

证券代码：838798

证券简称：瑞星时光

主办券商：安信证券

宁波瑞星时光商业股份有限公司

提供担保暨关联交易的公告

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、担保情况概述

（一）担保基本情况

公司子公司宁波梦伯朗商贸有限公司因经营需要向中国银行宁波海曙支行申请贷款授信 500.00 万元，贷款期限壹年，用于企业日常经营周转。公司为其向银行申请授信提供担保；公司股东徐佩娟夫妇、金晓夫妇为其向银行申请授信提供个人连带责任保证。

（二）是否构成关联交易

本次交易构成关联交易。

（三）审议和表决情况

公司于 2023 年 8 月 28 日召开第三届董事会第五次会议，审议《关于公司及关联方为子公司向银行申请授信提供担保的议案》，因该议案涉及董事金晓、任涛、徐佩娟、施冬杰均为关联人，故该议案此四人回避表决。因非关联董事不足三人，本议案直接提交股东大会审议。

二、被担保人基本情况

（一）法人及其他经济组织

1、被担保人基本情况

名称：宁波梦伯朗商贸有限公司

成立日期：2017年6月22日

住所：浙江省宁波市海曙区灵桥路229号10幢（3-326）室

注册地址：浙江省宁波市海曙区灵桥路229号10幢（3-326）室

注册资本：3,000,000.00元

主营业务：文具用品、珠宝首饰、金银首饰、工艺美术品、钟表眼镜（除隐形眼镜）、皮革制品、化妆品的批发、零售，钟表维修服务。

法定代表人：任涛

控股股东：宁波瑞星时光商业股份有限公司

实际控制人：金晓、任涛、徐佩娟、施冬杰

是否为控股股东、实际控制人及其关联方：是

是否提供反担保：否

关联关系：公司全资子公司

2、被担保人资信状况

信用情况：不是失信被执行人

2022年12月31日资产总额：47,860,923.42元

2022年12月31日流动负债总额：32,817,871.23元

2022年12月31日净资产：11,763,623.32元

2022年12月31日资产负债率：75.42%

2023年6月30日资产负债率：68.07%

2023年半年度营业收入：28,957,814.41元

2023年半年度利润总额：3,058,288.76元

2023年半年度净利润：2,963,489.37元

审计情况：未审计

三、担保协议的主要内容

宁波梦伯朗商贸有限公司申请贷款授信500.00万元，贷款银行为中国银行宁波海曙支行，贷款期限壹年，公司为其向银行申请授信提供担保，公司股东徐佩娟夫妇、金晓夫妇为其向银行申请授信提供个人连带责任保证，具体协

议尚未签署，协议内容以最终与银行签署的内容为准。

四、董事会意见

（一）担保原因

公司子公司宁波梦伯朗商贸有限公司因经营需要向中国银行宁波海曙支行申请贷款授信 500.00 万元，用于企业日常经营周转。公司为其向银行申请授信提供担保；股东徐佩娟夫妇、金晓夫妇为其向银行申请授信提供个人连带责任保证。

（二）担保事项的利益与风险

公司子公司近几年相关业务发展正常，销售及利润逐年上涨，向银行申请贷款是为了更好地发展业务，贷款额度不高，不会发生较大风险。

（三）对公司的影响

本次担保为了满足公司临时性经营需要、解决公司临时性的奖金缺口，不会对公司财务状况、经营成果及独立性构成重大影响。

五、累计提供担保的情况

项目	金额/万元	占公司最近一期经审计净资产的比例
挂牌公司及其控股子公司对挂牌公司合并报表外主体的担保余额	500.00	1.05%
挂牌公司对控股子公司的担保余额	500.00	1.05%
超过本身最近一期经审计净资产 50%的担保余额	0	0%
为资产负债率超过 70%担保对象提供的担保余额	0	0%
逾期债务对应的担保余额	0	0%

涉及诉讼的担保金额	0	0%
因担保被判决败诉而应承担的担保金额	0	0%

六、备查文件目录

（一）经全体与会董事签署确认的《宁波瑞星时光商业股份有限公司第三届董事会第五次会议决议》；

（二）经全体与会监事签署确认的《宁波瑞星时光商业股份有限公司第三届监事会第四次会议决议》。

宁波瑞星时光商业股份有限公司

董事会

2023年8月29日