

## 釋 義

於本文件內，除文義另有所指外，以下詞語及表述應具有下文所載涵義。若干其他詞彙於本文件「技術詞彙表」一節闡述。

「會計師報告」	指	本文件附錄一所載本公司會計師報告
「一致行動協議」	指	涂先生、曾先生、廈門眾嘉秀、蘇偉達先生、黃嘉恩先生、白鴿同創及福建合力合美訂立日期為2023年11月9日的一致行動協議，其概要載於本文件「與控股股東的關係」一節
「聯屬人士」	指	就任何特定人士而言，直接或間接控制或受控於該特定人士或與該特定人士直接或間接受共同控制的任何其他人士
「會財局」	指	會計及財務匯報局
「小愛大夢」	指	小愛大夢科技有限公司，一家於2025年10月27日在香港成立的有限公司，為本公司的全資附屬公司
「組織章程細則」或「細則」	指	本公司將於[編纂]生效的組織章程細則（經修訂），其概要載於本文件附錄五
「審計委員會」	指	董事會審計委員會
「白鴿同創」	指	廈門白鴿同創股權投資合夥企業（有限合夥），一家於2018年6月21日在中國成立的有限合夥企業，為我們的控股股東之一

---

## 釋 義

---

「白鴿寶」	指	白鴿寶保險經紀有限公司（前稱為雲南保泰保險經紀有限公司），一家於2002年1月14日在中國成立的有限公司，為本公司的全資附屬公司
「白鴿啟辰」	指	白鴿啟辰（廈門）科技有限公司，一家於2025年6月18日在中國成立的有限公司，為本公司的附屬公司
「北京珙桐」	指	北京珙桐數鏈科技有限公司，一家於2024年5月15日在中國成立的有限公司，為本公司的全資附屬公司
「董事會」	指	董事會
「營業日」	指	香港持牌銀行於其正常營業時間內一般開放辦理一般銀行業務的任何日子（不包括星期六、星期日或香港公眾假期）

### [編纂]

「中國銀保監會」	指	中國銀行保險監督管理委員會（國家金融監督管理總局的前身）
----------	---	------------------------------

### [編纂]

「中國」	指	中華人民共和國，且除文義另有所指外及僅就本文件而言，本文件內對中國的提述並不包括香港、澳門特別行政區及台灣地區
------	---	---

---

## 釋 義

---

「中國政府」	指	中國中央人民政府，包括其所有政府分支（包括省、市及其他地區或地方政府實體）及機構或（如文義所指）任何該等分支及機構
「灼識諮詢」	指	灼識企業管理諮詢（上海）有限公司，一家獨立專業市場研究及諮詢公司，為獨立第三方
「灼識諮詢報告」	指	我們委託灼識諮詢獨立編製的獨立行業報告
「中國保監會」	指	中國保險監督管理委員會，根據全國人民代表大會於2018年3月17日頒佈的《第十三屆全國人民代表大會第一次會議關於國務院機構改革方案的決定》，其與中國銀行業監督管理委員會合併組建中國銀保監會
「公司（清盤及雜項條文）條例」	指	香港法例第32章公司（清盤及雜項條文）條例，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「公司條例」	指	香港法例第622章公司條例，經不時修訂、補充及以其他方式修改
「本公司」	指	白鴿在線（廈門）數字科技股份有限公司，一家於2015年4月17日在中國成立且其後於2024年10月14日轉制為股份有限公司的有限公司，其前身被稱為白鴿在線（廈門）網絡科技有限公司（前稱為公眾投保（廈門）網絡科技有限公司）
「合規顧問」	指	民銀資本有限公司

---

## 釋 義

---

「控股股東」	指	具有上市規則賦予該詞的涵義，且除文義另有所指外，指涂先生、曾先生、蘇偉達先生、黃嘉恩先生、廈門眾嘉秀、福建合力合美及白鴿同創
「[編纂]股份轉換為H股」	指	於[編纂]完成後，將11名現有股東合計持有的[編纂]股份（緊隨股份拆細後）轉換為H股。該項[編纂]股份轉換為H股已於2025年11月28日經中國證監會批准，且已向上市委員會申請H股在聯交所[編纂]
「核心關連人士」	指	具有上市規則賦予該詞的涵義
「企業管治守則」	指	上市規則附錄C1所載企業管治守則
「中國結算」	指	中國證券登記結算有限責任公司
「中國結算（香港）」	指	中國證券登記結算（香港）有限公司
「中國證監會」	指	中國證券監督管理委員會
		<b>[編纂]</b>
「董事」	指	本公司董事
「企業所得稅」	指	中國企業所得稅
「企業所得稅法」	指	《中華人民共和國企業所得稅法》，經不時修訂、補充或以其他方式修改

---

## 釋 義

---

「股權激勵計劃」 指 本公司於2020年採納的股權激勵計劃，其主要條款概要載於本文件「附錄六－法定及一般資料－有關董事、監事、高級管理層及主要股東的進一步資料－5.股權激勵計劃」

「極端情況」 指 於八號或以上風球改掛為三號或以下風球前，香港任何政府機關由於公共交通服務嚴重受阻、廣泛地區水浸、嚴重山泥傾瀉、大規模停電或任何其他惡劣情況，而公佈出現「極端情況」

### [編纂]

「福建合力合美」 指 福建合力合美科技有限公司，一家於2015年4月8日在中國成立的有限公司，其乃由涂先生、曾先生及廈門眾嘉秀分別擁有約58.90%、20.55%及20.55%，且為我們的控股股東之一

「福建數潮湧動」 指 福建數潮湧動數字科技有限公司，一家於2022年12月8日在中國成立的有限公司，為本公司的全資附屬公司

### [編纂]

---

## 釋 義

---

「本集團」或「我們」	指	本公司及我們的附屬公司，或（如文義可能所指）其中任何一家公司，或（如文義指其註冊成立前的任何時間）其前身或其現時附屬公司的前身，或（如文義可能所指）其中任何一家公司曾從事及後來由其承接的業務
「指南」	指	聯交所刊發的新上市申請人指南
「H股」	指	申請獲准以每股面值人民幣0.25元於[編纂][編纂]及[編纂]的股份
		[編纂]
「港元」	指	分別為港元及港仙，香港法定貨幣
「香港財務報告準則」	指	由香港會計師公會頒佈的香港財務報告準則（包括準則及詮釋）

[編纂]

---

## 釋 義

---

### [編纂]

「香港」 指 中華人民共和國香港特別行政區

### [編纂]

「獨立第三方」 指 據董事在作出一切合理查詢後所知，並非本公司  
關連人士的個人或公司

「保險協會」 指 中國保險行業協會

「保險中介許可證」 指 保險中介許可證(前稱經營保險經紀業務許可證)

---

## 釋 義

---

「保險法」 指 《中華人民共和國保險法》，經不時修訂、補充或以其他方式修改

## [ 編纂 ]

「聯席保薦人」 指 民銀資本有限公司及中銀國際亞洲有限公司

---

## 釋 義

---

「最後實際可行日期」 指 2026年3月8日，即於本文件刊發前為確定其中所載若干資料的最後實際可行日期

### [編纂]

「上市委員會」 指 聯交所上市委員會

### [編纂]

「上市規則」 指 香港聯合交易所有限公司證券上市規則，經不時修訂、補充或以其他方式修改

「主板」 指 聯交所運作的股票市場（不包括期權市場），獨立於聯交所GEM並與其並行運作

### [編纂]

「財政部」 指 中華人民共和國財政部

「商務部」 指 中華人民共和國商務部

「涂先生」 指 涂錦波先生，我們的執行董事、董事長、首席執行官及我們的控股股東之一

「曾先生」 指 曾建華先生，我們的非執行董事及我們的控股股東之一

「國家發改委」 指 中華人民共和國國家發展和改革委員會

「國家金融監督管理總局」 指 國家金融監督管理總局

「提名委員會」 指 董事會提名委員會

「全國人大」或「全國人民代表大會」 指 中華人民共和國全國人民代表大會

---

## 釋 義

---

「全國人大常委會」 指 全國人民代表大會常務委員會

### [編纂]

「境外上市試行辦法」 指 《境內企業境外發行證券和上市管理試行辦法》

「中國人民銀行」 指 中國人民銀行，中國的中央銀行

---

## 釋 義

---

「中國公司法」或「公司法」	指	《中華人民共和國公司法》，由第八屆全國人民代表大會常務委員會於1993年12月29日頒佈及於1994年7月1日生效，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「中國公認會計原則」	指	中國公認會計原則
「中國法律顧問」	指	中倫律師事務所，本公司就[編纂]有關中國法律的法律顧問
「[編纂]前投資」	指	[編纂]前投資者根據相關投資協議及／或增資協議對本公司進行的投資，其詳情載於本文件「歷史、發展及公司架構」一節
「[編纂]前投資者」	指	根據相關投資協議及／或增資協議獲得本公司權益的投資者，其詳情載於本文件「歷史、發展及公司架構」一節

### [編纂]

「省份」	指	中國各省級行政區，包括中國的省、自治區、直轄市及特別行政區
------	---	-------------------------------

---

## 釋 義

---

### [編纂]

「S規例」	指	美國證券法S規例
「薪酬與考核委員會」	指	董事會薪酬與考核委員會
「申報會計師」	指	羅申美會計師事務所
「人民幣」	指	中國法定貨幣人民幣
「國家外匯管理局」	指	中華人民共和國外匯管理局
「國家市場監督管理總局」	指	中華人民共和國國家市場監督管理總局
「證監會」	指	香港證券及期貨事務監察委員會
「證券及期貨條例」	指	香港法例第571章證券及期貨條例，經不時修訂、補充及修改
「上海偉之錦」	指	上海偉之錦網絡技術有限公司，一家於2018年10月31日在中國成立的有限公司，為本公司的全資附屬公司
「股份」	指	於股份拆細完成後，本公司股本中每股面值人民幣0.25元的普通股，包括[編纂]股份及H股；於股份拆細完成前，本公司股本中每股面值人民幣1.00元的普通股
「股份拆細」	指	緊接[編纂]前進行的股份拆細，據此，每股面值人民幣1.00元的股份將拆細為四股每股面值人民幣0.25元的股份
「股東」	指	股份持有人
「平方米」	指	平方米

---

## 釋 義

---

「國家稅務總局」 指 中華人民共和國國家稅務總局

### [編纂]

「國務院」 指 中華人民共和國國務院

「聯交所」或「香港聯交所」 指 香港聯合交易所有限公司

「附屬公司」 指 具有上市規則賦予該詞的涵義

「監事」 指 監事會成員

「監事會」 指 本公司監事會

「收購守則」 指 證監會發佈的公司收購、合併及股份回購守則，經不時修訂、補充或以其他方式修改

「往績記錄期間」 指 包括截至2023年、2024年及2025年12月31日止財政年度

「UI設計」 指 用戶界面設計

### [編纂]

「美國」 指 美利堅合眾國、其領土、屬地及受其司法管轄的所有地區

### [編纂]

「美國證券法」 指 美國1933年證券法（經不時修訂、補充或以其他方式修改）以及其項下已頒佈的規則及規例

「增值稅」 指 增值稅

---

## 釋 義

---

### [編纂]

「廈門八方同創」	指	廈門八方同創網絡科技有限公司，一家於2019年1月7日在中國成立的有限公司，為本公司的全資附屬公司
「廈門白鴿保」	指	廈門白鴿保網絡科技有限公司，一家於2017年3月14日在中國成立的有限公司，為本公司的附屬公司
「廈門沙師弟」	指	廈門沙師弟信息技術有限公司，一家於2022年10月14日在中國成立的有限公司，為本公司的附屬公司
「廈門數鴿」	指	廈門數鴿大數據科技有限公司，一家於2022年11月4日在中國成立的有限公司，為本公司的全資附屬公司
「廈門翼之錦」	指	廈門翼之錦科技有限公司，一家於2025年10月17日在中國成立的有限公司，為本公司的全資附屬公司
「廈門眾嘉秀」	指	廈門眾嘉秀投資合夥企業（有限合夥），一家於2023年10月30日在中國成立的有限合夥企業，由蘇偉達先生（作為普通合夥人及執行事務合夥人）擁有80%及由黃嘉恩先生（作為有限合夥人，亦為我們的控股股東之一）擁有20%

---

## 釋 義

---

「與錦同行」	指	廈門與錦同行投資合夥企業(有限合夥)，一家於2024年12月19日在中國成立的有限合夥企業，為本公司的股權激勵平台
「元城數科」	指	元城數科(江蘇)信息技術有限公司(前稱為雲創數科(廈門)信息技術有限公司)，一家於2022年11月3日在中國成立的有限公司，為本公司的全資附屬公司
「%」	指	百分比

除非另有明確說明或內容另有所指，本文件中：

- 本文件所有時間均指香港時間，所提述年份均為曆年；
- 「聯繫人」、「緊密聯繫人」、「關連人士」、「核心關連人士」、「關連交易」、「附屬公司」及「主要股東」具有上市規則賦予該等詞彙的涵義；及
- 本文件所載若干金額及百分比數字已作四捨五入調整。因此，若干表格內所示的總計數字未必為其之前數字的算術總和。

本文件中所述中國實體、法律、規則、規例、公民、實體、政府機關、機構、設施、證書及職銜等的英文名稱為其中文名稱的翻譯，僅供識別。如中文名稱與其英文翻譯有任何歧異，應以中文名稱為準。