

江苏天泰会计师事务所有限公司 专项审计报告

报 告 文 号：苏天泰会专[2018]第062号
客 户 名 称：无锡开鑫网络借贷信息中介有限公司
报 备 时 间：2018-09-29 12:16:16
签字注册 会 计 师：朱金龙
王爱宏



00002018090033184195
报告文号：苏天泰会专[2018]第062号

无锡开鑫网络借贷信息中介有限公司 专项审计报告

事务所名称：江苏天泰会计师事务所有限公司
事务所电话：83206005
传 真：无
通 讯 地 址：南京市山西路67号世贸中心大厦A1座1701室
电 子 邮 件：jiangsut@Hotmail.com
事务所网址：<http://www.jsttcpa.com>

如对上述报备资料有疑问的,请与江苏省注册会计师协会联系。

防伪查询网址：<http://fwgl.jicpa.org.cn/jsicpa/common/content.do?method=index>

专项审计报告



无锡开鑫网络借贷信息中介有限公司：

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》（银监会令[2016]1号）、《关于印发网络借贷信息中介机构备案登记管理指引的通知》（银监办发[2016]160号）和《网络借贷信息中介机构披露指引》（银监办发[2017]113号）以及参照《关于开展P2P网络借贷机构合规检查工作的通知》的相关规定，对截至2018年6月30日无锡开鑫网络借贷信息中介有限公司（以下简称“贵公司”、“公司”）是否严格定位为信息中介，有没有从事信用中介业务；是否有资金池、有没有为客户垫付资金等十项重点环节进行专项审计。贵公司的责任是提供真实、合法、完整的审计资料，我们的责任是对上述情况发表审计意见。我们的审计是依据《中国注册会计师执业准则》进行的，在审计过程中，我们结合贵公司的实际情况，实施了包括抽查记录或文件等我们认为必要的审计程序，现将审计情况报告如下：

一、单位基本情况

无锡开鑫网络借贷信息中介有限公司成立于2016年11月2日，取得无锡市滨湖区市场监督管理局颁发的《营业执照》，统一社会信用代码为91320211MA1MY2499A。截至2018年6月30日，公司注册资本3000万元，实缴资本3000万元；法定代表人：鲍建富；工商注册住所：无锡市金融八街1-2305，实际经营场所：无锡市金融八街1-2305、南京市雨花台区软件大道50号中兴通讯楼4号楼。

各股东认缴注册资本额和出资比例为：

股东名称	认缴注册资本额(万元)	认缴出资比例(%)	实缴资本(万元)	实缴出资占注册资本的比例(%)
开鑫贷融资服务江苏有限公司	3000	100	3000	100
合计	3000	100	3000	100

公司类型：有限责任公司（法人独资）。

经营范围：网络借贷信息中介服务；增值电信业务（凭有效许可证经营）。（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）

官方网址：www.gkkxd.com；微信公众号：开鑫贷。

截至检查时点，贵公司暂无分支机构。

二、业务经营数据方面

1、截至2018年6月30日累计撮合交易金额（业务规模）40654.72万元，累计借款人数5050人，共5137笔，累计出借人数量6380人，共21429笔。



2、截至2018年6月30日，贵公司网络平台待偿余额20940.57万元，待偿余额前五大借款人明细如下：

借款人	金额（万元）	借款期限	利率（%）
ZA05513801	20	12个月	7.5%
liying66	20	375天	7%
xusunxi520	20	531天	7%
ygm1973	20	133天	6.3%
zhangxz1966	20	365天	6.7%

三、重点环节审核情况

1、根据公司《营业执照》、签订的合作协议及随机抽取的发标记录，未发现贵公司存在从事信用中介业务。

2、根据贵公司与出借人签订的《借款合同》，贵公司无为客户垫付资金的义务，检查中未发现为客户垫付资金的情况。

3、我们抽查了贵公司江苏银行南京城中支行等12个银行账户的银行流水；并现场抽查了借款人信息，在借款明细表未发现贵公司高管人员、控股股东及关联公司借款信息。

4、根据比对贵公司提供的2018年6月30日借款明细表、中国人民银行征信中心出具《企业信用报告》中“有直接关联关系的其他企业”，及贵公司银行账户流水，未发现自身或变相为自身融资。

5、根据贵公司与出借人签订的《借款合同》，未发现贵公司为出借人提供担保或承诺保本付息。

6、贵公司根据《投资者适当性管理办法》，对出借人进行了风险评估并进行了

分级管理。

7、贵公司通过官网产品专区页面中的投资风险提示及标的详情中的借款描述，向投资人充分披露借款人的风险信息。

8、根据随机抽取的借款标的及截至2018年6月30日的借款明细表，未发现企业借款本金超过100万元、个人借款本金超过20万元。

9、根据贵公司网站发布的标的及对江苏银行南京城中支行等12个银行账户流水抽查情况，未发现贵公司发售理财产品募集资金。

10、根据贵公司网站发布的标的利息及随机抽查的借款协议，贵公司标的利率为：期限为6个月以下的项目的年化收益率不超过7.5%、6-12个月不超过7.5%，12个月以上年化收益率不超过8%，未发现高额利息。

四、审计意见

- 1、贵公司定位为信息中介，未发现从事信用中介业务。
- 2、未发现贵公司有资金池，贵公司未曾为客户垫付资金。
- 3、未发现贵公司为自身或变相为自身融资。
- 4、未发现贵公司直接或变相为出借人提供担保或承诺保本付息。
- 5、未发现贵公司对出借人实行刚性兑付。
- 6、贵公司已对出借人进行风险评估并进行分级管理。
- 7、贵公司已充分披露借款人的风险信息。
- 8、贵公司执行了小额分散的网络借贷原则。
- 9、未发现贵公司发售理财产品募集资金。
- 10、未发现贵公司以高额利诱等方式吸引出借人或投资人。

五、本报告的使用限制

本报告仅供贵公司备案登记时使用，不得用于其他目的。

江苏天泰会计师事务所有限公司



联系电话：（025）83206002 83206005

中国注册会计师：



中国注册会计师：



2018年9月29日

编号 320191000201712110264



请于每年1月1日至6月30日上
网申报上一年度工商年报，逾期
未报将被标记为经营异常状态或
列入经营异常名录并向社会公
示，年报网址见营业执照左下方。

营 业 执 照

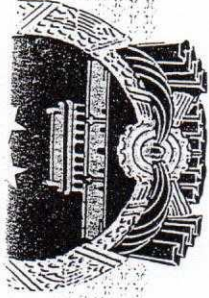
(副 本)

统一社会信用代码 913201007568707434 (1/1)

名 称	江苏天泰会计师事务所有限公司
类 型	有限责任公司
住 所	南京市江北新区大厂街道新华路317-260号
法定代表人	王继承
注册 资 本	200万元整
成 立 日 期	2004年01月19日
营 业 期 限	2004年01月19日至2019年01月18日
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；办理合并、分立、清算事宜的审计业务；法律、行政法规的其他审计业务；财务咨询及业务培训；建帐建制、财务收支查证、基建工程预算验证。（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）

登 记 机 关





执业证书

经审查，江苏天泰会计师事务所有限公司

符合

《中华人民共和国注册会计师法》及有关规定，准予执
行注册会计师法定业务，特发此证。

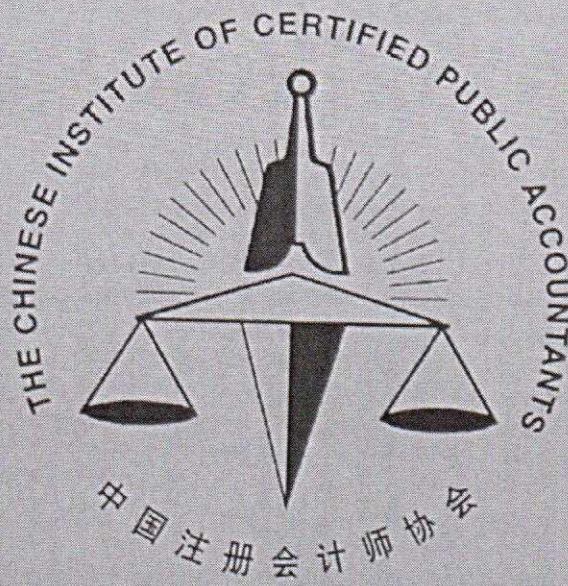


发证机关江苏省财政厅

批准文号：苏财会[2004]3号

证书编号：32000038

2004 年 1 月 17 日



姓 名 朱金龙
Full name

性 别 男
Sex

出生日期 1964-06-26
Date of birth

工作单位 江苏永和会计师事务所
Working unit

身份证号码 320106640626123
Identity card No.



321002197404293031

姓 名 王爱宏
Full name 男
性 别
Sex 1974-04-29
出生日期 江苏恒升会计师事务所有限公司
Date of birth
工作单位
Working unit 321002197404293031
身份证号码
Identity card No.

