证券代码:000560 证券简称:我爱我家 公告编号:2026-011号

我爱我家控股集团股份有限公司

[2025] 年度报告摘要

特此公告。

我爱我家控股集团股份有限公司
董 事 会
2026年4月21日

证券代码:000560 证券简称:我爱我家 公告编号:2026-015号

我爱我家控股集团股份有限公司
关于使用部分自有资金进行理财产品投资的公告

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

我爱我家控股集团股份有限公司(以下简称"本公司"或"公司")及下属子公司目前可用于进行证券及理财产品投资的自有闲置资金投资总额度为330,000万元,投资期限自公司2024年年度股东大会审议通过该投资额度之日起12个月内有效。

在上述330,000万元证券及理财产品投资额度到期后,公司及下属子公司拟继续使用自有闲置资金进行理财产品投资,投资总额度为不超过330,000万元,投资期限自公司2025年年度股东会审议通过该投资额度之日起12个月内有效,公司及子公司在该额度及期限范围内可循环滚动使用。具体情况如下:

一、理财产品投资情况概述

1.投资目的

结合公司业务发展及自有资金使用的具体情况,为提升公司及下属子公司的自有闲置资金的使用效率,合理利用自有闲置资金,增加资金收益,为公司及股东谋求更多投资回报,根据《深圳证券交易所股票上市规则》(《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第7号——交易与关联交易》及《公司章程》),公司《证券投资管理制度》等相关规定,在控制投资风险及不影响公司及下属子公司正常经营所需流动资金的前提下,公司及下属子公司拟使用自有闲置资金进行理财产品投资。本次投资不会影响公司主营业务发展,公司资金使用安排较为合理。

2.投资额度、投资期限、投资方向及资金来源

公司及子公司预计使用部分暂时闲置的自有资金进行理财产品投资,投资总额度不超过330,000万元,投资额度使用期限自公司2025年年度股东会审议通过该投资额度之日起12个月内有效。公司及子公司在该额度及期限范围内可循环滚动使用。在额度有效期内,公司及子公司任一时点的理财产品投资金额(含前述投资的收益进行再投资的相关金额)不超过投资额度330,000万元。理财产品投资方向及具体额度如下:

(1)200,000万元投资额度进行委托理财(指公司委托银行、信托、证券、基金、期货、保险资产管理机构、金融资产投资公司、私募基金管理人等专业理财机构对其财产进行投资和管理或者购买相关理财产品的行为);

(2)130,000万元投资额度用于购买单笔投资期限不超过一年的低风险理财产品及其它风险可控类理财产品,收益分配采用现金分配方式。

上述拟进行理财产品投资使用的资金为公司及下属子公司自有闲置资金,资金来源合法合规。

二、审议程序

公司2025年4月18日召开的第十一届董事会战略与投资委员会2026年第一次会议、2026年4月19日召开的第十一届董事会第十五次会议暨2025年度董事会审议通过了《关于使用部分自有资金进行理财产品投资的议案》。

三、投资风险分析及风控措施

1.投资风险

(1)市场受宏观经济形势、财政及货币政策、汇率及资金面等变化的影响较大,该项投资会受到市场波动的影响。

(2)公司及子公司将根据经济形势以及金融市场的变化适时适量的介入,因此理财产品投资的实际收益不可预期。

(3)相关工作人员的操作风险。

2.风险控制措施

(1)制度建设

公司已经制定了《证券投资管理制度》,对公司及子公司委托理财的风险控制、决策程序、报告制度、内部控制和信息披露等进行明确规定,以有效规范委托理财行为,控制投资风险。

(2)加强投资管理

①公司严格按照《深圳证券交易所股票上市规则》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第7号——交易与关联交易》及公司《证券投资管理制度》等相关规定进行理财产品投资操作,规范管理,控制风险。针对理财产品投资事项建立了长效工作机制,把风险防范放在首位,严格把关,谨慎决策,密切跟踪理财产品的进展情况及投资安全状况,加强风险控制和监督。

②根据董事会为公司经营层授权的额度,公司总裁根据资金、市场形势及确定具体投资产品和投资金额,并指定专人负责理财产品投资的具体运作和日常管理;公司董事会办公室根据相关法律、法规和公司《证券投资管理制度》的有关规定,负责提请董事会授权事宜并履行董事会决议通过后的信息披露义务;财务部负责对理财产品投资的资金,并指定专人对资金账户进行日常管理;公司审计部负责定期和不定期对理财产品投资进展情况、盈亏情况、风险控制情况和资金使用情况进行审计,核实,并充分评估资金风险,确保公司资金安全。

③参与和实施理财产品投资计划的人员须具备较强的投资理论知识及丰富的投资管理经验,保证公司在投资前进行严格和科学的论证,为正确决策提供合理建议。

④为防范风险,投资前应进行充分分析及调研,经总裁批准后方可进行投资。投资操作人员应建立投资盈亏情况台账,定期报送公司总裁、董事长,并抄报财务负责人、董事会秘书。

⑤公司董事会审计委员会有权随时调查跟踪公司理财产品投资情况,加强对公司投资项目的监督管理,控制风险。独立董事有权对公司理财产品投资情况进行定期或不定期检查。

⑥公司将依据深圳证券交易所的相关规定,在定期报告中对理财产品投资事项及其收益情况进行披露。

四、投资对公司的影响

1.公司坚持以"规范运作、防范风险、谨慎投资、保值增值"的原则进行理财产品投资,公司经营情况正常,财务状况良好,在保证日常经营运作资金需求,有效控制投资风险前提下,选择适当的时机,阶段性投资于安全性、流动性较高的中低风险理财产品,能够最大限度地发挥闲置资金的作用,提高资金使用效率,进而有效提高公司的整体收益,为公司和股东创造更多的投资回报。

2.本次用于理财产品投资的资金来源于公司闲置资金,公司将在满足经营性资金需求的前提下,在董事会和股东会批准的投资总额内适当配置理财产品投资的产品及数量,因此,本次投资不会对公司的经营资金运作和对外支付造成影响。

3.公司已建立了《证券投资管理制度》等相关投资制度,明确了理财产品投资管理规范和流程,在具体操作中,公司将通过采取有效措施加强投资决策、投资执行和风险控制等环节的控制力度,强化投资责任,防范,控制投资风险,保障公司资金安全。

4.公司将依据财政部发布的《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》(《企业会计准则第37号—金融工具列报》等相关会计准则的要求,对理财产品投资进行会计核算及列报。

五、董事会意见

1.关于2025年度证券及理财产品投资情况的审核意见

经审核,公司董事会认为:公司建立了较为全面的证券及理财产品投资内部控制制度,报告期内公司开展的证券及理财产品投资不存在违反相关法律法规及规范性文件规定的情形,符合《公司章程》及《证券投资管理制度》等的相关规定;报告期内公司进行证券及理财产品投资的资金来源于公司闲置自有资金,资金规模与公司财务状况相匹配,资金安全能够得到有效保障,未影响公司经营业务的正常开展。

2.针对2026年拟使用部分自有资金进行理财产品投资事项的审核意见

公司及子公司2026年拟使用投资总额度不超过330,000万元的自有闲置资金进行理财产品投资,有助于提高公司资金使用效率并提高公司投资收益,不会影响公司主营业务的正常开展,符合公司和全体股东的利益。就使用自有闲置资金进行理财产品投资事项,公司制定了《证券投资管理制度》等内控制度并建立了长效工作机制,能有效控制投资风险,保障公司资金安全。本次投资事项及其审议程序符合相关法律法规、规范性文件和《公司章程》的规定,不存在损害公司及公司股东特别是中小股东利益的行为。同意公司《关于使用部分自有资金进行理财产品投资的议案》。

六、备查文件

1.第十一届董事会第十五次会议暨2025年度董事会决议;

2.第十一届董事会战略与投资委员会2026年第一次会议决议。

特此公告。

我爱我家控股集团股份有限公司
董 事 会
2026年4月21日

证券代码:000560 证券简称:我爱我家 公告编号:2026-014号

我爱我家控股集团股份有限公司关于2026年度为子公司债务融资提供担保额度的公告

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

我爱我家控股集团股份有限公司(以下简称"本公司"或"公司")于2026年4月19日召开第十一届董事会第十五次会议暨2025年度董事会审议通过了《关于2026年度为子公司债务融资提供担保额度的议案》。公司结合业务发展需要,为提升营运效率,支持合并报表范围内子公司(以下简称"子公司")业务发展,解决子公司经营发展所需资金,增强股东回报,2026年度拟根据子公司业务需要及其担保需求为子公司(含合并报表范围内子公司之间)债务融资提供担保额度的议案。根据《深圳证券交易所股票上市规则》和《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第1号——主板上市公司规范运作》等相关规定,公司对本次担保额度预计情况如下:

一、关于2026年度为子公司提供担保的情况

根据子公司业务需要及其担保需求,经对未来12个月内对子公司担保的被担保方及担保额度进行合理预计,2026年度为子公司(含合并报表范围内子公司之间)债务融资提供担保额度不超过37亿元(任一时点的担保余额不超过担保额度37亿元),其中,为资产负债率低于70%的子公司提供担保的预计额度不超过26.70亿元,担保方式包括但不限于连带责任保证、资产抵押等方式。根据相关规定,公司可以根据实际情况,在上述预计担保额度范围内,对各被担保对象的担保额度进行调剂,亦可将上述被担保对象的担保额度进行调剂分配给资产负债率低于70%的子公司提供担保(调剂发生时资产负债率超过70%的担保对象,仅能从资产负债率高于70%的担保对象处获得担保额度)。该事项尚需提交公司股东会批准。

担保方	被担保方	担保方持股比例	被担保方最近一期资产负债率	截至目前担保余额(万元)	本次新增担保金额(万元)	担保额度占公司最近一期净资产比例	是否关联担保
一、为资产负债率低于70%的子公司提供担保							
本公司及子公司	北京我爱我家房地产经纪有限公司	100%	55.54%	142,211.92	230,000.00	24.79%	否
	杭州我爱我家房地产经纪有限公司	100%	19.88%	18,956.00	30,000.00	3.23%	否
	昆明百货大楼商业有限公司	100%	39.46%	12,000.00	23,000.00	2.48%	否
	昆明百货大楼(集团)家电有限公司	100%	68.52%	10,161.56	20,000.00	2.16%	否
资产负债率70%以下子公司合计(万元)					303,000	32.66%	—
二、为资产负债率70%以上的子公司提供担保							
本公司及子公司	杭州爱家物业服务有限公司	100%	97.81%	9,600.00	30,000.00	3.23%	否
	北京和属住房租赁有限公司	100%	92.89%	0.00	10,000.00	1.08%	否
	上海家票物业管理有限公司	100%	90.50%	0.00	6,000.00	0.65%	否
	昆明昆百物业管理有限公司	100%	91.33%	5,000.00	7,000.00	0.75%	否
	上海伟爱房地产经纪有限公司	100%	136.86%	1,000.00	4,000.00	0.43%	否
	昆明百货大楼商贸有限公司	100%	89.68%	2,500.00	3,500.00	0.38%	否
	杭州我爱家物业服务有限公司	100%	164.05%	0.00	3,000.00	0.32%	否
	昆明昆百商创商业管理有限公司	100%	128.03%	0.00	1,500.00	0.16%	否
资产负债率70%以上子公司合计(万元)					67,000	7.22%	—
三、预计担保额度合计(万元)					370,000		

注:根据子公司业务及担保需要,公司合并报表范围内子公司之间发生担保事项时,将根据公司内部管理制度及子公司章程相关规定,履行相应的内部审议程序及信息披露义务。

二、被担保人基本情况

1.北京我爱我家房地产经纪有限公司

(1)统一社会信用代码:91110115700017353S

(2)公司类型:有限责任公司(法人独资)

(3)注册资本:1,210.758万元

(4)公司住所:北京市大兴区安定镇工业东区南二路168号

(5)法定代表人:谢彦

(6)成立日期:1998年11月13日

(7)营业期限:1998年11月13日至长期

(8)经营范围:从事房地产经纪业务;经济信息咨询;企业形象策划;家居装饰;销售建筑材料、百货、家用电器、家具;技术开发;技术咨询、技术转让、技术服务;从事互联网文化活动;经营电信业务。(市场主体依法自主选择经营项目,开展经营活动;从事互联网文化活动、经营电信业务以及依法须经批准的项目,经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动;不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)

(9)股权结构:本公司全资子公司我爱我家云数据有限公司持有其100%股权。

(10)主要财务状况:

截至2025年12月31日,北京我爱我家房地产经纪有限公司总资产为686,618.72万元,总负债为381,327.14万元,净资产为305,291.58万元。2025年1-12月营业收入为284,528.61万元,利润总额为12,335.16万元,净利润为9,001.24万元。

(11)其他说明:北京我爱我家房地产经纪有限公司信用状况良好,不存在涉及对外担保的重大诉讼或仲裁事项,不是失信被执行人,无重大或有事项。

2.杭州我爱家房地产经纪有限公司

(1)统一社会信用代码:91330100772587890ZR

(2)公司类型:有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)

(3)注册资本:2,000万元

(4)公司住所:浙江省杭州市西湖区西溪街道教工路150号—1

(5)法定代表人:谢彦强

(6)成立日期:2000年12月27日

(7)营业期限:2000年12月27日至 2050年12月27日

(8)经营范围:服务:商品房代购代销,房地产权证代办,房地产信息咨询,房屋租赁、置换,房地产中介服务,代客户办理银行按揭贷款手续。

(9)股权结构:本公司全资子公司北京我爱我家房地产经纪有限公司持有其100%股权。

(10)主要财务状况:

截至2025年12月31日,杭州我爱我家房地产经纪有限公司总资产为96,115.66万元,总负债为19,111.75万元,净资产为77,003.91万元。2025年1-12月营业收入为155,579.04万元,利润总额为21,011.21万元,净利润为21,395.41万元。

(11)其他说明:杭州我爱我家房地产经纪有限公司信用状况良好,不存在涉及对外担保的重大诉讼或仲裁事项,不是失信被执行人,无重大或有事项。

3.昆明百货大楼商业有限公司

(1)统一社会信用代码:91530100734296867L

(2)公司类型:有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)

(3)注册资本:35,835.75万人民币

(4)公司住所:云南省昆明市五华区风西路1号

(5)法定代表人:段娇

(6)成立日期:2001年12月30日

(7)营业期限:2001年12月30日至长期

(8)经营范围:许可项目:食品销售。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动,具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准)一般项目:国内贸易代理;市场调查(不含涉外调查);停车场服务;化妆品零售;日用杂品销售;互联网销售(除销售需要许可的商品);珠宝首饰制造;珠宝首饰零售;珠宝首饰批发;物业管理;商业综合体管理服务;游乐园服务。(除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动)

(9)股权结构:本公司全资子公司昆明百货大楼投资控股有限公司持有其 100%股权。

(10)主要财务状况:

截至2025年12月31日,昆明百货大楼商业有限公司总资产为71,606.87万元,总负债为28,258.35万元,净资产为43,348.52万元。2025年1-12月营业收入为25,922.93万元,利润总额为348.87万元,净利润为261.12万元。

(11)其他说明:昆明百货大楼商业有限公司信用状况良好,不存在涉及对外担保的重大诉讼或仲裁事项,不是失信被执行人,无重大或有事项。

4.昆明百货大楼(集团)家电有限公司

(1)统一社会信用代码:91530100719245 5X2

(2)公司类型:有限责任公司(自然人投资或控股的法人独资)

(3)注册资本:2,000万元

(4)公司住所:云南省昆明市五华区东风西路1号

(5)法定代表人:段娇

(6)成立日期:1999年7月5日

(7)营业期限:2009年7月5日至长期

(8)经营范围:许可项目:第二类医疗器械经营;再生资源回收(除生产性废旧金属)。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动,具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准)一般项目:家用电器销售;日用家电零售;家用电器零配件销售;第二类医疗器械销售;眼镜销售(不含隐形眼镜);日用电器修理;物业管理;市场调查(不含涉外调查);珠宝首饰制造;货物进出口(除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动)。

(9)股权结构:本公司全资子公司昆明百货大楼投资控股有限公司持有其 100%股权。

(10)主要财务状况:

截至2025年12月31日,昆明百货大楼(集团)家电有限公司总资产为22,665.32万元,总负债为15,529.79万元,净资产为7,135.53万元。2025年1-12月营业收入为19,246.34万元,利润总额为80.92万元,净利润为60.13万元。

(11)其他说明:昆明百货大楼(集团)家电有限公司信用状况良好,不存在涉及对外担保的重大诉讼或仲裁事项,不是失信被执行人,无重大或有事项。

5.杭州爱家物业服务有限公司

(1)统一社会信用代码:91330100068290476X6

(2)公司类型:有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)

(3)注册资本:2,000万元

(4)公司住所:杭州市西湖区莫干山路633号

(5)法定代表人:谢彦强

(6)成立日期:2008年11月17日

(7)营业期限:2008年11月17日至无固定期限

(8)经营范围:服务:物业管理,房屋租赁代理,住房租赁经营,经济信息咨询(除商品中介),水电维修,室内装修,家政服务,家电维修,环境绿化服务;批发,零售:建材;其他无需报经审批的一切合法项目(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)

(9)股权结构:本公司全资子公司杭州我爱家物业服务有限公司持有其100%的股权。

(10)主要财务状况:

截至2025年12月31日,杭州爱家物业服务有限公司总资产为384,874.58万元,总负债为311,619.48万元,净资产为43,255.10万元。2025年1-12月营业收入为52,538.13万元,利润总额为3,615.44万元,净利润为3,854.09万元。

(11)其他说明:杭州爱家物业服务有限公司信用状况良好,不存在涉及对外担保的重大诉讼或仲裁事项,不是失信被执行人,无重大或有事项。

6.北京和属住房租赁有限公司

(1)统一社会信用代码:91110102674273048R

(2)公司类型:有限责任公司(法人独资)

(3)注册资本:3,000万元

(4)公司住所:北京市大兴区安定镇安定北街北京安园林绿化有限公司内二层256室

(5)法定代表人:杨春雨

(6)成立日期:2008年4月11日至2038年4月10日

(7)营业期限:2008年4月11日至2038年4月10日

(8)经营范围:一般项目:住房租赁;企业管理;物业管理;企业形象策划;市场营销策划;会议及展览服务;社会经济咨询服务;劳务服务(不含劳务派遣);技术服务,技术开发,技术咨询,技术交流,技术转让,技术推广;建筑材料销售;日用品销售;家用电器销售;家具销售;非居住房地产租赁。(除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动)许可项目:施工专业作业;建设工程施工。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动,具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准)(不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)

(9)股权结构:本公司全资子公司我爱我家云数据有限公司持有其100%的股权。

(10)主要财务状况:

截至2025年12月31日,北京和属住房租赁有限公司总资产为5,644.65万元,总负债为533.813.19万元,净资产为40,831.46万元。2025年1-12月营业收入为345.79481万元,利润总额为-1,121.13383万元,净利润为-1,121.13383万元。截止2025年末,投资性房地产公允价值变动累计形成的递延所得税负债余额为1,721,297.60元,其他应收款坏账准备为39,527,012.23元,预付账款坏账准备-239,744.60元及其他流动资产坏账准备-103,769.42元。

(11)其他说明:北京和属住房租赁有限公司信用状况良好,不存在涉及对外担保的重大诉讼或仲裁事项,不是失信被执行人,无重大或有事项。

7.上海家票物业管理有限公司

(1)统一社会信用代码:91310117682252271N

(2)公司类型:有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)

(3)注册资本:2,000万元

(4)公司住所:上海市松江区泗港镇中库路175号303 室

(5)法定代表人:杨春雨

(6)成立日期:2008年12月3日

(7)营业期限:2008年12月3日至2038年12月2日

(8)经营范围:物业管理,酒店管理,自有房屋租赁,商务信息咨询,水电安装维修,建筑装饰装修建设工程设计与施工,室内保洁服务,家电维修,环境绿化服务;安防工程、建筑工程、从事计算机领域内技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务,住房租赁经营。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)

(9)股权结构:本公司全资子公司上海和属企业集团有限公司持有其100%股权。

(10)主要财务状况:

截至2025年12月31日,上海家票物业管理有限公司总资产为128,865.64万元,总负债为116,619.44万元,净资产为12,246.20万元。2025年1-12月营业收入为77,028.45万元,利润总额为1,645.14万元,净利润为315.41万元。

(11)其他说明:上海家票物业管理有限公司信用状况良好,不存在涉及对外担保的重大诉讼或仲裁事项,不是失信被执行人,无重大或有事项。

8.昆明昆百物业管理有限公司

(1)统一社会信用代码:91530100748290065H

(2)公司类型:有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)

(3)注册资本:100万人民币

(4)公司住所:云南省昆明市五华区东风西路1号

(5)法定代表人:段娇

(6)成立日期:2003年8月21日

(7)营业期限:2013年5月21日至长期

(8)经营范围:物业管理;家庭服务;装饰装修工程的施工;工程设计活动;专业停车场服务;充电桩的经营与维护;房地产租赁经营;国内贸易,物资供销;设计、制作、代理和发布各类国内广告;企业管销策划及形象设计;企业管理信息咨询;社会经济咨询(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)

(9)股权结构:本公司全资子公司昆明百货大楼投资控股有限公司持有其 100%股权。

(10)主要财务状况:

截至2025年12月31日,昆明昆百物业管理有限公司总资产为6,327.65万元,总负债为5,779.21万元,净资产为548.44万元。2025年1-12月营业收入为2,227.83万元,利润总额为-221.06万元,净利润为-188.10万元。

(11)其他说明:昆明昆百物业管理有限公司信用状况良好,不存在涉及对外担保的重大诉讼或仲裁事项,不是失信被执行人,无重大或有事项。

9.上海伟爱房地产经纪有限公司

(1)统一社会信用代码:91310104582050402A

(2)公司类型:有限责任公司(自然人投资或控股的法人独资)

(3)注册资本:500万元

(4)公司住所:上海市松江区泗港镇中南路55号7号楼125室

(5)法定代表人:陈复青

(6)成立日期:2011年8月25日

(7)营业期限:2011年8月25日至2031年8月24日

(8)经营范围:房地产经纪。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)

(9)股权结构:本公司全资子公司北京伟业联合房地产顾问有限公司持有其100%股权。

(10)主要财务状况:

截至2025年12月31日,上海伟爱房地产经纪有限公司总资产为7,579.62万元,总负债为10,297.94万元,净资产为-2,718.32万元。2025年1-12月营业收入为6,143.88万元,利润总额为357万元,净利润为811.52万元。

(11)其他说明:上海伟爱房地产经纪有限公司信用状况良好,不存在涉及对外担保的重大诉讼或仲裁事项,不是失信被执行人,无重大或有事项。

10.昆明百货大楼商贸有限公司

(1)统一社会信用代码:91530100MA6MX8X18X

(2)公司类型:有限责任公司(自然人投资或控股的法人独资)

(3)注册资本:600万元

(4)公司住所:中国(云南)自由贸易试验区昆明片区经开区洛羊街道办黄土坡社区信息产业基地29号水岸御园商层商务办公4幢1110号

(5)法定代表人:段娇

(6)成立日期:2017年12月5日

(7)营业期限:2017年12月5日至无固定期限

(8)经营范围:一般项目:国内贸易代理;会议及展览服务;柜台、摊位出租;非居住房地产租赁;化妆品零售;日用品销售;互联网销售(除销售需要许可的商品);珠宝首饰制造;珠宝首饰批发;珠宝首饰零售;商业综合体管理服务;游乐园服务。(除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动)

(9)股权结构:本公司全资子公司昆明百货大楼投资控股有限公司持有其 100%股权。

(10)主要财务状况:

截至2025年12月31日,昆明百货大楼商贸有限公司总资产为4,317.20万元,总负债为5,527.17万元,净资产为-1,209.97万元。2025年1-12月营业收入为1,361.53万元,利润总额为-922.22万元,净利润为-701.52万元。

(11)其他说明:昆明昆百商创商业管理有限公司信用状况良好,不存在涉及对外担保的重大诉讼或仲裁事项,不是失信被执行人,无重大或有事项。

三、担保协议主要内容

公司2026年度拟为子公司债务融资提供担保总额不超过人民币37亿元担保额度事项尚需经公司2025年年度股东会审议通过后方可实施。截止目前,有关担保协议尚未签署,担保协议的主要内容将由本公司、被担保对象与金融机构或相关合作方在合理的公司经营范围内,共同协商确定,具体担保方式、期限和金额等以公司对子公司与相关方最终签署的合同为准。公司将按照相关规定,在上述担保事项实际发生后再根据实际情况履行信息披露义务。

四、董事会意见

基于业务发展的资金需求,公司子公司拟通过债务融资补充流动资金。在符合有关法规政策规定的前提下,根据部分子公司债务融资所需的担保需求,由本公司及合并范围内子公司为其提供担保,有利于相关子公司筹措资金开展业务,提高其向金融机构申请融资的效率,降低资金成本,从而有利于支持拓展进子公司的业务与经营规模,增强股东回报,符合公司的整体利益。上述担保事项被担保公司均为本公司合并报表范围内的全资子公司,其管理规范,经营状况良好,资对其盈利能力、偿债能力等方面综合分析,担保风险处于可控范围之内,且提供担保所取得的融资资金将用于公司经营发展,公司能够通过对其实施有效管理,控制相关风险。本公司对资产负债率超过70%的子公司的担保为正常担保行为,担保风险总体可控,不会损害公司及股东的利益。

五、累计对外担保数量及逾期担保的数量

截至2025年12月31日,公司及子公司对外担保总余额为206,423.48万元,占公司最近一期经审计净资产的22.14%,均为对合并报表范围内的子公司提供的担保。本公司对子公司提供的担保余额为198,421.26万元,占最近一期经审计净资产的21.39%。上述担保公司按相关规定履行了董事会及股东会审议程序,不存在逾期担保、涉及诉讼担保及因担保被判决败诉而应承担的担保金额。

六、备查文件

本次担保额度审批通过后,公司经股东会、董事会批准的为合并报表范围内子公司提供的担保额度为人民币37亿元,占公司最近一期经审计归属于母公司股东净资产的39.88%。

七、备查文件

1.公司第十一届董事会第十五次会议暨2025年度董事会决议。

特此公告。

我爱我家控股集团股份有限公司
董 事 会
2026年4月21日

证券代码:000560 证券简称:我爱我家 公告编号:2026-013号

我爱我家控股集团股份有限公司
关于2025年度计提减值准备及核销资产的公告

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

根据《深圳证券交易所股票上市规则》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第1号——主板上市公司规范运作》等相关规定,我爱我家控股集团股份有限公司(以下简称"公司"或"本公司")根据《企业会计准则》及公司相关会计政策的规定,对部分可能发生减值的相关资产及信用计提减值准备并对部分资产进行核销。现将具体情况公告如下:

一、计提减值准备及核销资产情况概述

(一)本次计提减值准备及核销资产的原因

根据《企业会计准则》及公司相关会计政策的规定,为提升公司及下属子公司的自有闲置资金的使用效率,合理利用自有闲置资金,增加资金收益,为公司及股东谋求更多投资回报,根据《深圳证券交易所股票上市规则》(《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第7号——交易与关联交易》及《公司章程》),公司《证券投资管理制度》等相关规定,在控制投资风险及不影响公司及下属子公司正常经营所需流动资金的前提下,公司及下属子公司拟使用自有闲置资金进行理财产品投资。本次投资不会影响公司主营业务发展,公司资金使用安排较为合理。

2.投资额度、投资期限、投资方向及资金来源

公司及子公司预计使用部分暂时闲置的自有资金进行理财产品投资,投资总额度不超过330,000万元,投资额度使用期限自公司2025年年度股东会审议通过该投资额度之日起12个月内有效。公司及子公司在该额度及期限范围内可循环滚动使用。在额度有效期内,公司及子公司任一时点的理财产品投资金额(含前述投资的收益进行再投资的相关金额)不超过投资额度330,000万元。理财产品投资方向及具体额度如下:

(1)200,000万元投资额度进行委托理财(指公司委托银行、信托、证券、基金、期货、保险资产管理机构、金融资产投资公司、私募基金管理人等专业理财机构对其财产进行投资和管理或者购买相关理财产品的行为);

(2)130,000万元投资额度用于购买单笔投资期限不超过一年的低风险理财产品及其它风险可控类理财产品,收益分配采用现金分配方式。

上述拟进行理财产品投资使用的资金为公司及下属子公司自有闲置资金,资金来源合法合规。

二、审议程序

公司2025年4月18日召开的第十一届董事会战略与投资委员会2026年第一次会议、2026年4月19日召开的第十一届董事会第十五次会议暨2025年度董事会审议通过了《关于使用部分自有资金进行理财产品投资的议案》。

三、投资风险分析及风控措施

1.投资风险

(1)市场受宏观经济形势、财政及货币政策、汇率及资金面等变化的影响较大,该项投资会受到市场波动的影响。

(2)公司及子公司将根据经济形势以及金融市场的变化适时适量的介入,因此理财产品投资的实际收益不可预期。

(3)相关工作人员的操作风险。

2.风险控制措施

(1)制度建设

公司已经制定了《证券投资管理制度》,对公司及子公司委托理财的风险控制、决策程序、报告制度、内部控制和信息披露等进行明确规定,以有效规范委托理财行为,控制投资风险。

(2)加强投资管理

①公司严格按照《深圳证券交易所股票上市规则》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第7号——交易与关联交易》及公司《证券投资管理制度》等相关规定进行理财产品投资操作,规范管理,控制风险。针对理财产品投资事项建立了长效工作机制,把风险防范放在首位,严格把关,谨慎决策,密切跟踪理财产品的进展情况及投资安全状况,加强风险控制和监督。

②根据董事会为公司经营层授权的额度,公司总裁根据资金、市场形势及确定具体投资产品和投资金额,并指定专人负责理财产品投资的具体运作和日常管理;公司董事会办公室根据相关法律、法规和公司《证券投资管理制度》的有关规定,负责提请董事会授权事宜并履行董事会决议通过后的信息披露义务;财务部负责对理财产品投资的资金,并指定专人对资金账户进行日常管理;公司审计部负责定期和不定期对理财产品投资进展情况、盈亏情况、风险控制情况和资金使用情况进行审计,核实,并充分评估资金风险,确保公司资金安全。

③参与和实施理财产品投资计划的人员须具备较强的投资理论知识及丰富的投资管理经验,保证公司在投资前进行严格和科学的论证,为正确决策提供合理建议。

④为防范风险,投资前应进行充分分析及调研,经总裁批准后方可进行投资。投资操作人员应建立投资盈亏情况台账,定期报送公司总裁、董事长,并抄报财务负责人、董事会秘书。

⑤公司董事会审计委员会有权随时调查跟踪公司理财产品投资情况,加强对公司投资项目的监督管理,控制风险。独立董事有权对公司理财产品投资情况进行定期或不定期检查。

⑥公司将依据深圳证券交易所的相关规定,在定期报告中对理财产品投资事项及其收益情况进行披露。

四、投资对公司的影响

1.公司坚持以"规范运作、防范风险、谨慎投资、保值增值"的原则进行理财产品投资,公司经营情况正常,财务状况良好,在保证日常经营运作资金需求,有效控制投资风险前提下,选择适当的时机,阶段性投资于安全性、流动性较高的中低风险理财产品,能够最大限度地发挥闲置资金的作用,提高资金使用效率,进而有效提高公司的整体收益,为公司和股东创造更多的投资回报。

2.本次用于理财产品投资的资金来源于公司闲置资金,公司将在满足经营性资金需求的前提下,在董事会和股东会批准的投资总额内适当配置理财产品投资的产品及数量,因此,本次投资不会对公司的经营资金运作和对外支付造成影响。

3.公司已建立了《证券投资管理制度》等相关投资制度,明确了理财产品投资管理规范和流程,在具体操作中,公司将通过采取有效措施加强投资决策、投资执行和风险控制等环节的控制力度,强化投资责任,防范,控制投资风险,保障公司资金安全。

4.公司将依据财政部发布的《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》(《企业会计准则第37号—金融工具列报》等相关会计准则的要求,对理财产品投资进行会计核算及列报。

五、董事会意见

1.关于2025年度证券及理财产品投资情况的审核意见

经审核,公司董事会认为:公司建立了较为全面的证券及理财产品投资内部控制制度,报告期内公司开展的证券及理财产品投资不存在违反相关法律法规及规范性文件规定的情形,符合《公司章程》及《证券投资管理制度》等的相关规定;报告期内公司进行证券及理财产品投资的资金来源于公司闲置自有资金,资金规模与公司财务状况相匹配,资金安全能够得到有效保障,未影响公司经营业务的正常开展。

2.针对2026年拟使用部分自有资金进行理财产品投资事项的审核意见

公司及子公司2026年拟使用投资总额度不超过330,000万元的自有闲置资金进行理财产品投资,有助于提高公司资金使用效率并提高公司投资收益,不会影响公司主营业务的正常开展,符合公司和全体股东的利益。就使用自有闲置资金进行理财产品投资事项,公司制定了《证券投资管理制度》等内控制度并建立了长效工作机制,能有效控制投资风险,保障公司资金安全。本次投资事项及其审议程序符合相关法律法规、规范性文件和《公司章程》的规定,不存在损害公司及公司股东特别是中小股东利益的行为。同意公司《关于使用部分自有资金进行理财产品投资的议案》。

六、备查文件

1.第十一届董事会第十五次会议暨2025年度董事会决议;

2.第十一届董事会战略与投资委员会2026年第一次会议决议。

特此公告。

我爱我家控股集团股份有限公司
董 事 会
2026年4月21日

证券代码:000560 证券简称:我爱我家 公告编号:2026-014号

我爱我家控股集团股份有限公司关于2026年度为子公司债务融资提供担保额度的公告

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

我爱我家控股集团股份有限公司(以下简称"本公司"或"公司")于2026年4月19日召开第十一届董事会第十五次会议暨2025年度董事会,审议通过了《关于2026年度为子公司债务融资提供担保额度的议案》。公司结合业务发展需要,为提升营运效率,支持合并报表范围内子公司(以下简称"子公司")业务发展,解决子公司经营发展所需资金,增强股东回报,2026年度拟根据子公司业务需要及其担保需求为子公司(含合并报表范围内子公司之间)债务融资提供担保额度不超过330,000万元,担保方式包括但不限于连带责任保证、资产抵押等方式。根据相关规定,公司可以根据实际情况,在上述预计担保额度范围内,对各被担保对象的担保额度进行调剂,亦可将上述被担保对象的担保额度进行调剂分配给资产负债率低于70%的子公司提供担保(调剂发生时资产负债率超过70%的担保对象,仅能从资产负债率高于70%的担保对象处获得担保额度)。该事项尚需提交公司股东会批准。

担保方	被担保方	担保方持股比例	被担保方最近一期资产负债率	截至目前担保余额(万元)	本次新增担保金额(万元)	担保额度占公司最近一期净资产比例	是否关联担保
一、为资产负债率低于70%的子公司提供担保							
本公司及子公司	北京我爱我家房地产经纪有限公司	100%	55.54%	142,211.92	230,000.00	24.79%	否
	杭州我爱我家房地产经纪有限公司	100%	19.88%	18,956.00	30,000.00	3.23%	否
	昆明百货大楼商业有限公司	100%	39.46%	12,000.00	23,000.00	2.48%	否
	昆明百货大楼(集团)家电有限公司	100%	68.52%	10,161.56	20,000.00	2.16%	否
资产负债率70%以下子公司合计(万元)					303,000	32.66%	—
二、为资产负债率70%以上的子公司提供担保							
本公司及子公司	杭州爱家物业服务有限公司	100%	97.81%