

江苏润和软件股份有限公司

关于参与发起设立互联网财产保险公司的提示性公告

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。

一、对外投资情况概述

为了优化公司经营结构、拓宽和丰富业务领域，进一步推进公司在互联网金融领域的战略布局，提升公司的综合竞争力，江苏润和软件股份有限公司（以下简称“公司”、“本公司”、“润和软件”）在不影响主营业务发展的前提下，计划使用自有资金出资1.5亿元人民币，参与发起设立新一站在线财产保险股份有限公司（暂定名，以登记机关核准为准，以下简称“新一站在线财险公司”）。新一站在线财险公司注册资本拟定为10亿元人民币，其中公司以货币出资1.5亿元人民币，出资后公司拟占新一站在线财险公司注册资本的15%。

本次对外投资事项不涉及关联交易，也不构成《上市公司重大资产重组管理办法》规定的重大资产重组。

本次对外投资事项已经获得公司第四届董事会第四十一次会议审议通过，并提请股东大会授权公司管理层参与、开展新一站在线财险公司筹建申请和发起设立工作。本次对外投资事项尚需获得公司股东大会的批准。

本次新一站在线财险公司的筹建、设立以及公司作为出资人参与发起设立新一站在线财险公司等事项尚需经中国保险监督管理委员会（以下简称“保监会”）批准或核准。如果保监会等监管部门未核准本次新一站在线财险公司的筹建、设立，或未核准公司出资新一站在线财险公司的股东资格，公司董事会及股东大会关于参与发起设立新一站在线财险公司的相关决议自动失效。

二、发起人的基本情况

1、焦点科技股份有限公司，注册地址：南京高新开发区星火路软件大厦 A 座 12F，法定代表人：沈锦华，注册资本：11,750 万元人民币；

2、江苏金智集团有限公司，注册地址：南京市江宁经济技术开发区将军大道 100 号，法定代表人：葛宁，注册资本：10,500 万元人民币；

3、苏交科集团股份有限公司，注册地址：南京市水西门大街 223 号，法定代表人：王军华，注册资本：50,148.99 万元人民币；

4、江苏康缘集团有限责任公司，注册地址：连云港市海州区海昌北路 1 号，法定代表人：萧伟，注册资本：15,000 万元人民币；

5、江苏瑞华投资控股集团有限公司，注册地址：南京市玄武区玄武大道 699-1 号徐庄管委会大楼 8 楼 828 室，法定代表人：张建斌，注册资本：6,460.208356 万元人民币；

6、宜兴市舜昌亚麻纺织有限公司，注册地址：宜兴市西渚镇篁里村，法定代表人：叶爱平，注册资本：5,880 万元人民币；

7、江苏金智科技股份有限公司，注册地址：南京市江宁开发区将军大道 100 号，法定代表人：徐兵，注册资本：22,631.8404 万元人民币；

8、深圳市慧择保险经纪有限公司，注册地址：深圳市南山区粤海路粤海工业村（深圳动漫园）3 栋 501-507，法定代表人：马存军，注册资本：4,950 万元人民币。

上述发起人中，江苏瑞华投资控股集团有限公司的全资子公司西藏瑞华投资发展有限公司持有本公司 3.12% 的股份，焦点科技股份有限公司持有本公司 1.81% 的股份。本公司与发起人均不存在关联关系。

三、投资标的的基本情况

1、公司名称：新一站在线财产保险股份有限公司（暂定，最终名称以工商登记为准）

2、公司类型：股份有限公司

3、注册资本：1,000,000,000 元人民币

4、股东构成：

股东名称	营业执照	出资方式	出资金额 (万元)	持股比例
焦点科技股份有限公司	91320191250002463L	现金	18,000	18%

江苏金智集团有限公司	320121000054392	现金	15,000	15%
苏交科集团股份有限公司	320000000046386	现金	15,000	15%
江苏润和软件股份有限公司	913200007888658698	现金	15,000	15%
江苏康缘集团有限责任公司	320700000029477	现金	10,000	10%
江苏瑞华投资控股集团有限公司	913201027512996215	现金	10,000	10%
宜兴市舜昌亚麻纺织有限公司	9132028275462213XM	现金	10,000	10%
江苏金智科技股份有限公司	320000000008380	现金	5,000	5%
深圳市慧择保险经纪有限公司	440301105759096	现金	2,000	2%
合 计			100,000	100%

5、业务范围：拟发起设立的新一站在线财险公司为全国性财产保险公司，以互联网保险模式为经营特点，在保监会规定的范围内经营各类财产保险业务及相关业务。

6、行业背景：

近年来，国家大力推进金融改革、金融行业创新。2014年8月，国务院出台了《关于加快发展现代保险服务业的若干意见》，明确提出加快发展现代保险服务业。互联网技术的创新和发展给保险业带来新的机遇和挑战。

根据中国保险行业协会发布的《2014 互联网保险行业发展报告》，2014年互联网保险业务收入为858.9亿元，比2011年提升了26倍，成为拉动保费增长的重要因素之一。其中，财产保险公司互联网业务累计保费收入505.7亿元，同比增长114%。

保险业作为金融业的重要组成部分，将借助以互联网为基础的新技术和新商业模式，充分发挥规模经济效益、经营成本低、信息交流便利、经营模式灵活等优点，改善传统保险业设计产品和提供服务的方式，展现广阔的市场发展空间。

四、资金来源

公司拟使用自有资金进行本次投资。

五、对外投资的目的、风险和对公司的影响

（一）对外投资的目的

公司本次参与发起设立新一站在线财险公司，将充分利用公司在金融信息化业务领域积累的优势，优化公司经营结构、拓宽和丰富业务领域，推进公司在互联网金融领域的战略布局，提升公司的综合竞争力，为股东创造更大的价值。

（二）存在的风险

1、审批风险

由于新一站在线财险公司的筹建、设立，以及公司作为出资人发起设立新一站在线财险公司等事项均需经保监会批准或核准，客观上存在不被批准或核准的可能性，因此公司本次投资计划的实施存在较大的不确定性。

2、短期盈利风险

保险公司的开办和收入实现需要一定周期，产生盈利所需的时间可能较长，投资收益可能在保险公司稳健发展后才逐步实现，本次投资可能存在短期内不能获得投资收益的风险。

3、竞争风险

在国务院“加快发展现代保险服务业”的政策指引下，财产保险业务及互联网保险行业呈现快速发展的趋势，既有保险公司和其他具备规模和实力的企业也会开展同类业务。作为新设立的财产保险公司，面临新市场格局下的市场竞争风险。

（三）对公司的影响

如果本次新一站财险公司设立及公司出资获得保监会批准和核准，由于财产保险公司的开办和收入实现需要一定周期，产生盈利所需的时间可能较长，预计本次投资短期内可能不能获得投资收益；但如果本项目获得保监会批准设立后，能够实现规模化收入并实现预期盈利，则会给公司带来长期的投资收益。

六、其他说明

公司将根据本次投资计划后续进展情况及时履行信息披露义务，敬请广大投资者理性投资，注意风险。

特此公告！

江苏润和软件股份有限公司

董 事 会

2016年2月1日