

熊猫金控股份有限公司
董事会关于公司 2018 年度带强调事项段
无保留审计意见的专项说明

天健会计师事务所（特殊普通合伙）作为公司 2018 年度财务报告的审计机构，为本公司出具了带强调事项段的无保留意见审计报告。根据中国证监会和上海证券交易所的相关要求，公司董事会对审计报告中所涉及的事项专项说明如下：

一、审计意见带强调事项段的内容

我们提醒财务报表使用者关注，如财务报表附注十二（二）、十二（三）和十三（三）3 所述，自 2018 年 6 月开始，熊猫金控公司下属的“银湖网”互联网金融借贷平台（以下简称银湖网平台）行业环境发生了重大变化，新增投资和债权转让速度大幅下降。为此，银湖网平台采取了各种措施予以应对，并在 2019 年 4 月 3 日发布债权处理建议。根据该建议，银湖网平台自 2019 年 4 月起未来 24 个月内兑付出借人的本金，本金兑付后 9 个月内兑付利息，兑付资金来源包括但不限于借款人到期还款资金、催收回款资金等。同时熊猫金控公司实际控制人赵伟平承诺对银湖网平台投资人出借款产生的逾期和坏账承担连带支付责任。截至本审计报告出具日，赵伟平直接和间接持有的熊猫金控公司的股票已全部质押，且正接受中国证券监督管理委员会关于涉嫌泄露内幕信息的调查。本段内容不影响已发表的审计意见。

二、审计师出具带有强调事项段的无保留意见审计报告的理由和依据

根据《中国注册会计师审计准则第 1503 号——在审计报告中增加强调事项段和其他事项段》第九条规定，如果认为有必要提醒财务报表使用者关注已在财务报表中列报或披露，且根据职业判断认为对财务报表使用者理解财务报表至关重要的事项，该事项不会导致注册会计师发表非无保留意见，注册会计师应当在审计报告中增加强调事项段。

自 2018 年 6 月 P2P 行业平台陆续暴雷以来，熊猫金控公司的银湖网平台也受到冲击，新增投资大幅下降，投资者受恐慌情绪影响陆续退出投资，平台债权转让速度也大幅下降，借款标的逾期现象大幅增加，平台面临严峻的经营危机。

尽管银湖网平台之后采取了包括提高平台信息透明度、推出投资产品排队功能、上报失信人员名单、加强贷后管理和贷款催收等各种措施予以应对，但是收效甚微，故于 2019 年 4 月 3 日发布了债权处理建议。根据该建议，银湖网平台自 2019 年 4 月起未来 24 个月内兑付出借人的本金，本金兑付后 9 个月内兑付利息，兑付资金来源包括但不限于借款人到期还款资金、催收回款资金等。同时熊猫金控公司实际控制人赵伟平承诺对银湖网平台投资人出借款产生的逾期和坏账承担连带支付责任。

对于上述熊猫金控公司下属的银湖网平台因行业形势恶化导致的经营困难及采取的应对措施，我们根据职业判断认为对财务报表使用者理解财务报表至关重要。同时考虑到熊猫金控公司实际控制人赵伟平已将其直接和间接所持熊猫金控公司股份全部质押，且因涉嫌泄露内幕信息被立案调查，可能给其对银湖网平台投资人出借款产生的逾期和坏账承担连带支付责任带来一定影响。因此，我们在审计报告中增加强调事项段，通过明确提供补充信息的方式，提醒财务报表使用者关注已在财务报表附注中披露的该事项。。

三、强调事项段涉及事项不影响所发表审计意见的详细依据

上述强调事项不属于《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 14 号—非标准无保留审计意见及其涉及事项的处理》中规定的明显违反会计准则、制度及相关信息披露规范的情形。且《中国注册会计师审计准则第 1503 号—在审计报告中增加强调事项段和其他事项段》第九条规定：“如果认为有必要提醒财务报表使用者关注已在财务报表中列报或披露，且根据职业判断认为对财务报表使用者理解财务报表至关重要的事项，在同时满足下列条件时，注册会计师应当在审计报告中增加强调事项段：（一）该事项不会导致注册会计师按照《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》的规定发表非无保留意见；（二）当《中国注册会计师审计准则第 1504 号——在审计报告中沟通关键审计事项》适用时，该事项未被确定为将要在审计报告中沟通的关键审计事项”。根据该规定，我们在熊猫金控 2018 年度审计报告中增加强调事项段，旨在提请投资者特别关注，不影响已发表的审计意见类型。

四、该事项对公司的影响程度

如天健会计师事务所（特殊普通合伙）关于对公司 2018 年财务报表发表非

标准无保留意见的专项说明,非标准无保留意见披露的事项或情况,在报告期内,对公司 2018 年度财务状况和经营成果无影响。

五、董事会对该事项的意见

公司董事会对天健会计师事务所(特殊普通合伙)出具的带强调事项段的无保留意见审计报告表示理解和认可,认为审计报告客观、真实反映了公司 2018 年度财务状况和经营成果,充分揭示了公司存在的风险。

六、消除该事项及其影响的具体措施

公司董事会尊重审计机构的意见,将积极采取有效措施消除上述事项带来的不利影响。公司将积极利用参与对外战略合作,探寻公司新的发展方向,寻找新的利润增长点,改善公司的持续经营能力,实现公司长远发展的战略目标。并且公司将加强公司治理,完善内控制度建设以维护公司和股东的合法权益。

公司将积极配合关注中国证监会对实际控制人赵伟平的立案调查,做好信息披露工作,公司将在相关事项进展及收到调查结果后,及时履行信息披露义务。

熊猫金控股份有限公司董事会

2019 年 4 月 19 日