

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的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對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的任何損失承擔任何責任。

ARRAIL 瑞尔®

Fabulous Smile . Confident You

Arrail Group Limited

瑞爾集團有限公司

(於英屬維爾京群島註冊成立並於開曼群島存續的有限公司)

(股份代號：6639)

有關修訂貸款協議及控股股東質押額外股份的關連交易

修訂貸款協議

茲提述本公司日期為2022年9月29日、2023年6月27日、2024年6月26日及2024年11月29日的公告(統稱「該等公告」)，內容有關本公司(作為貸款人)與Beier Holdings Limited(作為借款人)訂立的貸款協議，據此，貸款人同意向借款人提供本金總額為11百萬美元的貸款融資，期限自2022年9月30日(即動用日期)起為30個月。截至本公告日期，借款人已向本公司償還3.5百萬美元。

誠如該等公告所披露，借款人最終實益擁有人鄒先生(本公司控股股東及執行董事)同意向本公司質押借款人持有的9,920,675股股份、鄒先生持有的4,916,475股股份及Mingda持有的8,500,000股股份，作為貸款的擔保。除另有說明外，本公告所用詞彙與該等公告所界定者具有相同涵義。

於2025年6月27日，貸款人與借款人訂立有關貸款協議的第三份修訂協議(「**第三份修訂協議**」)，據此，訂約方同意(其中包括)將貸款的本金額由11百萬美元減少至7.5百萬美元及將貸款的期限延展一年(即自2022年9月30日(即動用日期)起由30個月延展至42個月)。除減少貸款本金額、貸款延展期限及其中所披露之其他修訂外，貸款協議的所有主要條款及條件維持不變(包括利率仍為5.5%)，並具有十足效力及有效。

控股股東質押額外股份

於2025年6月27日，為保障借款人在貸款協議（經修訂協議修訂及經第二份修訂協議及第三份修訂協議進一步修訂）項下的責任及義務，由借款人持有之9,920,675股股份、由鄒先生持有之4,916,475股股份及由Mingda持有之8,500,000股股份組成之原股份質押已獲延長，而由Mingda持有之10,000,000股股份及由Rise Day持有之18,000,000股股份已進一步質押予本公司，作為第三份修訂協議所載修訂的擔保。已抵押股份總數佔本公司於本公告日期已發行股本總額（不包括庫存股份）約9.13%。

上市規則之涵義

由於借款人由鄒先生（本公司的執行董事及控股股東之一）全資擁有，因此為本公司的關連人士，故根據上市規則第十四A章，第三次延展貸款構成本公司的關連交易。由於有關延展貸款的所有適用百分比率（定義見上市規則第14.07條）均高於0.1%但低於5%，故第三次延展貸款須遵守上市規則第十四A章項下的申報及公告規定，惟獲豁免遵守通函及獨立股東批准規定。

第三份修訂協議

於2025年6月27日，貸款人與借款人訂立第三份修訂協議，據此，訂約方同意（其中包括）將貸款的本金額由11百萬美元減少至7.5百萬美元及將貸款的期限延展一年（即自2022年9月30日（即動用日期）起由30個月延展至42個月）。除減少貸款本金額、貸款延展期限及其中所披露之其他修訂外，貸款協議的所有主要條款及條件維持不變（包括利率仍為5.5%），並具有十足效力及有效。

截至本公告日期，借款人已向本公司償還3.5百萬美元。預期借款人將於第三份修訂協議期限內償還貸款。

質押額外股份

於2025年6月27日，為保障借款人在貸款協議（經修訂協議修訂及經第二份修訂協議及第三份修訂協議進一步修訂）項下的責任及義務，由借款人持有之9,920,675股股份、由鄒先生持有之4,916,475股股份及由Mingda持有之8,500,000股股份組成之原股份質押已獲延長。同日，Mingda及Rise Day各自與本公司訂立一份擔保協議，據此，Mingda同意進一步質押10,000,000股股份，而Rise Day同意質押18,000,000股股份予本公司，作為貸款的額外擔保。Mingda及Rise Day所持有的額外股份質押完成後，鄒先生直接或間接持有的合共51,337,150股股份（佔本公司於本公告日期已發行股本總額（不包括庫存股份）約9.13%）就貸款向本公司進行質押。

第三次延展貸款之理由

貸款主要由借款人用作再融資借款人在2017年12月進行的D-3輪首次公開發售前投資中9,920,675股股份的收購成本。在第三次延展貸款方面，鑒於(i)借款人可用以履行貸款協議項下還款責任的可動用資源有限；(ii)貸款短期內的利率為每年5.5%，該利率較高於中國商業銀行提供的現行市場定期存款利率，且提供貸款可擴闊本集團的收入來源；(iii)本公司現時有充足現金流量，而第三次延展貸款對本公司的經營及財務表現並無重大負面影響；及(iv)借款人因貸款產生的還款責任由已抵押股份作擔保，因此董事（包括獨立非執行董事）認為，儘管第三次延展貸款並非於本公司的正常業務過程中進行，惟其乃按一般商業條款或更佳條款訂立，且貸款協議及其修訂以及其項下擬進行的交易的條款屬公平合理，並符合本公司及其股東的整體利益。此外，借款人已通知本公司，其一直在積極籌措資金以協助償還貸款。考慮到本公司有足夠的營運資金以維持業務運營，董事會（包括獨立非執行董事）認為第三次延展貸款屬合適。

除鄒先生已就批准第三份修訂協議及其項下擬進行的交易的董事會決議案放棄投票外，概無董事擁有重大權益或須就上述董事會決議案放棄投票。

一般資料

本公司為一間於英屬維爾京群島註冊成立並於開曼群島存續的有限公司，其股份於聯交所主板上市。本集團主要從事於中國透過經營口腔診所及醫院提供口腔醫療服務（包括普通牙科、正畸科及種植科）業務。

Beier為一間主要從事投資控股的英屬維爾京群島公司，並由鄒先生全資擁有。Mingda為一間於香港註冊成立的私人股份有限公司，主要從事投資控股。Mingda由Rise Day全資擁有，而Rise Day則由United Culture Assets Limited（一家由鄒先生委託的獨立受託人全資擁有的英屬維爾京群島公司）全資擁有。以鄒先生及其家族成員為受益人的家族信託通過United Culture Assets Limited相應設立，其中鄒先生為保護人及財產授予人。於本公告日期，鄒先生於本公司已發行股本中擁有約31.60%的權益。

上市規則之涵義

由於借款人由鄒先生（本公司的執行董事及控股股東之一）全資擁有，因此為本公司的關連人士，故根據上市規則第十四A章，第三次延展貸款構成本公司的關連交易。由於有關第三次延展貸款的所有適用百分比率（定義見上市規則第14.07條）均高於0.1%但低於5%，故第三次延展貸款須遵守上市規則第十四A章項下的申報及公告規定，惟獲豁免遵守通函及獨立股東批准規定。

釋義

於本公告內，除文義另有所指外，下列詞彙具有以下涵義：

「修訂協議」	指	貸款人與借款人就貸款協議訂立的日期為2023年6月27日的修訂協議
「董事會」	指	董事會
「借款人」	指	Beier Holdings Limited，一家於英屬維爾京群島註冊成立的公司，由鄒先生全資擁有，並為本公司控股股東之一
「本公司」	指	瑞爾集團有限公司，一家於2020年11月16日根據開曼群島法例以存續方式註冊的獲豁免有限公司，其股份於聯交所主板上市（股份代號：6639）
「關連人士」	指	具有上市規則賦予的涵義
「控股股東」	指	具有上市規則賦予的涵義
「董事」	指	本公司董事
「本集團」	指	本公司及其子公司及關聯併表實體
「香港」	指	中國香港特別行政區
「貸款人」	指	本公司
「上市規則」	指	香港聯合交易所有限公司證券上市規則
「貸款」	指	貸款人根據貸款協議原本向借款人提供的本金額為11百萬美元的貸款融資，於本公告日期，本金額根據第三份修訂協議減少至7.5百萬美元

「貸款協議」	指	貸款人與借款人訂立日期為2022年9月28日的貸款協議，內容有關提供貸款
「Mingda」	指	Mingda International Limited，一家於香港註冊成立的私人股份有限公司，由本公司執行董事及控股股東之一鄒先生間接全資擁有
「鄒先生」	指	鄒其芳先生，我們的創始人、董事長、董事兼首席執行官，並為本公司控股股東之一
「已抵押股份」	指	轉讓人不時在託管賬戶中持有的股份的所有權利、所有權及權益以及借款人與貸款人於2025年6月27日簽訂之第三份修訂協議中定義的所有相關權利
「中國」	指	中華人民共和國，就本公告而言，不包括香港、中國澳門特別行政區及台灣
「Rise Day」	指	Rise Day Holdings Limited，一家於英屬維爾京群島註冊成立的私人公司，由United Culture Assets Limited（一家由鄒先生委託的獨立受託人全資擁有的英屬維爾京群島公司）全資擁有。以鄒先生及其家族成員為受益人的家族信託通過United Culture Assets Limited相應設立，其中鄒先生為保護人及財產授予人
「第二份修訂協議」	指	貸款人與借款人就貸款協議（經修訂協議修訂）訂立的日期為2024年6月26日的第二份修訂協議
「股份」	指	本公司已發行股本中每股面值0.02美元的普通股
「股東」	指	股份持有人
「聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司

「第三份修訂協議」	指	貸款人與借款人就貸款協議（經修訂協議修訂並經第二份修訂協議進一步修訂）訂立日期為2025年6月27日的第三份修訂協議
「第三次延展貸款」	指	根據第三份修訂協議，將貸款的期限由30個月延展至42個月
「%」	指	百分比

承董事會命
瑞爾集團有限公司
主席
鄒其芳

香港，2025年6月27日

於本公告日期，董事會包括執行董事鄒其芳先生及章錦才先生，以及獨立非執行董事劉笑梅女士、孫健先生及張磅先生。