

上海点荣金融信息服务有限
责任公司

专项审计报告

大信专审字[2019]第 31-00042 号

大信会计师事务所（特殊普通合伙）

WUYIGE CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP.





大信会计师事务所
北京市海淀区知春路1号
学院国际大厦15层
邮编 100083

WUYIGE Certified Public Accountants.LLP
15/F, Xueyuan International Tower
No. 1 Zhichun Road, Haidian Dist.
Beijing, China, 100083

电话 Telephone: +86 (10) 82330558
传真 Fax: +86 (10) 82327668
网址 Internet: www.daxincpa.com.cn

上海点荣金融信息服务有限责任公司 专项审计报告

大信专审字[2019]第 31-00042 号

上海点荣金融信息服务有限责任公司：

我们接受委托，依据《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》、《中国银监会办公厅关于印发网络借贷信息中介机构业务活动信息披露指引》、《网络借贷资金存管业务指引》、《关于做好 P2P 网络借贷风险专项整治整改验收工作的通知》、《关于规范整顿“现金贷”业务的通知》（以及监管部门发布的一系列相关文件）、参考《Cobit5 鉴证指南》对上海点荣金融信息服务有限责任公司（以下简称“贵公司”或“公司”）截至 2018 年 12 月 31 日出借人与借款人资金存管、信息披露、信息科技基础设施安全、经营合规性及资金运用流程等重点环节进行了专项审计。

一、管理层的责任

贵公司管理层的责任是按照《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》、《中国银监会办公厅关于印发网络借贷信息中介机构业务活动信息披露指引》、《网络借贷资金存管业务指引》、《关于做好 P2P 网络借贷风险专项整治整改验收工作的通知》、《关于规范整顿“现金贷”业务的通知》（以及监管部门发布的一系列相关文件）的相关规定，建立健全内部控制并保持其有效性，以及按照相关要求披露信息，并保证所提供资料的真实性、合法性、完整性。

二、注册会计师的责任

我们的责任是依据《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》、《中国银监会办公厅关于印发网络借贷信息中介机构业务活动信息披露指引》、《网络借贷资金存管业务指引》、



大信会计师事务所
北京市海淀区知春路1号
学院国际大厦15层
邮编 100083

WUYIGE Certified Public Accountants.LLP
15/F, Xueyuan International Tower
No. 1 Zhichun Road, Haidian Dist.
Beijing, China, 100083

电话 Telephone: +86 (10) 82330558
传真 Fax: +86 (10) 82327668
网址 Internet: www.daxin CPA.com.cn

《关于做好 P2P 网络借贷风险专项整治整改验收工作的通知》、《关于规范整顿“现金贷”业务的通知》（以及监管部门发布的一系列相关文件）的相关规定，在实施必要的审计程序基础上对贵公司截至 2018 年 12 月 31 日出借人与借款人资金存管及资金运用流程、信息披露、信息科技基础设施安全、经营合规性等重点环节是否不存在重大异常发表审计意见。在审计过程中，我们结合实际情况，实施了包括询问、观察、测试、抽查相关资料以及我们认为必要的其他程序。我们相信，我们获取的审计证据是充分的、适当的，我们的审计工作为发表审计意见提供了合理的基础。

三、内部控制的固有局限性

内部控制具有固有限制、存在由于错误或舞弊而导致错报发生和未被发现的可能性。此外，由于情况的变化可能导致内部控制变得不恰当，或降低对控制政策、程序的遵循程度，根据内部控制评价结果推测未来内部控制有效性具有一定风险。

四、基本情况

（一）总体概述

贵公司是一家 P2P 网络借贷信息中介平台，个人和企业通过贵公司平台提出借款申请，经过平台审核后，通过互联网发布借款需求，与有出借需求的出借人资金完成匹配撮合。贵公司旗下的网络借贷信息中介平台于 2013 年 3 月上线。

（二）基本信息

贵公司于 2013 年 2 月 17 日经上海市黄浦区市场监管局核准成立，取得核发的《企业法人营业执照》，统一社会信用代码：913101010625476348。

公司类型：有限责任公司（自然人投资或控股）。

公司注册地址：上海市黄浦区斜土路 359 号 1 号楼 7 层 1-701、1-702 室（产证为 17 号楼 7 层 1-701、1-702 室）

法定代表人：胡锦涛



大信会计师事务所
北京市海淀区知春路1号
学院国际大厦15层
邮编 100083

WUYIGE Certified Public Accountants.LLP
15/F, Xueyuan International Tower
No. 1 Zhichun Road, Haidian Dist.
Beijing, China, 100083

电话 Telephone: +86 (10) 82330558
传真 Fax: +86 (10) 82327668
网址 Internet: www.daxincpa.com.cn

经营范围：金融信息服务, 计算机网络专业领域内的技术开发、技术咨询、技术服务、技术转让, 计算机系统集成, 及软硬件开发、销售(除计算机信息系统安全专用产品), 数据处理服务, 电子商务(不得从事增值电信、金融业务), 市场信息咨询与调查(不得从事社会调查、社会调研、民意调查、民意测验), 会展服务, 企业管理咨询, 投资咨询(以上咨询除经纪), 企业形象策划, 广告的设计、制作, 公关活动策划, 营销策划。

(三) 股权结构

单位：万元

股 东	认缴出资额	实缴出资额	出资比例 (%)
胡锦涛	18,948.00	18,948.00	63.16
杨瑞荣	6,315.00	6,315.00	21.05
郭天毅	4,737.00	4,737.00	15.79
合 计	30,000.00	30,000.00	100.00

贵公司的实际控制人是 Sinolending Ltd, 注册于英属维尔京群岛。

Sinolending Ltd的全资子公司上海点融信息科技有限责任公司(以下简称“点融科技”)与贵公司签署了合作性系列协议(即互联网行业通行的 Variable Interest Entities (VIE) 协议), 由贵公司作为网络借贷信息中介业务的运营主体开展业务合作, 由点融科技通过协议控制贵公司。

(四) 分支机构情况

贵公司目前仍处于存续状态的共有 3 家分公司, 分别为深圳分公司、东莞分公司、武汉分公司。上述 3 家分公司已无任何实际业务, 正在办理工商、税务注销手续。

(五) 业务模式

贵公司主要专注于网络借贷信息中介业务, 帮助个人和企业通过互联网发布借款需求, 并且凭借贵公司的平台基础设施撮合贷款人和出借人之间的直接借贷交易。贵公司遵循线上、小额、分散的原则, 开展相关信息搜集、信息公布、资信评估、信息交互以及借贷撮合等核心业务。