

熊猫金控股份有限公司

董事会关于公司 2023 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 2023 年度财务报告的审计机构，对本公司 2023 年度财务报告出具了保留意见的审计报告。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

截至 2023 年 12 月 31 日，公司期末小额贷款余额为 3.48 亿元（其中包含 2023 年广州小贷引入的新股东，约定由其自负盈亏开展业务所形成的债权 2,020 万元），依据债权的资产评估结果及公开挂牌转让情况，公司管理层按照预计损失 70%对 3.28 亿元债权计提了减值准备。截止审计报告出具日，上述债权挂牌转让事项尚未完成。上述业务的真实性及贷款损失准备计提的充分性，年审会计师尚无法取得充分适当的审计证据。

公司 2023 年 12 月 31 日的预付账款及其他应收账款金额合计 1.85 亿元，其中包含支付的锁定产能的三年期长协供货预付款 1.55 亿元（报告期后于 2024 年 1 月收回 4,605.44 万元），上述预付账款支付后，相应供应商由于行业突发事件引发的安全检查、环保整顿和安全生产许可证换证整改等行业原因在报告期内向公司履约的货物供应存在不足，对上述款项是否存在减值的合理性，年审会计师无法取得充分适当的审计证据。

（二）出具保留意见审计报告的详细理由和依据

1、合并财务报表整体的重要性水平

在执行公司 2023 年度财务报表审计工作时，年审会计师确定的合并报表整体重要性水平为 12.00 万元，公司是以营利为目的的实体，本期利润总额为负，采用 2021 年-2023 年平均税前利润作为基准，以该基准乘以 5%，由此计算得出的合并财务报表整体的重要性水平为 12.00 万元（取整数）。

2、发表保留意见的详细理由和依据，包括注册会计师认为保留意见所涉及

事项对财务报表不具有审计准则所述的广泛性影响的原因

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”。

截至 2023 年 12 月 31 日，公司期末小额贷款余额为 3.48 亿元（其中包含 2023 年广州小贷引入的新股东，约定由其自负盈亏开展业务所形成的债权 2,020 万元），依据债权的资产评估结果及公开挂牌转让情况，公司管理层按照预计损失 70%对 3.28 亿债权计提了减值准备。截止审计报告出具日，上述债权挂牌转让事项尚未完成。对上述业务的真实性及贷款损失准备计提的充分性，年审会计师尚无法取得充分适当的审计证据。

公司 2023 年 12 月 31 日的预付账款及其他应收账款金额合计 1.85 亿元，其中包含支付的锁定产能的三年期长协供货预付款 1.55 亿元（于 2024 年 1 月收回 4,605.44 万元），上述预付账款支付后，相应供应商由于行业突发事件引发的安全检查、环保整顿和安全生产许可证换证整改等行业原因在报告期内向公司履约的货物供应存在不足，对上述款项是否存在减值的合理性，年审会计师无法取得充分适当的审计证据。

如上所述，上述事项涉及的资产负债表科目为“预付账款、其他应收款、其他流动资产-发放贷款”，涉及的利润表科目为“利息收入、信用减值损失”虽然受影响的金额重大，但其仅对财务报表的特定账户产生影响。公司 2023 年度年末的资产总额为 7.95 亿元，其他流动资产-发放贷款占资产总额比重为 14.88%，预付账款及其他应收款-长协供货占资产总额比重为 19.49%，2023 年度公司取得营业收入 2.28 亿元，其中发放贷款取得的利息收入为 748.22 万元，占收入比重为 3.28%。虽然“其他流动资产-发放贷款”及预付账款和其他应收款-长协供货占资产比重达到 34.37%，但导致保留事项产生的原因主要是贷款业务的真实性、损失准备计提的充分性，以及预付长协供货的合理性所导致。审计机构在审计过程中通过对发放贷款客户进行函证、预付供应商进行函证及访谈、银行

流水、合同检查等审计程序确认业务的发生，年审会计师认为“其他流动资产-发放贷款”、“预付账款”、“其他应收款”虽然是财务报表的主要组成部分，但保留事项导致原因的影响未达到广泛性的范畴。同时公司管理层对该事项进行了充分的披露，这些披露能够帮助财务报表使用者理解财务报表。综上所述事项对财务报表影响重大而不广泛。

（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以及考虑影响金额后公司盈亏性质是否发生变化

由于其期末 3.28 亿贷款损失准备按照 70%的坏账损失计提减值损失的充分性无法取得充分适当的审计证据，以及因供应商的供货不足，导致年审会计师对期末的预付货款的合理性无法取得充分适当的审计证据，故年审会计师无法确定是否有必要对“其他流动资产-发放贷款、预付账款、其他应收款，”“利息收入、信用减值损失”做出调整，也无法确定应调整的金额以及对相关披露的影响。

因对其他流动资产、预付账款、其他应收款应计提的信用减值损失具体需调整金额年审会计师无法确定，假设上述贷款债权及供货预付款全额计提减值准备，其对公司的税前利润影响为 2.53 亿元，但其债权是否存在转让价值具有不确定性，预付的货款期后已收回部分，经公开信息查询预付的供应商尚未出现重大经营风险，债权及货款需全额计提减值准备的可能性较低，公司 2023 年 12 月 31 日的归母净资产为 5.77 亿元，上述影响不会导致其期末的净资产为负数。

二、公司消除上述事项及其影响的具体措施

（一）小贷业务

公司将加速推进小贷业务存量债权的处置工作，力争出清全部存量债权。债权出清后根据旗下广州市熊猫互联网小额贷款有限公司和西藏熊猫小额贷款有限公司不同情况分别采取股东间优先转让或直接注销的方式彻底退出小贷业务。

（二）预付账款

针对公司业务模式和经营模式改变引起的常态化日常经营活动资金使用，公司今后将进一步强化管理和内控，更加保障公司资金使用安全：

1、针对烟花行业正在向集中生产、集中采购、一厂一品、产能驱动、从短期采购到长期合作的行业形势的转变，公司财务人员将进一步提升对公司业务模式和经营模式调整的认知，并加强和年审会计师的提前沟通和深入沟通，防止双

方因公司业务模式和经营模式改变引发对预付款项是否减值计提的理解不同，甚至仍然停留在传统的批次订单预付款模式。

2、修订并完善《资金管理制度》等相关制度，进一步强化和完善内部监督职能，提升公司管理层和财务部对旗下子公司日常经营活动资金尤其是大额资金使用的监管力度。加强内部审计部门对全公司内部控制制度的建设，并对执行情况进行日常监督检查，对重要的内部控制流程开展有针对性的专项监督检查，推进公司精细化管理，确保内部控制制度得以有效执行。

3、组织公司相关人员认真学习《公司法》、《证券法》、上海证券交易所《股票上市规则》等法律法规和规范性文件，规范公司治理和加强内控体系建设，强化内部控制监督，完善企业管理体系，加强风险管控和内部审计，保障各项规章制度有效落实，促进公司健康、稳定发展。

熊猫金控股份有限公司董事会

2024年4月29日