

证券代码：605108

证券简称：同庆楼

公告编号：2021-026

同庆楼餐饮股份有限公司

关于使用自有资金进行现金管理到期赎回 并继续进行现金管理的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、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责任。

重要内容提示：

- 委托理财受托方：合肥科技农村商业银行股份有限公司滨湖支行（以下简称“合肥科农行”）、徽银理财有限责任公司（以下简称“徽银理财公司”）、招商银行股份有限公司合肥分行（以下简称“招商银行”）
- 本次公告累计委托理财金额：16,000 万元
- 委托理财产品名称：合肥科技农村商业银行结构化定期存款、合肥科技农村商业银行“添金增利”系列理财产品、徽银理财徽安活期化净值型理财产品 190001、招商银行聚益生金系列公司（63 天）B 款理财计划
- 委托理财期限：77 天、147 天、无固定期限、63 天
- 履行的审议程序：同庆楼餐饮股份有限公司于 2020 年 7 月 28 日召开的第二届董事会第十五次会议、第二届监事会第十二次会议及 2020 年 8 月 17 日召开的 2020 年第三次临时股东大会，分别审议通过了《关于使用自有资金进行现金管理的议案》，同意在确保不影响公司正常经营，保证运营资金需求和风险可控的前提下，使用余额总额不超过人民币 65,000 万元（含 65,000 万元）的闲置自有资金进行现金管理，投资安全性高、流动性好的理财产品或结构性存款等产品。投资期限自 2020 年第三次临时股东大会审议通过之日起十二个月内有效，在上述额度及期限内，资金可以循环滚动使用。公司独立董事、监事会、保荐机构已分别对此发表了同意的意见。

一、理财产品到期赎回情况

2020 年 12 月 3 日，公司使用自有资金 10,000 万元向合肥科农行购买了“合肥科技农村商业银行“添金增利”系列理财产品”。具体内容参见 2020 年 12 月

5 日刊登在上海证券交易所网站（www. sse. com. cn）上的《同庆楼餐饮股份有限公司关于使用自有资金进行现金管理到期赎回并继续进行现金管理的公告》（公告编号：2020-024）。

2021 年 1 月 19 日，公司使用自有资金 5,000 万元向徽商银行购买了“徽商银行智慧理财‘创赢’系列-徽安按日开放周期净值型理财产品”。具体内容参见 2021 年 1 月 20 日刊登在上海证券交易所网站（www. sse. com. cn）上的《同庆楼餐饮股份有限公司关于使用自有资金进行现金管理到期赎回并继续进行现金管理的公告》（公告编号：2021-003）。

2021 年 2 月 18 日，公司使用自有资金 5,000 万元向徽商银行购买了“徽商银行智慧理财‘创赢’组合投资类‘乐享周期型’开放式理财计划”。具体内容参见 2021 年 2 月 9 日刊登在上海证券交易所网站（www. sse. com. cn）上的《同庆楼餐饮股份有限公司关于使用自有资金进行现金管理到期赎回并继续进行现金管理的进展公告》（公告编号：2021-005）。

近期，上述理财产品已分别到期赎回，公司本次共收回本金 20,000 万元，并收到理财收益 2,734,854.91 元，与预期收益不存在重大差异。赎回情况如下：

受托方	产品名称	产品类型	金额（万元）	期限	实际年化收益率	实际收益（万元）
合肥科农行	合肥科技农村商业银行“添金增利”系列理财产品	非保本浮动收益型	10,000	2020/12/3-2021/5/27	3.80%	182.19
徽商银行	徽商银行智慧理财“创赢”系列-徽安按日开放周期净值型理财产品	非保本浮动收益型	5,000	2021/1/19-2021/4/20	3.73%	46.42
徽商银行	徽商银行智慧理财“创赢”组合投资类“乐享周期型”开放式理财计划	非保本浮动收益型	5,000	2021/2/18-2021/5/20	3.60%	44.88

二、本次委托理财概况

（一）委托理财目的

为提高公司闲置自有资金的使用效率，在确保不影响公司正常经营，保证

运营资金需求和风险可控的前提下，合理利用闲置自有资金进行投资理财，增加公司收益和股东回报。

(二) 资金来源

本次投资理财所使用的资金为公司闲置的自有资金。

(三) 委托理财产品的基本情况

受托方名称	产品类型	产品名称	金额(万元)	预计年化收益率	预计收益金额(万元)
合肥科农行	银行理财产品	合肥科技农村商业银行结构化定期存款	5,000.00	3.25%	-
合肥科农行	银行理财产品	合肥科技农村商业银行“添金增利”系列理财产品	4,000.00	3.70%	-
徽银理财公司	银行理财产品	徽银理财徽安活期化净值型理财产品190001	3,000.00	人民银行7天通知存款利率+2.45%	-
招商银行	银行理财产品	招商银行聚益生金系列公司(63天)B款理财计划	4,000.00	3.25%	-
产品期限	收益类型	结构化安排	参考年化收益率	预计收益(如有)	是否构成关联交易
77天	保本保收益型	-	-	-	否
147天	非保本浮动收益型	-	-	-	否
无固定期限	非保本浮动收益型	-	-	-	否
63天	非保本浮动收益型	-	-	-	否

(四) 公司对委托理财相关风险的内部控制

为控制风险，公司使用闲置自有资金进行现金管理时，选择安全性高、流动性好的理财产品或结构性存款类产品，总体风险可控，但金融市场受宏观经济的影响较大，不排除该项投资受到市场波动的影响。

为确保投资理财有效开展和规范运行，确保资金安全，公司拟采取的内部控制措施如下：

1、公司将遵守审慎投资原则，严格筛选发行主体，选择信用好、资金安全保障能力强的发行机构。

2、公司财务部将及时分析和跟踪产品的净值变动情况，如评估发现存在可能影响公司资金安全的风险因素，将及时采取相应措施，控制投资风险。

3、公司财务部门必须建立台账对短期理财产品进行管理，建立健全完整的会计账目，做好资金使用的账务核算工作。

4、公司审计部门对资金 usage 情况进行日常监督，并定期对相关投资产品进行全面检查。

5、独立董事、监事会有权对资金 usage 情况进行监督与检查，必要时可以聘请专业机构进行审计。

三、本次委托理财的具体情况

(一) 委托理财合同主要条款

1、合肥科技农村商业银行结构化定期存款

产品名称	合肥科技农村商业银行结构化定期存款
产品类型	保本保收益型
产品期限	77天
理财本金	5,000万元人民币
合同签署日期	2021年5月31日
产品起息日	2021年5月31日
产品到期日	2021年8月16日
预计年化收益率	3.25%

2、合肥科技农村商业银行“添金增利”系列理财产品

产品名称	合肥科技农村商业银行“添金增利”系列理财产品
产品代码	202112017C
产品类型	非保本浮动收益型
产品期限	147天
理财本金	4,000万元人民币
合同签署日期	2021年4月29日
产品起息日	2021年4月29日
产品到期日	2021年9月23日
预计年化收益率	3.70%

3、徽银理财徽安活期化净值型理财产品 190001

产品名称	徽银理财徽安活期化净值型理财产品190001
产品代码	PN19000100
产品类型	非保本浮动收益型
产品期限	无固定期限
理财本金	3,000万元人民币
合同签署日期	2021年5月28日
产品起息日	2021年5月28日
产品到期日	无固定期限
预计年化收益率	人民银行7天通知存款利率+2.45%

4、招商银行聚益生金系列公司（63天）B款理财计划

产品名称	招商银行聚益生金系列公司（63天）B款理财计划
产品类型	非保本浮动收益型
产品期限	63天
理财本金	4,000万元人民币
合同签署日期	2021年5月14日
产品起息日	2021年5月14日
产品到期日	2021年7月16日
预计年化收益率	3.25%

（二）委托理财的资金投向

受托方名称	产品类型	产品名称	资金投向
合肥科农行	银行理财产品	合肥科技农村商业银行结构化定期存款	银行存款、同业存款、国债等稳健型金融产品
合肥科农行	银行理财产品	合肥科技农村商业银行“添金增利”系列理财产品	本理财产品投资于以下符合监管要求的固定收益类资产，包括但不限于存放同业等货币市场工具、直接或通过资产管理计划投资于债券、基金、理财直接融资工具、信托受益权、财产收益权等固定收益品种。
徽银理财公司	银行理财产品	徽银理财徽安活期化净值型理财产品	本理财产品组合投资于存放同业等货币市场工具、直接或通过资产管理计划投资于债券、存款等债权类资产。
招商银行	银行理财产品	招商银行聚益生金系列公司（63天）B款理财计划	本理财计划投资于银行间和交易所市场信用级别较高、流动性较好的金融资产和金融工具，包括但不限于债券、资产支持证券、资金拆借、逆回购、银行存款，并可投资信托计划、资产管理计划等其他金融资产。

（三）风险控制分析

公司将本着严格控制风险的原则，对委托理财产品进行严格的评估、筛选，购买安全性高、流动性好的理财产品或结构性存款类产品，总体风险可控。在投资理财期间，公司将密切与金融机构保持联系，及时跟踪理财产品情况，加强风险控制与监督，保障资金安全。

四、委托理财受托方的情况

1、本次委托理财受托方招商银行（股票代码 600036）为上市金融机构，与公司、公司控股股东及其一致行动人、实际控制人无关联关系。

2、本次委托理财受托方徽银理财有限责任公司，系徽商银行股份有限公司（股份代码：03698.HK）之全资子公司，成立于2020年4月26日，法定代表人为夏敏，注册资本为200,000万元人民币。徽银理财有限责任公司并非为本次交易而专设，与公司、公司控股股东及其一致行动人、实际控制人无关联关系。

3、本次委托理财受托方合肥科技农村商业银行为非上市金融机构，与公司、公司控股股东及其一致行动人、实际控制人无关联关系。

(1) 基本信息如下：

名称	成立时间	法定代表人	注册资本 (万元)	主营业务	主要股东及实际控制人	是否为本次交易专设
合肥科技农村商业银行股份有限公司	1994年9月7日	胡忠庆	180,034	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经中国银行监督管理委员会批准的其他业务。	重庆国际信托股份有限公司	否

(2) 截至2020年12月31日，合肥科技农村商业银行股份有限公司资产总额为104,502,150,399.36元，资产净额为7,767,464,993.52元，营业收入为2,048,371,681.25元，净利润为750,160,657.72元。

(3) 公司董事会尽职调查情况

本次委托理财受托方主营业务正常稳定，盈利能力、资信状况和财务状况良好，符合公司对理财产品发行机构的选择标准。

五、对公司的影响

(一) 公司最近一年又一期的财务指标如下：

单位：万元

项目	2020年12月31日（经审计）	2021年3月31日（未经审计）
资产总额	225,079.01	264,435.50

负债总额	34,483.18	79,120.92
净资产	190,595.84	185,314.58
经营活动产生的现金流量净额	25,066.55	4,861.94

（二）会计处理方式

公司对保本固定收益的银行结构性存款，作为一般存款进行管理，在“银行存款”进行列示，取得的利息在“利息收入”列示。公司自 2019 年起执行新金融工具准则，理财产品中非保本浮动收益的产品计入资产负债表中“交易性金融资产”，利息收益计入利润表中“公允价值变动损益”。

（三）对公司的影响

公司开展上述理财业务，是在确保不影响公司正常经营，保证运营资金需求和风险可控的前提下，合理利用闲置自有资金投资理财，增加公司收益和股东回报，不会对公司未来主营业务、财务状况、经营成果和现金流量等造成重大影响。通过进行适度的低风险理财业务投资，可以提高资金使用效率，获得一定的投资收益，符合公司和全体股东的利益。

六、风险提示

尽管公司选择安全性高、流动性好的理财产品或结构性存款类产品，总体风险可控，但金融市场受宏观经济的影响较大，不排除该项投资受到市场波动的影响，仍存在市场风险、流动性风险、信用风险、不可抗力风险，从而可能对委托资产和预期收益产生影响。

七、决策程序的履行及监事会、独立董事、保荐机构意见

公司第二届董事会第十五次会议、第二届监事会第十二次会议及 2020 年第三次临时股东大会分别审议通过了《关于使用自有资金进行现金管理的议案》，同意在确保不影响公司正常经营，保证运营资金需求和风险可控的前提下，使用余额总额不超过人民币 65,000 万元（含 65,000 万元）的闲置自有资金进行现金管理，投资安全性高、流动性好的理财产品或结构性存款等产品。投资期限自 2020 年第三次临时股东大会审议通过之日起十二个月内有效，在上述额度及期限内，资金可以循环滚动使用。公司独立董事、监事会、保荐机构已分别对此发表了同意的意见。

具体内容参见 2020 年 7 月 30 日及 2020 年 8 月 18 日刊登在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）上的《同庆楼餐饮股份有限公司关于使用自有资金进

行现金管理的公告》（公告编号：2020-007）、《同庆楼餐饮股份有限公司 2020 年第三次临时股东大会决议公告》（公告编号：2020-010）。

八、截至本公告日，公司最近十二个月使用自有资金委托理财的情况

金额：万元

序号	理财产品类型	实际投入金额	实际收回本金	实际收益	尚未收回本金金额
1	结构性存款	15,000	10,000	48.10	5,000
2	银行理财产品	150,500	112,500	1,232.71	38,000
3	证券理财产品	5,000	-	-	5,000
合计		170,500	122,500	1,280.81	48,000
最近12个月内单日最高投入金额				64,500	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产（%）				33.84	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润（%）				6.92	
目前已使用的理财额度				48,000	
尚未使用的理财额度				17,000	
总理财额度				65,000	

特此公告。

同庆楼餐饮股份有限公司董事会

2021年6月2日