

[編纂]及[編纂]

業務目標及策略

本集團將通過以下實施計劃採納我們的業務策略，致力擴展業務營運。有關我們業務策略的詳情，請參閱本文件「業務－III. 我們的策略」一節。本集團的實際業務進程或會與本文件所載列的業務目標有所不同。概不保證本集團的計劃可按預期時間表落實或定能達至本集團的業務目標。

[編纂]理由

董事認為，[編纂]將為本集團整體帶來有形及無形利益。為實現本文件「業務－III. 我們的策略」一節所詳述的業務策略，本集團將需要獲得額外資金，並需要選擇在一個能為未來集資活動提供靈活性的[編纂]地點[編纂]，此乃由於本集團認為[編纂]是實現我們未來擴張的第一步。於無形方面，董事認為，本集團是時候透過由私營企業轉變為公眾上市公司，邁入另一個業務發展階段。

董事認為，[編纂]將提升我們的企業形象、透明度及在香港與海外的品牌形象，而[編纂]發行[編纂]將鞏固我們的財務狀況，並使我們能夠實施[編纂]。此外，於GEM的公眾[編纂]地位將為我們提供進入資本市場進行企業融資的機會，以協助未來的業務發展使我們能夠吸引合適的人才擔任我們的理財經理，並加強我們的競爭力。此反過來鞏固了我們在客戶心目中的品牌聲譽，進而促進未來的業務發展。

[編纂]

我們估計，按[編纂]為每股[編纂][編纂]港元（即指示性[編纂]範圍每股[編纂][編纂]港元至[編纂]港元的中位數）計算，[編纂][（假設[編纂]未獲行使）][編纂]經扣除相關[編纂]後，估計將約為[編纂]百萬港元。倘我們下調[編纂]將[編纂]定於每股[編纂][編纂]港元，則[編纂][編纂]將進一步減少至約[編纂]百萬港元。倘我們的[編纂]進一步減少，我們基本上按比例對上述[編纂][編纂]的分配作出調整。我們擬按下列方式運用該等[編纂]：

(a) 約[編纂]百萬港元（佔估計[編纂]約[編纂]%）將用於人才招聘：

- 約[編纂]百萬港元預期將用於招聘20名資深理財經理，預期自[編纂]至2026年12月31日（「2026年第四季度」）、自2027年1月1日至2027年6月30日（「2027年上半年」）、自2027年7月1日至2027年12月31日（「2027年下半年」）、自2028年1月1日至2028年6月30日（「2028年上半年」）以及自2028年7月1日至2028年12月31日（「2028年下半年」），將分別招聘一、四、五、五及五名理財經理。彼等將與我們簽訂代理合約或成為我們的全職僱員，其取決於（其中包括）他們的個人工作計劃、我們在招聘過程中的討論以及預期的合作條款。理財經理處於我們外部資產管理業務的前線，主要負責客戶招攬、了解客戶的投資目標及風險狀況以及與客戶保持持續溝通。我們相信，增聘具備成熟客戶網絡及相關市場經驗的資深理財經理，將有助於落實我們擴展及強化理財經理網絡的策略，此乃由於

[編纂] 及 [編纂]

我們預期彼等能擴大我們的客戶覆蓋，加深我們與現有及潛在客戶的關係，並吸引更多客戶資產管理規模。我們預期擴充理財經理團隊將透過增加資產管理規模、擴闊收入基礎並提升我們作為獨立聯合家族辦公室的競爭力，支持長遠的收入增長。

- 預計約[編纂]百萬港元用於招聘六名理財經理助理，預期分別於2027年上半年、2027年下半年、2028年上半年及2028年下半年各招聘兩名、一名、兩名及一名理財經理助理。我們預期該等理財經理助理將在客戶服務流程中為理財經理提供日常營運及行政支援。我們相信，增聘該等支援人員將提升我們前線營運的整體效率及擴展能力。就此而言，招聘理財經理助理將與擴充理財經理團隊相輔相成，是我們強化服務能力及營運基礎設施、支持外部資產管理業務持續增長的整體策略一部分。

(b) 約[編纂]百萬港元（佔估計[編纂]約[編纂]%）將用於業務擴張：

- 約[編纂]百萬港元預期將用於新辦公物業，包括自2027年開始的租金開支、相關管理費以及全面翻新及裝修工程。該等擴充後的設施將容納我們不斷壯大的財富管理團隊（由超過30名一線專業人員及支持人員組成）、提供專用客戶會議室及簡報空間、提升我們的企業形象以吸引我們客戶的機構委託，並在我們落實擴展及強化管理經理網絡的策略的同時支持具規模的家族辦公室的實體基礎設施需求。我們相信，配備專業會議環境的專用辦公設施將增強客戶體驗，改善擴充團隊的營運環境，鞏固我們作為可信獨立聯合家族辦公室的定位，並提供必要能力以支持資產管理規模持續增長及業務發展。
- 約[編纂]百萬港元將用於探索我們外部資產管理業務於2028年的海外擴張機遇，包括可能在杜拜或新加坡等領先國際金融中心設立海外據點，具體取決於當時的市場狀況、監管要求及業務機會。相關金額預期將用於相關辦公室的初步可行性研究成本及設立成本、辦公場所的租金開支，以及招聘兩名擁有豐富跨境財富管理經驗及強大客戶網絡的私人銀行家。我們相信，在主要海外金融中心設立據點將使我們能夠擴大地理覆蓋範圍，加深對海外市場及專業網絡的接觸，並加強我們為尋求跨境財富管理解決方案的客戶提供服務的能力。此舉亦符合我們提升品牌定位及選擇性擴大在財富管理服務需求增長市場中的地理佈局的策略。

[編纂]及[編纂]

- 約[編纂]百萬港元預期將用於招聘一名研究分析師，以開發自有的研究能力，包括編製及發佈定期市場報告、行業分析及投資建議。我們預期此專職研究職能將使我們的外部資產管理服務更具差異化，以為理財經理提供根據數據分析的能力，支持客戶推薦及投資組合討論；提升我們在香港競爭激烈的財富管理生態系統中的專業領導地位；並加強我們向我們的客戶提供增值市場觀點的能力。此將有助客戶開拓、留存及資產管理規模增長。
- (c) 約[編纂]百萬港元（佔估計[編纂]約[編纂]%）將用於信息科技系統升級優化：
- 約[編纂]百萬港元預期將用於實施企業風險管理（「企業風險管理」）系統，該系統包含客戶關係管理（「客戶關係管理」）功能，相關費用預期將於2027年上半年及2027年下半年產生。我們預期本次集成系統升級將顯著提升我們在不斷擴張的外部資產管理業務中的內部工作流程管理、實時合規監控、綜合管理報告、跨部門協調及客戶關係追蹤能力，從而在我們的員工人數及資產管理規模增長的同時，支持業務規模的可擴展性，並確保嚴格遵守上市公司治理標準及證監會監管規定。加入客戶關係管理功能後，我們可保持完整客戶檔案，更有效追蹤與客戶的互動及服務交付情況、並為不同客戶形成有助深化關係及拓展業務的見解，同時與合作金融機構的平台無縫對接。以上均符合我們推進集成系統、基礎設施及監控框架以支持業務可持續增長的策略。
 - 預計約[編纂]百萬港元將用於實施人工智能及機器學習系統，以根據個別客戶需求及偏好生成量身定製的客戶報告。我們預期此投資將能自動生成定製化的投資組合績效匯報、風險分析、資產配置檢討及市場評論，並貼合每位客戶的投資目標、風險狀況及服務需求，顯著提升與客戶溝通的質素及速度，同時減少手動匯報工作量。該等人工智能驅動能力將使我們能向我們的客戶提供差異化的服務價值，同時確保符合證監會的適性及記錄保存要求。該技術應用直接支持我們推進集成系統、基礎設施及監控框架的策略，將數據分析及人工智能能力納入其中，以提升香港外部資產管理領域的服務個人化、營運效率及競爭差異。

[編纂] 及 [編纂]

- 預計約[編纂]百萬港元將用於實施雲端系統基礎設施以支持我們業務擴張。我們預期此投資將提供可擴展的運算資源、數據儲存方案及雲端原生應用程式，使理財經理及支援團隊無論身處何地均能無縫存取關鍵業務系統，同時提供自動擴展能力以適應員工人數增長及資產管理規模波動。雲端系統亦將納入先進備份、系統崩潰恢復及業務延續功能，確保面對系統故障或網絡安全事故時的營運韌性，並強化數據分析能力，在我們合作金融機構平台上進行實時投資組合監控、客戶行為分析及績效歸因。該等提升將加強我們向我們的客戶提供優質服務質素的能力。該雲端基礎設施投資直接支持我們推進集成系統、基礎設施及監控框架的策略，使我們能擴展外部資產管理平台，同時保障數據安全及持續營運。
 - 約[編纂]百萬港元預期將用於系統整合，包括增強內部網絡系統以提高擴展後財富管理團隊及支援功能的連通性及營運效率，以及安裝／升級先進的安全系統。我們相信，該等系統提升將建立一個穩健且可擴展的技術基礎設施，支持前線理財經理與後勤團隊之間的無縫協作，確保關鍵客戶數據的完整與可用，並持續符合監管機構對持牌法團及上市公司所要求的數據保護及網絡安全標準。該等舉措直接支持我們推進集成系統、基礎設施及監控框架的策略，以在保障持份者利益及維持營運穩健的同時，適應業務擴張。
- (d) 約[編纂]百萬港元（佔估計[編纂]約[編纂]%）將用作營銷及公關活動：
- 約[編纂]百萬港元預期將專門用於招聘兩名專職信息科技專家，彼等將負責支持我們的資訊科技基礎設施及日常營運。
 - 約[編纂]百萬港元預期將用於社交媒體內容產出。根據我們目前的計劃，我們擬於2026年第四季度、2027年上半年、2027年下半年、2028年上半年及2028年下半年各期間分別撥付約[編纂]百萬港元及[編纂]百萬港元，用於社交媒體平台的營銷及內容產出，以確保[編纂]後兩年期間社交媒體參與度及輿情管理的一致性。我們預期此數字策略將在我們目標的客戶群當中建立持久的線上品牌知名度，透過定期更新內容（涵蓋財富管理教育、投資主題及客戶成功案例）展示我們的市場洞察力及服務能力，並將我們定位為香港競爭激烈的外部資產管理領域中具有前瞻性的思想領袖。

[編纂] 及 [編纂]

- 約[編纂]百萬港元預期將用於透過財經雜誌訪問及專題報導進行營銷。我們預期安排財經雜誌訪問及專題文章，以維持穩定的媒體曝光、提升市場知名度、加強品牌認知，並傳達我們作為香港獨立聯合家族辦公室及外部資產管理人的定位。我們相信，持續的媒體曝光亦能讓我們向投資界持續傳達業務發展及市場定位，並鞏固我們在我們的客戶當中的知名度。
 - 約[編纂]百萬港元預期將用於投資者研討會及工坊，各期間預算為[編纂]百萬港元，用於組織針對性的客戶活動、路演及教育工坊，以促進與現有及潛在客戶的直接互動，展示我們的市場觀點及投資理念，證明我們獨立的外部資產管理模式相對於傳統私人銀行解決方案的優勢，並將機構知名度轉化為實質性的客戶關係及額外的資產管理規模承諾。
- (e) 約[編纂]百萬港元（佔估計[編纂]約[編纂]%）將用作營運資金及一般公司用途。

下表載列實施計劃的概要：

	自[編纂] 至2026年 12月31日 百萬港元	自2027年 1月1日至 2027年 6月30日 百萬港元	自2027年 7月1日至 2027年 12月31日 百萬港元	自2028年 1月1日至 2028年 6月30日 百萬港元	自2028年 7月1日至 2028年 12月31日 百萬港元	總計 百萬港元	佔[編纂]的 概約百分比
人才招聘	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]
業務擴張	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]
信息科技系統升級優化	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]
營銷及公關活動	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]
一般營運資金	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]
總計：	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]

基準及假設

董事制定的實施計劃乃基於以下假設：

- 本集團將具備充裕財務資源應付[編纂]相關期間的計劃資本開支及業務發展所需；
- 本文件所述本集團各項[編纂]的資金需求與董事估計的金額將不會有重大變動；
- 與本集團有關的現有法律法規或其他政府政策，或本集團經營所在的政治、經濟或市場狀況不會出現重大變動；
- 本集團所取得的牌照、許可證及資格（如適用）的有效性將不會出現變動；

[編纂]及[編纂]

- 適用於本集團業務的稅基或稅率將不會發生重大變動；
- 將不會發生嚴重干擾本集團業務或營運的自然、政治或其他災難；及
- 本文件「風險因素」一節所載風險因素不會對本集團構成重大影響。

無法保證[編纂][編纂]將足以全面實施我們的業務擴展計劃。倘發生上述情況或[編纂]未能成功，以致我們無法獲得[編纂][編纂]，我們可能會調整業務擴展計劃的時間及規模及／或尋求替代融資方式。

倘[編纂]並無即時用於上述用途，在適用法律法規允許的範圍內，我們會將[編纂]存入持牌商業銀行及／或其他認可金融機構（定義見證券及期貨條例或其他司法權區的適用法律或法規）的短期計息賬戶。

倘上述[編纂][編纂]有任何重大變動，我們將會刊發公告。