

## 概 要

本概要旨在向閣下提供本文件所載資料的概覽。由於本節僅屬概要，故並未包括所有對閣下而言可能屬重要的資料，且其整體內容以本文件全文為限，須與本文件全文一併閱讀。閣下在決定投資[編纂]之前，應細閱整份文件(包括構成本文件整體部分的有關附錄)。

任何[編纂]投資皆有風險。投資[編纂]所涉及的若干特定風險載於本文件「風險因素」一節。閣下在決定投資[編纂]之前，應細閱該節。本概要所用各詞彙的定義，載於本文件「釋義」及「技術詞彙」各節。

### 概覽

我們從事向中國印刷及物流行業中小企業客戶提供以設備為基礎融資租賃服務。我們的營運歷史較短，於二零一四年開始融資租賃業務。自成立以來，我們一直專注於在中國多個省、市及自治區向印刷及物流行業提供融資租賃服務，我們在該等地區已與從業者建立聯繫並獲得專業營運知識。我們提供的融資租賃包括直接融資租賃及售後回租。中國印刷設備融資租賃市場具增長機會。鑒於中國印刷行業中小企業存在資金需求，我們的共同創辦人兼控股股東張先生及張俊偉先生把握市場機遇，迅速擴展業務。張先生、張俊偉先生及我們若干高級管理層於加入本集團前均無具備融資租賃業務的相關經驗。儘管張先生及張俊偉先生於成立本集團前並無具備融資租賃行業的相關經驗，惟彼等其後通過參與本集團業務而取得擔任其角色逾三年的經驗。

憑藉我們具備向印刷行業客戶提供融資租賃服務的營運經驗及實務知識，我們進一步拓展業務至中國運輸設備融資租賃市場，專注於向購買及運營作物流用途的商用車輛客戶提供融資租賃服務。我們充分利用車輛租賃業務融資數額相對較少、周轉迅速及成本相對較低等特點。有關進一步披露，請參閱本文件「業務」一節。

我們的多元化客戶基礎包括中國亦正在增長的目標印刷及物流行業的中小企業客戶。截至二零一五年十二月三十一日，我們向位於五個省份以及北京及上海這兩個行業約74個中小企業客戶提供服務。於二零一七年十二月三十一日，我們於這兩個行業的客戶基礎擴大至遍佈中國24個省、市及自治區約292家中小企業。展望未來，我們擬瞄準我們認為具有穩定收入流、政府的大力支持及可持續性增長動力的新產業進一步發展我們的融資租賃業務。

於往績記錄期，我們的收益錄得增加。我們的收益由二零一五財年約人民幣10.8百萬元增加約173.1%至二零一六財年約人民幣29.5百萬元，並進一步增加約76.6%至二零一七財年約人民幣52.1百萬元。相關融資租賃協議下的租賃資產總值由二零一五年十二月三十一日約人民幣126.4百萬元增加約198.8%至二零一六年十二月三十一日約人民幣377.7百萬元，並進一步增加約58.6%至二零一七年十二月三十一日約人民幣599.1百萬元。我們的融資租賃應收款項淨額亦由二零一五年十二月三十一日約人民幣98.4百萬元增加約171.5%至二零一六年十二月三十一日約人民幣267.2百萬元，並進一步增加約26.1%至二零一七年十二月三十一日約人民幣337.0百萬元。此外，我們已針對自身業務運營的特點制訂有效的風險管理及內部控制程序。在我們各部門及風險管理委員會之間協調的綜合風險管理系統使我們在早期識別客戶的任何潛在違約，並採取補救措施加強租賃資產的安全

## 概 要

性。於二零一五財年、二零一六財年及二零一七財年，我們的不良資產分別為零、零及約人民幣6.1百萬元。直至最後實際可行日期，八名客戶拖欠租賃付款，我們其後向其中五名收回欠款，且已展開法院訴訟程序向另外兩名客戶追討欠款。餘下一名客戶現正按照與我們協定的還款時間表償還未繳的租賃付款及其他費用。

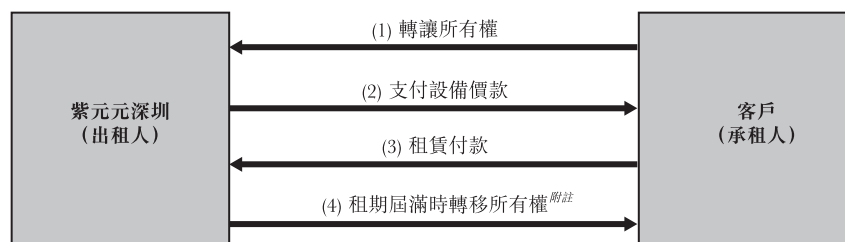
### 我們的業務模式

於往績記錄期，我們主要向印刷及物流目標行業中的中小企業客戶提供融資租賃服務。我們將融資租賃服務分為兩個類別：(i) 售後回租；及(ii) 直接融資租賃。於往績記錄期及直至最後實際可行日期，我們的業務重心並無變動。有關進一步披露，請參閱本文件「業務－業務模式」分節。

我們擁有多元化的融資來源組合用於業務擴充。往績記錄期內，我們的融資來源包括經營活動產生的現金，股東出資，賣出回購金融資產款及已抵押銀行借款。有關進一步披露，請參閱本文件「業務－貸款人」分節。

### 售後回租

售後回租涉及租賃客戶所擁有並於融資租賃交易前售予我們的二手設備。二零一五財年、二零一六財年及二零一七財年，售後回租交易分別佔我們收益總額約100.0%、94.1%及90.3%。典型售後回租交易涉及出租人及承租人雙方。下圖中闡明雙方之間的關係：

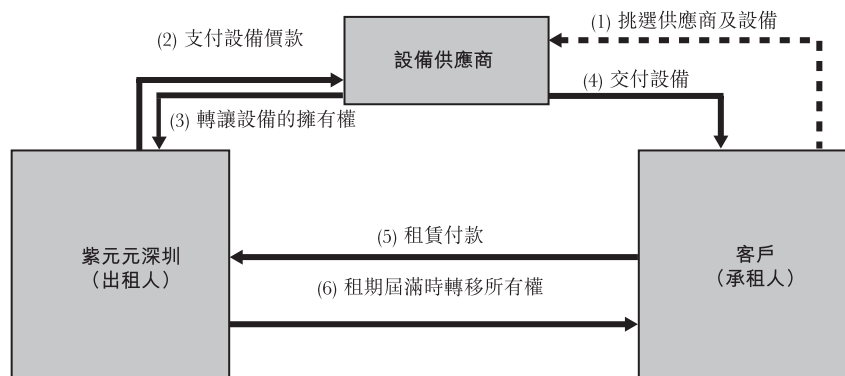


附註：

於往績記錄期，我們僅按售後回租模式向物流行業的客戶提供服務。就物流客戶的售後回租交易而言，租賃汽車的所有權於整個融資租賃期限一直歸客戶所有。此外，我們亦與該等客戶訂立單獨的抵押協議，以取得租賃汽車的抵押權益。

### 直接融資租賃

直接融資租賃涉及租賃我們於融資租賃交易前從設備供應商取得的新設備。直接融資租賃交易分別佔我們二零一五財年、二零一六財年及二零一七財年總收益約零、5.9%及9.7%。於往績記錄期，我們的大多數融資租賃交易為售後回租。典型的直接融資租賃交易涉及三方，即出租人、承租人及設備供應商。下圖中闡明三方之間的關係：



## 概 要

### 覆蓋率

以下各表載列我們往績記錄期內的覆蓋率範圍。有關進一步披露，請參閱本文件「業務－融資租賃協議的主要條款概要」分節。

	截至十二月三十一日止年度		
	二零一五年	二零一六年	二零一七年
<b>新簽署融資租賃</b>			
個別租賃的覆蓋率範圍 <sup>(1)</sup>	1.25-5.26	1.00-7.45	1.00-3.53
總覆蓋率總計 <sup>(2)</sup>	1.88	1.85	1.78

附註：

- (1) 個別租賃的覆蓋率按租賃期開始時的租賃資產價值(賬面值)除以租賃期開始時相關融資租賃應收款項(經扣除按金)計算。
- (2) 總覆蓋率總計按年內所有新簽署租賃於相關租賃期開始時的租賃資產總值(賬面值)除以租賃期開始時相關融資租賃應收款項總額(經扣除按金)計算。

	於十二月三十一日		
	二零一五年	二零一六年	二零一七年
<b>於年底的未收回融資租賃應收款項</b>			
個別租賃的覆蓋率範圍 <sup>(1)</sup>	1.24-12.17	1.17-28.50	1.00-2620.20
總覆蓋率總計 <sup>(2)</sup>	2.69	2.86	3.72

附註：

- (1) 個別租賃的覆蓋率按租賃期開始時的租賃資產價值(賬面值)除以年底時相關融資租賃應收款項(減值撥備前)(經扣除按金)計算。
- (2) 總覆蓋率總計按年底所有未收回租賃於相關租賃期開始時的租賃資產總值(賬面值)除以年底時融資租賃應收款項總額(減值撥備前)(經扣除相關按金總額)計算。

### 定價政策

我們的收益完全由融資租賃業務收入組成。通常，我們不會對我們向客戶收取的利率設定具體範圍，亦不會在融資租賃協議中訂明固定利率，而是訂明客戶根據各份融資租賃協議分期(一般24個月至48個月)應付租賃付款的總額，而不區分每期本金與利息。我們的業務發展部會評估各項融資租賃交易及相關客戶背景，計算租賃付款總額。我們的內部回報率一般高於類似銀行借款利率。有關我們定價政策的進一步詳情，請參閱本文件「業務－定價政策」分節。

### 我們的客戶

我們的客戶基礎全部由集中於中國印刷行業及物流行業的中小企業組成。於往績記錄期，我們按收益劃分的五大客戶均為中國印刷行業的中小企業。下表概述往績記錄期內按目標行業類別劃分的客戶數目：

客戶數目	於十二月三十一日		
	二零一五年	二零一六年	二零一七年
印刷行業	60	142	197
物流行業	14	87	95
<b>總計</b>	<b>74</b>	<b>229</b>	<b>292</b>

## 概 要

我們透過直接銷售及營銷、中介機構及汽車經銷商推介以及現有客戶推介開發及擴大我們的客戶基礎。有關我們客戶的進一步詳情，請參閱本文件「業務－客戶」分節。

### 我們的融資租賃協議

下表載列於所示期間／日期，按租賃期限劃分的融資租賃協議數目及價值：

	截至十二月三十一日止年度／於十二月三十一日											
	二零一五年				二零一六年				二零一七年			
	年內 新簽立的 融資租賃 協議數目		於年底 進行之中 融資租賃 協議數目		年內 新簽立的 融資租賃 協議數目		於年底 進行之中 融資租賃 協議數目		年內 新簽立的 融資租賃 協議數目		於年底 進行之中 融資租賃 協議數目	
	價值	價值	價值	價值	價值	價值	價值	價值	價值	價值	價值	價值
人民幣 千元		人民幣 千元		人民幣 千元		人民幣 千元		人民幣 千元		人民幣 千元		
租賃期限												
—少於2年	1	1,500	1	1,500	3	3,975	3	3,975	—	—	1	2,500
—多於2年												
但少於3年	25	16,330	27	18,050	124	60,290	144	72,169	65	58,806	179	113,795
—多於3年至4年	43	93,530	51	106,900	91	203,580	138	301,560	90	220,803	209	482,783
總計	69	111,360	79	126,450	218	267,845	285	377,704	155	279,609	389	599,078

我們於二零一五財年、二零一六財年及二零一七財年的融資租賃協議的平均年期分別約為2.64、2.48及2.54年。

下表載列於所示期間／日期，我們新簽立的融資租賃協議的到期組合：

	截至十二月三十一日止年度								
	二零一五年			二零一六年			二零一七年		
	數目	價值	所佔比例	數目	價值	所佔比例	數目	價值	所佔比例
		人民幣千元	%		人民幣千元	%		人民幣千元	%
於以下日期到期 <sup>(附註)</sup>									
—二零一五年十二月三十一日	—	—	—	—	—	—	—	—	—
—二零一六年十二月三十一日	4	4,050	3.7	—	—	—	—	—	—
—二零一七年十二月三十一日	24	19,380	17.4	4	2,285	0.9	—	—	—
—於最後實際可行日期	9	20,750	18.6	10	4,297	1.6	—	—	—
於最後實際可行日期尚未到期	32	67,180	60.3	204	261,263	97.5	155	279,609	100.0
總計	69	111,360	100.0	218	267,845	100.0	155	279,609	100.0

附註：本表中的到期組合僅根據我們的融資租賃協議所述的到期日編製，而未計及(i)客戶拖欠並導致租賃協議提前終止的情況；及(ii)客戶於到期日前自願償還有關融資租賃協議項下的未償還結餘。

## 概 要

### 我們的貸款人

由於我們作為融資租賃服務供應商的業務性質，我們並無主要供應商。於往績記錄期，我們多元化融資來源，並透過賣出回購金融資產款獲取資金。我們與獨立第三方資產管理公司訂立融資租賃應收款轉移及回購協議。我們出售我們的融資租賃應收款，並同意其後在協定日期及價格將其回購。此外，我們於往績記錄期訂立多份信貸融資協議，以尋求額外融資。於往績記錄期，我們並無依賴任何來自其他銀行或第三方機構的計息銀行貸款來經營我們的業務。有關近期發展的融資的進一步資料，請參閱「業務－貸款人」及「財務資料－近期發展」分節。於最後實際可行日期，我們已就為未來業務發展尋求額外融資來與其他獨立第三方金融機構及銀行進行磋商。有關貸款人的進一步詳情，請參閱本文件「業務－貸款人」分節。

### 我們的競爭優勢

我們認為下列競爭優勢將令我們能在中國融資租賃行業中有效競爭：(i) 我們已從為中國印刷業及物流業提供融資租賃服務累積經驗，並受益於該等目標行業的增長及未來融資需要；(ii) 我們為中小企業客戶提供方便及具彈性的解決方案以配合彼等融資需要；(iii) 我們已實施穩健的風險管理措施及內部控制程序；及(iv) 我們致力透過OA系統提升我們的經營管理及客戶服務能力。有關我們競爭優勢的詳情，請參閱本文件「業務－我們的競爭優勢」分節。

### 我們的業務策略

我們計劃繼續鞏固我們在中國融資租賃行業的主要市場參與者地位，並提升我們的整體競爭力及市場佔有率。我們擬透過採納以下主要業務策略達到目標：(i) 進一步加強我們的市場地位並擴充我們在中國目標行業中的業務；(ii) 進一步加強我們的風險管理能力及提升我們的OA系統；及(iii) 在中國探索新目標行業進行策略發展。有關業務策略的詳情，請參閱本文件「業務－我們的業務策略」分節。

### 競爭格局

根據弗若斯特沙利文報告，以二零一六年新合約數目計，兩大領先參與者主導中國印刷設備融資租賃市場，其他三名領先參與者各自持有少量市場份額。以二零一六年新合約數目計，本集團在中國印刷設備融資租賃市場的市場份額約為1.5%。根據弗若斯特沙利文報告，中國運輸設備融資租賃市場保持高度分散。按新合約數目計，紫元元深圳於二零一六年在中國運輸設備融資租賃市場所佔的市場份額較小，少於0.01%。有關進一步詳情，請參閱本文件「行業概覽－中國融資租賃市場的競爭格局」分節。

### 我們的股權架構

我們的最終控股股東(即張先生及張俊偉先生)自紫元元深圳成立起就其決策、經營及管理發揮主導作用。二零一七年二月二十四日，彼等訂立一致行動人士確認契據，以承認並確認(其中包括)彼等自本集團各成員公司註冊成立日期起及於一致行動人士確認契據日期當日及之後繼續為有關公司的一致行動人士。有關進一步披露，請參閱本文件「歷史及重組」一節。

## 概 要

緊隨[編纂]及[編纂]完成後，由於一致行動人士確認契據，張先生(透過Hero Global)及張俊偉先生(透過標緻全球)將合共擁有我們經擴大已發行股本[編纂]%的權益。因此，張先生、張俊偉先生及彼等各自的控股公司(即Hero Global及標緻全球)統稱為我們的控股股東。控股股東、我們的董事及彼等各自的緊密聯繫人概無於直接或間接與本集團業務構成競爭或可能構成競爭的或根據GEM上市規則第11.04條須作出披露的任何業務中擁有權益。有關控股股東的詳情，請參閱本文件「與控股股東的關係」一節。

### 財務表現概要

以下各表概述本集團於往績記錄期的綜合財務資料，有關資料摘自本文件附錄一所載的會計師報告。財務數據概要應與本文件附錄一所載會計師報告的綜合財務資料一併閱讀。

### 我們綜合損益收益表的主要資料

	截至十二月三十一日止年度		
	二零一五年	二零一六年	二零一七年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
收益	10,807	29,546	52,060
利息收入及其他投資收益	50	104	17
匯兌收益淨額	156	99	(47)
員工成本	(2,815)	(4,875)	(6,528)
融資租賃應收款項減值虧損	(930)	(2,075)	(5,526)
其他應收款項減值虧損	—	—	(379)
其他經營開支	(2,961)	(3,268)	(5,900)
[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]
融資成本	(3,349)	(7,770)	(8,848)
除稅前溢利	958	7,536	15,942
除稅前溢利	(278)	(2,319)	(6,377)
年度溢利(虧損)及其他全面收益	680	5,217	9,565

本集團的收益於二零一五財年至二零一六財年有所增加，且於二零一七財年亦進一步增加，主要歸因於二零一六財年至二零一七財年因本集團業務擴張令我們簽署了額外融資租賃協議。此外，融資租賃應收款項的減值虧損於二零一五財年至二零一六財年有所增加，且於二零一七財年亦進一步增加，主要歸因於組合減值撥備因業務增長導致應收融資租賃增加而有所增加及個別減值撥備因二零一七財年的不良資產而增加。有關往績記錄期本集團經營業績的進一步討論，請參閱本文件「財務資料—經營業績的主要組成部分」及「財務資料—經營業績的年度比較」分節。

下表載列於以下所示期間按融資租賃交易類型劃分的本集團收益明細：

	截至十二月三十一日止年度					
	二零一五年		二零一六年		二零一七年	
	人民幣千元	%	人民幣千元	%	人民幣千元	%
售後回租	10,902	100.0	27,864	94.1	46,987	90.3
直接融資租賃	—	—	1,737	5.9	5,073	9.7
小計	10,902	100.0	29,601	100.0	52,060	100.0
銷售相關稅項	(95)		(55)		—	
扣除銷售相關稅項後的收益	10,807		29,546		52,060	

## 概 要

下表載列於以下所示期間按客戶所在行業劃分的本集團收益明細：

收益	截至十二月三十一日止年度					
	二零一五年		二零一六年		二零一七年	
	人民幣千元	%	人民幣千元	%	人民幣千元	%
印刷	10,825	99.3	27,235	92.0	44,269	85.0
物流	77	0.7	2,366	8.0	7,791	15.0
小計	10,902	100.0	29,601	100.0	52,060	100.0
銷售相關稅項	(95)		(55)		—	
扣除銷售相關稅項後的收益	10,807		29,546		52,060	

來自印刷行業的收益仍為我們收益的最大貢獻因素。往績記錄期來自印刷行業的收益增加主要歸因於中國印刷設備需求增長及我們努力取得該行業的新客戶。由於我們努力獲取新客戶及擴展到廣州，以鞏固我們在該行業的立足點，故我們來自物流行業的收益有所增加。

### 淨息差

有關往績記錄期本集團淨息差及其他財務比率的進一步討論，請參閱本文件「財務資料－淨息差」分節。

	截至十二月三十一日止年度		
	二零一五年	二零一六年	二零一七年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
利息收入 <sup>(1)</sup>	10,902	29,601	52,060
利息開支 <sup>(2)</sup>			
賣出回購金融資產款的利息	(2,528)	(4,628)	(373)
融資租賃客戶免息按金的估算利息	(821)	(3,142)	(7,276)
須於一年內償還的銀行借款利息	—	—	(1,199)
利息收入淨額 <sup>(3)</sup>	7,553	21,831	43,212
利息收益率 <sup>(4)</sup>	16.9%	16.5%	15.6%
負債利息率 <sup>(5)</sup>	8.8%	10.6%	8.9%
淨利差 <sup>(6)</sup>	8.1%	5.9%	6.7%
淨息差 <sup>(7)</sup>	11.7%	12.2%	13.0%

附註：

- (1) 我們融資租賃業務產生的收益(包括銷售相關稅項)。
- (2) 利息開支為我們融資租賃業務的財務成本。
- (3) 利息收入淨額按利息收入減利息開支計算。
- (4) 按利息收入除以生息資產平均每月總結餘計算。
- (5) 按利息開支除以計息負債平均每月總結餘計算。
- (6) 按利息收益率與負債利息率的差額計算。
- (7) 按利息收入淨額除以生息資產總額平均每月結餘計算。

### 我們綜合財務狀況表的主要資料

	於十二月三十一日		
	二零一五年	二零一六年	二零一七年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
非流動資產	56,057	141,617	155,325
流動資產	151,033	143,554	196,583
流動負債	72,966	128,849	78,095
流動資產淨值	78,067	14,705	118,488
非流動負債	16,052	49,062	63,462
資本及儲備			
股本	118,093	87	88
儲備	(21)	107,173	210,263
權益總額	118,072	107,260	210,351

## 概 要

有關往績記錄期本集團綜合財務狀況表的進一步討論，請參閱本文件「財務資料」一節。

### 我們綜合現金流量表的主要資料

	截至十二月三十一日止年度		
	二零一五年	二零一六年	二零一七年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
營運資金變動前經營現金流量	5,209	17,374	30,872
經營活動(所用)現金流量淨額	(64,116)	(118,225)	(16,608)
投資活動(所用)所得現金流量淨額	(90,658)	90,832	300
融資活動(所用)所得現金流量淨額	154,018	23,841	15,933
現金及現金等價物(減少)增加淨額	(756)	(3,552)	(375)
年初的現金及現金等價物	7,265	6,402	2,683
匯率變動的影響	(107)	(167)	16
年末的現金及現金等價物	6,402	2,683	2,324

有關往績記錄期本集團現金狀況的進一步討論，請參閱本文件「財務資料－流動資金及資本資源」分節。

### 主要財務比率

	截至十二月三十一日止年度		
	二零一五年	二零一六年	二零一七年
	淨利率 <sup>(1)</sup>	6.3%	17.7%
股本回報率 <sup>(2)</sup>	0.4%	4.9%	[4.5%]
總資產回報率 <sup>(3)</sup>	0.2%	1.8%	[2.7%]

	截至十二月三十一日止年度		
	二零一五年	二零一六年	二零一七年
	流動比率 <sup>(4)</sup>	2.1 倍	1.1 倍
資產負債比率 <sup>(5)</sup>	35.5%	12.3%	[4.0%]
債務與權益比率 <sup>(6)</sup>	49.6%	11.5%	[3.0%]

#### 附註：

- (1) 淨利率按純利除以相關期間收益再乘以 100.0% 計算。
- (2) 股本回報率按於往績記錄期內各報告期本公司擁有人應佔純利除以往績記錄期內各報告期末的總權益再乘以 100.0% 計算。
- (3) 總資產回報率按於往績記錄期內各報告期本公司擁有人應佔純利除以往績記錄期內各報告期末的總資產再乘以 100.0% 計算。
- (4) 流動比率按流動資產總值除以往績記錄期內各報告期末的流動負債總額計算。
- (5) 資產負債比率按計息銀行借款及賣出回購金融資產款除以往績記錄期內各報告期末的總權益加銀行借款及賣出回購金融資產款再乘以 100.0% 計算。
- (6) 債務與權益比率按債務淨額(所有計息債務，經扣除現金及現金等價物)除以特定期間末的總權益再乘以 100.0% 計算。

有關詳情，請參閱本文件「財務資料－主要財務比率」分節所載有關本集團於往績記錄期的主要財務比率的進一步討論。



## 概 要

### [編纂]

董事估計與[編纂]有關的開支總額(主要包括已付及應付專業方及[編纂]佣金的費用)約為[編纂]百萬港元，包括發行[編纂]直接應佔約[編纂]百萬港元，預計於[編纂]時直接入賬列為自權益中扣除。餘下不能自權益中扣除的金額約[編纂]百萬港元將於損益內扣除。將於損益扣除的約[編纂]百萬港元中，[編纂]、[編纂]百萬港元及[編纂]百萬港元分別於截至二零一五年、二零一六年及二零一七年十二月三十一日止年度扣除，約[編纂]百萬港元預計於截至二零一八年十二月三十一日止年度產生。

### 近期發展及無重大不利變動

於往績記錄期後，我們繼續擴大在印刷及物流行業的客戶基礎。於二零一七年十二月三十一日至最後實際可行日期期間，我們已與印刷行業的客戶訂立31項新融資租賃協議，總價值約人民幣77.8百萬元，並與物流行業客戶訂立4項新融資租賃協議，總價值約人民幣3.4百萬元。於最後實際可行日期，我們與印刷業客戶訂有242份總值約人民幣567.1百萬元融資租賃協議以及與物流業客戶訂有164份總值約人民幣96.7百萬元融資租賃協議。直至最後實際可行日期，我們已完成50份融資租賃協議的完整周期，並已根據該等協議於租賃期限屆滿時向客戶悉數收回應收款項。於二零一八年一月二日，我們與一家銀行訂立信貸融資協議，據此該銀行同意重續於二零一六年十二月授出金額為人民幣30.0百萬元信貸融資。

除估計就[編纂]產生約[編纂]百萬港元專業費用(將於截至二零一八年十二月三十一日止年度的綜合財務資料入賬)外，董事確認，直至本文件日期，本集團的財務或營運狀況或前景自二零一七年十二月三十一日(即本集團最近期經審核綜合財務報表的編製日期)起概無重大不利變動。

### 主要法律及監管規定

根據《融資租賃企業監督管理辦法》、《關於融資租賃醫療器械監管問題的答覆意見》及其他相關法律法規，融資租賃公司必須符合以下規定：(i)聘用具備適當專業資格及不少於三年融資租賃、租賃業務或金融機構運營管理行業經驗的專業人士及高級管理人員；(ii)融資租賃企業須於每季度結束後15個工作日內填報上一季度經營情況統計表及簡要說明；每年四月三十日前填報上一年經營情況統計表、簡要說明，報送經審計機構審計的上一年度財務及會計報告(含附註)。此外，醫療器械融資租賃企業須取得經營第三類醫療器械的醫療器械經營許可證。

### 法律訴訟及監管合規

除我們於二零一六年十一月至二零一七年十一月期間提起的五項法律訴訟外，本集團概無任何成員公司牽涉任何重大訴訟、仲裁或申索，且我們董事及高級管理層並不知悉本集團有任何尚未了結或面臨威脅的訴訟、仲裁或申索。於往績記錄期及直至最後實際可行日期，我們在所有重大方面遵守該等適用法律、規則及法規；及我們已向相關部門取得業務營運所需的一切牌照、批文及許可證，且該等牌照、批文及許可證一直具有十足效力。有關進一步披露，請參閱本文件「業務－審批及合規」分節。

## 概 要

### [編纂] 統計數據

[編纂] 包括以下各項：(i) 於香港初步 [編纂] [編纂] 股股份；及 (ii) 初步 [編纂] [編纂] 股股份，各自可根據本文件 [編纂] 的架構及條件」一節所述基準重新分配。下表列載若干 [編纂] 相關數據，當中假設 [編纂] 已完成：

	按 [編纂] 每股 [編纂] [編纂] 港元計	按 [編纂] 每股 [編纂] [編纂] 港元計
[編纂] 時的市值 (百萬港元)	[編纂] 港元	[編纂] 港元
每股未經審核備考經調整有形資產淨值	[編纂] 港元	[編纂] 港元

有關進一步詳情，請參閱本文件「附錄二－未經審核備考財務資料」。

### 未來計劃及 [編纂]

我們估計，經扣除我們就 [編纂] 已付及應付的 [編纂] 及其他估計開支後，我們將獲得 [編纂] [編纂] 約 [編纂] 百萬港元 (假設 [編纂] 為每股股份 [編纂] 港元，即指示性 [編纂] 的中位數)。我們擬將我們獲得的 [編纂] [編纂] 作以下用途：

[編纂] 概約百分比及金額	於截至以下日期 止期間動用	擬定用途
約 [編纂] % 或 [編纂] 百萬港元	二零一八年十二月三十一日	加強現時在中國印刷及物流 目標行業的融資租賃業務
約 [編纂] % 或 [編纂] 百萬港元	二零二零年十二月三十一日	在中國北部及東部擴充在 上述兩個行業的業務
約 [編纂] % 或 [編纂] 百萬港元	二零二零年十二月三十一日	為融資租賃業務開拓新 的目標行業
約 [編纂] % 或 [編纂] 百萬港元	二零二零年十二月三十一日	為一般營運資金需求 提供資金

有關進一步詳情，請參閱本文件「未來計劃及 [編纂]」一節。

### 股息及可供分派儲備

本公司並無固定股息政策。分派任何中期股息或建議任何末期股息的決定須取得我們董事會批准，並將由其酌情決定。此外，本公司派發某財政年度的任何末期股息均須獲股東批准。日後宣派或派付任何股息的決定及任何股息的金額取決於多項因素，包括但不限於我們的經營業績、財務狀況、營運資金、資金需求及我們董事會可能認為相關的其他因素。我們將每年重新評估股息政策。無法保證各年或於任何年度將予宣派或已分派的該等金額或任何金額的股息。於最後實際可行日期，本公司並無可供分派予股東的可供分派儲備。

### 風險因素

閣下投資 [編纂] 涉及風險，當中相對重大的風險如下：(i) 我們的營運歷史較短。我們大部分的融資租賃交易並未完全履行，而我們的融資租賃協議的歷史違約率未必代表我們將來的違約記錄。因此，我們對執行對抵押品或擔保的抵押權利及／或沒收租賃資產的經驗有限；(ii) 我們承租人所經營的有限行業遭受任何不利變動均將直接變動彼等作出租賃付款的能力；(iii) 對於我們提供服務的中小企業，我們所擁有的資料有限，或會因此而削弱我們進行客戶盡職調查或甄別客戶欺詐的能力；(iv) 我們面對客戶信用風險，未必能夠全額及／或及時收取應收款項付款；及 (v) 我們的絕大部分收入受中小企業表現波動的影響。閣下決定投資 [編纂] 前，務請細閱本文件「風險因素」一節。