

熊猫金控股份有限公司

董事会关于公司 2021 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 2021 年度内部控制的审计机构，对本公司 2021 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

公司小额贷款业务贷后管理未能按照相关规定履行必要的催收程序，由于逾期催收工作不到位，导致截止本报告出具日，公司小额贷款业务存在逾期金额 0.88 亿元，其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 2021 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 2022 年 4 月 22 日对公司 2021 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

一方面公司将增补专业催收人员对上述逾期贷款进行催收，并利用诉讼、征信或催收外包等措施最大限度保障款项收回；另一方面公司将加强内部控制制度建设，完善企业管理体系，加强风险管控及预警，促进公司规范运作。

熊猫金控股份有限公司

2022 年 4 月 22 日