

## 众信旅游集团股份有限公司 关于公司计提资产减值准备的公告

本公司及董事会全体成员保证本公告内容真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

众信旅游集团股份有限公司（以下简称“公司”）于2021年4月28日召开第四届董事会第三十八次会议审议通过了《关于公司计提资产减值准备的议案》。为真实反映公司的财务状况、资产价值及经营情况，基于谨慎性原则，根据《会计法》《企业会计准则》等法律、行政法规、部门规章、规范性文件和《深圳证券交易所股票上市规则》等相关规定，同意公司对报告期内合并会计报表范围内资产计提资产减值准备908,960,685.04元。本次资产减值计入2020年度财务报告。

现将有关情况公告如下：

### 一、本次计提资产减值准备情况概述

根据《企业会计准则》、《深圳证券交易所上市公司规范运作指引》的相关规定和公司的相关会计政策，为更加真实、准确地反映公司的财务状况、资产价值及经营成果，公司对合并报表中截至2020年12月31日的相关资产进行减值测试，根据测试结果，部分资产存在减值情形，基于谨慎性原则，公司对存在减值迹象的资产计提了资产减值准备。

本次计提的各项资产减值准备具体情况如下：

单位：元

项目	本期发生额
信用减值损失	141,129,079.71
商誉减值损失	767,831,605.33
合计	908,960,685.04

### 二、计提资产减值准备的具体情况说明

#### （一）信用减值损失计提情况说明

## 1、预期信用损失的确定方法

本公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产（含应收款项）、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资（含应收款项融资）、租赁应收款进行减值会计处理并确认损失准备。

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显著增加，将金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段，对于不同阶段的金融工具减值有不同的会计处理方法：1）第一阶段，金融工具的信用风险自初始确认后未显著增加的，本公司按照该金融工具未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额（即未扣除减值准备）和实际利率计算利息收入；2）第二阶段，金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但未发生信用减值的，本公司按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额和实际利率计算利息收入；3）第三阶段，初始确认后发生信用减值的，本公司按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其摊余成本（账面余额减已计提减值准备）和实际利率计算利息收入。

### 1) 较低信用风险的金融工具计量损失准备的方法

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司可以不用与其初始确认时的信用风险进行比较，而直接做出该工具的信用风险自初始确认后未显著增加的假定。

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

### 2) 应收款项、租赁应收款计量损失准备的方法

不包含重大融资成分的应收款项

对于由《企业会计准则第 14 号—收入》规范的交易形成的不含重大融资成分的应收款项，本公司采用简化方法，即始终按整个存续期预期信用损失计量损失准备。

根据金融工具的性质，本公司以单项金融资产或金融资产组合为基础评估信用风险是否显著增加。本公司根据信用风险特征将应收票据、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，对于划分为组合的应收账款，本公司

参考历史信用损失经验，结合当前状况及对未来经济状况的预测，编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。对于划分为组合的应收票据，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况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。

本公司对信用风险显著不同的金融资产单项评价信用风险，如：与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等。除了单项评估信用风险的金融资产外，本公司基于共同风险特征将金融资产划分为不同的组别，在组合的基础上评估信用风险。应收款项组合依据如下：

应收款项组合1：账龄

应收款项组合2：合并范围内往来款

包含重大融资成分的应收款项和租赁应收款

对于包含重大融资成分的应收款项、和《企业会计准则第21号—租赁》规范的租赁应收款，本公司按照一般方法，即“三阶段”模型计量损失准备。

3) 对于除上述以外的金融资产，如：债权投资、其他债权投资、其他应收款、除租赁应收款以外的长期应收等，本公司按照一般方法，即“三阶段”模型计量损失准备。

本公司根据款项性质将其他应收款划分为若干组合，在组合基础上本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和未来12个月整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

其他应收款组合1：业务押金

其他应收款组合2：合作保证金、备用金、办公及其他押金

其他应收款组合3：往来款

其中组合2：备用金、办公押金及其他保证金、组合3：往来款不计提坏账

## (2) 预期信用损失的会计处理方法

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益，并根据金融工具的种类，抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值或计入预计负债（贷款承诺或财务担保合同）或计入其他

综合收益（以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）。

## 2、贷款损失准备的确认标准和计提方法

报告期末对每一单项贷款按其资产质量分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，其主要分类标准和计提损失准备的比例为：

资产质量	分类标准	损失准备 计提比例
正常	交易对手能够履行合同或协议，没有足够理由怀疑债务本金和利息不能按时足额偿还	1.5%
关注	尽管交易对手目前有能力偿还，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素的债权类资产；交易对手的现金偿还能力出现明显问题，但交易对手的抵押或质押的可变现资产大于等于债务本金及收益	3%
次级	交易对手的偿还能力出现明显问题，完全依靠其正常经营收入无法足额偿还债务本金及收益，即使执行担保，也可能会造成一定损失	30%
可疑	交易对手无法足额偿还债务本金及利息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失	60%
损失	在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序后，资产及收益仍然无法收回，或只能收回极少部分	100%

3、根据公司相关会计政策，本报告期公司计提信用减值损失 141,129,079.71 元。

## （二）商誉减值损失

根据《企业会计准则》《会计监管风险提示第 8 号——商誉减值》等相关规定，公司对形成商誉的相关资产组单独进行减值测试，按收益法确定可回收金额，与资产组账面价值进行比较，确定计提商誉减值准备的金额。同时，公司聘请了中联资产评估集团有限公司对竹园国际旅行社有限公司的商誉相关资产组可收回价值进行了评估，并出具了相关评估报告。

参考相关评估结果，并基于历史经营数据、旅游行业及被收购公司所处行业的发展趋势、国内国际的经济形式、被收购公司与公司的合作方式等制定最近一期财务预算和未来规划目标，预计收入增长率、毛利率和费用率等参照行业水平和历史数据确定，预测未来资产组产生的现金流量现值，预测期为 5 年，稳定期现金流保持在预测期最后一年的水平，各项资产组在减值测试过程中现金流量预

测所用的税前折现率为 12.11%。

根据公司相关会计政策，本报告期公司计提商誉减值损失 767,831,605.33 元。

### 三、本次计提资产减值准备对公司的影响

公司本期计提信用减值损失和资产减值损失共计 908,960,685.04 元，减少公司 2020 年度归属于上市公司所有者权益 775,518,330.25，减少公司 2020 年度归属于上市公司股东的净利润 775,518,330.25 元。上述数据已经中证天通会计师事务所（特殊普通合伙）审计。

### 四、公司的审批程序

公司 2021 年 4 月 28 日召开第四届董事会第三十八次会议审议通过了《关于公司计提资产减值准备的议案》。为真实反映公司的财务状况、资产价值及经营情况，基于谨慎性原则，根据《会计法》《企业会计准则》等法律、行政法规、部门规章、规范性文件和《深圳证券交易所股票上市规则》等相关规定，同意公司对报告期内合并会计报表范围内资产计提资产减值准备 908,960,685.04 元。本次资产减值计入 2020 年度财务报告。

### 五、董事会关于公司计提资产减值准备的合理性说明

本次计提资产减值准备遵照了《企业会计准则》和公司相关会计政策的规定，符合谨慎性原则，计提资产减值准备依据充分。计提减值准备后，公司 2020 年度财务报表能更加客观、公允反映截至 2020 年 12 月 31 日公司财务状况、资产价值和 2020 年度的经营成果，使公司的会计信息更加真实可靠，不存在损害公司及全体股东特别是中小股东利益的情况。

### 六、独立董事意见

经核查，我们认为：公司本次计提资产减值准备事项，符合《企业会计准则》和公司相关会计政策的规定，符合会计谨慎性原则，计提资产减值准备依据充分、决策程序规范合法；计提减值准备后，公司 2020 年度财务报表能更加客观、公允反映截至 2020 年 12 月 31 日公司财务状况、资产价值和 2020 年度的经营成果，使公司的会计信息更加真实可靠，符合公司的整体利益，不存在损害公司和全体





股票代码：002707  
债券代码：128022

股票简称：众信旅游  
债券简称：众信转债

公告编号：2021-020

股东特别是中小股东利益的情况。因此，我们同意公司本次计提资产减值准备事项。

## 七、监事会意见

经核查，监事会认为：公司本次计提资产减值准备事项，符合《企业会计准则》和公司相关会计政策的规定，符合会计谨慎性原则，计提资产减值准备依据充分、决策程序规范合法；计提减值准备后，公司 2020 年度财务报表能更加客观、公允反映截至 2020 年 12 月 31 日公司财务状况、资产价值和 2020 年度的经营成果，使公司的会计信息更加真实可靠，符合公司的整体利益，不存在损害公司和全体股东特别是中小股东利益的情况。因此，我们同意公司本次计提资产减值准备事项。

## 八、备查文件

- 1、众信旅游集团股份有限公司第四届董事会第三十八次会议决议；
- 2、众信旅游集团股份有限公司第四届监事会第二十八次会议决议；
- 3、独立董事关于第四届董事会第三十八次会议决议相关事项的独立意见。

特此公告。

众信旅游集团股份有限公司董事会

2021 年 4 月 29 日