

证券代码：833984

证券简称：民太安

主办券商：国开证券

民太安安全科技股份有限公司对外投资的公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带法律责任。

一、对外投资概述

（一）基本情况

为贯彻落实中央金融工作会议提出的“科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融及数字金融”五大领域的指导精神，公司积极响应国家战略部署，致力于通过科技手段提升风险管理能力，推动保险公估、安全应急及数智科技业务的创新发展。

公司拟对外投资设立子公司，落实公司无人机+AI 战略，致力于科技公估及风控大模型研发，旨在通过科技转型，提升公司在保险公估及风险管理领域的竞争力，推动公司向“保险+科技”战略转型，打造行业标杆产品，并推动公司业务多元化与国际化。

（二）是否构成重大资产重组

本次交易不构成重大资产重组。

根据《全国中小企业股份转让系统并购重组业务规则适用指引第 1 号——重大资产重组》的规定：“挂牌公司新设全资子公司或控股子公司、向全资子公司或控股子公司增资，不构成重大资产重组”，因此本次对外投资事项不构成重大资产重组。

（三）是否构成关联交易

本次交易不构成关联交易。

（四）审议和表决情况

2025 年 2 月 27 日, 公司召开第四届董事会第五次会议, 审议通过了《关于对外投资设立子公司的议案》, 表决结果: 同意 6 票, 反对 0 票, 弃权 0 票。该议案不涉及关联交易事项, 无需回避表决。

(五) 交易生效需要的其它审批及有关程序

本次对外投资事项需报当地市场监督管理部门办理登记注册手续, 注册信息均以相关市场监督管理部门最终核准登记为准。

(六) 本次对外投资不涉及进入新的领域

(七) 投资标的是否开展或拟开展私募投资活动

本次投资标的不涉及开展或拟开展私募投资活动, 不是已在中国证券投资基金业协会登记为私募基金管理人, 不会将公司主营业务变更为私募基金管理业务。

(八) 不涉及投资设立其他具有金融属性的企业

本次投资不涉及投资设立小额贷款公司、融资担保公司、融资租赁公司、商业保理公司、典当公司、互联网金融公司等其他具有金融属性的企业。

二、投资标的情况

(一) 投资标的基本情况

名称: 深圳市天工明道科技有限公司

注册地址: 深圳市南山区南头街道大汪山社区南光路 286 号水木一方大厦 1 栋 403-I

主营业务: 提供保险科技服务 (智能风险评估、智能风险减量、智能理赔支持等), 以及安全应急科技服务 (防灾减灾、安全生产、应急处置、大数据技术等), 依托人工智能与前沿技术赋能风险管理。

各投资人的投资规模、方式和持股比例:

投资人名称	出资方式	出资额或投资金额	出资比例或持股比例	实缴金额
民太安安全科技股份有限公司	现金	6, 000, 000	100%	-

（二） 出资方式

本次对外投资的出资方式为 ☒ 现金 ☐ 资产 ☐ 股权 ☐ 其他具体方式

本次对外投资以自有资金出资。

三、对外投资协议的主要内容

公司拟投资 600 万人民币新设成立全资子公司，不涉及签署相关对外投资协议的情形。

四、对外投资的目的、存在的风险和对公司的影响

（一）本次对外投资的目的

专注于人工智能技术在保险公估及风险管理领域的应用，致力于科技公估及风控大模型的研发与推广，推动公司在保险科技领域的创新发展。

（二）本次对外投资存在的风险

在设立子公司并推进无人机+AI战略的过程中，公司可能面临以下风险。为确保子公司的顺利运营和战略目标的实现，公司需提前识别风险并制定相应的应对措施。

1、技术研发风险

人工智能技术及风控大模型的研发具有较高的技术门槛，可能存在研发周期长、技术突破困难、研发成果未达预期等风险。

应对措施：

组建高水平的技术研发团队，引进行业顶尖人才，确保技术研发能力。

与已有研发成果的研发团队合作，引进团队及技术，确保产品进度，降低研发风险。

分阶段设定研发目标，定期评估研发进展，及时调整研发方向。

2、市场竞争风险

保险科技领域竞争激烈，国内外已有众多企业布局人工智能、无人机及风控大模型等技术，子公司可能面临市场份额被挤压的风险。

应对措施：

聚焦细分市场，打造差异化竞争优势，例如在光伏定损、核保等特定领域形成技术壁垒。

加强品牌建设，提升公司在保险科技领域的知名度和影响力。

持续创新，保持技术领先优势，快速响应市场需求。

3、政策与合规风险

无人机信息采集及人工智能应用可能涉及数据隐私、飞行许可、行业监管等政策合规问题，若未能及时满足相关法律法规要求，可能面临处罚或业务受限。

应对措施：

加入光伏、无人机应用等行业协会，与同行公司加强交流，密切关注相关政策法规的变化，确保业务合规开展。

与监管部门保持沟通，及时获取无人机飞行许可和数据使用授权。

建立完善的数据安全管理体系，确保客户隐私和数据安全。

4、运营管理风险

子公司作为独立运营主体，可能在组织架构、人才管理、财务管理等方面存在管理不善的风险，影响子公司的运营效率和发展。

应对措施：

制定完善的子公司管理制度，明确母公司与子公司的权责关系。

选派经验丰富的管理人员负责子公司的运营，确保管理团队的专业性和稳定性。

建立定期审计和评估机制，及时发现并解决运营中的问题。

（三）本次对外投资对公司经营及财务的影响

子公司的设立和运营需要大量资金投入，可能存在资金不足、投资回报周期长、盈利能力不及预期等财务风险。

应对措施：

制定详细的财务预算和资金使用计划，确保资金使用效率。

探索多元化的融资渠道，包括引入战略投资者、申请政府补贴等，降低资金压力。

定期评估子公司的财务状况，及时调整经营策略，确保财务稳健。

五、备查文件目录

《民太安安全科技股份有限公司第四届董事会第五次会议决议》

民太安安全科技股份有限公司

董事会

2025年3月3日