

熊猫金控股份有限公司

董事会关于公司 2023 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 2023 年度内部控制的审计机构，对本公司 2023 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

1、公司在印鉴管理方面存在重大内控缺陷，出现实际控制人未按照公司《印章管理制度》的要求履行印章使用审批流程，于 2020 年 3 月对外以公司名义签订借款协议（加盖了公司公章）的情况。

2、经审计，公司小额贷款业务贷后管理未能完全满足业务内控要求，导致 2023 年末熊猫金控存在 2022 年发生的贷款逾期 1.111 亿元。

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 2023 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 2024 年 4 月 29 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

1、印鉴管理问题

（1）公司已将除本部保管以外的公章全部收缴并封存，并存放上市公司本部统一保管。

（2）公司深入梳理过往存在的管理漏洞，严格排查内控历史隐患，进一步加强内部整改，完善公司内部合规审批制度、流程，加强印章管理，坚决杜绝类似事件。

（3）组织公司相关人员认真学习相关法律法规和规章制度，强化大家的责任意识和守法合规意识。

2、小贷逾期问题

(1) 公司于 2023 年 2 月改组董事会，于 2023 年 3 月开始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。

(2) 公司加快对不良贷款的公开处置，于 2023 年 12 月至 2024 年 3 月期间对小贷公司进行了七次公开挂牌处置其名下存量债权，但最终结果均为流拍。

(3) 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。

熊猫金控股份有限公司

2024 年 4 月 29 日