

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示概不就因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。

本公告僅供參考用途，並不構成收購、購買或認購本公司證券之邀請或要約。



上海大生農業金融科技股份有限公司

Shanghai Dasheng Agriculture Finance Technology Co., Ltd.

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：1103)

有關本公司截至二零二一年十二月三十一日止年度之年報 之補充公告

茲提述上海大生農業金融科技股份有限公司(「本公司」，連同其附屬公司，統稱「本集團」)於二零二二年四月二十五日刊發之截至二零二一年十二月三十一日止年度之年報(「二零二一年報」)。除文義另有所指外，本公告所用詞彙與二零二一年報所界定者具有相同涵義。

除二零二一年報所提供之資料外，董事會謹此進一步告知本公司股東以下資料：

貿易應收款之減值虧損

誠如二零二一年報所披露，截至二零二一年十二月三十一日止年度，本集團確認貿易應收款之減值虧損約人民幣34,457,000元(「減值虧損」)。本集團已委聘獨立專業合資格估值師對於二零二一年十二月三十一日(「估值日期」)之應收款之可收回金額進行估值。除於二零二一年報所披露者外，有關減值虧損之進一步資料載列如下：

減值虧損之性質

貿易應收款之結餘指於農產品及石化產品供應鏈服務分部（「**貿易分部**」）及農化產品供應鏈服務分部（「**農化分部**」）中來自本集團客戶之未償還應收款及按金，其於本集團之一般日常業務過程中產生。於二零二一年十二月三十一日，貿易分部之貿易應收款信貸虧損撥備約人民幣626,969,000元已予確認，而大多數未償結餘之賬齡均超過三年。貿易分部之貿易應收款減值虧損約人民幣34,457,000元已於年內確認。

導致減值虧損之情況及理由之詳情

貿易分部之客戶由小型客戶組成，而該等客戶有大量未償還債務及訴訟。因此，該等客戶之可收回機率存疑。本集團一直跟進有關情況，及通過搜索引擎進行公司搜索，以了解該等客戶之最新發展情況。除此之外，根據貿易應收款之賬齡分析，約人民幣626,359,000元或99.9%之結餘之賬齡均超過三年，而本集團管理層認為可收回性偏低。

誠如二零二一年報所披露，本集團之貿易分部自二零二零年起已不再產生任何收益。本集團已參考由一名獨立估值師（「**估值師**」）按若干關鍵假設進行之估值報告就貿易分部之貿易應收款可收回金額進行評估。根據估值結果，貿易分部之貿易應收款可收回金額於估值日期為零。因此，已於截至二零二一年十二月三十一日止年度確認貿易分部之貿易應收款減值虧損。

另一方面，由於本集團之農化產品供應鏈服務乃透過本公司全資附屬公司安徽華星及其附屬公司（「**安徽華星集團**」）（其自二零二一年八月十三日起已終止於本集團綜合入賬）而進行，因此農化分部之貿易應收款之未償還結餘已自二零二一年八月十三日起不再於本集團之綜合財務報表綜合入賬。

估值所採用之輸入數據或所採納之主要假設

經參考估值後，本集團已對貿易分部之貿易應收款可收回金額進行評估，並估計貿易應收款之預期信貸虧損（「**預期信貸虧損**」）金額。

貿易應收款之估值已考慮預期信貸虧損法，其中預期信貸虧損乃按違約風險、違約概率及預期虧損收回率等考慮因素計算，並已就時間折讓因素調整違約值。

於貿易應收款估值之預期信貸虧損金額之估計中所採納之主要假設及輸入數據如下：

- (i) 有關違約風險敞口之預測：應收款乃根據本公司會計政策劃分為不同的分組。該政策將根據債務人之信貸質量將債務人分類。第一階段被視為最低信貸風險，而第三階段被視為最高信貸風險。倘債務人之信貸質量於報告期間發生變動，應收款將重新分類至另一階段。
- (ii) 有關違約概率之預測：於估值日期應收款之預計違約概率乃按過往違約率（其從穆迪之違約研究報告收集）及前瞻性因素（其基於回歸分析）為基準。回歸輸入數據包括國內生產總值（GDP）增長率及通脹率。
- (iii) 有關收回率之預測：貿易分部之所有貿易應收款乃假定為已悉數減值。由於貿易分部之客戶有大量未償還債務及訴訟，該等客戶之可收回機率存疑。
- (iv) 有關貼現率之預測：本公司之貼現率乃假定為中國無風險利率，其乃參考中國政府債券於估值日期之債券收益率。

估值師認為，於估值日期本集團貿易分部之貿易應收款之可收回金額為零。預期信貸虧損乃參考估值師進行之估值結果而編製。本集團認為上述估值基準、估值師所採用之輸入數據及所應用之主要假設與現時市場趨勢及貿易分部之狀況一致。因此，貿易應收款信貸虧損撥備已於本集團截至二零二一年十二月三十一日止年度之經審核財務報表中作出。

估值方法及其採納之理由

本集團對貿易應收款之減值評估政策載於二零二一年報中所載本公司綜合財務報表附註4。

本集團一直就貿易應收款確認存續期預期信貸虧損，並於香港財務報告準則第9號中應用簡化方法計量存續期預期信貸虧損之虧損撥備。除有大量未償還結餘或信貸減值之債務人外，本集團均採用按逾期狀況分組之撥備矩陣釐定該等項目之預期信貸虧損。

根據估值師進行之估值，估值以公平值基準對貿易應收款進行估值，該基準定義為「於計量日期於市場參與者之間之有序交易中出售資產所收取或轉讓負債所支付之價格」。

在達致估值時，已參考就應收款之公認估值方法，及有關金融工具之披露及呈列、確認及計量之香港財務報告準則第9號。

根據估值報告，估值師採用違約概率法就預期信貸虧損進行估值，該方法一般用於計量應收款之預期信貸虧損。估值師將預期信貸虧損估計為四個因素之乘積：(i) 違約時風險敞口；(ii) 預計違約概率；(iii) 收回率；及(iv) 與時間貼現系數進行之調整（倘適用）。應收款之可收回金額按其違約風險敞口減預期信貸虧損而進行估計。

根據估值結果，貿易分部之貿易應收款信貸虧損撥備約人民幣626,969,000元已於截至二零二一年十二月三十一日止年度予以確認。貿易分部之貿易應收款減值虧損約人民幣34,457,000元已於截至二零二一年十二月三十一日止年度予以確認。

於本公告日期，上述估值方法於採納後並無後續變動。

本公司股東在買賣本公司股份時務請審慎行事。

承董事會命
上海大生農業金融科技股份有限公司
董事長
蘭華升

中國上海，二零二二年十月十一日

於本公告日期，董事會成員包括三名執行董事：蘭華升先生、王立國先生及李文明先生；一名非執行董事：盧挺富先生；及兩名獨立非執行董事：鍾卓明先生及楊高宇先生。