

閣下如對本通函任何方面或應採取的行動有任何疑問，應諮詢閣下的持牌證券交易商、銀行經理、律師、專業會計師或其他專業顧問。

閣下如已將名下的佐力科創小額貸款股份有限公司股份全部出售或轉讓，應立即將本通函連同隨附代表委任表格送交買主或承讓人，或經手買賣或轉讓的銀行、持牌證券交易商或其他代理人，以便轉交買主或承讓人。

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通函的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示概不就因本通函全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致的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)

- (1)建議更改公司名稱及經營範圍；
(2)建議修訂章程以及採納經修訂及重列章程；
及
(3)臨時股東大會通告

本封面頁所用詞彙具有本通函所界定的相同涵義。

董事會函件載於本通函第4至8頁。

本公司謹訂於二零二六年三月四日(星期三)上午十時正假座中國浙江省湖州市德清縣武康街道德清大道399號佐力大廈三樓會議廳舉行臨時股東大會，召開臨時股東大會的通告載於本通函第11至13頁。隨本通函附奉可供股東於臨時股東大會上使用的代表委任表格。無論閣下能否出席臨時股東大會並於會上表決，務請按隨附代表委任表格上印列的指示填妥代表委任表格，並盡快及無論如何最遲須於臨時股東大會或其任何續會指定舉行時間24小時前交回本公司的香港H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司(地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓(就H股而言))或本公司位於中國的註冊辦事處(地址為中國浙江省湖州市德清縣武康街道德清大道399號(就內資股而言))。閣下填妥及交回代表委任表格後仍可依願親身出席臨時股東大會或其任何續會，並於會上表決。

* 僅供識別

二零二六年二月六日

目 錄

頁次

釋義	1
董事會函件	4
附錄 一 建議修訂章程	9
臨時股東大會通告	11

釋 義

於本通函內，除文義另有所指外，下列詞彙具有以下涵義：

「經修訂章程」	指	整合並納入所有建議修訂的經修訂及重列章程
「該等公告」	指	本公司日期為二零二六年一月九日及二零二六年一月二十八日的公告
「章程」	指	本公司經不時修訂的經修訂及重列章程
「董事會」	指	董事會
「營業日」	指	香港持牌銀行普遍開放營業的日子(星期六、星期日、任何公眾假期及任何懸掛八號或以上熱帶氣旋警告的日子除外)
「本公司」	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的股份有限公司，其H股於聯交所上市
「德清金匯」	指	德清金匯小額貸款有限公司，本公司非全資附屬公司
「董事」	指	本公司董事
「內資股」	指	由本公司發行以人民幣列值每股面值人民幣1.00元的普通股，以人民幣認購及繳足
「臨時股東大會」	指	本公司謹訂於二零二六年三月四日(星期三)上午十時正假座中國浙江省湖州市德清縣武康街道德清大道399號佐力大廈三樓會議廳舉行的臨時股東大會(其通告載於本通函第11至13頁)或其任何續會
「本集團」	指	本公司及其附屬公司

釋 義

「H股」	指	由本公司發行以人民幣列值每股面值人民幣1.00元的普通股，以港元認購及繳足，並於聯交所上市
「港元」	指	港元，香港法定貨幣
「香港」	指	中華人民共和國香港特別行政區
「最後可行日期」	指	二零二六年二月三日，即本通函付印前為確定本通函所載若干資料的最後實際可行日期
「最後完成日期」	指	二零二六年十二月三十一日，即建議變更及建議修訂的條件應予達成之日
「上市規則」	指	聯交所證券上市規則
「建議修訂」	指	建議修訂現行章程，詳情載於本通函附錄
「建議變更」	指	建議： (1) 將本公司中文名稱由「佐力科創小額貸款股份有限公司」變更為「佐力科創股份有限公司」，並將本公司英文名稱由「Zuoli Kechuang Micro-finance Company Limited*」變更為「Zuoli Kechuang Company Limited*」；及 (2) 變更本公司的經營範圍
「建議退回牌照」	指	建議退回本公司實體層面所持小額貸款牌照
「股份」	指	內資股及H股
「股東」	指	股份持有人
「聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「浙江金融管理局」	指	浙江省地方金融管理局

釋 義

「%」 指 百分比

「二零一八年建議
變更」 指 誠如日期為二零一八年五月八日的公告所載，本公司建議將中文名稱由「佐力科創小額貸款股份有限公司」變更為「佐力科創控股股份有限公司」及將英文名稱由「Zuoli Kechuang Micro-finance Company Limited*」變更為「Zuoli Kechuang Holdings Company Limited*」

本通函所提述日期及時間均為香港日期及時間。

* 僅供識別



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)

執行董事：

俞寅先生(董事長)

鄭學根先生

楊晟先生

胡芳芳女士

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

非執行董事：

潘忠敏先生

香港主要營業地點：

香港

灣仔

港灣道6至8號

瑞安中心27樓2703室

獨立非執行董事：

陳健民先生

趙旭強先生

楊婕女士

敬啟者：

- (1)建議更改公司名稱及經營範圍；
(2)建議修訂章程以及採納經修訂及重列章程；
及
(3)臨時股東大會通告

緒言

茲提述該等公告，內容有關建議更改公司名稱及經營範圍、建議修訂章程以及採納經修訂章程。

本通函旨在(其中包括)向閣下提供有關將於臨時股東大會上提呈特別決議案的資料，以便閣下就表決贊成或反對臨時股東大會所提呈決議案作出知情決定。

(1) 建議更改公司名稱及經營範圍

於二零二六年一月九日，董事會決議繼續申請建議退回牌照。為免疑義，本公司主要運營附屬公司德清金匯開展本集團小額貸款業務持有的小額貸款牌照現時並將持續全面有效，且德清金匯現時並將持續負責開展本集團的小額貸款業務。建議退回牌照須待中國浙江金融管理局批准後，方可作實。

待建議退回牌照經浙江金融管理局正式批准後，董事會亦擬將本公司中文名稱由「佐力科創小額貸款股份有限公司」變更為「佐力科創股份有限公司」，並將本公司英文名稱由「Zuoli Kechuang Micro-finance Company Limited*」變更為「Zuoli Kechuang Company Limited*」，以反映本公司（於實體層面）向一般控股公司的轉變。（茲提述於二零一八年六月二十八日經股東批准的二零一八年建議變更。據股東所知，由於餘下先決條件未獲達成，故二零一八年建議變更未有落實進行。）

建議退回牌照及建議變更的理由

本集團自成立以來主要在中國從事小額貸款業務；於聯交所主板上市時，該主營業務由本公司開展。於二零一五年四月三十日，本公司宣佈收購德清金匯（當時已為持牌小額貸款公司）的96.9298%股權。其後，誠如本公司日期為二零一七年十一月十四日及二零一八年三月十五日的公告所披露，本公司完成公司重組，據此，(i)本公司已按注資方式將當時本公司於實體層面開展的小額貸款業務營運相關絕大多數資產及負債轉讓予德清金匯；及(ii)德清金匯的註冊資本增至人民幣1,228百萬元，而本公司持有的德清金匯股權增至99.43%。由於德清金匯當時接手原由本公司開展的小額貸款業務，本公司不再於實體層面開展小額貸款業務。於二零二一年六月，本公司再次向德清金匯當時少數股東收購股權，藉此將持有的德清金匯股權增至99.7557%。

起初，本公司計劃在上述公司重組的同時退回小額貸款牌照，並轉變為一般控股公司，但有關計劃擱置，因此本公司雖然不再經營小額貸款業務，但直至本通函日期於實體層面仍為持牌小額貸款公司。

由於本公司及德清金匯持有有效的中國同區域小額貸款業務牌照，但僅德清金匯在活躍從事小額貸款業務，存在組織架構重大重疊以及牌照維護、操作人員及管理方面的資源分配重合。有鑒於此，本集團認為通過建議退回牌照縮減有關資源分

董 事 會 函 件

配冗餘、提高本集團運營管理效率、簡化企業及組織架構並提高股東價值，於商業上合理有利。

此外，鑒於適用法律法規限制中國非持牌開展小額貸款業務的公司名稱採用「小額貸款」字樣，完成退回小額貸款牌照後，本公司不可在公司名稱中提述「小額貸款」字樣。為符合相關中國法律法規，待建議退回牌照經浙江金融管理局批准後，本公司擬更名為「佐力科創股份有限公司(Zuoli Kechuang Company Limited*)」，並修訂經營範圍以反映本公司於實體層面的業務變更。

建議變更的條件

於二零二六年一月二十六日，浙江省市場監督管理局已就本公司擬將中文名稱變更為「佐力科創股份有限公司」出具變更企業名稱保留告知書。

截至最後可行日期，建議變更仍須待以下條件達成後，方可作實：

- 浙江金融管理局批准建議退回牌照；及
- 股東於臨時股東大會上以特別決議案通過。

於上述條件達成及建議變更生效後，本公司將向浙江省市場監督管理局及香港公司註冊處辦理所有必要的存檔及登記手續，並完成其他與建議變更有關的一切所需手續。

對本集團業務營運的影響

本集團將繼續透過德清金匯開展小額貸款業務。本公司於實體層面成功退回其小額貸款牌照後，本集團的主營業務將不會發生改變。由於本公司有關其原有小額貸款業務的絕大部分資產及負債已自二零一八年完成公司重組起正式轉讓予德清金匯，且本公司自此不再於實體層面開展任何小額貸款業務，本集團預期，本公司成功退回小額貸款牌照不會對本集團業務、日常營運及財務狀況造成任何重大不利影響。

此外，建議變更既不影響現有股東的任何權利，亦不會影響本公司的日常業務營運及其財務狀況。於建議變更生效後，所有印有本公司現行名稱的本公司現有已

發行股票將繼續作為股份的所有權憑證，並將有效地以本公司新名稱買賣、交收、登記及交付相同數量的股份。任何新發行的股票於建議變更生效後均會以本公司新名稱發行，且股份將以新名稱於聯交所進行買賣。本公司不會安排以現有股票免費換領印有本公司新名稱的新股票。

(2) 建議修訂章程以及採納經修訂及重列章程

董事會建議對現行章程作出若干修訂以反映建議變更，並作出其他更新及輕微修訂。董事會亦建議採納整合並納入所有建議修訂的經修訂章程。有關建議修訂的詳情載於本通函附錄。

本公司的香港法律及中國法律顧問已分別確認，建議修訂在適用範圍內符合上市規則的規定，且並無抵觸中國法律。本公司確認，對於一家在聯交所上市的中國公司而言，建議修訂並無任何不尋常之處。

建議修訂及採納經修訂章程須待(i)建議變更生效；(ii)股東於臨時股東大會上以特別決議案審議批准；及(iii)完成所有必要批准及備案程序後，方可作實。

臨時股東大會

通告

臨時股東大會謹訂於二零二六年三月四日(星期三)上午十時假座中國浙江省湖州市德清縣武康街道德清大道399號佐力大廈三樓會議廳舉行，召開臨時股東大會的通告載於本通函第11至13頁。

暫停辦理股份過戶登記

本公司將於二零二六年二月二十六日至二零二六年三月四日(包括首尾兩日)暫停辦理股份過戶登記手續，在此期間不會辦理任何股份過戶登記。為符合資格出席臨時股東大會並於會上表決，所有過戶文件連同相關股票最遲須於二零二六年二月二十五日(星期三)下午四時三十分前送交本公司的H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司(地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712至1716號舖(就H股而言))或本公司位於中國的註冊辦事處(地址為中國浙江省湖州市德清縣武

董事會函件

康街道德清大道399號(就內資股而言))。出席臨時股東大會並於會上表決的記錄日期為二零二六年三月四日(星期三)。

代表委任表格

股東如欲委派受委代表出席臨時股東大會，務請按代表委任表格上印列的指示填妥代表委任表格，並盡快及無論如何最遲須於臨時股東大會或其任何續會指定舉行時間24小時前交回。閣下填妥及交回代表委任表格後仍可依願親身出席臨時股東大會或其任何續會，並於會上表決。

臨時股東大會上以投票方式表決

根據上市規則第13.39(4)條，載於本通函結尾的該通告所列將於臨時股東大會上提呈的決議案，必須以投票方式表決。因此，臨時股東大會主席將要求就在臨時股東大會上提呈表決的每項決議案以投票方式表決。於投票表決時，每名親身或委派受委代表出席的股東(或如股東為公司，則為其正式授權代表)均可就股東名冊內以其名義登記的每股本公司股份投一票。有權投多於一票的股東毋須盡用其票數或以同一方式盡投其票。

責任聲明

本通函所載資料(董事願共同及個別承擔全部責任)乃遵照上市規則而刊載，旨在提供有關本公司的資料。據董事經作出一切合理查詢後確認，就其所深知及確信，本通函所載資料在各重要方面均屬準確完備，並無誤導或欺詐成份，亦無遺漏任何其他事項，足以令致本通函或其中所載任何陳述產生誤導。

推薦建議

董事會認為，載於該通告以供股東考慮及批准的所有決議案均符合本公司及其股東的整體最佳利益。因此，董事會建議股東表決贊成該通告所載將於臨時股東大會上提呈的決議案。

此 致

列位股東 台照

承董事會命
佐力科創小額貸款股份有限公司
董事長
俞寅
謹啟

二零二六年二月六日

《章程》修訂前後對比表

附註：因經修訂章程新增或刪除條款而導致的條款序號及引用前文條款序號的部分相應調整，不在下表中單獨呈現。

現有條文	修訂後條文
第1.1條 …… 佐力科創小額貸款股份有限公司（「公司」）乃依照《公司法》、《證券法》和中華人民共和國其他有關法律、行政法規及規範性文件成立的外商投資股份有限公司。 ……	第1.1條 …… 佐力科創股份有限公司（「公司」）乃依照《公司法》、《證券法》和中華人民共和國其他有關法律、行政法規及規範性文件成立的外商投資股份有限公司。 ……
第1.3條 公司註冊名稱 中文名稱：佐力科創小額貸款股份有限公司 英文名稱：Zuoli Kechuang Micro-finance Company Limited*	第1.3條 公司註冊名稱 中文名稱：佐力科創股份有限公司 英文名稱：Zuoli Kechuang Company Limited*
第1.6條 公司的法定代表人是公司董事長。	第1.6條 代表公司執行公司事務的董事為公司的法定代表人。董事長為代表公司執行公司事務的董事。擔任法定代表人的董事辭任的，視為同時辭去法定代表人。 法定代表人辭任的，公司將在法定代表人辭任之日起三十日內確定新的法定代表人。 法定代表人以公司名義從事的民事活動，其法律後果由公司承受。公司章程或者股東會對法定代表人職權的限制，不得對抗善意相對人。法定代表人因為執行職務造成他人損害的，由公司承擔民事責任。公司承擔民事責任後，依照法律或者本章程的規定，可以向有過錯的法定代表人追償。

現有條文	修訂後條文
第2.2條 公司的經營範圍為：代理機動車輛保險、與貸款標的物相關的財產保險、意外傷害保險（《保險兼代理業務許可證》有效期至2017年12月27日）。辦理各項小額貸款；辦理小企業發展、管理、財務等諮詢業務。（依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動） 	第2.2條 公司的經營範圍為：一般項目：創業空間服務；技術服務、技術開發、技術諮詢、技術交流、技術轉讓、技術推廣。（除依法須經批准的項目外，憑營業執照依法自主開展經營活動）
第8.4條 受影響的類別股東，無論原來在股東大會上是否有表決權，在涉及第8.3條（二）至（八）、（十一）至（十二）項的事項時，在類別股東會上具有表決權，但有利害關係的股東在類別股東會上沒有表決權。 前款所述有利害關係股東的含義如下： （一）在公司按本章程第4.4條的規定向全體股東按照相同比例發出購回要約或者在證券交易所通過公開交易方式購回自己股份的情況下，「有利害關係的股東」是指本章程第7.6條所定義的控股股東； （二）在公司按照本章程第4.4條的規定在證券交易所外以協議方式購回自己股份的情況下，「有利害關係的股東」是指與該協議有關的股東； （三）在公司改組方案中，「有利害關係股東」是指以低於本類別其他股東的比例承擔責任的股東或者與該類別中的其他股東擁有不同利益的股東。	第8.4條 受影響的類別股東，無論原來在股東大會上是否有表決權，在涉及第8.3條（二）至（八）、（十一）至（十二）項的事項時，在類別股東會上具有表決權，但有利害關係的股東在類別股東會上沒有表決權。 前款所述有利害關係股東的含義如下： 在公司改組方案中，「有利害關係股東」是指以低於本類別其他股東的比例承擔責任的股東或者與該類別中的其他股東擁有不同利益的股東。



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)

茲通告佐力科創小額貸款股份有限公司(「本公司」)謹訂於二零二六年三月四日上午十時假座中國浙江省湖州市德清縣武康街道德清大道399號佐力大廈三樓會議廳舉行臨時股東大會，藉以考慮及酌情通過本公司下列決議案(不論有否修訂)。除另有指明者外，本通告所用詞彙與本公司日期為二零二六年二月六日的通函(「通函」，本通告構成其中一部分)所界定者具有相同涵義。

特別決議案

1. 考慮及批准以下各項為本公司特別決議案：

「動議待浙江金融管理局批准建議退回牌照後：

- (a) 本公司的中文名稱由「佐力科創小額貸款股份有限公司」變更為「佐力科創股份有限公司」，而本公司的英文名稱則由「Zuoli Kechuang Micro-finance Company Limited*」變更為「Zuoli Kechuang Company Limited*」；
- (b) 變更本公司的經營範圍(以反映退回本公司的小額貸款牌照，終止本公司的小額貸款業務)；及
- (c) 授權本公司董事作出其可能認為就實施建議變更及使其生效而言屬必要、適宜或權宜的所有行動及事宜，以及簽立所有相關文件，並為及代表本公司處理任何必要的登記及／或存檔事宜；

* 僅供識別

臨時股東大會通告

2. 進一步考慮及批准以下本公司特別決議案：

「動議待建議變生效後：

- (a) 批准建議修訂(詳情載於通函附錄)；
- (b) 批准及採納整合並納入建議修訂的經修訂章程作為本公司章程，以取代並撤除現有章程；及
- (c) 授權本公司任何董事或公司秘書作出其全權酌情認為就使建議修訂及採納經修訂章程生效而言屬必要或權宜的所有行動及事宜，並簽立所有相關文件與契據以及作出一切相關安排，包括但不限於向香港公司註冊處處長辦理必要存檔。」

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，二零二六年二月六日

附註：

- (1) 本公司將於二零二六年二月二十六日至二零二六年三月四日(包括首尾兩日)暫停辦理股份過戶登記手續，在此期間不會辦理任何股份過戶登記。為符合資格出席臨時股東大會並於會上表決，所有過戶文件連同相關股票最遲須於二零二六年二月二十五日(星期三)下午四時三十分前送交本公司的H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司(地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712至1716號舖(就H股而言))或本公司位於中國的註冊辦事處(地址為中國浙江省湖州市德清縣武康街道德清大道399號(就內資股而言))。出席臨時股東大會並於會上表決的記錄日期為二零二六年三月四日(星期三)。
- (2) 凡有權出席臨時股東大會並於會上表決的本公司股東(「股東」)均可委任一名或以上受委代表代其出席及表決。受委代表毋須為股東。
- (3) 委任代表的文據須由委任人或經書面正式授權的授權人親筆簽署。如股東為法人，則該文據須加蓋其印章，或由其董事或其他獲正式授權簽署的授權人親筆簽立。
- (4) 代表委任表格須於臨時股東大會(或其任何續會)舉行時間不少於24小時前送交本公司的H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司(地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓(就H股持有人而言))或本公司位於中國的註冊辦事處(就內資股持有人而言)，方為有效。倘代表委任

臨時股東大會通告

表格由以授權書或其他授權文據授權的人士簽署，則須於代表委任表格所述的相同時間交回經由公證人簽署證明該授權書或其他授權文據的副本。填妥及交回代表委任表格後，股東仍可依願親身出席臨時股東大會或其任何續會，並於會上表決。

- (5) 公司股東如委任任何授權代表出席臨時股東大會，該授權代表須出示其身份證明文件及由公司股東董事會或其他授權人士簽署且經公證人簽署證明相關授權文據的副本，或本公司許可的其他經公證人簽署證明的文件。
- (6) 預期臨時股東大會不會舉行超過半天。有意出席臨時股東大會的股東須自行安排及承擔交通及住宿費用。
- (7) 本公司的香港H股股份過戶登記處的名稱及地址如下：

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樓及17M樓1712至1716號舖

- (8) 本公司位於中國的註冊辦事處如下：

中國
浙江省
湖州市德清縣
武康街道
德清大道399號

- (9) 如屬任何股份的聯名登記持有人，則任何一名該等聯名持有人均可就該等股份親身或委派代表出席臨時股東大會並於會上表決，猶如其為唯一有權如此行事者；惟倘超過一名該等聯名持有人出席臨時股東大會或其任何續會（視乎情況而定），則只有排名首位者方有權表決（不論親身或委派代表）。就此而言，排名先後須按本公司股東名冊內有關聯名股東的排名次序而定。
- (10) 於本通告日期，本公司董事（「董事」）會包括四名執行董事俞寅先生（董事長）、鄭學根先生、楊晟先生及胡芳芳女士；一名非執行董事潘忠敏先生；以及三名獨立非執行董事陳健民先生、趙旭強先生及楊婕女士。