

熊猫金控股份有限公司

董事会关于公司 2024 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 2024 年度内部控制的审计机构，对本公司 2024 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、资金及担保。熊猫金控公司在 2024 年将定期存款 3 亿元为不同的公司提供担保，但未经董事会审议，于 2024 年 12 月与佛山团赢企业管理有限公司签订了 3 亿元的流动资金置换协议，但未经董事会审议。

2、小贷业务。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，导致小额贷款 3.46 亿全部逾期。

3、熊猫金控公司在 2024 年度存在大额资金进出，并全额计提坏账准备的情况，经检查资金进出协议分别为股权收购、烟花采购等，但上述协议均未有效履行，公司对上述业务未建立有效的风险防范措施。

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 2024 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 2025 年 4 月 28 日对公司 2024 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、资金及担保问题整改措施

加强印鉴管理问题，公司已将除本部保管以外的公章全部收缴并封存，并存放公司本部统一保管。公司继续深入梳理以往存在的管理漏洞，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及流程，坚决杜绝类似事件再次发生。组织全体董事、高级管理人员及相关业务人员开展专项培训，

确保其熟悉资金及担保业务的决策流程和审批要求，严格履行有关的董事会审议及批准程序。强化执行监督，建立健全资金及担保业务台账，财务部门和内部审计部门定期对台账进行核对检查，确保业务操作符合制度规定。

2、小贷业务问题整改措​​施

公司将加速推进小贷业务存量债权的处置工作，力争最大限度的挽回损失。根据最终债权的追偿进展，再决定采用何种方式最终退出小贷业务。

3、大额资金进出及坏账问题整改措​​施

建立健全风险防范机制，对股权收购、烟花采购等大额资金进出业务，建立严格的风险评估和审查流程。加强合同管理，明确合同履行的责任监督部门和监督流程。强化内部审计监督，将大额资金进出业务作为内部审计的重点领域，定期开展专项审计，对审计发现的问题进行台账管理，明确整改责任人和整改期限，定期跟踪整改进度，确保问题得到有效解决。对整改不力的部门和个人，按照公司内部规定进行追责和问责。

熊猫金控股份有限公司董事会

2025年4月29日