



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
2022



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

「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(主席)
陳琦先生

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

公司網站

www.zlkxcd.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》，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，為公司探索綠色發展道路提供了得天獨厚的優勢，我們抓住機遇，成為湖州市首家且唯一一家綠色小額貸款公司試點單位。當前，湖州市獲國務院同意以綠色創新引領生態資源富集型地區可持續發展為主題，建設國家可持續發展議程創新示範區。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，於截至二零二二年六月三十日，浙江的小額貸款公司共292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1.8億元。

於截至二零二二年六月三十日，除本集團外，德清有三家其他小額貸款公司，截至二零二二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19.2億元，其中本集團累計發放貸款總額約佔其76.8%；於截至二零二二年六月三十日，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31.8億元，其中本集團貸款餘額（不含應計利息）約佔其86.9%。

業務概覽

於二零二二年六月三十日，根據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。另外作為湖州市綠色小額貸款公司試點單位，我們積極探索綠色小貸模式，向生態農林牧漁、新能源開發利用、節能減排技術改造、轉型經濟等綠色行業或領域發放綠色貸款，並逐步擴大綠色貸款佔比。

我們的總貸款餘額（不含應計利息）由二零二一年十二月三十一日之人民幣2,655.7百萬元上升至二零二二年六月三十日之人民幣2,762.5百萬元。

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：

	於二零二二年 六月三十日	於二零二一年 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)	2,762,496	2,655,690
槓桿比率 ⁽¹⁾	2.34	2.25

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。

截至二零二一年六月三十日及二零二二年六月三十日止六個月，我們貸款的平均利率分別為10.2%及9.0%，我們的貸款平均利率於上述期間有所下降，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的支持力度，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，保持同行業競爭力，因此下調了我們的貸款平均利率。

於二零二一年十二月三十一日及二零二二年六月三十日，我們的貸款合約中分別約有73.7%及74.2%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，向該等客戶授出貸款金額通常較低。

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：

	於二零二二年 六月三十日		於二零二一年 十二月三十一日	
	人民幣千元	%	人民幣千元	%
信用貸款 ⁽¹⁾	29,773	1.1	29,527	1.1
保證貸款	2,697,327	97.6	2,596,837	97.8
抵押貸款	14,739	0.5	12,262	0.5
質押貸款	20,657	0.8	17,064	0.6
小計	2,762,496	100.0	2,655,690	100.0
應計利息	24,411		31,473	
向客戶提供的貸款及墊款總額	2,786,907		2,687,163	

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：

	於二零二二年六月三十日			
	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	合計 人民幣千元
向客戶提供的貸款及墊款總額	2,596,075	61,642	129,190	2,786,907
減：減值損失撥備	(71,969)	(11,786)	(122,203)	(205,958)
向客戶提供的貸款及墊款淨額	2,524,106	49,856	6,987	2,580,949

	於二零二一年十二月三十一日			
	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	合計 人民幣千元
向客戶提供的貸款及墊款總額	2,498,812	64,764	123,587	2,687,163
減：減值損失撥備	(65,720)	(13,939)	(118,025)	(197,684)
向客戶提供的貸款及墊款淨額	2,433,092	50,825	5,562	2,489,479

下表載列我們於所示日期的主要營運數據：

	於二零二二年 六月三十日	於二零二一年 十二月三十一日
減值貸款比率⁽¹⁾	4.6%	4.6%
減值貸款餘額(人民幣千元)	129,190	123,587
向客戶提供的貸款及墊款總額(人民幣千元)	2,786,907	2,687,163
撥備覆蓋率⁽²⁾	159%	160%
減值損失撥備 ⁽³⁾ (人民幣千元)	205,958	197,684
減值貸款餘額(人民幣千元)	129,190	123,587
減值損失準備率⁽⁴⁾	7.4%	7.4%
逾期貸款餘額(人民幣千元)	129,360	122,990
向客戶提供的貸款及墊款總額(人民幣千元)	2,786,907	2,687,163
逾期貸款率⁽⁵⁾	4.6%	4.6%

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。

- (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

於二零二一年十二月三十一日及二零二二年六月三十日，我們的減值貸款餘額分別為人民幣123.6百萬元和人民幣129.2百萬元。

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：

	於二零二二年 六月三十日 人民幣千元	於二零二一年 十二月三十一日 人民幣千元
信用貸款	13,599	13,386
保證貸款	108,472	104,587
抵押貸款	7,289	5,017
逾期貸款總額	129,360	122,990

於二零二一年十二月三十一日及二零二二年六月三十日，我們的逾期貸款分別為人民幣123.0百萬元及人民幣129.4百萬元，佔同日我們總貸款餘額的比例均為4.6%。於二零二二年八月十九日，截至二零二二年六月三十日的逾期貸款中，有人民幣3.8百萬元已收回。

除本報告披露者外，自本公司刊發截至二零二一年十二月三十一日止年度的年報後，本集團的業務發展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	
	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 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	121,370	137,260
銀行存款	42	215
利息收入總額	121,412	137,475
來自以下項目的利息及佣金開支		
銀行借款	(2,843)	(3,149)
非銀行機構借款	(20,435)	(21,649)
租賃負債	(142)	(225)
銀行收費	(48)	(54)
利息及佣金開支總額	(23,468)	(25,077)
淨利息收入	97,944	112,398

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。於截至二零二二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。於二零二一年六月三十日及二零二二年六月三十日，我們的貸款餘額(不含應計利息)分別為人民幣2,666.6百萬元及人民幣2,762.5百萬元，而截至二零二一年六月三十日及二零二二年六月三十日止六個月，我們貸款的平均利率分別為10.2%及9.0%，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的支持力度，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，保持同行業競爭力，因此下調了我們的貸款平均利率。

截至二零二一年六月三十日及二零二二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、租賃負債以及銀行收費等)分別為人民幣25.1百萬元及人民幣23.5百萬元。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及來自歐元區的借款等)利息，而該等借款主要用作擴充我們的貸款業務。

於二零二一年六月三十日及二零二二年六月三十日，我們的銀行借款餘額(不含應計利息)分別為人民幣140.0百萬元和人民幣130.0百萬元；於二零二一年六月三十日及二零二二年六月三十日，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532.5百萬元和人民幣576.5百萬元。

截至二零二一年六月三十日及二零二二年六月三十日止六個月，我們的淨利息收入分別為人民幣112.4百萬元及人民幣97.9百萬元。

其他淨收入

截至二零二一年六月三十日及二零二二年六月三十日止六個月，我們的其他淨收入分別為人民幣20.3百萬元及人民幣15.4百萬元。我們的其他淨收入在上述期間有所減少，主要由於我們收到的政府補助減少人民幣4.9百萬元所致。

減值損失

減值損失包括我們就向客戶提供的貸款以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。

截至二零二一年六月三十日及二零二二年六月三十日止六個月，我們的減值損失分別為人民幣12.9百萬元及人民幣8.0百萬元。

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	
	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
稅金及附加	1,021	744
員工成本	9,487	9,814
辦公開支及差旅費	1,963	2,012
經營租賃費用	4	51
折舊及攤銷開支	4,138	4,174
顧問及專業服務費用	3,764	4,592
業務發展費用	3,970	4,780
廣告費用	1,799	2,008
其他	793	773
行政開支總額	26,939	28,948

截至二零二一年六月三十日及二零二二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33.9%及35.2%。我們的行政開支由截至二零二一年六月三十日止六個月的人民幣28.9百萬元下降至截至二零二二年六月三十日止六個月的人民幣26.9百萬元，主要由於本年的顧問費及專業服務費用和業務發展費用均較上年同期減少人民幣0.8百萬元所致。

所得稅

截至二零二一年六月三十日及二零二二年六月三十日止六個月，我們的所得稅分別為人民幣23.9百萬元及人民幣20.6百萬元，而我們的實際稅率分別為26.2%及26.3%。

期間利潤及全面收益總額

截至二零二一年六月三十日及二零二二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67.0百萬元及人民幣57.8百萬元。

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、轉讓及購回若干貸款融資、境外融資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。

於二零二二年六月三十日，我們的計息借款結餘約為人民幣712.7百萬元(二零二一年十二月三十一日：人民幣645.0百萬元)。

營運資金管理

現金流量

經營活動所用的現金淨額

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及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。

截至二零二二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8.5百萬元。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78.4百萬元，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8.0百萬元、折舊及攤銷人民幣4.1百萬元、利息開支人民幣23.4百萬元、匯兌收益人民幣5.2百萬元；(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98.1百萬元、應收利息及其他資產增加人民幣2.3百萬元，以及應計費用及其他應付款項減少人民幣10.2百萬元；及(iii)已付所得稅人民幣6.6百萬元。

投資活動所用的現金淨額

截至二零二二年六月三十日止六個月，我們的投資活動所用的現金淨額為人民幣27千元，主要為購買固定資產等付款人民幣27千元。

融資活動產生的現金淨額

截至二零二二年六月三十日止六個月，我們的融資活動產生的現金淨額為人民幣47.6百萬元。我們的融資活動產生現金淨額主要為收到計息借款人民幣351.7百萬元，部分被(i)償還計息借款融資人民幣284.0百萬元，(ii)支付借款利息人民幣15.7百萬元，(iii)支付租賃費用人民幣1.8百萬元，及(iv)支付非控股股東股權轉讓款人民幣2.6百萬元所抵銷。

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。於二零二一年十二月三十一日及二零二二年六月三十日，現金及現金等價物總額分別為人民幣42.7百萬元及人民幣81.2百萬元。

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：

	於二零二二年 六月三十日 人民幣千元	於二零二一年 十二月三十一日 人民幣千元
手頭現金	2	3
銀行存款	81,114	42,673
其他貨幣現金	104	2
現金及現金等價物	81,220	42,678

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：

	於二零二二年 六月三十日 人民幣千元	於二零二一年 十二月三十一日 人民幣千元
企業貸款	1,078,981	1,016,232
零售貸款	1,654,758	1,611,615
互聯網貸款	28,757	27,843
小計	2,762,496	2,655,690
應計利息	24,411	31,473
向客戶提供的貸款及墊款總額	2,786,907	2,687,163
減：減值損失撥備	(205,958)	(197,684)
向客戶提供的貸款及墊款淨額	2,580,949	2,489,479

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。

我們於二零二一年十二月三十一日及二零二二年六月三十日的逾期貸款分別為人民幣123.0百萬元及人民幣129.4百萬元，佔我們於同日向客戶提供的貸款及墊款總額的比例均為4.6%。

下表載列我們於所示日期按擔保方式劃分的貸款組合：

	於二零二二年 六月三十日 人民幣千元	於二零二一年 十二月三十一日 人民幣千元
信用貸款 ⁽¹⁾	29,773	29,527
保證貸款	2,697,327	2,596,837
抵押貸款	14,739	12,262
質押貸款	20,657	17,064
小計	2,762,496	2,655,690
應計利息	24,411	31,473
向客戶提供的貸款及墊款總額	2,786,907	2,687,163

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涉及的風險後授予具備良好信貸記錄的客戶。

於二零二一年十二月三十一日及二零二二年六月三十日，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97.8%及97.6%。

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：

	於二零二二年 六月三十日 人民幣千元	於二零二一年 十二月三十一日 人民幣千元
預付款項	1,375	822
其他	488	366
其他資產總額	1,863	1,188

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：

	於二零二二年 六月三十日 人民幣千元	於二零二一年 十二月三十一日 人民幣千元
應付員工成本	3,074	5,529
應付增值稅	378	6,479
稅金及附加費及其他應付稅項	1,516	1,984
其他應付款項	12,043	14,228
應計費用及其他應付款項總額	17,011	28,220

我們的應計費用及其他應付款項於上述期間減少人民幣11.2百萬元，主要是應付增值稅減少所致。

當期稅項

我們的當期稅項指我們的應付所得稅，於二零二一年十二月三十一日及二零二二年六月三十日，分別為人民幣44.4百萬元及人民幣55.6百萬元。

資本承擔

截至二零二二年六月三十日，我們並無任何資本承擔(二零二一年十二月三十一日：無)。

關鍵財務指標

下表載列於所示日期的若幹主要財務比率：

	截至二零二二年 六月三十日 止六個月	截至二零二一年 十二月三十一日 止年度
加權平均權益回報(%)	5.9 ⁽²⁾	6.5
平均資產回報(%) ⁽¹⁾	4.3 ⁽²⁾	4.9

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

	截至二零二二年 六月三十日	截至二零二一年 十二月三十一日
資產負債比率(%) ⁽¹⁾	33.9	32.3

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。

我們的資產負債比率有所上升，主要由於計息借款於二零二二年六月三十日較二零二一年十二月三十一日有所增加所致，而計息借款的規模與公司的貸款規模相匹配。

關聯方交易

截至二零二二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。於二零二二年六月三十日，俞寅先生及其他關聯方提供的保證金額為人民幣329.0百萬元。該等關聯交易構成上市規則第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。

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。

截至二零二二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1.5百萬元。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。向佐力控股及其附屬公司支付水電費及管理費人民幣0.8百萬元。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、公告及年度審閱規定，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公告。

除上文所披露者外，截至二零二二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、公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：

	於二零二二年 六月三十日 人民幣千元	於二零二一年 十二月三十一日 人民幣千元
計息借款	712,688	644,973

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

於二零二二年六月三十日，我們概無訂立任何資產負債表外安排(二零二一年十二月三十一日：無)。

僱用及酬金

於二零二二年六月三十日，本公司僱用約102名僱員（二零二一年十二月三十一日：118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，本集團於截至二零二二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

本集團於截至二零二二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。

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台融資，及在浙江金融資產交易中心平台進行融資、轉讓及回購若干貸款融資、境外融資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

於二零二二年六月三十日，本集團並無任何重大或然負債（二零二一年十二月三十一日：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》，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、國家可持續發展議程創新示範區，是浙江省乃至全國金融生態環境最好的城市之一，尤其是2022中國綠色低碳創新大會在湖州召開，這為我們探索綠色發展帶來了更好的機遇。

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。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。

此外，為更好地挖掘和開拓綠色貸款市場，並實現普惠和綠色金融的可持續經營發展目標，我們與DEG(德國復興銀行全資子公司)、GCPF(全球氣候夥伴基金)等機構達成合作，為公司帶來國際領先的綠色貸款理念和技術支持，助力公司開發更多的綠色貸款產品，從而能更好地服務於綠色貸款客戶。



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頁至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」)截至二零二二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，致令吾等相信於二零二二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

二零二二年八月十九日

綜合損益及其他全面收益表

截至二零二二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	
		二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
利息收入		121,412	137,475
利息及佣金開支		(23,468)	(25,077)
淨利息收入	3	97,944	112,398
其他淨收入	4	15,432	20,342
扣除減值損失	5	(8,044)	(12,893)
行政開支		(26,939)	(28,948)
除稅前利潤	6	78,393	90,899
所得稅	7	(20,589)	(23,860)
期間利潤及全面收益總額		57,804	67,039
以下人士應佔：			
本公司權益股東		55,473	58,875
非控股權益		2,331	8,164
期間利潤		57,804	67,039
每股盈利			
基本及攤薄(人民幣)	8	0.05	0.05

隨附附註為本中期財務報告組成部分。

綜合財務狀況表

於二零二二年六月三十日-未經審核
(除另有註明外，以人民幣千元列值)

	附註	於二零二二年 六月三十日 人民幣千元	於二零二一年 十二月三十一日 人民幣千元
資產			
現金及現金等價物	9	81,220	42,678
應收利息		443	177
向客戶提供的貸款及墊款	10	2,580,949	2,489,479
按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	11	10	10
無形資產	12	236	519
商譽		19,899	19,899
固定資產	14	41,252	45,080
遞延稅項資產	15	49,367	52,182
其他資產		1,863	1,188
總資產		2,775,239	2,651,212
負債			
計息借款	16	712,688	644,973
應計費用及其他應付款項	17	17,011	28,220
應付股息	18	59,000	—
租賃負債		3,503	4,995
當期稅項		55,607	44,398
總負債		847,809	722,586
淨資產		1,927,430	1,928,626
資本及儲備			
股本	19	1,180,000	1,180,000
儲備		680,621	684,148
本公司權益股東應佔總權益		1,860,621	1,864,148
非控股權益		66,809	64,478
總權益		1,927,430	1,928,626

隨附附註為本中期財務報告組成部分。

綜合權益變動表

截至二零二二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

	股本	資本儲備	盈餘儲備	一般儲備	保留盈利	合計	非控股權益	總權益
	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	人民幣千元	人民幣千元
	附註19(b)	附註19(c)(i)	附註19(c)(ii)	附註19(c)(iii)				
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
於二零二一年六月三十日及 二零二一年七月一日的結餘	1,180,000	980	45,933	61,635	517,539	1,806,087	66,680	1,872,767
截至二零二一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	—	—	—	—	57,614	57,614	3,045	60,659
撥入盈餘儲備	—	—	2,861	—	(2,861)	—	—	—
撥入一般儲備	—	—	—	3,740	(3,740)	—	—	—
收購非控股股東於附屬公司的權益	—	447	—	—	—	447	(5,247)	(4,800)
於二零二一年十二月三十一日 的結餘	1,180,000	1,427	48,794	65,375	568,552	1,864,148	64,478	1,928,626
於二零二一年十二月三十一日及 二零二二年一月一日的結餘	1,180,000	1,427	48,794	65,375	568,552	1,864,148	64,478	1,928,626
截至二零二二年六月三十日止								
六個月的權益變動：								
期間利潤及全面收益總額	—	—	—	—	55,473	55,473	2,331	57,804
批准過往年度股息(附註19(a))	—	—	—	—	(59,000)	(59,000)	—	(59,000)
於二零二二年六月三十日的結餘	1,180,000	1,427	48,794	65,375	565,025	1,860,621	66,809	1,927,430

隨附附註為本中期財務報告組成部分。

簡明綜合現金流量表

截至二零二二年六月三十日止六個月-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	
		二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
經營活動			
經營(所用)/產生的現金		(1,918)	31,830
已付中國所得稅		(6,565)	(47,953)
經營活動所用的現金淨額		(8,483)	(16,123)
投資活動			
出售投資的所得款項		—	1,000
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		(27)	(1,058)
投資活動(所用)/產生的現金淨額		(27)	224
融資活動			
自銀行借款的所得款項		50,000	—
自第三方借款所得款項		104,435	141,860
自歐元區借款所得款項		197,292	24,461
償還銀行借款		(50,000)	—
償還第三方借款		(105,310)	(146,870)
償還歐元區借款		(128,725)	—
已付利息		(15,732)	(18,335)
已付租賃租金之資本部份		(1,639)	(1,399)
已付租賃租金之利息部份		(142)	(225)
收購非控股股東於附屬公司權益的付款		(2,600)	—
已付非控股股東之股息		—	(10,364)
已付非控股股東的撤資		—	(40,000)
融資活動產生/(所用)的現金淨額		47,579	(50,872)
現金及現金等價物增加/(減少)淨額		39,069	(66,771)
於一月一日的現金及現金等價物	9	42,678	78,229
外匯匯率變動的影響		(527)	—
於六月三十日的現金及現金等價物	9	81,220	11,458

隨附附註為本中期財務報告組成部分。

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。本中期財務報告於二零二二年八月十九日獲授權刊發。

除預期於二零二二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二零二一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二零二一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。

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本應用於本會計期間之中期財務報告：

- 香港會計準則第16號修訂本，物業、廠房及設備：擬定用途前之所得款項
- 香港會計準則第37號修訂本，撥備、或然負債及或然資產：虧損合約—履行合約之成本

本集團並未應用任何於當前會計期間尚未生效的新訂準則或詮釋。採納香港財務報告準則修訂本的影響所述如下：

香港會計準則第16號修訂本，物業、廠房及設備：擬定用途前之所得款項

有關修訂本禁止實體從物業、廠房及設備項目之成本扣除出售該資產可使用前所生產項目之所得款項。相反，銷售所得款項及相關成本應計入損益。

有關修訂本對該等財務報表並無重大影響，原因是本集團並無出售物業、廠房及設備項目可使用前所生產之項目。

2 會計政策的變動(續)

香港會計準則第37號修訂本，撥備、或然負債及或然資產：虧損合約—履行合約之成本

有關修訂本澄清評估合約是否構成虧損性合約時，履行合約之成本需包括履行合約之增量成本及其他履行合約之直接相關成本之分攤金額。

過往，本集團在釐定合約是否構成虧損性合約時僅包括增量成本。根據過渡條款，本集團已將新會計政策應用於其在二零二二年一月一日尚未履行其全部責任之合約上，並且推斷概無合約屬虧損合約。

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	
	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 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	121,370	137,260
銀行存款	42	215
	121,412	137,475
來自以下項目的利息及佣金開支		
銀行借款	(2,843)	(3,149)
非銀行機構借款	(20,435)	(21,649)
租賃負債	(142)	(225)
銀行收費	(48)	(54)
	(23,468)	(25,077)
淨利息收入	97,944	112,398

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20(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	
	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
政府補助	10,313	15,197
匯兌收益	5,242	5,021
出售固定資產的收益	—	123
其他	(123)	1
合計	15,432	20,342

5 減值損失列支

	截至六月三十日止六個月	
	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
減值損失		
— 向客戶提供的貸款及墊款	6,628	12,418
— 應收利息	1,416	(17)
— 其他資產	—	492
合計	8,044	12,893

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	
	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
薪金、花紅及津貼	7,963	7,793
社會保險及其他福利	1,425	1,658
退休計劃供款	99	363
合計	9,487	9,814

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	
	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
折舊開支(附註14)		
—自有固定資產	2,372	2,518
—使用權資產	1,483	1,347
核數師薪酬	899	899
無形資產攤銷	283	309
經營租賃費用	4	51

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	
	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
當期稅項		
期內中國企業所得稅撥備	17,774	25,749
遞延稅項(附註15)		
暫時性差異的產生及撥回	2,815	(1,889)
合計	20,589	23,860

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二零二二年六月三十日止六個月按法定稅率25%(截至二零二一年六月三十日止六個月：25%)繳納中國企業所得稅。
- (ii) 由於截至二零二二年六月三十日及二零二一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55.5百萬元(截至二零二一年六月三十日止六個月：人民幣58.9百萬元)及在中期期間已發行的加權平均普通股1,180,000,000股(截至二零二一年六月三十日止六個月：1,180,000,000股)計算。

截至二零二二年六月三十日及二零二一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

	於二零二二年 六月三十日 人民幣千元	於二零二一年 十二月三十一日 人民幣千元
手頭現金	2	3
銀行存款	81,114	42,673
其他	104	2
現金流量表中的現金及現金等價物	81,220	42,678

10 向客戶提供的貸款及墊款

(a) 按性質分析

	於二零二二年 六月三十日 人民幣千元	於二零二一年 十二月三十一日 人民幣千元
企業貸款	1,078,981	1,016,232
零售貸款	1,654,758	1,611,615
互聯網小額貸款	28,757	27,843
小計	2,762,496	2,655,690
應計利息	24,411	31,473
向客戶提供的貸款及墊款總額	2,786,907	2,687,163
減：減值損失撥備	(205,958)	(197,684)
向客戶提供的貸款及墊款淨額	2,580,949	2,489,479

(b) 按抵押物類型分析

	於二零二二年 六月三十日 人民幣千元	於二零二一年 十二月三十一日 人民幣千元
信用貸款	29,773	29,527
保證貸款	2,697,327	2,596,837
抵押貸款	14,739	12,262
質押貸款	20,657	17,064
小計	2,762,496	2,655,690
應計利息	24,411	31,473
向客戶提供的貸款及墊款總額	2,786,907	2,687,163
減：減值損失撥備	(205,958)	(197,684)
向客戶提供的貸款及墊款淨額	2,580,949	2,489,479

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

	於二零二二年 六月三十日		於二零二一年 十二月三十一日	
	人民幣千元	%	人民幣千元	%
批發及零售	599,000	21%	529,768	20%
製造	79,746	3%	88,864	3%
建築	98,900	3%	109,300	4%
農業、林業、畜牧業及漁業	500	1%	500	1%
其他	300,835	11%	287,800	11%
企業貸款	1,078,981	39%	1,016,232	39%
零售貸款	1,654,758	60%	1,611,615	60%
互聯網小額貸款	28,757	1%	27,843	1%
小計	2,762,496	100%	2,655,690	100%
應計利息	24,411		31,473	
向客戶提供的貸款及墊款總額	2,786,907		2,687,163	
減：減值損失撥備	(205,958)		(197,684)	
向客戶提供的貸款及墊款淨額	2,580,949		2,489,479	

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

	於二零二二年六月三十日				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	377	565	614	12,043	13,599
保證貸款	17,300	14,823	21,679	54,670	108,472
抵押貸款	—	3,277	—	4,012	7,289
合計	17,677	18,665	22,293	70,725	129,360

	於二零二一年十二月三十一日				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	483	290	486	12,127	13,386
保證貸款	31,102	1,780	40,455	31,250	104,587
抵押貸款	1,004	—	—	4,013	5,017
合計	32,589	2,070	40,941	47,390	122,990

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。

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

	於二零二二年六月三十日			
	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	合計 人民幣千元
向客戶提供的貸款及墊款總額	2,596,075	61,642	129,190	2,786,907
減：減值損失撥備	(71,969)	(11,786)	(122,203)	(205,958)
向客戶提供的貸款及墊款淨額	2,524,106	49,856	6,987	2,580,949

	於二零二一年十二月三十一日			
	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	合計 人民幣千元
向客戶提供的貸款及墊款總額	2,498,812	64,764	123,587	2,687,163
減：減值損失撥備	(65,720)	(13,939)	(118,025)	(197,684)
向客戶提供的貸款及墊款淨額	2,433,092	50,825	5,562	2,489,479

10 向客戶提供的貸款及墊款(續)

(f) 減值損失撥備之變動

	截至二零二二年六月三十日止六個月			
	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	合計 人民幣千元
於二零二二年一月一日	65,720	13,939	118,025	197,684
轉撥至				
—無信用減值的整個存續期的 預期信用損失	(2)	2	—	—
—信用減值的整個存續期的 預期信用損失	(929)	(2)	931	—
期間支出／(撥回)	7,180	(2,153)	1,601	6,628
收回過往年度核銷的貸款及墊款	—	—	1,646	1,646
於二零二二年六月三十日	71,969	11,786	122,203	205,958
	截至二零二一年十二月三十一日止年度			
	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	合計 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	(2)	2	—	—
—信用減值的整個存續期的 預期信用損失	(1,881)	(97)	1,978	—
年度支出／(撥回)	8,267	(4,100)	14,710	18,877
核銷	—	—	(11,574)	(11,574)
收回過往年度核銷的貸款及墊款	—	—	2,844	2,844
於二零二一年十二月三十一日	65,720	13,939	118,025	197,684

10 向客戶提供的貸款及墊款(續)

(g) 按信貸質素分析

	於二零二二年 六月三十日 人民幣千元	於二零二一年 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	2,596,075	2,498,812
小計	2,596,075	2,498,812
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	170	5
—未逾期亦未信用減值	61,472	64,759
小計	61,642	64,764
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	129,190	122,985
—未逾期且信用減值	—	602
小計	129,190	123,587
減：減值損失撥備	(205,958)	(197,684)
淨值	2,580,949	2,489,479

11 按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產

	於二零二二年 六月三十日 人民幣千元	於二零二一年 十二月三十一日 人民幣千元
理財產品	10	10
	10	10

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

	於二零二二年 六月三十日 人民幣千元	於二零二一年 十二月三十一日 人民幣千元
電腦軟件	236	519

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	於二零二二年六月三十日及 二零二一年十二月三十一日 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	99.76%	99.76%	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的一名非控股股東所訂立日期為二零二一年一月二十五日及二零二一年七月六日的股權轉讓協議及補充協議，於獲得中國相關部門批准後，本公司以代價人民幣4.8百萬元收購金匯小貸的0.33%股權。上述收購事項完成後，本公司於金匯小貸的股權由約99.43%增至99.76%。於二零二二年六月三十日，本公司已根據補充協議所載付款計劃支付人民幣4.8百萬元。於二零二一年十二月三十一日，收購代價與金匯小貸0.33%股權賬面值之間的差額人民幣44.7萬元於綜合財務狀況表中入賬列為儲備—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。於二零二二年六月三十日，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100.0百萬元的股本獲批准按比例退回給所有權益股東。於二零二一年一月獲得中國相關部門批准後，股本已予以支付，而興耀小貸的股本減少人民幣100.0百萬元。

14 固定資產

(a) 賬面值的對賬

	物業	使用權 資產	辦公室及 其他設備	汽車	電子設備	租賃物業 裝修	合計
	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	人民幣千元
成本：							
於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	818	22	—	111	—	1,982
出售	—	—	—	(630)	—	—	(630)
於二零二一年 十二月三十一日及 二零二二年一月一日	22,115	8,899	3,965	4,456	1,988	35,882	77,305
添置	—	—	—	—	26	1	27
出售	—	—	(1)	—	—	—	(1)
於二零二二年六月三十日	22,115	8,899	3,964	4,456	2,014	35,883	77,331
累計折舊：							
於二零二一年一月一日	(1,521)	(1,122)	(2,445)	(3,958)	(1,674)	(14,345)	(25,065)
年度支出	(726)	(2,739)	(554)	(531)	(76)	(3,006)	(7,632)
出售	—	—	—	472	—	—	472
於二零二一年 十二月三十一日及 二零二二年一月一日	(2,247)	(3,861)	(2,999)	(4,017)	(1,750)	(17,351)	(32,225)
期間支出	(368)	(1,483)	(274)	(186)	(42)	(1,502)	(3,855)
出售	—	—	1	—	—	—	1
於二零二二年六月三十日	(2,615)	(5,344)	(3,272)	(4,203)	(1,792)	(18,853)	(36,079)
賬面淨值：							
於二零二二年六月三十日	19,500	3,555	692	253	222	17,030	41,252
於二零二一年 十二月三十一日	19,868	5,038	966	439	238	18,531	45,080

(b) 使用權資產

	於二零二二年 六月三十日 人民幣千元	於二零二一年 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	3,555	5,038

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	應計開支	可扣除	匯兌收益	合計
	撥備		稅項虧損		
	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
於二零二一年一月一日	47,456	345	1,144	—	48,945
自損益扣除	4,477	(96)	(1,144)	—	3,237
於二零二一年十二月三十一日及 二零二二年一月一日	51,933	249	—	—	52,182
自損益扣除(附註7)	2,059	(190)	—	(4,684)	(2,815)
於二零二二年六月三十日	53,992	59	—	(4,684)	49,367

16 計息借款

	於二零二二年 六月三十日 人民幣千元	於二零二一年 十二月三十一日 人民幣千元
銀行借款(附註(i))		
—攤餘成本	130,000	130,000
—應計利息	140	157
	130,140	130,157
來自第三方的借款(附註(ii))		
—攤餘成本	195,844	196,980
—應計利息	4,177	4,023
	200,021	201,003
來自歐元區的借款(附註(iii))		
—攤餘成本	380,627	313,784
—應計利息	1,900	29
	382,527	313,813
合計	712,688	644,973

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。於二零二二年六月三十日及二零二一年十二月三十一日，本集團概無違反任何與銀行借款有關之契約。
- (ii) 於二零二二年一月一日至二零二二年六月三十日期間，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104.5百萬元之融資，年利率介乎5.2%至5.7%之間，該等融資自二零二二年三月至二零二二年六月到期。於二零二二年六月三十日，該等金融產品的餘額為人民幣199.0百萬元。上述交易由若干股東及關聯方擔保。
- (iii) 於截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止年度內，本集團於歐元區的四家金融機構獲得面值總額為26.5百萬歐元的融資，年利率為4.25%至4.38%，該等融資於二零二二年十二月至二零二四年十二月到期。該等借款中，面值總額為4.5百萬歐元年利率為4.25%的融資，由金匯小貸擔保，於二零二四年六月到期。

於截至二零二二年六月三十日止六個月內，本集團於歐元區的四家金融機構獲得面值總額為18.5百萬歐元的融資，年利率為4.00%至4.25%，該等融資於二零二四年三月至二零二五年五月到期。該等借款中，面值總額為4.3百萬歐元年利率為4.00%的融資，由金匯小貸擔保，於二零二四年三月到期。

於截至二零二二年六月三十日止六個月內，本集團亦於歐元區的金融機構獲得面額總值為離岸人民幣75.0百萬元之融資，年利率為8.03%，由金匯小貸擔保，於二零二七年五月到期。

該等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

	於二零二二年 六月三十日 人民幣千元	於二零二一年 十二月三十一日 人民幣千元
應計員工成本	3,074	5,529
應付增值稅	378	6,479
稅金及附加費以及其他應付稅項	1,516	1,984
其他應付款項	12,043	14,228
	17,011	28,220

18 應付股息

	於二零二二年 六月三十日 人民幣千元	於二零二一年 十二月三十一日 人民幣千元
應付股息(附註19(a))	59,000	—

19 資本、儲備及股息

(a) 股息

歸屬過往財政年度的本公司權益股東之應付股息，於期內獲批准。

	於二零二二年 六月三十日 人民幣千元	於二零二一年 十二月三十一日 人民幣千元
期間批准的過往財政年度末期股息為每股人民幣0.05元 (二零二一年：零)	59,000	—

於二零二二年六月二十三日舉行的股東周年大會上，已獲批准向全體權益股東宣派現金股息每股人民幣0.05元，稅前合共人民幣59.0百萬元。該股息歸屬於二零二一年度。(二零二一年一月一日至二零二一年十二月三十一日期間：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十二月三十一日止年度已派付。該股息歸屬於二零二零年度。

(b) 股本

於二零二二年六月三十日，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%，以抵銷該等資產可能出現的損失。

19 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。

於二零二一年一月一日至二零二一年六月三十日期間及二零二二年一月一日至二零二二年六月三十日期間，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。

20 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。

20 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。於二零二二年六月三十日，本集團最大客戶及前五大客戶分別結欠客戶貸款及墊款總額的1.44%(二零二一年十二月三十一日：1.53%)及6.39%(二零二一年十二月三十一日：6.48%)。

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。

20 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：

	於二零二二年六月三十日					
	逾期/ 按 要求償還	三個月內	三個月 至一年	一年至五年	合計	賬面值
	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
資產						
現金及現金等價物	81,220	—	—	—	81,220	81,220
應收利息	443	—	—	—	443	443
向客戶提供的貸款及 墊款	129,360	408,835	2,348,722	21,144	2,908,061	2,580,949
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	488	—	—	—	488	488
合計	211,521	408,835	2,348,722	21,144	2,990,222	2,663,110
負債						
計息借款	—	(61,297)	(424,870)	(288,676)	(774,843)	(712,688)
租賃負債	—	(1,640)	(1,642)	(334)	(3,616)	(3,503)
應計費用及其他應付 款項	(12,043)	—	—	—	(12,043)	(12,043)
合計	(12,043)	(62,937)	(426,512)	(289,010)	(790,502)	(728,234)
	199,478	345,898	1,922,210	(267,866)	2,199,720	1,934,876

20 財務風險管理(續)

(b) 流動資金風險(續)

於二零二一年十二月三十一日

	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	42,678	—	—	—	42,678	42,678
應收利息	177	—	—	—	177	177
向客戶提供的貸款及 墊款	138,159	488,954	2,204,620	12,784	2,844,517	2,489,479
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	366	—	—	—	366	366
合計	181,390	488,954	2,204,620	12,784	2,887,748	2,532,710
負債						
計息借款	—	(66,328)	(539,332)	(72,598)	(678,258)	(644,973)
租賃負債	—	(1,635)	(1,640)	(1,975)	(5,250)	(4,995)
應計費用及其他應付 款項	(14,228)	—	—	—	(14,228)	(14,228)
合計	(14,228)	(67,963)	(540,972)	(74,573)	(697,736)	(664,196)
	167,162	420,991	1,663,648	(61,789)	2,190,012	1,868,514

20 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：

	於二零二二年 六月三十日 人民幣千元	於二零二一年 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	2,580,949	2,489,479
金融負債		
— 計息借款	(712,688)	(644,973)
— 租賃負債	(3,503)	(4,995)
淨值	1,864,758	1,839,511
浮動利率		
金融資產		
— 銀行存款	81,114	42,673
淨值	81,114	42,673
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

於二零二二年六月三十日及二零二一年十二月三十一日，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304,000元及人民幣160,000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。

20 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	
	於二零二二年 六月三十日 歐元 人民幣千元	於二零二一年 十二月三十一日 歐元 人民幣千元
現金及現金等價物	63,643	36,058
計息借款	(315,741)	(190,630)
	(252,098)	(154,572)

(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。

	於二零二二年六月三十日		於二零二一年十二月三十一日	
	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	(1,891)	100	(1,159)
	(100)	1,891	(100)	1,159

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。

20 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：

	於二零二二年六月三十日			
	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	總計 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

	於二零二一年十二月三十一日			
	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	總計 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

(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。

20 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二零二一年十二月三十一日及二零二二年六月三十日之公允價值並無重大差異。

21 承擔

於二零二二年六月三十日及二零二一年十二月三十一日，本集團並無資本承擔。

22 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	
	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
主要管理人員薪酬(附註(i))	1,322	1,436
獲取銀行借款保證(附註(ii))	50,000	—
獲取來自第三方的借款保證(附註(iii))	104,500	143,420
解除銀行借款保證(附註(ii))	(50,000)	—
解除來自第三方的借款保證(附註(iii))	(105,310)	(146,870)

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) 截至二零二二年六月三十日止六個月的銀行借款保證由董事會主席提供及不附帶押記。有關銀行借款之詳情，請參閱附註16(i)。
- (iii) 截至二零二二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

	於二零二二年 六月三十日 人民幣千元	於二零二一年 十二月三十一日 人民幣千元
獲取來自第三方的借款保證	198,950	199,760
獲取銀行借款保證	130,000	130,000

22 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	
	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
行政開支(附註(i))	840	708
使用權資產的折舊開支(附註(ii))	1,347	1,347
租賃負債的利息開支(附註(ii))	119	225
獲取銀行借款保證(附註(iii))	50,000	—
獲取來自第三方的借款保證(附註(iv))	104,500	143,420
解除銀行借款保證(附註(iii))	(50,000)	—
解除來自第三方的借款保證(附註(iv))	(105,310)	(146,870)

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) 於二零二零年七月七日，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) 截至二零二二年六月三十日止六個月的銀行借款保證由本集團其他關聯方提供及不附帶押記。有關銀行借款之詳情，請參閱附註16(i)。
- (iv) 截至二零二二年六月三十日止六個月的來自第三方借款的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

	於二零二二年 六月三十日 人民幣千元	於二零二一年 十二月三十一日 人民幣千元
	租賃負債	2,910
獲取銀行借款保證	130,000	130,000
獲取來自第三方的借款保證	198,950	199,760

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。於截至二零二二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，確認彼等於截至二零二二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

於二零二二年六月三十日，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

於二零二二年六月三十日，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	98,000,000 (L)	實益擁有人 ⁽²⁾	11.14%	8.31%
	內資股	316,061,040 (L)	與另一人共同持有的權益 ⁽²⁾	35.91%	26.78%
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) 有關計算以於二零二二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，以按一致基準達致決定，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。於二零二二年六月三十日，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35.09%。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35.09%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，於二零二二年六月三十日，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，於二零二二年六月三十日，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	414,061,040 (L)	受控法團權益 ⁽²⁾⁽³⁾	47.05%	35.09%
普華能源	內資股	293,130,000 (L)	實益擁有人 ⁽²⁾	33.31%	24.84%
	內資股	120,931,040 (L)	與另一人共同持有的權益 ⁽²⁾	13.74%	10.25%
佐力控股	內資股	414,061,040 (L)	受控法團權益 ⁽²⁾⁽⁴⁾	47.05%	35.09%
德清銀天	內資股	414,061,040 (L)	受控法團權益 ⁽²⁾⁽⁵⁾	47.05%	35.09%
沈海鷹先生	內資股	3,630,000 (L)	實益擁有人 ⁽²⁾	0.41%	0.31%
	內資股	410,431,040 (L)	與另一人共同持有的權益 ⁽²⁾	46.64%	34.78%
鼎盛投資	內資股	414,061,040 (L)	與另一人共同持有的權益 ⁽²⁾	47.05%	35.09%
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	394,760,000 (L)	與另一人共同持有的權益 ⁽²⁾	44.86%	33.45%
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	21,662,000 (L)	受託人	7.22%	1.84%

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。於二零二二年六月三十日，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35.09%。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35.09%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，於二零二二年六月三十日，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

截至二零二二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二零二二年六月三十日止六個月宣派任何中期股息(二零二一年：無)。

報告期後事件

截至二零二二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。

於二零二一年五月十一日，本公司主要股東普華能源告知本公司，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二零二二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，二零二二年八月十九日