

证券代码：300399

证券简称：京天利

公告编号：2020-040 号

北京无线天利移动信息技术股份有限公司

2019 年年度报告摘要

一、重要提示

- 1、本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读年度报告全文。
- 2、董事、监事、高级管理人员无异议声明；
- 3、全体董事亲自出席了审议本次年报的董事会会议；
- 4、大华会计师事务所（特殊普通合伙）对本年度公司财务报告的审计意见为：标准的无保留意见。
- 5、本报告期会计师事务所无变更情况。

非标准审计意见提示

适用 不适用

董事会审议的报告期普通股利润分配预案或公积金转增股本预案

适用 不适用

公司经本次董事会审议通过的普通股利润分配预案为：以 197,600,000 为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 0.17 元（含税），送红股 0 股（含税），以资本公积金向全体股东每 10 股转增 0 股。

董事会决议通过的本报告期优先股利润分配预案

适用 不适用

二、公司基本情况

1、公司简介

| | | | |
|----------|------------------------------|------------------------------|--------|
| 股票简称 | 京天利 | 股票代码 | 300399 |
| 股票上市交易所 | 深圳证券交易所 | | |
| 联系人和联系方式 | 董事会秘书 | 证券事务代表 | |
| 姓名 | 赵楠 | 郑莹 | |
| 办公地址 | 北京市石景山区实兴大街 30 号院 6 号楼 901 室 | 北京市石景山区实兴大街 30 号院 6 号楼 901 室 | |

| | | |
|------|---------------|---------------|
| 传真 | 010-57551123 | 010-57551123 |
| 电话 | 010-57551331 | 010-57551331 |
| 电子信箱 | IRM@ihandy.cn | IRM@ihandy.cn |

2、报告期主要业务或产品简介

报告期内，公司主营业务结构未发生重大变化，按行业划分为移动信息服务以及保险产品业务。

公司移动信息服务业务主要包括MAS业务、ICT业务和软件定制业务。其中MAS（Mobile Agent Server）业务即移动代理服务器业务，是公司依托于移动运营商的通信业务资源，整合其他技术资源和服务形式，为集团客户提供移动办公、业务管理、客户服务、客户关系管理等的全方位服务业务。该业务主要服务形式包括为集团客户定制开发移动信息服务平台、制定个性化营销方案、为集团客户日常业务运营提供客户服务及业务数据等。公司目前为中国移动证信通、保信通的运营支撑单位，此外也是三大运营商多省市的全业务代理商。

ICT业务(Information and Communication Technology)即信息通讯系统的开发及其运营，是公司直接将传统信息服务资源整合后，升级打造成标准化、集中式的综合移动信息应用服务平台。公司ICT业务更侧重于为垂直行业客户提供信息平台化的软硬件服务，其核心是结合物联网、云平台及富媒体等新型技术手段，为客户提供包括短彩信、云通讯等在内的移动信息服务平台。公司ICT业务的核心业务平台宜信通综合管理平台，日均服务业务量逾千万条，该统一消息平台采用集群化Paas构架，保障业务平台稳定性，并实现企业客户向个人用户提供信息服务的数据监控功能。

软件定制业务是公司结合多年为金融企业客户服务的经验，根据客户市场拓展需要、业务运营需要等方面需求，为其提供涵盖平台软件定制开发、终端设备服务、运营支撑服务和综合咨询服务的移动信息应用整体解决方案。该业务具体为客户提供移动互联解决方案、智能交互解决方案、媒体设计服务和集成产品应用等，产品服务形态包括微服务平台、APP展业平台、智能中枢的设计与实现、智能客服与外呼等。

公司保险产品业务系基于多年保险行业客户服务经验，重点打造包括互联网车险业务和场景化保险业务在内的互联网保险业务体系，该业务主要通过公司现有四家子公司开展实施。其中子公司天彩保险经纪有限公司是全国性具备保险网络销售资质的保险经纪公司，主要面向国内保险市场提供传统以及创新型的专业经纪服务。子公司上海优保网络科技有限公司打造了为车主提供车辆保险及车辆相关服务的互联网车险平台车保赢，重点通过渠道合作等方式拓展车险业务。子公司北京众合四海保险代理有限公司主要通过代理人团队，在北京地区销售多家大型保险公司的相关保险产品。子公司上海誉好数据技术有限公司是国内最早一批开展互联网保险业务平台的企业之一，主要致力于场景化保险的开拓，经过多年业务运营，已逐步形成以场景化保险服务、保险科技能力输出作为“双轮驱动”的业务发展模式，具体服务产品包括手机保险、航延险、教育险等。

3、主要会计数据和财务指标

(1) 近三年主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是 否

单位：元

| | 2019 年 | 2018 年 | 本年比上年增减 | 2017 年 |
|------------------------|----------------|----------------|---------|----------------|
| 营业收入 | 565,299,336.97 | 346,643,061.13 | 63.08% | 322,283,439.90 |
| 归属于上市公司股东的净利润 | 18,790,370.30 | 25,103,860.45 | -25.15% | -24,684,366.62 |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 15,543,037.27 | 5,808,176.48 | 167.61% | 20,271,974.77 |

| | | | | |
|---------------|----------------|----------------|-----------|----------------|
| 经营活动产生的现金流量净额 | -21,882,723.16 | -14,541,047.05 | -50.49% | 326,188.54 |
| 基本每股收益（元/股） | 0.10 | 0.13 | -23.08% | -0.12 |
| 稀释每股收益（元/股） | 0.10 | 0.13 | -23.08% | -0.12 |
| 加权平均净资产收益率 | 4.27% | 5.99% | -1.72% | -5.88% |
| | 2019 年末 | 2018 年末 | 本年末比上年末增减 | 2017 年末 |
| 资产总额 | 510,069,014.58 | 519,779,172.03 | -1.87% | 530,337,036.12 |
| 归属于上市公司股东的净资产 | 447,221,500.18 | 432,545,889.11 | 3.39% | 404,026,588.29 |

(2) 分季度主要会计数据

单位：元

| | | | | |
|------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 第一季度 | 第二季度 | 第三季度 | 第四季度 |
| 营业收入 | 132,426,220.78 | 143,990,744.93 | 149,275,761.56 | 139,606,609.70 |
| 归属于上市公司股东的净利润 | 7,591,644.57 | -19,180,997.71 | 8,921,462.45 | 21,458,260.99 |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 10,666,688.52 | 5,526,205.75 | 8,432,627.85 | -9,082,484.85 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -20,344,636.25 | -13,954,131.48 | 8,929,540.89 | 3,486,503.68 |

上述财务指标或其加总数是否与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标存在重大差异

□ 是 √ 否

4、股本及股东情况

(1) 普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前 10 名股东持股情况表

单位：股

| 报告期末普通股股东总数 | 16,278 | 年度报告披露日前一个月末普通股股东总数 | 15,060 | 报告期末表决权恢复的优先股股东总数 | 0 | 年度报告披露日前一个月末表决权恢复的优先股股东总数 | 0 |
|--------------------|---------|---------------------|------------|-------------------|---------|---------------------------|---|
| 前 10 名股东持股情况 | | | | | | | |
| 股东名称 | 股东性质 | 持股比例 | 持股数量 | 持有有限售条件的股份数量 | 质押或冻结情况 | | |
| | | | | | 股份状态 | 数量 | |
| 钱永耀 | 境内自然人 | 30.18% | 59,636,694 | 59,636,694 | | | |
| 上饶市数字和金融产业投资集团有限公司 | 国有法人 | 14.19% | 28,040,679 | | | | |
| 钱永美 | 境内自然人 | 8.03% | 15,861,903 | | | | |
| 江阴鑫源投资有限公司 | 境内非国有法人 | 6.77% | 13,371,150 | | | | |
| 天津智汇投资合伙企业(有限合伙) | 境内非国有法人 | 5.25% | 10,383,750 | | | | |
| 邝青 | 境内自然人 | 1.98% | 3,908,043 | 3,908,043 | | | |
| 陈启良 | 境内自然人 | 0.32% | 628,200 | | | | |
| 奚云辉 | 境内自然人 | 0.31% | 614,600 | | | | |
| 崔广来 | 境内自然人 | 0.30% | 600,000 | | | | |

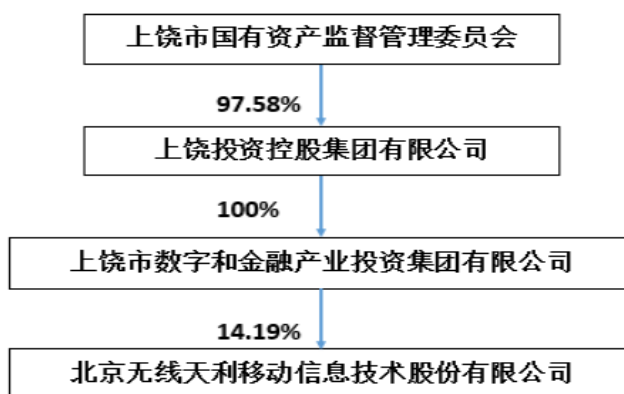
| | | | | | |
|------------------|-------|---|---------|--|--|
| 薛兆栋 | 境内自然人 | 0.28% | 552,600 | | |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明 | | 钱永美和钱永耀系姐弟关系，江阴鑫源的控股股东及法定代表人为钱永美。钱永耀、钱永美、江阴鑫源和天津智汇为一致行动人。 | | | |

(2) 公司优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表

□ 适用 √ 不适用

公司报告期无优先股股东持股情况。

(3) 以方框图形式披露公司与实际控制人之间的产权及控制关系



5、公司债券情况

公司是否存在公开发行并在证券交易所上市，且在年度报告批准报出日未到期或到期未能全额兑付的公司债券：否

三、经营情况讨论与分析

1、报告期经营情况简介

报告期内，2019年公司实现营业收入56,529.93万元，同比增长63.08%。实现归属于上市公司股东的净利润1,879.04万元，同比下降25.15%；公司实现归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润1,554.30万元，同比增长167.61%。

业务方面，移动信息服务业务稳步增长，2019年实现收入20,779.40万元，较上期同期增长18.61%。同时，公司大力发展互联网保险业务，通过大力拓展渠道合作与销售，加强保险平台的建设，对控股子公司的资源整合和渠道整合，实现公司保险产品服务营业收入的同比大幅增长。该业务2019年实现收入35,750.54万元，较上年同期增长108.51%，但由于市场竞争日渐激烈及互联网保险业务市场监管需求，公司互联网保险业务的毛利率呈现下降趋势。

投资方面，公司实现投资收益1,269.20万元，较上年同期下降21.44%；诉讼事项方面，公司诉讼事项计提预计负债3,784.50万元，公司确认股东赔偿给公司的追偿款项2,714.91万元。

1、移动信息服务业务经营情况

2019年，移动信息服务业务保持基本稳固，公司在原有产品服务基础上，积极探索新型服务模式。其中MAS业务整体业务发送量同比下滑8.94%，证券行业受到市场行情提振，全年业务量提升7.91%，但基金及保险行业业务量均出现同比下降。ICT业务增长率同比上升29.30%，业务量提升主要归因于外部市场条件向好，包括交通银行、太平洋保险、中信建投等大型银行及证券客户的业务量稳步提升。

公司软件定制业务2019年聚焦关键行业客户，持续完善“互联网+”应用解决方案，利用差异化竞争和服务策略做深市场。公司已构建了较为全面的保险科技领域的技术、团队和客户服务体系，拥有太平洋保险、交银康联保险等优质稳定的客户。报告期内，该业务进一步整合资源，实施创新驱动，积极推动智能交互和大数据预测技术在金融行业的有效应用，助力客户业务平台的智能化建设，同时推动公司软件定制业务加快向产品化转型。

报告期内，公司的移动信息服务实现收入20,779.40万元，较上期同期增长18.61%，主要因为MAS业务在2019年一季度完成中国移动通信集团上海有限公司的结算工作，2019年实现收入2,075.44万元，较上年同期增长170.44%；2019年ICT综合服务平台业务由于业务量整体提升实现收入14,978.60万元，较上年同期增长13.90%；软件定制业务发展稳定，2019年实现收入3,540.66万元，与上年同期基本持平。报告期内，公司的移动信息服务发生营业成本16,212.78万元，较上年同期增长22.00%。本报告期，由于移动信息服务成本增长幅度高于收入的增长幅度，导致本报告期的毛利率21.98%，较上年同期下降2.16%。

2、保险产品业务经营情况

公司在报告期内加大保险业务的发展，从渠道和产品双重维度提升现有服务体系，通过对控股子公司的资源整合和渠道整合，实现公司保险业务营业收入的大幅增长。

公司子公司天彩经纪加强了技术服务平台的升级和服务能力的提升，一方面探索当前行业发展趋势，拓展了包括拥军险在内的业务市场，确保公司良好运转，一方面建立互联网+保险的品牌特色，打造平台化的发展策略，在业务合规管控方面加大力度，确保合规经营下的精细化发展，净利润同比上一年度亏损情况略有缩减，营业收入规模得到了全面提升。子公司众合四海继续推进保险代理业务，稳定代理人团队，与包括中国人保、中国太保、众安在线等多家保险公司继续保持了良好的业务合作关系。子公司上海优保的车保赢系统得到了有效的市场推广和应用，车险业务得到大幅提升，上海优保也实现扭亏为盈。子公司上海誉好逐步形成以场景化保险服务、保险科技能力输出作为“双轮驱动”的业务发展模式，积极通过整合资源和提供附加值，进一步深化保险业务的应用场景，持续保持在教育险、航延险及手机保险领域的领先地位。

报告期内，保险产品及其运营支撑服务实现收入35,750.54万元，较上年同期增长108.51%，主要因为公司在互联网保险业务的深耕拓展，加大了技术服务平台的升级和服务能力提升，实现了保险产品及其运营支撑服务收入的规模增长。2019年度保险产品及其运营支撑服务发生营业成本32,582.43万元，较上年同期增长132.24%，由于保险产品及其运营支撑服务成本同比增长的幅度大于收入同比增长的幅度，导致本报告期的毛利率8.86%，较上年同期下降9.31%。

2、报告期内主营业务是否存在重大变化

是 否

3、占公司主营业务收入或主营业务利润 10%以上的产品情况

适用 不适用

单位：元

| 产品名称 | 营业收入 | 营业利润 | 毛利率 | 营业收入比上年同期增减 | 营业利润比上年同期增减 | 毛利率比上年同期增减 |
|--------|----------------|----------------|--------|-------------|-------------|------------|
| 移动信息服务 | 207,793,983.34 | 162,127,756.07 | 21.98% | 18.61% | 22.00% | -2.16% |
| 保险产品业务 | 357,505,353.63 | 325,824,250.34 | 8.86% | 108.51% | 132.24% | -9.31% |

4、是否存在需要特别关注的经营季节性或周期性特征

是 否

5、报告期内营业收入、营业成本、归属于上市公司普通股股东的净利润总额或者构成较前一报告期发生重大变化的说明

适用 不适用

6、面临暂停上市和终止上市情况

适用 不适用

7、涉及财务报告的相关事项

(1) 与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

适用 不适用

本公司自2019年6月10日起执行经修订的《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》，自2019年6月17日起执行经修订的《企业会计准则第12号——债务重组》。该项会计政策变更采用未来适用法处理，并根据准则的规定对于2019年1月1日至准则实施日之间发生的非货币性资产交换和债务重组进行调整。本公司首次执行该准则对财务报表无影响。

本公司自2019-01-01起执行财政部2017年修订的《企业会计准则第22号-金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号-金融资产转移》和《企业会计准则第24号-套期会计》、《企业会计准则第37号-金融工具列报》（以上四项统称<新金融工具准则>），变更后的会计政策详见第十二节、五、重要会计政策及会计估计。

于2019-01-01之前的金融工具确认和计量与新金融工具准则要求不一致的，本公司按照新金融工具准则的要求进行衔接调整。涉及前期比较财务报表数据与新金融工具准则要求不一致的，本公司未调整可比期间信息。金融工具原账面价值和在新金融工具准则施行日的新账面价值之间的差额，计入2019-01-01留存收益或其他综合收益。

执行新金融工具准则对本期期初资产负债表相关项目的影响列示如下：

| 项目 | 2018-12-31 | 累计影响金额 | | | 2019-01-01 |
|---------|----------------|-----------------|--------------|-----------------|----------------|
| | | 分类和 计量影响 | 金融资产 减值影响 | 小计 | |
| 交易性金融资产 | | 298,287,427.40 | | 298,287,427.40 | 298,287,427.40 |
| 其他流动资产 | 299,079,293.58 | -298,000,000.00 | | -298,000,000.00 | 1,079,293.58 |
| 资产合计 | 519,779,172.03 | 287,427.40 | | 287,427.40 | 520,066,599.43 |
| 递延所得税负债 | | 43,114.11 | | 43,114.11 | 43,114.11 |
| 负债合计 | 76,378,246.03 | 43,114.11 | | 43,114.11 | 76,421,360.14 |
| 盈余公积 | 27,122,139.00 | 18,495.07 | | 18,495.07 | 27,140,634.07 |
| 未分配利润 | 186,549,812.70 | 213,945.70 | | 213,945.70 | 186,763,758.40 |
| 少数股东权益 | 10,855,036.89 | 11,872.52 | | 11,872.52 | 10,866,909.41 |
| 股东权益合计 | 443,400,926.00 | 244,313.29 | | 244,313.29 | 443,645,239.29 |

注：上表仅呈列受影响的财务报表项目，不受影响的财务报表项目不包括在内，因此所披露的小计和合计无法根据上表中呈列的数字重新计算得出。

(2) 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

适用 不适用

公司报告期无重大会计差错更正需追溯重述的情况。

(3) 与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

适用 不适用

公司报告期无合并报表范围发生变化的情况。