召开的 2021 年第三次临时股东大会审议补充确认该关联交易事项，该补充确认的关联交易公告已于 2021 年 9 月 10 日在全国中小企业股份转让系统官网指定信息披露平台（<http://www.neeq.com.cn/>）做出披露，公告名称为《中钢电商：关联交易公告》（公告编号：2021-036）。

### (六) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
实际控制人或控股股东	2016 年 3 月 31 日	-	挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
其他股东	2016 年 3 月 31 日	-	挂牌	业务转移承诺	为避免潜在同业竞争，公司实际控制人、控股股东、持有公司 5% 以上股份的	正在履行中

					股东均出具了《业务转移承诺函》，承诺见如下“承诺事项详细情况”	
实际控制人或控股股东	2016年3月31日	-	挂牌	经营资质承诺	针对公司经营资质事项，公司控股股东及实际控制人承诺见如下“承诺事项详细情况”	正在履行中

### 承诺事项履行情况

事项	是或否	是否完成整改
因相关法律法规、政策变化、自然灾害等自身无法控制的客观原因，导致承诺无法履行或无法按期履行的，承诺人是否未及时披露相关信息	否	不涉及
除自身无法控制的客观原因及全国股转公司另有要求的外，承诺已无法履行或履行承诺不利于维护挂牌公司权益的，承诺人是否未充分披露原因并履行替代方案或豁免承诺的审议程序	否	不涉及
除自身无法控制的客观原因外，承诺人是否超期未履行承诺或违反承诺	否	不涉及

1、为避免可能发生的同业竞争，公司控股股东及实际控制人均已出具《避免同业竞争承诺函》，承诺如下：

“本公司/本人保证，截至本承诺函出具之日，未投资任何与公司具有相同或类似业务的公司、企业或其他经营实体，未经营或与为他人经营与公司相同或类似的业务。

本公司/本人承诺在作为持有公司 5%以上股份的股东期间，本公司/本人及本公司/本人控制的其他企业，将不以任何形式从事与公司现有业务或产品相同、相似或相竞争的经营活动，包括不以新设、投资、收购、兼并中国境内或境外与公司现有业务及产品相同或相似的公司或其他经济组织的形式与公司发生任何形式的同业竞争。

本公司/本人承诺不向其他业务与公司相同、类似或在任何方面构成竞争的公司、企业或其他机构、组织或个人提供专有技术或提供销售渠道、客户信息等商业秘密。

本公司/本人承诺不利用本公司/本人对公司的控制关系或其他关系，进行损害公司及公司其他股东利益的活动。如果公司在其现有业务的基础上进一步拓展其经营业务范围，而本公司/本人届时控制的其他企业对此已经进行生产、经营的，本公司/本人届时控制的其他企业应将相关业务出售，公司对相关业务在同等商业条件下有优先收购权；本公司/本人届时控制的其他企业尚未对此进行生产、经营的，本公司/本人届时控制的其他企业将不从事与公司该等新业务相同或相似的业务和活动。

本公司/本人保证严格履行上述承诺，如出现因本公司/本人及本公司/本人控制的其他企业违反上述承诺而导致公司的权益受到损害的情况，本公司/本人将依法承担相应的赔偿责任。”

2、为避免潜在同业竞争，公司实际控制人、公司控股股东上海中钢投资、持有公司 5%以上股份的股东上海中钢集团均出具了《业务转移承诺函》，承诺如下：

“本公司 / 本人承诺不利用本公司与中钢电商的关联关系，进行损害中钢电商及中钢电商其他股东利益的活动，并承诺于本承诺出具之日起两年内将本公司现有业务（线下钢材贸易）全部转移至中钢电商平台“中钢在线”进行线上交易。

若在转移期限届满后因任何原因引起本公司所拥有的资产与中钢电商发生同业竞争，给中钢电商造成损失的，本公司 / 本人将承担相应赔偿责任，并积极采取有效措施放弃此类同业竞争业务。

如果上述承诺被证明是不真实的或未被遵守，本公司/本人则向中钢电商赔偿一切直接和间接损失；本承诺持续有效，直至不再作为中钢电商股东或实际控制人为止；自本承诺函出具之日起，本函及本函项下的保证、承诺即为不可撤销。”

3、针对公司经营资质事项，公司控股股东及实际控制人承诺如下：

中钢银通电子商务股份有限公司于 2016 年 3 月 28 日取得上海市通信管理局颁发的《增值电信业务经营许可证》（许可证号为：沪 B2-20160062）。截至本承诺出具之日，中钢银通电子商务股份有限公司未因公司经营行为受到任何行政处罚，未来若因报告期内未取得《增值电信业务经营许可证》而受到经济处罚，本公司/本人愿意承担因此对公司造成的全部经济损失。

报告期内，上述全体承诺人严格信守承诺，未出现违反上述承诺的情况。

## （七） 被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

单位：元

资产名称	资产类别	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例%	发生原因
货币资金	货币资金	质押	17,100,000.00	3.32%	保证金质押
货币资金	货币资金	冻结	3,778,156.23	0.73%	司法冻结
总计	-	-	20,878,156.23	4.05%	-

### 资产权利受限事项对公司的影响：

1、报告期内，公司 1,710.00 万元保证金质押为子公司上海中钢供应链有限公司与上海华瑞银行股份有限公司于 2021 年 4 月 30 日签订的《关于中钢电商平台供应链融资业务合作协议书》下的保证金的质押，截止报告期末，中钢供应链公司与华瑞银行签订的保证金质押确认书共计 5 份，合计金额



1,710.00 万元。

2、报告期内，公司 3,778,156.23 元的司法冻结为上海乐刚供应链股份有限公司与中钢银通电子商务股份有限公司买卖合同纠纷引起的冻结，案件目前正在审理中。

## 第五节 股份变动、融资和利润分配

### 一、普通股股本情况

#### (一) 普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末		
		数量	比例%		数量	比例%	
无限售 条件股 份	无限售股份总数	38,916,414	69.49%	249,750	39,166,164	69.94%	
	其中：控股股东、实际控制人	25,166,832	44.94%	0	25,166,832	44.94%	
	董事、监事、高管	0	0%	0	0	0%	
	核心员工	0	0%	0	0	0%	
有限售 条件股 份	有限售股份总数	17,083,586	30.51%	-249,750	16,833,836	30.06%	
	其中：控股股东、实际控制人	12,667,168	22.62%	0	12,667,168	22.62%	
	董事、监事、高管	0	0%	0	0	0%	
	核心员工	0	0%	0	0	0%	
总股本		56,000,000	-	0	56,000,000	-	
普通股股东人数						18	

股本结构变动情况：

适用 不适用

#### (二) 普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有有限售股份数量	期末持有无限售股份数量	期末持有的质押股份数量	期末持有的司法冻结股份数量
1	上海中钢投资股份有	35,000,000	0	35,000,000	62.50%	11,666,668	23,333,332	0	0

	限公司								
2	上海中钢投资集团有限公司	7,000,000	333,000	7,333,000	13.09%	3,333,334	3,999,666	0	0
3	上海睥熙资产管理中心(有限合伙)	5,500,000	0	5,500,000	9.82%	833,334	4,666,666	0	0
4	郑艳	1,500,000	0	1,500,000	2.68%	0	1,500,000	0	0
5	金天安	1,334,000	0	1,334,000	2.38%	1,000,500	333,500	0	0
6	金素芬	1,315,000	0	1,315,000	2.35%	0	1,315,000	0	0
7	安娜	850,000	0	850,000	1.52%	0	850,000	0	0
8	德清观释投资合伙企业(有限合伙)	666,000	0	666,000	1.19%	0	666,000	0	0
9	郑丹霞	666,000	0	666,000	1.19%	0	666,000	0	0
10	金欧阳	500,000	0	500,000	0.89%	0	500,000	0	0
	合计	54,331,000	333,000	54,664,000	97.61%	16,833,836	37,830,164	0	0

普通股前十名股东间相互关系说明：

公司股东中，上海中钢集团持有上海中钢投资 51%的股份；

金天安先生与郑艳女士系夫妻关系，分别持有上海中钢投资 30%和 19%的股份、分别持有上海中钢集团 32.5%和 12.5%的股份；

郑艳女士是睥熙投资的唯一股东，睥熙投资是睥熙咨询和睥熙资产的普通合伙人，睥熙投资和睥熙咨询是睥熙资产的投资人。

金素芬女士与金天安先生系姐弟关系。

郑丹霞女士与郑艳女士系姐妹关系。

金欧阳先生与金天安先生系兄弟关系。

除以上股东关系外，公司其他前十名股东之间不存在关联关系。

## 二、 优先股股本基本情况

适用 不适用

### 三、 控股股东、实际控制人情况

报告期内控股股东、实际控制人未发生变化

### 四、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

#### (一) 报告期内的普通股股票发行情况

适用 不适用

#### (二) 存续至报告期的募集资金使用情况

适用 不适用

### 五、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

### 六、 存续至本期的债券融资情况

适用 不适用

### 七、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用

### 八、 银行及非银行金融机构间接融资发生情况

适用 不适用

单位：元

序号	贷款方式	贷款提供方	贷款提供方类型	贷款规模	存续期间		利息率
					起始日期	终止日期	
1	抵押+保证	建设银行	银行	10,000,000.00	2021年5月31日	2022年5月28日	4%
2	抵押+保证	建设银行	银行	18,800,000.00	2021年6月2日	2022年5月28日	4%
3	抵押+保证	建设银行	银行	16,500,000.00	2021年6月9日	2022年5月28日	4%
4	抵押+保证	建设银行	银行	11,300,000.00	2021年6月23日	2022年5月28日	4%
5	抵押+保证	建设银行	银行	13,400,000.00	2021年6月24日	2022年5月28日	4%
合计	-	-	-	70,000,000.00	-	-	-

注：公司 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 5 月 31 日前的银行融资发生情况已在公司 2020 年年度报告中

做出披露，详情请查看公司《2020 年年度报告》（公告编号：2021-009）。

## 九、 权益分派情况

### （一） 报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

适用 不适用

报告期内未执行完毕的利润分配与公积金转增股本的情况：

适用 不适用

### （二） 权益分派预案

适用 不适用

## 十、 特别表决权安排情况

适用 不适用

## 第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况

### 一、董事、监事、高级管理人员情况

#### (一) 基本情况

姓名	职务	性别	是否为失信联合惩戒对象	出生年月	任职起止日期	
					起始日期	终止日期
金天安	董事长、总经理	男	否	1966 年 7 月	2021 年 1 月 8 日	2023 年 12 月 27 日
金翔	董事	男	否	1987 年 9 月	2020 年 12 月 28 日	2023 年 12 月 27 日
金翔	董事会秘书	男	否	1987 年 9 月	2021 年 1 月 8 日	2023 年 12 月 27 日
林金益	董事	男	否	1989 年 6 月	2020 年 12 月 28 日	2023 年 12 月 27 日
马高华	董事	男	否	1981 年 9 月	2020 年 12 月 28 日	2023 年 12 月 27 日
曹俊昊	董事	男	否	1986 年 11 月	2020 年 12 月 28 日	2023 年 12 月 27 日
李春雷	监事会主席	男	否	1977 年 2 月	2021 年 1 月 8 日	2023 年 12 月 27 日
李春雷	职工代表监事	男	否	1977 年 2 月	2020 年 12 月 28 日	2023 年 12 月 27 日
陈祺楨	监事	男	否	1983 年 12 月	2020 年 12 月 28 日	2023 年 12 月 27 日
唐演红	财务负责人	女	否	1970 年 9 月	2021 年 1 月 8 日	2021 年 5 月 12 日
唐演红	监事	女	否	1970 年 9 月	2021 年 6 月 7 日	2023 年 12 月 27 日
郑雯	监事	女	否	1981 年 10 月	2020 年 12 月 28 日	2021 年 6 月 7 日
郑雯	财务负责人	女	否	1981 年 10 月	2021 年 6 月 11 日	2023 年 12 月 27 日
董事会人数:					5	
监事会人数:					3	
高级管理人员人数:					3	

#### 董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系:

金天安与金翔系父子关系；金天安与郑艳系夫妻关系；林金益系金天安外甥。

(二) 变动情况:

√适用 □不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
唐演红	财务负责人	新任	监事	个人工作原因
郑雯	监事	新任	财务负责人	个人工作原因

(三) 报告期内新任董事、监事、高级管理人员情况

√适用 □不适用

1、报告期内新任董事、监事、高级管理人员持股情况

□适用 √不适用

2、报告期内新任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况:

唐演红女士，1970 年出生，中国籍，无境外永久居留权。1998 年 10 月至 2002 年 6 月，任上海舜图发展科技有限公司会计主管；2002 年 6 月至 2008 年 6 月，任永乐（中国）电器销售有限公司税务经理；2008 年 6 月至 2011 年 6 月，任上海永乐恒远电器服务有限公司财务经理；2011 年 6 月至 2015 年 10 月，任上海中钢投资集团有限公司财务经理；2015 年 10 月至 2021 年 5 月 12 日，任中钢银通电子商务股份有限公司财务负责人，2021 年 6 月 7 日至今，担任中钢电商监事。

郑雯，女，1981 年 10 月出生，中国国籍，无境外永久居留权。2003 年毕业于上海立信会计学院，2010 年毕业于上海财经大学，硕士学历。2003 年 1 月至 2008 年 12 月，就职于上海宝莲投资（集团）有限公司，担任会计职务；2009 年 1 月至 2011 年 5 月，就职于哈格机械设备（上海）有限公司，担任财务主管职务；2011 年 5 月至 2014 年 11 月，就职于嘉意机床（上海）有限公司，担任财务经理职务；2014 年 12 月至 2016 年 6 月，就职于上海洗霸科技股份有限公司，担任财务主管职务；2020 年 4 月 10 日至 2021 年 6 月 7 日，担任中钢银通电子商务股份有限公司监事职务；2016 年 6 月至今，担任中钢银通电子商务股份有限公司财务主管职务，2021 年 6 月 11 日至今，担任公司财务负责人职务。

(四) 董事、高级管理人员的股权激励情况

□适用 √不适用

(五) 董事、监事、高级管理人员任职履职情况

事项	是或否	具体情况
董事、监事、高级管理人员是否存在《公司法》第一百四十条规定的情形	否	
董事、监事、高级管理人员是否被中国证监会采取证券市场禁入措施或者认定为不适当人选，期限尚未届满	否	

董事、监事、高级管理人员是否被全国股转公司或者证券交易所采取认定其不适合担任公司董事、监事、高级管理人员的纪律处分，期限尚未届满	否	
是否存在董事、高级管理人员兼任监事的情形	否	
是否存在董事、高级管理人员的配偶和直系亲属在其任职期间担任公司监事的情形	否	
财务负责人是否具备会计师以上专业技术职务资格，或者具有会计专业知识背景并从事会计工作三年以上	是	
是否存在超过二分之一的董事会成员具有亲属关系（不限于近亲属）	是	公司董事金天安先生、金翔先生、林金益先生互相具有亲属关系。
董事、高级管理人员是否投资与挂牌公司经营同类业务的其他企业	否	
董事、高级管理人员及其控制的企业是否与公司订立除劳务/聘任合同以外的合同或进行交易	是	报告期内，公司与上海中钢投资、上海龙冶实业有限公司、上海奕灏通供应链管理有限公司等关联方，存在业务交易往来；公司与中钢银通电子商务股份有限公司存在预付卡交易往来；公司租赁关联方金小安、王晓琴房产，作为办公用房，详情请查看财务报表附注 9.4。
是否存在董事连续两次未亲自出席董事会会议的情形	否	
是否存在董事连续十二个月内未亲自出席董事会会议次数超过期间董事会会议总次数二分之一的情形	否	

#### (六) 独立董事任职履职情况

适用 不适用

## 二、 员工情况

### (一) 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
管理人员	9	0	1	8
销售人员	23	0	4	19
业务支持	10	1	0	11
研发人员	6	0	1	5
行政人员	4	2	0	6
财务人员	4	0	1	3

员工总计	56	3	7	52
------	----	---	---	----

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	3	5
本科	17	16
专科	24	22
专科以下	12	9
员工总计	56	52

#### 员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况

##### 1、人员变动、人才引进

鉴于公司运营情况，对于人员要求及业务水平有所提高，本年度相对于上年度来说，人员数量减少。销售人员采取了优胜劣汰的绩效考核，留下了一批销售骨干人员，同时淘汰了不符合公司发展的销售人员，故销售人员从原来的 41.07% 降至 36.54%。同时，为了提高公司的整体素质，在人员教育程度方面普遍有所提高，硕士人员比例由原来的 5.36% 增加至 9.62%，专科以下比例由原来的 21.43% 降至 17.31%。

##### 2、员工薪酬政策

公司依据《中华人民共和国劳动法》、《中华人民共和国劳动合同法》及公司《员工管理制度》等规定，实施全员劳动合同制，为员工办理养老、医疗、工伤、失业、生育的社会保险和住房公积金，为员工代缴代扣个人所得税。

公司依据发展需要设计了符合公司特点的薪酬管理制度方案，使薪酬与岗位价值、员工绩效紧密结合，让员工的劳动付出得到合理回报的同时使人才脱颖而出。为了增加公司人员的凝聚力，体现公司的人性化，公司给予员工生日礼卡、定期举行团建活动、员工聚餐等。

##### 3、员工培训计划

根据公司业务发展和技术更新的现状，公司将培训目标与企业发展目标紧密结合，围绕企业发展开展全员培训，强化理论与实践结合，并注重培训效果的检验。公司通过培训充分挖掘和培养人才，形成了良性的竞争氛围，提高了员工的综合素质和工作能力，同时也造就了一支技术过硬的技术团队，为公司快速发展奠定了坚实的基础。

##### 4、需公司承担费用的离退休职工人数

报告期内，无离退休职工人数。



(二) 核心员工（公司及控股子公司）基本情况及变动情况

适用 不适用

三、 报告期后更新情况

适用 不适用

## 第七节 公司治理、内部控制和投资者保护

事项	是或否
年度内是否建立新的公司治理制度	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
投资机构是否派驻董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
监事会对本年监督事项是否存在异议	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
管理层是否引入职业经理人	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
会计核算体系、财务管理、风险控制及其他重大内部管理制度本年是否发现重大缺陷	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

### 一、 公司治理

#### (一) 制度与评估

##### 1、 公司治理基本状况

公司股东大会、董事会、监事会的召集、召开、表决程序符合有关法律、法规的要求，且均严格按照相关法律法规，履行各自的权利和义务，公司重大生产经营决策、投资决策及财务决策均按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则进行。

截至报告期末，前述机构和人员依法运作，未出现违法、违规现象和重大缺陷，能够切实履行应尽的职责和义务。

经董事会评估认为，公司治理机制完善，符合《公司法》、《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》等法律法规及规范性文件的要求，能够给所有股东提供合适的保护和平等权利保障。

##### 2、 公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

公司建立了较为完善的投资者关系管理制度和内部管理制度，《公司章程》包含投资者关系管理、纠纷解决等条款，能够保护股东与投资者充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等权利。公司的治理机制能够给所有股东提供合适的保护，确保所有股东，特别是中小股东充分行使其合法权利。

##### 3、 公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

公司建立健全了由股东大会、董事会、监事会、管理层组成的治理机制，完善了《公司章程》。公司重大决策均严格按照公司《公司章程》、《承诺管理制度》、《利润分配制度》、《募集资金管理制度》、《年报信息披露重大差错责任追究制度》、《重大资产经营管理办法》及相关内部控制制度的规定程序和规则进行，根据各事项的审批权限，经过董事会、监事会或股东大会的讨论、审议通过。在公司重要的人事变动、对外投资、融资、关联交易、担保等事项上，均根据制度履行规定程序

审议，杜绝出现违法违规情况。

#### 4、 公司章程的修改情况

公司是否已对照《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》等业务规则完善公司章程：

是 否

报告期内，公司董事会于 2021 年 5 月 18 日召开公司第三届董事会第三次会议审议通过公司关于修改公司章程的议案，关于当日披露相关公告，该议案经公司 2021 年第二次临时股东大会审议通过，并于 2021 年 6 月 23 日在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台上披露了公司最新公司章程。

根据《全国中小企业股份转让系统挂牌公司股票终止挂牌实施细则》第二十八条“挂牌公司应当在公司章程中设置关于终止挂牌中投资者保护的专门条款，对主动终止挂牌和强制终止挂牌情形下的股东权益保护作出明确安排”，公司董事会于 2022 年 4 月 21 日召开公司第三届董事会第八次会议审议公司关于拟修订公司章程的议案，并于 4 月 22 日在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台上披露的《中钢电商：关于拟修订公司章程公告》（公告编号：2022-007），公司关于拟修订公司章程的议案还需要股东大会审议通过。

## （二） 三会运作情况

### 1、 三会的召开次数

项目	股东大会	董事会	监事会
召开次数	5	7	4

### 2、 股东大会的召集、召开、表决情况

事项	是或否	具体情况
股东大会是否未均按规定设置会场	否	
2020 年年度股东大会是否未在上一会计年度结束后 6 个月内举行	否	
2020 年年度股东大会通知是否未提前 20 日发出	否	
2021 年公司临时股东大会通知是否未均提前 15 日发出	否	
独立董事、监事会、单独或合计持股 10%以上的股东是否向董事会提议过召开临时股东大会	否	
股东大会是否实施过征集投票权	否	
股东大会审议《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》第二十六条所规定的影响中小股东利益的重大事项时，对中小股东的表决情况是否未单独计票并披露	否	

### 3、 三会召集、召开、表决的特殊情况

适用 不适用

#### 4、 三会程序是否符合法律法规要求的评估意见

报告期内，公司历次股东大会、董事会、监事会的召集、召开、授权委托、表决程序、决议内容及会议记录等均符合《公司法》、《公司章程》、三会议事规则等法律、行政法规的有关规定。公司三会成员均符合《公司法》等有关法律法规的任职要求，能够按照《公司章程》、三会议事规则等治理制度勤勉、诚信地履行职责和义务。

## 二、 内部控制

### (一) 监事会就年度内监督事项的意见

监事会在报告期内的监督活动中未发现公司存在重大风险事项，监事会对报告期内的监督事项无异议。

### (二) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

报告期内，公司严格按照《公司法》、《证券法》和《公司章程》等相关法律法规和规章制度的规定规范运作，逐步建立健全公司的法人治理结构，在业务、资产、人员、财务、机构等方面均独立于控股股东、实际控制人及其控制的其他企业，具有独立、完整的资产和业务体系和面向市场自主经营的能力。

#### 一、业务独立

公司主营业务为钢铁现货交易电子商务服务。公司拥有完整的业务体系，独立核算和决策、承担具有直接面向市场独立经营的能力。公司具有完整的法人财产权，能够独立支配和使用人、财、物等要素。报告期内，公司与关联方之间的主营业务不存在同业竞争，也不存在显失公平的关联交易，公司业务与控股股东、实际控制人相互分开。

#### 二、资产独立

报告期内，公司合法拥有完整的独立于股东及其他关联方进行生产经营所需要的场所、设备、域名等资产。公司没有以资产、权益或信誉为股东及股东下属企业或个人提供担保的行为，也不存在股东及其他关联方占用公司经营场所、设备、域名、软件著作权及专利技术资产的情况，公司资产独立，与控股股东或实际控制人相互分开。

#### 三、人员独立

公司已按照国家有关规定建立了独立的人事、工资和福利制度，拥有生产经营所需的管理人员、

销售人员、研发人员和技术人员等。公司的董事、监事、高级管理人员均依照《公司法》及《公司章程》等有关规定选举产生，不存在股东超越公司董事会和股东大会作出人事任免决定的情况。公司总经理、财务负责人等高级管理人员专职在公司工作并领取报酬，不存在在主要股东及其控制的其他企业兼任除董事、监事之外其他职务及领取薪酬的情形。公司的财务人员没有在主要股东及其控制的其他企业中兼职的情形。公司所有高级管理人员及核心技术人员未从事与本公司业务相同或相似的业务，未在与本公司业务相同或相似的公司服务，未从事损害本公司利益的活动。报告期内，公司人员与控股股东、实际控制人相互分开。

#### 四、财务独立

公司设立了独立的财务部门，配备了专职的财务人员并进行了适当的分工授权，拥有比较完善的财务管理制度与会计核算体系。公司已开立了独立的银行基本账户，作为独立的纳税人，依法独立纳税，与股东单位无混合纳税现象。公司根据生产经营需要独立作出财务决策，财务人员无兼职情况。报告期内，公司财务与控股股东、实际控制人相互分开。

#### 五、机构独立

公司按照《公司法》的要求，建立健全股东大会、董事会、监事会和经营管理层的法人治理结构，与关联企业在机构上完全独立。公司具有完备的内部管理制度，设有运营、销售、财务等职能部门。公司拥有独立的生产经营和办公场所，不存在与主要股东及其控制的其他企业混合经营、合署办公的情形。公司机构设置方案不存在受股东及其他任何单位或个人干预的情形。公司股东依照《公司法》和《公司章程》的规定提名董事参与公司的管理，并不直接干预公司的生产经营活动。报告期内，公司各组织机构的设置、运行和管理均与控股股东、实际控制人相互分开。

### (三) 对重大内部管理制度的评价

事项	是或否
挂牌公司是否存在公章的盖章时间早于相关决策审批机构授权审批时间的情形	否
挂牌公司出纳人员是否兼管稽核、会计档案保管和收入、费用、债权债务账目的登记工作	否

### (四) 年度报告差错责任追究制度相关情况

公司已于 2017 年 3 月 31 日制订了《公司年度报告信息披露重大差错责任追究制度》。报告期内，未发生重大会计差错更正、重大遗漏信息等情况。公司信息披露责任人及公司管理层严格遵守公

司现有制度，执行情况良好。

### 三、 投资者保护

#### (一) 公司股东大会实行累积投票制和网络投票安排的情况

适用 不适用

#### (二) 特别表决权股份

适用 不适用

## 第八节 财务会计报告

### 一、 审计报告

是否审计	是	
审计意见	无保留意见	
审计报告中的特别段落	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 强调事项段 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定性段落 <input type="checkbox"/> 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明	
审计报告编号	众会字(2022)第 00025 号	
审计机构名称	众华会计师事务所（特殊普通合伙）	
审计机构地址	上海市嘉定工业区叶城路 1630 号 5 幢 1088 室	
审计报告日期	2022 年 4 月 21 日	
签字注册会计师姓名及连续签字年限	刘磊 1 年	袁宙 1 年
会计师事务所是否变更	是	
会计师事务所连续服务年限	1 年	
会计师事务所审计报酬	18 万元	

中钢银通电子商务股份有限公司董事会：

#### 一、 审计意见

我们审计了中钢银通电子商务股份有限公司（以下简称中钢电商）的财务报表，包括 2021 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表，2021 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了中钢电商 2021 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2021 年度的合并及公司经营成果和现金流量。

#### 二、 形成审计意见的基础

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

#### 三、 其他信息

中钢电商管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括中钢电商 2021 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

#### 四、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估中钢电商的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算中钢电商、终止运营或别无其他现实的选择。治理层负责监督中钢电商的财务报告过程。

#### 五、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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



意见。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对中钢电商持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致中钢电商不能持续经营。

(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(6) 就中钢电商中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

众华会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师 刘磊

中国注册会计师 袁宙

中国，上海

2022 年 4 月 21 日

## 二、 财务报表

### (一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
<b>流动资产：</b>			
货币资金	5.1	39,136,813.95	21,139,336.44
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	5.2	4,777,323.91	719,609.43
应收款项融资			
预付款项	5.3	282,491,103.54	192,898,671.74
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	5.4	20,000.00	3,291,752.00
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	5.5	178,964,304.34	75,932,739.63
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	5.6	6,674,929.24	2,070,955.64
<b>流动资产合计</b>		<b>512,064,474.98</b>	<b>296,053,064.88</b>
<b>非流动资产：</b>			
发放贷款及垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资		-	-
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	5.7	1,548,312.74	2,050,812.08
在建工程		-	-
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			

无形资产	5.8	1,099,056.40	1,393,773.40
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产			
其他非流动资产			
<b>非流动资产合计</b>		2,647,369.14	3,444,585.48
<b>资产总计</b>		514,711,844.12	299,497,650.36
<b>流动负债：</b>			
短期借款	5.9	70,085,555.56	70,085,555.56
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	5.10	4,789,244.75	964,955.69
预收款项			
合同负债	5.11	346,098,133.47	144,244,276.86
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	5.12	844,406.85	776,076.80
应交税费	5.13	333,708.58	1,040.49
其他应付款	5.14	-	689.20
其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债	5.15	44,992,757.36	18,751,756.00
<b>流动负债合计</b>		467,143,806.57	234,824,350.60
<b>非流动负债：</b>			
保险合同准备金			
长期借款		-	-
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			

递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
<b>非流动负债合计</b>			
<b>负债合计</b>		467,143,806.57	234,824,350.60
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
股本	5.16	56,000,000.00	56,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	5.17	29,984,867.06	29,984,867.06
减：库存股			
其他综合收益	5.18	-	-1,797,160.00
专项储备			
盈余公积	5.19	2,698,647.60	2,698,647.60
一般风险准备			
未分配利润	5.20	-41,115,477.11	-22,213,054.90
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		47,568,037.55	64,673,299.76
少数股东权益			
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>		47,568,037.55	64,673,299.76
<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>		514,711,844.12	299,497,650.36

法定代表人：金天安

主管会计工作负责人：郑雯

会计机构负责人：郑雯

## （二） 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
<b>流动资产：</b>			
货币资金		20,418,752.10	16,016,362.78
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	13.1	4,777,323.91	719,609.43
应收款项融资			
预付款项		102,465,456.79	154,541,844.29
其他应收款	13.2	20,000.00	3,291,752.00
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			

存货		62,791,344.78	72,859,858.38
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		3,042,357.70	1,671,945.49
<b>流动资产合计</b>		193,515,235.28	249,101,372.37
<b>非流动资产：</b>			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	13.3	19,100,000.00	15,100,000.00
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		1,548,312.74	2,050,812.08
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产		1,099,056.40	1,393,773.40
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产			
其他非流动资产			
<b>非流动资产合计</b>		21,747,369.14	18,544,585.48
<b>资产总计</b>		215,262,604.42	267,645,957.85
<b>流动负债：</b>			
短期借款		70,085,555.56	70,085,555.56
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		4,789,244.75	964,955.69
预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		804,515.96	776,076.80
应交税费			
其他应付款		2,000,000.00	10,000,689.20
其中：应付利息			
应付股利			
合同负债		80,736,731.73	107,225,796.43
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			

其他流动负债		10,495,775.13	13,939,353.54
<b>流动负债合计</b>		<b>168,911,823.13</b>	<b>202,992,427.22</b>
<b>非流动负债:</b>			
长期借款			
应付债券			
其中: 优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
<b>非流动负债合计</b>			
<b>负债合计</b>		<b>168,911,823.13</b>	<b>202,992,427.22</b>
<b>所有者权益(或股东权益):</b>			
股本		56,000,000.00	56,000,000.00
其他权益工具			
其中: 优先股			
永续债			
资本公积		29,984,867.06	29,984,867.06
减: 库存股			
其他综合收益			-1,797,160.00
专项储备			
盈余公积		2,698,647.60	2,698,647.60
一般风险准备			
未分配利润		-42,332,733.37	-22,232,824.03
<b>所有者权益(或股东权益)合计</b>		<b>46,350,781.29</b>	<b>64,653,530.63</b>
<b>负债和所有者权益(或股东权益)总计</b>		<b>215,262,604.42</b>	<b>267,645,957.85</b>

### (三) 合并利润表

单位: 元

项目	附注	2021 年	2020 年
一、营业总收入			
其中: 营业收入	5.21	3,187,594,768.62	1,130,231,184.84
利息收入			
已赚保费			

手续费及佣金收入			
<b>二、营业总成本</b>			
其中：营业成本	5.21	3,185,287,413.01	1,126,168,914.26
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	5.22	257,552.50	330,466.48
销售费用	5.23	2,208,159.46	1,670,403.82
管理费用	5.24	12,561,801.14	12,893,371.44
研发费用			
财务费用	5.25	2,467,727.98	1,311,693.28
其中：利息费用		2,580,099.99	1,303,733.34
利息收入		141,742.71	42,192.74
加：其他收益	5.26	207,202.39	1,535,494.94
投资收益（损失以“-”号填列）	5.27	-3,468,318.87	7,775,829.01
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
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）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）	5.28	-41,237.48	18,356.41
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		-18,490,239.43	-2,813,984.08
加：营业外收入		-	-
减：营业外支出		-	-
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		-18,490,239.43	-2,813,984.08
减：所得税费用	5.29	412,182.78	-507,406.93
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		-18,902,422.21	-2,306,577.15
其中：被合并方在合并前实现的净利润			
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-18,902,422.21	-2,306,577.15
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.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）			
2.归属于母公司所有者的净利润（净亏损		-18,902,422.21	-2,306,577.15

以“-”号填列)			
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		1,797,160.00	-1,905,250.00
(一) 归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		1,797,160.00	-1,905,250.00
1. 不能重分类进损益的其他综合收益			
(1) 重新计量设定受益计划变动额			
(2) 权益法下不能转损益的其他综合收益			
(3) 其他权益工具投资公允价值变动			
(4) 企业自身信用风险公允价值变动			
(5) 其他			
2. 将重分类进损益的其他综合收益		1,797,160.00	-1,905,250.00
(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			
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
<b>七、综合收益总额</b>		-17,105,262.21	-4,211,827.15
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		-17,105,262.21	-4,211,827.15
(二) 归属于少数股东的综合收益总额			
<b>八、每股收益：</b>			
(一) 基本每股收益（元/股）		-0.3375	-0.0412
(二) 稀释每股收益（元/股）		-0.3375	-0.0412

法定代表人：金天安

主管会计工作负责人：郑雯

会计机构负责人：郑雯

**(四) 母公司利润表**

单位：元

项目	附注	2021 年	2020 年
<b>一、营业收入</b>	13.4	2,263,401,328.44	1,113,408,305.61
减：营业成本	13.4	2,262,840,780.34	1,109,355,501.64
税金及附加		245,755.29	330,365.65
销售费用		2,208,159.46	1,670,403.82
管理费用		12,335,381.65	12,893,371.44
研发费用			
财务费用		2,568,807.08	1,323,137.12
其中：利息费用		2,580,099.99	1,303,733.34



利息收入		39,763.61	29,761.90
加：其他收益		207,202.39	1,535,494.94
投资收益（损失以“-”号填列）		-3,468,318.87	7,775,829.01
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
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）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-41,237.48	18,356.41
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
<b>二、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		-20,099,909.34	-2,834,793.70
加：营业外收入			
减：营业外支出			
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		-20,099,909.34	-2,834,793.70
减：所得税费用			-508,447.42
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		-20,099,909.34	-2,326,346.28
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-20,099,909.34	-2,326,346.28
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
<b>五、其他综合收益的税后净额</b>		1,797,160.00	-1,905,250.00
（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		1,797,160.00	-1,905,250.00
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		1,797,160.00	-1,905,250.00
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
<b>六、综合收益总额</b>		-18,302,749.34	-4,231,596.28
<b>七、每股收益：</b>			
（一）基本每股收益（元/股）			
（二）稀释每股收益（元/股）			

(五) 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2021 年	2020 年
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		3,826,214,129.04	2,172,537,677.21
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			
收到再保险业务现金净额			
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		7,408.23	28,829.94
收到其他与经营活动有关的现金		1,315,508.17	1,618,798.74
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>3,827,537,045.44</b>	<b>2,174,185,305.89</b>
购买商品、接受劳务支付的现金		3,790,662,337.67	2,221,800,484.37
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			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
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		10,058,032.59	9,437,985.92
支付的各项税费		1,192,117.99	1,976,781.06
支付其他与经营活动有关的现金		4,083,730.71	5,375,330.83
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>3,805,996,218.96</b>	<b>2,238,590,582.18</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>5.30.1</b>	<b>21,540,826.48</b>	<b>-64,405,276.29</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金			108,000,000.00
取得投资收益收到的现金			377,603.10
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流入小计</b>			<b>108,377,603.10</b>

购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		299,115.04	
投资支付的现金			103,000,000.00
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金		3,468,318.87	
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>3,767,433.91</b>	<b>103,000,000.00</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-3,767,433.91</b>	<b>5,377,603.10</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金		70,000,000.00	70,000,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>70,000,000.00</b>	<b>70,000,000.00</b>
偿还债务支付的现金		70,000,000.00	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		2,580,099.99	1,730,302.78
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		-	-
支付其他与筹资活动有关的现金		12,100,000.00	5,000,000.00
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>84,680,099.99</b>	<b>6,730,302.78</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-14,680,099.99</b>	<b>63,269,697.22</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>5.30.1</b>	<b>3,093,292.58</b>	<b>4,242,024.03</b>
加：期初现金及现金等价物余额		15,165,365.14	10,923,341.11
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>5.30.2</b>	<b>18,258,657.72</b>	<b>15,165,365.14</b>

法定代表人：金天安

主管会计工作负责人：郑雯

会计机构负责人：郑雯

**(六) 母公司现金流量表**

单位：元

项目	附注	2021 年	2020 年
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		2,523,848,034.91	2,111,696,940.70
收到的税费返还		7,408.23	28,829.94
收到其他与经营活动有关的现金		1,213,529.07	1,606,367.90
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>2,525,068,972.21</b>	<b>2,113,332,138.54</b>
购买商品、接受劳务支付的现金		2,490,166,403.22	2,160,973,337.70
支付给职工以及为职工支付的现金		9,970,730.65	9,437,985.92
支付的各项税费		1,002,496.00	1,975,776.71
支付其他与经营活动有关的现金		11,983,604.05	5,373,288.16

<b>经营活动现金流出小计</b>		2,513,123,233.92	2,177,760,388.49
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		11,945,738.29	-64,428,249.95
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金			108,000,000.00
取得投资收益收到的现金			377,603.10
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流入小计</b>			108,377,603.10
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		299,115.04	
投资支付的现金			103,000,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		4,000,000.00	15,100,000.00
支付其他与投资活动有关的现金		3,468,318.87	
<b>投资活动现金流出小计</b>		7,767,433.91	118,100,000.00
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		-7,767,433.91	-9,722,396.90
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金		70,000,000.00	70,000,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			10,000,000.00
<b>筹资活动现金流入小计</b>		70,000,000.00	80,000,000.00
偿还债务支付的现金		70,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		2,580,099.99	1,730,302.78
支付其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流出小计</b>		72,580,099.99	1,730,302.78
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		-2,580,099.99	78,269,697.22
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		1,598,204.39	4,119,050.37
加：期初现金及现金等价物余额		15,042,391.48	10,923,341.11
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		16,640,595.87	15,042,391.48

(七) 合并股东权益变动表

单位：元

项目	2021 年												
	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
优 先 股		永 续 债	其 他										
一、上年期末余额	56,000,000.00				29,984,867.06		-1,797,160.00		2,698,647.60		-22,213,054.90		64,673,299.76
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	56,000,000.00				29,984,867.06		-1,797,160.00		2,698,647.60		-22,213,054.90		64,673,299.76



(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、本年期末余额	56,000,000.00			29,984,867.06				2,698,647.60		-41,115,477.11		47,568,037.55

项目	2020 年												
	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
优先股		永续债	其他										
一、上年期末余额	56,000,000.00				29,984,867.06		108,090.00		2,698,647.60		-19,906,477.75		68,885,126.91
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	56,000,000.00				29,984,867.06		108,090.00		2,698,647.60		-19,906,477.75		68,885,126.91
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)							-1,905,250.00				-2,306,577.15		-4,211,827.15
(一) 综合收益总额							-1,905,250.00				-2,306,577.15		-4,211,827.15
(二) 所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
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. 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、本期末余额	56,000,000.00				29,984,867.06		-1,797,160.00		2,698,647.60		-22,213,054.90		64,673,299.76

法定代表人：金天安      主管会计工作负责人：郑雯      会计机构负责人：郑雯

(八) 母公司股东权益变动表

单位：元

项目	2021 年											
	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	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	56,000,000.00				29,984,867.06		-1,797,160.00		2,698,647.60		-22,232,824.03	64,653,530.63
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	56,000,000.00				29,984,867.06		-1,797,160.00		2,698,647.60		-22,232,824.03	64,653,530.63
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)							1,797,160.00				-20,099,909.34	-18,302,749.34
(一) 综合收益总额							1,797,160.00				-20,099,909.34	-18,302,749.34
(二) 所有者投入和减												

少资本											
1. 股东投入的普通股											
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. 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											
<b>四、本年期末余额</b>	56,000,000.00				29,984,867.06		-	2,698,647.60		-42,332,733.37	46,350,781.29

项目	2020 年											
	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	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
<b>一、上年期末余额</b>	56,000,000.00				29,984,867.06		108,090.00		2,698,647.60		-19,906,477.75	68,885,126.91
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
<b>二、本年期初余额</b>	56,000,000.00				29,984,867.06		108,090.00		2,698,647.60		-19,906,477.75	68,885,126.91
<b>三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)</b>							-1,905,250.00				-2,326,346.28	-4,231,596.28
(一) 综合收益总额							-1,905,250.00				-2,326,346.28	-4,231,596.28
(二) 所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
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. 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、本年期末余额	56,000,000.00			29,984,867.06		-1,797,160.00		2,698,647.60		-22,232,824.03	64,653,530.63
----------	---------------	--	--	---------------	--	---------------	--	--------------	--	----------------	---------------

中钢银通电子商务股份有限公司  
2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

---

## 1 公司基本情况

### 1.1 公司概况

中钢银通电子商务股份有限公司(以下简称“本公司”或“公司”)为股份有限公司(非上市、自然人投资或控股), 成立于 2013 年 3 月 11 日, 取得上海市工商行政管理局核发的统一社会信用代码为 91310000063713462D 的《营业执照》。住所: 中国(上海)自由贸易试验区芳春路 400 号 1 幢 301-125 室, 法定代表人: 金天安, 注册资本: 人民币 5,600.00 万元, 营业期限: 2013 年 3 月 11 日至不约定期限。经营范围: 数据处理和系统集成, 以电子商务的方式从事钢铁的销售, 计算机专业领域内的技术开发、技术咨询、技术服务、技术转让, 商务咨询, 金属矿产品、化工原料及产品(除危险化学品、监控化学品、烟花爆竹、民用爆炸物品、易制毒化学品)、金属材料、建筑材料、装潢材料、日用百货、煤炭、有色金属、矿产品的销售, 电子产品的销售, 电信业务。【依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动】。

### 1.2 本年度合并财务报表范围

本年度纳入合并财务报表范围的子公司共 1 家, 较上年度无变化, 详见附注“7 在其他主体中权益的披露”。

## 2 财务报表的编制基础

### 2.1 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《企业会计准则—基本准则》和其他各项会计准则的规定进行确认和计量, 在此基础上编制财务报表。

### 2.2 持续经营

经本公司评估, 自本报告期末起的 12 个月内, 本公司持续经营能力良好, 不存在导致对本公司持续经营能力产生重大怀疑的因素。

## 3 重要会计政策及会计估计

### 3.1 遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本公司的财务状况、经营成果、所有者权益变动和现金流量等有关信息。

### 3.2 会计期间

会计期间自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### 3.3 营业周期

营业周期为 12 个月。

### 3.4 记账本位币

记账本位币为人民币。

中钢银通电子商务股份有限公司  
2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

---

### 3 重要会计政策和会计估计(续)

#### 3.5 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

##### 3.5.1 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的, 认定为同一控制下的企业合并。

合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的, 在合并日按照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支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额, 调整资本公积; 资本公积不足冲减的, 调整留存收益。

合并方以发行权益性证券作为合并对价的, 在合并日按照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长期股权投资的初始投资成本。按照发行股份的面值总额作为股本, 长期股权投资初始投资成本与所发行股份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。

合并方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用, 于发生时计入当期损益。

##### 3.5.2 非同一控制下的企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的, 认定为非同一控制下的企业合并。

购买方通过一次交换交易实现的企业合并, 合并成本为购买方在购买日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。

购买方的合并成本和购买方在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额, 确认为商誉; 合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额, 计入当期损益。

##### 3.5.3 因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的

在编制个别财务报表时, 按照原持有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初始投资成本。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, 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负债相同的基础进行会计处理。购买日之前持有的股权投资按照《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的, 原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按成本法核算时转入当期损益。

在合并财务报表中, 对于购买日之前持有的被购买方的股权, 按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量, 公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益; 购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益等的, 与其相关的其他综合收益等应当转为购买日所属当期收益。



中钢银通电子商务股份有限公司  
2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

---

**3 重要会计政策和会计估计(续)**

**3.6 合并财务报表的编制方法**

**3.6.1 合并范围**

合并财务报表的合并范围包括本公司及子公司。合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。

**3.6.2 控制的依据**

投资方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其回报金额, 视为投资方控制被投资方。相关活动, 系为对被投资方的回报产生重大影响的活动。

**3.6.3 决策者和代理人**

代理人仅代表主要责任人行使决策权, 不控制被投资方。投资方将被投资方相关活动的决策权委托给代理人的, 将该决策权视为自身直接持有。

在确定决策者是否为代理人时, 公司综合考虑该决策者与被投资方以及其他投资方之间的关系。

- 1) 存在单独一方拥有实质性权利可以无条件罢免决策者的, 该决策者为代理人。
- 2) 除 1) 以外的情况下, 综合考虑决策者对被投资方的决策权范围、其他方享有的实质性权利、决策者的薪酬水平、决策者因持有被投资方中的其他权益所承担可变回报的风险等相关因素进行判断。

**3.6.4 投资性主体**

当同时满足下列条件时, 视为投资性主体:

- 1) 该公司是以向投资者提供投资管理服务为目的, 从一个或多个投资者处获取资金;
- 2) 该公司的唯一经营目的, 是通过资本增值、投资收益或两者兼有而让投资者获得回报;
- 3) 该公司按照公允价值对几乎所有投资的业绩进行考量和评价。

属于投资性主体的, 通常情况下符合下列所有特征:

- 1) 拥有一个以上投资;
- 2) 拥有一个以上投资者;
- 3) 投资者不是该主体的关联方;
- 4) 其所有者权益以股权或类似权益方式存在。

如果母公司是投资性主体, 则母公司仅将为其投资活动提供相关服务的子公司(如有)纳入合并范围并编制合并财务报表; 其他子公司不予以合并, 母公司对其他子公司的投资按照公允价值计量且其变动计入当期损益。

投资性主体的母公司本身不是投资性主体, 则将其控制的全部主体, 包括那些通过投资性主体所间接控制的主体, 纳入合并财务报表范围。

中钢银通电子商务股份有限公司  
2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

**3 重要会计政策和会计估计(续)**

**3.6 合并财务报表的编制方法(续)**

**3.6.5 合并程序**

子公司所采用的会计政策或会计期间与本公司不一致的, 按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整; 或者要求子公司按照本公司的会计政策或会计期间另行编报财务报表。

合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表及合并所有者(股东)权益变动表分别以本公司和子公司的资产负债表、利润表、现金流量表及所有者(股东)权益变动表为基础, 在抵销本公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易对合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表及合并所有者(股东)权益变动表的影响后, 由本公司合并编制。

本公司向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益, 全额抵销“归属于母公司所有者的净利润”。子公司向本公司出售资产所发生的未实现内部交易损益, 按照本公司对该子公司的分配比例在“归属于母公司所有者的净利润”和“少数股东损益”之间分配抵销。子公司之间出售资产所发生的未实现内部交易损益, 应当按照本公司对出售方子公司的分配比例在“归属于母公司所有者的净利润”和“少数股东损益”之间分配抵销。

子公司所有者权益中不属于本公司的份额, 作为少数股东权益, 在合并资产负债表中所有者权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额, 在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。子公司当期综合收益中属于少数股东权益的份额, 在合并利润表中综合收益总额项目下以“归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。有少数股东的, 在合并所有者权益变动表中增加“少数股东权益”栏目, 反映少数股东权益变动的情况。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的份额的, 其余额仍应当冲减少数股东权益。

本公司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, 编制合并资产负债表时, 调整合并资产负债表的期初数; 编制合并利润表时, 将该子公司以及业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表; 编制现金流量表时, 将该子公司以及业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表; 同时对比较报表的相关项目进行调整, 视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因非同一控制下企业合并或其他方式增加的子公司以及业务, 编制合并资产负债表时, 不调整合并资产负债表的期初数; 编制合并利润表时, 将该子公司以及业务购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表; 编制合并现金流量表时, 将该子公司购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

本公司在报告期内处置子公司以及业务, 编制合并资产负债表时, 不调整合并资产负债表的期初数; 编制合并利润表时, 将该子公司以及业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表; 编制合并现金流量表时, 将该子公司以及业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

中钢银通电子商务股份有限公司  
2021年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

**3 重要会计政策和会计估计(续)**

**3.6 合并财务报表的编制方法(续)**

**3.6.6 特殊交易会计处理**

**3.6.6.1 购买子公司少数股东拥有的子公司股权**

在合并财务报表中, 因购买少数股权新取得的长期股权投资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, 调整资本公积(资本溢价或股本溢价), 资本公积不足冲减的, 调整留存收益。

**3.6.6.2 不丧失控制权的情况下处置对子公司长期股权投资**

在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, 在合并财务报表中, 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, 应当调整资本公积(资本溢价或股本溢价), 资本公积不足冲减的, 调整留存收益。

**3.6.6.3 处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权时, 对于剩余股权的处理**

在编制合并财务报表时, 对于剩余股权, 按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和, 减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额, 计入丧失控制权当期的投资收益, 同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等, 在丧失控制权时转为当期投资收益。

**3.6.6.4 企业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, 且该多次交易属于一揽子交易的处理**

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的, 应当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。

判断分步处置股权至丧失控制权过程的各项交易是否属于一揽子交易的原则如下:

处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况, 通常表明多次交易事项属于一揽子交易:

- 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。

中钢银通电子商务股份有限公司  
2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

**3 重要会计政策和会计估计(续)**

**3.7 合营安排分类及共同经营会计处理方法**

**3.7.1 合营安排的分类**

合营安排分为共同经营和合营企业。

**3.7.2 共同经营参与方的会计处理**

合营方确认其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) 确认单独所持有的资产, 以及按其份额确认共同持有的资产;
- 2) 确认单独所承担的负债, 以及按其份额确认共同承担的负债;
- 3) 确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入;
- 4) 按其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, 以及按其份额确认共同经营发生的费用。

合营方向共同经营投出或出售资产等(该资产构成业务的除外), 在该资产等由共同经营出售给第三方之前, 仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。投出或出售的资产发生符合《企业会计准则第 8 号——资产减值》等规定的资产减值损失的, 合营方全额确认该损失。

合营方自共同经营购买资产等(该资产构成业务的除外), 在将该资产等出售给第三方之前, 仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。购入的资产发生符合《企业会计准则第 8 号——资产减值》等规定的资产减值损失的, 合营方按其承担的份额确认该部分损失。

对共同经营不享有共同控制的参与方, 如果享有该共同经营相关资产且承担该共同经营相关负债的, 按照上述方法进行会计处理; 否则, 按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

**3.8 现金及现金等价物的确定标准**

列示于现金流量表中的现金是指库存现金及可随时用于支付的存款, 现金等价物是指持有的期限短(一般指从购买日起三个月内到期)、流动性强、易于转换为已知金额现金及价值变动风险很小的投资。

**3.9 外币业务和外币报表折算**

**3.9.1 外币业务**

外币业务按业务发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币入账。

于资产负债表日, 外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币, 所产生的折算差额除了为购建或生产符合资本化条件的资产而借入的外币借款产生的汇兑差额按资本化的原则处理外, 直接计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目, 于资产负债表日采用交易发生日的即期汇率折算。

中钢银通电子商务股份有限公司  
2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

---

### 3 重要会计政策和会计估计(续)

#### 3.9 外币业务和外币报表折算(续)

##### 3.9.2 外币财务报表的折算

以非记账本位币编制的资产负债表中的资产和负债项目, 采用资产负债表日的即期汇率折算成记账本位币, 所有者权益中除未分配利润项目外, 其他项目采用发生时的即期汇率折算。以非记账本位币编制的利润表中的收入与费用项目, 采用交易发生日的即期汇率折算成记账本位币。上述折算产生的外币报表折算差额, 在其他综合收益中核算。以非记账本位币编制的现金流量表中各项目的现金流量采用现金流量发生日的即期汇率折算成记账本位币。汇率变动对现金的影响额, 在现金流量表中单独列示。

#### 3.10 金融工具

##### 3.10.1 金融工具的确认和终止确认

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或出售金融资产的, 本公司在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债, 或者在交易日终止确认已出售的资产, 同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。

金融资产满足下列条件之一的, 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, 且本公司转移了该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬;
- 3) 该金融资产已转移, 且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, 本公司未保留对该金融资产的控制。

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)。

##### 3.10.2 金融资产的分类

根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征, 将金融资产划分为以下三类:

- 1) 以摊余成本计量的金融资产。
- 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。
- 3) 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

金融资产同时符合下列条件的, 本公司将其分类为以摊余成本计量的金融资产:

- (1) 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。
- (2) 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。

##### 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(债务工具投资)

金融资产同时符合下列条件的, 本公司将其分类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:

- (1) 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。
- (2) 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

中钢银通电子商务股份有限公司  
2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

---

基础的利息的支付。

### 3 重要会计政策和会计估计(续)

#### 3.10 金融工具(续)

##### 3.10.2 金融资产的分类(续)

##### 3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

按照本条第 1) 项分类为以摊余成本计量的金融资产和按照本条第 2) 项分类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(债务工具投资)之外的金融资产, 本公司将其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, 本公司可以将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(非交易性权益工具投资), 并按照规定确认股利收入。该指定一经做出, 不得撤销。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。

##### 3.10.3 金融负债的分类

除下列各项外, 本公司将金融负债分类为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, 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。
- 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。
- 3) 不属于本条第 1) 项或第 2) 项情形的财务担保合同, 以及不属于本条第 1) 项情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。

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。

在初始确认时, 为了提供更相关的会计信息, 本公司可以将金融负债指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债, 该指定满足下列条件之一:

- 1) 能够消除或显著减少会计错配。
  - 2) 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略, 以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价, 并在本公司内部以此为基础向关键管理人员报告。
- 该指定一经做出, 不得撤销。

##### 3.10.4 嵌入衍生工具

嵌入衍生工具, 是指嵌入到非衍生工具(即主合同)中的衍生工具。

混合合同包含的主合同属于金融工具确认和计量准则规范的资产的, 本公司将该混合合同作为一个整体适用该准则关于金融资产分类的相关规定。

混合合同包含的主合同不属于金融工具确认和计量准则规范的资产, 且同时符合下列条件的, 本公司从混合合同中分拆嵌入衍生工具, 将其作为单独存在的衍生工具处理:

- 1) 嵌入衍生工具的经济特征和风险与主合同的经济特征和风险不紧密相关。
- 2) 与嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生工具的定义。
- 3) 该混合合同不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

中钢银通电子商务股份有限公司  
2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

---

### 3 重要会计政策和会计估计(续)

#### 3.10 金融工具(续)

##### 3.10.5 金融工具的重分类

本公司改变管理金融资产的业务模式时, 对所有受影响的相关金融资产进行重分类。本公司对所有金融负债均不得进行重分类。

本公司对金融资产进行重分类, 自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理。重分类日, 是指导致本公司对金融资产进行重分类的业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天。

##### 3.10.6 金融工具的计量

###### 1) 初始计量

本公司初始确认金融资产或金融负债, 按照公允价值计量。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, 相关交易费用直接计入当期损益; 对于其他类别的金融资产或金融负债, 相关交易费用应当计入初始确认金额。

###### 2) 后续计量

初始确认后, 本公司对不同类别的金融资产, 分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益或以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。

初始确认后, 本公司对不同类别的金融负债, 分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入当期损益或以其他适当方法进行后续计量。

金融资产或金融负债的摊余成本, 以该金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整后的结果确定:

- 1) 扣除已偿还的本金。
- 2) 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。
- 3) 扣除累计计提的损失准备 (仅适用于金融资产)。

本公司按照实际利率法确认利息收入。利息收入根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定, 但下列情况除外:

- 1) 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产, 本公司自初始确认起, 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。
- 2) 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, 本公司在后续期间, 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。本公司按照上述政策对金融资产的摊余成本运用实际利率法计算利息收入的, 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政策之后发生的某一事件相联系 (如债务人的信用评级被上调), 本公司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。

中钢银通电子商务股份有限公司  
2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

---

### 3 重要会计政策和会计估计(续)

#### 3.10 金融工具(续)

##### 3.10.7 金融工具的减值

###### 1) 减值项目

本公司以预期信用损失为基础, 对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备:

(1) 分类为以摊余成本计量的金融资产和分类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。

(2) 租赁应收款。

(3) 贷款承诺和财务担保合同。

本公司持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型, 包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产, 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(非交易性权益工具投资), 以及衍生金融资产。

###### 2) 减值准备的确认和计量

除了对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产以及始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备的金融资产之外, 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, 并按照下列情形分别计量其损失准备、确认预期信用损失及其变动:

如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加, 处于第一阶段, 本公司按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备, 无论本公司评估信用损失的基础是单项金融工具还是金融工具组合, 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。

如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加, 处于第二阶段, 本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。无论本公司评估信用损失的基础是单项金融工具还是金融工具组合, 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。

对于已发生信用减值的金融资产, 处于第三阶段, 本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。在每个资产负债表日, 本公司将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。即使该资产负债表日确定的整个存续期内预期信用损失小于初始确认时估计现金流量所反映的预期信用损失的金额, 本公司也将预期信用损失的有利变动确认为减值利得。

对于分类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(债务工具投资), 本公司在其他综合收益中确认其损失准备, 并将减值损失或利得计入当期损益, 且不应减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本公司在上一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备, 但在当期资产负债表日, 该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的, 本公司在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备, 由此形成的损失准备的转回金额应当作为减值利得计入当期损益。



中钢银通电子商务股份有限公司  
2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

**3 重要会计政策和会计估计(续)**

**3.10 金融工具(续)**

**3.10.7 金融工具的减值(续)**

**2) 减值准备的确认和计量(续)**

本公司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时, 本公司在组合基础上评估信用风险是否显著增加。

对于适用本项政策有关金融工具减值规定的各类金融工具, 本公司按照下列方法确定其信用损失:

(1) 对于金融资产, 信用损失为本公司收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。

(2) 对于租赁应收款项, 信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。

(3) 对于未提用的贷款承诺, 信用损失应为在贷款承诺持有人提用相应贷款的情况下, 本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。

(4) 对于财务担保合同, 信用损失应为本公司就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额, 减去本公司预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值。

(5) 对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产, 信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

**3) 信用风险显著增加**

本公司通过比较金融工具在初始确认时所确定的预计存续期内的违约概率和该工具在资产负债表日所确定的预计存续期内的违约概率, 来判定金融工具信用风险是否显著增加。除特殊情形外, 本公司采用未来 12 个月内发生的违约风险的变化作为整个存续期内发生违约风险变化的合理估计, 以确定自初始确认后信用风险是否已显著增加。

本公司确定金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险的, 可以假设该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。通常逾期超过 30 日, 本公司即认为该金融工具的信用风险已显著增加, 除非有确凿证据证明该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

**4) 应收票据及应收账款减值**

对于应收票据及应收账款, 无论是否存在重大融资成分, 本公司均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

当单项应收票据及应收账款无法以合理成本评估预期信用损失的信息时, 本公司依据信用风险特征将应收票据及应收账款划分为若干组合, 在组合基础上计算预期信用损失。如果有客观证据表明某项应收票据及应收账款已经发生信用减值, 则本公司对该应收票据及应收账款单项计提坏账准备并确认预期信用损失。对于划分为组合的应收票据及应收账款, 本公司参考历史信用损失经验, 结合当前状况以及对未来经济状况的预测, 通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率, 计算预期信用损失。

应收票据及应收账款组合:

组合名称	确定组合依据
应收票据组合 1	银行承兑汇票
应收票据组合 2	评估为正常的、低风险的商业承兑汇票
应收账款组合 1	账龄组合
应收账款组合 2	合并范围内关联方款项

中钢银通电子商务股份有限公司  
2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

### 3 重要会计政策和会计估计(续)

#### 3.10 金融工具(续)

##### 3.10.7 金融工具的减值(续)

##### 5) 其他应收款减值

按照 3.10.7 2) 中的描述确认和计量减值。

当单项其他应收款无法以合理成本评估预期信用损失的信息时, 本公司依据信用风险特征将其他应收款划分为若干组合, 在组合基础上计算预期信用损失, 确定组合的依据如下:

组合名称	确定组合依据
其他应收款组合 1	应收押金和保证金
其他应收款组合 2	逾期款项
其他应收款组合 3	未逾期款项
其他应收款组合 4	合并范围内关联方款项

##### 6) 合同资产减值

对于合同资产, 无论是否存在重大融资成分, 本公司均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

##### 3.10.8 利得和损失

本公司将以公允价值计量的金融资产或金融负债的利得或损失计入当期损益, 除非该金融资产或金融负债属于下列情形之一:

- 1) 属于《企业会计准则第 24 号——套期会计》规定的套期关系的一部分。
- 2) 是一项对非交易性权益工具的投资, 且本公司将其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。
- 3) 是一项被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债, 该负债由本公司自身信用风险变动引起的其公允价值变动应当计入其他综合收益。
- 4) 是一项分类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 (债务工具投资), 其减值损失或利得和汇兑损益之外的公允价值变动计入其他综合收益。

本公司只有在同时符合下列条件时, 才能确认股利收入并计入当期损益:

- 1) 本公司收取股利的权利已经确立;
- 2) 与股利相关的经济利益很可能流入本公司;
- 3) 股利的金额能够可靠计量。

以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失, 在终止确认、按照本项重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时, 计入当期损益。本公司将一项以摊余成本计量的金融资产重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的, 按照该资产在重分类日的公允价值进行计量。原账面价值与公允价值之间的差额计入当期损益。将一项以摊余成本计量的金融资产重分类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的, 按照该金融资产在重分类日的公允价值进行计量。原账面价值与公允价值之间的差额计入其他综合收益。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融负债所产生的利得或损失, 在终止确认时计入当期损益或在按照实际利率法摊销时计入相关期间损益。

中钢银通电子商务股份有限公司  
2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

**3 重要会计政策和会计估计(续)**

**3.10 金融工具(续)**

**3.10.8 利得和损失(续)**

对于本公司将金融负债指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债, 该金融负债所产生的利得或损失按照下列规定进行处理:

- 1) 由本公司自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额, 计入其他综合收益;
- 2) 该金融负债的其他公允价值变动计入当期损益。

按照本条第 1) 规定对该金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的, 本公司将该金融负债的全部利得或损失(包括本公司自身信用风险变动的影响金额)计入当期损益。该金融负债终止确认时, 之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出, 计入留存收益。

本公司将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的, 当该金融资产终止确认时, 之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出, 计入留存收益。

分类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所产生的所有利得或损失(债务工具投资), 除减值损失或利得和汇兑损益之外, 均计入其他综合收益, 直至该金融资产终止确认或被重分类。但是, 采用实际利率法计算的该金融资产的利息计入当期损益。该金融资产终止确认时, 之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出, 计入当期损益。本公司将该金融资产重分类为其他类别金融资产的, 对之前计入其他综合收益的累计利得或损失转出, 调整该金融资产在重分类日的公允价值, 并以调整后的金额作为新的账面价值。

**3.10.9 报表列示**

本公司将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“交易性金融资产”科目中列示。自资产负债表日起超过一年到期且预期持有超过一年的以公允价值计量且其变动计入当期损益的非流动金融资产, 在“其他非流动金融资产”科目列示。

本公司将分类为以摊余成本计量的长期债权投资, 在“债权投资”科目中列示。自资产负债表日起一年内到期的长期债权投资, 在“一年内到期的非流动资产”科目列示。本公司购入的以摊余成本计量的一年内到期的债权投资, 在“其他流动资产”科目列示。

本公司将分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的长期债权投资, 在“其他债权投资”科目列示。自资产负债表日起一年内到期的长期债权投资的期末账面价值, 在“一年内到期的非流动资产”科目列示。本公司购入的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的一年内到期的债权投资, 在“其他流动资产”科目列示。

本公司将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投资, 在“其他权益工具投资”科目列示。

本公司承担的交易性金融负债, 以及本公司持有的直接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“交易性金融负债”科目列示。

中钢银通电子商务股份有限公司  
2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

---

**3 重要会计政策和会计估计(续)**

**3.10 金融工具(续)**

**3.10.10 权益工具**

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行(含再融资)、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理, 与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。本公司不确认权益工具的公允价值变动。本公司对权益工具持有方的分配作为利润分配处理, 发放的股票股利不影响所有者权益总额。

**3.11 应收票据**

**3.11.1 应收票据的预期信用损失的确定方法及会计处理方法**

详见 3.10 金融工具

**3.12 应收账款**

**3.12.1 应收账款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法**

详见 3.10 金融工具

**3.13 应收款项融资**

当应收票据和应收账款同时满足以下条件时, 本公司将其划分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, 相关具体会计处理方式见 3.10 金融工具, 在报表中列示为应收款项融资:

- 1) 合同现金流量为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付;
- 2) 本公司管理应收票据和应收账款的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标。

**3.14 其他应收款**

**3.14.1 其他应收款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法**

详见 3.10 金融工具

**3.15 存货**

**3.15.1 存货的类别**

存货包括库存成品和周转材料等, 按成本与可变现净值孰低列示。

**3.15.2 发出存货的计价方法**

存货发出时, 采取个别计价法确定其发出的实际成本。周转材料包括低值易耗品和包装物等。

中钢银通电子商务股份有限公司  
2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

**3 重要会计政策和会计估计(续)**

**3.15 存货(续)**

**3.15.3 确定不同类别存货可变现净值的依据**

存货成本高于其可变现净值的, 计提存货跌价准备, 计入当期损益。可变现净值, 是指在日常活动中, 存货的估计售价减去估计的销售费用以及相关税费后的金额。公司确定存货的可变现净值, 以取得的确凿证据为基础, 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。

为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货, 其可变现净值以合同价格为基础计算。持有存货的数量多于销售合同订购数量的, 超出部分的存货的可变现净值以一般销售价格为基础计算。

**3.15.4 存货的盘存制度**

存货盘存制度采用永续盘存制。

**3.15.5 低值易耗品和包装物的摊销方法**

低值易耗品和包装物在领用时采用一次转销法核算成本。

**3.16 合同资产**

**3.16.1 合同资产的确认方法及标准**

本公司将拥有的、无条件(即仅取决于时间流逝)向客户收取对价的权利作为应收款项列示, 将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作为合同资产列示。

**3.16.2 合同资产预期信用损失的确定方法及会计处理方法**

详见 3.10 金融工具

**3.17 合同成本**

**3.17.1 与合同成本有关的资产金额的确定方法**

本公司与合同成本有关的资产包括合同履约成本和合同取得成本。

合同履约成本, 即本公司为履行合同发生的成本, 不属于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) 该成本与一份当期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) 该成本增加了本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。

合同取得成本, 即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; 该资产摊销期限不超过一年的, 在发生时计入当期损益。增量成本, 是指本企业不取得合同就不会发生的成本(如销售佣金等)。本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(如无论是否取得合同均会发生的差率费等), 在发生时计入当期损益, 但是, 明确由客户承担的除外。

中钢银通电子商务股份有限公司  
2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

---

### 3 重要会计政策和会计估计(续)

#### 3.17 合同成本(续)

##### 3.17.2 与合同成本有关的资产的摊销

本公司与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品收入确认相同的基础进行摊销, 计入当期损益。

##### 3.17.3 与合同成本有关的资产的减值

本公司在确定与合同成本有关的资产的减值损失时, 首先对按照其他相关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; 然后根据其账面价值高于本公司因转让与资产相关的商品预期能够取得的剩余对价以及为转让该相关商品估计将要发生的成本这两项的差额的, 超出部分应当计提减值准备, 并确认为资产减值损失。

以前期间减值的因素之后发生变化, 使得前述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应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。

#### 3.18 持有待售资产

##### 3.18.1 划分为持有待售资产的条件

同时满足下列条件的非流动资产或处置组, 确认为持有待售资产:

- 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。有关规定要求公司相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的, 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。

##### 3.18.2 持有待售的非流动资产或处置组的计量

公司初始计量或在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。

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资产和负债的账面价值, 然后按照上款的规定进行会计处理。

对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额, 先抵减处置组中商誉的账面价值, 再根据处置组中适用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。

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。

中钢银通电子商务股份有限公司  
2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

---

### 3 重要会计政策和会计估计(续)

#### 3.18 持有待售资产(续)

##### 3.18.2 持有待售的非流动资产或处置组的计量(续)

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, 以前减记的金额予以恢复, 并在划分为持有待售类别后适用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, 转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值, 以及适用准则计量规定的非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

持有待售的处置组确认的资产减值损失后续转回金额, 根据处置组中除商誉外适用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。

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负债的利息和其他费用继续予以确认。

非流动资产或处置组因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。

#### 3.19 长期股权投资

##### 3.19.1 共同控制、重大影响的判断标准

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, 则视为共同控制。如果存在两个或两个以上的参与方组合能够集体控制某项安排的, 不视为共同控制。

对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力, 但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定, 则视为对被投资单位实施重大影响。

##### 3.19.2 初始投资成本确定

企业合并形成的长期股权投资, 按照本附注“3.5 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法”的相关内容确认初始投资成本; 除企业合并形成的长期股权投资以外, 其他方式取得的长期股权投资, 按照下述方法确认其初始投资成本:

- 1) 以支付现金取得的长期股权投资, 按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括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。
- 2) 以发行权益性证券取得的长期股权投资, 按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。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。
- 3) 在非货币性资产交换具备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为基础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。
- 4) 通过债务重组取得的长期股权投资, 其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

中钢银通电子商务股份有限公司  
2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

**3 重要会计政策和会计估计(续)**

**3.19 长期股权投资(续)**

**3.19.3 后续计量及损益确认方法**

**3.19.3.1 成本法后续计量**

公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算, 长期股权投资按照初始投资成本计价。追加或收回投资调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润, 确认为当期投资收益。

**3.19.3.2 权益法后续计量**

对联营企业和合营企业的长期股权投资, 采用权益法核算, 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, 其差额计入当期损益, 同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时, 投资方取得长期股权投资后, 按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额, 分别确认投资收益和其他综合收益, 同时调整长期股权投资的账面价值; 投资方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; 投资方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。投资方在确认应享有被投资单位净损益的份额时, 以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础, 对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与投资方不一致的, 按照投资方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, 并据以确认投资收益和其他综合收益等。

投资方确认被投资单位发生的净亏损, 以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限, 投资方负有承担额外损失义务的除外。被投资单位以后实现净利润的, 投资方在其收益分享额弥补未确认的亏损分担额后, 恢复确认收益分享额。

投资方计算确认应享有或应分担被投资单位的净损益时, 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应享有的比例计算归属于投资方的部分, 予以抵销, 在此基础上确认投资收益。投资方与被投资单位发生的未实现内部交易损失, 按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》等的有关规定属于资产减值损失的, 全额确认。

投资方对联营企业的权益性投资, 其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的, 无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响, 投资方都按照金融工具政策的有关规定, 对间接持有的该部分投资选择以公允价值计量且其变动计入损益, 并对其余部分采用权益法核算。

**3.19.3.3 因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的处**

按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有的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可供出售金融资产的, 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转入改按权益法核算的当期损益。



中钢银通电子商务股份有限公司  
2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

---

### 3 重要会计政策和会计估计(续)

#### 3.19 长期股权投资(续)

##### 3.19.3 后续计量及损益确认方法(续)

##### 3.19.3.4 处置部分股权的处理

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的, 处置后的剩余股权改按本附注“金融工具”的政策核算, 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, 在终止采用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。

因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的, 在编制个别财务报表时, 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; 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, 改按本附注“金融工具”的有关政策进行会计处理, 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。在编制合并财务报表时, 按照本附注“合并财务报表的编制方法”的相关内容处理。

##### 3.19.3.5 对联营企业或合营企业的权益性投资全部或部分分类为持有待售资产的处理

分类为持有待售资产的对联营企业或合营企业的权益性投资, 以账面价值与公允价值减去处置费用孰低的金额列示, 公允价值减去处置费用低于原账面价值的金额, 确认为资产减值损失。对于未划分为持有待售资产的剩余权益性投资, 采用权益法进行会计处理。已划分为持有待售的对联营企业或合营企业的权益性投资, 不再符合持有待售资产分类条件的, 从被分类为持有待售资产之日起采用权益法进行追溯调整。分类为持有待售期间的财务报表作相应调整。

##### 3.19.3.6 处置长期股权投资的处理

处置长期股权投资, 其账面价值与实际取得价款之间的差额, 计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资, 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。

#### 3.20 投资性房地产

投资性房地产包括已出租持有并准备增值后转让的土地使用权以及已出租的建筑物, 以实际成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出, 在相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能够可靠的计量时, 计入投资性房地产成本; 否则, 在发生时计入当期损益。

#### 3.21 固定资产

##### 3.21.1 固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的, 使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产同时满足下列条件的, 才能予以确认:

- 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。

中钢银通电子商务股份有限公司  
2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

**3 重要会计政策和会计估计(续)**

**3.21 固定资产(续)**

**3.21.2 各类固定资产的折旧方法**

类别	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
电子设备	平均年限法	5	3	19.40
办公家具及其他	平均年限法	5	3	19.40

**3.22 在建工程**

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑费用、其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出以及在资产达到预定可使用状态之前所发生的符合资本化条件的借款费用。在建工程在达到预定可使用状态时, 转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

**3.23 借款费用**

发生的可直接归属于需要经过相当长时间的购建活动才能达到预定可使用状态之固定资产的购建的借款费用, 在资产支出及借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用状态所必要的购建活动已经开始时, 开始资本化并计入该资产的成本。当购建的资产达到预定可使用状态时停止资本化, 其后发生的借款费用计入当期损益。如果资产的购建活动发生非正常中断, 并且中断时间连续超过3个月, 暂停借款费用的资本化, 直至资产的购建活动重新开始。

在资本化期间内, 专门借款(指为购建或者生产符合资本化条件的资产而专门借入的款项)以专门借款当期实际发生的利息费用, 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确定应予资本化的利息金额; 一般借款则根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率, 计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

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。

**3.24 使用权资产**

使用权资产, 是指本公司作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

**3.24.1 使用权资产的初始计量**

在租赁期开始日, 本公司按照成本对使用权资产进行初始计量。该成本包括下列四项:

- 1) 租赁负债的初始计量金额;
- 2) 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额, 存在租赁激励的, 扣除已享受的租赁激励相关金额;
- 3) 承租人发生的初始直接费用;
- 4) 承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本, 属于为生产存货而发生的除外。

**3.24.2 使用权资产的后续计量**

在租赁期开始日后, 本公司采用成本模式对使用权资产进行后续计量, 即以成本减累计折旧及累计减值损失计量使用权资产。

本公司按照租赁准则有关规定重新计量租赁负债的, 相应调整使用权资产的账面价值。

中钢银通电子商务股份有限公司  
2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

**3 重要会计政策和会计估计(续)**

**3.24 使用权资产(续)**

**3.24.3 使用权资产的折旧**

自租赁期开始日起, 本公司对使用权资产计提折旧。使用权资产通常自租赁期开始的当月计提折旧。计提的折旧金额根据使用权资产的用途, 计入相关资产的成本或者当期损益。

本公司在确定使用权资产的折旧方法时, 根据与使用权资产有关的经济利益的预期实现方式做出决定, 以直线法对使用权资产计提折旧。

本公司在确定使用权资产的折旧年限时, 遵循以下原则: 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, 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。

如果使用权资产发生减值, 本公司按照扣除减值损失之后的使用权资产的账面价值, 进行后续折旧。

**3.25 无形资产**

**3.25.1 计价方法、使用寿命及减值测试**

无形资产包括软件、专利权及非专利技术等。无形资产以实际成本计量。

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地摊销, 无法可靠确定预期实现方式的, 采用直线法摊销。具体年限如下:

类别	摊销年限(年)
软件	10

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

**3.25.2 内部研究、开发支出会计政策**

根据内部研究开发项目支出的性质以及研发活动最终形成无形资产是否具有较大不确定性, 分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段的支出, 于发生时计入当期损益; 开发阶段的支出, 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) 管理层具有完成该无形资产并使用或出售的意图;
- 3) 能够证明该无形资产将如何产生经济利益;
- 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。

不满足上述条件的开发阶段的支出, 于发生时计入当期损益。前期已计入损益的开发支出不在以后期间确认为资产。已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出, 自该项目达到预定可使用状态之日起转为无形资产。

当开发支出的可收回金额低于其账面价值时, 账面价值减记至可收回金额。

中钢银通电子商务股份有限公司  
2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

**3 重要会计政策和会计估计(续)**

**3.26 长期资产减值**

在财务报表中单独列示的商誉和使用寿命不确定的无形资产, 无论是否存在减值迹象, 至少每年进行减值测试。固定资产、无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及长期股权投资等, 于资产负债表日存在减值迹象的, 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。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, 以该资产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。前述资产减值损失一经确认, 如果在以后期间价值得以恢复, 也不予转回。

**3.27 长期待摊费用**

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用, 按预计受益期间分期平均摊销, 并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

**3.28 合同负债**

**3.28.1 合同负债的确认方法**

本公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同负债。本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或提供服务的义务列示为合同负债。

**3.29 职工薪酬**

**3.29.1 短期薪酬**

在职工为公司提供服务的会计期间, 将实际发生的短期薪酬确认为负债, 并计入当期损益或相关资产成本。发生的职工福利费, 在实际发生时根据实际发生额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, 按照公允价值计量。为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金, 以及按规定提取的工会经费和职工教育经费, 在职工为公司提供服务的会计期间, 根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额, 并确认相应负债, 计入当期损益或相关资产成本。

在职工提供服务从而增加了其未来享有的带薪缺勤权利时, 确认与累积带薪缺勤相关的职工薪酬, 并以累积未行使权利而增加的预期支付金额计量。在职工实际发生缺勤的会计期间确认与非累积带薪缺勤相关的职工薪酬。

利润分享计划同时满足下列条件时, 公司确认相关的应付职工薪酬:

- 1) 因过去事项导致现在具有支付职工薪酬的法定义务或推定义务;
- 2) 因利润分享计划所产生的应付职工薪酬义务金额能够可靠估计。

**3.29.2 离职后福利**

**3.29.2.1 设定提存计划**

公司在职工为其提供服务的会计期间, 将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。根据设定提存计划, 预期不会在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内支付全部应缴存金额的, 公司将全部应缴存金额以折现后的金额计量应付职工薪酬。

中钢银通电子商务股份有限公司  
2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

**3 重要会计政策和会计估计(续)**

**3.29 职工薪酬(续)**

**3.29.2 离职后福利(续)**

**3.29.2.2 设定受益计划**

公司对设定受益计划的会计处理包括下列四个步骤:

- 1) 根据预期累计福利单位法, 采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等做出估计, 计量设定受益计划所产生的义务, 并确定相关义务的归属期间。公司将设定受益计划所产生的义务予以折现, 以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本。
- 2) 设定受益计划存在资产的, 公司将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的, 公司以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。
- 3) 确定计入当期损益的金额。
- 4) 确定计入其他综合收益的金额。

公司根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间, 并计入当期损益或相关资产成本。当职工后续年度的服务将导致其享有的设定受益计划福利水平显著高于以前年度时, 按照直线法将累计设定受益计划义务分摊确认于职工提供服务而导致企业第一次产生设定受益计划福利义务至职工提供服务不再导致该福利义务显著增加的期间。

报告期末, 公司将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为: 服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额, 以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。

在设定受益计划下, 公司在下列日期孰早日将过去服务成本确认为当期费用:

- 1) 修改设定受益计划时。
- 2) 企业确认相关重组费用或辞退福利时。

公司在设定受益计划结算时, 确认一项结算利得或损失。

**3.29.3 辞退福利**

公司向职工提供辞退福利的, 在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债, 并计入当期损益:

- 1) 公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时。
- 2) 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。

公司按照辞退计划条款的规定, 合理预计并确认辞退福利产生的应付职工薪酬。

**3.29.4 其他长期职工福利**

公司向职工提供的其他长期职工福利, 符合设定提存计划条件的, 按照关于设定提存计划的有关政策进行处理。

除上述情形外, 公司按照关于设定受益计划的有关政策, 确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。在报告期末, 将其他长期职工福利产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分:

- 1) 服务成本。
- 2) 其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额。
- 3) 重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动。

为简化相关会计处理, 上述项目的总净额应计入当期损益或相关资产成本。

中钢银通电子商务股份有限公司  
2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

**3 重要会计政策和会计估计(续)**

**3.29 职工薪酬(续)**

**3.29.4 其他长期职工福利(续)**

长期残疾福利水平取决于职工提供服务期间长短的, 公司在职工提供服务的期间确认应付长期残疾福利义务; 长期残疾福利与职工提供服务期间长短无关的, 公司在导致职工长期残疾的事件发生的当期确认应付长期残疾福利义务。

**3.30 租赁负债**

**3.30.1 租赁负债的初始计量**

本公司按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。

**3.30.1.1 租赁付款额**

租赁付款额, 是指本公司向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项, 包括:

- 1) 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;
- 2) 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;
- 3) 本公司合理确定将行使购买选择权时, 购买选择权的行权价格;
- 4) 租赁期反映出本公司将行使终止租赁选择权时, 行使终止租赁选择权需支付的款项;
- 5) 根据本公司提供的担保余值预计应支付的款项。

**3.30.1.2 折现率**

在计算租赁付款额的现值时, 本公司采用租赁内含利率作为折现率, 该利率是指使出租人的租赁收款额的现值与未担保余值的现值之和等于租赁资产公允价值与出租人的初始直接费用之和的利率。本公司因无法确定租赁内含利率的, 采用增量借款利率作为折现率。该增量借款利率, 是指本公司在类似经济环境下为获得与使用权资产价值接近的资产, 在类似期间以类似抵押条件借入资金须支付的利率。该利率与下列事项相关:

- 1) 本公司自身情况, 即集团的偿债能力和信用状况;
- 2) “借款”的期限, 即租赁期;
- 3) “借入”资金的金额, 即租赁负债的金额;
- 4) “抵押条件”, 即标的资产的性质和质量;
- 5) 经济环境, 包括承租人所处的司法管辖区、计价货币、合同签订时间等。

本公司以银行贷款利率为基础, 考虑上述因素进行调整而得出该增量借款利率。

**3.30.2 租赁负债的后续计量**

在租赁期开始日后, 本公司按以下原则对租赁负债进行后续计量:

- 1) 确认租赁负债的利息时, 增加租赁负债的账面金额;
- 2) 支付租赁付款额时, 减少租赁负债的账面金额;
- 3) 因重估或租赁变更等原因导致租赁付款额发生变动时, 重新计量租赁负债的账面价值。

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, 但应当资本化的除外。周期性利率是指本公司对租赁负债进行初始计量时所采用的折现率, 或者因租赁付款额发生变动或因租赁变更而需按照修订后的折现率对租赁负债进行重新计量时, 本公司所采用的修订后的折现率。

中钢银通电子商务股份有限公司  
2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

**3 重要会计政策和会计估计(续)**

**3.30 租赁负债(续)**

**3.30.3 租赁负债的重新计量**

在租赁期开始日后, 发生下列情形时, 本公司按照变动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, 并相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的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。

- 1) 实质固定付款额发生变动;
- 2) 担保余值预计的应付金额发生变动;
- 3) 用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动;
- 4) 购买选择权的评估结果发生变化;
- 5) 续租选择权或终止租赁选择权的评估结果或实际行使情况发生变化。

**3.31 预计负债**

对因产品质量保证、亏损合同等形成的现时义务, 其履行很可能导致经济利益的流出, 在该义务的金额能够可靠计量时, 确认为预计负债。对于未来经营亏损, 不确认预计负债。

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; 因随着时间推移所进行的折现还原而导致的预计负债账面价值的增加金额, 确认为利息费用。

于资产负债表日, 对预计负债的账面价值进行复核并作适当调整, 以反映当前的最佳估计数。

**3.32 股份支付及权益工具**

**3.32.1 股份支付的种类**

根据结算方式分为以权益结算的涉及职工的股份支付、以现金结算的涉及职工的股份支付

**3.32.2 实施、修改、终止股份支付计划的相关会计处理**

以权益结算的涉及职工的股份支付, 授予后立即可行权的, 按照授予日权益工具的公允价值计入成本费用和资本公积; 授予后须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, 按照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和资本公积。

以现金结算的涉及职工的股份支付, 授予后立即可行权的, 按照授予日本公司承担负债的公允价值计入相关成本或费用和相应负债; 授予后须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, 以对可行权情况的最佳估计为基础, 按照本公司承担负债的公允价值金额, 将当期取得的服务计入相关成本或费用和相应负债。

中钢银通电子商务股份有限公司  
2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

---

### 3 重要会计政策和会计估计(续)

#### 3.33 收入

##### 3.33.1 收入确认和计量所采用的会计政策

###### 3.33.1.1 收入确认原则

合同开始日, 本公司对合同进行评估, 识别合同所包含的各单项履约义务, 并确定各单项履约义务是在某一时段内履行, 还是在某一时点履行。

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

- 1) 客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益。
- 2) 客户能够控制本公司履约过程中在建商品或服务。
- 3) 本公司履约过程中所产出的商品或服务具有不可替代用途, 且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务, 本公司在该段时间内按照履约进度确认收入。履约进度不能合理确定时, 已经发生的成本预计能够得到补偿的, 按照已经发生的成本金额确认收入, 直到履约进度能够合理确定为止。

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

- 1) 本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) 本公司已将该商品的法定所有权转移给客户, 即客户已拥有该商品的法定所有权。
- 3) 本公司已将该商品实物转移给客户, 即客户已实物占有该商品。
- 4) 本公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户, 即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬。
- 5) 客户已接受该商品。
- 6) 其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

###### 3.33.1.2 收入计量原则

本公司按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。交易价格是本公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额, 不包括代第三方收取的款项以及预期将退还给客户的款项。

合同中存在可变对价的, 本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, 本公司按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。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, 本公司预计客户取得商品或服务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。

客户支付非现金对价的, 本公司按照非现金对价的公允价值确定交易价格。非现金对价的公允价值不能合理估计的, 参照本公司承诺向客户转让商品的单独售价间接确定交易价格。非现金对价的公允价值因对价形式以外的原因而发生变动的, 作为可变对价处理。

本公司应付客户(或向客户购买本公司商品的第三方)对价的, 将该应付对价冲减交易价格, 并在确认相关收入与支付(或承诺支付)客户对价二者孰晚的时点冲减当期收入, 但应付客户对价是为了向客户取得其他可明确区分商品的除外。

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。



中钢银通电子商务股份有限公司  
2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

**3 重要会计政策和会计估计(续)**

**3.33 收入(续)**

**3.33.1 收入确认和计量所采用的会计政策(续)**

**3.33.1.2 收入计量原则(续)**

对于附有销售退回条款的销售, 本公司在客户取得相关商品控制权时, 按照因向客户转让商品而预期有权取得的对价金额确认收入, 按照预期因销售退回将退还的金额确认为预计负债; 同时, 按照预期将退回商品转让时的账面价值, 扣除收回该商品预计发生的成本(包括退回商品的价值减损)后的余额, 确认为一项资产, 即应收退货成本, 按照所转让商品转让时的账面价值, 扣除上述资产成本的净额结转成本。每一资产负债表日, 本公司重新估计未来销售退回情况, 并对上述资产和负债进行重新计量。

根据合同约定、法律规定等, 本公司为所销售的商品或所建造的资产等提供质量保证。对于为向客户保证所销售的商品符合既定标准的保证类质量保证, 本公司按照《企业会计准则第 13 号—或有事项》准则进行会计处理。对于为向客户保证所销售的商品符合既定标准之外提供了一项单独服务的服务类质量保证, 本公司将其作为一项单项履约义务, 按照提供商品和服务类质量保证的单独售价的相对比例, 将部分交易价格分摊至服务类质量保证, 并在客户取得服务控制权时确认收入。在评估质量保证是否在向客户保证所销售商品符合既定标准之外提供了一项单独服务时, 本公司考虑该质量保证是否为法定要求、质量保证期限以及本公司承诺履行任务的性质等因素。

本公司有权自主决定所交易商品的价格, 即本公司在向客户转让商品及其他产品前能够控制该产品, 则本公司为主要责任人, 按照已收或应收对价总额确认收入。否则, 本公司为代理人, 按照预期有权收取的佣金或手续费的金额确认收入, 该金额应当按照已收或应收对价总额扣除应支付给其他相关方的价款后的净额, 或者按照既定的佣金金额或比例等确认。

**3.33.1.3 收入确认的具体方法**

**按时点确认的收入**

公司业务模式, 属于在某一时刻履行的履约义务。收入确认需满足以下条件: 公司根据合同约定将产品交付给客户且客户已接受该商品, 已经收回货款或取得了收款凭证且相关的经济利益很可能流入, 商品所有权上的主要风险和报酬已转移, 商品的法定所有权已转移。

**3.34 政府补助**

**3.34.1 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法**

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

**3.34.2 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法**

用于补偿企业以后期间的相关成本费用或损失的, 确认为递延收益, 并在确认相关成本费用或损失的期间, 计入当期损益或冲减相关成本; 用于补偿企业已发生的相关成本费用或损失的, 直接计入当期损益或冲减相关成本。

**3.34.3 同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助**

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。

中钢银通电子商务股份有限公司  
2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

---

**3 重要会计政策和会计估计(续)**

**3.34 政府补助(续)**

**3.34.4 政府补助在利润表中的核算**

与企业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。与企业日常活动无关的政府补助, 计入营业外收支。

**3.34.5 政府补助退回的处理**

已确认的政府补助需要退回的, 在需要退回的当期分情况按照以下规定进行会计处理:  
初始确认时冲减相关资产账面价值的, 调整资产账面价值;  
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;  
属于其他情况的, 直接计入当期损益。

**3.34.6 政策性优惠贷款贴息的处理**

财政将贴息资金拨付给贷款银行, 由贷款银行以政策性优惠利率向企业提供贷款的, 按以下方法进行会计处理:

以实际收到的借款金额作为借款的入账价值, 按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

财政将贴息资金直接拨付给企业, 企业应当将对应的贴息冲减相关借款费用

**3.35 递延所得税资产和递延所得税负债**

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(包括应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损, 视同可抵扣暂时性差异。对于商誉的初始确认产生的暂时性差异, 不确认相应的递延所得税负债。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异, 不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。于资产负债表日, 递延所得税资产和递延所得税负债, 按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以本公司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应纳税所得额为限。

对子公司、联营企业及合营企业投资相关的暂时性差异产生的递延所得税资产和递延所得税负债, 予以确认。但本公司能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回的, 不予确认。

中钢银通电子商务股份有限公司  
2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

---

### 3 重要会计政策和会计估计(续)

#### 3.36 租赁

##### 3.36.1 租赁的识别

租赁, 是指在一定期间内, 出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

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

合同中同时包含多项单独租赁的, 本公司将合同予以分拆, 并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的, 本公司将租赁和非租赁部分分拆后进行会计处理。

##### 3.36.2 本公司作为承租人

###### 3.36.2.1 初始确认

在本公司作为承租人对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产、租赁负债的会计处理详见“3.24 使用权资产”、“3.30 租赁负债”。

###### 3.36.2.2 租赁变更

租赁变更, 是指原合同条款之外的租赁范围、租赁对价、租赁期限的变更, 包括增加或终止一项或多项租赁资产的使用权, 延长或缩短合同规定的租赁期等。租赁变更生效日, 是指双方就租赁变更达成一致日期。

租赁发生变更且同时符合下列条件的, 本公司将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理:

- 1) 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;
- 2) 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, 本公司按照租赁准则有关租赁分拆的规定对变更后合同的对价进行分拆, 重新确定变更后的租赁期; 并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现, 以重新计量租赁负债。在计算变更后租赁付款额的现值时, 本公司采用剩余租赁期间的租赁内含利率作为折现率; 无法确定剩余租赁期间的租赁内含利率的, 本公司采用租赁变更生效日的承租人增量借款利率作为折现率。就上述租赁负债调整的影响, 本公司区分以下情形进行会计处理:

- 1) 租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的, 承租人应当调减使用权资产的账面价值, 并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。
- 2) 其他租赁变更导致租赁负债重新计量的, 承租人相应调整使用权资产的账面价值。

###### 3.36.2.3 短期租赁和低价值资产租赁

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项租赁资产为全新资产时价值较低的低价值资产租赁, 本公司选择不确认使用权资产和租赁负债。本公司将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额, 在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法计入相关资产成本或当期损益。

##### 3.36.3 本公司作为出租人

在租赁开始日, 本公司将租赁分为融资租赁和经营租赁。

如果一项租赁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, 出租人将该项租赁分类为融资租赁, 除融资租赁以外的其他租赁分类为经营租赁。

中钢银通电子商务股份有限公司  
2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

**3 重要会计政策和会计估计(续)**

**3.36 租赁(续)**

**3.36.3 本公司作为出租人(续)**

**3.36.3.1 经营租赁会计处理**

在租赁期内各个期间, 本公司采用直线法或其他系统合理的方法将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。

提供免租期的, 本公司将租金总额在不扣除免租期的整个租赁期内, 按直线法进行分配, 免租期内应当确认租金收入。本公司承担了承租人某些费用的, 将该费用自租金收入总额中扣除, 按扣除后的租金收入余额在租赁期内进行分配。

本公司发生的与经营租赁有关的初始直接费用应当资本化至租赁标的资产的成本, 在租赁期内按照与租金收入相同的确认基础分期计入当期损益。

对于经营租赁资产中的固定资产, 本公司采用类似资产的折旧政策计提折旧; 对于其他经营租赁资产, 采用系统合理的方法进行摊销。

本公司取得的与经营租赁有关的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。经营租赁发生变更的, 本公司自变更生效日开始, 将其作为一项新的租赁进行会计处理, 与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

**3.36.3.2 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。本公司取得的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。

**3.36.4 转租赁**

本公司作为转租出租人, 将原租赁及转租赁合同作为两个合同单独核算。本公司基于原租赁产生的使用权资产, 而不是租赁资产, 对转租赁进行分类。

**3.36.5 售后租回**

本公司按照“3.33 收入”所述原则评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

**3.36.5.1 本公司作为承租人**

售后租回交易中的资产转让属于销售的, 本公司作为承租人按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分, 计量售后租回所形成的使用权资产, 并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失; 售后租回交易中的资产转让不属于销售的, 本公司作为承租人继续确认被转让资产, 同时确认一项与转让收入等额的金融负债。金融负债的会计处理详见“3.10 金融工具”。

**3.36.5.2 本公司作为出租人**

售后租回交易中的资产转让属于销售的, 本公司作为出租人对资产购买进行会计处理, 并根据前述“3.36.3 本公司作为出租人”的政策对资产出租进行会计处理; 售后租回交易中的资产转让不属于销售的, 本公司作为出租人不确认被转让资产, 但确认一项与转让收入等额的金融资产。金融资产的会计处理详见“3.10 金融工具”。

中钢银通电子商务股份有限公司  
2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

**3 重要会计政策和会计估计(续)**

**3.37 商誉**

商誉为股权投资成本超过应享有的被投资单位于投资取得日的公允价值份额的差额, 或者为非同一控制下企业合并成本超过企业合并中取得的被购买方可辨认净资产于购买日的公允价值份额的差额。

企业合并形成的商誉在合并财务报表上单独列示。购买联营企业和合营企业股权投资成本超过投资时应享有被投资单位的公允价值份额的差额, 包含于长期股权投资。

**3.38 其他重要的会计政策和会计估计**

本公司在运用会计政策的过程中, 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:

**3.38.1 套期会计**

本公司的套期保值分类为公允价值套期, 是指对已确认资产或负债, 尚未确认的确定承诺(除汇率风险外)的公允价值变动风险进行的套期。

在套期关系开始时, 本公司对套期关系有正式指定, 并准备了关于套期关系、风险管理目标和风险管理策略的正式书面文件。该文件载明了套期工具、被套期项目, 被套期风险的性质, 以及本集团对套期有效性评估方法。套期有效性, 是指套期工具的公允价值或现金流量变动能够抵销被套期风险引起的被套期项目公允价值或现金流量的程度。此类套期在初始指定日及以后期间被持续评价符合套期有效性要求。

如果套期工具已到期、被出售、合同终止或已行使(但作为套期策略组成部分的展期或替换不作为已到期或合同终止处理), 或因风险管理目标发生变化, 导致套期关系不再满足风险管理目标, 或者该套期不再满足套期会计方法的其他条件时, 本公司终止运用套期会计。

套期关系由于套期比率的原因不再符合套期有效性要求的, 但指定该套期关系的风险管理目标没有改变的, 本集团对套期关系进行再平衡。

中钢银通电子商务股份有限公司  
2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

**3 重要会计政策和会计估计(续)**

**3.39 重要会计政策、会计估计的变更**

**3.39.1 重要的会计政策变更**

会计政策变更的内容和原因	审批程序	备注(受重要影响的报表项目名称和金额)
财政部于 2018 年 12 月颁布了修订后的《企业会计准则第 21 号——租赁》(简称“新租赁准则”)。本公司自 2021 年 1 月 1 日起施行前述准则, 并根据前述准则关于衔接的规定, 于 2021 年 1 月 1 日对财务报表进行了相应的调整。	公司董事会审批	首次执行新租赁准则无须调整首次执行当年年初财务报表相关项目。

其他说明:

根据新租赁准则规定, 对于首次执行日(即 2021 年 1 月 1 日)前已存在的合同, 本公司在首次执行日选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

本公司按照新租赁准则相关规定, 于准则施行日进行以下调整:

对于首次执行日前的经营租赁, 本公司在首次执行日根据剩余租赁付款额按首次执行日本公司增量借款利率折现的现值计量租赁负债, 并按照假设自租赁期开始日即采用新租赁准则的账面价值(采用首次执行日本公司的增量借款利率作为折现率)计量使用权资产。

**4 税项**

**4.1 主要税种及税率**

税种	计税依据	税率
增值税	应纳税增值额	6%、13%
城市维护建设税	应纳增值税额	7%
企业所得税	应纳税所得额	25%

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
中钢银通电子商务股份有限公司	25%
上海中钢供应链有限公司	25%

**4.2 税收优惠**

根据《国家税务总局关于落实支持小型微利企业和个体工商户发展所得税优惠政策有关事项的公告》(国家税务总局公告 2021 年第 8 号)规定, 上海中钢供应链有限公司通过了小型微利企业的认定。

根据《国家税务总局公告 2019 年第 2 号》的规定, 自 2019 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日, 对小型微利企业年应纳税所得额不超过 100 万元部分, 减按 25% 计入应纳税所得额, 按 20% 的税率缴纳企业所得税; 对年应纳税所得额超过 100 万元但不超过 300 万元的部分, 减按 50% 计入应纳税所得额, 按 20% 的税率缴纳企业所得税。

自 2021 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日, 对小型微利企业和个体工商户年应纳税所得额不超过 100 万元的部分, 在现行优惠政策基础上, 再减半征收所得税。

中钢银通电子商务股份有限公司  
2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

5 合并财务报表项目附注

5.1 货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	-	-
银行存款	33,813,914.98	12,591,238.44
其他货币资金	5,322,898.97	8,548,098.00
合计	<u>39,136,813.95</u>	<u>21,139,336.44</u>
其中: 存放在境外的款项总额	-	-
因抵押、质押或冻结等对使用有限制的款项总额	20,878,156.23	5,973,971.30

5.2 应收账款

5.2.1 按账龄披露

项目	期末余额	期初余额
1 年以内	4,823,075.10	726,878.21
1 至 2 年	2,755.07	-
2 至 3 年	-	-
3 年以上	-	-
小计	4,825,830.17	726,878.21
减: 坏账准备	48,506.26	7,268.78
合计	<u>4,777,323.91</u>	<u>719,609.43</u>

5.2.2 按坏账计提方法分类披露

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	4,825,830.17	100.00	48,506.26	1.01	4,777,323.91	726,878.21	100.00	7,268.78	1.00	719,609.43
其中:										
账龄组合	4,825,830.17	100.00	48,506.26	1.01	4,777,323.91	726,878.21	100.00	7,268.78	1.00	719,609.43
不计提坏账组合	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	<u>4,825,830.17</u>	<u>100.00</u>	<u>48,506.26</u>	<u>1.01</u>	<u>4,777,323.91</u>	<u>726,878.21</u>	<u>100.00</u>	<u>7,268.78</u>	<u>1.00</u>	<u>719,609.43</u>

组合计提项目: 账龄组合

账龄	期末余额		预期信用损失率 (%)
	应收账款	坏账准备	
1 年以内	4,823,075.10	48,230.75	1.00
1 至 2 年	2,755.07	275.51	10.00
2 至 3 年	-	-	-
3 年以上	-	-	-
合计	<u>4,825,830.17</u>	<u>48,506.26</u>	

中钢银通电子商务股份有限公司  
2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

5 合并财务报表项目附注(续)

5.2 应收账款(续)

5.2.3 坏账准备的情况

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	其他变动	
单项计提	-	-	-	-	-	-
账龄组合计提	7,268.78	41,237.48	-	-	-	48,506.26
合计	7,268.78	41,237.48	-	-	-	48,506.26

5.2.4 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	与本公司 关系	期末余额	年限	占应收账款 总额比例 (%)
双星漯河中原机械有限公司	客户	3,235,947.31	1 年以内	67.06
青岛双星装备制造有限公司	客户	1,022,833.36	1 年以内	21.19
青岛双星轮胎工业有限公司	客户	367,551.84	1 年以内	7.62
双星东风轮胎有限公司	客户	122,972.48	1 年以内	2.55
青岛双星环保设备有限公司	客户	69,212.96	1 年以内	1.43
合计		4,818,517.95		99.85

5.3 预付款项

5.3.1 预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	282,360,398.56	99.96	192,652,088.18	99.87
1 至 2 年	67,705.36	0.02	26,595.32	0.01
2 至 3 年	21,158.98	0.01	40,000.37	0.02
3 年以上	41,840.64	0.01	179,987.87	0.10
合计	282,491,103.54	100.00	192,898,671.74	100.00

5.3.2 按预付对象归集的期末前五名的预付款情况

单位名称	与本公 司关系	期末余额	年限	占预付款项总额 比例 (%)
上海鸥凯供应链管理有限公司	供应商	135,444,571.40	1 年以内	47.95
上海欧冶供应链有限公司	供应商	16,929,085.30	1 年以内	5.99
上海路鸽实业有限公司	供应商	15,728,078.10	1 年以内	5.57
上海圣冶实业有限公司	供应商	14,070,344.00	1 年以内	4.98
华菱安赛乐米塔尔汽车板有限公司	供应商	13,971,170.40	1 年以内	4.94
合计		196,143,249.20		69.43



中钢银通电子商务股份有限公司  
2021年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

5 合并财务报表项目附注(续)

5.4 其他应收款

5.4.1 其他应收款汇总

项目	期末余额	期初余额
应收利息	-	-
应收股利	-	-
其他应收款	20,000.00	3,291,752.00
合计	<u>20,000.00</u>	<u>3,291,752.00</u>

5.4.2 其他应收款

5.4.2.1 按账龄披露

项目	期末余额	期初余额
1 年以内	-	-
1 至 2 年	-	3,271,752.00
2 至 3 年	-	-
3 年以上	20,000.00	20,000.00
小计	20,000.00	3,291,752.00
减: 坏账准备	-	-
合计	<u>20,000.00</u>	<u>3,291,752.00</u>

5.4.2.2 按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
保证金和押金	20,000.00	3,291,752.00
备用金	-	-
往来款	-	-
代付款项	-	-
代扣统筹费及公积金	-	-
小计	20,000.00	3,291,752.00
减: 坏账准备	-	-
合计	<u>20,000.00</u>	<u>3,291,752.00</u>

5.4.2.3 按欠款方归集的期末余额前两名的其他应收款情况

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末合计数的比例 (%)	坏账准备
上海仰宏物业管理有限公司	押金	10,000.00	3 年以上	50.00	-
中储发展股份有限公司汉口分公司	押金	10,000.00	3 年以上	50.00	-
合计		<u>20,000.00</u>		<u>100.00</u>	<u>-</u>

中钢银通电子商务股份有限公司  
2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

5 合并财务报表项目附注(续)

5.5 存货

5.5.1 存货分类

项目	期末余额			期初余额		
	账面 余额	存货跌价 准备	账面 价值	账面 余额	存货跌价 准备	账面 价值
低值易耗品	5,931.84	-	5,931.84	6,299.38	-	6,299.38
库存商品	178,958,372.50	-	178,958,372.50	75,926,440.25	-	75,926,440.25
合计	178,964,304.34	-	178,964,304.34	75,932,739.63	-	75,932,739.63

5.5.2 存货跌价准备

项目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
		计提	其他	转回或转销	其他	
低值易耗品	-	-	-	-	-	-
库存商品	-	-	-	-	-	-
合计	-	-	-	-	-	-

5.6 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
待抵扣进项税额	6,674,929.24	2,070,955.64

中钢银通电子商务股份有限公司  
2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

5 合并财务报表项目附注(续)

5.7 固定资产

5.7.1 固定资产汇总情况

项目	期末余额	期初余额
固定资产	1,548,312.74	2,050,812.08
固定资产清理	-	-
合计	1,548,312.74	2,050,812.08

5.7.2 固定资产情况

项目	办公家具及其他	运输设备	电子设备	合计
一、账面原值:				
1.期初余额	220,566.00	-	5,087,074.95	5,307,640.95
2.本期增加金额	-	-	299,115.04	299,115.04
(1) 购置	-	-	299,115.04	299,115.04
(2) 在建工程转入	-	-	-	-
3.本期减少金额	-	-	-	-
(1) 处置或报废	-	-	-	-
4.期末余额	220,566.00	-	5,386,189.99	5,606,755.99
二、累计折旧				
1.期初余额	186,495.30	-	3,070,333.57	3,256,828.87
2.本期增加金额	14,077.80	-	787,536.58	801,614.38
(1) 计提	14,077.80	-	787,536.58	801,614.38
3.本期减少金额	-	-	-	-
(1) 处置或报废	-	-	-	-
4.期末余额	200,573.10	-	3,857,870.15	4,058,443.25
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) 处置或报废	-	-	-	-
4.期末余额	-	-	-	-
四、账面价值				
1.期末账面价值	19,992.90	-	1,528,319.84	1,548,312.74
2.期初账面价值	34,070.70	-	2,016,741.38	2,050,812.08

中钢银通电子商务股份有限公司  
2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

5 合并财务报表项目附注(续)

5.8 无形资产

5.8.1 无形资产情况

项目	软件	合计
一、账面原值		
1.期初余额	2,947,169.84	2,947,169.84
2.本期增加金额	-	-
(1) 购置	-	-
3.本期减少金额	-	-
(1) 处置	-	-
4.期末余额	2,947,169.84	2,947,169.84
二、累计摊销		
1.期初余额	1,553,396.44	1,553,396.44
2.本期增加金额	294,717.00	294,717.00
(1) 计提	294,717.00	294,717.00
3.本期减少金额	-	-
(1) 处置	-	-
4.期末余额	1,848,113.44	1,848,113.44
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	1,099,056.40	1,099,056.40
2.期初账面价值	1,393,773.40	1,393,773.40

5.9 短期借款

5.9.1 短期借款分类

借款类别	期末余额	期初余额
抵押借款	70,000,000.00	70,000,000.00
抵押借款利息	85,555.56	85,555.56
合 计	70,085,555.56	70,085,555.56

5.10 应付账款

5.10.1 应付账款列示:

项目	期末余额	期初余额
1 年以内	4,778,425.84	954,136.83
1 年以上	10,818.91	10,818.86
合 计	4,789,244.75	964,955.69

中钢银通电子商务股份有限公司  
2021年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

5 合并财务报表项目附注(续)

5.11 合同负债

5.11.1 合同负债情况

项目	期末余额	期初余额
1年以内	345,726,285.10	144,063,119.52
1年以上	371,848.37	181,157.34
合计	<u>346,098,133.47</u>	<u>144,244,276.86</u>

5.12 应付职工薪酬

5.12.1 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	776,076.80	9,081,586.29	9,094,524.14	763,138.95
二、离职后福利-设定提存计划	-	974,576.35	893,308.45	81,267.90
三、辞退福利	-	70,200.00	70,200.00	-
四、一年内到期的其他福利	-	-	-	-
合计	<u>776,076.80</u>	<u>10,126,362.64</u>	<u>10,058,032.59</u>	<u>844,406.85</u>

5.12.2 短期薪酬列示

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	684,131.30	8,027,824.85	8,033,706.30	678,249.85
2.职工福利费	-	32,134.77	32,134.77	-
3.社会保险费	55,055.50	627,152.71	629,677.11	52,531.10
其中: 1.医疗保险费	49,549.91	578,229.17	576,062.98	51,716.10
2.工伤保险费	-	18,182.22	17,367.22	815.00
3.生育保险费	5,505.59	30,741.32	36,246.91	-
4.住房公积金	36,890.00	394,473.96	399,005.96	32,358.00
5.工会经费和职工教育经费	-	-	-	-
6.短期带薪缺勤	-	-	-	-
7.短期利润分享计划	-	-	-	-
合计	<u>776,076.80</u>	<u>9,081,586.29</u>	<u>9,094,524.14</u>	<u>763,138.95</u>

5.12.3 设定提存计划列示

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	-	944,801.43	865,996.23	78,805.20
2.失业保险费	-	29,774.92	27,312.22	2,462.70
3.企业年金缴费	-	-	-	-
合计	<u>-</u>	<u>974,576.35</u>	<u>893,308.45</u>	<u>81,267.90</u>

中钢银通电子商务股份有限公司  
2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

5 合并财务报表项目附注(续)

5.13 应交税费

税种	期末余额	期初余额
企业所得税	333,708.58	1,040.49
合 计	333,708.58	1,040.49

5.14 其他应付款

5.14.1 其他应付款汇总

项目	期末余额	期初余额
应付利息	-	-
应付股利	-	-
其他应付款	-	689.20
合 计	-	689.20

5.14.2 其他应付款

5.14.2.1 按款项性质列示其他应付款

项目	期末余额	期初余额
其他	-	689.20
合 计	-	689.20

5.15 其他流动负债

5.15.1 其他流动负债分类列示:

项目	期末余额	期初余额
待转销项税额	44,992,757.36	18,751,756.00

5.16 股本

股东名称	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	金额	比例			金额	比例
股本	56,000,000.00	100.00	-	-	56,000,000.00	100.00
合 计	56,000,000.00	100.00	-	-	56,000,000.00	100.00

5.17 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价	29,984,867.06	-	-	29,984,867.06

中钢银通电子商务股份有限公司  
2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

5 合并财务报表项目附注(续)

5.18 其他综合收益

项目	期初余额	本期发生额					税后归属于公司	税后归属于少数股东	期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用				
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、将重分类进损益的其他综合收益	-1,797,160.00	-	-1,797,160.00	-	-	-	-	-	-
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	-1,797,160.00	-	-1,797,160.00	-	-	-	-	-	-
6.外币财务报表折算差额	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、其他综合收益合计	-1,797,160.00	-	-1,797,160.00	-	-	-	-	-	-

中钢银通电子商务股份有限公司  
2021年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

5 合并财务报表项目附注(续)

5.19 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	2,698,647.60	-	-	2,698,647.60

5.20 未分配利润

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	-22,213,054.90	-19,906,477.75
调整期初未分配利润合计数(调增+, 调减-)	-	-
调整后期初未分配利润	-22,213,054.90	-19,906,477.75
加: 本期归属于公司所有者的净利润	-18,902,422.21	-2,306,577.15
其他综合收益结转留存收益	-	-
减: 提取法定盈余公积	-	-
提取任意盈余公积	-	-
应付普通股股利	-	-
转作股本的普通股股利	-	-
期末未分配利润	-41,115,477.11	-22,213,054.90

5.21 营业收入和营业成本

5.21.1 营业收入和营业成本情况

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	3,187,594,768.62	3,185,287,413.01	1,130,231,184.84	1,126,168,914.26
其他业务	-	-	-	-
合计	3,187,594,768.62	3,185,287,413.01	1,130,231,184.84	1,126,168,914.26

5.22 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	59,853.55	91,247.33
教育费附加	25,651.54	39,105.99
地方教育费附加	17,101.01	26,070.66
印花税	154,946.40	174,042.50
合计	257,552.50	330,466.48

5.23 销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	2,125,122.62	1,547,941.56
广告宣传费	52,436.84	39,962.26
促销推广费	30,600.00	82,500.00
合计	2,208,159.46	1,670,403.82



中钢银通电子商务股份有限公司  
2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

5 合并财务报表项目附注(续)

5.24 管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	8,001,240.08	7,790,478.30
残疾人保障金	72,675.30	71,882.70
业务招待费	611,802.26	578,216.48
差旅交通费	27,659.27	9,727.05
会议费	8,000.00	-
办公费	437,006.55	443,620.01
通讯费	34,325.91	34,626.90
汽车使用费	23,195.89	25,949.16
折旧及摊销	1,096,331.38	1,253,858.02
咨询服务费	1,022,080.46	1,445,517.05
租赁费	1,183,375.78	1,184,569.02
水电费	42,354.45	52,364.51
其他	1,753.81	2,562.24
合计	<u>12,561,801.14</u>	<u>12,893,371.44</u>

5.25 财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息费用	2,580,099.99	1,303,733.34
减:利息收入	141,742.71	42,192.74
利息净支出	2,438,357.28	1,261,540.60
汇兑损失	-	-
减:汇兑收益	-	-
汇兑净损失	-	-
银行手续费及其他	29,370.70	50,152.68
合计	<u>2,467,727.98</u>	<u>1,311,693.28</u>

5.26 其他收益

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额
政府补助	195,200.00	1,506,665.00
社保退费	4,594.16	-
代扣个税手续费	7,408.23	28,829.94
合计	<u>207,202.39</u>	<u>1,535,494.94</u>

5.27 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产在持有期间的投资收益	-	-
处置交易性金融资产取得的投资收益	-3,468,318.87	7,775,829.01
合计	<u>-3,468,318.87</u>	<u>7,775,829.01</u>

中钢银通电子商务股份有限公司  
2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

5 合并财务报表项目附注(续)

5.28 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
应收账款坏账损失	-41,237.48	18,356.41
其他应收款坏账损失	-	-
合 计	-41,237.48	18,356.41

5.29 所得税费用

5.29.1 所得税费用表

项 目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	412,182.78	68,100.57
递延所得税费用	-	-575,507.50
合 计	412,182.78	-507,406.93

5.29.2 会计利润与当期所得税费用调整过程

项目	本期发生额
利润总额	-18,490,239.43
按法定/适用税率计算的所得税费用	-4,622,559.86
子公司适用不同税率的影响	-
调整以前期间所得税的影响	-
高新技术企业研发费加计扣除	-
非应税收入的影响	-
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	61,180.23
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	4,973,562.41
所得税费用	412,182.78

中钢银通电子商务股份有限公司  
2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

5 合并财务报表项目附注(续)

5.30 现金流量表补充资料

5.30.1 现金流量表补充资料

项目	本期金额	上期金额
<b>1. 将净利润调节为经营活动现金流量:</b>		
净利润	-18,902,422.21	-2,306,577.15
加: 资产减值准备	-	-
信用减值损失	41,237.48	-18,356.41
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	801,614.38	959,141.02
使用权资产折旧	-	-
无形资产摊销	294,717.00	294,717.00
长期待摊费用摊销	-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“-”号填列)	-	-
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	-	-
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-	-
财务费用(收益以“-”号填列)	2,580,099.99	1,303,733.34
投资损失(收益以“-”号填列)	5,265,478.87	-7,775,829.01
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-	-
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	-	-575,507.50
存货的减少(增加以“-”号填列)	-103,031,564.71	-41,748,125.23
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-81,827,790.29	-88,237,325.42
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	216,319,455.97	73,698,853.07
其他	-	-
经营活动产生的现金流量净额	<u>21,540,826.48</u>	<u>-64,405,276.29</u>
<b>2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:</b>		
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	-	-
<b>3. 现金及现金等价物净变动情况:</b>		
现金的期末余额	18,258,657.72	15,165,365.14
减: 现金的期初余额	15,165,365.14	10,923,341.11
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	<u>3,093,292.58</u>	<u>4,242,024.03</u>

中钢银通电子商务股份有限公司  
2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

5 合并财务报表项目附注(续)

5.30 现金流量表补充资料(续)

5.30.2 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	18,258,657.72	15,165,365.14
其中：库存现金	-	-
可随时用于支付的银行存款	12,935,758.75	6,617,267.14
可随时用于支付的其他货币资金	5,322,898.97	8,548,098.00
可用于支付的存放中央银行款项	-	-
存放同业款项	-	-
拆放同业款项	-	-
二、现金等价物	-	-
其中：三个月内到期的债券投资	-	-
三、期末现金及现金等价物余额	18,258,657.72	15,165,365.14
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物	-	-

5.31 所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金（银行存款）	17,100,000.00	保证金
货币资金（银行存款）	3,778,156.23	司法冻结
	20,878,156.23	

2021 年末本公司在建设银行上海浦东分行开立的账号为 31001520313059886666 的银行存款被司法冻结 3,778,156.23 元, 为原告上海乐刚供应链股份有限公司与本公司买卖合同纠纷引起的司法冻结, 目前尚在审理过程中, 须等待法院裁判结果。

5.32 政府补助

5.32.1 政府补助基本情况

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
上海市浦东新区高成长性总部财政补助	190,000.00	其他收益	190,000.00
稳岗专项计划以工代训补贴	5,200.00	其他收益	5,200.00
合计	195,200.00		195,200.00

中钢银通电子商务股份有限公司  
2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

**6 合并范围的变更**

无

**7 在其他主体中权益的披露**

**7.1 在子公司中的权益**

**7.1.1 企业集团的构成**

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		取得方式
				直接	间接	
上海中钢供应链有限公司	上海市	上海市	电子商务	100.00	-	设立

**8 与金融工具相关的风险**

本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡, 将风险对本公司经营业绩的负面影响降低到最低水平, 使股东及其其他权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标, 本公司风险管理的基本策略是确定和分析本公司所面临的各种风险, 建立适当的风险承受底线和进行风险管理, 并及时可靠地对各种风险进行监督, 将风险控制在限定的范围之内。

本公司的金融工具包括: 应收账款、其他应收款、短期借款、应付账款、其他应付款及长期借款等。

**8.1 信用风险**

信用风险, 是指金融工具的一方不履行义务, 造成另一方发生财务损失的风险。对固定收益投资而言, 信用风险是指本公司的债务人到期未能支付本金或利息而引起经济损失的风险; 对权益投资而言, 信用风险是指因被投资集团经营失败而引起损失的风险。

本公司的信用风险主要来自各类应收应付款项。本公司通过与经认可的、信誉良好的第三方进行交易来控制信用风险。按照本公司的政策, 需对所有要求采用信用方式进行交易的客户进行信用审核。另外, 本公司对应收账款余额进行持续监控, 以确保本公司不致面临重大坏账风险。

**8.1.1 已逾期未减值的金融资产的账龄分析**

本公司无已逾期未减值的金融资产。

**8.1.2 已发生单项减值的金融资产的分析**

本公司无已发生单项减值的金融资产。

**8.2 流动性风险**

流动性风险, 是指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。本公司的政策是确保拥有充足的现金以偿付到期债务。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现金偿还债务。

中钢银通电子商务股份有限公司  
2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

---

**8 与金融工具相关的风险(续)**

**8.3 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, 包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

**8.3.1 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。汇率风险可源于以记账本位币之外的外币进行计价的金融工具。

**8.3.2 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。利率风险可源于已确认的计息金融工具和未确认的金融工具(如某些贷款承诺)。

**8.3.3 其他价格风险**

本公司还面临现货钢材库存价格变动的风险, 公司对现货钢材库存开展了套期保值业务, 董事会批准钢材套期保值衍生交易最大持仓量, 套期保值决策小组和套期保值业务团队负责组织和实施, 并时刻关注商品期货合约的价格波动。

## 9 关联方及关联交易

### 9.1 本公司的母公司情况

母公司名称	类型	对本企业的持股比例 (%)	对本企业的表决权 比例 (%)
上海中钢投资股份有限公司	股份有限公司	62.50	62.50

金翔通过上海中钢投资股份有限公司、上海中钢投资集团有限公司、上海晔熙资产管理中心（有限合伙）间接持有本公司 85.42%的股份，任公司董事、董事会秘书；金翔之父金天安直接持有公司 2.38%的股份，任公司董事长、总经理；金翔之母郑艳直接持有公司 2.68%的股份，担任中钢电商监事、办公室主任。因此，认定金翔、金天安和郑艳为本公司的实际控制人。

### 9.2 本公司的子公司情况

本公司子公司情况详见附注“7.1 在子公司中的权益”的披露。

### 9.3 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
上海中钢投资集团有限公司	持有公司 13.09%股份的股东
中钢银通信息技术服务有限公司	同受一方最终控制
上海龙冶实业有限公司	与实际控制人关系密切的家庭成员所控制的企业
上海奕灏通供应链管理有限公司	与实际控制人关系密切的家庭成员所控制的企业
金小安、王晓琴	与实际控制人关系密切的家庭成员

### 9.4 关联交易情况

#### 9.4.1 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

##### 9.4.1.1 采购商品/接受劳务情况表

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
上海中钢投资集团有限公司	采购商品	29,303,660.84	30,391,792.34
中钢银通信息技术服务有限公司	预付卡	56,160.00	256,900.00
上海龙冶实业有限公司	采购商品	8,445,582.67	41,751.50
上海奕灏通供应链管理有限公司	采购商品	-	2,722,840.70

##### 9.4.1.2 出售商品/提供劳务情况表

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
上海奕灏通供应链管理有限公司	出售商品	6,045,759.82	-

#### 9.4.2 关联租赁情况

##### 9.4.2.1 本公司作为承租方

出租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁费	上期确认的租赁费
金小安、王晓琴	房屋	1,093,674.66	1,109,525.16

## 9 关联方及关联交易(续)

### 9.4 关联交易情况(续)

#### 9.4.3 关联担保情况

##### 9.4.3.1 本公司作为被担保方

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
金天安、郑艳	75,000,000.00	2021-5-28	2022-5-28	否

### 9.5 关联方应收应付款项

#### 9.5.1 应收项目

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
预付款项	上海中钢投资集团有限公司	10,266,613.97	2,149,414.83
预付款项	上海龙冶实业有限公司	0.05	0.05
预付款项	金小安、王晓琴	396,919.05	431,144.45

#### 9.5.2 应付项目

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
无			

## 10 承诺及或有事项

### 10.1 重要承诺事项

截至资产负债表日，本公司不存在重要承诺事项。

### 10.2 或有事项

#### 10.2.1 资产负债表日存在的或有事项

##### 10.2.1.1 未决诉讼或仲裁形成的或有事项

2021 年上海乐刚供应链股份有限公司先后 5 次向上海市浦东新区人民法院递交民事起诉状，起诉本公司，案由均为买卖合同纠纷，案号分别是(2021)沪 0115 民初 91299 号、(2021)沪 0115 民初 95147 号、(2021)沪 0115 民初 95150 号、(2021)沪 0115 民初 95153 号、(2021)沪 0115 民初 95155 号。涉案金额合计 3,729,941.15 元，利息合计 48,215.08 元，共计 3,778,156.23 元。截止报告日，上述案件均处于一审审理阶段，一审尚未宣判。本公司聘请的律师根据以往相似案件判决结果估计，上述案件虽涉诉，但败诉风险低。

除上述或有事项外，截至资产负债表日，本公司不存在其他需要披露的或有事项。

## 11 资产负债表日后事项

截至本财务报表签发日，本公司不存在需要披露的资产负债表日后事项。



12 其他重要事项

无

13 公司财务报表项目附注

13.1 应收账款

13.1.1 按账龄披露

项目	期末余额	期初余额
1年以内	4,823,075.10	726,878.21
1至2年	2,755.07	-
2至3年	-	-
3年以上	-	-
小计	4,825,830.17	726,878.21
减：坏账准备	48,506.26	7,268.78
合计	4,777,323.91	719,609.43

13.1.2 按坏账计提方法分类披露

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	4,825,830.17	100.00	48,506.26	1.01	4,777,323.91	726,878.21	100.00	7,268.78	1.00	719,609.43
其中：										
账龄组合	4,825,830.17	100.00	48,506.26	1.01	4,777,323.91	726,878.21	100.00	7,268.78	1.00	719,609.43
不计提坏账组合	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	4,825,830.17	100.00	48,506.26	1.01	4,777,323.91	726,878.21	100.00	7,268.78	1.00	719,609.43

组合计提项目：账龄组合

账龄	期末余额			预期信用损失率(%)
	应收账款	坏账准备		
1年以内	4,823,075.10	48,230.75		1.00
1至2年	2,755.07	275.51		10.00
2至3年	-	-		-
3年以上	-	-		-
合计	4,825,830.17	48,506.26		

13.1.3 坏账准备的情况

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	其他变动	
单项计提	-	-	-	-	-	-
账龄组合计提	7,268.78	41,237.48	-	-	-	48,506.26
合计	7,268.78	41,237.48	-	-	-	48,506.26

13 公司财务报表项目附注(续)

13.2 其他应收款

13.2.1 其他应收款汇总

项目	期末余额	期初余额
应收利息	-	-
应收股利	-	-
其他应收款	20,000.00	3,291,752.00
合计	20,000.00	3,291,752.00

13.2.2 其他应收款

13.2.2.1 按账龄披露

项目	期末余额	期初余额
1年以内	-	-
1至2年	-	3,271,752.00
2至3年	-	-
3年以上	20,000.00	20,000.00
小计	20,000.00	3,291,752.00
减：坏账准备	-	-
合计	20,000.00	3,291,752.00

13.2.2.2 按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
押金及保证金	20,000.00	3,291,752.00
备用金	-	-
其他	-	-
小计	20,000.00	3,291,752.00
减：坏账准备	-	-
合计	20,000.00	3,291,752.00

13.2.2.3 按欠款方归集的期末余额前两名的其他应收款情况

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末合计数的比例 (%)	坏账准备
上海仰宏物业管理有限公司	押金	10,000.00	3年以上	50.00	-
中储发展股份有限公司汉口分公司	押金	10,000.00	3年以上	50.00	-
合计		20,000.00		100.00	-

13 公司财务报表项目附注(续)

13.3 长期股权投资

13.3.1 长期股权投资情况表

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	19,100,000.00	-	19,100,000.00	15,100,000.00	-	15,100,000.00
合计	19,100,000.00	-	19,100,000.00	15,100,000.00	-	15,100,000.00

13.3.2 对子公司投资

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
上海中钢供应链有限公司	15,100,000.00	4,000,000.00	-	19,100,000.00	-	-
合计	15,100,000.00	4,000,000.00	-	19,100,000.00	-	-

13.4 营业收入和营业成本

13.4.1 营业收入和营业成本情况

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	2,263,401,328.44	2,262,840,780.34	1,113,408,305.61	1,109,355,501.64
其他业务	-	-	-	-
合计	2,263,401,328.44	2,262,840,780.34	1,113,408,305.61	1,109,355,501.64

14 补充资料

14.1 当期非经常性损益明细表

项目	金额	说明
计入当期损益的政府补助，(与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外)	195,200.00	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	-3,468,318.87	
减：所得税影响额	-818,279.72	
合计	-2,454,839.15	

14.2 净资产收益率及每股收益

报告期净利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	-33.68%	-0.3375	-0.3375
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-29.32%	-0.2939	-0.2939

---

**15 财务报表之批准**

本财务报表已经本公司董事会批准通过。

中钢银通电子商务股份有限公司

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

日期：2022 年 4 月 21 日

## 第九节 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) 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

(三) 年度内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

文件备置地址：

公司董事会秘书办公室