

# 熊猫金控股份有限公司

## 董事会关于公司 2019 年度非标准审计意见所涉事项 专项说明的议案

天健会计师事务所（特殊普通合伙）作为公司 2019 年度财务报告的审计机构，对本公司 2019 年度财务报告出具了非标准审计意见的审计报告。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

如财务报表附注所述，2019 年 12 月 16 日，熊猫金控公司子公司银湖网络科技有限公司（以下简称银湖网）委托熊猫金控公司另一子公司熊猫大数据信用管理有限公司（以下简称熊猫大数据）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，银湖网将其确认为其他应收款并按照账龄组合计提坏账准备 834.17 万元。截至本审计报告出具日，该款项尚未收回。由于缺少充分适当的审计证据，我们无法判断银湖网支付该笔款项至融信通的具体目的及用途，也无法合理确定该款项的可收回性及是否有必要对其计提的坏账准备做出调整。

#### （二）出具保留意见审计报告的详细理由和依据

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”。

如本专项说明一所述，我们无法对上述保留事项获取充分、适当的审计证据，这些事项对熊猫金控公司财务报表可能产生重大影响，但对整体财务报表不具有广泛性。因此，根据审计准则的相关规定，我们对熊猫金控公司 2019 年度财务

报表出具保留意见的审计报告。

(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

由于上述保留意见事项可能导致的重大影响，我们无法确定是否有必要对这些金额进行调整，故无法确定保留意见涉及事项对熊猫金控公司 2019 年度财务状况、经营成果和现金流量的具体影响金额。

## 二、审计报告中与持续经营相关的重大不确定性内容

### (一) 审计报告中与持续经营相关的重大不确定性段落的内容

我们提醒财务报表使用者关注，如财务报表附注二、十三(三)1 所述，熊猫金控公司 2018 年度、2019 年度连续两年亏损，业务大幅萎缩且亏损金额呈上升趋势。同时银湖网于 2019 年被北京市公安局东城分局经侦支队立案调查，其互联网金融借贷平台业务面临清退、存量待收债权无法按时收回、出借人本息无法按时兑付等重大经营风险。这些事项或情况表明存在可能导致对熊猫金控公司持续经营能力产生重大疑虑的重大不确定性。该事项不影响已发表的审计意见。

### (二) 在审计报告中增加持续经营重大不确定性段落的详细理由和依据

根据《中国注册会计师审计准则第 1324 号—持续经营》第二十一条的规定：“如果运用持续经营假设是适当的，但存在重大不确定性，且财务报表对重大不确定性已作出充分披露，注册会计师应当发表无保留意见，并在审计报告中增加以“与持续经营相关的重大不确定性”为标题的单独部分，以：（一）提醒财务报表使用者关注财务报表附注中对本准则第十八条所述事项的披露；（二）说明这些事项或情况表明存在可能导致对被审计单位持续经营能力产生重大疑虑的重大不确定性，并说明该事项并不影响发表的审计意见。”

## 五、公司消除上述事项及其影响的具体措施

2019 年 12 月 11 日，公司第六届董事会第十五次会议审议通过了《关于转让熊猫资本管理有限公司股权的议案》，公司将熊猫资本管理有限公司（以下简称熊猫资本）100%股权转让给磴口县浩长咨询服务有限公司，双方于 2019 年 12 月 12 日在磴口县市场监督管理局办理了相应的股权过户手续。2020 年 1 月 20 日，磴口县市场监督管理局对熊猫资本（现名磴口县久利信息技术有限公司）下发了《撤销行政许可决定书》，决定撤销熊猫资本上述股权过户手续。上述款项

是在熊猫资本股权过户手续完成之后且在过户手续被撤销前发生的，公司当时对熊猫资本及其名下银湖网不具备实质控制权，故公司当时未能对熊猫资本旗下银湖网等子公司的资金流向进行把控，导致了审计报告中上述保留意见事项的形成。

公司董事会充分尊重审计机构的意见，将积极采取以下措施消除上述事项带来的不利影响：

1、针对保留意见所涉事项，公司将督促银湖网采取各种措施对上述款项进行催收，最大限度保障上市公司利益。

2、公司将考虑对磴口县市场监督管理局的《撤销行政许可决定书》提起行政诉讼。

3、针对公司可持续经营风险，公司将积极利用参与对外战略合作，探寻公司新的发展方向，寻找新的利润增长点，改善公司的持续经营能力，实现公司长远发展的战略目标。并且公司将加强公司治理，完善内控制度建设以维护公司和股东的合法权益。

熊猫金控股份有限公司

2020年6月10日