

证券代码：000785

证券简称：居然智家

公告编号：临 2026-038

## 居然智家新零售集团股份有限公司 第十二届董事会第五次会议决议公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

### 一、董事会会议召开情况

居然智家新零售集团股份有限公司（以下简称“公司”）第十二届董事会第五次会议（以下简称“本次会议”）于 2026 年 6 月 30 日以通讯方式召开，会议通知及补充通知分别于 2026 年 6 月 23 日及 2026 年 6 月 25 日以电子邮件形式发出。本次会议应出席会议董事 15 人，实际出席会议董事 15 人，本次会议由公司董事长兼 CEO 王宁先生主持，公司高级管理人员列席了本次会议。本次会议的召开符合《中华人民共和国公司法》及《公司章程》的规定。

### 二、董事会会议审议情况

#### （一）审议通过《关于公司全资子公司退出小额贷款行业的议案》

为进一步聚焦公司主营业务，优化整体业务布局与资源配置，剥离非核心金融类业务，降低公司整体经营管理成本，提升整体资金使用效率，公司全资子公司北京居然之家小额贷款有限责任公司拟退出小额贷款行业，注销小额贷款资质，变更北京居然之家小额贷款有限责任公司名称和经营范围，删除名称中“小额贷款”特定字样，剔除经营范围中“发放贷款”等全部类金融相关业务条目（最终以工商登记变更为准）；同时提请董事会授权公司管理层及相关工作人员办理包括退出审核、工商变更登记、资料报备等相关手续。

董事会认为：本次事项符合公司经营发展需求，有利于主营业务发展，不存在损害公司及股东利益的情形。综上所述，董事会同意上述事项。本议案已经公司董事会战略和投资委员会审议通过。

表决结果：15 票同意，0 票反对，0 票弃权。

（具体内容请见公司同日在《中国证券报》《证券时报》《上海证券报》及巨

潮资讯网 (<http://www.cninfo.com.cn>) 上披露的《关于公司全资子公司退出小额贷款行业的公告》)

## (二) 审议通过《关于为子公司提供担保的议案》

北京居然之家家居连锁有限公司因业务发展需要, 拟与中国民生银行股份有限公司北京分行 (以下简称“中国民生银行北京分行”) 签订《综合授信合同》, 授信额度为人民币 7,500 万元 (以下简称“本次授信”), 授信期限为 1 年。公司拟与中国民生银行北京分行签订《最高额保证合同》, 为本次授信提供连带责任保证担保; 罗田居然之家商业物业有限公司拟与中国民生银行北京分行签订《最高额抵押合同》, 以其位于湖北省黄冈市罗田县大别山大道与余三胜大道西北侧 (居然之家) 3-101F 等 35 处房产为本次授信提供最高额抵押担保。

董事会认为: 本次担保事项符合公司经营发展需求, 风险可控, 有利于业务发展, 不存在损害公司及股东利益的情形。本次担保行为不会对公司的正常运作和业务发展造成不良影响。综上所述, 董事会同意上述担保事项。本议案已经公司董事会战略和投资委员会审议通过。

表决结果: 15 票同意、0 票反对、0 票弃权。

(具体内容请见公司同日在《中国证券报》《证券时报》《上海证券报》及巨潮资讯网 (<http://www.cninfo.com.cn>) 上披露的《关于为子公司提供担保的公告》)

## 三、备查文件

- 1、《居然智家新零售集团股份有限公司第十二届董事会第五次会议决议》;
- 2、《居然智家新零售集团股份有限公司第十二届董事会战略和投资委员会第四次会议决议》。

特此公告

居然智家新零售集团股份有限公司董事会

2026 年 6 月 30 日