

防伪条形码：



防伪 编号：00202019040125792040

报告 文号：至联穗审专字【2019】A3007 号

委托 单位：广州证行互联网金融信息服务有限公司

被审验单位名称：广州证行互联网金融信息服务有限公司

被审单位所在地：广州

事务所名称：广州至信永联会计师事务所（普通合伙）

报告 类型：专项审计

报告 日期：2019 年 4 月 19 日

报备 时间：2019 年 4 月 22 日 9:41:22

签名注册会计师：胡卫源

张少勇

广州证行互联网金融信息服务有限公司

2018 年经营情况其他专项审计报告

事务所名称：广州至信永联会计师事务所（普通合伙）

事务所电话：87536845

传 真：87536845-822

通信 地址：广州市越秀区先烈中路 76 号 7 楼 F 单元

电子 邮件：gzzxcpa1975@163.com

事务所网址：

如对上述报备资料，有疑问的，请与广州注册会计师协会业务监管部联系。

防伪查询电话号码：38922350 转 371 转 373

防伪查询网址：<http://www.gzicpa.org.cn> 或 <http://www.gdicpa.org.cn/>

广州证行互联网金融信息服务有限公司
2018 年经营情况专项审计报告

目录

1、专项审计报告正文	第 3-10 页
2、附表：	
(1) 资产负债表	第 11 页
(2) 利润表	第 12 页
(3) 主审会计师的资质证明和中介机构营业机构执照复印件	

广州证行互联网金融信息服务有限公司

2018 年经营情况专项审计报告

审计报告文号：至联穗审专字【2019】A3007 号

注协报备号：00202019040125792040

广州证行互联网金融信息服务有限公司：

我们接受委托，对广州证行互联网金融信息服务有限公司（以下简称“证行互联网公司”）提供的 2018 年度经营情况进行了专项审计。建立健全内部控制制度、定期进行年审，保证会计资料的真实、合法、准确、完整性是证行互联网公司的责任。我们的责任是在实施审计工作的基础上对证行互联网公司 2018 年经营情况发表意见。我们的审计是依据中国注册会计师审计准则的规定进行的。在审计过程中，我们实施了包括抽查会计凭证、借款合同、银行流水、业务台账、询问等我们认为必要的审计程序。

一、专项审计依据

（一）中国银行业监督管理委员会、中华人民共和国工业和信息化部、中华人民共和国公安部、国家互联网信息办公室制定《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》（2016 年第 1 号）

（二）中国银监会办公厅、工业和信息化部办公厅、工商总局办公厅印发《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）

（三）银监会印发《网络借贷资金存管业务指引》（银监办发【2017】21 号）

（四）中国银监会办公厅印发《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）

（五）《中国注册会计师审计准则》

（六）《中华人民共和国公司法》

二、专项审计范围

本次专项审计的范围为证行互联网公司 2018 年经营情况。

三、证行互联网公司基本情况

1. 基本情况

证行互联网公司于 2014 年 06 月 11 日在广州市工商行政管理局注册成立，统一社会信用代码：91440101304415950U，住所：广州市天河区体育西路 191 号 B 塔 4901 房。

法人代表：郑勤；

注册资本：11,111.11 万元；实收资本：11,111.11 万元；

公司类型：有限责任公司（自然人投资或控股）；

经营范围：互联网金融信息服务；依托互联网等技术手段，提供金融中介服务（根据国家规定需要审批的，获得审批后方可经营）；受金融企业委托提供非金融业务服务；企业信用信息的采集、整理、保存、加工及提供（金融信用信息除外）；资产管理（不含许可审批项目）；供应链管理；市场调研服务；商品信息咨询；企业管理咨询；企业自有资金投资；投资管理服务；网络技术的研究、开发；计算机技术开发、技术服务；信息技术咨询服务；投资咨询服务；

平台网址：www.zhxcf.com

微信公众号：正勤金融

2. 股权结构

证行互联网公司认缴注册资本 11,111.11 万元，截至 2018 年 12 月 31 日股东实缴注册资本 11,111.11 万元；分别由广州至信永联会计师事务所（普通合伙）审验确认并出具至联穗验字[2014]C012 号验资报告、广州正扬会计师事务所（普通合伙）审验确认并出具(2015)正验字第 B1038 号验资报告、广州正扬会计师事务所（普通合伙）审验确认并出具(2017)正验字第 B1051 号验资报告、广州正扬会计师事务所（普通合伙）审验确认并出具(2018)正验字第 B1044 号验资报告。并根据证行互联网公司提供的经广州正扬会计师事务所（普通合伙）审验确认并出具(2019)正审字第 A1077 号审计报告，2018 年各股东及投资额见下表：

(单位：万元)

股东名称	认缴出资	实际出资	所占比例	出资方式
郑勤	6,200.00	6,200.00	55.80%	货币
黄强	1,800.00	1,800.00	16.20%	货币
萍乡银客通投资管理合伙企业（有限合伙）	500.00	500.00	4.50%	货币
廖耀辉	500.00	500.00	4.50%	货币
赵红梅	500.00	500.00	4.50%	货币
广州曹魏股权投资合伙企业（有限合伙）	500.00	500.00	4.50%	货币
西藏赛富合银投资有限公司	400.00	400.00	3.60%	货币
广州科技金融创新投资控股有限公司	355.555	355.555	3.20%	货币
广东奥园金控有限公司	355.555	355.555	3.20%	货币
合计	11,111.11	11,111.11	100.00%	

四、财务状况及经营成果（审计报告）

证行互联网公司 2018 年度财务报表经广州正扬会计师事务所（普通合伙）审计，并出具了(2019)正审字第 A1077 号审计报告，根据证行互联网公司提供的 2018 年度审计报告，2017 年度及 2018 年财务报表财务状况如下：

(单位：万元)

项目	2017年12月31日	2018年12月31日
资产合计	9,195.69	13,982.95
负债总额	146.95	197.67
所有者权益合计	9,048.74	13,785.28
其中：实收资本	6,461.11	11,111.11
资本公积	1,388.89	1,388.89
盈余公积	141.65	153.08
未分配利润	1,057.09	1,132.20

经营成果如下：

(单位：万元)

项目	2017年度	2018年度
营业收入	2,481.20	1,310.62
营业利润	1,179.79	136.64
所得税	192.48	20.69
净利润	1,090.73	117.25

五、企业平台及项目总体情况

截至2018年12月31日证行互联网公司平台共有四种产品，分别是正勤e农贷、正勤e微贷、联微e贷和其他（正勤幸福生活、正勤汽车金融、大连再生资源回收环保项目），根据证行互联网公司提供的资料，未见同一自然人在证行互联网公司平台的借款余额上限超过人民币20万元、同一法人或其他组织在证行互联网公司平台借款余额上限超过人民币100万元的情况出现。

截至2018年12月31日累计交易金额284,765.45万元、累计借贷总笔数4,292笔，累计借款人数量2,353人（当前借款人数量394人），累计出借人数量4,250人（当前出借人数量889人）；截至2018年12月31日证行互联网平台待收余额（本金）16,846.05万元，笔数396笔，其中待收余额中前十大借款人待收余额1,000.00万元，占比5.94%，待收余额中单笔最大借款100.00万元，

占比 0.59%。

截至 2018 年 12 月 31 日，累计逾期金额 2,997.07 万元。其中截至 2017 年 12 月 31 日逾期未结清金额 10.07 万元，已于 2018 年 1 月 12 日结清。当前逾期未结清金额（本息合计）305.56 万元，共 4 笔，分别于 2018 年 12 月 24 日，2018 年 11 月 29 日，2018 年 12 月 7 日，2018 年 9 月 7 日到期，截至报告出具日，已全部结清。平台累计代偿金额 6,681.69 万元，累计代偿笔数 483 笔。

六、企业平台待收余额及项目具体情况

(1) 按借款期限

证行互联网公司截至 2018 年 12 月 31 日待收余额（本金）16,846.05 万元，待收借款笔数 396 笔。按标的种类分类情况如下：

（单位：万元）

按标的种类分类		
标的种类	待收金额（本金）	笔数
其他	1,105.64	22
正勤 e 农贷	1,106.62	19
正勤 e 微贷	13,282.29	144
联微 e 贷	1,351.50	211
合计	16,846.05	396

(2) 按借款期限分类情况如下：

（单位：万元）

按借款期限分类		
借款期限	待收金额（本金）	笔数
1 个月以下（含）	0.00	0
1-3 个月（含）	363.71	4
3-6 个月（含）	4,787.50	70
6-12 个月（含）	11,270.81	157
12 个月以上	424.03	165
合计	16,846.05	396

(3) 待收余额中前十大借款人明细

截至 2017 年 12 月 31 日前十大借款人待收金额（本金）1,000.00 万元，占总待收金额 5.94%（总待收金额 16,846.05 万元），明细如下：

（单位：万元）

序号	实名	借款本金	占比
001	广州 有限公司	100.00	0.59%
002	广东 有限公司	100.00	0.59%
003	四会市 有限公司	100.00	0.59%
004	罗定市 有限公司	100.00	0.59%
005	深圳市 有限公司	100.00	0.59%
006	广州 有限公司	100.00	0.59%
007	广州市 有限公司	100.00	0.59%
008	广州 有限公司	100.00	0.59%
009	广东 有限公司	100.00	0.59%
010	广东 有限公司	100.00	0.59%
	合计	1,000.00	5.94%

七、内部控制及信息披露情况

证行互联网公司对借款管理制度、客户回访、贷后检查、贷后风险预警及处置、借款本息回收、不良借款管理及借款总体评价建立了完善的内控制度；对借贷风险建立了专门的风险管理委员会工作制度、信息安全管理制。

证行互联网公司按照中国银监会办公厅印发《网络借贷信息中介机构业务活动信息披露指引》的通知（银监办发[2017]113 号）在证行互联网平台披露了上述指引要求披露的信息。

八、资金存管情况

证行互联网公司于 2017 年 6 月 22 日与平安银行股份有限公司广州分行签订《平安银行网络借贷资金存管服务协议》（资金存款户账号（15000089040360）），

并于当年9月份隔离开自有资金与客户存管资金；截至2018年12月31日客户资金存管户余额13,054,286.63元。

九、客户资金运用情况

截至2018年12月31日证行互联网公司财务账及存管户对账单上显示客户资金余额13,054,286.63元，证行互联网平台客户资金余额13,054,286.63元，未见证行互联网公司占用客户资金的情况。

十、信息科技基础设施安全情况

证行互联网公司于2018年01月26日经广州竞远安全技术股份有限公司对证行互联网公司信息系统安全等级进行测评，测评结果如下：

系统名称：正勤金融投融资系统安全保护等级：第三级

测评结论：基本符合

测评情况总体评价：根据测评情况分析，目前正勤金融投融资系统建立了基本的信息安全保障体系框架，安全设备的安全配置较为完善，采取了防攻击安全防护措施，应用服务器、数据库服务器安全配置基本到位，应用系统安全配置基本到位；并针对测评过程中发现的一些较为严重和急迫的问题及时进行了修改完善，将系统安全存在的风险威胁控制在低风险范围内，已通过加强安全监控和组织内部管理进行控制，“基本符合”网络安全等级保护第三级系统的测评标准要求。

十一、其他关注事项

截至2018年12月31日证行互联网公司针对广州市天河区商务和金融工作局2018年10月9日发来的《天河区网贷机构风险专项整治整改通知书》提出的问题已基本整改并提交整改报告，根据证行互联网公司提供的整改报告，其中“问题3存在违规发放贷款行为”已整改，“问题4存在向无还款来源或不具备还款能力的借款人提供借贷撮合服务”已整改，“问题5涉嫌提供房地产场外配资等购房融资借贷撮合服务”已整改，“问题1尚未变更经营范围”及“问题2未获得电信业务经营许可证”，企业承诺整改验收通过后，依照暂行办法要求进行经

营范围变更，尽快重新开展电信业务经营许可的相关资质的信息安全测评、等级保护工作，按照有关规定取得电信业务经营许可。

十二、报告适用范围

本报告仅对广州证行互联网金融信息服务有限公司网络借贷信息中介机构经营情况发表审计意见，不作为出借人资产安全的保障，未经同意报告的全部或部分内容不得见诸于公开媒体。

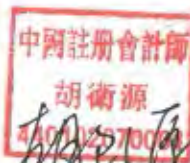
本次专项审计所需资料由广州证行互联网金融信息服务有限公司提供，如果因广州证行互联网金融信息服务有限公司会计记录不完整以及内部控制制度不完善导致存在账外资产、负债及或有事项而又未能提供相关资料给我们检查核实的，由此对经营审计结果造成的影响不是我们的责任。



广州至信永联会计师事务所（普通合伙）

中国·广州

中国注册会计师：



中国注册会计师：



报告日期：2019年04月22日

资产负债表

2018年12月31日

会企 01 表
单位：元

编制单位：广州证行互联网金融信息服务有限公司

资产	行次	期末余额	年初余额	负债和所有者权益(或股东权益)	行次	期末余额	年初余额
流动资产：	1			流动负债：	38		
货币资金	2	3,584,033.29	9,225,802.54	短期借款	39	0.00	0.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3	0.00	0.00	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融	40	0.00	0.00
衍生金融资产	4	0.00	0.00	衍生金融负债	41	0.00	0.00
应收票据及应收账款	5	66,081.38	1,075,458.48	应付票据及应付账款	42	0.00	0.00
预付款项	6	0.00	1,269.50	预收款项	43	0.00	0.00
其他应收款	7	110,203,928.09	34,650,835.50	应付职工薪酬	44	380,000.00	519,609.86
存货	8	0.00	0.00	应交税费	45	92,777.67	838,705.51
持有待售的资产	9	0.00	0.00	其他应付款	46	1,503,938.05	111,180.18
一年内到期的非流动资产	10	0.00	0.00	持有待售的负债	47	0.00	0.00
其他流动资产	11	0.00	0.00	一年内到期的非流动负债	48	0.00	0.00
流动资产合计	12	113,854,042.76	44,953,366.02	其他流动负债	49	0.00	0.00
非流动资产：	13			流动负债合计	50	1,976,715.72	1,469,495.55
可供出售金融资产	14	0.00	0.00	非流动负债：	51		
持有至到期投资	15	0.00	0.00	长期借款	52	0.00	0.00
长期应收款	16	0.00	0.00	应付债券	53	0.00	0.00
长期股权投资	17	0.00	20,000,000.00	其中：优先股	54	0.00	0.00
投资性房地产	18	0.00	0.00	永续债	55	0.00	0.00
固定资产	19	25,975,424.00	27,003,525.80	长期应付款	56	0.00	0.00
在建工程	20	0.00	0.00	预计负债	57	0.00	0.00
生产性生物资产	21	0.00	0.00	递延收益	58	0.00	0.00
油气资产	22	0.00	0.00	递延所得税负债	59	0.00	0.00
无形资产	23	0.00	0.00	其他非流动负债	60	0.00	0.00
开发支出	24	0.00	0.00	非流动负债合计	61	0.00	0.00
商誉	25	0.00	0.00	负债合计	62	1,976,715.72	1,469,495.55
长期待摊费用	26	0.00	0.00	所有者权益(或股东权益)：	63		
递延所得税资产	27	0.00	0.00	实收资本(或股本)	64	111,111,100.00	64,611,100.00
其他非流动资产	28	0.00	0.00	其他权益工具	65	0.00	0.00
非流动资产合计	29	25,975,424.00	47,003,525.80	其中：优先股	66	0.00	0.00
	30			永续债	67	0.00	0.00
	31			资本公积	68	13,888,900.00	13,888,900.00
	32			减：库存股	69	0.00	0.00
	33			其他综合收益	70	0.00	0.00
	34			盈余公积	71	1,530,782.65	1,416,533.29
	35			未分配利润	72	11,321,968.39	10,570,862.98
	36			所有者权益(或股东权益)合计	73	137,852,751.04	90,487,396.27
资产总计	37	139,829,466.76	91,956,891.82	负债和所有者权益(或股东权益)总计	74	139,829,466.76	91,956,891.82

法定代表人：郑勤

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



利润表

2018年度

会企02表

编制单位:广州证行互联网金融信息服务有限公司

单位:元

项 目	行次	本期金额	上期金额
一、营业收入	1	13,106,152.94	24,812,003.90
减: 营业成本	2	8,443,913.23	6,057,416.92
税金及附加	3	320,986.64	401,278.12
销售费用	4	0.00	-
管理费用	5	6,005,471.54	6,712,493.99
研发费用	6	0.00	0.00
财务费用	7	-368,598.88	-157,120.59
其中: 利息费用	8	0.00	0.00
利息收入	9	-375,569.56	-173,061.22
资产减值损失	10	0.00	0.00
加: 其他收益	11	0.00	0.00
投资收益 (损失以“-”号填列)	12	2,661,973.36	0.00
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	13	0.00	0.00
公允价值变动收益 (损失以“-”号填列)	14	0.00	0.00
资产处置收益 (损失以“-”号填列)	15	0.00	0.00
二、营业利润 (亏损以“-”号填列)	16	1,366,353.77	11,797,935.46
加: 营业外收入	17	13,551.14	1,034,265.14
减: 营业外支出	18	539.08	45.21
三、利润总额 (亏损总额以“-”号填列)	19	1,379,365.83	12,832,155.39
减: 所得税费用	20	206,904.88	1,924,823.31
四、净利润 (净亏损以“-”号填列)	21	1,172,460.95	10,907,332.08
(一) 持续经营净利润 (净亏损以“-”号填)	22	1,172,460.95	10,907,332.08
(二) 终止经营净利润 (净亏损以“-”号填)	23	0.00	0.00
五、其他综合收益的税后净额	24	0.00	0.00
(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益	25	0.00	0.00
1. 重新计量设定受益计划变动额	26	0.00	0.00
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	27	0.00	0.00
3.	28	0.00	0.00
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	29	0.00	0.00
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	30	0.00	0.00
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	31	0.00	0.00
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损	32	0.00	0.00
4. 现金流经套期损益的有效部分	33	0.00	0.00
5. 外币财务报表折算差额	34	0.00	0.00
6.	35	0.00	0.00
六、综合收益总额	36	1,172,460.95	10,907,332.08
七、每股收益	37	0.00	0.00
(一) 基本每股收益	38	0.00	0.00
(二) 稀释每股收益	39	0.00	0.00

法定代表人: 郑勤

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

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》。

会计师事务所 执业证书

名称: 广州至信永联会计师事务所(普通合伙)
 首席合伙人: 张少勇
 主任会计师:
 经营场所: 广州市越秀区先烈中路76号7楼F
 单元

组织形式: 普通合伙

执业证书编号: 44010207

批准执业文号: 粤财会[2012]58号

批准执业日期: 2012年10月24日

发证机关:



二〇一八年三月十四日

中华人民共和国财政部制



营业执照

(副本)

编号: 50652015010717 (1-1)

统一社会信用代码 91440101056576076A

名称 广州至信永联会计师事务所(普通合伙)

类型 合伙企业(普通合伙)

主要经营场所 广州市越秀区先烈中路76号7楼F单元

执行事务合伙人 张少勇

成立日期 2012年11月13日

合伙期限 2012年11月13日至长期

经营范围 商务服务业(具体经营项目请登录广州市商事主体信息公示平台查询。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

2017年4月12日





张少勇(440100440011), 已通过广东省注册会计师协会2018年任职资格审查, 通过文号: 粤注协(2018)87号。



440100440011

年度检验登记 Annual Renewal Registration

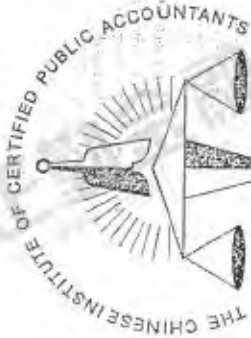
本证书经检验合格, 延续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

年/月/日

年/月/日



9



中国注册会计师协会

姓名	张少勇
Full name	张少勇
性别	男
Sex	男
出生日期	1980-09-03
Date of birth	1980-09-03
工作单位	广州至信永联会计师事务所 普通合伙
Working unit	广州至信永联会计师事务所 普通合伙
身份证号码	220102196809033352
Identity card No.	220102196809033352



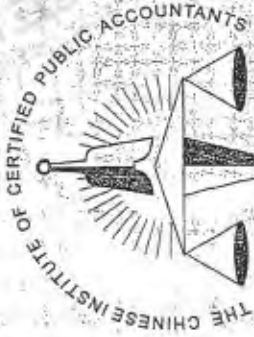
年度检验登记
Annual Renewal Registration

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: 440102070001
No. of Certificate

批准注册协会: 广东省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2018 年 03 月 05 日
Date of Issuance



姓名: 胡卫源
Full name: 胡卫源

性别: 女
Sex: 女

出生日期: 1964-11-28
Date of birth: 1964-11-28

工作单位: 广州至信永联合会计师事务所(普通合伙)
Working unit: 广州至信永联合会计师事务所(普通合伙)

身份证号码: 440104196411280722
Identity card No.: 440104196411280722

