

证券代码：872915

证券简称：宝灵珠宝

主办券商：中原证券

深圳市宝灵珠宝股份有限公司

关于对外提供借款公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带法律责任。

一、对外借款概述

（一）基本情况

2019年7月12日，江阴市裕丰卓远商贸有限公司因业务拓展需要，与公司签署借款协议，公司向江阴市裕丰卓远商贸有限公司提供借款2,000万元，借款周期为2019年7月12日至2020年7月11日，年利率7%。江阴市裕丰卓远商贸有限公司与公司为非关联方，该事项已于2019年10月8日召开的《2019年第一次临时股东大会》审议通过。

2020年7月11日合同到期，双方签订了《借款合同续期协议书》，续期期限自原合同有效期届满之日起续期一年，即自2020年7月12日至2021年7月11日，借款年利率为7%。该事项已于2020年7月20日召开的《2020年第一次临时股东大会》审议通过。

2020年12月15日，因新冠肺炎疫情对经营造成的影响，经双方协商一致，对该项借款签定了《借款补充协议》：修订续期合同借款由年利率7%降低至为4.5%，同意延期支付2019年度应付利息至续期

合同到期一并支付，并减免 2020 年度应付利息及续期合同到期应付利息。该事项已于 2021 年 5 月 24 日召开的《2020 年年度股东大会》审议通过。

2021 年 7 月 11 日，续期借款到期，但因持续受到新冠肺炎的影响，江阴市裕丰卓远商贸有限公司因经营资金周转延误，延期至 2021 年 8 月 19 日偿还借款本金 2000 万元。

因受 2020 年新冠疫情的持续影响，江阴市裕丰卓远商贸有限公司资产周转效率下降，运营资金周转困难，提出继续向我公司借款需求。鉴于江阴市裕丰卓远商贸有限公司能遵守合同约定及时归还借款，且与公司在客户信息、市场信息等资源方面的共享和互助，有助于提升公司的运营效率，因此为维护与其长期的合作关系，公司在确保不影响公司正常经营的情况下以自有的闲置资金拟继续向江阴市裕丰卓远商贸有限公司提借款，也以期后续经营过程中资金互利互助，因此具体借款方案如下：

1、借款本金 2000 万元，借款期限为二年，即自 2021 年 8 月 19 日至 2023 年 8 月 18 日，借款年利率单利 3.00%，利息金额于到期日与本金一并偿还；

2、减免江阴市裕丰卓远商贸有限公司尚未偿还的利息金额 663,561.64 元。

（二）审议表决情况

2021 年 8 月 30 日召开了第二届董事会第三次会议，审议通过了《关于公司向江阴市裕丰卓远商贸有限公司提供借款 2,000 万元并

减免前期未支付的利息费用》的议案。表决结果：同意 5 票；反对 0 票；弃权 0 票。本议案不涉及关联交易，全体董事无需回避表决。根据《公司章程》等规定，本议案尚需提交股东大会审议。

二、借款方基本情况

借款人：江阴市裕丰卓远商贸有限公司

统一社会信用代码：91320281MA1YATDT3J

法定代表人：曹建石

经营范围：日用百货、服装、鞋帽、文具用品、体育用品、针织品、纺织品、服装面料、纺织原料、通讯产品及器材（不含无线电发射装置及卫星电视广播地面接收设施）、珠宝首饰、收藏品（不含文物）、工艺品的销售。

关联关系：与公司无关联关系

三、对外借款对公司的影响

经综合分析江阴市裕丰卓远商贸有限公司的资产质量、经营情况、行业前景、信用情况等方面情况，上述借款事项风险较小、对公司的影响较小。上述借款是公司在确定不影响公司正常经营的情况下以自有闲置资金向借款方提供的借款，未对公司财务状况和经营成果产生不利影响，不会损害公司和股东的利益；同时可适度提高部分闲置资金的使用效率，将进一步提高公司的整体收益。

深圳市宝灵珠宝股份有限公司

董事会

2021 年 8 月 30 日