

格尔软件股份有限公司

关于使用部分闲置自有资金进行现金管理的进展公告

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：招商银行股份有限公司（以下简称“招商银行”）、中信银行股份有限公司（以下简称“中信银行”）、上海农村商业银行股份有限公司（以下简称“上海农商行”）。
- 本次委托理财金额：14,170 万元
- 委托理财产品名称：招商银行点金公司理财之步步生金 8699 号理财计划（以下简称“步步生金”）、共赢智信汇率挂钩人民币结构性存款 02445 期（以下简称“共赢智信结构性存款 02445 期”）、共赢智信汇率挂钩人民币结构性存款 02534 期（以下简称“共赢智信结构性存款 02534 期”）、“鑫意”理财福通日鑫 H14001 期人民币理财产品（以下简称“福通日鑫”）。
- 委托理财期限：共赢智信结构性存款 02445 期总计 90 天、共赢智信结构性存款 02534 期总计 89 天，其他产品无固定期限。
- 履行的审议程序：格尔软件股份有限公司（以下简称“公司”）分别于 2020 年 9 月 11 日、2020 年 9 月 28 日召开了公司第七届董事会第十二次会议、第七届监事会第九次会议及公司 2020 年第四次临时股东大会，审议通过了《关于使用部分闲置自有资金进行现金管理的议案》，同意公司使用总额不超过人民币 8 亿元（含 8 亿元）的闲置自有资金进行现金管理，同时在二年内（含二年）该资金额度可滚动使用。自获得公司 2020 年第四次临时股东大会审议通过之日起二年内有效。公司独立董事、监事会及保荐机构已分别对此发表了同意的意见。具体详情详见公司分别于 2020 年 9 月 12 日、2020 年 9 月 29 日刊登在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）的《格尔软件股份有限公司关于使用部分闲置自有资金进行现金管理的公告》（公告编号：

2020-066)、《格尔软件股份有限公司 2020 年第四次临时股东大会决议公告》
(公告编号: 2020-069)。

一、本次委托理财概况

(一) 委托理财目的

为进一步提高资金使用效率,合理利用闲置自有资金,在确保不影响公司正常经营的前提下,公司使用总额不超过人民币 8 亿元(含 8 亿元)的闲置自有资金进行现金管理,以更好实现公司资金的保值增值,保障公司及股东的利益。

(二) 资金来源

本次委托理财的资金来源为公司及控股子公司暂时闲置的自有资金。

(三) 委托理财产品的基本情况

受托方	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)	产品期限	收益类型	结构化安排	是否构成关联交易
招商银行	银行理财产品	步步生金	2,000	2.60%-3.10%	-	无固定期限	非保本浮动收益	无	否
招商银行	银行理财产品	步步生金	8,500	2.60%-3.10%	-	无固定期限	非保本浮动收益	无	否
中信银行	银行理财产品	共赢智信结构性存款 02445期	1,000	1.48%/3.05%/3.45%	-	90天	保本浮动收益	无	否
中信银行	银行理财产品	共赢智信结构性存款 02534期	1,000	1.48%/3.05%/3.45%	-	89天	保本浮动收益	无	否
上海农商行	银行理财产品	福通日鑫	1,500	2.30%	-	无固定期限	非保本浮动收益	无	否
上海农商行	银行理财产品	福通日鑫	170	2.30%	-	无固定期限	非保本浮动收益	无	否

(四) 公司对委托理财相关风险的内部控制

公司使用部分闲置自有资金进行现金管理,投资购买的理财品种为安全性高、流动性好、低风险、短期(不超过 1 年)的理财产品,包括但不限于结构性

存款、协定存款、通知存款、定期存款、大额存单、收益凭证等理财产品。同时，公司严格遵守审慎投资原则，筛选投资对象，选择信誉好、规模大、有能力保障资金安全、经营效益好、资金运作能力强的单位所发行的产品。

公司根据内部控制制度，对投资理财产品行为进行规范和控制，严格审批投资产品准入范围，确保现金管理事宜的有效开展和规范运行。

公司董事会审计委员会、独立董事、监事会有权对理财资金 usage 情况进行监督与检查。

二、本次委托理财的具体情况

（一）委托理财合同主要条款

1、步步生金

产品名称	招商银行点金公司理财之步步生金8699号理财计划
产品代码	8699
产品类型	银行理财产品
产品期限	无固定期限
本金（万元）	2,000
收益类型	非保本浮动收益型
产品起息日期	2020年12月23日
产品预期年化收益率	2.60%-3.10%
资金投向	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、券商收益凭证等资产，并可投资信托计划、资产管理计划（含不良信贷资产受益权）等其他金融资产。

2、步步生金

产品名称	招商银行点金公司理财之步步生金8699号理财计划
产品代码	8699
产品类型	银行理财产品
产品期限	无固定期限
本金（万元）	8,500
收益类型	非保本浮动收益型

产品起息日期	2021年1月5日
产品预期年化收益率	2.60%-3.10%
资金投向	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、券商收益凭证等资产，并可投资信托计划、资产管理计划（含不良信贷资产受益权）等其他金融资产。

3、共赢智信结构性存款 02445 期

产品名称	共赢智信汇率挂钩人民币结构性存款 02445 期
产品代码	C20MT0116
产品类型	银行理财产品
产品期限	90 天
本金（万元）	1,000
收益类型	保本浮动收益型
产品起息日期	2020 年 12 月 29 日
产品到期日期	2021 年 3 月 29 日
产品观察日期	2021 年 3 月 24 日
挂钩标的	定盘价格：新西兰元/美元即期汇率价格，即彭博页面” BFIX” 屏显示的东京时间下午 3:00 的 NZDUSD Currency 的值。
	期初价格：2020 年 12 月 30 日的定盘价格
	期末价格：联系标的观察日的定盘价格
产品预期年化收益率	<p>产品预期年化收益率确定方式如下：（根据每期产品情况实际确定）</p> <p>1、如果在联系标的观察日，联系标的“新西兰元/美元即期汇率”期末价格相对于期初价格上涨且涨幅超过 3%，产品年化收益率为预期最高收益率 3.45%；</p> <p>2、如果在联系标的观察日，联系标的“新西兰元/美元即期汇率”期末价格相对于期初价格上涨且涨幅小于等于 3%或持平或下跌且跌幅小于等于 30%，产品年化收益率为预期收益率 3.05%；</p> <p>3、如果在联系标的观察日，联系标的“新西兰元/美元即期汇率”期末价格相对于期初价格下跌且跌幅超过 30%，产品年化收益率为预期最低收益率 1.48%。</p>
资金投向	本产品为结构性存款产品，是指嵌入金融衍生产品的存款，通过与利率、汇率、指数等金融市场标的物的波动挂钩或者与某实体的信用情况挂钩，使存款人在承担一定风险的基础上获得相

	应的收益。
--	-------

4、共赢智信结构性存款 02534 期

产品名称	共赢智信汇率挂钩人民币结构性存款 02534 期
产品代码	C20MX0147
产品类型	银行理财产品
产品期限	89 天
本金（万元）	1,000
收益类型	保本浮动收益型
产品起息日期	2021 年 1 月 1 日
产品到期日期	2021 年 3 月 31 日
产品观察日期	2021 年 3 月 26 日
挂钩标的	定盘价格：新西兰元/美元即期汇率价格，即彭博页面” BFIX” 屏显示的东京时间下午 3:00 的 NZDUSD Currency 的值。
	期初价格：2021 年 1 月 4 日的定盘价格
	期末价格：联系标的观察日的定盘价格
产品预期年化收益率	<p>产品预期年化收益率确定方式如下：（根据每期产品情况实际确定）</p> <p>1、如果在联系标的观察日，联系标的“新西兰元/美元即期汇率”期末价格相对于期初价格上涨且涨幅超过 3%，产品年化收益率为预期最高收益率 3.45%；</p> <p>2、如果在联系标的观察日，联系标的“新西兰元/美元即期汇率”期末价格相对于期初价格上涨且涨幅小于等于 3%或持平或下跌且跌幅小于等于 30%，产品年化收益率为预期收益率 3.05%；</p> <p>3、如果在联系标的观察日，联系标的“新西兰元/美元即期汇率”期末价格相对于期初价格下跌且跌幅超过 30%，产品年化收益率为预期最低收益率 1.48%。</p>
资金投向	本产品为结构性存款产品，是指嵌入金融衍生产品的存款，通过与利率、汇率、指数等金融市场标的物的波动挂钩或者与某实体的信用情况挂钩，使存款人在承担一定风险的基础上获得相应的收益。

5、福通日鑫

产品名称	“鑫意”理财福通日鑫H14001期人民币理财产品
产品代码	AH14001
产品类型	银行理财产品

产品期限	无固定期限
本金（万元）	1,500
收益类型	非保本浮动收益型
产品起息日期	2020年12月30日
产品预期年化收益率	2.30%
资金投向	主要投资于投资级以上债券资产、货币市场工具、信托公司设立的信托计划，证券公司（含证券资产管理公司）、保险资产管理公司、基金公司（含基金资产管理公司）设立各类基金及资产管理计划。产品项下的信托计划和资产管理计划所投资资产包括投资级以上债券资产、货币市场工具、权益类资、非标准化债权资产。其中，非标准化债权资产包括信贷资产、信托贷款、承兑汇票、信用证、应收账款、各类受（收）益权。此外，本理财产品也可投资于其他符合监管要求的金融资产和金融工具等。

6、福通日鑫

产品名称	“鑫意”理财福通日鑫H14001期人民币理财产品
产品代码	AH14001
产品类型	银行理财产品
产品期限	无固定期限
本金（万元）	170
收益类型	非保本浮动收益型
产品起息日期	2020年12月31日
产品预期年化收益率	2.30%
资金投向	主要投资于投资级以上债券资产、货币市场工具、信托公司设立的信托计划，证券公司（含证券资产管理公司）、保险资产管理公司、基金公司（含基金资产管理公司）设立各类基金及资产管理计划。产品项下的信托计划和资产管理计划所投资资产包括投资级以上债券资产、货币市场工具、权益类资、非标准化债权资产。其中，非标准化债权资产包括信贷资产、信托贷款、承兑汇票、信用证、应收账款、各类受（收）益权。此外，本理财产品也可投资于其他符合监管要求的金融资产和金融工具等。

（二）风险控制分析

金融市场受宏观经济的影响较大，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，但该项投资仍会受到市场波动的影响。针对可能发生的投资风险，公司拟定如下风险控制措施：

1、公司财务部门将及时分析和跟踪理财产品投向、项目进展情况，一旦发现或判断有不利因素，将及时采取相应的保全措施，控制投资风险；

2、公司审计部门负责对低风险投资理财资金使用与保管情况的审计与监督，每个季度末应对所有理财产品投资项目进行全面检查，并根据谨慎性原则，合理的预计各项投资可能发生的收益和损失，并向审计委员会报告；

3、公司将根据上海证券交易所的有关规定，及时履行信息披露义务。

三、委托理财受托方的情况

本次购买理财产品的受托方：招商银行股份有限公司为上海证券交易所上市公司（公司代码：600036）、中信银行股份有限公司为上海证券交易所上市公司（公司代码：601998）与公司、公司控股股东及其一致行动人、实际控制人之间不存在产权、业务、资产、债权债务、人员等关联关系。

上海农村商业银行股份有限公司为非上市金融机构，具体情况如下：

（一）受托方的基本情况

1、基本情况

名称	成立时间	法定代表人	注册资本 (万元)	主营业务	是否为本次交易专设
上海农村商业银行股份有限公司	2005年8月23日	徐力	868,000	金融服务业务	否

2、主要股东持股情况

序号	股东名称	持股比例
1	上海国有资产经营有限公司	9.22%
2	中国远洋海运集团有限公司	9.22%
3	宝山钢铁股份有限公司	9.22%
4	中国太平洋人寿保险股份有限公司	6.45%
5	上海国际集团有限公司	5.55%
6	上海国盛集团资产有限公司	5.46%
7	浙江沪杭甬高速公路股份有限公司	5.36%

（二）主要财务指标

单位：千元

项 目	2019年12月31日/2019年度	2020年6月30日/2020年半年度
资产总额	930,287,306	993,844,828
资产净额	74,206,115	77,263,307
营业收入	21,271,299	11,256,137
净利润	8,938,347	4,545,613

（注：上海农商行基本情况、主要股东持股情况及主要财务指标相关数据摘自《上海农商行2019年度报告》及《上海农商行2020年半年报》）

（三）与公司的关系

受托方与公司、公司控股股东及其一致行动人、实际控制人之间不存在产权、业务、资产、债权债务、人员等关联关系。

（四）公司董事会尽职调查情况

董事会授权公司管理层在额度范围内行使相关决策权并签署合同文件，由公司财务部负责具体组织实施。管理层对受托方、资金使用方等交易各方当事人的基本情况、信用情况及其交易履约能力等进行了必要的尽职调查，未发现存在损害公司理财业务开展的具体情况。

四、对公司的影响

单位：元

项 目	2019年12月31日	2020年9月30日
资产总额	855,164,697.68	1,490,298,988.38
负债总额	190,543,652.00	247,441,702.48
所有者权益合计	664,621,045.68	1,242,045,208.92
经营活动产生的现金净额	82,339,046.28	-41,088,683.36

公司在确保不影响公司日常资金正常周转需要的情况下，使用暂时闲置的自有资金进行现金管理，有利于发挥资金效益，提高公司资金的使用效率，更好地实现公司现金资产的保值增值，保障公司及股东的利益。

截止2020年9月30日，公司资产负债率为16.60%，不存在负有大额负债的同时购买大额理财产品的情形，不会对公司未来主营业务、财务状况、经营成果

和现金流量造成较大影响。本次购买的理财产品计入资产负债表中“交易性金融资产”，将产生的利息收益计入利润表中“投资收益”。

五、风险提示

尽管本次公司进行现金管理，投资购买的理财品种为安全性高、流动性好、低风险、短期（不超过1年）的理财产品，但金融市场受宏观经济、财政及货币政策的影响较大，该项投资仍会受到市场波动的影响。敬请广大投资者谨慎决策，注意防范投资风险。

六、决策程序的履行及监事会、独立董事、保荐机构意见

公司分别于2020年9月11日、2020年9月28日召开了公司第七届董事会第十二次会议、第七届监事会第九次会议及公司2020年第四次临时股东大会，审议通过了《关于使用部分闲置自有资金进行现金管理的议案》，同意公司使用总额不超过人民币8亿元（含8亿元）的闲置自有资金进行现金管理，同时在二年内（含二年）该资金额度可滚动使用。自获得公司2020年第四次临时股东大会审议通过之日起二年内有效。公司独立董事、监事会及保荐机构已分别对此发表了同意的意见。具体详情详见公司分别于2020年9月12日、2020年9月29日刊登在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）的《格尔软件股份有限公司关于使用部分闲置自有资金进行现金管理的公告》（公告编号：2020-066）、《格尔软件股份有限公司2020年第四次临时股东大会决议公告》（公告编号：2020-069）。

七、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	银行理财产品	500.00	500.00	9.40	0.00
2	银行理财产品	2,500.00	2,500.00	2.70	0.00
3	银行理财产品	3,000.00	3,000.00	3.23	0.00
4	银行理财产品	700.00	700.00	14.47	0.00
5	银行理财产品	800.00	800.00	10.90	0.00
6	银行理财产品	900.00	900.00	17.99	0.00

7	银行理财产品	1,200.00	1,200.00	17.40	0.00
8	银行理财产品	1,900.00	1,900.00	19.81	0.00
9	银行理财产品	100.00	100.00	0.31	0.00
10	银行理财产品	1,000.00	1,000.00	5.30	0.00
11	银行理财产品	1,200.00	0.00	0.00	1,200.00
12	银行理财产品	1,049.00	0.00	0.00	1,049.00
13	银行理财产品	450.00	450.00	13.89	0.00
14	银行理财产品	400.00	400.00	5.64	0.00
15	银行理财产品	400.00	0.00	0.00	400.00
16	银行理财产品	920.00	920.00	30.38	0.00
17	银行理财产品	1,000.00	0.00	0.00	1,000.00
18	银行理财产品	30.00	30.00	1.05	0.00
19	银行理财产品	10.00	0.00	0.00	10.00
20	银行理财产品	30.00	30.00	1.03	0.00
21	银行理财产品	220.00	220.00	7.28	0.00
22	银行理财产品	30.00	30.00	0.80	0.00
23	银行理财产品	50.00	50.00	1.19	0.00
24	银行理财产品	30.00	30.00	0.71	0.00
25	银行理财产品	70.00	70.00	1.23	0.00
26	银行理财产品	2,300.00	1,500.00	6.98	800.00
27	银行理财产品	2,000.00	0.00	0.00	2,000.00
28	银行理财产品	1,700.00	0.00	0.00	1,700.00
29	银行理财产品	2,500.00	0.00	0.00	2,500.00
30	银行理财产品	3,000.00	0.00	0.00	3,000.00
31	银行理财产品	2,800.00	800.00	0.95	2,000.00
32	银行理财产品	400.00	0.00	0.00	400.00
33	银行理财产品	2,000.00	0.00	0.00	2,000.00
34	银行理财产品	3,000.00	3,000.00	1.04	0.00
35	银行理财产品	1,500.00	1,500.00	0.00	1,500.00
36	银行理财产品	170.00	170.00	0.00	170.00
37	银行理财产品	1,000.00	1,000.00	7.21	0.00
38	银行理财产品	1,000.00	0.00	0.00	1,000.00
39	银行理财产品	1,000.00	0.00	0.00	1,000.00
40	银行理财产品	8,500.00	0.00	0.00	8,500.00

合计	51,359.00	22,800.00	180.89	30,229.00
最近 12 个月内单日最高投入金额				41,167.00
最近 12 个月内单日最高投入金额/最近一年净资产 (%)				61.94%
最近 12 个月委托理财累计收益/最近一年净利润 (%)				2.59%
目前已使用的理财额度				41,167.00
尚未使用的理财额度				38,833.00
总理财额度				80,000.00

特此公告。

格尔软件股份有限公司董事会

2021 年 1 月 6 日