



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

中期報告 2021



目 錄

| | |
|--------------|----|
| 釋義 | 02 |
| 公司資料 | 04 |
| 管理層討論及分析 | 06 |
| 獨立核數師報告 | 20 |
| 綜合損益及其他全面收益表 | 21 |
| 綜合財務狀況表 | 22 |
| 綜合權益變動表 | 23 |
| 簡明綜合現金流量表 | 24 |
| 未經審核中期財務報告附註 | 25 |
| 其他資料 | 52 |

於本報告內，除文義另有所指外，以下詞彙具有下列涵義。

| | |
|------------------|--|
| 「一致行動協議」 | 指 俞有強先生、俞寅先生、沈海鷹先生、張建明先生及普華能源於二零一四年四月二十八日訂立之協議 |
| 「三農」 | 指 從事農業業務及／或農村發展活動的客戶及／或於農村居住的客戶 |
| 「邦尼纖維」 | 指 浙江邦尼耐火纖維有限公司 |
| 「董事會」 | 指 董事會 |
| 「企業管治守則」 | 指 上市規則附錄14所載企業管治守則 |
| 「本公司」、「我們」或「我們的」 | 指 佐力科創小額貸款股份有限公司，於二零一一年八月十八日在中國註冊成立，並於二零一四年四月二十八日由我們的前身公司轉為股份有限公司，其H股於香港聯交所上市(股份代號：6866) |
| 「控股股東」 | 指 具有上市規則所賦予的涵義 |
| 「德清銀天」 | 指 德清銀天股權投資管理有限公司 |
| 「鼎盛投資」 | 指 德清鼎盛股權投資管理有限公司 |
| 「董事」 | 指 本公司董事 |
| 「內資股」 | 指 本公司的股本中每股面值人民幣1.00元的普通股，由中國國民及／或中國成立實體以人民幣認購並繳足 |
| 「本集團」 | 指 本公司及其附屬公司 |
| 「H股」 | 指 本公司股本中每股面值人民幣1.00元的境外上市外資股份，其以港元認購及交易且於香港聯交所上市 |
| 「港元」 | 指 港元，香港法定貨幣 |
| 「香港」 | 指 中國香港特別行政區 |
| 「香港聯交所」或「聯交所」 | 指 香港聯合交易所有限公司 |
| 「金匯小貸」 | 指 德清金匯小額貸款有限公司，本公司之非全資附屬公司 |

釋義

| | |
|------------------|--|
| 「上市規則」 | 指 香港聯交所證券上市規則(經不時修訂、補充或以其他方式修改) |
| 「標準守則」 | 指 上市規則附錄10所載之上市發行人董事進行證券交易的標準守則 |
| 「中國」 | 指 中華人民共和國，惟就本中期報告而言及僅作為地理說明而言，而除文義另有所指外，本中期報告中對「中國」的提述不包括台灣、澳門特別行政區及香港 |
| 「前身公司」或「我們的前身公司」 | 指 德清佐力科創小額貸款有限公司，一家於二零一一年八月十八日在中國成立的有限責任公司，為本公司前身 |
| 「普華能源」 | 指 德清普華能源股份有限公司 |
| 「人民幣」 | 指 中國現時的法定貨幣人民幣 |
| 「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) |
| 「股東」 | 指 本公司股東 |
| 「中小企業」 | 指 《關於印發中小企業劃型標準規定的通知》所界定之中小型企業 |
| 「監事」 | 指 本公司監事 |
| 「增值稅」 | 指 增值稅 |
| 「興耀小貸」 | 指 杭州市高新區(濱江)興耀普匯小額貸款有限公司，本公司之非全資附屬公司 |
| 「浙里金融信息服務」 | 指 浙江浙里金融信息服務有限公司 |
| 「佐力控股」 | 指 佐力控股集團有限公司 |

董事

執行董事

俞寅先生(董事長)
鄭學根先生(副董事長)
楊晟先生(副董事長)
胡芳芳女士

非執行董事

潘忠敏先生(前稱潘忠明)

獨立非執行董事

陳健民先生
趙旭強先生
楊婕女士

監事

王培軍先生
周明萬女士
王蘇良先生

審計委員會

陳健民先生(主席)
趙旭強先生
楊婕女士

薪酬與考核委員會

趙旭強先生(主席)
俞寅先生
陳健民先生

提名委員會

楊婕女士(主席)
俞寅先生
趙旭強先生

貸款審查委員會

楊晟先生(主席)
鄭學根先生
胡芳芳女士

公司秘書

何詠欣女士(ACIS, ACS(PE))

授權代表

俞寅先生
何詠欣女士(ACG, ACS(PE))

註冊辦事處

中國
浙江省
湖州市
德清縣
武康街道
德清大道399號

中國總部及主要營業地點

中國
浙江省
湖州市
德清縣
武康街道
德清大道399號

香港主要營業地點

香港
灣仔
港灣道6-8號
瑞安中心27樓2703室

公司資料

公司網站

www.zlkcd.cn

股份代號

6866

核數師

畢馬威會計師事務所
執業會計師
於《財務匯報局條例》
下的註冊公眾利益實體核數師

法律顧問

柯伍陳律師事務所(關於香港法例)
北京大成(上海)律師事務所(關於中國法律)

H股過戶登記處

香港中央證券登記有限公司
香港
灣仔
皇后大道東183號
合和中心17樓
1712-1716室

主要往來銀行

上海浦東發展銀行股份有限公司
(湖州德清支行)
中國
浙江省湖州市
德清縣武康街道
武源街720至728號

行業概覽

我們於中國開展小額貸款業務，我們的業務主要於浙江省湖州市德清縣及杭州市濱江區進行，其主要市場份額來自於德清縣。浙江省是習近平生態文明思想重要發源地，並且隨著國務院於二零二一年五月印發《關於支持浙江高質量發展建設共同富裕示範區的意見》[《意見》]，賦予浙江省實現共同富裕的重要示範改革任務並提出一系列重大決策部署，將更有利於浙江省經濟、社會、文化、生態等各方面的整體協調發展。同時，湖州是「兩山」重要思想發源地及國家綠色金融改革創新試驗區，是浙江省乃至全國金融生態環境最好的城市之一，這為我們探索綠色發展帶來了更好的機遇。而德清近年經濟發展和增長強勁，按經濟、社會條件、環境及政府管理方面躋身全國綜合實力百強縣，德清已獲中國浙江省政府認定為「科技強縣」、「金融創新示範縣」以及「長三角金融後台基地」。若干高新技術、生物製藥及創新企業已選擇將德清作為其總部或於德清開展業務，從而幫助促進了本地金融服務業的發展。

浙江的小額貸款行業內的競爭依然激烈，於截至二零二一年六月三十日，浙江的小額貸款公司共298家。每家小額貸款公司的平均註冊資本為人民幣1.7億元。每家小額貸款公司的平均貸款餘額為人民幣1.9億元。

於截至二零二一年六月三十日，除本集團外，德清有三家其他小額貸款公司，截至二零二一年六月三十日止六個月，本集團及三家小額貸款公司累計發放貸款總量達人民幣17.9億元，其中本集團累計發放貸款總額約佔其84.2%；於截至二零二一年六月三十日，本集團及該等三家小額貸款公司貸款餘額(不含應計利息)達人民幣32.1億元，其中本集團貸款餘額(不含應計利息)約佔其83.1%。

業務概覽

於二零二一年六月三十日，根據浙江省人民政府金融工作辦公室(現稱浙江省地方金融監督管理局)按註冊資本計，我們是浙江最大的持牌小額貸款公司。我們一直透過快速全面的貸款評估及批准程序為客戶提供具有靈活期限的融資方案及貸款服務。

我們的客戶群主要包括從事三農、中小企業、微型企業以及經營生活品、農產品、文化用品、工業品的網上零售商等。

我們的總貸款餘額(不含應計利息)由二零二零年十二月三十一日之人民幣2,557.7百萬元上升至二零二一年六月三十日之人民幣2,666.6百萬元。

管理層討論及分析

下表載列我們於所示日期之註冊資本、向客戶提供的貸款及墊款總額及槓桿比率：

| | 於二零二一年 六月三十日 | 於二零二零年 十二月三十一日 |
|------------------------------|------------------|-------------------|
| 註冊資本(人民幣千元) | 1,180,000 | 1,180,000 |
| 向客戶提供的貸款及墊款總額(不含應計利息, 人民幣千元) | 2,666,573 | 2,557,669 |
| 槓桿比率 ⁽¹⁾ | 2.26 | 2.17 |

附註：

(1) 指向客戶提供的貸款及墊款總額(不含應計利息)除以註冊資本。

截至二零二零年六月三十日及二零二一年六月三十日止六個月，我們貸款的平均利率分別為12.2%及10.2%，我們的貸款平均利率於上述期間下降，主要是在新型冠狀病毒疫情影響下，全國性銀行為響應政策要求加大了對小微企業支持力度，同時同行業授出貸款平均利率有所下降，我們為確保資產質量和市場份額、保持行業競爭力，因此我們的貸款平均利率下降。

於二零二零年十二月三十一日及二零二一年六月三十日，我們的貸款合約中分別約有73.8%及75.4%的貸款金額最多為人民幣1百萬元。我們的貸款合約中貸款金額最多為人民幣1百萬元的比例較高，主要由於我們主要服務湖州市及杭州市中小企業及微型企業、從事農業、工業及服務業的人士以及經營生活品、農產品、文化用品、工業品的網上零售商等，向該等客戶貸款金額通常較低。

按擔保方式劃分的向客戶提供的貸款及墊款

下表載列我們於所示日期按擔保方式劃分的向客戶提供的貸款及墊款：

| | 於二零二一年 六月三十日 | | 於二零二零年 十二月三十一日 | |
|---------------------|------------------|--------------|-------------------|-------|
| | 人民幣千元 | % | 人民幣千元 | % |
| 信用貸款 ⁽¹⁾ | 32,609 | 1.2 | 32,154 | 1.3 |
| 保證貸款 | 2,614,234 | 98.1 | 2,495,163 | 97.5 |
| 抵押貸款 | 10,662 | 0.4 | 22,352 | 0.9 |
| 質押貸款 | 9,068 | 0.3 | 8,000 | 0.3 |
| 小計 | 2,666,573 | 100.0 | 2,557,669 | 100.0 |
| 應計利息 | 33,106 | | 29,982 | |
| 向客戶提供的貸款及墊款總額合計 | 2,699,679 | | 2,587,651 | |

附註：

(1) 我們的信用貸款一般為小額短期貸款，並於信貸評估過程中評估貸款所涉及的風險後授予具備良好信貸記錄的客戶。

下表載列我們於所示日期按減值損失撥備評估方法分析的向客戶提供的貸款及墊款：

| | 於二零二一年六月三十日 | | | 合計 人民幣千元 |
|---------------|--------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|------------------|
| | 12個月的 預期信用損失 人民幣千元 | 無信用減值的 整個存續期的 預期信用損失 人民幣千元 | 信用減值的 整個存續期的 預期信用損失 人民幣千元 | |
| 向客戶提供的貸款及墊款總額 | 2,531,113 | 37,427 | 131,139 | 2,699,679 |
| 減：減值損失撥備 | (68,710) | (10,297) | (122,129) | (201,136) |
| 向客戶提供的貸款及墊款淨額 | 2,462,403 | 27,130 | 9,010 | 2,498,543 |

| | 於二零二零年十二月三十一日 | | | 合計 人民幣千元 |
|---------------|--------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|-------------|
| | 12個月的 預期信用損失 人民幣千元 | 無信用減值的 整個存續期的 預期信用損失 人民幣千元 | 信用減值的 整個存續期的 預期信用損失 人民幣千元 | |
| 向客戶提供的貸款及墊款總額 | 2,416,654 | 47,774 | 123,223 | 2,587,651 |
| 減：減值損失撥備 | (59,336) | (18,134) | (110,067) | (187,537) |
| 向客戶提供的貸款及墊款淨額 | 2,357,318 | 29,640 | 13,156 | 2,400,114 |

下表載列我們於所示日期的主要營運數據：

| | 於二零二一年 六月三十日 | 於二零二零年 十二月三十一日 |
|-------------------------------|------------------|-------------------|
| 減值貸款比率⁽¹⁾ | 4.9% | 4.8% |
| 減值貸款餘額(人民幣千元) | 131,139 | 123,223 |
| 向客戶提供的貸款及墊款總額(人民幣千元) | 2,699,679 | 2,587,651 |
| 撥備覆蓋率⁽²⁾ | 153% | 152% |
| 減值損失撥備 ⁽³⁾ (人民幣千元) | 201,136 | 187,537 |
| 減值貸款餘額(人民幣千元) | 131,139 | 123,223 |
| 減值損失準備率⁽⁴⁾ | 7.5% | 7.2% |
| 逾期貸款餘額(人民幣千元) | 131,244 | 123,532 |
| 向客戶提供的貸款及墊款總額(人民幣千元) | 2,699,679 | 2,587,651 |
| 逾期貸款率⁽⁵⁾ | 4.9% | 4.8% |

附註：

(1) 指減值貸款餘額除以向客戶提供的貸款及墊款總額。減值貸款比率顯示我們的貸款組合質量。

管理層討論及分析

- (2) 指所有貸款的減值損失撥備除以減值貸款餘額。撥備覆蓋率顯示我們就彌補貸款組合的可能虧損所撥出的撥備水平。
- (3) 減值損失撥備反映管理層對我們貸款組合的可能損失所作的估計。
- (4) 指減值損失撥備除以向客戶提供的貸款及墊款總額。減值損失準備率量度準備的累計水平。
- (5) 指逾期貸款餘額除以向客戶提供的貸款及墊款總額。

減值貸款總額

我們的減值貸款餘額由截至二零二零年十二月三十一日的人民幣123.2百萬元增至截至二零二一年六月三十日的人民幣131.1百萬元，主要由於二零二一年六月三十日的貸款餘額增加，及個別貸款客戶經營環境變差所致。

逾期貸款總額

下表載列我們於所示日期按擔保方式劃分的逾期貸款明細：

| | 於二零二一年 六月三十日 人民幣千元 | 於二零二零年 十二月三十一日 人民幣千元 |
|--------|--------------------------|----------------------------|
| 信用貸款 | 12,736 | 12,844 |
| 保證貸款 | 114,496 | 90,686 |
| 抵押貸款 | 4,012 | 20,002 |
| 逾期貸款總額 | 131,244 | 123,532 |

於二零二零年十二月三十一日及二零二一年六月三十日，我們的逾期貸款分別為人民幣123.5百萬元及人民幣131.2百萬元，佔同日我們總貸款餘額的4.8%及4.9%。於二零二一年八月二十日，截至二零二一年六月三十日的逾期貸款中，有人民幣2.7百萬元已收回。

除本報告披露者外，自本公司刊發截至二零二零年十二月三十一日止年度的年報後，本集團的業務和財務狀況未發生重大變化，也並無發生影響本集團的重大事項。

財務概覽

淨利息收入

我們自我們向客戶提供的貸款及我們的銀行存款產生利息收入。我們的淨利息收入經扣除利息及佣金支出。我們的利息及佣金開支來自銀行及其他借款(主要用於擴展我們的業務及滿足營運資金需要)以及銀行收費。

下表載列我們於所示期間按來源劃分的淨利息收入明細：

| | 截至六月三十日止六個月 | |
|----------------|----------------|----------------|
| | 二零二一年 人民幣千元 | 二零二零年 人民幣千元 |
| 來自以下項目的利息收入 | | |
| 向客戶提供的貸款及墊款 | 137,260 | 156,325 |
| 銀行存款 | 215 | 203 |
| 利息收入總額 | 137,475 | 156,528 |
| 來自以下項目的利息及佣金開支 | | |
| 銀行借款 | (3,149) | (3,959) |
| 非銀行機構借款 | (21,649) | (23,601) |
| 租賃負債 | (225) | (10) |
| 銀行收費 | (54) | (50) |
| 利息及佣金開支總額 | (25,077) | (27,620) |
| 淨利息收入 | 112,398 | 128,908 |

我們來自向客戶提供的貸款及墊款的利息收入主要受到我們的貸款組合規模，及我們就向客戶提供的貸款及墊款收取的平均利率所影響。於截至二零二一年六月三十日止六個月，我們的貸款餘額增加，整體與我們的資本基礎規模相符，而資本基礎規模乃受我們的淨資產和融資規模所影響。於二零二零年六月三十日及二零二一年六月三十日，我們的貸款餘額(不含應計利息)分別為人民幣2,497.3百萬元及人民幣2,666.6百萬元，而截至二零二零年六月三十日及二零二一年六月三十日止六個月，主要由於在新型冠狀病毒疫情影響下，全國性銀行為響應政策要求加大了對小微企業支持力度，同時同行業授出貸款平均利率有所下降，我們為確保資產質量和市場份額、保持行業競爭力，我們的貸款平均利率下降。

截至二零二零年六月三十日及二零二一年六月三十日止六個月，我們的利息及佣金開支(包括銀行及非銀行機構的借款利息以及銀行收費等)分別為人民幣27.6百萬元及人民幣25.1百萬元。我們的利息開支主要來自支付銀行借款利息及非銀行機構借款(包括來自第三方借款、可轉換債券和來自歐元區的借款)利息，而該等借款主要用作擴充我們的貸款業務。

於二零二零年六月三十日及二零二一年六月三十日，我們的銀行借款餘額(不含應計利息)分別為人民幣150百萬元和人民幣140百萬元；於二零二零年六月三十日及二零二一年六月三十日，我們來自非銀行機構的借款餘額(不含應計利息)分別為人民幣433.2百萬元和人民幣532.5百萬元。

截至二零二零年六月三十日及二零二一年六月三十日止六個月，我們的淨利息收入分別為人民幣128.9百萬元及人民幣112.4百萬元。

管理層討論及分析

其他淨收入

截至二零二零年六月三十日及二零二一年六月三十日止六個月，我們的其他淨收入分別為人民幣7.9百萬元及人民幣20.3百萬元。我們本期其他淨收入較上年同期有所增長，主要由於本期政府補助較上年同期增加人民幣3.7百萬元及匯兌收益較上年同期增加人民幣6.7百萬元所致。

減值損失

減值損失包括我們就向客戶提供的貸款及墊款及應收利息等作出的撥備。我們定期審閱我們的貸款及墊款組合及應收利息等，以評估是否存在任何減值損失，以及倘出現任何減值跡象，則評估有關減值損失的金額。管理層會定期審閱用於估計未來現金流量的方法及假設，以減低估計損失與實際損失之間的任何差額。

截至二零二零年及二零二一年六月三十日止六個月，我們的減值損失分別為人民幣21.6百萬元及人民幣12.9百萬元。

行政開支

我們的行政開支主要包括：(i) 稅金及附加；(ii) 員工成本，例如向僱員支付的薪金、花紅及津貼、社會保險及其他福利；(iii) 辦公開支及差旅費；(iv) 經營租賃費用；(v) 折舊及攤銷開支；(vi) 顧問及專業服務費用；及(vii) 其他開支，包括業務發展費用、廣告費用以及其他雜項開支，例如印花稅、會議費用及勞動保護費等。下表載列我們於所示期間按性質劃分的行政開支組成部分：

| | 截至六月三十日止六個月 | |
|-----------|----------------|----------------|
| | 二零二一年 人民幣千元 | 二零二零年 人民幣千元 |
| 稅金及附加 | 744 | 983 |
| 員工成本 | 9,814 | 8,197 |
| 辦公開支及差旅費 | 2,012 | 2,774 |
| 經營租賃費用 | 51 | 17 |
| 折舊及攤銷開支 | 4,174 | 3,861 |
| 顧問及專業服務費用 | 4,592 | 3,356 |
| 業務發展費用 | 4,780 | 2,247 |
| 廣告費用 | 2,008 | 1,931 |
| 其他 | 773 | 1,195 |
| 行政開支總額 | 28,948 | 24,561 |

截至二零二零年及二零二一年六月三十日止六個月，我們的員工成本佔行政開支總額約33.4%及33.9%。我們的員工成本由截至二零二零年六月三十日止六個月的人民幣8.2百萬元上升至截至二零二一年六月三十日止六個月的人民幣9.8百萬元，主要由於根據《關於階段性減免企業社會保險費有關問題的通知(浙人社發[2020]13號)》及《關於延長階段性減免企業社會保險費政策實施期限等問題的通知(人社部)[2020]49號》的規定，我們享受了減免二零二零年二至六月養老保險、失業保險及工傷保險單位繳費部分，減半繳納二零二零年二至六月基本醫療保險單位繳費部分的政策，而二零二一年這項政策不再延續所致。

所得稅

截至二零二零年及二零二一年六月三十日止六個月，我們的所得稅分別為人民幣23.1百萬元及人民幣23.9百萬元，而我們的實際稅率分別為25.5%及26.2%。

期間利潤及全面收益總額

截至二零二零年及二零二一年六月三十日止六個月，我們的期間利潤及全面收益總額分別為人民幣67.6百萬元及人民幣67.0百萬元。

流動資金和資本資源

我們主要以股東的權益投資、計息借款及經營所得現金流量撥支營運資金及其他資本需求。我們的營運資金及資本需求主要與授出貸款及其他營運資金需求有關。我們定期監察我們的現金流量及現金結餘，並致力維持既符合營運資本需要又能使業務規模及擴展處於穩健水平的最佳流動資金水平。除我們向商業銀行取得的銀行借款外，我們亦可能考慮在浙江股權交易中心平台融資，及在浙江金融資產交易中心平台進行融資、境外借款或其他投資計劃或選擇。然而，於本報告日期，我們並無任何確切意向或制定任何具體計劃以於短期內進行重大外部債務融資。

於二零二一年六月三十日，我們的計息借款結餘約為人民幣677.1百萬元(二零二零年十二月三十一日：人民幣656.2百萬元)。

營運資金管理

現金流量

經營活動(所用)/產生的的現金淨額

我們自經營活動產生的現金主要包括我們授予客戶貸款之利息收入。我們的經營活動所用現金主要包括我們向客戶提供的貸款及墊款及多種稅項。

我們將股東的權益投資、計息借款入賬為自融資活動產生的現金，我們會將該等現金用作授予客戶的新貸款，並將該等現金分類為經營活動所用現金。由於我們的業務屬於放貸性質，以及調配現金以授予貸款的會計處理方法乃入賬為營運現金流出，因此我們於擴充貸款組合時，一般會自經營活動產生現金流出淨額，其通常與行業慣例一致。

管理層討論及分析

截至二零二一年六月三十日止六個月，我們的經營活動所用的現金淨額為人民幣16.1百萬元。我們的經營活動所用的現金淨額反映以下事項：(i)我們的稅前利潤為人民幣90.9百萬元，經就非現金及非經營項目作調整，主要包括減值損失人民幣12.9百萬元、折舊及攤銷人民幣4.2百萬元、利息開支人民幣25.0百萬元、匯兌收益人民幣5.0百萬元、資產處置收益人民幣0.1百萬元；(ii)營運資金變動影響，主要包括向客戶提供的貸款及墊款總額增加人民幣110.8百萬元、應收利息及其他資產增加人民幣0.1百萬元，以及應計費用及其他應付款項增加人民幣14.9百萬元；及(iii)已付所得稅人民幣48.0百萬元。

投資活動產生／(所用)的現金淨額

截至二零二一年六月三十日止六個月，我們的投資活動產生的現金淨額為人民幣0.2百萬元。我們的投資活動產生的現金淨額主要包括：(i)贖回理財產品收到人民幣1.0百萬元；(ii)購買固定資產等付款人民幣1.1百萬元，部分被出售固定資產所得人民幣0.3百萬元所抵銷。

融資活動所用的現金淨額

截至二零二一年六月三十日止六個月，我們的融資活動所用的現金淨額為人民幣50.9百萬元。我們的融資活動所用現金淨額主要包括(i)償還計息借款支付人民幣165.2百萬元，該部分被收到計息借款融資人民幣166.3百萬元所抵銷，(ii)支付非控股股東股東紅利人民幣10.4百萬元及撤資款人民幣40.0百萬元，(iii)支付租賃費用人民幣1.6百萬元。

現金管理

由於我們的業務主要倚賴可動用現金，因此我們通常保留充足的現金以滿足一般營運資金需要，例如行政開支和支付銀行及其他非銀行機構借款利息等，並且將剩餘現金用於向客戶授出貸款。於二零二零年十二月三十一日及二零二一年六月三十日，現金及現金等價物總額分別為人民幣78.2百萬元及人民幣11.5百萬元。

現金及現金等價物

現金及現金等價物主要為我們的銀行存款。下表載列我們於所示日期的現金及現金等價物：

| | 於二零二一年 六月三十日 人民幣千元 | 於二零二零年 十二月三十一日 人民幣千元 |
|----------|--------------------------|----------------------------|
| 手頭現金 | 1 | 3 |
| 銀行存款 | 11,338 | 77,498 |
| 其他貨幣現金 | 119 | 728 |
| 現金及現金等價物 | 11,458 | 78,229 |

向客戶提供的貸款及墊款

我們向客戶提供的貸款及墊款反映我們的貸款組合的結餘總額。下表載列我們於所示日期按客戶類型劃分的向客戶提供的貸款及墊款總額：

| | 於二零二一年 六月三十日 人民幣千元 | 於二零二零年 十二月三十一日 人民幣千元 |
|----------------------|--------------------------|----------------------------|
| 企業貸款 | 1,050,832 | 994,721 |
| 零售貸款 | 1,584,587 | 1,535,190 |
| 互聯網貸款 | 31,154 | 27,758 |
| 小計 | 2,666,573 | 2,557,669 |
| 應計利息 | 33,106 | 29,982 |
| 向客戶提供的貸款及墊款總額 | 2,699,679 | 2,587,651 |
| 減值損失準備總額 | (201,136) | (187,537) |
| 向客戶提供的貸款及墊款淨額 | 2,498,543 | 2,400,114 |

我們專注提供短期貸款以盡量減低我們所面對的風險，因此我們向客戶提供的絕大部分貸款及墊款的期限少於一年。

我們於二零二零年十二月三十一日及二零二一年六月三十日的逾期貸款分別為人民幣123.5百萬元及人民幣131.2百萬元，分別佔我們於同日向客戶提供的貸款及墊款總額的約4.8%及4.9%。

下表載列我們於所示日期按擔保方式劃分的貸款組合：

| | 於二零二一年 六月三十日 人民幣千元 | 於二零二零年 十二月三十一日 人民幣千元 |
|----------------------|--------------------------|----------------------------|
| 信用貸款 ⁽¹⁾ | 32,609 | 32,154 |
| 保證貸款 | 2,614,234 | 2,495,163 |
| 抵押貸款 | 10,662 | 22,352 |
| 質押貸款 | 9,068 | 8,000 |
| 小計 | 2,666,573 | 2,557,669 |
| 應計利息 | 33,106 | 29,982 |
| 向客戶提供的貸款及墊款總額 | 2,699,679 | 2,587,651 |

附註：

(1) 我們的信用貸款一般為小額短期貸款，並授予於信貸評估程序中評估貸款涉及的風險時被評估為擁有良好信貸記錄的客戶。

管理層討論及分析

於二零二零年十二月三十一日及二零二一年六月三十日，我們的大部分貸款為保證貸款，分別佔我們向客戶提供的貸款及墊款總額(不含應計利息)的約97.6%及98.0%。

其他資產

下表載列我們於所示日期按性質劃分的其他資產明細：

| | 於二零二一年 六月三十日 人民幣千元 | 於二零二零年 十二月三十一日 人民幣千元 |
|--------|--------------------------|----------------------------|
| 預付款項 | 1,463 | 687 |
| 其他 | 1,057 | 1,442 |
| 其他資產總額 | 2,520 | 2,129 |

應計費用及其他應付款項

下表載列我們於所示日期按性質劃分的應計費用及其他應付款項明細：

| | 於二零二一年 六月三十日 人民幣千元 | 於二零二零年 十二月三十一日 人民幣千元 |
|---------------|--------------------------|----------------------------|
| 應付保證金 | 5,000 | 5,000 |
| 應付融資費用 | 3,222 | 3,235 |
| 應付員工成本 | 2,877 | 4,382 |
| 應付增值稅 | 2,654 | 1,655 |
| 稅金及附加費及其他應付稅項 | 755 | 439 |
| 應付非控股股東權益之股息 | — | 7,164 |
| 其他應付款項 | 39,426 | 24,442 |
| 應計費用及其他應付款項總額 | 53,934 | 46,317 |

我們的應計費用及其他應付款項於上述期間增加人民幣7.6百萬元，主要是暫收其他應付款增加所致。

當期稅項

我們的當期稅項指我們的應付所得稅，於二零二零年十二月三十一日及二零二一年六月三十日，分別為人民幣46.1百萬元及人民幣23.9百萬元。

資本承擔

截至二零二一年六月三十日，我們並無任何資本承擔(二零二零年十二月三十一日：無)。

關鍵財務指標

下表載列於所示日期的若干主要財務比率：

| | 截至 二零二一年 六月三十日 止六個月 | 截至 二零二零年 十二月三十一日 止年度 |
|--------------------------|------------------------------|-------------------------------|
| 加權平均權益回報(%) | 6.6⁽²⁾ | 6.5 |
| 平均資產回報(%) ⁽¹⁾ | 5.1⁽²⁾ | 4.6 |

附註：

(1) 指期/年度利潤除以年初及期/年末總資產的平均餘額。

(2) 透過將實際數除以6再乘以12以年化計算。

資產負債比率

| | 截至 二零二一年 六月三十日 | 截至 二零二零年 十二月三十一日 |
|--------------------------|----------------------|------------------------|
| 資產負債比率(%) ⁽¹⁾ | 36.9 | 33.1 |

附註：

(1) 指於期/年末之計息借款減現金及現金等價物再除以權益股東應佔總權益。

自二零二零年十二月三十一日起直至二零二一年六月三十日，我們的資產負債比率有所上升，主要是截至二零二一年六月三十日止六個月計息借款較上年度有所增加所致，而計息借款的規模與公司的貸款規模相匹配。

關聯方交易

截至二零二一年六月三十日止六個月，俞寅先生(執行董事兼董事會主席)及其他關聯方已就我們若干計息借款提供保證。於二零二一年六月三十日，俞寅先生及其他關聯方提供的保證金額為人民幣466.0百萬元。該等關聯交易構成聯交所上市規則第14A章項下之持續關聯交易。由於保證乃按一般商業條款提供、本集團毋須向俞寅先生及其他關聯方提供資產抵押，故提供所述的保證獲全面豁免遵守股東批准、年度審閱及所有披露之規定。

管理層討論及分析

獨立非執行董事已審閱上述所有持續關連交易，並確認該等交易已於本集團一般及日常業務過程中按一般或較佳商業條款訂立且根據相關規管協議進行，條款乃屬公平合理及符合股東之整體利益。

截至二零二一年六月三十日止六個月，本公司及金匯小貸(本公司之非全資附屬公司)向佐力控股租用物業，使用權資產折舊及利息開支為人民幣1.6百萬元。訂立租賃協議可令本公司及金匯小貸維持彼等之運營需求。普華能源為控股股東，故根據上市規則，其為本公司之關連人士。佐力控股(即普華能源之控股公司)為普華能源之聯繫人，故根據上市規則，其亦為本公司之關連人士。根據上市規則第14A章，該關聯方交易構成關連交易。

由於參照租約項下之年度上限計算之一項或多項適用百分比率(載於上市規則第14.07條)高於0.1%但低於5%，故根據上市規則第14A章，租約項下擬進行之交易須遵守申報、報告及年度審閱規定，但豁免遵守通函及獨立股東批准規定。本公司於二零二零年七月七日及二零二零年七月十日已就所述交易作出正式報告。

除上文所披露者外，截至二零二一年六月三十日止六個月，本公司概無須根據上市規則第14A章進行申報、年度審閱、報告及獨立股東批准的其他關連交易。本公司確認其已遵守上市規則第14A章項下的披露規定。

債務

下表載列我們於所示日期的未償還借款：

| | 於二零二一年 六月三十日 人民幣千元 | 於二零二零年 十二月三十一日 人民幣千元 |
|------|--------------------------|----------------------------|
| 計息借款 | 677,101 | 656,197 |

我們的計息借款為我們業務運營所需的借款及利息。

資產負債表外安排

於二零二一年六月三十日，我們概無訂立任何資產負債表外安排(二零二零年十二月三十一日：無)。

僱用及酬金

於二零二一年六月三十日，本公司僱用約113名僱員（二零二零年十二月三十一日：121名）。僱員薪酬已根據中國有關政策支付。本公司按實際常規支付適當薪金及花紅。其他相應福利包括退休金、失業保險及房屋津貼等。

重大投資

除中國的銀行發出的理財產品外，本集團於截至二零二一年六月三十日止六個月內並無重大投資。

重大收購及出售附屬公司、聯營公司及合營企業

本集團於截至二零二一年六月三十日止六個月內並無收購或出售附屬公司、聯營公司或合營企業。

本集團資產押記

於二零二一年六月三十日，本集團已質押本公司持有之金匯小貸35%的股權（二零二零年十二月三十一日：35%），作為金匯小貸融資之擔保。

重大投資之未來計劃及預期資金來源

除我們向商業銀行取得的銀行借款外，我們亦可能考慮在浙江股權交易中心平臺融資，及在浙江金融資產交易中心平臺進行融資、轉讓及回購若干貸款融資、境外借款或其他投資計劃或選擇。然而，於本報告日期，我們並無任何確切意向或制定任何具體計劃以於短期內進行重大外部債務融資。

外幣風險

外匯風險於業務交易或已確認資產或負債乃以並非實體功能貨幣之貨幣計值時產生。

本集團在中國境內營運。外匯風險敞口僅主要來自以歐元銀行存款及以歐元計值的境外借款，本集團並未面對任何其他貨幣風險導致的外匯風險。管理層將繼續監察外匯敞口，並採取審慎措施，以減低匯兌風險。

或然負債

於二零二一年六月三十日，本集團並無任何重大或然負債（二零二零年十二月三十一日：無）。

前景

隨著中國小額貸款公司協會的成立及《金融業企業劃型標準規定》，中國小額貸款公司所扮演的角色日漸受到相關機關認同。習近平總書記在民營企業座談會上發表重要講話，提出要解決民營企業融資問題，拓寬民營企業融資途徑，其中就要發揮小額貸款公司等融資渠道作用。

就我們線下業務的主要市場而言，浙江省是習近平生態文明思想重要發源地，並且隨著國務院於二零二一年五月印發《關於支持浙江高質量發展建設共同富裕示範區的意見》[《意見》]，賦予浙江省實現共同富裕的重要示範改革任務並提出一系列重大決策部署，將更有利於浙江省經濟、社會、文化、生態等各方面的整體協調發展。

同時，湖州是「兩山」重要思想發源地及國家綠色金融改革創新試驗區，是浙江省乃至全國金融生態環境最好的城市之一，這為我們探索綠色發展帶來了更好的機遇。而德清在經濟、社會狀況、環境及政府管理方面均位居全國綜合實力百強縣。多家高科技、生物醫藥及創新企業均選擇以德清為基地或於德清進行業務，有助培育地方金融服務業。此外，德清已獲浙江省政府指定為「科技強縣」及「金融創新示範縣」。因此，我們預期德清經濟發展持續穩定，並將為我們帶來相對有利的市場環境。

在浙江省建設共同富裕示範區的契機和「兩山」理念的引領下，我們把握改革創新機遇，積極探索可持續發展的綠色信貸道路，並利用資本基礎優勢不斷創新貸款產品、拓寬業務渠道、加大我們的市場滲透及加強我們的競爭優勢。目前，我們已於二零二零年四月正式被列為湖州首家綠色小額貸款公司試點單位。此外，我們作為主要起草單位參與制定的《綠色小額貸款公司建設與評價規範》(浙江省湖州市地方標準)已於二零二零年六月正式發布實施。綠色小貸試點建設和標準的實施，有助於本集團(i)深挖綠色小貸潛在客戶；(ii)更好地服務三農和低碳環保小微企業成長；及(iii)進一步增加市場份額。



致佐力科創小額貸款股份有限公司董事會之審閱報告
(於中華人民共和國(「中國」)註冊成立之股份有限公司)

緒言

吾等已審閱載於第21至51頁的中期財務報告，其包括佐力科創小額貸款股份有限公司(「貴公司」)及其附屬公司(統稱「貴集團」)截至二零二一年六月三十日的綜合財務狀況表及截至該日止六個月期間的相關綜合損益及其他全面收益表、權益變動表及簡明綜合現金流量表，以及附註解釋。香港聯合交易所有限公司證券上市規則規定，中期財務報告的編製須遵守其中相關條文及香港會計師公會所頒佈的香港會計準則第34號中期財務報告。董事負責根據香港會計準則第34號編製及呈列中期財務報告。

吾等的責任是根據吾等的審閱對中期財務報告作出結論，並按照雙方所協定之應聘條款僅向閣下全體呈列，且不作其他用途。吾等概不就本報告的內容向任何其他人士負責或承擔任何責任。

審閱範圍

吾等已根據香港會計師公會頒佈的香港審閱工作準則第2410號實體獨立核數師對中期財務資料的審閱進行審閱。中期財務報告的審閱包括主要向負責財務及會計事宜的人員詢問，並實施分析及其他審閱程序。由於審閱的範圍遠小於按照香港審計準則進行審核的範圍，故不能保證吾等會注意到在審核中可能會被發現的所有重大事宜。因此，吾等不會發表任何審核意見。

結論

根據吾等的審閱工作，吾等並無注意到任何事項，致令吾等相信於二零二一年六月三十日的中期財務報告在所有重大方面並無按照香港會計準則第34號中期財務報告的規定編製。

畢馬威會計師事務所

執業會計師
香港中環
遮打道10號
太子大廈8樓

二零二一年八月二十日

綜合損益及其他全面收益表

截至二零二一年六月三十日止六個月一未經審核
(除另有註明外，以人民幣(「人民幣」)千元列值)

| | 附註 | 截至六月三十日止六個月 | |
|--------------------|----|-----------------|----------------|
| | | 二零二一年 人民幣千元 | 二零二零年 人民幣千元 |
| 利息收入 | | 137,475 | 156,528 |
| 利息及佣金開支 | | (25,077) | (27,620) |
| 淨利息收入 | 3 | 112,398 | 128,908 |
| 其他淨收入 | 4 | 20,342 | 7,894 |
| 扣除減值損失 | 5 | (12,893) | (21,570) |
| 行政開支 | | (28,948) | (24,561) |
| 除稅前利潤 | 6 | 90,899 | 90,671 |
| 所得稅 | 7 | (23,860) | (23,108) |
| 期間利潤及全面收益總額 | | 67,039 | 67,563 |
| 以下人士應佔： | | | |
| 本公司權益股東 | | 58,875 | 65,108 |
| 非控股權益 | | 8,164 | 2,455 |
| 期間利潤 | | 67,039 | 67,563 |
| 每股盈利 | | | |
| 基本及攤薄(人民幣) | 8 | 0.05 | 0.06 |

隨附的附註為財務報表的一部分。

綜合財務狀況表

於二零二一年六月三十日一未經審核
(除另有註明外，以人民幣千元列值)

| | 附註 | 於二零二一年 六月三十日 人民幣千元 | 於二零二零年 十二月三十一日 人民幣千元 |
|----------------------|----|--------------------------|----------------------------|
| 資產 | | | |
| 現金及現金等價物 | 9 | 11,458 | 78,229 |
| 應收利息 | | 216 | 988 |
| 向客戶提供的貸款及墊款 | 10 | 2,498,543 | 2,400,114 |
| 按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產 | 11 | 10 | 1,010 |
| 無形資產 | 12 | 827 | 1,136 |
| 商譽 | | 20,940 | 20,940 |
| 固定資產 | 14 | 47,922 | 50,888 |
| 遞延稅項資產 | 15 | 50,834 | 48,945 |
| 其他資產 | | 2,520 | 2,129 |
| 總資產 | | 2,633,270 | 2,604,379 |
| 負債 | | | |
| 計息借款 | 16 | 677,101 | 656,197 |
| 應計費用及其他應付款項 | 17 | 53,934 | 46,317 |
| 租賃負債 | | 5,594 | 6,859 |
| 當期稅項 | | 23,874 | 46,078 |
| 總負債 | | 760,503 | 755,451 |
| 淨資產 | | 1,872,767 | 1,848,928 |
| 資本及儲備 | | | |
| 股本 | 18 | 1,180,000 | 1,180,000 |
| 儲備 | | 626,087 | 567,212 |
| 本公司權益股東應佔總權益 | | 1,806,087 | 1,747,212 |
| 非控股權益 | | 66,680 | 101,716 |
| 總權益 | | 1,872,767 | 1,848,928 |

隨附的附註為財務報表的一部分。

綜合權益變動表

截至二零二一年六月三十日止六個月一未經審核
(除另有註明外，以人民幣千元列值)

| | 本公司權益股東應佔 | | | | | | | 總權益 人民幣千元 |
|------------------------------------|------------------------|-----------------------------|------------------------------|-------------------------------|---------------|-------------|----------------|--------------|
| | 股本 人民幣千元 附註18(b) | 資本儲備 人民幣千元 附註18(c)(i) | 盈餘儲備 人民幣千元 附註18(c)(ii) | 一般儲備 人民幣千元 附註18(c)(iii) | 保留盈利 人民幣千元 | 合計 人民幣千元 | 非控股權益 人民幣千元 | |
| 於二零一九年十二月三十一日 及二零二零年一月一日 的結餘 | 1,180,000 | 980 | 44,048 | 58,727 | 353,213 | 1,636,968 | 109,337 | 1,746,305 |
| 截至二零二零年六月三十日 止六個月的權益變動： | | | | | | | | |
| 期間利潤及全面收益總額 | — | — | — | — | 65,108 | 65,108 | 2,455 | 67,563 |
| 批准過往年度非控股權益之 股息 | — | — | — | — | — | — | (8,000) | (8,000) |
| 於二零二零年六月三十日 的結餘 | 1,180,000 | 980 | 44,048 | 58,727 | 418,321 | 1,702,076 | 103,792 | 1,805,868 |
| 於二零二零年六月三十日及 二零二零年七月一日的結餘 | 1,180,000 | 980 | 44,048 | 58,727 | 418,321 | 1,702,076 | 103,792 | 1,805,868 |
| 截至二零二零年十二月 三十一日止六個月的 權益變動： | | | | | | | | |
| 期間利潤及全面收益總額 | — | — | — | — | 45,136 | 45,136 | 5,124 | 50,260 |
| 撥入盈餘儲備 | — | — | 1,885 | — | (1,885) | — | — | — |
| 撥入一般儲備 | — | — | — | 2,908 | (2,908) | — | — | — |
| 批准過往年度非控股權益之 股息 | — | — | — | — | — | — | (7,200) | (7,200) |
| 於二零二零年十二月三十一日 的結餘 | 1,180,000 | 980 | 45,933 | 61,635 | 458,664 | 1,747,212 | 101,716 | 1,848,928 |
| 於二零二零年十二月三十一日 及二零二一年一月一日 的結餘 | 1,180,000 | 980 | 45,933 | 61,635 | 458,664 | 1,747,212 | 101,716 | 1,848,928 |
| 截至二零二一年六月三十日 止六個月的權益變動： | | | | | | | | |
| 期間利潤及全面收益總額 | — | — | — | — | 58,875 | 58,875 | 8,164 | 67,039 |
| 批准過往年度非控股權益之 股息 | — | — | — | — | — | — | (3,200) | (3,200) |
| 非控股股東撤資 | — | — | — | — | — | — | (40,000) | (40,000) |
| 於二零二一年六月三十日 的結餘 | 1,180,000 | 980 | 45,933 | 61,635 | 517,539 | 1,806,087 | 66,680 | 1,872,767 |

隨附的附註為財務報表的一部分。

簡明綜合現金流量表

截至二零二一年六月三十日止六個月一未經審核
(除另有註明外，以人民幣千元列值)

| | 附註 | 截至六月三十日止六個月 | |
|-------------------------|----|------------------|----------------|
| | | 二零二一年 人民幣千元 | 二零二零年 人民幣千元 |
| 經營活動 | | | |
| 經營產生的現金 | | 31,830 | 177,787 |
| 已付中國所得稅 | | (47,953) | (47,940) |
| 經營活動(所用)/產生的現金淨額 | | (16,123) | 129,847 |
| 投資活動 | | | |
| 出售投資的所得款項 | | 1,000 | 3,000 |
| 出售固定資產的所得款項 | | 282 | — |
| 購買固定資產及無形資產的付款 | | (1,058) | (248) |
| 收購投資的付款 | | — | (3,499) |
| 投資活動產生/(所用)的現金淨額 | | 224 | (747) |
| 融資活動 | | | |
| 自第三方借款所得款項 | | 141,860 | 108,053 |
| 自歐元區借款所得款項 | | 24,461 | — |
| 償還第三方借款 | | (146,870) | (239,770) |
| 已付利息 | | (18,335) | (19,066) |
| 已付租賃租金之資本部份 | | (1,399) | (1,390) |
| 已付租賃租金之利息部份 | | (225) | (10) |
| 已付非控股股東之股息 | | (10,364) | — |
| 已付非控股股東的撤資 | | (40,000) | (8,000) |
| 融資活動所用的現金淨額 | | (50,872) | (160,183) |
| 現金及現金等價物減少淨額 | | (66,771) | (31,083) |
| 於一月一日的現金及現金等價物 | 9 | 78,229 | 55,310 |
| 外匯匯率變動的影響 | | — | (61) |
| 於六月三十日的現金及現金等價物 | 9 | 11,458 | 24,166 |

隨附的附註為財務報表的一部分。

未經審核中期財務報告附註

(除另有註明外，以人民幣千元列值)

1 編製基準

本中期財務報告已根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則中適用的披露條文(包括遵守香港會計師公會(香港會計師公會)頒佈的香港會計準則(香港會計準則)第34號中期財務報告)所編製。本中期財務報告於二零二一年八月二十日獲授權刊發。

除預期於二零二一年年度財務報表中反映的會計政策變動外，中期財務報告已根據二零二零年年度財務報表所採納的相同會計政策編製。有關任何會計政策變動之詳情載於附註2。

中期財務報告的編製遵守香港會計準則第34號之規定，而管理層須作出影響政策應用和本年迄今為止的資產及負債、收入及支出申報數額的判斷、估計及假設。實際結果可能有別於該等估計。

本中期財務報告包括簡明綜合財務報表及經挑選的附註解釋。該等附註包括就理解本集團自二零二零年年度財務報表以來之財務狀況及業績變動而言屬重大的事件及交易之解釋。該等簡明綜合中期財務報表及其附註並不包括就根據香港財務報告準則(香港財務報告準則)編製的整份財務報表所規定的全部資料。

中期財務報告未經審核，惟畢馬威會計師事務所已根據香港會計師公會頒佈的香港審閱工作準則第2410號實體獨立核數師對中期財務資料的審閱進行審閱。畢馬威會計師事務所致董事會的獨立審閱報告載於第20頁。

2 會計政策的變動

本集團已將香港會計師公會頒佈之香港財務報告準則之以下修訂應用於本會計期間之中期財務報告：

- 香港財務報告準則第16號之修訂，二零二一年六月三十日後與新型冠狀病毒有關的租金優惠
- 香港財務報告準則第9號、香港會計準則第39號、香港財務報告準則第7號、香港財務報告準則第4號及香港財務報告準則第16號之修訂，利率基準改革—第二階段

除香港財務報告準則第16號之修訂外，本集團並未應用於本會計期間仍未生效的任何新訂準則或詮釋。採納香港財務報告準則之修訂之影響載列如下：

香港財務報告準則第16號之修訂，二零二一年六月三十日後與新型冠狀病毒有關的租金優惠(二零二一年修訂)

本集團此前應用了香港財務報告準則第16號中的可行權宜方法，因此作為承租人，如果符合資格條件，則無需評估因新型冠狀病毒疫情而直接導致的租金優惠是否屬於租賃修改。其中一項條件要求租賃付款額的減少僅影響在指定期限內或之前到期的原始付款額。二零二一年修訂將此時限從二零二一年六月三十日延長至二零二二年六月三十日。

由於截至二零二一年六月三十日止六個月本集團並無獲授任何租金優惠，該修訂對本集團中期財務報告並未造成影響。

2 會計政策的變動(續)

香港財務報告準則第9號、香港會計準則第39號、香港財務報告準則第7號、香港財務報告準則第4號及香港財務報告準則第16號之修訂，利率基準改革—第二階段

該等修訂為(i)釐定金融資產、金融負債及租賃負債之合約現金流量之基準變動進行會計處理，及(ii)銀行同業拆息改革(「銀行同業拆息改革」)導致利率基準由可替換基準利率替換時進行非持續性對沖會計處理提供緩衝。

該等修訂對本中期財務報告並未造成影響，乃由於本集團並無與銀行同業拆息改革規定的基準利率掛鈎的合約。

3 淨利息收入

本集團的主要業務為向中國浙江省的客戶提供貸款。每項重要收入類別的經確認金額如下：

| | 截至六月三十日止六個月 | |
|----------------|-----------------|----------------|
| | 二零二一年 人民幣千元 | 二零二零年 人民幣千元 |
| 來自以下項目的利息收入 | | |
| 向客戶提供的貸款及墊款 | 137,260 | 156,325 |
| 銀行存款 | 215 | 203 |
| | 137,475 | 156,528 |
| 來自以下項目的利息及佣金開支 | | |
| 銀行借款 | (3,149) | (3,959) |
| 非銀行機構借款 | (21,649) | (23,601) |
| 租賃負債 | (225) | (10) |
| 銀行收費 | (54) | (50) |
| | (25,077) | (27,620) |
| 淨利息收入 | 112,398 | 128,908 |

本集團的客戶基礎多元化，並無任何客戶在此期間與本集團的交易超過本集團的淨利息收入的10%。有關信貸風險管理的詳情載於附註19(a)。

於本期間，董事已確定本集團僅有一個業務部分／可報告分部，乃由於本集團主要從事提供貸款服務，該服務亦是本集團分配資源及評估表現的基準。

本集團主要營業地點為中國浙江省。就根據香港財務報告準則第8號披露分部資料而言，本集團視浙江省為其所在地。本集團的所有收入及資產主要來自其主要營運地區浙江省。

未經審核中期財務報告附註

(除另有註明外，以人民幣千元列值)

4 其他淨收入

| | 截至六月三十日止六個月 | |
|-----------|----------------|----------------|
| | 二零二一年 人民幣千元 | 二零二零年 人民幣千元 |
| 政府補助 | 15,197 | 11,534 |
| 匯兌收益／(虧損) | 5,021 | (1,641) |
| 捐款 | — | (2,000) |
| 出售固定資產的收益 | 123 | — |
| 其他 | 1 | 1 |
| 合計 | 20,342 | 7,894 |

5 減值損失列支

| | 截至六月三十日止六個月 | |
|---------------|----------------|----------------|
| | 二零二一年 人民幣千元 | 二零二零年 人民幣千元 |
| 減值損失 | | |
| — 向客戶提供的貸款及墊款 | 12,418 | 19,596 |
| — 應收利息 | (17) | 1,974 |
| — 其他資產 | 492 | — |
| 合計 | 12,893 | 21,570 |

6 除稅前利潤

除稅前利潤乃經扣除下列各項後計算得出：

(a) 員工成本

| | 截至六月三十日止六個月 | |
|-----------|----------------|----------------|
| | 二零二一年 人民幣千元 | 二零二零年 人民幣千元 |
| 薪金、花紅及津貼 | 7,793 | 7,143 |
| 社會保險及其他福利 | 1,658 | 1,054 |
| 退休計劃供款 | 363 | — |
| 合計 | 9,814 | 8,197 |

本集團須參與由浙江省市政府組織的養老金計劃，據此本集團須為中國僱員支付年度供款，該供款額為標準工資中的某一比率(由有關中國政府部門於期內決定)。除上述年度供款外，本集團並無其他有關支付予中國僱員退休福利的重大責任。

(b) 其他項目

| | 截至六月三十日止六個月 | |
|------------|----------------|----------------|
| | 二零二一年 人民幣千元 | 二零二零年 人民幣千元 |
| 折舊開支(附註14) | | |
| —自有固定資產 | 2,518 | 2,551 |
| —使用權資產 | 1,347 | 1,001 |
| 核數師薪酬 | 899 | 899 |
| 無形資產攤銷 | 309 | 309 |
| 經營租賃費用 | 51 | 17 |

未經審核中期財務報告附註

(除另有註明外，以人民幣千元列值)

7 所得稅

| | 截至六月三十日止六個月 | |
|-------------------|----------------|----------------|
| | 二零二一年 人民幣千元 | 二零二零年 人民幣千元 |
| 當期稅項 | | |
| 期內中國企業所得稅撥備 | 25,749 | 28,157 |
| 遞延稅項(附註15) | | |
| 暫時性差異的產生及撥回 | (1,889) | (5,049) |
| 合計 | 23,860 | 23,108 |

附註：

- (i) 本公司及本集團於中國註冊成立的附屬公司須於截至二零二一年六月三十日止六個月按法定稅率25%(截至二零二零年六月三十日止六個月：25%)繳納中國企業所得稅。
- (ii) 由於截至二零二一年六月三十日及二零二零年六月三十日止六個月本集團於香港註冊成立的附屬公司無須繳納香港利得稅之應課稅溢利，故並無就香港利得稅計提撥備。

8 每股盈利

每股基本盈利乃根據本公司普通股權益股東應佔溢利約人民幣58.9百萬元(截至二零二零年六月三十日止六個月：人民幣65.1百萬元)及在過渡期間已發行的加權平均普通股1,180,000,000股(截至二零二零年六月三十日止六個月：1,180,000,000股)計算。

截至二零二一年六月三十日及二零二零年六月三十日止六個月各月份均無潛在攤薄普通股，因此，每股攤薄盈利與每股基本盈利相同。

9 現金及現金等價物

| | 於二零二一年 六月三十日 人民幣千元 | 於二零二零年 十二月三十一日 人民幣千元 |
|------------------------|--------------------------|----------------------------|
| 手頭現金 | 1 | 3 |
| 銀行存款 | 11,338 | 77,498 |
| 其他 | 119 | 728 |
| 現金流量表中的現金及現金等價物 | 11,458 | 78,229 |

10 向客戶提供的貸款及墊款

(a) 按性質分析

| | 於二零二一年 六月三十日 人民幣千元 | 於二零二零年 十二月三十一日 人民幣千元 |
|---------------|--------------------------|----------------------------|
| 企業貸款 | 1,050,832 | 994,721 |
| 零售貸款 | 1,584,587 | 1,535,190 |
| 互聯網小額貸款 | 31,154 | 27,758 |
| 小計 | 2,666,573 | 2,557,669 |
| 應計利息 | 33,106 | 29,982 |
| 向客戶提供的貸款及墊款總額 | 2,699,679 | 2,587,651 |
| 減：減值損失撥備 | (201,136) | (187,537) |
| 向客戶提供的貸款及墊款淨額 | 2,498,543 | 2,400,114 |

(b) 按抵押物類型分析

| | 於二零二一年 六月三十日 人民幣千元 | 於二零二零年 十二月三十一日 人民幣千元 |
|---------------|--------------------------|----------------------------|
| 信用貸款 | 32,609 | 32,154 |
| 保證貸款 | 2,614,234 | 2,495,163 |
| 抵押貸款 | 10,662 | 22,352 |
| 質押貸款 | 9,068 | 8,000 |
| 小計 | 2,666,573 | 2,557,669 |
| 應計利息 | 33,106 | 29,982 |
| 向客戶提供的貸款及墊款總額 | 2,699,679 | 2,587,651 |
| 減：減值損失撥備 | (201,136) | (187,537) |
| 向客戶提供的貸款及墊款淨額 | 2,498,543 | 2,400,114 |

未經審核中期財務報告附註

(除另有註明外，以人民幣千元列值)

10 向客戶提供的貸款及墊款(續)

(c) 按行業分部分析

| | 於二零二一年 六月三十日 | | 於二零二零年 十二月三十一日 | |
|---------------|-----------------|------|-------------------|------|
| | 人民幣千元 | % | 人民幣千元 | % |
| 批發及零售 | 539,500 | 20% | 496,300 | 19% |
| 製造 | 80,068 | 3% | 64,200 | 3% |
| 建築 | 124,300 | 4% | 125,200 | 5% |
| 農業、林業、畜牧業及漁業 | 500 | 1% | 22,500 | 1% |
| 其他 | 306,464 | 11% | 286,521 | 11% |
| 企業貸款 | 1,050,832 | 39% | 994,721 | 39% |
| 零售貸款 | 1,584,587 | 60% | 1,535,190 | 60% |
| 互聯網小額貸款 | 31,154 | 1% | 27,758 | 1% |
| 小計 | 2,666,573 | 100% | 2,557,669 | 100% |
| 應計利息 | 33,106 | | 29,982 | |
| 向客戶提供的貸款及墊款總額 | 2,699,679 | | 2,587,651 | |
| 減：減值損失撥備 | (201,136) | | (187,537) | |
| 向客戶提供的貸款及墊款淨額 | 2,498,543 | | 2,400,114 | |

10 向客戶提供的貸款及墊款(續)

(d) 按抵押物類別及逾期期限分析的逾期貸款

| | 於二零二一年六月三十日 | | | | 合計 人民幣千元 |
|------|---------------------------------|---|-----------------------------------|---------------------|-------------|
| | 逾期不足 三個月 (包括三個月) 人民幣千元 | 逾期超過 三個月至 六個月 (包括六個月) 人民幣千元 | 逾期超過 六個月至一年 (包括一年) 人民幣千元 | 逾期 超過一年 人民幣千元 | |
| 信用貸款 | 185 | 71 | 689 | 11,791 | 12,736 |
| 保證貸款 | 37,347 | 22,211 | 30,342 | 24,596 | 114,496 |
| 抵押貸款 | — | — | 2,512 | 1,500 | 4,012 |
| 合計 | 37,532 | 22,282 | 33,543 | 37,887 | 131,244 |

| | 於二零二零年十二月三十一日 | | | | 合計 人民幣千元 |
|------|---------------------------------|---|-----------------------------------|---------------------|-------------|
| | 逾期不足 三個月 (包括三個月) 人民幣千元 | 逾期超過 三個月至 六個月 (包括六個月) 人民幣千元 | 逾期超過 六個月至一年 (包括一年) 人民幣千元 | 逾期 超過一年 人民幣千元 | |
| 信用貸款 | 310 | 213 | 269 | 12,052 | 12,844 |
| 保證貸款 | 50,500 | 12,919 | 19,265 | 8,002 | 90,686 |
| 抵押貸款 | 4,190 | — | 1,800 | 14,012 | 20,002 |
| 合計 | 55,000 | 13,132 | 21,334 | 34,066 | 123,532 |

逾期貸款指向客戶提供而全部或部分本金或利息已逾期一日或以上的貸款及墊款。所有金額均以向客戶提供的貸款及墊款逾期總金額(未扣除任何減值損失撥備)列示。

未經審核中期財務報告附註

(除另有註明外，以人民幣千元列值)

10 向客戶提供的貸款及墊款(續)

(e) 按減值損失撥備評估方法分析

| | 於二零二一年六月三十日 | | | 合計 人民幣千元 |
|---------------|--------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|------------------|
| | 12個月的 預期信用損失 人民幣千元 | 無信用減值的 整個存續期的 預期信用損失 人民幣千元 | 信用減值的 整個存續期的 預期信用損失 人民幣千元 | |
| 向客戶提供的貸款及墊款總額 | 2,531,113 | 37,427 | 131,139 | 2,699,679 |
| 減：減值損失撥備 | (68,710) | (10,297) | (122,129) | (201,136) |
| 向客戶提供的貸款及墊款淨額 | 2,462,403 | 27,130 | 9,010 | 2,498,543 |

| | 於二零二零年十二月三十一日 | | | 合計 人民幣千元 |
|---------------|--------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|-------------|
| | 12個月的 預期信用損失 人民幣千元 | 無信用減值的 整個存續期的 預期信用損失 人民幣千元 | 信用減值的 整個存續期的 預期信用損失 人民幣千元 | |
| 向客戶提供的貸款及墊款總額 | 2,416,654 | 47,774 | 123,223 | 2,587,651 |
| 減：減值損失撥備 | (59,336) | (18,134) | (110,067) | (187,537) |
| 向客戶提供的貸款及墊款淨額 | 2,357,318 | 29,640 | 13,156 | 2,400,114 |

10 向客戶提供的貸款及墊款(續)

(f) 減值損失撥備之變動

| | 截至二零二一年六月三十日止六個月 | | | 合計 人民幣千元 |
|-------------------------|--------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|-------------|
| | 12個月的 預期信用損失 人民幣千元 | 無信用減值的 整個存續期的 預期信用損失 人民幣千元 | 信用減值的 整個存續期的 預期信用損失 人民幣千元 | |
| 於二零二一年一月一日 | 59,336 | 18,134 | 110,067 | 187,537 |
| 轉撥至 | | | | |
| —無信用減值的整個存續期的 預期信用損失 | (1) | 1 | — | — |
| —信用減值的整個存續期的預 期信用損失 | (1,401) | (65) | 1,466 | — |
| 期間支出/(撥回) | 10,776 | (7,773) | 9,415 | 12,418 |
| 收回過往年度核銷的貸款及墊款 | — | — | 1,181 | 1,181 |
| 於二零二一年六月三十日 | 68,710 | 10,297 | 122,129 | 201,136 |

| | 截至二零二零年十二月三十一日止年度 | | | 合計 人民幣千元 |
|-------------------------|--------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|-------------|
| | 12個月的 預期信用損失 人民幣千元 | 無信用減值的 整個存續期的 預期信用損失 人民幣千元 | 信用減值的 整個存續期的 預期信用損失 人民幣千元 | |
| 於二零二零年一月一日 | 65,718 | 51 | 89,692 | 155,461 |
| 轉撥至 | | | | |
| —無信用減值的整個存續期的 預期信用損失 | (220) | 220 | — | — |
| —信用減值的整個存續期的預 期信用損失 | (2,175) | (44) | 2,219 | — |
| 期間(撥回)/支出 | (3,987) | 17,907 | 30,072 | 43,992 |
| 核銷 | — | — | (12,689) | (12,689) |
| 收回過往年度核銷的貸款及墊款 | — | — | 773 | 773 |
| 於二零二零年十二月三十一日 | 59,336 | 18,134 | 110,067 | 187,537 |

未經審核中期財務報告附註

(除另有註明外，以人民幣千元列值)

10 向客戶提供的貸款及墊款(續)

(g) 按信貸質素分析

| | 於二零二一年 六月三十日 人民幣千元 | 於二零二零年 十二月三十一日 人民幣千元 |
|--|-----------------------------|----------------------------|
| 就12個月預期信用損失評估的向客戶提供的貸款及 墊款總餘額 —未逾期亦未信用減值 | 2,531,113 | 2,416,654 |
| 小計 | 2,531,113 | 2,416,654 |
| 就無信用減值的整個存續期的預期信用損失評估的 向客戶提供的貸款及墊款總餘額 —已逾期但未信用減值 —未逾期亦未信用減值 | 105 37,322 | 309 47,465 |
| 小計 | 37,427 | 47,774 |
| 就信用減值的整個存續期的預期信用損失評估的 向客戶提供的貸款及墊款總餘額 —已逾期且信用減值 —未逾期且信用減值 | 131,139 — | 123,223 — |
| 小計 | 131,139 | 123,223 |
| 減：減值損失撥備 | (201,136) | (187,537) |
| 淨值 | 2,498,543 | 2,400,114 |

11 按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產

| | 於二零二一年 六月三十日 人民幣千元 | 於二零二零年 十二月三十一日 人民幣千元 |
|----------------|--------------------------|----------------------------|
| 混合型基金單位(附註(i)) | — | 1,000 |
| 理財產品(附註(ii)) | 10 | 10 |
| | 10 | 1,010 |

附註：

- (i) 混合型基金乃由中國的資產管理公司發行，屬非上市投資產品。此基金已於二零二一年上半年售出。
- (ii) 理財產品乃由中國的銀行發行，屬非上市投資產品。

12 無形資產

| | 於二零二一年 六月三十日 人民幣千元 | 於二零二零年 十二月三十一日 人民幣千元 |
|------|--------------------------|----------------------------|
| 電腦軟件 | 827 | 1,136 |

未經審核中期財務報告附註

(除另有註明外，以人民幣千元列值)

13 於附屬公司之投資

下列清單載列本集團的所有附屬公司。除另有註明外，所持股份類別為普通股。

| 公司名稱 | 註冊成立及 營運地點 | 實繳資本 | 於二零二一年六月三十日及 二零二零年十二月三十一日 擁有權之權益比例 | | 主要業務 |
|---|---------------|---------------|--|-------------|-------|
| | | | 本集團之 實際權益 | 本公司 所持權益 | |
| 德清金匯小額貸款有限公司 (「金匯小貸」)(附註(i)) | 浙江德清 | 1,228,000,000 | 99.43% | 99.43% | 小額貸款 |
| 佐力小貸香港國際投資有限公司 (「佐力香港」)(附註(ii)) | 香港 | — | 100.00% | 100.00% | 投資、貿易 |
| 杭州市高新區(濱江)興耀普匯小額 貸款有限公司(「興耀小貸」) (附註(iii)) | 浙江杭州 | 100,000,000 | 60% | 60% | 小額貸款 |

附註：

- (i) 根據本公司與金匯小貸於二零一七年十一月十四日訂立的資產重組協議及注資協議，於獲得中國相關機構批准後，本公司已於二零一八年二月二十五日通過轉讓資產及負債的形式向金匯小貸注資人民幣1,000,000,000元。上述注資完成後，本公司於金匯小貸持有之股權由約96.93%增至99.43%。注資與金匯小貸2.5%的股權賬面值之間的差額人民幣98萬元於綜合財務狀況表中入賬列為資本儲備。
- (ii) 於二零一五年八月十八日(註冊成立日期)，佐力香港每股面值1港元的1,000,000股股份獲配發及發行予其唯一股東，即本公司。於二零二一年六月三十日，本公司尚未支付已發行股份。
- (iii) 於二零二零年十月三十日舉行的興耀小貸股東大會上，人民幣100百萬元的股本獲批准按相同比例退回給所有權益股東。於中國相關部門獲得批准後，股本已於截至二零二一年六月三十日止六個月予以支付。

14 固定資產

(a) 賬面值的對賬

| | 物業 人民幣千元 | 使用權 資產 人民幣千元 | 辦公室及 其他設備 人民幣千元 | 汽車 人民幣千元 | 電子設備 人民幣千元 | 租賃物業 裝修 人民幣千元 | 合計 人民幣千元 |
|-----------------------------|-------------|--------------------|-----------------------|-------------|---------------|---------------------|-------------|
| 成本： | | | | | | | |
| 於二零二零年一月一日 | 15,107 | 3,005 | 3,943 | 5,086 | 1,850 | 35,857 | 64,848 |
| 添置 | 5,977 | 8,081 | — | — | 27 | 25 | 14,110 |
| 出售 | — | (3,005) | — | — | — | — | (3,005) |
| 於二零二零年十二月三十一日 及二零二一年一月一日 | 21,084 | 8,081 | 3,943 | 5,086 | 1,877 | 35,882 | 75,953 |
| 添置 | 1,031 | — | — | — | 27 | — | 1,058 |
| 出售 | — | — | — | (631) | — | — | (631) |
| 於二零二一年六月三十日 | 22,115 | 8,081 | 3,943 | 4,455 | 1,904 | 35,882 | 76,380 |
| 累計折舊： | | | | | | | |
| 於二零二零年一月一日 | (1,028) | (2,001) | (1,862) | (3,105) | (1,430) | (11,377) | (20,803) |
| 年度支出 | (493) | (2,126) | (583) | (853) | (244) | (2,968) | (7,267) |
| 出售 | — | 3,005 | — | — | — | — | 3,005 |
| 於二零二零年十二月三十一日 及二零二一年一月一日 | (1,521) | (1,122) | (2,445) | (3,958) | (1,674) | (14,345) | (25,065) |
| 年內支出 | (361) | (1,347) | (280) | (314) | (60) | (1,503) | (3,865) |
| 出售 | — | — | — | 472 | — | — | 472 |
| 於二零二一年六月三十日 | (1,882) | (2,469) | (2,725) | (3,800) | (1,734) | (15,848) | (28,458) |
| 賬面淨值： | | | | | | | |
| 於二零二一年六月三十日 | 20,233 | 5,612 | 1,218 | 655 | 170 | 20,034 | 47,922 |
| 於二零二零年十二月三十一日 | 19,563 | 6,959 | 1,498 | 1,128 | 203 | 21,537 | 50,888 |

(b) 使用權資產

| | 於二零二一年 六月三十日 人民幣千元 | 於二零二零年 十二月三十一日 人民幣千元 |
|----------------|--------------------------|----------------------------|
| 自用租賃物業，按折舊成本列賬 | 5,612 | 6,959 |

未經審核中期財務報告附註

(除另有註明外，以人民幣千元列值)

15 遞延稅項資產

於期內，綜合財務狀況表中已確認遞延稅項資產之組成部分及其變動如下：

| 自以下各項產生之遞延稅項資產： | 減值損失 撥備 人民幣千元 | 應計開支 人民幣千元 | 可扣除 稅項虧損 人民幣千元 | 合計 人民幣千元 |
|-----------------------------|---------------------|---------------|----------------------|-------------|
| 於二零二零年一月一日 | 37,570 | 373 | — | 37,943 |
| 自損益扣除(附註7) | 9,886 | (28) | 1,144 | 11,002 |
| 於二零二零年十二月三十一日及 二零二一年一月一日 | 47,456 | 345 | 1,144 | 48,945 |
| 自損益扣除(附註7) | 3,073 | (40) | (1,144) | 1,889 |
| 於二零二一年六月三十日 | 50,529 | 305 | — | 50,834 |

16 計息借款

| | 於二零二一年 六月三十日 人民幣千元 | 於二零二零年 十二月三十一日 人民幣千元 |
|----------------------|--------------------------|----------------------------|
| 銀行借款(附註(i)) | | |
| — 攤餘成本 | 140,000 | 140,000 |
| — 應計利息 | 174 | 192 |
| | 140,174 | 140,192 |
| 來自第三方的借款(附註(ii)) | | |
| — 攤餘成本 | 242,093 | 245,468 |
| — 應計利息 | 3,734 | 3,723 |
| | 245,827 | 249,191 |
| 可轉換債券(附註(iii)) | | |
| — 攤餘成本 | 78,701 | 77,143 |
| — 應計利息 | 644 | 644 |
| | 79,345 | 77,787 |
| 來自歐元區的借款—無擔保(附註(iv)) | | |
| — 攤餘成本 | 211,755 | 188,803 |
| — 應計利息 | — | 224 |
| | 211,755 | 189,027 |
| 合計 | 677,101 | 656,197 |

未經審核中期財務報告附註

(除另有註明外，以人民幣千元列值)

16 計息借款(續)

附註：

- (i) 本集團所有銀行借款均須符合與金融機構訂立的借款安排中常見之契約。倘本集團違反契約，該等借款將須按要求支付。本集團會定期監察該等契約之遵守情況。於二零二一年六月三十日及二零二零年十二月三十一日，本集團概無違反任何與銀行借款有關之契約。
- (ii) 於二零二一年一月一日至二零二一年六月三十日期間，本集團於中國交易平台上間接發行融資產品獲得面值總額為人民幣143.4百萬元之融資，年利率介乎5.4%至5.7%之間，該等融資自二零二二年三月至二零二二年七月到期。於二零二一年六月三十日，該等金融產品的餘額為人民幣245.8百萬元。上述交易由若干股東及關聯方擔保。
- (iii) 於二零一九年十一月二十日，本公司附屬公司金匯小貸已發行5批可轉換債券，總面值為人民幣80.0百萬元。每批到期日為二零二一年十一月二十日。可轉換債券按年利率6.8%至7.2%計息，由若干股東及關聯方擔保。

債券持有人將債券轉換為普通股的權利如下：

- 金匯小貸可選擇於其發行六個月後償還所有可轉換債券；
- 換股權可於可轉換債券到期日行使。
- 倘五批可轉換債券持有人行使其換股權，金匯小貸須按每1.22份債券轉換為一股普通股的轉換率交付普通股。換股價將因以下理由進行調整，包括但不限於：(1)紅股；(2)股份資本化；(3)註冊資本變動(因發行可轉換債券導致的註冊資本增加除外)；(4)供股；及(5)分派股息。

在換股權未獲行使的情況下，每批債券將於二零二一年十一月二十日按面值贖回。

- (iv) 於二零一九年十二月十一日，本集團於歐元區的金融機構獲得面值總額為7.8百萬歐元的融資，年利率為4.38%，該融資於二零二二年十二月十一日到期。於二零二零年十月三十日及十二月十六日，本集團於同一機構獲得面值總額為7.0百萬歐元的融資，年利率為4.38%，該等融資分別於二零二二年十二月十一日及十二月十六日到期。於二零二零年十二月十六日及二零二一年三月二十六日，本集團於同一機構獲得面值總額為離岸人民幣103.1百萬元的融資，年利率為6.30%，該融資於二零二二年五月二十二日到期。

上述融資須符合與金融機構訂立的借款安排中常見之本集團若干資產負債比率有關契約。倘本集團違反契約，該借款將須按要求支付。本集團會定期監察該等契約之遵守情況。

17 應計費用及其他應付款項

| | 於二零二一年 六月三十日 人民幣千元 | 於二零二零年 十二月三十一日 人民幣千元 |
|----------------|--------------------------|----------------------------|
| 應付保證金 | 5,000 | 5,000 |
| 應付融資費用 | 3,222 | 3,235 |
| 應計員工成本 | 2,877 | 4,382 |
| 應付增值稅 | 2,654 | 1,655 |
| 稅金及附加費以及其他應付稅項 | 755 | 439 |
| 應付非控股權益之股息 | — | 7,164 |
| 其他應付款項 | 39,426 | 24,442 |
| | 53,934 | 46,317 |

18 資本、儲備及股息

(a) 股息

截至二零二一年六月三十日，本公司未宣派歸屬於二零二零年的末期股息(二零二零年：無)。

於二零二一年五月二十日舉行之興耀小貸股東大會上，批准向全體權益股東宣派現金股息人民幣8.0百萬元且於截至二零二一年六月三十日止六個月已派付。該股息歸屬於二零二零年年度。

於二零二零年五月八日及二零二零年十二月三十日舉行之興耀小貸股東大會上，批准向全體權益股東宣派現金股息合共人民幣38.0百萬元且於截至二零二零年十二月三十一日止年度已派付人民幣30.8百萬元。該股息歸屬於二零一九年年度。

(b) 股本

於二零二一年六月三十日，股本指本公司1,180,000,000股每股面值人民幣1.0元的普通股。

(c) 儲備之性質及用途

(i) 資本儲備

資本儲備指因注資導致的於金匯小貸的股權增加。有關詳情，請參閱附註13。

(ii) 盈餘儲備

盈餘儲備指法定盈餘儲備公積金。本公司須將其根據中國財政部(「財政部」)頒佈的企業會計準則及其他相關規定釐定的淨利潤的10%轉撥至法定盈餘儲備公積金，直至儲備公積金餘額達到其註冊資本的50%。

在獲於中國成立的實體的權益持有人批准的情況下，法定盈餘儲備可用於抵銷累計虧損(如有)，亦可轉換為資本，惟法定盈餘儲備結餘在該資本化後不得低於註冊資本的25%。

於向法定盈餘儲備作出撥款後，本公司在經股東批准後，亦可將淨利潤撥至任意盈餘儲備。待股東批准後，任意盈餘儲備可用於抵銷過往年度的虧損(如有)，並可轉換為資本。

(iii) 一般儲備

根據相關法規，本公司及其在中國從事小額貸款業務的附屬公司須從稅後利潤中提取部分金額作為一般儲備，金額為風險資產總額期末結餘的1.5%，以該等資產抵銷可能出現的損失。

未經審核中期財務報告附註

(除另有註明外，以人民幣千元列值)

18 資本、儲備及股息(續)

(d) 資本管理

本集團在資本管理上的首要目的是保障本集團能夠按持續經營基準經營，從而能透過按風險水平為產品及服務定價以及按合理成本獲得融資以繼續為股東締造回報及為其他持份者謀求利益。

本集團積極地定期檢討並管理其資本架構，務求在較高股東回報情況下可能伴隨的較高借款水平與良好資本狀況帶來的好處及保障之間取得平衡，並依據經濟狀況的變動調整資本架構。

於二零二零年一月一日至二零二零年六月三十日期間及二零二一年一月一日至二零二一年六月三十日期間，本集團的資本管理方法並無變動。

特別就信貸業務而言，本集團定期監控單一客戶的未償還信用貸款餘額及與本集團股本有關的未償還信用貸款總額的倍數，以保持資本風險在可接受的限度內。董事就管理本集團股本以滿足發展信貸業務需求作出決策。

19 財務風險管理

本集團會在正常業務過程中面對信貸風險、流動資金風險及利率風險。本集團面對的該等風險及本集團用以管理該等風險的財務風險管理政策與慣例載述如下。

(a) 信貸風險

信貸風險源自客戶無力或不願履行其財務責任或對本集團的承諾。其主要源自本集團的小額貸款業務及庫務業務，例如投資理財產品。

小額貸款業務產生的信貸風險

本集團的信貸風險主要源自小額貸款業務。本集團已設立相關機制，以覆蓋小額貸款業務的關鍵營運階段的信貸風險，包括貸前評估、信貸審批和貸後監察。於貸前評估階段，本集團委派業務及市場推廣部及風險管理部進行客戶接納及盡職審查。於信貸審批階段，視乎貸款金額而定，所有貸款申請須接受本集團副總經理、總經理或貸款審查委員會評估及批核。於貸後監察階段，本集團進行現場視察及遙距查詢，透過評估不同範疇(包括但不限於客戶的營運及財務狀況、抵押物狀況及其他還款來源)以偵測潛在風險。

本集團採用貸款風險分類方法管理其貸款組合風險。貸款一般按風險水平分為正常、關注、次級、可疑及損失。次級、可疑及損失貸款被視為已減值貸款及墊款。當一項或多項事件發生顯示存在客觀損失證明時，則分類為已減值貸款及墊款。貸款組合的減值損失將按適當情況以組合或個別方式評估。

19 財務風險管理(續)

(a) 信貸風險(續)

小額貸款業務產生的信貸風險(續)

於二零一八年一月一日採納香港財務報告準則第9號後，本集團亦按如下階段對向客戶提供的貸款及墊款進行分類：

第1階段

由於批授及減值基於12個月的預期信用損失(12個月的預期信用損失)進行確認，故向客戶提供的貸款及墊款之信貸風險並無顯著增加。

第2階段

由於批授及減值基於整個存續期的預期信用損失(無信用減值的整個存續期的預期信用損失)進行確認，向客戶提供的貸款及墊款之信貸風險顯著增加。

第3階段

向客戶提供的違約且被視為信用減值(信用減值的整個存續期的預期信用損失)的貸款及墊款。

本集團採用新預期信用損失模型計量向客戶提供的貸款及墊款的減值損失。

當若干數量的客戶從事相同的業務活動、位於相同的地理位置或其行業具有相似的經濟特性，彼等的履約能力將受到同一經濟變化的影響。信貸風險的集中程度反映了本集團的經營業績對某一特定行業或地理位置的敏感程度。由於本集團主要在浙江省經營小額貸款業務，其貸款組合因此承擔一定程度的地理集中風險，並可能因經濟狀況出現變動而受到影響。於二零二一年六月三十日，本集團最大客戶及五大客戶分別結欠客戶貸款及墊款總額的1.59%(二零二零年十二月三十一日：1.55%)及6.58%(二零二零年十二月三十一日：6.61%)。

各階段向客戶提供的貸款及墊款的最高信貸風險敞口為於報告期末各類金融資產的賬面淨值。有關詳情，請參閱附註10。

其他信貸風險

本集團採用信貸評級方法管理庫務業務的信貸風險，並於交易前參考中國人民銀行普遍認可的主要評級機構而評估交易對手評級。

就應收利息及其他資產而言，所有超過一定信貸金額的客戶須接受個別信貸評估。該等評估集中於客戶過往繳付到期款項之記錄及現時的付款能力，以及考慮客戶之具體資料及客戶營運所在地之經濟環境。本集團一般不會自客戶獲取抵押物。

未經審核中期財務報告附註

(除另有註明外，以人民幣千元列值)

19 財務風險管理(續)

(b) 流動資金風險

管理層定期監察本集團的流動資金需求，以確保本集團維持足夠的現金儲備以應付短期及長期的流動資金需求。

下表提供以本集團於報告期末的金融資產及負債之合約未貼現現金流量(包括使用合約利率計算的利息付款)為依據的餘下合約到期情況分析：

| | 於二零二一年六月三十日 | | | | | |
|------------------------------|-----------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 逾期／ | 三個月 | | | 合計 | 賬面值 |
| | 按要求償還 | 三個月內 | 至一年 | 一年至五年 | | |
| 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 | |
| 資產 | | | | | | |
| 現金及現金等價物 | 11,458 | — | — | — | 11,458 | 11,458 |
| 應收利息 | 216 | — | — | — | 216 | 216 |
| 向客戶提供的 貸款及墊款 | 131,244 | 243,770 | 2,472,840 | 1,795 | 2,849,649 | 2,498,543 |
| 按公允價值計量 且其變動計入損益 的金融資產 | 10 | — | — | — | 10 | 10 |
| 其他資產 | 1,057 | — | — | — | 1,057 | 1,057 |
| 合計 | 143,985 | 243,770 | 2,472,840 | 1,795 | 2,862,390 | 2,511,284 |
| 負債 | | | | | | |
| 計息借款 | — | (31,841) | (535,672) | (146,067) | (713,580) | (677,101) |
| 租賃負債 | — | (1,490) | (1,490) | (2,979) | (5,959) | (5,594) |
| 應計費用及其他應付 款項 | (47,648) | — | — | — | (47,648) | (47,648) |
| 合計 | (47,648) | (33,331) | (537,162) | (149,046) | (767,187) | (730,343) |
| | 96,337 | 210,439 | 1,935,678 | (147,251) | 2,095,203 | 1,780,941 |

19 財務風險管理(續)

(b) 流動資金風險(續)

| | 於二零二零年十二月三十一日 | | | | | |
|------------------------------|---------------|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 逾期／ | 三個月 | | | 合計 | 賬面值 |
| | 按要求償還 | 三個月內 | 至一年 | 一年至五年 | | |
| 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 | |
| 資產 | | | | | | |
| 現金及現金等價物 | 78,229 | — | — | — | 78,229 | 78,229 |
| 應收利息 | 988 | — | — | — | 988 | 988 |
| 向客戶提供的 貸款及墊款 | 132,032 | 492,494 | 2,134,753 | 417 | 2,759,696 | 2,400,114 |
| 按公允價值計量且 其變動計入損益 的金融資產 | 10 | 1,000 | — | — | 1,010 | 1,010 |
| 其他資產 | 1,442 | — | — | — | 1,442 | 1,442 |
| 合計 | 212,701 | 493,494 | 2,134,753 | 417 | 2,841,365 | 2,481,783 |
| 負債 | | | | | | |
| 計息借款 | — | (1,545) | (501,865) | (201,379) | (704,789) | (656,197) |
| 租賃負債 | — | (1,490) | (1,490) | (4,469) | (7,449) | (6,859) |
| 應計費用及其他應付 款項 | (39,841) | — | — | — | (39,841) | (39,841) |
| 合計 | (39,841) | (3,035) | (503,355) | (205,848) | (752,079) | (702,897) |
| | 172,860 | 490,459 | 1,631,398 | (205,431) | 2,089,286 | 1,778,886 |

未經審核中期財務報告附註

(除另有註明外，以人民幣千元列值)

19 財務風險管理(續)

(c) 利率風險

本集團主要從事提供小額貸款服務。其利率風險主要源自銀行存款、向客戶提供的貸款及墊款以及計息借款。

(i) 利率概況

下表詳列於報告期末本集團資產及負債的利率概況：

| | 於二零二一年 六月三十日 人民幣千元 | 於二零二零年 十二月三十一日 人民幣千元 |
|------------------|--------------------------|----------------------------|
| 固定利率 | | |
| 金融資產 | | |
| — 向客戶提供的貸款及墊款 | 2,498,543 | 2,400,114 |
| 金融負債 | | |
| — 計息借款 | (677,101) | (656,197) |
| — 租賃負債 | (5,594) | (6,859) |
| 淨值 | 1,815,848 | 1,737,058 |
| 浮動利率 | | |
| 金融資產 | | |
| — 銀行存款 | 11,338 | 77,498 |
| 淨值 | 11,338 | 77,498 |
| 固定利率借款淨額佔總借款的百分比 | 100.00% | 100.00% |

(ii) 敏感度分析

於二零二一年六月三十日及二零二零年十二月三十一日，在所有其他變量不變的情況下，假定利率整體上浮50個基點，估計將會導致本集團於未來12個月的淨利潤分別上升約人民幣43,000元及人民幣291,000元。

上述敏感度分析顯示本集團於報告期末持有的浮動利率非衍生工具所產生的現金流量利率風險。

19 財務風險管理(續)

(d) 貨幣風險

本集團面臨的貨幣風險主要來自以歐元計值的計息借款。產生該風險的貨幣主要為歐元。

(i) 貨幣風險敞口

下表詳述本集團於報告期末已確認資產或負債(以有關實體功能貨幣以外的貨幣計值)產生的貨幣風險敞口。出於呈報考慮，風險敞口金額以人民幣列示，於期間結算日使用即期匯率折算。

| | 外幣風險敞口 | |
|----------|--------------------------------|----------------------------------|
| | 於二零二一年 六月三十日 歐元 人民幣千元 | 於二零二零年 十二月三十一日 歐元 人民幣千元 |
| 現金及現金等價物 | 1 | 1 |
| 計息借款 | (113,371) | (118,447) |
| | (113,370) | (118,446) |

(ii) 敏感度分析

下表顯示本集團除稅後溢利因本集團所承受重大風險的匯率已於報告期末轉變(假設所有其他風險變數維持不變)而即時出現的變化。就此，推測外幣與人民幣之間的固定匯率將不會受外幣兌其他貨幣價值波動的重大影響。

| | 於二零二一年六月三十日 | | 於二零二零年十二月三十一日 | |
|----|---------------------|---------------------------------|---------------------|---------------------------------|
| | 匯率上升/ (下降) 基點 | 對除稅後 溢利及保留 盈利的影響 人民幣千元 | 匯率上升/ (下降) 基點 | 對除稅後 溢利及保留 盈利的影響 人民幣千元 |
| 歐元 | 100 | (850) | 100 | (888) |
| | (100) | 850 | (100) | 888 |

上表列示的分析結果顯示本集團以各自功能貨幣計量的除稅後溢利經按於報告期末通行匯率換算為人民幣以作呈報後所受的總體即時影響。

未經審核中期財務報告附註

(除另有註明外，以人民幣千元列值)

19 財務風險管理(續)

(e) 公允價值計量

(i) 以公允價值計量的金融資產及負債

公允價值層級

下表呈列於報告期末按經常性基準計量的本集團金融工具的公允價值，歸類至香港財務報告準則第13號公允價值計量定義的三層公允價值層級。公允價值計量歸類的層級經參考估值技術中使用的輸入數據的可觀察性及重要性釐定如下：

第1層級估值： 僅以第1層級輸入數據計量公允價值，即同一資產或負債於計量日期在活躍市場的未調整報價。

第2層級估值： 以第2層級輸入數據計量之公允價值，即未能符合第1層級及不使用不可觀察重要輸入數據的可觀察輸入數據。不可觀察之輸入數據並無市場數據可作參考。

第3層級估值： 使用不可觀察重要輸入數據計量之公允價值。

公允價值層級：

| | 於二零二一年六月三十日 | | | 總計 人民幣千元 |
|----------------------|---------------|---------------|---------------|-------------|
| | 第1層級 人民幣千元 | 第2層級 人民幣千元 | 第3層級 人民幣千元 | |
| 按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產 | | | | |
| 理財產品 | — | 10 | — | 10 |

| | 於二零二零年十二月三十一日 | | | 總計 人民幣千元 |
|----------------------|---------------|---------------|---------------|-------------|
| | 第1層級 人民幣千元 | 第2層級 人民幣千元 | 第3層級 人民幣千元 | |
| 按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產 | | | | |
| 混合型基金單位 | — | 1,000 | — | 1,000 |
| 理財產品 | — | 10 | — | 10 |

(ii) 第2層級公允價值計量所用之估值方法及輸入數據

混合型基金之公允價值乃基於資產管理公司公佈的資產淨值，且資產淨值為可觀察數據。

理財產品之公允價值乃參考於報告期末及本集團持有該理財產品期間開證行公佈的預測收益率釐定。

19 財務風險管理 (續)

(e) 公允價值計量 (續)

(iii) 按公允價值以外者列賬的金融資產及負債的公允價值

本集團以成本或攤餘成本列賬的金融工具賬面值與其於二零二零年十二月三十一日及二零二一年六月三十日之公允價值並無重大差異。

20 承擔

於二零二一年六月三十日及二零二零年十二月三十一日，本集團並無資本承擔。

21 重大關聯方交易

(a) 與主要管理人員之間的交易

| | 截至六月三十日止六個月 | |
|----------------------|----------------|----------------|
| | 二零二一年 人民幣千元 | 二零二零年 人民幣千元 |
| 主要管理人員薪酬(附註(i)) | 1,436 | 1,330 |
| 獲取來自第三方的借款保證(附註(ii)) | 143,420 | 109,130 |
| 解除來自第三方的借款保證(附註(ii)) | (146,870) | (239,770) |

附註：

- (i) 本集團主要管理人員薪酬乃計入「員工成本」(見附註6(a))。
- (ii) 截至二零二一年六月三十日止六個月的來自第三方的借款保證由董事會主席提供及不附帶押記。有關來自第三方其他借款之詳情，請參閱附註16(ii)。

(b) 與主要管理人員的結餘

| | 於二零二一年 六月三十日 人民幣千元 | 於二零二零年 十二月三十一日 人民幣千元 |
|--------------|--------------------------|----------------------------|
| 獲取來自第三方的借款保證 | 245,960 | 249,410 |
| 獲取銀行借款保證 | 140,000 | 140,000 |
| 獲取可轉換債券保證 | 80,000 | 80,000 |

未經審核中期財務報告附註

(除另有註明外，以人民幣千元列值)

21 重大關聯方交易(續)

(c) 其他關聯方的交易

| | 截至六月三十日止六個月 | |
|-----------------------|----------------|----------------|
| | 二零二一年 人民幣千元 | 二零二零年 人民幣千元 |
| 行政開支(附註(i)) | 708 | 480 |
| 使用權資產的折舊開支(附註(ii)) | 1,347 | 1,001 |
| 租賃負債的利息開支(附註(ii)) | 225 | 10 |
| 獲取來自第三方的借款保證(附註(iii)) | 143,420 | 109,130 |
| 解除來自第三方的借款保證(附註(iii)) | (146,870) | (239,770) |

附註：

- (i) 水電費及餐飲費已支付予佐力控股集團有限公司及其附屬公司。
- (ii) 於二零一七年七月六日，本公司與佐力控股集團有限公司訂立租賃協議，據此，佐力控股集團有限公司同意向本集團出租一項物業，租期自二零一七年七月七日起至二零二零年七月六日止為期3年。
- 於二零二零年七月七日，本公司及佐力控股集團有限公司訂立新租賃協議，據此，佐力控股集團有限公司同意向本集團出租一項物業，租期自二零二零年七月七日起至二零二三年七月六日止為期3年。
- (iii) 截至二零二一年六月三十日止期間的來自第三方的借款保證由本集團其他關聯方提供及不附帶押記。有關來自第三方其他借款之詳情，請參閱附註16(ii)。

(d) 與其他關聯方的結餘

| | 於二零二一年 六月三十日 人民幣千元 | 於二零二零年 十二月三十一日 人民幣千元 |
|--------------|--------------------------|----------------------------|
| | 租賃負債 | 5,594 |
| 獲取銀行借款保證 | 140,000 | 140,000 |
| 獲取來自第三方的借款保證 | 245,960 | 249,410 |
| 獲取可轉換債券保證 | 80,000 | 80,000 |

企業管治

本公司致力維持高水平企業管治及公開保障其股東權益。

截至本報告日期，董事會包括四名執行董事、一名非執行董事及三名獨立非執行董事。董事會已採納企業管治守則的守則條文。於截至二零二一年六月三十日止六個月整段期間內，本公司已悉數遵守該企業管治守則。

公眾持股量

根據本公司可取得的公開資料及據董事於本報告日期所知，上市規則所規定的充足公眾持股量不低於本公司已發行股份的25%。

董事及監事資料更新

根據上市規則第13.51B(1)條，自本公司前次發佈年度報告以來，並無須披露之董事資料變動。

上市發行人董事進行證券交易的標準守則

本公司已採納標準守則作為董事進行本公司證券交易的行為守則。經向全體董事會成員作出具體查詢後，確認彼等於截至二零二一年六月三十日止六個月整段期間已遵守標準守則訂明的相關準則。

根據標準守則第B.13條，董事亦已要求因其於本公司或附屬公司的職務或僱傭而可能管有關於本公司證券內幕消息的任何本公司僱員或本公司附屬公司董事或僱員，在彼根據標準守則禁止買賣時不得買賣本公司證券，猶如彼為董事。

股本

於二零二一年六月三十日，本公司已發行股本總額為人民幣1,180,000,000元，分為1,180,000,000股每股面值人民幣1.00元的股份，其中內資股為880,000,000股，H股為300,000,000股。

董事、監事及最高行政人員於證券中的權益

於二零二一年六月三十日，本公司董事、監事及最高行政人員於本公司或任何本公司相聯法團(定義見證券及期貨條例第XV部)的股份、相關股份或債權證中擁有根據證券及期貨條例第XV部第7及第8分部須知會本公司及聯交所的權益或淡倉(包括彼等根據證券及期貨條例的相關條文被當作或視為擁有的權益及淡倉)，或根據證券及期貨條例第352條須載入該條所述名冊內的權益或淡倉，或根據標準守則須知會本公司及聯交所的權益或淡倉如下：

董事於股份中的權益

| 董事姓名 | 股份類別 | 股份數目 ⁽⁴⁾ | 權益性質 | 佔相關類別股份概約百分比 ⁽¹⁾ | 佔已發行股份總數概約百分比 ⁽¹⁾ |
|------|------|---------------------|----------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| 俞寅 | 內資股 | 88,000,000 (L) | 實益擁有人 ⁽²⁾ | 10.00% | 7.46% |
| | 內資股 | 320,061,040 (L) | 與另一人共同持有的權益 ⁽²⁾ | 36.37% | 27.12% |
| 鄭學根 | 內資股 | 2,992,000 (L) | 實益擁有人 | 0.34% | 0.25% |
| 潘忠敏 | 內資股 | 11,792,000 (L) | 受控法團權益 ⁽³⁾ | 1.34% | 1.00% |

附註：

- (1) 有關計算以於二零二一年六月三十日本公司已發行合共1,180,000,000股普通股為基準，當中包括880,000,000股內資股及300,000,000股H股。
- (2) 於二零一四年四月二十八日，俞有強先生、俞寅先生、沈海鷹先生、張建明先生及普華能源訂立一致行動協議，據此，彼等共同及個別地承諾，彼等本身連同其聯繫人或透過其所控制的公司將採納一個建立共識的方法，以按一致基準達成決定，並於本公司(及其附屬公司(將來如有))的股東大會上根據該等決定行使彼等的投票權。於二零二一年六月三十日，俞有強先生(透過德清銀天、佐力控股及普華能源)、俞寅先生、沈海鷹先生(由其本身以及透過鼎盛投資及佐力控股)、張建明先生及普華能源共同控制本公司已發行股份總數約34.58%。由於一致行動協議及根據證券及期貨條例，普華能源、俞有強先生、俞寅先生、沈海鷹先生及張建明先生各自被視為於本公司已發行股份總數約34.58%中擁有權益。
- (3) 潘忠敏先生持有邦尼纖維的75.50%股權，而邦尼纖維則持有本公司已發行股份總數約1.00%。根據證券及期貨條例，潘忠敏先生被視為於本公司已發行股份總數約1.00%中擁有權益。
- (4) 「L」字母指該人士於有關證券持有的好倉。

除上文所披露者外，於二零二一年六月三十日，本公司董事、監事或最高行政人員概無於本公司或其任何相聯法團(定義見證券及期貨條例第XV部)的股份、相關股份或債權證中登記(i)根據證券及期貨條例第XV部第7及第8分部須知會本公司及聯交所的任何權益或淡倉(包括根據證券及期貨條例的相關條文被當作或視為擁有的權益或淡倉)；或(ii)根據證券及期貨條例第352條須載入該條所述名冊內的任何權益或淡倉；或(iii)根據標準守則須知會本公司及聯交所的任何權益或淡倉。

主要股東的權益及淡倉

就董事所知，於二零二一年六月三十日，以下人士或法團於本公司的股份及相關股份中擁有或被視為或當作擁有根據證券及期貨條例第XV部第2及第3分部的條文須向本公司披露或記錄於根據證券及期貨條例第336條所須存置的登記冊的權益或淡倉：

| 股東姓名／ 名稱 | 股份類別 | 股份數目 ⁽⁶⁾ | 權益性質 | 佔相關類別 股本百分比 ⁽¹⁾ | 佔已發行股本 總額百分比 ⁽¹⁾ |
|--|------|---------------------|----------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| 俞有強先生 | 內資股 | 408,061,040 (L) | 受控法團權益 ⁽²⁾⁽³⁾ | 46.37% | 34.58% |
| 普華能源 | 內資股 | 293,130,000 (L) | 實益擁有人 ⁽²⁾ | 33.31% | 24.84% |
| | 內資股 | 114,931,040 (L) | 與另一人共同持有的權益 ⁽²⁾ | 13.06% | 9.74% |
| 佐力控股 | 內資股 | 408,061,040 (L) | 受控法團權益 ⁽²⁾⁽⁴⁾ | 46.37% | 34.58% |
| 德清銀天 | 內資股 | 408,061,040 (L) | 受控法團權益 ⁽²⁾⁽⁵⁾ | 46.37% | 34.58% |
| 沈海鷹先生 | 內資股 | 7,630,000 (L) | 實益擁有人 ⁽²⁾ | 0.87% | 0.65% |
| | 內資股 | 400,431,040 (L) | 與另一人共同持有的權益 ⁽²⁾ | 45.50% | 33.93% |
| 鼎盛投資 | 內資股 | 408,061,040 (L) | 與另一人共同持有的權益 ⁽²⁾ | 46.37% | 34.58% |
| 張建明先生 | 內資股 | 19,301,040 (L) | 實益擁有人 ⁽²⁾ | 2.19% | 1.64% |
| | 內資股 | 388,760,000 (L) | 與另一人共同持有的權益 ⁽²⁾ | 44.18% | 32.95% |
| 彭濤先生 | H股 | 68,200,000 (L) | 實益擁有人 | 22.73% | 5.78% |
| Gawsun (HK) International Trading Co., Limited | H股 | 65,860,000 (L) | 實益擁有人 | 21.95% | 5.58% |
| Tamai Investments Corp. | H股 | 21,410,000 (L) | 受託人 | 7.14% | 1.81% |

其他資料

附註：

- (1) 有關計算以本公司於二零二一年六月三十日已發行合共1,180,000,000股普通股為基準，當中包括880,000,000股內資股及300,000,000股H股。
- (2) 於二零一四年四月二十八日，俞有強先生、俞寅先生、沈海鷹先生、張建明先生及普華能源訂立一致行動協議，據此，彼等共同及個別地承諾，彼等本身連同其聯繫人或透過其所控制的公司將採納一個建立共識的方法，以按一致基準達致決定，並於(及其附屬公司(將來如有))股東大會上根據該等決定行使彼等的投票權。於二零二一年六月三十日，俞有強先生(透過德清銀天、佐力控股及普華能源)、俞寅先生、沈海鷹先生(由其本身以及透過鼎盛投資及佐力控股)、張建明先生及普華能源共同控制本公司已發行股本約34.58%。由於一致行動協議及根據證券及期貨條例，普華能源、俞有強先生、俞寅先生、沈海鷹先生及張建明先生各自被視為於本公司已發行股本約34.58%中擁有權益。
- (3) 由於普華能源由俞有強先生間接控制，故俞有強先生被視為於普華能源持有之股份中擁有權益。
- (4) 普華能源由佐力控股直接及間接合計持有100%的股權。根據證券及期貨條例，佐力控股被視為於普華能源持有之股份中擁有權益。
- (5) 德清銀天由俞有強先生全資擁有並持有佐力控股約79.56%的股權。佐力控股由德清銀天控制，因此，德清銀天被視為於佐力控股持有的股份中擁有權益。
- (6) 字母「L」指該人士於有關證券持有的好倉。

除上文所披露者外，於二零二一年六月三十日，董事概不知悉任何其他人士或法團於本公司的股份及相關股份中擁有或被視為或當作擁有根據證券及期貨條例第XV部第2及第3分部的條文須向本公司披露或記錄於根據證券及期貨條例第336條所須存置的登記冊的權益或淡倉。

購買、出售或贖回本公司上市證券

截至二零二一年六月三十日止六個月，本集團概無購買、出售或贖回本公司任何上市證券。

中期股息

董事會已決定不就截至二零二一年六月三十日止六個月宣派任何中期股息(二零二零年：無)。

報告期後事件

截至二零二一年六月三十日止六個月後及直至本報告日期，並無重大事項。

控股股東質押股份

於二零一九年四月八日，控股股東俞寅先生告知本公司其已質押88,000,000股內資股(佔本公司已發行股本總額的約7.46%)予上海浦東發展銀行股份有限公司湖州德清支行，作為金匯小貸融資之擔保。

於二零二零年四月二十日，本公司主要股東普華能源已就浙里金融信息服務向中國農業銀行股份有限公司質押264,000,000股內資股(「前次股份質押」)(佔本公司已發行股本總額的22.37%)，作為佐力控股融資之擔保。

於二零二一年五月十一日，普華能源告知本公司，於悉數償還貸款後，前次股份質押已獲全面解除。同日，普華能源亦告知本公司，其已質押293,130,000股內資股(佔本公司已發行股本總額的24.84%)予浙里金融信息服務，作為其獲得融資的擔保。

有關上述詳情，請參閱本公司日期分別為二零一九年四月八日、二零二零年四月二十日及二零二一年五月十一日之公告。

審計委員會

本公司審計委員會已審閱本集團截至二零二一年六月三十日止六個月的未經審核綜合中期業績。

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，二零二一年八月二十日