

贵州汇隆会计师事务所有限公司

黔汇隆专审字[2018]第 050 号

审计报告

贵阳互联网保险金融投资有限公司：

我们接受贵阳互联网保险金融投资有限公司的委托，对贵阳互联网保险金融投资有限公司（以下简称“互联网保险金融”）2017年1月1日至2018年3月31日的业务经营数据、客户资金管理、信息披露、经营合规性等重点环节进行审计。审计过程中所需有关相关文件资料的原始书面材料、副本材料、复印件或口头证据由互联网保险金融及其管理层提供，互联网保险金融及其管理层对向本所提供的文件和资料的真实性、完整性负责；我们的责任是按照《中国注册会计师相关服务准则第4101号信息执行商定程序》，在实施审计的基础上对审计结果在专项审计报告中发表明确的审计意见。

我们按照《中国注册会计师审计准则》规定执行审计工作，遵守中国注册会计师职业道德守则，设计恰当的审计程序，获取充分和必要的审计证据，编制审计工作底稿，独立、客观、公正地出具专项审计报告，合理保证专项审计报告不存在虚假记载、误导性陈述及重大遗漏。

现将本次重点环节专项审计情况报告如下：

一、公司情况

（一）基本情况

贵阳互联网保险金融投资有限公司（以下简称“互联网保险金融”）是由贵阳互联网金融产业投资基金合伙企业(有限合伙)、贵阳市科技金融投资有限公司、贵阳观山湖投资（集团）有限公司和贵阳货车帮科技有限公司共同投资成立的其他有限责任公司，于2016年2月2日取得贵阳市工商行政管理局核发的《营业执照》，统一社会信用代码：91520100MA6DKEU59Y，注册资本5000万元人民币（实收资本



3277 万元)，公司注册地址：贵阳市观山湖区长岭北路 1 号贵阳国际会议展览中心二号馆、贵阳互联网金融产业园 309-85，法定代表人：艾文华。经营范围：法律、法规、国务院禁止的不得经营；法律、法规、国务院商定规定应当许可（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（审批）的，市场主体自主选择经营。（网络信贷中介服务；供应链管理；保险中介服务、保险金融服务、保险产品咨询服务；网络技术开发；金融类应用软件开发和销售、金融和经济咨询服务、市场调研及数据分析服务；投资管理、投资咨询。（依法需经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动））。

（二）从事网络借贷信息中介业务活动相关备案信息

1、备案情况：按照银监会等部委政策规定及地方金融办指导已完成对平台的整改，目前互联网保险金融处于等待金融办验收阶段。

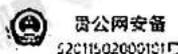
2、电信业务经营许可信息：目前互联网保险金融正等待通过备案验收后再按照要求申请该经营许可。

3、ICP 网站征信证书：ICP 网站征信证书待整治整改验收合格并重新备案后办理。

4、网络借贷信息中介机构官方网站网址：<http://www.jinzhucaifu.com/>

5、网站及 APP 名称：金筑财富

6、公安机关核发的网站备案图标及编号：



5201150200010117

2017 年 1 月 17 日取得由贵阳市公安局核发的《信息系统安全等级保护备案证明》，证书编号：520117-28001-17001，备案等级：第三级，备案系统：金筑财富综合金融服务平台系统。

7、客户资金存管人：平台已于 2017 年 2 月 16 日正式上线贵州银行存管，平台资金全部进入银行存管，预计 2018 年 4 月中下旬迁移至上饶银行。

审计报告日实际结算银行及结算户：贵州银行股份有限公司 0111001200000732 结算户（以下简称：732 结算户）。

8、信息科技基础设施安全情况：

互联网保险金融于 2018 年 3 月 20 日与贵州亨达集团信息安全技术有限公司签



订了《贵州省互联网保险金融金融服务股份有限公司信息安全等级保护测评服务合同》，委托贵州亨达集团信息安全技术有限公司开展信息安全等级保护评测。

(三) 股权结构图及股东出资情况

1、互联网保险金融在工商注册登记的股权结构如下：

股东名称	出资额（万元）	出资比例	出资方式	出资时间
贵阳互联网金融产业投资基金合伙企业（有限合伙）	2900	58%	货币资金	2016年2月28日
贵阳市科技金融投资有限公司	1000	20%	货币资金	2016年5月18日
贵阳货车帮科技有限公司	100	2%	货币资金	2016年2月28日
贵阳观山湖建设投资发展有限公司	1000	20%	货币资金	2016年7月20日
合计	5000	100%		

2、互联网保险金融实收资本如下：

股东名称	出资额（万元）	出资比例	出资方式	出资时间
贵阳互联网金融产业投资基金合伙企业（有限合伙）	1727	52.70%	货币资金	2016年3月至2018年3月
贵阳市科技金融投资有限公司	450	13.73%	货币资金	2016年6月至2016年9月
贵阳货车帮科技有限公司	100	3.05%	货币资金	2016年3月
贵阳观山湖建设投资发展有限公司	1000	30.52%	货币资金	2016年8月
合计	3277	100%		

(四) 主要关联方关系及交易

无

(五) 实际办公地址

贵州省贵阳市观山湖区长岭北路贵阳互联网金融特区大厦21层

二、审计依据

(一) 网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法(银监会等四部委令 2016



年第 1 号)

(二) 网络借贷资金存管业务指引 (银监办发 (2017) 21 号)

(三) 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)

(四) 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)

(五) 关于进一步加强校园贷规范管理工作的通知 (银监发 (2017) 26 号)

(六) 关于规范整顿“现金贷”业务的通知 (整治办函 (2017) 141 号)

(七) 关于做好 P2P 网络借贷风险专项整治整改验收工作的通知 (网贷整治办函 (2017) 57 号)

(八) 贵阳市互金整治办、观山湖区金融办下发的《关于规范整顿 P2P 网络借贷信息中介机构“现金贷”业务的通知》

(九) 国家及我省的互联网金融相关专项整治方案、政策法规、监管规定、司法解释及相关文件等。

三、审计情况

(一) 运行管理情况审计

1、经营情况

金筑财富 (www.jinzhucaifu.com) 是贵阳互联网保险金融投资有限公司独立运营的互联网金融平台, 在贵阳市政府指导下, 经监管部门审批核准, 于 2016 年 2 月正式上线。公司作为贵阳新金融业务布局的重要组成部分, 响应国家推动“互联网+”产业发展的方针, 旨在通过互联网保险和综合金融创新, 帮助小微企业化解风险, 解决“融资难、融资贵”难题, 为广大投资者提供安全、稳健的投资服务。

互联网保险金融目前的业务为互联网保险金融“金筑财富”网络借贷平台服务。“金筑财富”是一种全新的金融业态, 从事的是在投资人与借款人之间的信息咨询及居间服务, “金筑财富”掌握着丰富的出借人资源信息和信息管理服务平台, 为借款人提供信息咨询与管理服务, 撮合借款人与出借人达成借款交易, 交易完成后由借款人按融资金额的一定比例向互联网保险金融支付平台服务费。“金筑财富”平台的重点业务方向已逐步转向小额分散的普惠产品, 主要为车抵贷产品、小微企业小额贷款、个人小额消费贷款等业务。



2017年1月1日至2018年3月31日期间，互联网保险金融通过“金筑财富”撮合总交易20947笔（其中：个人20744笔，单位203笔），平台累计成交金额171062.796万元。2018年3月31日止在借户2,890.00户，在借余额19,728.81万元，最大借款余额100万元，最大5户借款余额合计500万元。

2、客户资金运用流程及资金管理情况

(1) 资金运用流程：

a、出借人充值：出借人经绑定的账户转账入出借人贵州银行电子账户充值转入贵州银行732结算账户。

b、出借人投资：出借人确定购买产品，投资额冻结在贵州银行732结算账户。

c、出借人提现：出借人申请提现，经审核无误，由于732结算账户将提现金额转入出借人账户。

d、出借人放款：标的满标后，借款人方可申请提现，经审核无误，由732结算户将提现金额转入借款人账户。

e、借款人回款：根据当日项目本金及利息到期情况，收回相关到期本息至732结算账户。

f、借款人未及时回款的情况下，由担保人充值还款。充值还款金额至贵州银行732结算户。

(2) 资金管理情况

互联网保险金融已将出借人、借款人资金与自有资金分账管理，“金筑财富”客户资金全部通过贵州银行732结算户结算，732结算户由贵州银行管理，互联网保险金融无法触碰该结算户，不存在资金混用、资金平台挪用问题。

(3) 数据核对情况

经对互联网保险金融2018年3月31日止“金筑财富”平台记录的732结算户余额与贵州银行提供的对账单该日期的余额进行核对，其用户名余额与银行余额一致，无差异。但平台总结算合计余额与银行对账单余额有差异。差异原因是该账户为银行存管账户的冗余资金产生的利息收入，由银行直接划款到监管账户，而企业银行存款日记账是根据监管账户中的每一个子账户的资金变动计入，所以一直未计入企业日记账。



（二）信息披露情况

1、网站披露情况

互联网保险金融“金筑财富”平台页面设有“首页”“我要投资”“信息披露”“关于我们”“账户中心”，向社会提供相关信息和投资人及借款人操作的平台。

互联网保险金融通过“金筑财富”的“信息披露”、产品详情页面，以“备案信息”“运营数据”“从业机构信息”“监管法规”“审核信息”产品详情及投诉专用邮箱及投诉电话等页面，真实、准确、完整、及时的向社会公众披露基本信息、运营信息、项目信息、重大风险信息、消费者咨询投诉渠道等相关信息。

2、数据核对情况

经对互联网保险金融向贵阳市观山湖区金融办及贵阳市互联网金融协会报送的2018年3月31日止月度进度表及运营情况调查表与互联网保险金融“金筑财富”平台记录的数据进行核对，其数据一致，无差异。

（三）控制制度的建立与执行情况

1、据互联网保险金融提供的资料，互联网保险金融已建立健全各项规章制度管理制度、工作流程、议事规则和管理办法。

2、内部控制制度制订及执行情况检查

经对互联网保险金融的《财务管理制度》《费用报销制度》《现金管理制度》《银行存款管理制度》进行检查，互联网保险金融《财务管理制度》《费用报销制度》《现金管理制度》《银行存款管理制度》制订比较完善，未发现这些制度没得到有效执行的情况，财务核算已按企业会计准则的规定和会计基础工作规范的要求进行，财务开支执行了审批程序。

（四）遵守相关法规情况

互联网保险金融目前撮合项目为抵押类借贷项目，只向借款人收取融资利息和平台撮合服务费，无撮合房地产首付贷、房地产场外配资等购房融资、校园贷及现金贷等任何国家禁止性或限制性业务，未发现金融机构资金参与网贷借贷，信息采集、甄别筛选、资信评估、开户等工作未出现外包第三方处理。

根据银监会发布的《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》第十条之



规定，审计中我们未发现以下金筑财富平台作为网络借贷信息中介机构不得从事或者接受委托从事的禁止性行为：

- 1、为自身或变相为自身融资；
- 2、直接或间接接受、归集出借人的资金；
- 3、直接或变相向出借人提供担保或者承诺保本保息；
- 4、自行或委托、授权第三方在互联网、固定电话、移动电话等电子渠道以外的物理场所进行宣传或推介融资项目；
- 5、发放贷款；
- 6、将融资项目的期限进行拆分；
- 7、自行发售理财等金融产品募集资金，代销银行理财、券商资管、基金、保险或信托产品等金融产品；
- 8、开展类资产证券化业务或实现以打包资产、证券化资产、信托资产、基金份额等形式的债权转让行为；
- 9、与其他机构投资、代理销售、经纪等业务进行任何形式的混合、捆绑、代理；
- 10、虚构、夸大融资项目的真实性、收益前景，隐瞒融资项目的瑕疵及风险，以歧义性语言或其他欺骗性手段等进行虚假片面宣传或促销等，捏造、散布虚假信息或不完整信息损害他人商业信誉，误导出借人或借款人；
- 11、向借款用途为投资股票、场外配资、期货合约、结构化产品及其他衍生品等高风险的融资提供信息中介服务；
- 12、从事股权众筹等业务；
- 13、法律法规、网络借贷有关监管规定禁止的其他活动。

四、审计意见

我们认为，互联网保险金融已按《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》、《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》及相关规定进行了业务经营数据的记录、反映和披露，对客户资金进行了专项核算和管理，已按规定进行了信息披露，未发现违规经营的情况。



五、审计报告的使用范围及有效期限

(一) 专项审计报告仅供监管部门开展整改验收及备案登记工作参考用。

(二) 本专项审计报告的有效期限原则上为出具之日起六个月。

贵州汇隆会计师事务所有限公司



中国 贵阳

中国注册会计师:



中国注册会计师:



2018年4月5日





营业执照

(副本)

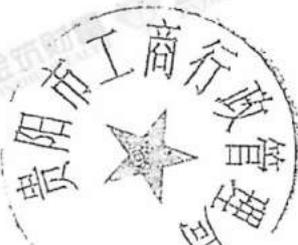
统一社会信用代码 91520100761391114C

名称 贵州汇隆会计师事务所有限公司
类型 有限责任公司(自然人投资或控股)
住所 贵州省贵阳市观山湖区长岭路与观山路西北角中天会展城TA-1, TA-2(1) 26层21号
法定代表人 覃向东
注册资本 伍拾万元整
成立日期 2004年07月29日
营业期限 2004年07月29日至长期
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(审批)的,市场主体自主选择经营。



提示:请于每年1月1日至6月30日,通过企业信用信息公示系统向工商行政管理部门报送上一年度年度报告,并向社会公示。

登记机关



2017年05月23日

证书序号: NO. 024642

说明

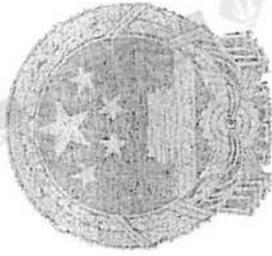
- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关:

二〇一七年六月二十六日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所 执业证书

贵州汇隆会计师事务所有限公司

名称:

覃向东

主任会计师:

贵州省贵阳市观山湖区长岭路与观山路西北角中天会展城TA-1、TA-2(1)26层21号

办公场所:

有限责任

组织形式:

52010057

会计师事务所编号:

50万元

注册资本(出资额):

黔财会(2004)20号

批准设立文号:

2004-07-26

批准设立日期: