

目 錄

本招股章程乃由佐力科創小額貸款股份有限公司僅為香港公開發售而刊發，並不構成出售或要約購買本招股章程所述根據香港公開發售提呈發售的香港發售股份以外任何證券的要約或邀請。本招股章程不可用作亦不構成於任何其他司法權區或任何其他情況下的要約或邀請。本公司概無採取任何行動以獲准在香港以外任何司法權區公開發售發售股份或派發本招股章程。

閣下應僅依據本招股章程及申請表格所載資料作出投資決定。本公司概無授權任何人士向閣下提供與本招股章程所載者不同的資料。閣下不應將並非載於本招股章程的任何資料或陳述視為已獲本公司、獨家保薦人、聯席賬簿管理人、聯席牽頭經辦人、包銷商、彼等各自的任何董事、僱員、代理或專業顧問或參與全球發售的任何其他人士或各方授權而加以依賴。

	<u>頁次</u>
預期時間表	i
目錄	iv
概要與重點	1
釋義	15
詞彙	26
前瞻性陳述	28
風險因素	30
豁免遵守上市規則	46
有關本招股章程及全球發售的資料	48
董事、監事及參與全球發售的各方	52
公司資料	57
行業概覽	59
監管概覽	72

目 錄

	<u>頁次</u>
歷史及發展	85
業務	95
與控股股東的關係	143
持續關連交易	151
董事、監事及高級管理層	153
主要股東	167
基礎投資者	171
股本	176
財務資料	179
未來計劃及所得款項用途	220
包銷	221
全球發售的架構	230
如何申請香港發售股份	239
附錄一 — 會計師報告	I-1
附錄二 — 未經審核備考財務資料	II-1
附錄三 — 稅項及外匯	III-1
附錄四 — 主要法律及監管條文概要	IV-1
附錄五 — 章程細則概要	V-1
附錄六 — 法定及一般資料	VI-1
附錄七 — 送呈公司註冊處處長及備查文件	VII-1