

关于熊猫金控股份有限公司  
2024 年度财务报告非标审计意见  
的专项说明

一、财务报告非标准审计意见的专项说明 1-4

委托单位：熊猫金控股份有限公司  
审计单位：利安达会计师事务所（特殊普通合伙）  
联系电话：（010）85886680  
传真号码：（010）85886690  
网 址：<http://www.Reanda.com>

# 关于熊猫金控股份有限公司 2024 年度财务报告非标准审计意见的专项说明

利安达专字[2025]第 0192 号

熊猫金控股份有限公司全体股东：

我们接受委托，对熊猫金控股份有限公司（以下简称“熊猫金控公司”）2024 年度财务报表进行了审计，并于 2025 年 4 月 29 日出具了无法表示意见的审计报告（报告编号：利安达审字[2025]第 0454 号）。根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 14 号——非标准审计意见及其涉及事项的处理》和《上海证券交易所股票上市规则》及《监管规则适用指引——审计类第 1 号》的相关要求，就相关事项说明如下：

## 一、审计报告中非标准审计意见的内容

1、如财务报表附注五、6，附注五、36 所述，截止 2024 年 12 月 31 日，熊猫金控公司小额贷款账面余额 3.46 亿元（其中包含 2023 年广州小贷引入的新股东，约定由其自负盈亏开展业务所形成的债权 1,767.00 万元），已计提贷款损失准备 3.29 亿元（其中包含 2023 年广州小贷引入的新股东，约定由其自负盈亏开展业务所形成的贷款损失准备 53.01 万元），对上述小贷业务，因公司未能向我们提供有效的贷款人信息，故对上述贷款业务的真实性及减值准备计提的准确性，我们无法取得充分、适当的审计证据。

2、熊猫金控公司于 2024 年度将 3 亿元（其中 1-7 月存放于绍兴银行、8 月以后存放于新疆银行）的定期存款分别为不同公司提供质押担保，于 2024 年 12 月与佛山团赢企业管理有限公司签订了资金互换协议，将 3 亿元的定期存单与佛山团赢企业管理有限公司的流动资金进行了置换，并将置换的 3 亿元资金分别支付给了广州馥韵实业投资有限公司及东莞市柯广洋实业投资有限公司（各 1.5 亿），在期末对上述两公司的应收款项全额计提了减值准备。对上述业务，因公司未能向我们提供有效的款项支付单位联系方式及全部担保情况、资金置换的原因，导致我们无法执行有效的审计程序，故我们无法判断上述业务的真实性、及坏账准备计提的恰当性。

3、熊猫金控公司对以股权收购、烟花采购等名义支付的应收款项合计 1.76 亿元（其中本期支付 1.67 亿元），全额计提了减值准备，对上述资金支付的合理性、减值准备的适当性，公司未能向我们提供充分、适当的审计证据。

## 二、发表无法表示意见的理由和依据

### （一）合并财务报表整体的重要性水平

我们在执行熊猫金控公司 2024 年度财务报表审计工作时，依据《中国注册会计师审计准则第 1221 号——计划和执行审计工作的重要性》，对于以营利为目的的企业，利润是大多数财务报表使用者最为关注的财务指标。因熊猫金控近三年利润波动较大且出现大额亏损的情况，故我们初步确定以熊猫金控公司近三年税前利润平均数取绝对值作为选取的基准。将该基准乘以 5%，由此计算得出的合并财务报表整体的重要性水平为 1,300 万元（取整）。

### （二）出具无法表示意见的审计报告的理由和依据

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》第七条“当存在下列情形之一时，注册会计师应当在审计报告中发表非无保留意见：（一）根据获取的审计证据，得出财务报表整体存在重大错报的结论；（二）无法获取充分、适当的审计证据，不能得出财务报表整体不存在重大错报的结论。”的规定，以及第十条“如果无法获取充分、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且具有广泛性，注册会计师应当发表无法表示意见”的规定，我们认为上述事项对财务报表可能产生的影响重大且具有广泛性，因此，我们出具了无法表示意见的审计报告。

## 三、无法表示意见涉及的事项中是否存在注册会计师依据已获取的审计证据能够确定存在重大错报的情形

由于未能就无法表示意见涉及事项获取充分、适当的审计证据，我们无法确定无法表示意见涉及的事项是否存在重大错报。

## 四、无法表示意见涉及相关事项对报告期内公司财务状况、经营成果和现金流量的影响

由于未能就无法表示意见涉及事项获取充分、适当的审计证据，我们无法确定相关事项对报告期内熊猫金控公司财务状况、经营成果和现金流量的影响可能的影响金额。

## 五、上期导致非标准审计意见涉及事项在本期的情况

熊猫金控公司 2023 年度（以下简称上期）财务报表由我们审计，并出具了利安达审字[2024]第 0493 号保留意见的审计报告。

上期非标意见事项：如财务报表附注五、6，附注五、37 所述，截至 2023 年 12 月 31 日，熊猫金控公司期末小额贷款余额为 3.48 亿元（其中包含 2023 年广州小贷引入的新股东，约定由其自负盈亏开展业务所形成的债权 2,020 万元），依据债权的资产评估结果及公开挂牌转让情况，熊猫金控公司管理层按照预计损失 70%对 3.28 亿债权计提了减值准备，截止审计报告出具日，上述债权挂牌转让事项尚未完成。对上述业务的真实性及贷款损失准备计提的充分性，我们尚无法取得充分适当的审计证据。

如财务报表附注五、3，五、4 所述，熊猫金控公司 2023 年 12 月 31 日的预付账款及其他应收账款金额合计 1.85 亿元，其中包含支付锁定产能的三年期长协供货预付款 1.55 亿元（于 2024 年 1 月收回 4,605.44 万元），上述预付账款支付后，相应供应商由于行业突发事件引发的安全检查、环保整顿和安全生产许可证换证整改等行业原因在报告期内向公司履约的货物供应存在不足，对上述款项是否存在减值的合理性，我们无法取得充分适当的审计证据。

上期审计报告中所涉及的保留事项，除支付锁定产能的三年期长协供货预付款 1.55 亿元，已收回 1.49 亿元外，其余保留事项在本期尚未消除。

上述专项说明仅限于上海证券交易所和中国证监会内部使用，不得作任何形式的公开发表或公众查阅，或作其他用途使用。

（此页往下无正文）

(此页无正文，为本审计报告签章页)



中国注册会计师:



许长英

中国注册会计师:



2025年4月29日



# 营业执照

(副本(4-1))

统一社会信用代码

911101050805090096



扫描市场主体身份码  
了解更多登记、备案、  
许可、监管信息，体  
验更多应用服务。

名称 利安达会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 黄锦辉

出资额 2371 万元

成立日期 2013 年 10 月 22 日

主要经营场所 北京市朝阳区慈云寺北里 210 号楼 1101 室

经营范围

审查企业会计报表；出具审计报告；验证企业资本；出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务；出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询；税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。  
(市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)

登记机关



2025 年 03 月 17 日

市场主体应当于每年 1 月 1 日至 6 月 30 日通过  
国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家企业信用信息公示系统网址：<http://www.gsxt.gov.cn>

国家市场监督管理总局监制

待办事项

搜索菜单

事务所管理

分所管理

注册会计师管理

涉外管理

业务报备

综合查询

办件评价

基本信息报备

证券服务业务备案

从事证券服务业务...

+ 新增 搜索

### 从事证券服务业务备案

事务所执业证书编号:

事务所名称:

备案状态: 已发布

备案日期: 2020-09-01 至 2025-12-31

行政区划: 北京市

搜索

展示列

全屏查看

隐藏查询条件

每页显示 20

条 共 1 条

<input type="checkbox"/>	操作	行政区划	执业证书编号	事务所名称	备案状态	是否本系统填报
<input type="checkbox"/>		北京市	11000154	利安达会计师事务所（特殊普通合伙）	已发布	是



证书序号: 0000109

### 说明

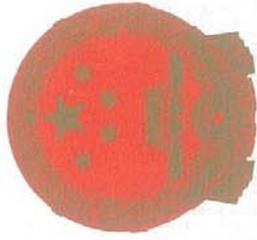
- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关

二〇一八年一月十日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所  
**执业证书**  
 名称: 利安达会计师事务所(特殊普通合伙)  
 首席合伙人: 黄锦辉  
 主任会计师:  
 经营场所: 北京市朝阳区慈云寺北里210号楼1101室

组织形式: 特殊普通合伙

执业证书编号: 11000154

批准执业文号: 京财会许可[2013]0061号

批准执业日期: 2013年10月11日



姓名 Full name 许长英  
 性别 Sex 女  
 出生日期 Date of birth 1964-11-19  
 工作单位 Working unit 湖南永信有限责任会计师事务所  
 身份证号码 Identity card No. 432421196411199644



年度检验登记 Annual Renewal Registration



本证书经检验合格，继续有效一年。  
 This certificate is valid for another year after this renewal.



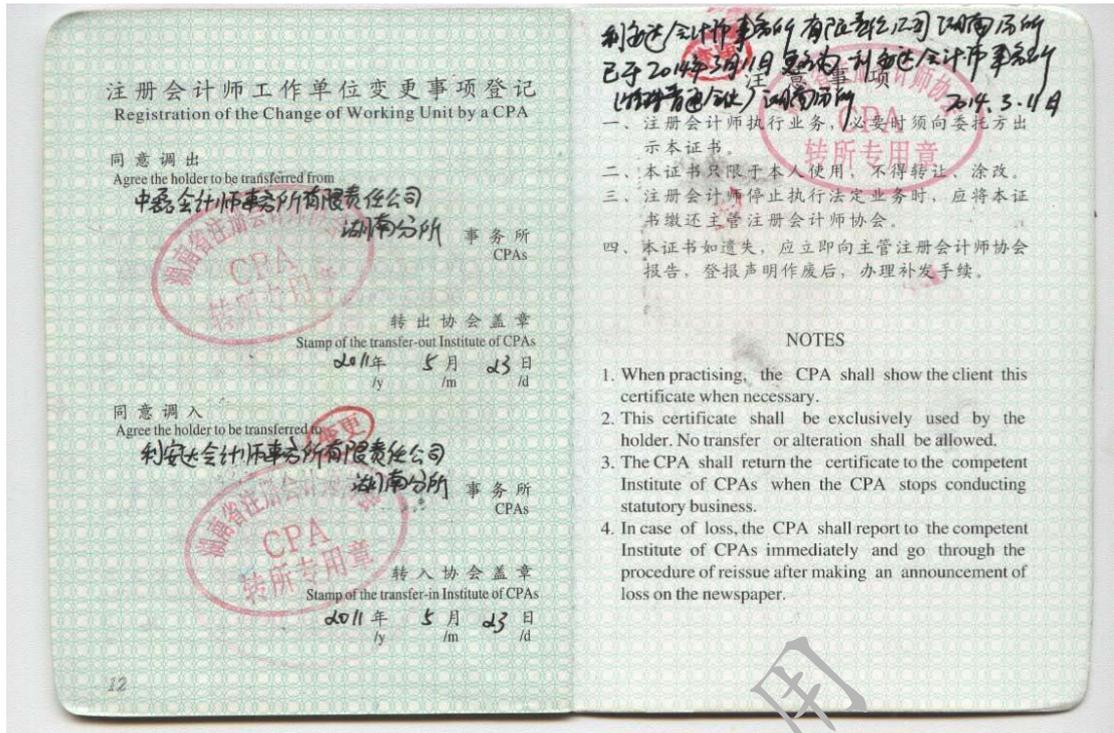
证书编号: 430100090007  
 No. of Certificate

批准注册协会: 湖南省注册会计师协会  
 Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2000 年 04 月 13 日  
 Date of Issuance /y /m /d

2009 年 5 月 21 日换发新证





2023年

2023-07-17

通过

2022年

2022-09-30

通过

2014年

2014-03-27

通过



姓名 周政群  
Full name 周政群  
性别 男  
Sex 男  
出生日期 1985-11-23  
Date of birth 1985-11-23  
工作单位 利安达会计师事务所(特殊普通合伙)湖南分所  
Working unit 利安达会计师事务所(特殊普通合伙)湖南分所  
身份证号码 430421198511235777  
Identity card No. 430421198511235777



年度检验登记  
Annual Renewal Registration



本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.



证书编号: 110001547491  
No. of Certificate

批准注册协会: 湖南省注册会计师协会  
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2017 年 08 月 01 日  
Date of Issuance 2017 /y /m /d



## 年检历史查询

### 年检凭证

中国注册会计师协会

周砚群

会员编号 110001547491

最后年检时间

2024年08月

年检结果

年检通过

#### 历年记录

2023年

2023-07-17

通过

2022年

2022-09-30

通过

