



# 報 告 書

REPORT

四川 [REDACTED] 會計師事務所有限責任公司  
SICELUA [REDACTED] CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS CO., LTD

贵州淘收益网络科技有限公司  
关于网贷中介转型小贷公司风险评估合规性  
专项审计报告

目录	页次
一、审计报告	1—7
二、会计师事务所营业执照	8
三、会计师事务所执业证书	9

会计师事务所有限责任公司  
审验专用章

委托单位：贵州淘收益网络科技有限公司



# 四川[ ]会计师事务所有限责任公司

[ ]市字[2019]第 [ ]12-04号

## 贵州淘收益网络科技有限公司

### 关于网贷中介转型小贷公司风险评估合规性

#### 专项审计报告

贵州淘收益网络科技有限公司：

我们接受委托，对贵州淘收益网络科技有限公司（贵州淘收益网络科技有限公司或贵公司）基于网贷中介转型小贷公司重点环节提供的业务经营数据情况、客户资金管理情况、信息披露情况、信息科技基础设施安全情况、财务内控合规情况等相关资料进行了专项审计。根据专项审计执行情况，现将审计结果报告如下：

#### 一、管理层的责任

按照相关法律法规开展业务活动是贵公司的责任。这种责任包括：

(一)根据《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》、《网络借贷信息中介机构备案登记管理指引》、《网络借贷资金存管业务指引》、《网络借贷信息中介机构业务活动信息披露指引》、《关于网络借贷信息中介机构转型为小额贷款公司试点的指导意见》等政策法规以及贵州省互联网金融相关规定开展业务经营活动，设计、实施和维护相关内部控制以保证经营活动合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整。

(二)保证提供给注册会计师用于本次审计的实物证据、原始书面材料、副本材料以及我们认为必要的其他证据的真实、合法、完整。

#### 二、注册会计师的责任

我们的责任是在实施审计工作的基础上，对贵公司业务经营数据情况、客户资金管理情况、信息披露情况、信息科技基础实施安全情况、财务内控合规情况等重点环节的重大方面是否符合相关规定发表审计报告。



我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对发表的审计意见获取合理的保证。在执行审计工作的过程中，我们实施了了解、检查、观察等我们认为必要的程序。

我们相信，我们的审计工作为发表审计意见提供了合理的基础。

### 三、贵州淘收益网络科技有限公司基本情况

贵州淘收益网络科技有限公司于2014年8月27日经贵阳国家高新技术产业开发区行政审批局登记注册成立，为贵州民投投资股份有限公司全资控股的有限责任公司。

注册资本：截止时间报告日为50,000,000.00元；

公司注册地：贵州省贵阳市贵阳国家高新技术产业开发区都匀路89号金利大厦B栋1单元5层13号房；

法定代表人：饶科亮；

统一社会信用代码：915201153142959561；

经营范围：法律、法规、国务院决定规定禁止的不得经营；法律、法规、国务院决定规定应当许可（审批）的，经审批机关批准后凭许可（审批）文件经营；法律、法规、国务院决定规定无需许可的，市场主体自主选择经营。（计算机软件开发及咨询服务；网络融资信（不含金融及证券业务）、融资代办咨询服务、经济信息咨询服务、投资管理及理财信息咨询服务、财务信息咨询服务、电子商务信息咨询服务；会议服务；数据处理；市场调研研究；计算机系统技术服务。（以上经营项目需前置行政许可的、法律法规限制经营的除外）。）

### 四、专项审计范围

（一）本次专项审计的基准日为2019年11月30日，审计范围主要是贵州淘收益网络科技有限公司业务经营数据情况、客户资金管理情况、信息披露情况、信息科技基础设施安全情况、财务内控合规情况等重点环节。

#### （二）主要政策依据

- 1、《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》、（银监会、工信部、公安部、国家互联网信息办公室令2016年第1号）；
- 2、《网络借贷信息中介机构备案登记管理指引》（银监办发[2016]160号）；
- 3、《网络借贷资金存管业务指引》（银监办发[2017]21号）；

4、《网络借贷信息中介机构业务活动信息披露指引》（银监办发[2017]113号）；

5、《关于网络借贷信息中介机构转型为小额贷款公司试点的指导意见》（整治办函（2019）83号）。

## 五、审计意见

### （一）业务经济数据情况

1、贵州淘收益网络科技有限公司提供的平台业务经济数据如下：

#### （1）截止2019年11月30日借款人情况

截止2019年11月30日，在贵州淘收益网络科技有限公司官方网站（<http://www.tshouyi.com/>）至营业以来，借款人累计用户数共1161户（包括重复借款用户），其中2019年1月至11月30日，借款人用户共330户（包括重复借款用户），其中个人借款人用户216户（包括重复借款用户），机构借款人用户114户（包括重复借款用户），项目交易金额 ██████████ 指本期借款发生额），截止2019年11月30日未到期融资项目期末在贷余额 ██████████ 借款期限90天年化利率分别为10%、10.8%；借款期限180天年化利率分别为11%、11.8%；借款期限360天年化利率分别为12%、12.8%；还款方式为付息还本，截止日无本金及 ██████████ 的情况，本期期末平台借款十大户名单及占比如下：

单位：元

客户名称	期末余额	占全部借款余额比例
██████████	1,000,000.00	0.67%
██████████	1,000,000.00	0.67%
██████████	1,000,000.00	0.67%
██████████	1,000,000.00	0.67%
██████████	1,000,000.00	0.67%
██████████	1,000,000.00	0.67%
██████████	1,000,000.00	0.67%
██████████	1,000,000.00	0.67%
██████████	1,000,000.00	0.67%
██████████	1,000,000.00	0.67%





宜宾市商业银行，出借人、借款人及贵公司在宜宾市商业银行股份有限公司开立了各自的银行账户。客户之间借贷业务发生及贵公司平台费用收款，都通过贵公司网络平台端口对接宜宾市商业银行股份有限公司平台端口，向宜宾市商业银行股份有限公司平台端口发送指令，银行端口对发送的指令经验证无误后，进行相应的资金划转。

截止审计日，我们未发现出借人、借款人以及贵州淘收益网络科技有限公司自有资金存在混用情形，各自账户均独立核算，分别管理。

### （三）信息披露情况

1、根据《网络借贷信息中介机构业务活动信息披露指引》（银监办发[2017]113号），贵公司应向公众披露网络借贷信息中介机构备案信息、网络借贷信息中介机构组织信息、网络借贷信息中介机构审核信息，并且还应在每月前5个工作日内向公众披露截止于上一月末经网络借贷信息中介机构撮合的交易信息。

2、经审计检查，我们了解到贵公司信息公开渠道主要系淘收益官方网站（<http://www.tshouyi.com/>）以及官方微信（gztsypt 和 tsyp2p），目前贵公司公示信息主要有：公司概况、备案信息、运营数据、审计报告、律所尽调、风险管理、法律法规等内容。

3、截止2019年11月30日，我们未发现贵公司信息披露存在违规情形，贵公司所有重大信息已按照《网络借贷信息中介机构业务活动信息披露指引》进行了披露。

### （四）信息科技基础设施安全情况

贵公司与贵州亨达集团信息安全技术有限公司于2018年1月18日签订《贵州淘收益网络科技有限公司信息安全等级保护测评合同》，合同约定贵州亨达集团信息安全技术有限公司向贵公司提供网络安全方面的可行性论证、安全技术测评、安全状况调查、安全分析评价报告等服务。截止审计报告日，贵州亨达集团信息安全技术有限公司正对测评结果进行整理，测评工作正在进行中。

### （五）财务内控合规情况

截止2019年11月30日，贵公司为规范业务经营管理制定了《贵州淘收益网络科技有限公司财务制度》、《资金隔离管理制度》、《信贷及风控管理方案》、《贷后催收管理》、《反诈骗管理办法》、《合同管理办法》以及《档案管理制度》



度》等。

本次审计，我们对贵州淘收益网络科技有限公司制度执行情况进行了审计检查，未发现重大执行差异。

#### （六）其他情况

本次审计过程中，我们未发现可能对网贷机构的出借人、借款人、股东及其他利益相关方带来负面影响的情况，如下表等情况：

减资、合并、分立、解散或者申请破产	无
依法进入破产程序	无
被停业、整顿、关闭	无
从业机构受到刑事处罚	无
从业机构受到重大行政处罚	无
重大诉讼或者仲裁事项	无
公司法定代表人、持股 5%以上的股东、实际控制人、主要负责人、董事、监事、高级管理人员的变更信息	无
法定代表人、持股 5%以上的股东、实际控制人、主要负责人、董事、监事、高级管理人员涉及的重大诉讼、仲裁	无
主要或全部业务陷入停顿	无
损害出借人利益等其他重大事项	无

#### 六、网贷中介转型小贷公司

根据《关于网络借贷信息中介机构转型为小额贷款公司试点的指导意见》（整治办函〔2019〕83号）文件的指导思想和基本原则，参照拟转型网贷机构的基本条件，完成机构申请进行事前会商、机构转型做好准备工作、办理临时牌照审批手续、清退网贷机构存量业务等转型的工作步骤，在规定时间内完成转型。遵守经营管理规则；健全小贷公司治理；坚持“只贷不存”和“小额分散”的原则；加强贷款管理；接入征信系统；强化股权管理；规范业务范围和线下经营网点；强化资金管理；开发使用独立的业务信息系统。

#### 七、审计报告提示及使用限制

需要特别提示的是，本专项审计是建立在贵州淘收益网络科技有限公司管理层根据其责任真实、完整地提供审计相关的资料的前提之上，受审计和内部控制固有的局限性，即使按照审计准则的规定适当地计划和执行审计工作，仍不可避免地存在某些重大错报未被注册会计师发现的可能。

本专项审计工作的委托方为贵州淘收益网络科技有限公司，本专项审计报告



仅供贵州淘收益网络科技有限公司向贵州省相关监管部门报送及向公众披露审计结果之目的使用，不得分发给贵州淘收益网络科技有限公司及贵州省相关监管部门以外的其他机构和人员，不得被其他任何第三方使用或依赖。本报告不可作为对贵州淘收益网络科技有限公司经营风险、偿债能力、信用水平以及贵州淘收益网络科技有限公司对外提供的借贷信息准确性的明示或默示的承诺保证，因使用不当造成的后果，与执行审计业务的注册会计师及会计师事务所无关。

四、会计师事务所名称：贵州淘收益网络科技有限公司

地址：成都

中国注册会计师

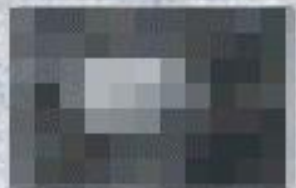
中国注册会计师

二〇一九年十二月



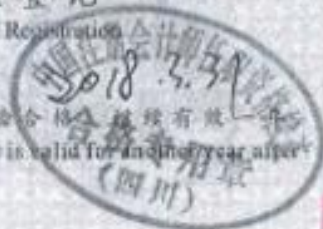
姓名: [REDACTED]  
 性别: [REDACTED]  
 出生日期: [REDACTED]  
 工作单位: [REDACTED]  
 身份证号码: [REDACTED]

会计师事务所: [REDACTED] 116055



年度检验登记  
 Annual Renewal Registration

本证书经检验合格, 继续有效。  
 This certificate is valid for another year after this renewal.



此复印件与原件一致  
 再次复印无效



证书编号: [REDACTED]  
 No. of Certificate

批准注册协会: 四川省注册会计师协会  
 Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2008年12月14日  
 Date of Issuance 7 30 11



注册编号:  
No. of Register  
注册单位名称:  
Authorized/Incorporated  
名称:  
Name



事务所有限责任公司

0005

姓名  
Full name  
性别  
Sex  
出生日期  
Date of birth  
工作单位  
Working unit  
身份证号  
Identity card No.



年度检验登记  
Annual Renewal Registration  
本证书检验合格, 继续有效一年。  
This certificate is eligible for another year after this renewal.

年度检验合格  
Annual Renewal Registration

本证书检验合格, 继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.



2019年3月31日



此复印件  
再次复印无效



中国注册会计师



会计师事务所

# 执业证书

名

称：四川

会计师事务所有限责任公司

首席合伙人

主任会计师

经营场所

成都  
1101号

组织形式：有限责任

执业证书编号

批准执业文号：川财会〔2008〕52号

批准执业日期：2008年10月22日

证书序号

## 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



二〇〇八年十月二十二日

中华人民共和国财政部制





# 营业执照

(副本)

统一社会信用代码

名称 四川[ ]-所有限责任公司  
类型 有限责任公司(自然人投资或控股)  
住所 成都[ ]101号  
法定代表人 [ ]  
注册资本 (人民币)壹佰万元  
成立日期 2008年10月28日  
营业期限 2008年10月28日至永久  
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,出具相关报告;基本建设年度财务决算审计;代理记账;会计咨询、税务咨询、管理咨询;法律、法规规定的其他业务。(以上经营范围不含国家法律、行政法规、国务院决定禁止或限制的项目,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)。

再次复印无效



登记机关



2018年06月08日