

证券代码：300399

证券简称：京天利

公告编码：2016-106号

北京无线天利移动信息技术股份有限公司 关于变更募集资金用途暨向全资子公司增资的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

北京无线天利移动信息技术股份有限公司（以下简称“公司”、“京天利”）根据公司发展战略及市场环境状况，为提高募集资金使用效率，现拟终止募集资金投资项目之“营销网络体系建设项目”的后续实施，将该项目剩余募集资金及利息 33,134,985.03 元用于增资公司全资子公司上海天彩保险经纪有限公司（以下简称“天彩经纪”），同时用公司自有资金 6,865,014.97 元增资，增资后天彩经纪注册资本达到 5,000 万元，增资的资金将全部用于天彩 e 保险平台项目的建设。基本情况如下：

一、变更募集资金投资项目的概述

（一）募集资金的基本情况

经中国证券监督管理委员会《关于核准北京无线天利移动信息技术股份有限公司首次公开发行股票并在创业板上市的批复》（证监许可〔2014〕949号）核准，公司公开发行人民币普通股（A股）2,000万股，发行价格为11.19元/股。募集资金总额人民币223,800,000.00元，扣除与发行有关的费用人民币53,816,771.30元，实际募集资金净额为人民币169,983,228.70元，截止2014年9月29日，公司上述发行募集的资金已全部到位，业经大华会计师事务所（特殊普通合伙）以“大华验字[2014]000385号”验资报告验证确认，此次发行募集资金拟计划用于以下项目：

项目名称	募集资金承诺投资总额（万元）
新一代行业移动信息服务平台项目	8,030.76
个人移动金融信息服务平台项目	3,074.92
营销网络体系建设项目	3,318.28

研发中心建设项目	2,574.36
合计	16,998.32

（二）募集资金使用情况

2015年1月28日公司召开第二届董事会第九次会议审议《关于变更部分募集资金用途的议案》，终止募集资金投资项目之“新一代行业移动信息服务平台项目”、“个人移动金融信息服务平台项目”的后续实施，将项目剩余募集资金8,055.68万元及其利息用于“收购上海誉好数据技术有限公司部分股权项目”，上述信息公司已于2015年1月29日在中国证券监督管理委员会指定信息披露媒体进行了披露（公告编号：2015（010）号）。此次变更经2015年第一次临时股东大会审议通过。

“研发中心建设项目”主要服务于公司产品、技术的创新，项目于2016年9月30日实施完毕，共使用募集资金25,744,432.32元（其中本金25,743,600.00元，利息832.32元）。

（三）本次拟变更情况

本次拟变更的募集资金投资项目为“营销网络体系建设项目”。截至2016年10月21日，“营销网络体系建设项目”已投入募集资金1,682,891.99元，剩余募集资金31,499,936.71元，利息收入1,635,048.32元，合计33,134,985.03元。为提高募集资金使用效率，将项目剩余募集资金及利息33,134,985.03元用于增资天彩经纪实施天彩e保险平台项目。

二、原项目基本情况及变更的具体原因

（一）原募集资金项目情况

“营销网络体系建设项目”经京石景山经信委备案[2014]0001号批准立项，公司运用募集资金投资款金额为3,318.28万元，项目实施主体为公司，规划建设期为3年，项目建设内容是对公司现有营销网络体系的改造和升级，建立三级营销服务网络体系。

营销网络体系建设项目已投入募集资金1,682,891.99元，剩余募集资金

31,499,936.71 元，利息收入 1,635,048.32 元，截至 2016 年 10 月 21 日，该项目的资金使用情况如下：

项目名称	拟使用募集资金投资金额（万元）	已投入募集资金金额（万元）	募集资金项目剩余资金（不含利息）（万元）	剩余资金占首次公开发行股票募集资金净额比例
营销网络体系建设项目	3,318.28	168.29	3149.99	18.53%

截至 2016 年 10 月 21 日，“营销网络体系建设项目”募集资金专户余额：33,134,985.03 元（含利息 1,635,048.32 元）。

（二）项目变更具体原因

随着移动互联网的兴起和发展，移动信息服务向各行业渗透，正在逐步改变各行业的产业结构。近年来，保险产业监管政策、保险企业产品的销售与服务，以及用户的认知与使用习惯，都在逐步被网络化、电子化、移动化。公司此次拟变更的“营销网络体系建设项目”，在规划之初主要依据行业传统产业构架的发展态势进行相应的测算及效益分析，目前来看项目若继续实施将难以达到当时预期的经济效益。

另一方面，保险产业的移动信息服务业务是公司发展历程中的重要支柱和优势领域，现阶段，公司重点规划以互联网保险为切入点，借助原有运营商与集团客户服务优势、保险项目优势、保险经纪资质优势，通过内部提升及整合外部优质资源，快速形成互联网保险领域亮点。

依托公司现有保险业务开展的经验与成果，天彩经纪拥有保险网销资格牌照，以移动互联网思维构造保险产品及其延伸运营服务。

本次将募集资金用途变更为增资天彩经纪用于实施天彩 e 保险平台项目，有助于公司增强盈利能力，发挥业务协同效应，使得天彩经纪保持全网业务资质优势，作为公司后续拓展全国业务的基础，加速切入互联网保险行业，进一步提升公司的综合竞争力，从而最终实现公司和全体投资者利益的最大化。

天彩经纪成立时注册资本是 1000 万元。《保险经纪机构监管规定》根据中国保险监督管理委员会令 2015 年第 3 号《关于修改〈保险公司设立境外保险类机构

管理办法>等八部规章的决定》做了修订。其中新修订规定，“第八条 设立保险经纪公司，其注册资本的最低限额为人民币 5000 万元，中国保监会另有规定的除外。”“第九十条 本规定施行前依法设立的保险经纪公司继续保留，不完全具备本规定条件的，具体适用办法由中国保监会另行规定。”为了天彩经纪新的分支机构设立等业务发展的可能需求，需要增资到 5000 万注册资本。并办理《经营保险经纪业务许可证》（机构编码 260402000000800）的有效期延续申请。

三、新募集资金投资项目情况说明

（一）项目基本情况和投资计划

项目名称：天彩 e 保险平台项目

项目投资规模：3,987.23 万元，其中：固定资产投资 298.1 万元，实施费用 3,389.13 万元，流动资金 300 万元。

项目实施主体：由公司全资子公司上海天彩保险经纪有限公司组织实施。

项目建设内容：天彩 e 保险平台项目是打通保险产业链互联网化各个环节的大数据及服务平台，平台将以传统的财产保险（车险、企业财产险、责任保险等）和人身保险（人身意外伤害保险、旅游意外、健康保险等）为基础，涵盖产品的设计端、数据连接端、客户链接端、服务链接端及风险管理端等多个环节，围绕保险产业链创新，打造跨越传统保险产业模式的新型互联网保险产业模式，从而推动社会保障利益的最大化。

项目建设地点：上海、北京

项目建设期：三年（2017 年-2019 年）

（二）天彩经纪基本信息

名称：上海天彩保险经纪有限公司

公司类型：有限责任公司（法人独资）

设立时间：2007 年 1 月 31 日

注册资本：人民币 1,000 万元

注册地址：上海市黄浦区徐家汇路 550 号 25C1 室

法定代表人：王凯

经营范围：为投保人拟订投保方案、选择保险人、办理投保手续；协助被保险人或受益人进行索赔；再保险经纪业务；为委托人提供防灾、防损或风险评估、风险管理咨询服务；中国保监会批准的其他业务。（涉及行政许可的凭许可证经营）。

公司持有天彩经纪 100% 股权，增资前后持股比例未发生变化。

四、项目可行性分析

（一）项目的背景情况

由互联网与金融保险不断融合催生的互联网保险业，是新兴的一种以计算机互联网为媒介的保险营销和服务模式，保险公司、保险专业中介机构以互联网和电子商务技术为工具，开展保险产品销售、提供相关保险服务等经营活动。

中国保险监督管理委员会（以下简称“中国保监会”）主席项俊波指出：“当前庞大的互联网人群和快速普及的网络消费习惯，让互联网成为保险业不能忽视的重要销售渠道，信息时代也将为保险业带来广阔的发展空间。”“互联网金融崛起的势头很强劲，互联网已经不仅是一个销售的渠道，其本身的特点也在改变着金融业的行为方式和市场格局。如何把握互联网金融的发展趋势，增强保险行业的竞争能力，是值得深入思考和研究的重要课题。”

随着近年来电子商务、O2O 等互联网行业的发展，用户在互联网上消费不再有心理门槛；互联网是一个信息开放的平台，互联网+保险可以做到信息透明、操作简便、价格优惠，因此其决策与交易的成本低于传统渠道；客户也在逐步认同和选择互联网方式自主购买保险，比如：意外保险、手机碎屏险、退货运费险等，客户对互联网保险服务好感度正在逐步提高。

在互联网保险服务具有广阔的发展空间的中国，还未有一家互联网保险领军企业，虽然有多方相关企业已涉猎互联网保险领域，但大多都处于试水阶段，不能为市场或用户的需求提供真实有效的解决方案，互联网保险市场竞争程度较

低，相对传统业务，壁垒较高，处于蓝海领域。

天彩经纪面向互联网保险行业的定位是：通过业务、技术创新，布局并打通保险产业链互联网化各个环节，优化或重构保险行业商业模式和服务模式，为互联网保险领域机构、从业人员及个人用户提供创新型服务。

（二）可行性分析

1、发展规划分析

我国互联网保险行业的发展面临较大机遇。经历了逐渐起步和初步发展，已具备相当规模，创新化的技术发展和大众化的网络普及为我国互联网保险行业的发展营造了良好的市场环境。

一方面，不断壮大的中国网民规模及其对保险行业的密切关注为互联网保险业务积淀了广阔的潜在客户群体，给整个行业调整发展模式、迎合多样需求带来了机遇；另一方面，互联网交易规模的持续增长和信息技术网络的日益成熟和法规环境的日益完善，在客观上为实现更便捷、更高质量的线上服务提供了条件。

2、产业政策分析

2011年4月，中国保监会发布《互联网保险业务监管规定（征求意见稿）》，促进互联网保险业务规范健康有序发展。

2011年8月，中国保监会发布《中国保险业发展“十二五”规划纲要》，提出要鼓励保险电子商务发展。

2011年9月，中国保监会印发了《保险代理、经纪公司互联网保险业务监管办法》，该办法明确了相关公司的进入门槛。

2014年4月，中国保监会发布的《关于规范人身保险公司经营互联网保险有关问题的通知（征求意见稿）》，指出互联网保险是指通过互联网技术和移动通信技术订立保险合同、提供保险服务的相关业务，人身保险公司应以总公司名义经营互联网保险，实现集中运营和管理。对于人身保险公司经营互联网保险的门槛，该通知从偿付能力、运营和业务系统等方面做出了规定，同时还明确了信息披露制度，弱化了前一稿的网销专属产品审批制度的诸多限制，监管态度逐渐明

确。

2014年8月，国务院发布的《国务院关于加快发展现代保险服务业的若干意见》，第一次将保险业的发展提到了国家层面，被誉为保险业的“新国十条”，明确提出“支持保险公司积极运用网络、云计算、大数据、移动互联网等新技术促进保险业销售渠道和服务模式创新”，为未来保险互联网发展指明了方向。

2015年7月，中国保监会发布的《互联网保险业务监管暂行办法》指出了互联网保险销售可以突破保险公司分支机构的经营区域限制，加强了对参与互联网保险业务的第三方网络平台的监管，明确了互联网保险产品信息披露制度，建立保险机构及第三方平台退出管理。从政策的角度来看，互联网保险发展已经逐渐走向正轨。

2015年7月，中国保监会发布《互联网保险监管暂行办法》，对互联网保险发展的经营主体、经营范围、门槛等给予明确规定。

2015年11月，中国保监会发布《保险小额理赔服务指引（试行）》，推行单证电子化、减少纸质单证。

3、保险业务开展基础

天彩经纪拥有保险经纪及保险网销资格牌照，是后续开展各类互联网保险业务的基础，也是将各类业务与服务同时进行线上、线下融合的关键。

4、互联网保险经验积累

天彩经纪在传统保险领域有着多年的积累，并且可以借助京天利互联网保险业务的经验、技术、人员及资源，这些资源使得天彩经纪进军互联网保险行业具有先天优势：

京天利最初以展业通业务切入保险行业，2011年起京天利依托丰富的行业移动信息服务经验以及技术积累和研发实力，针对中国太平洋保险（集团）股份有限公司及其下属企业在移动展业等方面的移动信息应用需求推出了展业通业务。运营至今，展业通业务服务20余万代理人，承载太平洋保险寿险、财险全部险种，已成为太平洋保险最大生产工具，业务还突破了监管机构的纸质保单规

则，实现全程无纸化电子保单。

京天利控股子公司上海誉好数据技术有限公司开展的航空延误险业务，充分发挥了对互联网保险业务用户需求理解与互联网运营的能力，向保险公司定制航空延误险产品，甄选多方渠道进行销售合作，优化理赔服务流程，至今实现每天3万单的销量，核保核赔处理全程电子化。

京天利控股子公司众合四海保险代理公司（以下简称“众合四海”）在北京地区保费收入排名居前，拥有庞大的业务基础量的同时，拥有庞大的代理人队伍与营销网点，在长期的经营中积累了大量的行业经验，对天彩经纪进军互联网保险领域的线下经验进行了有效的补充。

京天利多年从事行业信息化服务积累了宝贵的客户资源，长期与中国人保、太平洋保险、中国人寿等各大保险企业及各级监管机构保持良好的合作关系，同时拥有众合四海的业务基础量以及庞大的代理人及网点资源，为天彩经纪开展互联网保险项目奠定了良好的基础。

5、协同效应分析

天彩经纪开展互联网保险业务，建设天彩e保险平台，将有效的进行资产优化、成本整合，进而提升盈利能力。

在资产优化方面能够降低单一渠道权重，优化资产配置；在成本整合方面能够优化员工配置，优化设施配比，降低管理成本，提升交易效率；在收入提升方面能够交叉销售，提高人力效率，增加企业新领域新产品供应，提升综合服务能力，增加市场影响力。

五、经济效益分析

天彩e保险服务平台项目预计总投资额**3,987.23**万元，公司通过变更用途后的募投项目资金对天彩经纪进行增资，其余部分由公司自有资金同步增资。该项目将使天彩经纪未来业务布局延伸至更多场景，带来增量收入。

本项目主要通过为行业机构客户、保险从业人员提供服务获得收入。预计项目自2018年起，四年可带来增量收入**8,500**万元，静态回收期：**5.76**年，详见

下表：

单位：万元

年度	项目协同的增量收入
2018 年	500
2019 年	1,000
2020 年	3,000
2021 年	4,000
合计	8,500

以上数据为公司依据目前市场的测算结果，不代表公司的业绩承诺，实际业绩取决于未来市场环境及公司市场开发力度。敬请投资者注意投资风险。

六、项目实施的风险及公司的应对措施

（一）政策风险

保险业是较早主动采用网络营销模式的金融业态。近两年，保险业与互联网开始探索深度融合，呈现业务规模迅速扩张的发展趋势。互联网保险为保险业的发展创造了新机遇的同时，也面临着创新型业务风险，如信息披露充分性、产品开发规范性、信息安全性等。

公司在完善自身保险经营资质的前提下，同时将致力于平台运营能力和客户服务能力的提升；加强自身的风险甄别、评估和控制能力；加强线下客服能力，实现服务落地。增强互联网保险业务的透明度，切实保护好消费者权益，推进天彩 e 保险平台的健康规范发展。

（二）技术风险

技术性风险主要来自未经授权的访问，即不法分子通过互联网对天彩 e 保险平台发起的攻击，导致业务数据和客户信息泄露的风险。随着互联网的快速发展，用于平台攻击的木马程序、密码嗅探程序等病毒程序也在不断翻新升级，这对业务平台的风险防范技术与手段提出了越来越高的要求。

公司将在项目实施中，加强技术风险管理，包括物理安全、网络互联的隔离和网关病毒过滤、数据传输加密、网络入侵行为及病毒的传播控制、操作系统的

安全管理等措施。

（三）市场风险

互联网保险具有的非现场交易的特点，代理人为了达成交易可能刻意回避一些问题，使得保险公司难以充分了解投保人和其投保标的风险水平，也使得客户无法详尽地了解产品信息及产品风险，这容易在市场中形成信息披露不完整不充分、弱化保险产品性质、片面夸大收益率、缺少风险提示等问题，损害了消费者权益。

公司在项目平台上将建立完善的接入审核体系，严格控制产品接入，防止与保险产品严谨审慎、明示风险的销售要求存在较大差异的产品。对已接入客户进行定期轮询，杜绝平台上可能出现的吸引眼球、夸张演示的营销方式。

同时对逆向选择风险，建立事前、事中、事后风险管控体系，开发反欺诈系统，只要判断有逆向选择的客户都予以限制。

（四）竞争风险

随着互联网保险行业的不断发展，市场的广阔前景逐渐吸引越来越多的市场参与者，其他服务提供商可能通过并购、整合、提升技术能力等方式在行业移动信息服务领域与公司加剧竞争。

（五）成本控制风险

作为知识密集型和人才密集型的互联网保险企业，公司营业成本和期间费用构成中人工成本支出占比较大，总体呈上升趋势，其主要原因为随着生活水平的提高以及业内平均工资水平的上涨，具有丰富业务经验的中高端人才薪酬呈上升趋势。

作为高新技术企业，公司未来将进一步提升员工薪酬以吸引、激励优秀人才，该项目未来人力成本存在进一步上升的风险。

（六）财务风险

财务风险主要指在公司财务活动过程中，由于各种难以预料或控制的因素影响，财务状况具有不确定性，从而使公司经营情况产生波动的可能性。在本项目

中主要表现为资金流动性风险，包括长期异常应收账款、呆账坏账、阶段性亏损等。

规避财务风险的措施，一方面要靠完善财务管理制度，从制定财务决策、制定预算和标准、记录实际数据、对比标准与实际、评价与考核等各个环节进行细化和执行。另一方面在合作对象接入时，严格对资信情况审核把关，同时明确双方对账结算规则，对结算异常情况制定相应的处理机制。

（七）人力资源风险

公司所处互联网保险行业具有技术更新快、市场容量增长迅速等特点，高素质的技术人才、营销人才和管理人才对于公司保持市场竞争力、实现可持续发展至关重要。因此，公司非常重视人才的培养与引进，并通过企业文化的建设增强公司对员工的凝聚力。

随着该项目规划的实施，公司对于高端人才的需求仍在不断增加。如未来公司不能有效稳固现有骨干团队，或不能持续引进适合公司发展需求的急需人才，将对项目未来发展带来不利影响。

（八）管理风险

近年来公司为适应现代化高科技企业管理需要，不断充实管理队伍、完善治理结构，逐步完善了适应公司发展要求的内部管理机制。未来在资产、业务、人员等方面的规模将进一步扩大，对公司在市场营销、技术研发、财务管理、人力资源、内部控制等方面的管理提出了更高的要求。公司需要进一步调整管理体系、管理制度，确保各部门工作的有效性、连续性及协调性，并通过适时引入更多的优秀经营管理人才等方式持续提升管理水平。若公司上述管理体系、管理制度的调整不能及时匹配公司规模的增长，将对该项目的顺利实施带来制约，并影响该项目持续稳定发展。

七、变更募集资金用途尚需提交股东大会审议的说明

本次变更募集资金用途的议案还需提交公司 2016 年第二次临时股东大会审议。

八、监事会、独立董事和保荐机构意见

1、监事会意见

公司本次变更募集资金投资项目用于对天彩经纪的增资，符合公司发展战略，有助于提高公司募集资金使用效率，推动天彩 e 保险平台项目的顺利实施，不存在变相改变募集资金投向、损害股东利益的情况，符合《深圳证券交易所创业板上市公司规范运作指引》、《深圳证券交易所创业板股票上市规则》等相关规定。监事会同意公司变更募集资金投资项目用于对全资子公司天彩经纪的增资。

2、独立董事意见

公司本次变更募集资金投资项目用于对天彩经纪的增资，是基于公司实际经营情况作出的调整，符合公司发展战略，有助于提高公司募集资金使用效率，推动天彩 e 保险平台项目的顺利实施，不存在变相改变募集资金投向、损害股东利益的情况。

公司本次变更募投用途符合《深圳证券交易所创业板上市公司规范运作指引》、《深圳证券交易所创业板股票上市规则》等相关规定。我们同意公司变更募集资金投资项目用于对全资子公司天彩经纪增资，通过天彩经纪实施天彩 e 保险平台项目。

3、保荐机构意见

本次变更部分募集资金投资项目用途是增资公司全资子公司天彩经纪用于天彩 e 保险平台项目的建设，该项目所需剩余资金由公司自有资金同步增资。此次募集资金用途的变更符合公司战略规划及实际经营需求。

本次变更部分募集资金用途决策程序符合《深圳证券交易所创业板股票上市规则》、《深圳证券交易所创业板上市公司规范运作指引》和《公司章程》的规定。本保荐机构同意该议案提交公司 2016 年第二次临时股东大会审议。

九、备查文件

1、第二届董事会第二十四次会议决议；

2、第二届监事会第十六次会议决议；

3、独立董事对第二届董事会第二十四次会议相关事项的独立意见；

4、国泰君安证券股份有限公司关于北京无线天利移动信息技术股份有限公司变更部分募集资金用途暨向全资子公司增资的核查意见。

北京无线天利移动信息技术股份有限公司董事会

二〇一六年十月二十七日