

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份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由借款人以股份作抵押 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日的公告，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，期限為9個月。

董事會謹此宣佈，於2023年6月27日，貸款人與借款人訂立貸款協議的修訂協議，據此，訂約方已有條件同意(其中包括)(i)將貸款的期限由2022年9月30日起計9個月延展至18個月及(ii)將貸款利率由4.5%修訂為5.5%。除延展貸款期限、貸款利率變動以及其中披露的其他修訂外，貸款協議的所有主要條款及條件維持不變，並具有十足效力和有效。

借款人以股份作抵押

為保障借款人在經修訂貸款協議項下的責任及義務，借款人於2023年6月27日將其持有的所有股份抵押予貸款人，作為修訂協議所載修訂的擔保。已抵押股份包括9,920,675股普通股，相等於借款人目前持有的所有股份，佔本公司於本公告日期的已發行股本總額約1.7%。

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，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。

修訂貸款協議

於2023年6月27日，貸款人與借款人訂立有關貸款協議的修訂協議，據此，訂約方已有條件同意（其中包括）(i)將貸款的期限由2022年9月30日起計9個月延展至18個月及(ii)將貸款利率由4.5%修訂為5.5%。除延展貸款期限及修訂貸款利率以及其中披露的其他修訂外，貸款協議的所有主要條款及條件維持不變，並具有十足效力和有效。

借款人以股份作抵押

為保障借款人在經修訂貸款協議項下的責任及義務，借款人於2023年6月27日將其持有的所有股份抵押予貸款人，作為修訂協議所載修訂的擔保。已抵押股份包括9,920,675股普通股，相等於借款人目前持有的所有股份，佔本公司於本公告日期的已發行股本總額約1.7%。

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。在延展貸款方面，鑑於(i)在近期市況下，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)貸款短期內的利率將由年利率4.5%上調至5.5%，該利率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，且貸款協議及修訂協議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。

除鄒先生已就批准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

本公司為一家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。

借款人為一家於英屬維爾京群島註冊成立的有限公司，由鄒先生全資擁有，並為我們的控股股東之一。目前，借款人主要從事投資管理。於本公告日期，鄒先生持有本公司的已發行股本約31.2%。

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，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	貸款人與借款人於2023年6月27日訂立的有關貸款協議的修訂協議
「經修訂貸款協議」	指	經修訂協議所修訂的貸款協議
「董事會」	指	董事會
「借款人」	指	Beier Holdings Limited，一家由鄒先生全資擁有的英屬維爾京群島公司，並為本公司的控股股東之一
「英屬維爾京群島」	指	英屬維爾京群島
「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
「延展貸款」	指	根據修訂協議，將貸款的期限由9個月延展至18個月
「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向借款人提供的本金額為11百萬美元的貸款融資
「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
「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，並為本公司的控股股東之一
「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2023年6月27日簽訂之擔保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
「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

承董事會命
 瑞爾集團有限公司
 董事長
 鄒其芳

香港，2023年6月27日

截至本公告日期，執行董事為鄒其芳先生、辛勤女士、章錦才先生及鄒劍龍先生，以及獨立非執行董事為劉笑梅女士、孫健先生及張磅先生。