

認購新股

十成孖展

3重優惠 0按金 • 0利息 • 0手續費<sup>#</sup>

\* 只適用於認購1至3手

# 非電子帳單客戶需收HKD 10手續費

## 佐力科創小額貸款股份有限公司

Zuoli Kechuang Micro-finance Company Limited

股份編號： 6866 主板

公開發售價

HK\$ 1.27 – 1.39

其他金融

## 背景/業務

根據安永諮詢，於二零一四年六月三十日，按註冊資本計，佐力是浙江最大的持牌小額貸款公司。此外，根據同一資料來源，按二零一四年六月三十日的貸款餘額計，佐力為浙江省第二大持牌小額貸款公司。佐力透過快速全面的貸款評估及批准程序提供具有靈活條款的融資方案，致力為位於商業及農業活動蓬勃的浙江省湖州市德清縣的客戶服務。佐力為當地市場服務的長期承諾及雄厚的資本基礎讓佐力建立起與佐力的業務規模相配合的廣泛客戶群，其自佐力於二零一一年八月成立以來不斷擴大。於二零一四年六月三十日，佐力的註冊資本為人民幣880.0百萬元，總貸款餘額為人民幣1,064.5百萬元，服務合共逾1,200名客戶。根據佐力的牌照，佐力目前僅獲准於德清經營業務。按截至二零一四年六月三十日的貸款餘額計，佐力為德清縣五家小額貸款公司之一，於德清縣佔有44.0%的市場份額。

## 財務狀況及預測

(截至12月31日止年度)

(人民幣千元)	2012	2013
利息收入	70,973	90,789
其他收益	634	5,626
除稅前溢利	35,176	68,970
年度/期內溢利	26,237	51,616
未經審計備考經調整每股有形資產淨值	1.27 – 1.29港元	
保薦人/ 牽頭經辦人	China Galaxy International	

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

查詢：客戶服務熱線 (852) 2277 6666

輝立證券(香港)有限公司

## 經輝立證券申請截止認購日期

01月02日(五)下午2:30

全數付款客戶：一律\$0手續費

孖展融資：一律\$100手續費

孖展融資：認購金額500萬或以上免手續費

**NEW**最新電子帳單客戶優惠：申請1至3手十成孖展，免按金、手續費及利息(非電子帳單客戶手續費\$10)

## 基本資料

發行股數	300,000,000股 公開發售：30,000,000股 配售：270,000,000股
集資淨額	\$347.0百萬元(HK\$1.33計算)
市值	HK\$1,499 - 1,640百萬元
公開發售日	2014年12月30日-2015年01月05日
公開發售結果	01月12日
孖展息率及計息日	0.00 - 1.48% (7日息)
上市日	01月13日
每手股數	2,000股

## 主要風險因素

1. 佐力的業務受到國家、省級及地方政府部門廣泛的規管和監督，這或會干擾佐力的營業方式，因而對佐力的業務及經營業績造成負面影響；
2. 一般而言，佐力依賴客戶及/或其保證人的信用，而非抵押物或質押物，此可能限制佐力向拖欠還款的客戶收款的能力；
3. 由於佐力的客戶為中小企業、微型企業及個人，佐力較相對專注於中至大型企業的貸款人面對更高的信用風險；
4. 倘佐力的資金來源減少，佐力可能難以維持佐力的營運及發展。

## 集資用途

(百分比)

1. 進一步擴大佐力貸款業務的資本基礎。 100%

## 注意：

- 申請結果公佈後，有關手續費將不予退還。
- 以上資料可予變動，並以招股書所載為準。
- 輝立將保留更改及取消之最終決定權。
- 投資者認購新股前應細心閱讀有關發售章程，方行作出投資決定。