

熊猫金控股份有限公司

董事会关于公司 2020 年度否定意见内部控制审计报告所涉事项的专项说明

利安达会计师事务所（特殊普通合伙）作为公司 2020 年度内部控制的审计机构，对本公司 2020 年度内部控制出具了否定意见的内部控制审计报告。根据中国证监会和上海证券交易所的相关要求，公司董事会对内部控制审计报告中所涉及的事项专项说明如下：

一、内部控制审计报告中导致否定意见的事项

公司因受 P2P 的影响公司目前除烟花贸易业务外，其他业务均处于萎缩状态，两个小贷子公司人员均存在严重不足，公司对发放的小额贷款未履行必要的内控程序，未按照贷款管理相关制度要求对贷款人进行必要的贷前审核及贷后管理，导致内部控制存在重大缺陷。

二、公司董事会意见及《内部控制审计报告》对内部控制有效性的影响

公司董事会同意《内部控制审计报告》中审计师的意见。公司管理层已识别出上述重大缺陷，并将其包含在企业内部控制评价报告中。上述缺陷在所有重大方面得到公允反映。在公司 2020 年财务报表审计中，审计师已经考虑了上述重大缺陷对审计程序的性质、时间安排和范围的影响。本报告并未对审计师在 2021 年 4 月 29 日对公司 2020 年财务报表出具的审计报告产生影响。

三、关于上述重大缺陷的整改措施

公司将全面加强内部控制制度建设、人员管理、内控执行等方面的工作，全面、深入开展自查整改，并对现有制度进行梳理，查漏补缺。公司将继续规范公司治理和加强内控体系建设，完善企业管理体系，加强风险管控及预警，促进公司规范发展。

熊猫金控股份有限公司

2021 年 4 月 29 日