

证券代码：838798

证券简称：瑞星时光

主办券商：国投证券

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

1、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。该事项已经第三届董事会第五次会议审议、2023 年第一次临时股东大会审议并通过。此笔贷款到期后会转贷连续，相关担保责任继续履行。

2、公司子公司宁波梦伯朗商贸有限公司因经营需要向北京银行股份有限公司宁波分行申请贷款授信 300.00 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；子公司梦伯朗公司法人任涛夫妇为其向银行申请授信提供个人连带责任保证。

3、公司子公司宁波星魅商贸有限公司因经营需要向中北京银行股份有限公司宁波分行申请贷款授信 1000.00 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2024年8月27日召开第三届董事会第八次会议，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元

主营业务：钟表与计时仪器销售；眼镜销售（不含隐形眼镜）；文具用品零售；文具用品批发；珠宝首饰零售；珠宝首饰批发；工艺美术品及收藏品零售（象牙及其制品除外）；工艺美术品及收藏品批发（象牙及其制品除外）；化妆品零售；化妆品批发；皮革制品销售；日用产品修理；专业设计服务；市场营销策划；会议及展览服务

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

2023年12月31日资产总额：42,718,053.80元

2023年12月31日流动负债总额：27,475,685.99元

2023年12月31日净资产：13,708,197.42元

2023年12月31日资产负债率：67.91%

2024年6月30日资产负债率：54.42%

2024年半年度营业收入：20,583,268.10元

2024年半年度利润总额：-30,910.23元

2024年半年度净利润：230,211.17元

审计情况：未审计

3、被担保人基本情况

名称：宁波星魅商贸有限公司

成立日期：2019年11月5日

住所：浙江省宁波市鄞州区中山东路1751号宁波德克德家（宏泰店）一楼131-1号

注册地址：浙江省宁波市鄞州区中山东路1751号宁波德克德家（宏泰店）一楼131-1号

注册资本：2,000,000元

主营业务：日用品销售；日用品批发；家具销售；照明器具销售；鞋帽批发；鞋帽零售；服装服饰批发；服装服饰零售；专业保洁、清洗、消毒服务；厨具卫具及日用杂品批发；厨具卫具及日用杂品零售；办公用品销售；日用杂品销售；家居用品销售；家用电器销售；日用陶瓷制品销售；日用玻璃制品销售；日用化学产品销售；针纺织品销售；工艺美术品及收藏品零售（象牙及其制品除外）；工艺美术品及收藏品批发（象牙及其制品除外）；皮革制品销售；宠物食品及用品零售；宠物食品及用品批发；货物进出口；进出口代理；技术进出口；专业设计服务；会议及展览服务；市场营销策划。

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

4、被担保人资信状况

信用情况：不是失信被执行人

2023年12月31日资产总额：34,490,463.24元

2023年12月31日流动负债总额：33,478,582.37元

2023年12月31日净资产：675,189.07元

2023年12月31日资产负债率：98.04%

2024年6月30日资产负债率：97.01%

2024年半年度营业收入：6,799,825.75元

2024年半年度利润总额：236,985.72元

2024年半年度净利润：236,985.72元

审计情况：未审计

三、担保协议的主要内容

1、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。该事项已经第三届董事会第五次会议审议、2023年第一次临时股东大会审议并通过。此笔贷款到期后会转贷连续，相关担保责任继续履行。

2、公司子公司宁波梦伯朗商贸有限公司因经营需要向北京银行股份有限公司宁波分行申请贷款授信300.00万元，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；子公司梦伯朗公司法人任涛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。

3、公司子公司宁波星魅商贸有限公司因经营需要向中北京银行股份有限公司宁波分行申请贷款授信1000.00万元，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。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

公司子公司因经营需要，向银行申请贷款是为了更好地发展业务，为促进贷款顺利取得，公司及关联方为子公司提供担保。

（二）担保事项的利益与风险

公司子公司因经营需要，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	0	0%
挂牌公司对控股子公司的担保余额	1,800	5.22%
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	1,000	2.90%
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八次会议决议》；

（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六次会议决议》。

宁波瑞星时光商业股份有限公司

董事会

2024年8月28日