



内部控制审计报告

天健审〔2020〕2-460号

熊猫金控股份有限公司全体股东：

按照《企业内部控制审计指引》及中国注册会计师执业准则的相关要求，我们审计了熊猫金控股份有限公司（以下简称熊猫金控公司）2019年12月31日的财务报告内部控制的有效性。

一、企业对内部控制的责任

按照《企业内部控制基本规范》《企业内部控制应用指引》以及《企业内部控制评价指引》的规定，建立健全和有效实施内部控制，并评价其有效性是熊猫金控公司董事会的责任。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在实施审计工作的基础上，对财务报告内部控制的有效性发表审计意见，并对注意到的非财务报告内部控制的重大缺陷进行披露。

三、内部控制的固有局限性

内部控制具有固有局限性，存在不能防止和发现错报的可能性。此外，由于情况的变化可能导致内部控制变得不恰当，或对控制政策和程序遵循的程度降低，根据内部控制审计结果推测未来内部控制的有效性具有一定风险。

四、导致否定意见的事项

重大缺陷是内部控制中存在的、可能导致不能及时防止或发现并纠正财务报表出现重大错报的一项控制缺陷或多项控制缺陷的组合。

熊猫金控公司的财务报告内部控制存在以下重大缺陷：熊猫金控公司于2019年12月12日将持有的全资子公司熊猫资本管理有限公司（现已更名为磴口县久利信息技术有限公司，以下简称久利信息）100%的股权以1元的对价转让给磴口县浩长咨询服务有限公司，并办理了工商变更手续。久利信息子公司银湖网络科技有限公司（以下简称银湖网）于2019年12月16日委托久利信息另一子公司熊猫大数据信用管理有限公司（以下简称大数据公司）向融信通商务顾问有限公司（以下简称融信通）支付16,683.30万元，银湖网将其确认为应收债权款。2019年12月20日，磴口县市场监督管理局向久利信息出具了《撤销许可听证告知书》，并于2020年1月6日举行了听证会。2020年1月20日，磴口县市场监督管理局对久利信息下发了《撤销行政许可决定书》，决定撤销久利信息于2019年12月12日变更登记的行政许可。受上述事项的影响，熊猫金控公司转让久利信息股权的交易事项未能完成。

在上述交易事项中，我们注意到银湖网委托大数据公司向融信通支付前述款项的过程中未与融信通签署资金拆借合同，也未履行必要的内部审批流程；熊猫金控公司在磴口县市场监督管理局出具《撤销许可听证告知书》后，未能及时督促银湖网收回上述债权资金，也未对该项债权回收采取必要的财产保全措施。

上述情况表明熊猫金控公司在资产处置、合同管理和资金管理等方面的内部控制存在重大缺陷。

有效的内部控制能够为财务报告及相关信息的真实完整提供合理保证，而上述重大缺陷使熊猫金控公司内部控制失去这一功能。

在熊猫金控公司2019年财务报表审计中，我们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。除上述事项外，本报告并未对我们在2020年6月9日对熊猫金控公司2019年财务报表出具的审计报告产生影响。

五、财务报告内部控制审计意见

我们认为，由于存在上述重大缺陷及其对实现控制目标的影响，熊猫金控公司于 2019 年 12 月 31 日未能按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持有效的财务报告内部控制。

天健会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：

郑生


中国注册会计师：

周毅


二〇二〇年六月九日