熊猫金控股份有限公司

内部控制审计报告

2025 年度

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

内部控制审计报告

利安达审字[2026]第 0490 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”）2025 年 12 月 31 日的财务报告内部控制的有效性。

一、熊猫金控公司对内部控制的责任

按照《企业内部控制基本规范》、《企业内部控制应用指引》、《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，是指一个或多个控制缺陷的组合，可能导致企业严重偏离控制目标。

1、小额贷款业务控制缺陷。如财务报表附注五、6 所述，公司小额贷款账面余额 3.28 亿元在 2024 年底已全部逾期，公司小额贷款业务贷后管理等相关内部控制流程未得到有效执行，未建立有效的贷后跟踪、风险监测及催收机制。上述内部控制缺陷系 2024 年及以前形成并延续至本期。截至本报告出具日，该

重大内部控制缺陷整改结果不及预期，仍对 2025 年度财务报表比较信息的可靠性存在重大影响。

2、小额贷款债权转让及资金安排控制缺陷。如财务报表附注五、4 及附注十四、2（15）所述，公司小额贷款债权转让业务、定期存款质押担保、资金置换、大额预付款等事项的交易审批及资金管控等相关内部控制流程未得到有效执行。上述内部控制缺陷系 2024 年及以前形成并延续至本期。截至本报告出具日，该重大内部控制缺陷整改结果不及预期，仍对 2025 年度财务报表比较信息的可靠性存在重大影响。

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 2025 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。

（此页往下无正文）

（此页无正文，为本审计报告签章页）

利安达会计师事务所（特殊普通合伙）　　中国注册会计师
（项目合伙人）：

中国·北京　　中国注册会计师：

2026 年 4 月 29 日

统一社会信用代码

911101050805090096

营业执照

(副 本)(4-1)

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

经 营 范 围　许可项目：注册会计师业务；代理记账。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：破产清算服务；税务服务；财政资金项目预算绩效评价服务；企业管理咨询；企业信用管理咨询服务；社会经济咨询服务；认证咨询；咨询策划服务；工程管理服务；工程造价咨询业务；人力资源服务（不含职业中介活动、劳务派遣服务）；薪酬管理服务；信息技术咨询服务；数据处理服务；软件开发；人工智能基础软件开发；人工智能应用软件开发；法律咨询（不含依法须律师事务所执业许可的业务）；业务培训（不含教育培训、职业技能培训等需取得许可的培训）。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）（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。）

出　资　额　2581 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

登 记 机 关　北京市朝阳区市场监督管理局

2026 年 01 月 04 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

注册会计师行业统一监管平台
Unified Supervision Platform of Chinese CPA Profession

中华人民共和国财政部主办

动态信息 监管公告 审批事项公示 审批事项公告 信息公开 政策法规

您当前位置：首页 > 从事证券服务业务会计师事务所备案名录

从事证券服务业务会计师事务所备案名录

行政区划 北京市　执业证书编号 11000154　事务所名称 利安达会计师事务所（特殊普

事务所状态 正常执业　注师数量(人)　至　组织形式 特殊普通合伙

查询

行政区划	执业证书编号	事务所名称	事务所状态	组织形式	注册资本（万元）	主任会计师/首席合伙人	批准执业
北京市	11000154	利安达会计师事务所（特殊普通合伙）	正常	特殊普通合伙	2401.000000	黄锦辉	京财会计

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

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：北京市财政局

二〇一八年　月　十日

中华人民共和国财政部制

证书编号: 370100010044
No. of Certificate

批准注册协会: 山东省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2001 年 10 月 23 日
Date of Issuance /y /m /d

4

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.

山东省注册会计师协会 2018年 注册会计师 年检合格专用章

山东省注册会计师协会 2020年 注册会计师 年检合格专用章

山东省注册会计师协会 2022年 注册会计师 年检合格专用章

山东省注册会计师协会 2015年 注册会计师 年检合格专用章

山东省注册会计师协会 2019年 注册会计师 年检合格专用章

山东省注册会计师协会 2024年 注册会计师 年检合格专用章

年 月 日
/y /m /d

5

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.

山东省注册会计师协会 2021年 注册会计师 年检合格专用章

山东省注册会计师协会 2016年 注册会计师 年检合格专用章

2016年03月11日

年 月 日
/y /m /d

6

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.

山东省注册会计师协会 2023年 注册会计师 年检合格专用章

山东省注册会计师协会 2025年 注册会计师 年检合格专用章

山东省注册会计师协会 2017年 注册会计师 年检合格专用章

2017年03月01日

年 月 日
/y /m /d

7

姓名 王新宇
Full name
性别 男
Sex
出生日期 1967-08-25
Date of birth
工作单位 利安达会计师事务所（特殊普通合伙）山东分所
Working unit
身份证号码 370111196708255232
Identity card No.

利安达会计师事务所(特殊普通合伙)
1101050524976

中国注册会计师协会
THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

中国注册会计师协会

姓名 Full name 吴彬

性别 Sex 男

出生日期 Date of birth 1991-07-17

工作单位 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 Identity card No. 430821199107178017

利安达会计师事务所(特殊普通合伙)

1101050524976

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: 110001540741

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: 2025 年 /y 04 月 /m 21 日 /d

年 /y 月 /m 日 /d