

K Cash 集團有限公司

K Cash Corporation Limited

股份編號： 2483 主板

公開發售價

HK\$ 1.64-1.96

金融服務

背景/業務

在整體無抵押貸款業務方面，K Cash 是香港第四大持牌放債人，經營往績卓著。K Cash 於二零零六年創立，自此一直於企業發展中推動創意及創新精神。K Cash 於二零一五年推出遠程視訊櫃員機，其為提供貸款提款及還款服務的數碼櫃員機。其後數年，K Cash 透過採用多項科技不斷升級遠程視訊櫃員機的功能。K Cash 亦推出網上貸款平台，致力維持高道德標準、採用先進科技的信貸評估模型及風險管理系統。K Cash 的貸款產品專為滿足面對財務困難、緊急情況或意外開支的次按貸款人的需求。K Cash 透過金融科技提供無抵押信貸，包括貸款申請、信貸評估、提款及貸款還款。K Cash 的業務營運亦納入多項科技在貸款流程全程實現數碼化及自動化。

請點擊此參閱招股文件

NEW認購 200,000 股或以下，截止時間，將延長至公開截止日的上午九點半(第一輪截止時間為 29/11 3:00pm，第二輪截止時間為 30/11 9:30am)。

財務狀況及預測

(截至 12 月 31 日止年度)

(百萬港元)	2020	2021	2022
收益	304.3	270.1	234.0
其他(虧損)及收益	(0.3)	0.2	(0.2)
除稅前溢利	105.5	92.3	81.9
年度/期內溢利	91.0	77.1	67.9
未經審計備考經調整每股有形資產淨值	1.65 - 1.72 港元		
2022 歷史市盈率	12.08 - 14.43 倍		
保薦人/ 牽頭經辦人	星展、中國平安資本(香港)		

經輝立證券申請截止認購日期

11 月 29 日 (三) 下午 3:00

全數付款客戶：一律\$0 手續費

孖展融資: \$88 手續費

NEW認購 20,000 股或以下，9 成孖展，免息只需\$28 手續費，認購 50,000 股或以下，9 成孖展，免息只需\$68 手續費，認購 100,000 股或以下，9 成孖展，免息只需\$88 手續費

(非電子帳單客戶另加行政費\$20)

NEW電子帳單客戶優惠:申請 1 至 2 手，9 成孖展，免手續費及利息(非電子帳單客戶另加行政費\$20)

基本資料

發行股數	125,000,000 股
公開發售: 12,500,000 股	
配售: 112,500,000 股	
集資總額	\$245.0 百萬港元(HK\$1.96 計算)
集資淨額	\$182.5 百萬港元(HK\$1.80 計算)
市值	HK\$820.0 - 980.0 百萬港元
公開發售日	2023 年 11 月 27 日-2023 年 11 月 30 日
公開發售結果	12 月 01 日
孖展息率及計息日	0% (1 日息)
上市日	12 月 05 日
每手股數	2,000 股

主要風險因素

- 倘 K Cash 未能有效監控信貸風險敞口，K Cash 的壞賬率或會上升，而 K Cash 的業務及經營業績可能會受到不利影響；
- 倘 K Cash 自其他人士取得的準借款人信貸或其他資料不準確或不可靠，則 K Cash 信貸評估及風險為本定價的準確性或有效性可能受損；
- K Cash 未必能夠按可接受的條款取得充足資金撥付 K Cash 的業務，且 K Cash 的貸款人可能在並無事先通知的情況下要求償還貸款。

集資用途

(百分比)

- 將用於加強科技能力，通過開發先買後付服務平台，建立及加強 K Cash 的客戶數據平台以及改善 K Cash 的 K Cash GO 平台，不斷加強及升級科技能力； 16.8%
- 將用於透過向現有及新客戶提供更多貸款以擴展 K Cash 的貸款組合； 73.2%
- 將用於營運資金及一般企業用途。 10%

注意：

- 申請結果公佈後，有關手續費將不予退還。
- 以上資料可予變動，並以招股書所載為準。
- 投資者認購新股前應細心閱讀有關發售章程，方行作出投資決定。
- 新股認購申請一經提交，本公司將會扣除相關的利息和手續費及保留所有更改的最終決定權。

本文所包含的意見、預測及其他資料均為本公司從相信為準確的來源搜集。但本公司對任何因信賴或參考有關內容所導致的損失，概不負責。輝立證券(香港)有限公司(或其任何附屬公司)、其董事、高級人員、分析員或僱員可能持有所述公司的股票、認股證、期權或第三者所發行與所述公司有關係的衍生金融工具等。此外，本公司及所述人士均隨時可能替向報告內容所述及的公司提供投資、顧問或其他服務，或買賣(不論是否以委託人身份)及擁有報告中所涉及公司的證券。本電子報並不存有招攬任何證券買賣的企圖。