

未來計劃及[編纂]

未來計劃

有關我們未來計劃的詳細說明載於本文件「業務－業務策略」。

[編纂]

根據初步[編纂]每股股份[編纂]港元（即本文件封面頁所載指示性[編纂]的中位數），並假設[編纂]完全不獲行使，我們估計發行[編纂]的[編纂]（即扣除[編纂]佣金（不包括金額最多為約[編纂]百萬港元（按照[編纂]範圍的上限每股[編纂][編纂]港元計算並假設[編纂]完全不獲行使）或最多為[編纂]總計最終[編纂][編纂]%的任何[編纂]）及本公司應付的估計開支後的[編纂]）將約為[編纂]百萬港元。

董事擬運用[編纂][編纂]如下：

進一步發展我們的供應鏈及零售管理

- 約[編纂]%（或[編纂]百萬港元）預期用於進一步發展我們的供應鏈及零售管理：
 - 約[編纂]%（或[編纂]百萬港元）預期用於透過我們的分銷業務模式（線下）、跨境電子商務業務及潛在收購，令產品更易到達消費者供其選用：
 - 約[編纂]%（或[編纂]百萬港元）預期用於擴大我們的分銷業務至中國；
 - 約[編纂]%（或[編纂]百萬港元）預期用於設立新的網上商店並進一步發展及優化我們的網上商店，以提高其能見度及網絡流量；
 - 約[編纂]%（或[編纂]百萬港元）預期用於透過收購擁有穩固客戶群的當地分銷商或貿易商，將我們的線下銷售擴展至香港其他非連鎖零售商；及
 - 約[編纂]%（或[編纂]百萬港元）預期用於購買存貨以滿足我們的業務需要（因為我們擴大分銷業務至中國、設立新的網上商店並進一步發展及優化我們的網上商店，以及將我們的線下銷售擴展至香港非連鎖零售商）；

未來計劃及[編纂]

- 約[編纂]% (或[編纂]百萬港元) 預期用於透過為客戶引入新的第三方品牌產品及開發新的自家品牌產品，擴大產品選擇範圍，兩者均包括初步購買存貨，以及用以推廣該等新產品的相關營銷工作：
 - 約[編纂]% (或[編纂]百萬港元) 預期用於引入從第三方品牌商採購的新保健、皮膚護理及個人護理產品；及
 - 約[編纂]% (或[編纂]百萬港元) 預期用於開發我們本身品牌下的新保健產品；及
- 約[編纂]% (或[編纂]百萬港元) 預期用於通過應用資訊科技及系統升級，加強企業資源計劃、客戶關係管理及倉庫管理：
 - 約[編纂]% (或[編纂]百萬港元) 預期用於購買新的企業資源計劃系統；
 - 約[編纂]% (或[編纂]百萬港元) 預期用於開發一項主要供我們零售業務的客戶使用的流動應用程式，以建立客戶忠誠度；及
 - 約[編纂]% (或[編纂]百萬港元) 預期用於提升我們於香港的倉庫管理系統。

進一步投資於我們的品牌管理，以提高大眾對本集團及產品的認識

- 約[編纂]% (或[編纂]百萬港元) 預期用於進一步投資於我們的品牌管理，以提高大眾對本集團及產品的認識，其中，在我們進行有關第三方品牌產品及自家品牌產品的營銷及推廣活動時，我們會更加強調本身作為銷售商及分銷商的身份，以及我們的品牌：
 - 約[編纂]% (或[編纂]百萬港元) 預期用於實施有關我們自家品牌產品的營銷及推廣活動；及
 - 約[編纂]% (或[編纂]百萬港元) 預期用於實施有關我們第三方品牌產品的營銷及推廣活動。

未來計劃及[編纂]

償還貸款

- 約[編纂]% (或[編纂]百萬港元) 預期用於償還我們部分銀行借款，有關銀行借款是用於為(i)業務營運；及(ii)購買我們於澳門的倉庫而提供資金。下文載列預期將透過使用[編纂][編纂]償還的相關銀行借款的詳情：

銀行借款	於2020年		利率	到期日	用途	使用[編纂]所得款項淨額還款 (百萬港元)
	本金額 (百萬港元)	1月31日 的賬面值 (百萬港元)				
發票貼現貸款	35.6	35.6	香港銀行同業拆息 +2.50%	提取日期起計 120日內	業務營運	[編纂]
發票融資貸款	17.9	17.9	香港銀行同業拆息 +2.50%	提取日期起計 120日內	業務營運	[編纂]
銀行貸款	50.0	50.0	香港銀行同業拆息 +0.75%	提取日期起計 30日內	業務營運	[編纂]
銀行貸款	20.0	20.0	香港銀行同業拆息 +2.50%	提取日期起計 120日內	業務營運	[編纂]
銀行貸款	11.3	10.1	最優惠利率-2.75%	2038年7月	購買於澳門 的倉庫 ^(附註)	[編纂]
總計	134.8	133.6				[編纂]

附註：本集團購買於澳門的倉庫，以長遠發展我們於澳門的零售業務，而該倉庫配備了符合藥劑製品儲存的安全及質量要求的儲存設施。澳門法律顧問告知，為取得由澳門衛生局發出的藥物產品出入口及批發商號准照，本集團須（其中包括）擁有滿足安全及質量要求的設施，適合庫存藥品，此乃先決條件。有關相關監管要求的進一步詳情，請參閱本文件「附錄三－監管概覽－澳門－進出口藥劑製品及經營藥房－進出口藥劑製品」。本集團購買（而非租賃）該倉庫，以(i)避免因租賃協議終止或屆滿後，倉庫的任何搬遷及裝修而導致我們零售業務的正常業務營運及我們於澳門的倉庫設施使用有任何中斷；及(ii)符合監管規定，從而讓我們維持藥物產品出入口及批發商號准照的有效性。

未來計劃及[編纂]

透過使用[編纂][編纂]償還部分銀行借款（即約[編纂]百萬港元），董事認為，本集團將會從以下方面得益（其中包括）：(i)我們於2020年1月31日的未償還銀行借款由165.0百萬港元減少約[編纂]%至[編纂]百萬港元，及(ii)我們的資產負債比率（總債務÷總股本）將會由2020年1月31日約152.6%改善至[編纂]%（其中考慮到我們因[編纂]而擴大的股本基礎）。此外，我們於2020年1月31日未動用的可用銀行融資將會由107.2百萬港元增加約[編纂]%至[編纂]百萬港元。因此，董事認為，本集團將會有更佳的財務狀況，並在為本集團的業務增長及未來擴張提供資金方面具有更大的靈活性。

一般營運資金

- 約[編纂]%（或[編纂]百萬港元）預期用作一般營運資金用途。

未來計劃及[編纂]

下文載列根據上述分配運用[編纂][編纂]的預期時間：

	2020財政年度 百萬港元	2021財政年度 百萬港元	2022財政年度 百萬港元	總計 百萬港元
通過以下各項進一步發展我們的 供應鏈及零售管理				
• 透過我們的分銷業務模式（線下）、跨境 電子商務業務及潛在收購，令產品更易 到達消費者供其選用				
– 擴大我們的分銷業務至中國	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]
– 設立新的網上商店並進一步發展及優 化我們的網上商店	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]
– 透過收購將我們的線下銷售擴展至香 港其他非連鎖零售商	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]
– 購買存貨以滿足業務需要	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]
	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]
• 透過為客戶引入新的第三方品牌產品及 開發新的自家品牌產品，擴大產品選擇 範圍				
– 引入從品牌商採購的新保健、皮膚護 理及個人護理產品	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]
– 開發本身品牌下的新保健產品	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]
	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]

未來計劃及[編纂]

	2020財政年度 百萬港元	2021財政年度 百萬港元	2022財政年度 百萬港元	總計 百萬港元
• 通過應用資訊科技及系統升級，加強企業資源計劃、客戶關係管理及倉庫管理				
– 購買新的企業資源計劃系統	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]
– 開發流動應用程式	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]
– 提升我們的倉庫管理系統	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]
	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]
總計	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]
進一步投資於我們的品牌管理，以提高大眾對本集團及產品的認識				
• 實施有關我們自家品牌產品的營銷及推廣活動	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]
• 實施有關我們第三方品牌產品的營銷及推廣活動	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]
	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]
總計	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]
償還貸款	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]
一般營運資金	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]
	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]
[編纂][編纂]總額	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]

倘[編纂][編纂]並無即時用作上述用途，我們會將[編纂]存入香港持牌商業銀行及／或認可金融機構的計息銀行賬戶（如活期存款賬戶）。

未來計劃及[編纂]

假設[編纂]完全不獲行使，[編纂][編纂]將約為[編纂]百萬港元（倘[編纂]定為每股股份[編纂]港元，即指示性[編纂]的上限）、約為[編纂]百萬港元（倘[編纂]定為每股股份[編纂]港元，即指示性[編纂]的下限）或約為[編纂]百萬港元（倘我們進行[編纂]並設定[編纂]於每股[編纂]1.34港元）。

倘[編纂]獲全面行使，[編纂][編纂]將約為[編纂]百萬港元（倘[編纂]定為每股股份[編纂]港元，即指示性[編纂]的中位數）、約為[編纂]百萬港元（倘[編纂]定為每股股份[編纂]港元，即指示性[編纂]的上限）、約為[編纂]百萬港元（倘[編纂]定為每股股份[編纂]港元，即指示性[編纂]的下限）或約為[編纂]百萬港元（倘我們進行[編纂]並設定[編纂]於每股[編纂][編纂]港元）。

在上述各情況下，我們有意按上述比例將[編纂]用於上述各項擬定用途，而每項擬定用途所應用的[編纂]數目將會作出相應調整。

基準及假設

董事制定的業務目標及策略乃基於下列的一般假設：

- 我們經營所在地理位置（包括香港、澳門、中國及新加坡）將不會出現對業務造成不利影響的有關通脹、利率、稅率及貨幣匯率的重大經濟變動；
- 我們將具備充裕財務資源，以滿足業務目標所涉期間的擬定資本開支及業務發展需要；
- 與本集團有關的現行法律及規例、政策或行業或監管手法，或本集團經營所處的政治、社會、經濟、財政或市場狀況將不會出現重大不利變動；
- [編纂]將會根據本文件「[編纂]的架構」所載條款完成；
- 將不會出現對本集團業務或營運造成嚴重中斷的任何自然、政治、社會或其他災難；
- 我們將不會受本文件「風險因素」所載風險因素的不利影響；及

未來計劃及[編纂]

- 我們將按與往績記錄期間大致相同的運作方式繼續現有的營運，且我們亦將能夠在無重大中斷的情況下進行發展計劃。

[編纂]理由

我們旨在成為一家領先和信譽良好的供應商，透過多元化線上及線下銷售網絡提供一系列大健康及生活相關產品以提升人們的生活品質，我們的使命是為消費者帶來健康和活力。

我們所有產品均為消費產品，需要營銷努力以提高消費者對產品及品牌的認識。我們認為，[編纂]將有效地提高大眾對我們作為一家在大健康及生活產品分銷領域上備受肯定的公司集團的認識。

[編纂]亦將逐漸增強對我們的企業管治及誠信的信心，並提升我們在供應商及客戶之間的企業形象、聲譽及地位。在這個意義上，[編纂]將有助鞏固我們與品牌商及連鎖零售商等已建立的業務關係，此乃業內的主要競爭優勢。我們將隨之擁有更高的行業地位，品牌在市場上的能見度亦有所提高。

此外，我們的信貸狀況將隨著擁有[編纂]地位而改善，我們將更容易獲得外部融資。

基於上述原因，董事相信[編纂]將為本集團的長遠發展作好準備，使我們能夠在推廣健康的現代生活方式方面產生更大的影響，以及實現使命。