

关于熊猫金控股份有限公司  
2023 年度财务报告非标审计意见  
的专项说明

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 2023 年度财务报告非标准审计意见的专项说明

利安达专字【2024】第 0127 号

上海证券交易所：

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”）2023 年度财务报表进行了审计，并于 2024 年 4 月 29 日出具了保留意见的审计报告（报告编号：利安达审字[2024]第 0493 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（2018 年修订）》和《监管规则适用指引—审计类第一号》、《上海证券交易所股票上市规则》等的相关要求，就相关事项说明如下：

## 一、审计报告中保留意见的内容

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。

## 二、出具保留意见审计报告的详细理由和依据

### （一）合并财务报表整体的重要性水平

在执行熊猫金控公司 2023 年度财务报表审计工作时，我们确定的合并报表

整体重要性水平为 12.00 万元，熊猫金控公司是以营利为目的的实体，本期利润总额为负，我们采用 2021 年-2023 年平均税前利润作为基准，以该基准乘以 5%，由此计算得出的合并财务报表整体的重要性水平为 12.00 万元（取整数）。

（二）发表保留意见的详细理由和依据，包括注册会计师认为保留意见所涉及事项对财务报表不具有审计准则所述的广泛性影响的原因

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》第八条的规定：“当存在下列情形之一时，注册会计师应当发表保留意见：

（一）在获取充分、适当的审计证据后，注册会计师认为错报单独或累计起来对财务报表影响重大，但不具有广泛性；（二）注册会计师无法获取充分、适当的审计证据以作为形成审计意见的基础，但是认为未发现的错报（如存在）对财务报表可能产生的影响重大，但不具有广泛性”。

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，其中包含支付的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。

如上所述，上述事项涉及的资产负债表科目为“预付账款、其他应收款、其他流动资产-发放贷款”，涉及的利润表科目为“利息收入、信用减值损失”虽然受影响的金额重大，但其仅对财务报表的特定账户产生影响。熊猫金控 2023 年度年末的资产总额为 7.95 亿元，其他流动资产-发放贷款占资产总额比重为

14.88%，预付账款及其他应收款-长协供货款占资产总额比重为 19.49%，2023 年度公司取得营业收入 2.28 亿元，其中发放贷款取得的利息收入为 748.22 万元，占收入比重为 3.28%。虽然“其他流动资产-发放贷款”及预付账款和其他应收款-长协供货款占资产比重达到 34.37%，但导致保留事项产生的原因主要是贷款业务的真实性、损失准备计提的充分性，以及预付长协供货款的合理性所导致。本所在审计过程中通过对发放贷款客户进行函证、预付供应商进行函证及访谈、银行流水、合同检查等审计程序确认业务的发生，我们认为“其他流动资产-发放贷款”、“预付账款”、“其他应收款”虽然是财务报表的主要组成部分，但保留事项导致原因的影响未达到广泛性的范畴。同时熊猫金控公司管理层对该事项进行了充分的披露，这些披露能够帮助财务报表使用者理解财务报表。综上所述事项对财务报表影响重大而不广泛。

### **三、保留意见涉及事项对报告期内财务状况、经营成果和现金流量可能的影响，并说明考虑影响金额后公司盈亏性质是否发生变化。**

如本专项报告二所述，由于对其期末 3.28 亿贷款损失准备按照 70%的坏账损失计提减值损失的充分性无法取得充分适当的审计证据，以及因供应商的供货不足，导致我们对期末的预付货款的合理性无法取得充分适当的审计证据，故我们无法确定是否有必要对“其他流动资产-发放贷款、预付账款、其他应收款，”“利息收入、信用减值损失”做出调整，也无法确定应调整的金额以及对相关披露的影响。

因对其他流动资产、预付账款、其他应收款应计提的信用减值损失具体需调整金额我们无法确定，假设上述贷款债权及供货预付款全额计提减值准备，其对熊猫金控公司的税前利润影响为 2.53 亿元，但其债权是否存在转让价值具有不确定性，预付的货款期后已收回部分，经公开信息查询预付的供应商尚未出现重大经营风险，债权及货款需全额计提减值准备的可能性较低，熊猫金控 2023 年 12 月 31 日的归母净资产为 5.77 亿元，上述影响不会导致其期末的净资产为负数。

### **四、上期保留意见所述事项期后消除情况**

#### **（一）上期审计报告所述保留事项**

熊猫金控公司 2022 年度财务报表业经本所审计，并出具了保留意见的审计

报告（利安达审字[2023]第 2407 号）。保留意见所述事项如下：

如财务报表附注五、6 及附注十二所述，截至 2022 年 12 月 31 日，熊猫金控公司期末小额贷款余额为 6.67 亿元，上述贷款中存在到期贷款 2.11 亿元尚未收回，熊猫金控公司于 2023 年 4 月与昆朋资产管理股份有限公司（以下简称“昆朋资管”）签订了债权转让协议，将合计 4.36 亿元的贷款债权，按照 9.5 折（折后金额合计 4.14 亿元）的价格转让给了昆朋资管，熊猫金控公司管理层按照 5% 的折让损失对上述转让债权计提了减值准备。截止审计报告出具日，熊猫金控公司和昆朋资管的债权转让协议尚未完全履行完毕，对上述交易是否能够完全执行到位及对上述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。

（二）保留意见所述事项期后消除情况

上期保留事项所涉及转让款已于 2023 年度全部收回。

（三）我们实施的主要审计程序

1、对熊猫金控公司收到的昆朋资管资金流水进行核查，核查其是否存在第三方付款的情况；

2、对昆朋资管进行访谈，了解本次交易的具体情况；

3、对 2023 年度大额资金的走向进行核查，了解其收款后的资金去向；

4、对期末的货币资金进行函证。

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，为本专项说明签章页)



利安达会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·北京

中国注册会计师:



中国注册会计师:



2024年4月29日



# 营业执照

统一社会信用代码

911101050805090096



(副本)(4-1)

名称 利安达会计师事务所(普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

负责人 黄锦辉

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；清算财务；代理记账；税务咨询；其他会计业务。(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，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。)

出资额 2281万元

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

2023

1101050805090096  
年12月07日





待办事项

[+ 新增](#) [Q 搜索](#)

Q 搜索菜单

## 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:

备案日期:  至  行政区划:  [搜索](#)

[展示列](#) [全屏查看](#) [隐藏查询条件](#) 每页显示  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



- 事务所管理
- 分所管理
- 注师管理
- 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...



# 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



二〇一八年 月 十日

中华人民共和国财政部制



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



仅供年检使用

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



仅供内部使用

许长英

会员编号 430100090007

最后年检时间

2023年07月

年检结果

年检通过

历年记录

2022年

2022-09-30

通过

2014年

2014-03-27

通过



中国注册会计师协会

姓名	周晓群
Sex	男
出生日期	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	
身份证号码	430421198511235777
Identity card No.	



仅供报告使用

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



## 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

2023年07月

年检结果

年检通过



#### 历年记录

2022年

2022-09-30

通过

仅供报告使用