

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並表明不會就因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



佐力科創小額貸款股份有限公司
(Zuoli Kechuang Micro-finance Company Limited)*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：6866)

須予披露交易
建議附屬公司發行可轉換債券

於二零一九年十一月十五日交易時段後，金滙小貸(本公司非全資附屬公司)訂立債券協議，據此，金滙小貸有條件同意發行本金額合共不超過人民幣80,000,000元之債券，且浙裡金融信息服務有條件同意作為債券的推薦代理、一般協調人及管理人。

根據金滙小貸每一註冊資本人民幣1.00元的初始轉換價人民幣1.22元並假設債券按初始轉換價獲悉數轉換，則債券將轉換為金滙小貸之新增註冊資本人民幣65,573,770元，相當於：

- (i) 金滙小貸於本公告日期現有總註冊資本的約5.34%；及
- (ii) 金滙小貸經債券獲悉數轉換後經擴大總註冊資本的約5.07%。

金滙小貸擬使用債券發售所得款項淨額補充其營運資本。

假設債券按初始轉換價獲悉數轉換且金滙小貸之總註冊資本概無於該轉換前發生變動，本公司於金滙小貸的股權將由99.43%攤薄約5.04%至金滙小貸經擴大總註冊資本的約94.39%，且金滙小貸將仍為本公司的附屬公司。該攤薄將構成本公司於金滙小貸之5.04%權益的視作出售事項。

由於該視作出售事項的一項適用百分比率(見上市規則第14.07條)超過5%，但所有適用百分比率不超過25%，故該建議視作出售事項構成本公司的須予披露交易，且須遵守上市規則第14章項下的申報及公告規定。

緒言

於二零一九年十一月十五日交易時段後，金滙小貸(本公司非全資附屬公司)與浙裡金融信息服務訂立債券協議，據此，金滙小貸有條件同意發行本金額合共不超過人民幣80,000,000元之債券，且浙裡金融信息服務有條件同意作為債券的推薦代理、一般協調人及管理人。

債券協議

債券協議的主要條款如下：

債券名稱：	金滙小貸二零一九年可轉換債券
發行人：	金滙小貸
債券本金額：	不超過人民幣80,000,000元
發行地點：	中國
到期日：	不超過24個月；債券或會分批發行，且各批債券的到期日以浙裡投刊發的公告為準
利率：	單利按年計息，每6個月支付一次利息；利率以浙裡投刊發的公告為準
贖回：	除非事先獲贖回、轉換或註銷，否則金滙小貸將在到期日一次性按本金額贖回債券，並支付最後一期利息
所得款項用途：	補充金滙小貸的營運資金
償債來源：	金滙小貸的經營收入
上市：	債券發行屬私募性質且債券將不會上市

擔保：	佐力控股、俞有強先生及其配偶、俞寅先生及其配偶無條件、不可撤銷及共同擔保；本公司已同意將其持有的金滙小貸12%的股權質押以作擔保
認購人要求：	認購債券之投資者必須符合浙江省股權交易中心適當性管理的相關要求
轉換條件：	債券之轉換須由所有債券持有人向浙裡金融信息服務呈交書面轉換申請，並由浙裡金融信息服務根據審慎原則及所有債券持有人之最大利益決定是否轉換相關債券分段 (特殊風險警告：債券之轉換或按時轉換或會受任何一方無法合理控制的因素的影響，如國家政策及監管要求變動等)
轉換登記日期：	緊接債券到期日前第十三(13)個交易日，且於該日登記在冊之債券持有人有資格申請轉換
轉換申請期限：	緊接債券到期日前第三(3)個交易日上午九時正至下午三時正
轉換日期：	債券到期日
轉換價：	受債券之條款及條件規限，初始轉換價將根據金滙小貸每一註冊資本人民幣1.00元設為人民幣1.22元，但將因以下原因進行調整，包括但不限於(i)發放紅利；(ii)股份資本化；(iii)註冊資本變動(不包括因發行債券而增加的註冊資本)；(iv)供股；及(v)分配股息
轉換資本之地位：	於債券轉換後獲註冊之金滙小貸額外註冊資本將獲悉數繳足，並在各方面與相關登記日期已註冊之金滙小貸註冊資本享有同等權益。

金滙小貸可選擇提前
贖回：

金滙小貸可在債券首次發行之日起6個月後至債券到期日前的任何時間，以債券面值加上自發行之日起至實際贖回之日止累計的利息(利率以浙裡投發佈公告為準)贖回債券的未償本金

若干事件下之提前
贖回：

如發生下列事件，債券應根據浙裡金融信息服務的要求提前贖回，包括但不限於：

- (i) 因任何一方無法合理控制的原因致使債券無法維持；
- (ii) 因市場波動或異常事件對債券安全造成重大影響；
- (iii) 法律、法規及交易規則發生變動或國家財政政策調整或採取應急措施影響債券繼續經營；或
- (iv) 浙裡金融信息服務或浙裡投認為會對債券正常經營產生重大影響的其他情形；或
- (v) 可能對債券持有人的權利產生重大影響的其他事項的發生，包括但不限於：
 - a. 解散、註銷、吊銷、停業、清算、其他破產事件、其他違約事件、財務狀況或信用狀況惡化或信用評級降級，或涉及與金滙小貸或其控股股東有關的重大處罰或爭議，或任何其他可能影響金滙小貸贖回債券能力的事件；
 - b. 金滙小貸的最終實益擁有人、法定代表人或者其他負責人死亡或被宣告死亡或失蹤，或有關人士涉及重大處罰及糾紛從而可能影響金滙小貸贖回債券的能力；

- c. 金滙小貸提供的重要文件、報表或資料，經證明屬虛假、不準確、不完整、違法或無效的，或包含或涉及虛假、欺詐、重大遺漏、隱瞞或誤導性陳述的；
- d. 金滙小貸未能履行其與債券持有人訂立的債券協議或認購協議項下的責任及擔保；或
- e. 用於償債保障的押記價值顯著減少、凍結或扣留，擔保人在五個工作日內不能提供浙裡金融信息服務所接受的新書面擔保。

(具體詳情待於浙裡投上發佈的公告確認)

轉換價及轉換資本

根據金滙小貸每一註冊資本人民幣1.00元之初始轉換價為人民幣1.22元，約為金滙小貸二零一八年經審核財務報表所列資產淨值除以其總註冊資本的1.1倍。

轉換價乃經參考金滙小貸現時總註冊資本及債券協議之條款及條件並經金滙小貸與浙裡金融信息服務公平磋商後釐定。

轉換任何債券後註冊的轉換資本數目應通過已轉換債券的本金額除以債券轉換日生效的轉換價格釐定。根據金滙小貸每一註冊資本人民幣1.00元的初始轉換價人民幣1.22元並假設債券按初始轉換價獲悉數轉換，則債券將轉換為金滙小貸之新增註冊資本人民幣65,573,770元，相當於：

- (i) 金滙小貸於本公告日期現有總註冊資本的約5.34%；及
- (ii) 金滙小貸經債券獲悉數轉換後經擴大總註冊資本的約5.07%。

下表載列金滙小貸(i)於本公告日期；及(ii)債券附帶之轉換權利按初始轉換價獲悉數行使後之股權概要：

金滙小貸股東	於本公告日期		於悉數轉換債券後	
	出資額	佔總註冊資本 之概約百分比	出資額	佔總註冊資本 之概約百分比
本公司	1,221,000,000	99.43%	1,221,000,000	94.39%
Shen Weiwen	3,000,000	0.24%	3,000,000	0.23%
Ding Wei	4,000,000	0.33%	4,000,000	0.31%
債券認購人	—	—	65,573,770	5.07%
總計	<u>1,228,000,000</u>	<u>100.00%</u>	<u>1,293,573,770</u>	<u>100.00%</u>

假設按初始轉換價悉數轉換債券，金滙小貸將仍為本公司之附屬公司。

有關本集團及金滙小貸之資料

本集團主要從事向浙江省湖州市德清縣及杭州市濱江區之三農客戶、中小企業以及經營生活品、農產品、文化用品及工業品的網上零售商提供貸款產品及服務。

金滙小貸為一家於二零一二年九月十二日在中國註冊成立之有限公司，註冊股本為人民幣1,228,000,000元。金滙小貸運營本集團於湖州市之小額貸款業務，本集團之主要市場份額來自該地區。金滙小貸主要從事小額貸款業務，包括提供小額貸款；債券、權益類投資；開展資產證券化業務；發行債券；與信譽良好的互聯網企業合作開展網絡小額貸款業務；及提供中小企業發展、管理、財務諮詢業務。

金滙小貸之財務資料

根據中滙會計師事務所出具的金滙小貸2018年財務審計報告及2017年財務審計報告及金滙小貸提供的截至2019年6月30日的未經審計財務報表，金滙小貸之主要財務數據如下：

資產負債表

	於二零一九年 六月三十日 (人民幣元)	於二零一八年 十二月三十一日 (人民幣元)	於二零一七年 十二月三十一日 (人民幣元)
資產合計	2,261,388,500	2,098,973,000	757,783,000
流動資產	2,216,842,700	2,063,942,900	750,041,200
非流動資產	44,545,800	35,030,100	7,741,800
負債合計	840,798,700	741,995,600	499,055,300
流動負債	840,798,700	741,995,600	499,055,300
非流動負債	—	—	—
所有者權益合計	1,420,590,000	1,356,977,400	258,727,700
未分配利潤	136,103,300	72,490,700	4,742,400

利潤表

	截至二零一九年 六月三十日 止六個月 (人民幣元)	二零一八財年 (人民幣元)	二零一七財年 (人民幣元)
營業收入	113,264,900	217,731,100	37,546,200
營業成本	29,213,200	86,517,900	24,234,000
營業利潤	84,051,700	131,213,300	13,312,100
利潤總額	85,006,800	131,213,300	13,312,100
淨利潤	63,612,600	98,249,700	10,042,000

現金流量表

	二零一八財年 (人民幣元)	二零一七財年 (人民幣元)
經營活動產生的現金流量淨額	(374,395,700)	(523,173,300)
投資活動的現金流量淨額	(10,988,100)	62,965,300
籌資活動產生的現金流量淨額	390,691,300	467,937,600
期末現金及現金等價物	22,153,500	16,846,100

主要財務指標

	於二零一九年 六月三十日	於二零一八年 十二月三十一日
流動比率(%)	2.64	2.78
速動比率(%)	2.64	2.78
資產負債率(%)	37.18	35.35
	截至二零一九年 六月三十日 止六個月	二零一八財年
營業利潤率(%)	74.21	60.26
淨資產收益率(%)	4.58	12.16

於二零一九年六月三十日，金滙小貸貸款餘額為人民幣2,291,425,000元（不含應計利息），逾期貸款比率為1.9%及減值貸款比率為1.8%。於二零一八年十二月三十一日，逾期貸款比率及減值貸款比率分別為1.9%及1.8%，於二零一七年十二月三十一日分別為0.2%及0.3%。

有關浙裡金融信息服務之資料

浙裡金融信息服務為一家於二零一五年四月一日在中國註冊成立之有限公司。其主要從事提供金融信息諮詢服務、投資諮詢、軟件開發及技術諮詢服務。浙裡金融信息服務運營浙裡投，浙裡投為網上金融平台，為合資格投資者提供投資及財富管理服務，例如固定收益產品的買賣。

經董事作出一切合理查詢後所深知、盡悉及確信，浙裡金融信息服務及其最終實益擁有人為獨立於本公司的第三方，且並非為本公司的關連人士。

發行債券之理由及裨益

金滙小貸擬使用債券發售所得款項淨額補充其營運資金。

經考慮最近市場狀況，本公司相信金滙小貸通過發行債券集資會令本公司受益，此乃金滙小貸增加其營運資本之機遇。倘如此行事，金滙小貸可增強其資本基礎及財務狀況，這將為其長期業務及發展提供經增強的財務能力及靈活性，從而提高其盈利能力。

董事認為，債券協議之條款及條件乃由金滙小貸及浙裡金融信息服務經公平磋商後達致，屬公平合理及一般商業條款且符合本公司及股東之整體利益。就長遠而言，本公司將繼續保持於金滙小貸之投資並將其作為非全資附屬公司。

上市規則含義

假設債券按初始轉換價獲悉數轉換且金滙小貸之總註冊資本概無於該轉換前發生變動，本公司於金滙小貸的股權將由99.43%攤薄約5.04%至金滙小貸經擴大總註冊資本的約94.39%，且金滙小貸將仍為本公司的附屬公司。該攤薄將構成本公司於金滙小貸之5.04%權益的視作出售事項。

由於該視作出售事項的一項適用百分比率(見上市規則第14.07條)超過5%，但所有適用百分比率不超過25%，故該建議視作出售事項構成本公司的須予披露交易，且須遵守上市規則第14章項下的申報及公告規定。

一般事項

債券可能或可能不會根據債券協議獲發行且債券轉換可能或可能不會進行。故本公司之視作出售事項可能或可能不會發生。建議股東及潛在投資者於買賣本公司證券時務請審慎行事。

釋義

於本公告內，除文義另有所指外，以下詞彙具有下列涵義：

「三農」	指	三農，指農業、農村及農民或，視情況而定，指參與農業業務及／或農村發展活動，及／或於農村地區居住的個人或機構
「董事會」	指	本公司董事會
「債券持有人」	指	債券持有人
「債券」	指	金滙小貸根據債券協議可能發售及發行及之可轉換債券

「債券協議」	指	(i)金滙小貸與浙裡金融信息服務訂立之推薦服務協議；(ii)金滙小貸與浙裡金融信息服務訂立之信託協議；及(iii)金滙小貸發佈之所有日期為二零一九年十一月十五日有關債券發行及發售之可轉換債券認購手冊之統稱
「本公司」	指	佐力科創小額貸款股份有限公司，一家在中國註冊成立及其H股於聯交所上市之公司
「轉換資本」	指	根據債券之條款及條件轉換債券後將獲註冊的金滙小貸額外註冊資本
「轉換價格」	指	債券可轉換為金滙小貸註冊資本的每一轉換資本之價格(可予以調整)
「董事」	指	本公司董事
「財年」	指	財政年度
「本集團」	指	本公司及其附屬公司
「H股」	指	本公司之註冊資本中每股面值人民幣1.00元之普通股，於聯交所主板上市
「港元」	指	港元，香港法定貨幣
「金滙小貸」	指	德清金滙小額貸款有限公司，一間於中國註冊成立的公司及為本公司擁有99.43%權益之附屬公司
「金滙小貸註冊資本」	指	金滙小貸現有的註冊資本
「上市規則」	指	聯交所證券上市規則
「中國」	指	中華人民共和國，惟就本公告而言，不包括香港特別行政區、澳門特別行政區及台灣
「人民幣」	指	人民幣，中國法定貨幣
「股東」	指	股份持有者

「股份」	指	每股面值人民幣1.00元的本公司股份
「中小企業」	指	《關於印發中小企業劃型標準規定的通知》所界定之中小企業
「聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「浙江省股權交易中心」	指	浙江省股權交易中心有限公司，一間於中國註冊成立的有限公司
「浙裡金融信息服務」	指	浙江浙裡金融信息服務有限公司，一間於中國註冊成立的有限公司
「浙裡投」	指	「浙裡投」，一間由浙裡金融信息服務運營的投資平台
「佐力控股」	指	佐力控股集團有限公司，一間於中國註冊成立的有限公司並為本公司之主要股東
「%」	指	百分比

承董事會命
佐力科創小額貸款股份有限公司
董事長
俞寅

香港，二零一九年十一月十八日

於本公告日期，本公司執行董事為俞寅先生、鄭學根先生、楊晟先生及胡芳芳女士，非執行董事為潘忠敏先生，以及獨立非執行董事為何育明先生、金雪軍先生及黃康熙女士。

* 僅供識別