

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公告之內容概不負責，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公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



Jiyi Holdings Limited
集一控股有限公司

(於開曼群島註冊成立的有限公司)

(股份代號：1495)

**截至二零二一年六月三十日止六個月之
中期業績公告**

集一控股有限公司(「本公司」)董事(「董事」)會(「董事會」)欣然宣佈本公司及其附屬公司(統稱「本集團」)截至二零二一年六月三十日止六個月(「報告期間」或「二零二一財政年度」)之未經審核簡明綜合業績，連同二零二零年同期(「前期」或「二零二零財政年度」)之比較數字如下：

中期簡明綜合收益表

截至二零二一年六月三十日止六個月

	附註	截至六月三十日止六個月	
		二零二一年 人民幣千元 (未經審核)	二零二零年 人民幣千元 (未經審核)
客戶合約收入	3	268,894	128,078
銷售成本	3	<u>(258,052)</u>	<u>(118,860)</u>
毛利		10,842	9,218
其他收入		445	2,752
其他收益及虧損		6,220	(6,358)
分銷及銷售開支		(3,577)	(4,792)
行政開支		(6,518)	(9,520)
預期信貸虧損模型項下之減值虧損撥回，淨額		<u>9</u>	<u>3,398</u>

	附註	截至六月三十日止六個月	
		二零二一年	二零二零年
		人民幣千元	人民幣千元
		(未經審核)	(未經審核)
財務成本		<u>(10,825)</u>	<u>(14,076)</u>
除稅前虧損		(3,404)	(19,378)
所得稅抵免	6	<u>2,006</u>	<u>727</u>
期內虧損		<u><u>(1,398)</u></u>	<u><u>(18,651)</u></u>
其他全面收益／(開支)：			
其後可能重新分類至損益之項目：			
換算海外業務所產生之匯兌差額		<u>(109)</u>	<u>1,021</u>
期內其他全面虧損，扣除所得稅		<u><u>(1,507)</u></u>	<u><u>(17,630)</u></u>

中期簡明綜合全面收益表

截至二零二一年六月三十日止六個月

	附註	截至六月三十日止六個月	
		二零二一年 人民幣千元 (未經審核)	二零二零年 人民幣千元 (未經審核)
期內全面虧損總額		(1,507)	(17,630)
以下人士應佔期內虧損：			
—本公司擁有人		(1,371)	(18,651)
—非控股權益		(27)	—
以下人士應佔期內全面虧損總額：			
—本公司擁有人		(1,480)	(17,630)
—非控股權益		(27)	—
每股虧損			
—基本(人民幣分)	7	(0.17)	(2.70)
—攤薄(人民幣分)	7	(0.16)	(2.65)

中期簡明綜合資產負債表

於二零二一年六月三十日

	附註	於 二零二一年 六月三十日 人民幣千元 (未經審核)	於 二零二零年 十二月三十一日 人民幣千元 (經審核)
資產			
非流動資產			
物業、廠房及設備		29,255	33,027
使用權資產		831	12,986
投資物業		60,800	61,130
商譽		53,208	53,208
收購投資物業預付款項		35,810	35,810
合約資產		4,480	1,363
遞延稅項資產		4,998	2,886
		<u>189,382</u>	<u>200,410</u>
流動資產			
存貨		33,093	15,920
應收關聯方款項		918	918
貿易及其他應收款項以及預付款項	9	469,999	497,277
合約資產		342,848	342,807
按公平值計入損益之金融資產		18,087	18,087
銀行結餘及現金		42,539	4,713
		<u>907,484</u>	<u>879,722</u>
資產總值		<u><u>1,096,866</u></u>	<u><u>1,080,132</u></u>

		於 二零二一年 六月三十日 人民幣千元 (未經審核)	於 二零二零年 十二月三十一日 人民幣千元 (經審核)
	附註		
流動負債			
貿易及其他應付款項	10	138,193	111,739
銀行借款		46,401	56,000
其他借款		10,811	8,356
租賃負債		728	1,967
可換股貸款票據		57,712	56,248
合約負債		25,763	10,398
應付所得稅		18,218	18,030
		<u>297,826</u>	<u>262,738</u>
流動資產淨值		609,658	616,984
總資產減流動負債		799,040	817,394
非流動負債			
銀行借款		113,223	113,223
租賃負債		138	8,819
遞延稅項負債		20,828	20,911
		<u>134,189</u>	142,953
資產淨值		664,851	<u>674,441</u>
股本及儲備			
股本		73,352	69,002
儲備		590,953	604,866
本公司擁有人應佔權益		664,305	673,868
非控股權益		546	573
權益總額		664,851	<u>674,441</u>

簡明綜合中期財務資料附註

截至二零二一年六月三十日止六個月

1. 一般資料

本公司於二零一五年二月二日於開曼群島根據開曼群島公司法(經修訂)註冊成立為獲豁免有限公司。本公司註冊辦事處之地址為Windward 3, Regatta Office Park, P.O. Box 1350, Grand Cayman KY1-1108, Cayman Islands。其主要營業地點之地址為香港灣仔莊士敦道181號大有大廈9樓912室。

本公司為一間投資控股公司，而本集團主要在中華人民共和國(「中國」)從事銷售及分銷建築及家居裝修材料及傢俱以及提供室內設計及工程服務之業務。本集團之控股股東為欣領有限公司，乃一間於英屬處女群島(「英屬處女群島」)註冊成立之公司，由侯薇女士全資擁有。

除另有指明外，簡明綜合中期財務資料乃以人民幣(「人民幣」)千元呈列。

2. 重要會計政策及編製基準

本中期簡明綜合財務報表按照香港會計師公會(「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：中期財務報告及其他相關香港會計準則及詮釋、香港財務報告準則(「香港財務報告準則」)以及香港聯合交易所有限公司證券上市規則(「上市規則」)附錄16的適用披露規定編製。

本中期簡明綜合財務報表不包括年度財務報表所要求的所有資料及披露，應與本集團截至二零二零年十二月三十一日止年度的年度財務報表一併閱讀。

本中期簡明綜合財務報表根據歷史成本慣例編製，惟若干以公平值計量的投資則除外。

截至二零二一年六月三十日止六個月的本中期簡明綜合財務報表未經審核，並已由本公司審核委員會審閱。

(a) 會計政策變動

除就本期財務報表首次採用以下經修訂香港財務報告準則外，本集團在編製中期簡明綜合財務報表時所採用的會計政策與本集團截至二零二零年十二月三十一日止年度的年度綜合財務報表中所採用的會計政策一致。

香港財務報告準則第16號(修訂本)	二零二一年六月三十日後的 Covid-19相關租金減免
香港財務報告準則第9號，香港會計準則第39號， 香港財務報告準則第7號，香港財務報告準則 第4號及香港財務報告準則第16號(修訂本)	利率基準改革—第二階段

本期間首次採用多項修訂。於本期間應用香港財務報告準則的修訂本對本集團本期間及過往期間的財務狀況及表現及／或本中期簡明綜合財務報表所載的披露資料並無重大影響。

3. 分部資料

有關資料向本公司行政總裁(即主要經營決策者)呈報，彼根據按所交付貨品或所提供服務之類別劃分之收入作出有關資源分配之決定，並審閱有關本集團整體財務表現之報告。主要經營決策者概無審閱其他獨立財務資料以評估本集團表現。因此，概無呈列其他分部資料。本集團目前由以下兩個收入來源構成：

1. 銷售及分銷商品
2. 提供室內設計及工程服務

分部收入及業績

本集團之收入及業績按呈報分部劃分之分析如下：

截至二零二一年六月三十日止期間

	銷售及 分銷商品 人民幣千元	提供室內設計 及工程服務 人民幣千元	總計 人民幣千元
分部收入			
分部收入	185,348	85,838	271,186
減：分部間銷售	<u>(2,292)</u>	<u>-</u>	<u>(2,292)</u>
外部銷售	183,056	85,838	268,894
分部銷售成本	<u>(175,760)</u>	<u>(82,292)</u>	<u>(258,052)</u>
分部毛利	<u>7,296</u>	<u>3,546</u>	<u>10,842</u>

截至二零二零年六月三十日止期間

	銷售及 分銷商品 人民幣千元	提供室內設計 及工程服務 人民幣千元	總計 人民幣千元
分部收入			
分部收入	29,699	100,579	130,278
減：分部間銷售	<u>(2,200)</u>	<u>-</u>	<u>(2,200)</u>
外部銷售	27,499	100,579	128,078
分部銷售成本	<u>(23,942)</u>	<u>(94,918)</u>	<u>(118,860)</u>
分部毛利	<u>3,557</u>	<u>5,661</u>	<u>9,218</u>

經營分部之會計政策與本集團與年報綜合財務報表附註3所述之會計政策相同。分部毛利指各分部在未分配其他收入、其他收益及虧損、分銷及銷售開支、行政開支、預期信貸虧損模型項下之減值虧損撥回／撥備，淨額及財務成本前賺取之毛利或其虧損。此為就資源分配及表現評估向主要經營決策者呈報之計量。

分部間銷售按成本收費。

主要經營決策者根據各分部之經營業務作出決策。概無呈列分部資產及分部負債分析，原因為主要經營決策者並無就資源分配及表現評估定期審閱有關資料。因此，僅呈列分部收入及分部毛利。

地區資料

本集團業務位於中國（註冊國家）及香港。

有關本集團來自外部客戶之收入之資料乃按相關客戶之地點呈列。有關本集團非流動資產之資料乃按資產地理位置呈列。

	來自外部客戶之收入		非流動資產(附註)	
	二零二一年 六月三十日 人民幣千元	二零二零年 六月三十日 人民幣千元	二零二一年 六月三十日 人民幣千元	二零二零年 十二月三十一日 人民幣千元
中國	268,894	128,078	182,313	195,548
香港	-	-	2,071	1,976
	<u>268,894</u>	<u>128,078</u>	<u>184,384</u>	<u>197,524</u>

附註：非流動資產不包括按公平值計入損益的金融資產及遞延稅項資產。

有關主要客戶之資料

於相應期間，來自貢獻本集團總銷售額10%以上之客戶之收入如下：

	二零二一年 六月三十日 人民幣千元	二零二零年 六月三十日 人民幣千元
客戶A	96,384 ²	不適用
客戶B	57,458 ¹	不適用
客戶C	<u>39,784³</u>	<u>85,138</u>

¹ 來自提供室內設計及工程服務分部之收入。

² 來自銷售及分銷商品分部之收入。

³ 來自銷售及分銷商品分部以及提供室內設計及工程服務分部之收入。

4. 收入

分拆客戶合約收入：

分部	截至二零二一年六月三十日止期間		
	銷售及 分銷商品 人民幣千元	提供室內設計 及工程服務 人民幣千元	總計 人民幣千元
貨品及服務類別			
銷售及分銷商品			
— 建材	178,564	—	178,564
— 家居裝修物料	1,008	—	1,008
— 傢俱	3,484	—	3,484
提供室內設計及工程服務			
— 室內設計	—	10,272	10,272
— 建築工程服務	—	75,566	75,566
總計	183,056	85,838	268,894
地區市場			
中國	183,056	85,838	268,894
收入確認時間			
於時間點	183,056	—	183,056
隨時間	—	85,838	85,838
總計	183,056	85,838	268,894

以下載列客戶合約收入與分部資料所披露金額之對賬。

	截至二零二一年六月三十日止期間		
	分部收入 人民幣千元	調整及對銷 人民幣千元	綜合 人民幣千元
銷售及分銷商品	185,348	(2,292)	183,056
提供室內設計及工程服務	85,838	—	85,838
總收入	271,186	(2,292)	268,894

分部	截至二零二零年六月三十日止期間		
	銷售及 分銷商品 人民幣千元	提供室內設計 及工程服務 人民幣千元	總計 人民幣千元
貨品及服務類別			
銷售及分銷商品			
— 建材	16,334	—	16,334
— 家居裝修物料	6,930	—	6,930
— 傢俱	4,235	—	4,235
提供室內設計及工程服務			
— 室內設計	—	15,980	15,980
— 建築工程服務	—	84,599	84,599
總計	27,499	100,579	128,078
地區市場			
中國	27,499	100,579	128,078
收入確認時間			
於時間點	27,499	—	27,499
隨時間	—	100,579	100,579
總計	27,499	100,579	128,078

以下載列客戶合約收入與分部資料所披露金額之對賬。

	截至二零二零年六月三十日止期間		
	分部收入 人民幣千元	調整及對銷 人民幣千元	綜合 人民幣千元
銷售及分銷商品	29,699	(2,200)	27,499
提供室內設計及工程服務	100,579	—	100,579
總收入	130,278	(2,200)	128,078

5 期間虧損

期間虧損乃經扣除／(計入)以下各項後達致：

	截至六月三十日止六個月	
	二零二一年 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元
董事薪酬	1,100	1,179
員工薪金、津貼及實物福利	3,281	3,050
為員工作出之退休福利計劃供款	556	280
員工以股本支付以股份為基礎之付款開支	29	89
員工成本總額	<u>4,966</u>	<u>4,598</u>
核數師薪酬	575	575
確認為開支之存貨成本	178,053	23,942
物業、廠房及設備折舊	3,772	1,806
使用權資產折舊	358	844
客戶及顧問之以股本支付以股份為基礎之付款開支	276	877
有關辦公室物業及零售店舖之可變租金付款 – 租賃租金付款#	<u>503</u>	<u>728</u>
投資物業之租金收入總額	820	178
減：期內產生租金收入之投資物業產生之直接營運開支	<u>(171)</u>	<u>(71)</u>
	<u>649</u>	<u>107</u>

金額指租賃所訂立於一年內到期之短期租賃。

6. 所得稅抵免

	截至六月三十日止六個月	
	二零二一年 人民幣千元 (未經審核)	二零二零年 人民幣千元 (未經審核)
即期所得稅	189	224
遞延所得稅	<u>(2,195)</u>	<u>(951)</u>
	<u><u>(2,006)</u></u>	<u><u>(727)</u></u>

本公司根據開曼群島公司法於開曼群島註冊成立為獲豁免有限公司，獲豁免繳納開曼群島所得稅。

本公司於英屬處女群島之附屬公司乃根據英屬處女群島國際商業公司法註冊成立，獲豁免繳納英屬處女群島所得稅。

概無就香港稅項作出撥備，原因為本集團之收入並非於香港產生或源自香港。

根據中國企業所得稅法（「**企業所得稅法**」）及企業所得稅法實施條例，中國附屬公司於兩個期間之稅率均為25%。

7. 每股虧損

本公司擁有人應佔每股基本及攤薄虧損乃按以下數據計算：

	截至六月三十日止六個月	
	二零二一年 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元
虧損		
就計算每股基本及攤薄虧損而言之		
本公司擁有人應佔期內虧損	<u><u>(1,398)</u></u>	<u><u>(18,651)</u></u>

	截至六月三十日止六個月	
	二零二一年 千股	二零二零年 千股
股份數目		
就計算每股基本虧損而言之普通股加權平均數	837,558	691,457
具攤薄潛力普通股之影響：		
購股權	<u>13,250</u>	<u>11,050</u>
就計算每股攤薄虧損而言之普通股加權平均數	<u>850,808</u>	<u>702,507</u>
每股基本虧損(人民幣分)	(0.17)	(2.70)
每股攤薄虧損(人民幣分)	<u>(0.16)</u>	<u>(2.65)</u>

截至二零二一年及二零二零年六月三十日止期間，可換股貸款票據對每股基本虧損具有反攤薄作用，計算每股攤薄虧損時並無計入該等可換股貸款票據之有關影響。

8. 股息

董事會不建議就截至二零二一年六月三十日止六個月派付任何中期股息(截至二零二零年六月三十日止六個月：零)。

9. 貿易及其他應收款項及預付款項

	於	
	二零二一年 六月三十日 人民幣千元 (未經審核)	二零二零年 十二月三十一日 人民幣千元 (經審核)
客戶合約的貿易應收款項：		
應收第三方款項：		
— 銷售及分銷商品	79,495	80,884
— 室內設計及工程服務	<u>54,066</u>	<u>26,486</u>
	133,561	107,370
減：信貸虧損撥備	<u>(4,774)</u>	<u>(6,278)</u>
	<u>128,787</u>	<u>101,092</u>
其他應收款項		
合約履約按金	1,563	1,521
工程招標按金	3,290	1,657
其他按金	373	4,778
其他可收回稅項	7,588	7,404
租賃按金	352	271
其他	<u>37,718</u>	<u>31,063</u>
	<u>50,884</u>	<u>46,694</u>
預付款項		
購買貨品及提供服務之預付款項	290,328	349,491
收購投資物業之預付款項	<u>35,810</u>	<u>35,810</u>
	<u>326,138</u>	<u>385,301</u>
貿易及其他應收款項以及預付款項總額	<u>505,809</u>	<u>533,087</u>
分析為		
非流動	35,810	35,810
流動	<u>469,999</u>	<u>497,277</u>
	<u>505,809</u>	<u>533,087</u>

以下為基於發票日期呈列的貿易應收款項(扣除信貸虧損撥備)的賬齡分析：

	於	
	二零二一年 六月三十日 人民幣千元 (未經審核)	二零二零年 十二月三十一日 人民幣千元 (經審核)
六個月內	41,317	29,582
七至十二個月	20,470	10,455
超過一年至兩年	53,310	29,652
超過兩年	13,690	31,403
	<u>128,787</u>	<u>101,092</u>

於報告日期面臨的最高信貸風險為上述各類應收款項的賬面值。本集團並無持有任何抵押品作為該等應收款項的抵押。

10. 貿易及其他應付款項

	於	
	二零二一年 六月三十日 人民幣千元 (未經審核)	二零二零年 十二月三十一日 人民幣千元 (經審核)
貿易應付款項	66,355	69,388
其他應付款項		
應付薪金及員工福利	2,629	1,613
已收建築工程服務按金	1,056	1,080
應計建築成本	6,274	4,284
其他應付稅項	16,497	9,897
有關股息派付之預扣個人所得稅	16,000	16,000
其他應付款項	29,382	9,477
	<u>138,193</u>	<u>111,739</u>

以下為基於發票日期呈列之貿易應付款項之賬齡分析：

	於	
	二零二一年	二零二零年
	六月三十日	十二月三十一日
	人民幣千元	人民幣千元
	(未經審核)	(經審核)
六個月內	8,876	31,530
七至十二個月	8,796	5,981
超過一年	48,683	31,877
	<u>66,355</u>	<u>69,388</u>

購買貨品及分包服務之信貸期介乎0至180天。

管理層討論與分析

業務及財務回顧

按業務營運劃分之收入

本集團是中國具規模的綜合建築及家居裝修材料以及傢俱供應商及室內設計及工程服務供應商。本集團主要從事銷售及分銷商品及提供室內設計及工程服務。

下表載列於報告期間按業務營運劃分之收入明細，連同前期之比較數字：

	截至六月三十日止六個月		變動 %
	二零二一年 人民幣千元 (未經審核)	二零二零年 人民幣千元 (未經審核)	
銷售及分銷商品			
— 建材	178,564	16,334	993.2
— 家居裝修材料	1,008	6,930	(85.5)
— 傢俱	3,484	4,235	(17.7)
	<u>183,056</u>	<u>27,499</u>	565.7
提供室內設計及工程服務	<u>85,838</u>	<u>100,579</u>	(14.7)
總計	<u><u>268,894</u></u>	<u><u>128,078</u></u>	109.9

本集團總收入由前期約人民幣128.1百萬元增加約人民幣140.8百萬元或約109.9%至報告期間約人民幣268.9百萬元。該增加乃主要由於報告期間來自銷售及分銷商品分部之收入增加人民幣155.6百萬元，並由來自提供室內設計及工程服務分部之收入減少人民幣14.7百萬元所部分抵銷所致。

銷售及分銷商品之收入

本集團銷售及分銷商品包括(i)建材銷售；(ii)家居裝修材料銷售；及(iii)傢俱銷售，所得收入由前期約人民幣27.5百萬元整體增加約人民幣155.6百萬元或約565.7%至報告期間約人民幣183.1百萬元。該整體增加乃以下各項的綜合結果：

建材銷售

建材銷售產生的收入由前期的約人民幣16.3百萬元增加約人民幣162.3百萬元或約993.2%至報告期間的約人民幣178.6百萬元。該增加乃主要由於報告期間的鋼鐵及水泥大宗原材料買賣之銷售量增加所致。

家居裝修材料銷售

家居裝修材料銷售產生的收入由前期的約人民幣6.9百萬元減少約人民幣5.9百萬元或約85.5%至報告期間的約人民幣1.0百萬元。該減少乃主要由於報告期間板材銷售量減少所致。

傢俱銷售

傢俱銷售產生的收入由前期的約人民幣4.2百萬元減少約人民幣0.8百萬元或約17.7%至報告期間的約人民幣3.5百萬元。該減少乃主要由於報告期間之電子產品及家居裝飾產品銷售量減少所致。

提供室內設計及工程服務收入

提供室內設計及工程服務收入由前期約人民幣100.6百萬元減少約人民幣14.8百萬元或約14.7%至報告期間約人民幣85.8百萬元。該減少乃由於公司項目規模縮小以及若干延期建築工程項目因報告期間COVID-19疫情反復而延遲竣工進度而引致。然而，鑒於目前正在磋商的未來項目數量及規模，董事會對於未來年度持續擴展業務分部持樂觀態度。

毛利及毛利率

下表載列本集團於報告期間按業務分部劃分之毛利及毛利率明細，連同二零二零財政年度之比較數字：

	截至六月三十日止六個月			
	二零二一年		二零二零年	
	毛利	毛利率	毛利	毛利率
	人民幣千元	%	人民幣千元	%
	(未經審核)		(未經審核)	
銷售及分銷商品	<u>7,296</u>	<u>4.0</u>	<u>3,557</u>	<u>12.9</u>
提供室內設計及工程服務	<u>3,546</u>	<u>4.1</u>	<u>5,661</u>	<u>5.6</u>
總計	<u><u>10,842</u></u>	<u><u>4.0</u></u>	<u><u>9,218</u></u>	<u><u>7.2</u></u>

本集團收入由前期的約人民幣128.1百萬元增加約人民幣140.8百萬元或約109.9%至報告期間的約人民幣268.9百萬元。本集團整體毛利由前期的約人民幣9.2百萬元增加約人民幣1.6百萬元或約17.6%至報告期間的約人民幣10.8百萬元。本集團整體毛利增加乃主要由於銷售及分銷商品分部產生的毛利由前期的約人民幣3.6百萬元增加約人民幣3.7百萬元或約105.1%至報告期間的約人民幣7.3百萬元，其由提供室內設計及工程服務分部產生的毛利由前期的約人民幣5.7百萬元減少約人民幣2.1百萬元或約37.4%至報告期間的約人民幣3.5百萬元所抵銷。

銷售及分銷商品業務的毛利率由前期的12.9%下降約8.9%至報告期間的4.0%，下降乃主要由於本集團於報告期間普遍降低商品價格挽留熟客及吸引新客戶，以及銷售毛利率較低的建材比例增加所致。

提供室內設計及工程服務的毛利率由前期的5.6%下降約1.5%至報告期間的4.1%。該減少乃主要由於COVID-19疫情反復造成建築項目竣工進度延後產生額外成本及於報告期間毛利率較低的建築及建造項目收入比例增加所致。隨著公司項目的數量不斷增加及市場份額的擴大，本集團相信是項業務的毛利率將會逐步上升且變得更穩定。

分銷及銷售開支

本集團之分銷及銷售開支由前期的約人民幣4.8百萬元減少約人民幣1.2百萬元或約25.4%至報告期間的約人民幣3.6百萬元。該減少乃由於報告期間運輸成本及租金開支減少所致。

行政開支

本集團之行政開支由前期的約人民幣9.5百萬元減少約人民幣3.0百萬元或約31.5%至報告期間的約人民幣6.5百萬元。該減少乃主要由於購股權開支減少以及使用權資產折舊費用及租賃負債財務成本減少所致。

財務成本

本集團之財務成本淨額由前期約人民幣14.1百萬元減少約人民幣3.3百萬元或約23.1%至報告期間約人民幣10.8百萬元，其乃主要由於於報告期間尚未償還可換股債券金額及財務成本減少所致。

期內虧損

基於上述結果，本集團的虧損由前期的約人民幣18.7百萬元減少約人民幣17.3百萬元或約92.5%至報告期間的虧損約人民幣1.4百萬元。

前景

上半年COVID-19反復持續對全球經濟及本地消費開支產生負面影響。然而，經濟統計數據表明，中國市場的整體經濟狀況因中國政府對疫情防控所採取的有效措施而趨於穩定並逐步改善。於零售及分銷行業，我們同時亦經歷市場活動的增加以及價格及產品差異化方面均面臨較高程度的競爭。

為保持於激烈競爭的市場中領先，管理層團隊勤勉工作以在數個新市場取得新的業務並開拓商機，同時保持有效的成本控制。在傳統的零售及批發分銷渠道之外，本集團亦開始在線上分銷及電子營銷渠道銷售及分銷建材、家居裝修材料以及傢俱產品。本集團於銷售及分銷建築及家居裝修材料分部成功取得新業務，且現已趕上疫情爆發前的銷售水平。

展望未來，本集團將繼續於業務策略中採用了務實進取的方法。對外，抓住COVID-19後業務及經濟復甦帶來的機遇，本集團將繼續憑藉豐富經驗及成本優勢發展於建築及家居裝修材料以及傢俱產品銷售及分銷業務、提供室內設計及工程服務的業務。本集團亦將積極向企業及政府客戶尋求新的項目投標及商機。

對內，本集團將專注於審查及重整其業務流程、業務及部門職能、產品組合以及銷售策略，以提高管理、策略執行、成本控制的效益，以及提高銷售及分銷、客戶服務及挽留等效益。

本集團將繼續擴大及進一步發展其於粵港澳大灣區的零售及當地室內設計及家居裝飾市場。本集團將於二零二一年底前將其中國總部自梅州搬遷至深圳，以期於粵港澳大灣區獲得更多項目投標及商機。

本集團正尋求投資機會，以透過提升本集團傳統分銷渠道的數字化轉型，進一步提高本集團的服務能力及銷售及分銷商品業務分部的實力，以及擴大本集團的市場份額及銷售規模，從長遠而言，對本集團及股東整體有利。

此外，鑑於公眾對於可整合醫療大數據並為個人健康管理及監控提供有效解決方案及建議的數字健康管理平台的需求日益增長，本集團殷切期望能透過投資健康管理平台項目和措施為醫療保健行業的發展作出貢獻。本集團力求透過將醫療保健的元素納入其家居項目，從而建立「健康家居」市場業務。本集團正尋求投資機會，以為本公司的家居消費者改善醫療保健的獲取和體驗，在「健康家居」的生態系統中創造可觀的價值，使本公司能夠提供更高質量，更個人化，受科技技術支持的縱向服務，在整個家居項目中以較低的成本改善結果。

本集團亦正在積極尋求使用資訊科技達致業務突破及轉型。本集團目前正投資於發展全方位家居設計及裝修平台之資源，該平台為客戶提供由室內設計、建材及傢俱採購、裝修管理以至裝修後維護等生態及一站式解決方案。預期投資於資訊科技將令我們能夠為現有及潛在客戶提供更佳體驗，並為本集團業務帶來正面影響。

為促進本集團的快速增長及發展，本集團亦專注於資本籌措，且亦積極尋求與外部戰略投資者的合作。

通過實施上述舉措，儘管COVID-19的反彈帶來了業務挑戰，但本集團將紮根現有業務，並將積極尋求新投資機會，以提升本集團的盈利能力及使股東回報及利益最大化。

流動資金、財政及資本資源

於二零二一年六月三十日，本集團之現金及銀行結餘總額約人民幣42.5百萬元(二零二零年十二月三十一日：人民幣4.7百萬元) 主要以人民幣及港元列值。現金及銀行結餘總額增加乃主要由於報告期間之經營活動所得現金淨額約人民幣52.7百萬元。

於二零二一年六月三十日，本集團之流動資產淨值約為人民幣609.7百萬元，而於二零二零年十二月三十一日則約為人民幣617.0百萬元。

借款及資產抵押

於二零二一年六月三十日，本集團短期融資之銀行融資已悉數動用(二零二零年十二月三十一日：未動用銀行融資人民幣2.6百萬元)。於二零二一年六月三十日，本集團的銀行借款總額約為人民幣159.6百萬元(二零二零年十二月三十一日：人民幣169.2百萬元)。

於二零二一年六月三十日及二零二零年十二月三十一日，本集團之銀行借款由物業、廠房及設備、投資物業及使用權資產作抵押。銀行借款亦由侯薇女士及鄧建申先生(侯薇女士的丈夫)聯合擔保。

資本開支

本集團於報告期間及截至二零二零年十二月三十一日止年度並無重大資本開支。

財務比率

	於	
	二零二一年 六月三十日 (未經審核)	二零二零年 十二月三十一日
流動比率 ⁽¹⁾	3.0	2.1
速動比率 ⁽²⁾	2.9	2.0
資本負債比率(%) ⁽³⁾	34.3	46.2
淨債務權益比率(%) ⁽⁴⁾	40.7	43.2

(1) 流動比率乃按流動資產總值除以流動負債總額計算。

(2) 速動比率乃按流動資產總值減存貨再除以流動負債總額計算。

(3) 資本負債比率乃按債務總額除以權益總額再乘以100%計算。

(4) 淨債務權益比率乃按借款總額(扣除現金及現金等價物以及受限制現金)除以權益總額再乘以100%計算。

發行可換股債券的最新情況及所得款項用途

於二零一九年四月二十二日，本公司與認購人(「認購人」)分別訂立八(8)份認購協議，據此，本公司有條件同意發行及認購人已分別有條件同意認購本金總額為102,100,000港元的可換股債券(「可換股債券」)。可換股債券發行於二零一九年六月二十五日完成。發行可換股債券所得款項淨額約101.6百萬港元(扣除相關專業費用及有關開支後)已於二零一九財政年度根據所得款項原有擬定用途悉數動用。於二零二一年六月三十日，金額為37,429,167港元的可換股債券已由債券持有人轉換為37,429,167股轉換股份，餘下金額為64,670,833港元的可換股債券尚未行使(「尚未行使可換股債券」)。

於二零二零年十二月二十四日，本公司及尚未行使債券持有人(其身份於本公司日期為二零二一年七月三十日的通函披露)同意將本金總額為64,670,833港元的尚未行使可換股債券到期日由二零二零年十二月二十四日延長至二零二一年六月二十四日(「到期日」)。除延長到期日外，可換股債券的所有條款及條件保持不變。

經公平磋商後，本公司與尚未行使債券持有人訂立日期為二零二一年六月二十四日的延長協議（「**延長協議**」），據此，尚未行使可換股債券的到期日由二零二一年六月二十四日進一步延長六(6)個月至二零二一年十二月二十四日（「**經延長可換股債券到期日**」）（「**延長**」）。

建議延長乃由本公司與尚未行使債券持有人經公平磋商後達致。延長到期日將令本公司在規劃其財務資源時享有更多的靈活性，乃由於其令本公司，尤其面臨COVID-19情況的挑戰時，應用財務資源為營運及／或業務發展提供資金，而不是於二零二一年六月二十四日之前償還尚未行使可換股債券，以為股東創造最大的回報。

根據上市規則第28.05條，可換股債務證券條款於發行後的任何變動必須經聯交所批准，惟根據該等可換股債務證券的現有條款自動生效的變動除外。本公司將於實際可行情況下盡快向聯交所申請批准。

本公司將於二零二一年九月十日舉行以向董事授出特別授權以配發及發行尚未行使轉換股份的股東特別大會（「**股東特別大會**」）上尋求股東批准並將會向聯交所提呈有關上市申請。一份載有（其中包括）延長詳情及召開股東特別大會的通告的通函將會於二零二一年七月三十日寄發予各股東。

有關延長的進一步詳情，請參閱本公司日期為二零二一年六月二十四日的公告及本公司日期為二零二一年七月三十日有關股東特別大會的通函。

外匯風險

本集團主要以人民幣進行交易及確認其收益，並產生港元及人民幣成本。本集團所面對之外匯風險主要與港元有關，本集團之表現可能因此受到影響。管理層知悉港元持續波動可能引致之外匯風險，並將密切監察其對本集團表現之影響，以判斷是否有必要採取任何對沖政策。本集團現時並無任何外幣對沖政策。

或然負債

於二零二一年六月三十日，本集團並無重大或然負債(二零二零年十二月三十一日：無)。

資本承擔

於二零二一年六月三十日，本集團並無重大尚未償還之資本承擔(二零二零年十二月三十一日：無)。

僱員及薪酬政策

於二零二一年六月三十日，本集團之僱員總數為110人(二零二零年六月三十日：127人)，而於報告期間，總員工成本(包括董事薪酬)約為人民幣4.9百萬元(二零二零財政年度：人民幣4.6百萬元)。僱員人數減少乃主要由於報告期間本公司附屬公司建設部門的多項職能外包所致。總員工成本增加乃由於報告期間的員工工資、津貼及實物福利以及退休福利計劃供款付款開支增加所致。

本集團向僱員提供符合行業慣例並具競爭力的薪酬待遇並提供多項附加福利。本集團為所有新僱員進行入職培訓，並在彼等受僱期間不時提供持續培訓。所提供培訓的性質取決於彼等具體的工作領域。

本集團薪酬政策的目標為根據業務需求及行業慣例維持公平且具競爭力的待遇。於釐定向其僱員(包括董事及高級管理層)支付的薪酬水平時會考慮以下因素：

- 工作量、職責及工作的複雜程度；
- 業務需求；
- 個人表現及對業績作出的貢獻；
- 公司表現及盈利能力；
- 留任因素及個人潛力；
- 公司目標及宗旨；
- 相關市場的市場水平及變動，包括供需變動及競爭環境轉變；及
- 整體經濟狀況。

足夠公眾持股量

本公司於報告期間一直維持香港聯合交易所有限公司(「聯交所」)證券上市規則(「上市規則」)規定之足夠公眾持股量。

報告期後事項

本公司及本集團於二零二一年六月三十日後及直至本公告日期並無發生任何重大期後事項。

股息

董事會不建議就截至二零二一年六月三十日止六個月派付任何中期股息。

企業管治常規守則

本公司一直致力保持高水平企業管治，以保障本公司股東權益及提升企業價值及責任。董事會由三名執行董事、一名非執行董事及三名獨立非執行董事組成。董事會已採納上市規則附錄十四所載之企業管治守則（「**企業管治守則**」）之守則條文。於報告期間，本公司已遵守企業管治守則項下之守則條文。

遵守標準守則

董事已採納上市規則附錄十所載上市發行人董事進行證券交易之標準守則（「**標準守則**」），作為董事買賣本公司證券之操守守則。經向全體董事進行具體查詢後，全體董事已確認彼等於報告期間已全面遵守標準守則所載之規定交易準則。可能擁有本集團未公開內幕消息之有關僱員亦須於報告期間遵守書面指引，或不遜於標準守則之條款。

購買、出售或贖回本公司之上市證券

於報告期間，本公司及其任何附屬公司概無購買、出售或贖回本公司任何上市證券。

審閱中期業績

於二零二一年六月三十日及本公告日期，審核委員會由三名成員葉義輝先生（審核委員會主席）、何衍業先生及侯聯昌先生組成，彼等全部為獨立非執行董事。審核委員會已審閱本集團所採納之會計原則及慣例，並討論內部監控及財務報告事宜，包括審閱本集團截至二零二一年六月三十日止六個月之中期業績，並推薦董事會採納。

刊載中期業績及中期報告

本中期業績公告於本公司網站(www.jiyiholdings.com)及聯交所網站(www.hkexnews.hk)刊載。載有上市規則所規定之所有資料之本公司截至二零二一年六月三十日止六個月之中期報告將於二零二一年九月三十日或之前刊載於上述網站，並寄發予本公司股東。

承董事會命
集一控股有限公司
主席
侯薇

香港，二零二一年八月三十一日

於本公告日期，侯薇女士、劉賢秀先生及楊柏康先生為本公司執行董事，侯波先生為本公司非執行董事，及葉義輝先生、何衍業先生及侯聯昌先生為本公司獨立非執行董事。

* 僅供識別