

熊猫金控股份有限公司

对会计师事务所2025年度履职情况的评估报告

熊猫金控股份有限公司（以下简称“公司”）聘请利安达会计师事务所（特殊普通合伙）（以下简称“利安达会计师事务所”或“利安达”）作为公司 2025 年年度审计的会计师事务所。根据财政部、国资委及证监会颁布的《国有企业、上市公司选聘会计师事务所管理办法》，公司对利安达 2025 年度审计过程中的履职情况进行了评估。经评估，公司认为利安达资质等方面合规有效，履职保持独立性，发表了审计意见。具体情况如下：

一、资质条件

1、会计师事务所基本情况

- （1）机构名称：利安达会计师事务所（特殊普通合伙）
- （2）注册地址：北京市朝阳区慈云寺北里 210 号楼 1101 室
- （3）成立日期：2013 年 10 月 22 日

2、人员信息及业务情况

截止 2025 年末，利安达会计师事务所拥有合伙人人数 70 名、注册会计师 475 名、签署过证券服务业务审计报告的注册会计师 167 名。

利安达 2025 年度业务总收入人民币 52,608.76 万元；审计上市公司 30 家，实现上市公司年报审计收入 4,141.88 万元（上述数据未经审计）。

二、执业记录

1、基本信息

项目合伙人、签字注册会计师：王新宇，2001 年成为注册会计师，2010 年开始从事上市公司审计，2013 年开始在利安达执业，2025 年开始为公司提供审计服务，近三年签署或复核上市公司审计报告 6 份。

签字注册会计师：吴彬，2025 年成为注册会计师，2024 年开始从事上市公司审计，2025 年开始为公司提供审计服务，近三年签署或复核上市公司审计报告 1 份。

质量复核人员：台娣，2014 年成为注册会计师，2014 年开始从事上市公司审计，2013 年开始在利安达执业，2025 年开始为公司提供质量控制审核，近三

年签署或复核上市公司审计报告 3 份。

2、上述相关人员的诚信记录

项目合伙人、签字注册会计师、项目质量控制复核人近三年不存在因执业行为受到刑事处罚，受到证监会及其派出机构、行业主管部门等的行政处罚、监督管理措施，受到证券交易所、行业协会等自律组织的自律监管措施及纪律处分的情况。

3、独立性

利安达会计师事务所及上述人员不存在违反《中国注册会计师职业道德守则》对独立性要求的情形。

三、质量管理水平

1、项目咨询

2025 年年度审计过程中，利安达会计师事务所就公司重大会计审计事项与专业技术部咨询，解决公司重点难点技术问题。

2、意见分歧解决

利安达会计师事务所制定了专业意见分歧解决机制。当项目组成员、项目质量复核人或专业技术部成员之间存在未解决的专业意见分歧时，需要咨询专业技术部负责人。在专业意见分歧解决之前不得出具报告。2025 年年度审计过程中，利安达就公司的所有重大会计审计事项达成一致意见，无不能解决的意见分歧。

3、项目质量复核

审计过程中，利安达实施了项目质量复核程序，主要包括审计项目组内部复核、独立项目质量复核以及专业技术复核。审计项目组内部复核主要包括对所有工作底稿执行详细复核，以及由经验丰富的审计小组成员执行第二层次复核。详细复核和第二层次复核的重点为所开展审计工作的充分性、财务报表的公允列报以及审计报告的适当性。

4、项目质量检查

利安达质控部门负责对质量管理体系的监督和整改的运行承担责任。利安达质量管理体系的监控活动包括：质量管理关键控制点的测试；对质量管理体系范围内已完成项目的检查；根据职业道德准则要求对事务所和个人进行独立性测试；其他监控活动。确保项目组在报告签署之前已经按照项目质量管理要求充分、恰

当地执行审计程序。

5、质量管理缺陷识别与整改

利安达根据注册会计师职业道德规范和审计准则的有关规定，制定相应的内部管理制度和政策，这些制度和政策构成利安达质量管理体系。2025 年年度审计过程中，利安达所质量管理的各项措施得到了执行。

四、工作方案

2025 年年度审计过程中，利安达针对公司的服务需求及被审计单位的实际情况，制定了审计工作方案。审计工作围绕被审计单位的审计重点展开，其中包括收入确认小贷资产、资产减值等。

近一年审计过程中，利安达配合公司审计工作，满足了上市公司报告披露时间要求。利安达制定了审计计划与时间安排，并且能够根据计划安排提交各项工作。

五、人力及其他资源配备

利安达配备专属审计工作团队，核心团队成员均具备多年上市公司审计经验，并拥有中国注册会计师等专业资质。项目负责人由资深审计服务合伙人担任。专业配置，人数、执业水平和经验等满足项目要求。

六、信息安全管理

公司在聘任合同中明确约定了利安达在信息安全管理中的责任义务。利安达所制定了涵盖档案管理、保密制度、突发事件处理等系统性的信息安全控制制度，在制定审计方案和实施审计工作的过程中，也考虑了对敏感信息、保密信息的检查、处理、脱敏和归档管理，并能够有效执行。

七、风险承担能力水平

利安达具有良好的投资者保护能力，已按照相关法律法规要求计提职业风险基金和购买职业保险，保险涵盖北京总所和全部分所。截至 2025 年末已计提的职业风险基金 1,613.58 万元，购买的职业保险累计赔偿限额为 8,000 万元。职业风险基金计提及职业保险购买符合财政部关于《会计师事务所职业风险基金管理暂行办法》等文件的相关规定。

八、总体评价

公司认为，利安达会计师事务所在公司年报审计过程中坚持进行独立审计，

按时完成了公司 2025 年年度报告审计相关工作，出具了审计报告。利安达会计师事务所事前缺乏有效提示督导，事后辨别事实不清晰，需进一步证实其审计结论的合理性，有效性。

此外，根据利安达会计师事务所对公司 2025 年年度报告的审计报告中的“形成无法表示意见的基础”中提及，“如财务报表附注五、4（2）③A 及附注十四、2（15）所述，熊猫金控公司小额贷款债权转让业务与公司账面定期存款质押担保、资金置换及预付款项挂账等相关事项形成于 2024 年及以前并延续至本期。截至财务报表批准报出日，公司未能提供上述小额贷款债权转让及相关资金安排的履约、合规、业务背景及交易对手等相关资料。我们无法就相关小额贷款债权转让业务的真实性、相关资金安排的合规性，以及对应债权减值准备计提的充分性、准确性获取充分、适当的审计证据，无法确定上述事项对财务报表可能产生的影响。”

需要特别说明的是，利安达会计师事务所上述审计意见对于 2023 年小额贷款的债权转让业务及相关事项存在审计意见前后不一致的情形，具体如下：

1、在利安达会计师事务所对公司 2022 年年度报告出具的审计意见中，未对小额贷款债权转让事项的真实性发表非标准意见。

2、在利安达会计师事务所对公司 2023 年年度报告出具的审计意见中，也未提及小额贷款债权转让事项对公司 2023 年财务报表的影响。

3、在公司 2024 年 6 月 18 日公告的《熊猫金控股份有限公司关于对上海证券交易所对公司 2023 年年度报告信息披露监管问询函的回复公告》中，利安达会计师事务所发表的意见“熊猫金控公司于 2023 年度收到了昆朋资产管理股份有限公司债权转让款 4.14 亿元，其资金付款方均为昆朋资产管理股份有限公司，该款项到公司后未发现存在流向昆朋资产管理股份有限公司及其关联方的情况。”

熊猫金控股份有限公司

2026 年 4 月 29 日