

釋 義

在本文件中，除文義另有所指外，下列詞彙具有以下涵義。

「Ace Solomon」	指	Ace Solomon Investments Limited，2003年5月16日於英屬處女群島註冊成立的有限公司，分別由聯金及Aceyork擁有50.00%權益
「Aceyork」	指	Aceyork Investment Limited，2007年1月31日於英屬處女群島註冊成立的有限公司，由信託B全資擁有
「一致行動」	指	具有收購守則所賦予的相同涵義
「實際逾期應收款項」	指	應計及逾期的實際應收款項
「聯屬人士」	指	就任何特定人士而言，直接或間接控制該特定人士或受該特定人士控制或與該特定人士受直接或間接共同控制的任何其他人士
「同人融資」或 「獨家保薦人」	指	同人融資有限公司，根據證券及期貨條例可從事第一類（證券買賣）及第六類（就企業融資提供意見）受規管活動的持牌法團，為[編纂]的獨家保薦人
「聯金」	指	聯金投資有限公司，2007年5月22日於英屬處女群島註冊成立的有限公司，由信託B全資擁有
「Allied Luck」	指	Allied Luck Trading Limited，2002年10月8日於英屬處女群島註冊成立的有限公司，由信託A全資擁有
「[編纂]」	指	[編纂]、[編纂]或[編纂]（個別或共同）或根據文義所指為有關[編纂]的其中任何一種申請表格

釋 義

「細則」或 「組織章程細則」	指	本公司於2015年12月18日有條件通過及採納的組織章程細則（經不時修訂、補充或以其他方式修改），其概要載於附錄三
「聯繫人士」	指	具有上市規則所賦予的涵義
「經審核財務報表」	指	本集團截至2013年、2014年及2015年3月31日止財政年度及截至2015年7月31日止四個月的經審核合併財務報表，載於「附錄一－會計師報告」一節
「董事會」	指	本公司董事會
「[編纂]」	指	[編纂]
「營業日」	指	香港銀行進行一般銀行業務的日子（惟星期六、星期日或香港公眾假期除外）
「租賃業務發展部」	指	中國融眾租賃業務發展部
「英屬處女群島」	指	英屬處女群島
「Capital Grower」	指	Capital Grower Limited，一家於2012年6月18日在英屬處女群島註冊成立的有限公司，由謝先生全資擁有
「[編纂]」	指	擬將本公司股份溢價賬進賬的若干金額撥充資本後發行[編纂]股新股份，詳情載列於本文件「附錄四－法定及一般資料－有關本公司的其他資料－[編纂]及[編纂]後的本公司股本」一段

釋 義

「開曼公司法」	指	開曼群島公司法第22章（1961年第3號法例，經綜合或修訂）（經不時修訂、補充或以其他方式修改）
「中國銀監會」	指	中國銀行業監督管理委員會
「中央結算系統」	指	香港結算設立及運作的中央結算及交收系統
「中央結算系統結算參與者」	指	獲准作為直接結算參與者或全面結算參與者參與中央結算系統的人士
「中央結算系統託管商參與者」	指	獲准作為託管商參與者參與中央結算系統的人士
「中央結算系統投資者戶口持有人」	指	獲准作為投資者戶口持有人參與中央結算系統的人士，可為個人或聯名個人或法團
「中央結算系統參與者」	指	中央結算系統結算參與者、中央結算系統託管商參與者或中央結算系統投資者戶口持有人
「中國」	指	中華人民共和國，而僅就本文件而言，除文義另有所指外，中國的提述不包括香港、澳門及台灣
「Clifton Rise」	指	Clifton Rise International Limited，一家於2012年11月30日在英屬處女群島註冊成立的有限公司，起初由管理層投資者擁有並於2013年6月6日向謝先生轉讓彼等於Clifton Rise的全部股權，自此以後Clifton Rise由謝先生全資擁有
「緊密聯繫人士」	指	具有上市規則所賦予的涵義
「公司條例」	指	香港法例第622章公司條例，自2014年3月3日起生效（經不時修訂、補充或以其他方式修改）

釋 義

「《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）
「本公司」或「我們」	指	中國融眾金融控股有限公司，於2015年6月5日根據開曼群島法例註冊成立的獲豁免有限責任公司
「關連人士」	指	具有上市規則所賦予的涵義
「關連交易」	指	具有上市規則所賦予的涵義
「控股股東」	指	具有上市規則所賦予的相同涵義及除非文義另有所指，為緊隨[編纂]後本公司的控股股東，即Perfect Honour、金榜、黃先生及黃太或彼等任何一位。請參閱「與控股股東的關係」一節
「企業管治守則」	指	上市規則附錄14之企業管治守則及企業管治報告
「中國證監會」	指	中國證券監督管理委員會
「彌償保證契據」	指	彌償保證人就「附錄四－法定及一般資料－其他資料－稅項」一段所述的稅項及其他彌償保證以本集團為受益人所簽立日期為2015年12月18日的彌償保證契據
「不競爭契據」	指	「與控股股東的關係－不競爭契據」一段所述的(a)黃先生、黃太、Plenty Boom及Legend Crown、(b)謝先生、永華、Clifton Rise及Capital Grower與(c)融眾集團以本集團為受益人所簽立日期分別為2015年12月18日的三項不競爭承諾

釋 義

「承諾契據」	指	本公司與金榜於2015年12月18日就「與控股股東的關係－利益衝突檢查承諾」一段所指的若干利益衝突檢查承諾訂立的承諾契據
「視為逾期應收款項」	指	所有被視為因逾期而悉數提早償還的未償還分期款項的應收款項總額，儘管若干分期款項尚未實際逾期
「董事」	指	本公司不時的董事
「執行董事」	指	本公司執行董事
「外商投資目錄」	指	外商投資產業指導目錄(2011)，由發改委及商務部於2011年12月24日頒佈，並於2012年1月30日生效
「[編纂]」	指	[編纂]及[編纂]
「[編纂]」	指	[編纂]
「金榜」	指	金榜集團控股有限公司(股份代號：172)，於香港註冊成立的有限公司，其股份於聯交所上市，為我們的其中一名控股股東

[編纂]

「本集團」或「我們」	指	本公司、其不時的附屬公司及綜合聯屬實體，或如文義所指，就本公司成為其現時附屬公司的控股公司之前的期間而言，則指有關時間猶如本公司附屬公司的該等附屬公司
------------	---	---

釋 義

[編纂]

「香港財務報告準則」	指	香港會計師公會頒佈的香港財務報告準則
「香港結算」	指	香港中央結算有限公司，為香港交易及結算所有有限公司的全資附屬公司
「香港結算代理人」	指	香港中央結算（代理人）有限公司，香港結算的全資附屬公司
「香港」	指	中華人民共和國香港特別行政區
「港元」	指	香港法定貨幣港元
「香港上市規則」或「上市規則」	指	香港聯交所證券上市規則（經不時修訂）
「[編纂]」	指	[編纂]項下初步提呈發售[編纂]股股份以供認購（可按「[編纂]的架構」一節所述者予以調整）
「[編纂]」	指	本公司按本文件及[編纂]所述條款及條件並在其規限下，按[編纂]（另加1.00%經紀佣金、0.0027%證監會交易徵費及0.005%聯交所交易費）提呈發售[編纂]供香港公眾人士認購，詳情載於「[編纂]的架構—[編纂]」一節

釋 義

「香港證券及期貨條例」或「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、補充或以其他方式修改）
「香港證券登記處」	指	[編纂]
「香港聯交所」或「聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「香港收購守則」或「收購守則」	指	證監會發出的《公司收購、合併及股份購回守則》（經不時修訂、補充或以其他方式修改）

[編纂]

「弘毅投資」	指	Hony Capital Fund 2008, L.P.，為中國領先的私募股權公司，主要從事投資控股業務，全資擁有Silver Creation，並為我們的主要股東之一
「加強審查資產」	指	逾期超過90日的融資租賃應收款項
「彌償保證人」	指	Perfect Honour、Silver Creation、Plenty Boom、Legend Crown、Clifton Rise、Capital Grower及永華
「獨立非執行董事」	指	本公司獨立非執行董事
「獨立第三方」	指	既不為關連人士亦不為關連人士的聯繫人士的一方

釋 義

[編纂]

「最後實際可行日期」	指	2015年12月22日，即本文件刊發前就確定當中所載若干資料的最後實際可行日期
「[編纂]」	指	[編纂]
「Legend Crown」	指	Legend Crown International Limited，一家於2003年9月30日在英屬處女群島註冊成立的有限公司，由黃悅怡女士全資擁有
「[編纂]」	指	股份於聯交所主板[編纂]
「上市委員會」	指	聯交所上市委員會

釋 義

「[編纂]」	指	我們的股份於聯交所主板上市及開始買賣的日期，預期為[編纂]或前後
「併購規定」	指	關於外國投資者併購境內企業的規定，為一項有關外國投資者併購境內企業的規例（自2006年9月8日起生效並於2009年6月22日修訂）
「主板」	指	由聯交所營運的證券交易所（不包括期權市場），獨立於聯交所創業板並與其並行營運
「管理層投資者」	指	彭其龍先生、蔡漢明先生及付武林先生
「管理層認購協議」	指	融眾資本、Capital Grower、Clifton Rise、管理層投資者及謝先生訂立日期為2013年5月2日的認購協議，內容有關以3.0百萬美元認購融眾資本的4,422股股份，佔融眾資本經擴大已發行股本4.24%
「大綱」或 「組織章程大綱」	指	本公司於2015年6月5日採納的組織章程大綱（經不時修訂）
「MERS」	指	中東呼吸綜合症
「華中」	指	中國中部地區，包括湖北省及其他五個省份
「促進中部地區 崛起規劃」	指	長江中游城市群發展規劃
「商務部」	指	中國商務部
「謝先生」	指	謝小青先生，本集團創辦人，為我們的董事長兼執行董事，並為我們的主要股東之一

釋 義

「黃先生」	指	黃如龍先生，為黃太的配偶以及黃逸怡女士及黃悅怡女士的父親，為金榜的副主席及執行董事
「黃太」	指	黃范碧珍太太，為黃先生的配偶以及黃逸怡女士及黃悅怡女士的母親
「黃悅怡女士」	指	黃悅怡女士，為黃先生及黃太的女兒及我們的非執行董事黃逸怡女士的胞姐
「黃逸怡女士」	指	黃逸怡女士，為黃先生及黃太的女兒及黃悅怡女士的胞妹，為金榜的執行董事
「發改委」	指	國家發展與改革委員會
「非執行董事」	指	本公司非執行董事
「正常審查資產」	指	逾期90日或以下的融資租賃應收款項
「[編纂]」	指	以港元列示的每股[編纂]最終價格（不包括經紀佣金、證監會交易徵費及聯交所交易費），[編纂]將根據[編纂]按該價格以供認購，[編纂]則將根據[編纂]按該價格提呈發售，而該價格將根據「[編纂]」一節所述釐定
「[編纂]」	指	[編纂]及[編纂]，以及本公司因[編纂]獲行使而將予出售的任何額外股份（倘相關）
「普通股」	指	本公司股本中每股面值0.01港元的普通股

釋 義

「[編纂]」	指	預期將由本公司授予[編纂]的購股權，可於遞交[編纂]申請最後日期後該日起計30日內由[編纂]（代表[編纂]）行使，可要求本公司配發及發行高達[編纂]股額外新股份（合共佔初步[編纂]的15.00%）以（其中包括）彌補[編纂]的超額分配（如有），詳情載於「[編纂]的架構－[編纂]」一節
「中國人民銀行」	指	中國人民銀行
「Perfect Honour」	指	Perfect Honour Limited，一家於2004年3月2日在英屬處女群島註冊成立的有限公司，由金榜全資擁有，為我們的控股股東之一
「獲准租賃資產」	指	根據商務部於2005年2月3日頒佈的《外商投資租賃業管理辦法》，包括(i)生產設備、通訊設備、醫療設備、科研設備、檢驗檢測設備、工程機械設備、辦公設備等各類動產；(ii)飛機、汽車、船舶等交通工具；及(iii)上述動產和交通工具附帶的軟件、技術等無形資產，但附帶的無形資產價值不得超過有關動產或交通工具價值的一半
「Plenty Boom」	指	Plenty Boom Investments Limited（豐旺投資有限公司），一家於2006年12月13日在英屬處女群島註冊成立的有限公司，由黃悅怡女士全資擁有

釋 義

「中國法律顧問」	指	環球律師事務所，獲發牌提供有關中國法律意見的律師事務所，總部設於中國北京
「[編纂]」	指	本公司與[編纂]（為其本身及代表[編纂]）於[編纂]或前後將訂立的協議，以記錄及釐定[編纂]
「[編纂]」	指	我們與[編纂]（為其本身及代表[編纂]）透過一份協議釐定[編纂]的日期，預期於[編纂]或前後，惟無論如何不遲於[編纂]
「股份過戶登記總處」	指	[編纂]
「公司融資租賃項目評審委員會」	指	中國融眾公司融資租賃項目評審委員會
[編纂]	指	就[編纂]而刊發的本[編纂]
「S規例」	指	美國證券法S規例
「重組」	指	本集團為籌備[編纂]而進行的重組，有關詳情載列於「歷史與重組－重組」一段
「公司風險管理委員會」	指	中國融眾公司風險管理委員會
「風險管理部」	指	中國融眾風險管理部
「人民幣」	指	中國法定貨幣人民幣
「融眾資本」	指	融眾資本集團有限公司（前稱融眾資本有限公司），2005年6月22日於英屬處女群島註冊成立的有限公司，為本公司的直接全資附屬公司

釋 義

「融眾資本認購協議」	指	融眾資本與Silver Creation訂立日期為2011年8月24日的認購協議，內容有關以20.0百萬美元認購29,500股融眾資本股份
「融眾集團」	指	融眾集團有限公司，2004年3月3日於英屬處女群島註冊成立的有限公司，分別由Perfect Honour、Silver Creation、永華、Legend Crown及Plenty Boom擁有40.00%、40.00%、12.42%、3.79%及3.79%權益
「融眾集團認購協議」	指	融眾集團與Silver Creation訂立日期為2011年8月24日的認購協議，內容有關以90.0百萬美元認購8,275,000股融眾集團股份
「香港融眾」	指	融眾國際融資租賃集團有限公司（前稱金焯投資有限公司），2007年10月18日於香港註冊成立的有限公司，為融眾資本直接全資附屬公司及本公司間接全資附屬公司
「中國融眾」	指	融眾國際融資租賃有限公司，2008年5月5日於中國成立的有限公司，為香港融眾直接全資附屬公司及本公司間接全資附屬公司
「國家外匯管理局」	指	中華人民共和國國家外匯管理局
「國家工商總局」	指	中華人民共和國國家工商行政管理總局及其授權部門

釋 義

「買賣協議」	指	(i) Silver Creation與Perfect Honour就以39.2百萬美元收購融眾集團4,750,000股股份及(ii) Silver Creation與永華就以5.6百萬美元收購融眾集團685,000股股份而訂立日期為2011年8月24日的買賣協議
「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、補充或以其他方式修改）
「股份」	指	普通股
「股東」	指	股份持有人
「股東權益」	指	股份、保留盈利及其他累計全面收入
「購股權計劃」	指	本公司於2015年12月18日有條件採納的購股權計劃，其主要條款的概要載列於「附錄四－法定及一般資料－購股權計劃」
「Silver Creation」	指	Silver Creation Investments Limited（創銀投資有限公司），2011年5月23日於英屬處女群島註冊成立的有限公司，由弘毅投資全資擁有
「中小企業」	指	中小型企業
「[編纂]」	指	[●]
「國務院」	指	中國國務院

釋 義

「[編纂]」	指	[編纂]、Legend Crown及Plenty Boom預期將於[編纂]或前後訂立的[編纂]，據此，Legend Crown及Plenty Boom將同意根據借股協議載列的條款向[編纂]借出最多[編纂]股股份
「附屬公司」	指	具有公司條例第15條所賦予的涵義
「主要股東」	指	具有上市規則所賦予的涵義
「往績期間」	指	截至2015年3月31日止三個年度及截至2015年7月31日止四個月的期間
「商標許可協議」	指	(i)融眾集團（作為許可權授出人）與融眾資本（作為許可權承授人）及(ii)武漢融眾網絡技術有限公司（作為許可權授出人）與融眾資本（作為許可權承授人）就授予在香港及中國註冊的若干商標的許可使用權而訂立日期為2015年6月15日的商標許可協議
「信託A」	指	以黃先生及黃太為財產授予人及受託人並以黃逸怡女士、黃悅怡女士及彼等之子女為受益人而成立的全權信託，其資產包括Allied Luck全部已發行股本
「信託B」	指	以黃逸怡女士及黃悅怡女士為財產授予人、黃先生及黃太為受託人並以黃逸怡女士、黃悅怡女士及彼等之子女為受益人而成立的全權信託，其資產包括聯金及Aceyork的全部已發行股本

[編纂]

釋 義

「美國」	指	美利堅合眾國
「美國證券法」	指	1933年美國證券法（經不時修訂、補充或以其他方式修改）及據此頒佈的規則及規例

[編纂]

「永華」	指	永華國際有限公司，2003年8月1日於英屬處女群島註冊成立的有限公司，由謝先生全資擁有
「%」	指	百分比

除另有指明者外，本文件所載聲明乃假設並無行使[編纂]。請參閱「[編纂]」。

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，若干圖表總計一欄所示的數字或會與在前的數字相加計算所得總數略有出入。

除另有說明或文義另有所指外，本文件內全部數據乃於本文件刊發日期的數據。