

# 熊猫金控股份有限公司

## 董事会关于公司 2025 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）（以下简称“利安达”）作为熊猫金控股份有限公司（以下简称“公司”）2025 年度内部控制的审计机构，对公司 2025 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、小额贷款业务控制缺陷。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。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。

#### 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

- 1、公司董事会尊重会计师的独立判断。
- 2、公司管理层已识别出上述重大缺陷，并将其包含在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。

#### 三、消除上述事项及其影响的可能性及具体措施

##### 1、积极配合监管工作

公司将继续积极配合监管工作，根据监管部门的最终认定结果，结合公司的实际情况，加强对 2024 年及以前形成并延续至本期的重大内部控制缺陷的持续整改，同时尽可能避免出现新的重大内部控制缺陷。

## 2、整改小额贷款债权有关内部控制缺陷

公司高度重视整改 2024 年及以前形成并延续至本期的与小额贷款债权有关的历史遗留重大内部控制缺陷，坚持整体观点，统筹规划思路，系统梳理内部控制环节，完善内部控制档案记录，稳中有进地逐步化解和消除历史遗留的重大内部控制缺陷。

熊猫金控股份有限公司董事会

2026 年 4 月 29 日