

# 熊猫金控股份有限公司

## 董事会关于公司 2022 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 2022 年度内部控制的审计机构，对本公司 2022 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

经审计，导致公司 2021 年度内部控制被出具否定意见的所涉事项 0.88 亿元逾期贷款已于 2022 年 6 月 30 日前全部收回。2022 年度，公司小额贷款业务虽然通过集中专项清欠治理、建立健全内部控制制度建设、强化内控执行措施，在贷前管理、贷中跟踪、贷后管理及风险控制制度方面有极大加强，但未能完全满足业务内控管理要求，导致截至 2022 年 12 月 31 日，公司小额贷款业务仍存在到期贷款 2.11 亿元尚未收回。

公司于 2023 年 2 月改组董事会，于 2023 年 3 月对公司系列内部控制制度进行了修订和完善，对小贷业务风险控制执行了包括但不限于加强风控团队建设、委托第三方律师事务所协助催收、加强内部审计工作、大幅缩减小贷规模等方式改善小贷业务管理缺陷。受限于新的内部控制运行时间较短及审计时点（对 2022 年度的内部控制进行审计）限制，年审会计师认为公司 2022 年度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

公司董事会尊重《内部控制审计报告》中年审会计师的意见。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 2022 年财务报表审计中，年审会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。本报告并未对年审会计师在 2023 年 4 月 27 日对公司 2022 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

一方面公司将进一步加强风险管理和内控体系建设，完善内控制度；强化内控审计监督，促进内控有效执行和公司各项经营活动规范运行，提升公司的风险防控能力；另一方面公司对于小贷公司留存的正常贷款客户，将进一步加强贷后跟踪和监督，及时排除可能出现的风险客户，采取贷中预警、贷中调额、提前催收等多管齐下的应对措施。同时，对新增客户进一步加强贷前审查工作，牢固树立风险意识，完善风险保障措施。

熊猫金控股份有限公司

2023年4月29日