

# 熊猫金控股份有限公司

## 董事会关于公司 2021 年度非标准审计意见 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 年度财务报告的审计机构，对本公司 2020 年度财务报告出具了非标准审计意见的审计报告。根据中国证监会和上海证券交易所的相关要求，公司董事会对审计报告中所涉及的事项专项说明如下：

### 一、审计报告中保留意见的内容

#### （一）形成保留意见的基础

如财务报表附注五、7 所述，2020 年 12 月 31 日，公司期末小额贷款余额为 5.33 亿元，审计师未能获取到上述借款人的贷前及贷后管理的完整相关资料，同时 2020 年度存在部分借款人委托第三方代还款的情况。

#### （二）出具保留意见审计报告的详细理由和依据

根据《中国注册会计师审计准则第 1502 号——在审计报告中发表非无保留意见》第八条的规定：“当存在下列情形之一时，注册会计师应当发表保留意见：

（一）在获取充分、适当的审计证据后，注册会计师认为错报单独或累计起来对财务报表影响重大，但不具有广泛性；（二）注册会计师无法获取充分、适当的审计证据以作为形成审计意见的基础，但是认为未发现的错报（如存在）对财务报表可能产生的影响重大，但不具有广泛性”。

如本专项说明一所述，审计师无法对上述保留事项获取充分、适当的审计证据，这些事项对公司财务报表可能产生重大影响，但对整体财务报表不具有广泛性。因此，根据审计准则的相关规定，审计师对公司 2020 年度财务报表出具保留意见的审计报告。

#### （三）保留意见涉及事项对报告期内财务状况、经营成果和现金流量可能的影响

由于上述保留意见事项可能导致的重大影响，审计师无法确定是否有必要对

这些金额进行调整，故无法确定保留意见涉及事项对公司 2020 年度财务状况、经营成果和现金流量的具体影响金额。

## 二、公司消除上述事项及其影响的具体措施

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