
未來計劃及[編纂]用途

未來計劃

有關未來計劃的進一步詳情，請參閱「業務－我們的戰略」。

[編纂]用途

我們估計，本公司自[編纂]獲得的[編纂]淨額總額（經扣除我們就[編纂]已付及應付的[編纂]及其他估計開支，計及任何額外[編纂]，並假設[編纂]未獲行使，而[編纂]為每股股份[編纂]港元（即指示性[編纂]每股股份[編纂]港元至[編纂]港元的中位數））將約為[編纂]百萬港元（[編纂]百萬美元）。我們目前擬將自[編纂]獲得的[編纂]淨額用作以下用途：

- 約[編纂]百萬港元（或[編纂]淨額約[編纂]%）將在未來三至五年內用於擴展及升級為保司及藥企提供的服務及解決方案，為我們的業務運營及進一步業務擴張提供資金，具體分配如下：
 - 約[編纂]百萬港元（或[編纂]淨額約[編纂]%）將分配用於我們的智保解決方案。該等資金將用於：(i)擴充我們的精算、醫療及產品運營團隊，包括於未來三至五年招聘約50名新員工，包括至少七名精算及醫療專業人士、前端營銷人員及產品開發及運營人員；(ii)通過聯合產品開發、產品升級及擴大承保範圍（例如提升百萬醫療險承保範圍、擴大創新藥承保範圍及將一碼直付功能嵌入更多產品）加強與約150個現有合作保險公司的合作；(iii)在三至五年內開發約250種新的商業健康險產品；及(iv)支持業務的持續經營，包括產品測試、營銷活動及保司培訓，以及與產品推出及實施相關的成本；及
 - 約[編纂]百萬港元（或[編纂]淨額約[編纂]%）將分配用於我們的智藥解決方案。該等資金將用於：(i)擴大我們的銷售、分銷及行政團隊，包括於未來三至五年招聘約30名新員工，包括前端營銷人員、項目運營及服務人員以及產品開發人員；(ii)通過聯合商業化項目及優化

未來計劃及[編纂]用途

供應鏈服務，加強與約250家國內外創新藥企的合作；(iii)向合作藥企提供更多創新支付解決方案及商業服務，包括靈活的支付計劃及支持藥品上市；(iv)增加我們平台管理的藥品及適應症數量，從而擴大SKU及吸引更多患者；(v)發展配套基礎設施，包括數據整合、報告系統及業務工作流程，以應對增加的交易量及服務流；及(vi)支付與業務運營、項目管理、服務實施以及新藥企合作夥伴的營銷及推廣活動相關的成本。

- 約[編纂]百萬港元(或[編纂]淨額約[編纂]%)將在未來三至五年內用於加速推進一碼直付一體化平台的發展，持續提升全體用戶的醫療支付可及性與效率：
- 約[編纂]百萬港元(或[編纂]淨額約[編纂]%)將用於設計、拓展及優化一碼直付平台的產品與服務流。具體而言，我們計劃在一碼直付平台上引入更多商業健康險產品，以實現直付及一站式患者管理。我們亦將通過擴充知識庫及增加高級支持功能來強化聊天機器人xiaofu的能力。此外，我們將在一碼直付平台中部署更完善的風險控制、反欺詐措施及逆選擇防範機制。我們亦計劃通過整合更多藥房及醫院數據，借助大數據分析與人工智能技術提升一碼直付的數據處理能力，進一步優化運營效率並強化風險管理；及
- 約[編纂]百萬港元(或[編纂]淨額約[編纂]%)將用於通過拓展銷售及分銷活動與計劃，擴大一碼直付平台的患者／用戶基數。具體而言，我們計劃強化品牌知名度，拓展醫院、藥房及社交媒體、網絡社區、短視頻等線上渠道的獲客途徑，以提升認知度。我們亦計劃將更多藥房納入直付網絡，在精選優質藥房設立專屬服務團隊，並在特定醫院開設專屬商業健康險直付窗口；
- 約[編纂]百萬港元(或[編纂]淨額約[編纂]%)將在未來三至五年內用於持續強化mind42.ai、MediTrust Rx及MediTrust Healthcare核心基礎設施，以提升我們的可擴展性並優化資源整合效率：

未來計劃及[編纂]用途

- 約[編纂]百萬港元(或[編纂]淨額約[編纂]%)將用於強化人工智能技術基礎設施及數據處理與管理能力，以提供契合客戶需求的解決方案。具體而言，我們將開發並拓展人工智能技術的應用場景，涵蓋理賠風險管理、患者管理及人工智能虛擬助手等領域。為支持上述計劃，我們正招募數據科學家、算法工程師、產品經理及技術架構師來強化內部團隊，提升數據、產品及技術能力。具體來說，我們計劃聘請約40名上述領域的專家加入我們的研發、數據分析和產品開發團隊。此外，我們將持續建設與拓展專有數據中心，增強IT基礎設施的計算能力與存儲性能；
- 約[編纂]百萬港元(或[編纂]淨額約[編纂]%)將用於拓展MediTrust Rx及MediTrust Healthcare基礎設施。就MediTrust Rx而言，我們計劃開設約10個新的自營履約中心並拓展我們的藥房網絡，強化供應鏈配送能力。就MediTrust Healthcare而言，我們計劃通過與醫療行業協會建立合作及通過持續開展學術協作，拓展與更多醫師的聯動網絡。同時，我們還將通過與更多醫院及其他醫療機構的合作，特別是在腫瘤、罕見病和其他昂貴或尚未被良好覆蓋的治療領域的合作，擴大醫院服務網絡的覆蓋廣度；
- 約[編纂]百萬港元(或[編纂]淨額約[編纂]%)將在未來三至五年內用於通過戰略合作、投資及收購等方式，為我們在國內外市場進一步擴大業務版圖提供資金；
- 約[編纂]百萬港元(或[編纂]淨額約[編纂]%)將用於有選擇性地在契合我們現有行業佈局並展示出與我們運營有強大協同效應的業務中，尋求戰略合作、投資及收購，例如保險和醫藥領域的領先人工智能應用，擁有豐富數據資源和先進醫療服務網絡的第三方管理機構。我們將優先考慮收入超過人民幣1億元、利潤超過人民幣1千萬元的目標。根據弗若斯特沙利文的資料，估計市場存在超過10個合適的收購目標。該等收購預計將增加我們的收入基礎和盈利能力，同時提高運營效率和擴展服務能力；及

未來計劃及[編纂]用途

- 約[編纂]百萬港元(或[編纂]淨額約[編纂]%)將用於推進更多海外舉措，旨在鞏固市場地位並落實未來增長戰略。我們的目標海外市場包括香港／大灣區、東南亞(例如新加坡、泰國及馬來西亞)及日本，乃基於經濟發展、高人均可支配收入、醫療保健及商業健康險市場的未被滿足的需求、以及與中國內地的健康資源聯繫而入選。我們計劃招聘當地員工，以確保遵守當地法規和了解市場的細微差別。在進入海外市場前，我們將研究當地法律及法規以確保完全合規。在早期，我們將通過與當地合作夥伴的合營企業開展業務，利用他們的監管專業知識和當地見解，在中國內地根據當地需求量身定制商業模式。雖然海外擴張會增加短期支出，但我們預計隨著業務成熟而實現收支平衡。為支持海外運營所規劃的技術和服務增強，包括升級專為中產及以上患者和家庭量身定制的平台能力(例如BluePass)，和投資於技術及運營服務基礎設施以支持多區域管理和合規；及
- 約[編纂]百萬港元(或[編纂]淨額約[編纂]%)將用作營運資金及其他一般公司用途。

倘[編纂]獲悉數行使，[編纂]淨額將增加至約[編纂]百萬港元([編纂]百萬美元)(基於[編纂]中位數每股股份[編纂]港元)。我們擬按上述比例將額外[編纂]淨額用於上述用途。

倘[編纂]定於較預計[編纂]中位數更高或更低的水平，則上述[編纂]分配將予以調整。倘[編纂]定於每股股份[編纂]港元(即所述[編纂]的上限)，我們的[編纂]淨額將(i)增加約[編纂]百萬港元([編纂]百萬美元)(假設[編纂]未獲行使)；或(ii)增加約[編纂]百萬港元([編纂]百萬美元)(假設[編纂]獲悉數行使)。在此情況下，我們目前擬將該等額外[編纂]用於按比例增加用於上述相同用途的[編纂]淨額。倘[編纂]定於每股股份[編纂]港元(即所述[編纂]的下限)，我們的[編纂]淨額將(i)減少約[編纂]百萬港元

未來計劃及[編纂]用途

([編纂]百萬美元) (假設[編纂]未獲行使)；或(ii)減少約[編纂]百萬港元 ([編纂]百萬美元) (假設[編纂]獲悉數行使)。在此情況下，我們目前擬按比例減少用於上述相同用途的[編纂]淨額。

倘[編纂]淨額不足以撥付上述用途，我們擬通過多種方式撥付剩餘款項，包括經營所得現金、銀行貸款及其他借款。

我們僅會將並非披露用途即時所需的[編纂]淨額存入持牌商業銀行及／或其他獲授權金融機構 (定義見證券及期貨條例或其他司法管轄區的適用法律法規) 的短期計息賬戶。

倘上述[編纂]擬定用途有任何重大變動，我們將會刊發適當公告。