

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：华夏银行股份有限公司（以下简称“华夏银行”）、上海银行股份有限公司（以下简称“上海银行”）、中信银行股份有限公司（以下简称“中信银行”）。
- 本次委托理财金额：22,500 万元
- 委托理财产品名称：华夏理财固定收益增强周期 30 天理财产品 A 款（以下简称“华夏理财固收增强周期 30 天 A 款”）、赢家易精灵 GKF12001 期（以下简称“赢家易精灵”）、共赢智信汇率挂钩人民币结构性存款 04151 期（以下简称“共赢智信结构性存款 04151 期”）、中信银行理财之共赢稳健周期 91 天理财产品新客专享（以下简称“共赢稳健 91 天”）。
- 委托理财期限：华夏理财固收增强周期 30 天 A 款总计 30 天、共赢智信结构性存款 04151 期总计 91 天、共赢稳健 91 天总计 91 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、公司近期使用暂时闲置自有资金进行现金管理的赎回情况

受托方名称	产品类型	产品名称	赎回金额 (万元)	收益类型	起始日	赎回日/ 兑付日	实际收 益金额 (万元)
上海 银行	银行理 财产品	赢家易精灵	500	非保本浮 动收益型	2021.2.26	2021.4.19	1.44
招商 银行	银行理 财产品	步步生金 8699	400	非保本浮 动收益型	2020.7.8	2021.4.22	10.03
招商 银行	银行理 财产品	步步生金 8699	2,000	非保本浮 动收益型	2020.11.16	2021.4.23	26.30
上海 银行	银行理 财产品	赢家易精灵	500	非保本浮 动收益型	2020.12.15	2021.4.23	2.11
华夏 银行	银行理 财产品	机构增盈周期 30 天	5,200	非保本浮 动收益型	2021.3.25	2021.4.24	15.90
华夏 银行	银行理 财产品	机构增盈周期 30 天	3,000	非保本浮 动收益型	2021.3.26	2021.4.25	8.88
中信 银行	银行理 财产品	共赢智信结构性存 款 03683 期	1,000	保本浮动 收益型	2021.3.31	2021.5.6	3.25
中信 银行	银行理 财产品	共赢智信结构性存 款 03684 期	1,000	保本浮动 收益型	2021.4.1	2021.5.6	3.16
中信 银行	银行理 财产品	共赢稳健 91 天	100	非保本浮 动收益型	2021.2.2	2021.5.7	0.90
华夏 银行	银行理 财产品	机构增盈周期 30 天	11,000	非保本浮 动收益型	2021.3.10	2021.5.10	67.09
合计			24,700	-	-	-	139.06

注: 上述理财产品中, 赢家易精灵、步步生金 8699 为无固定期限理财产品, 到
期日为 T+1, 暨 T+1 赎回。

二、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
中信银行	银行理财产品	共赢稳健 91 天	200	4.00%	-	91天	非保本浮动收益型	无	否
华夏银行	银行理财产品	华夏理财固收增强周期 30 天 A 款	8,200	3.30%-3.90%	-	30天	非保本浮动收益型	无	否
上海银行	银行理财产品	赢家易精灵	1,500	2.70%	-	无固定期限	非保本浮动收益型	无	否
中信银行	银行理财产品	共赢稳健 91 天	100	4.00%	-	91天	非保本浮动收益型	无	否
中信银行	银行理财产品	共赢智信结构性存款 04151 期	2,000	1.48%/3.05%/3.45%	-	91天	保本浮动收益型	无	否
华夏银行	银行理财产品	华夏理财固收增强周期 30 天 A 款	10,500	3.30%-3.90%	-	30天	非保本浮动收益型	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使用情况进行检查。

三、本次委托理财的具体情况

（一）委托理财合同主要条款

1、共赢稳健 91 天

产品名称	中信银行理财之共赢稳健周期91天理财产品新客专享
产品代码	A20SC5393
产品类型	银行理财产品
产品期限	91天
本金（万元）	200
收益类型	非保本浮动收益型
产品起息日期	2021年4月23日
产品到期日期	2021年7月22日
产品预期年化收益率	4.00%
资金投向	<p>本产品募集资金主要投资于：</p> <p>（1）货币市场类：现金、存款、货币基金、质押式回购和其他货币市场类资产；</p> <p>（2）固定收益类：债券、资产支持证券、非公开定向债务融资工具、债券基金和其他固定收益类资产；</p> <p>（3）非标准化债权资产和其他类：符合监管机构要求的基金公司及其资产管理公司资产管理计划、证券公司及其资产管理公司资产管理计划、保险资产管理公司资产管理计划、信托计划、委托债权投资、人民币利率互换、人民币利率远期、信用风险缓释工具、国债期货及其他资产或者资产组合。</p>

2、华夏理财固收增强周期 30 天 A 款

产品名称	华夏理财固定收益增强周期30天理财产品A款
产品代码	211918701001
产品类型	银行理财产品
产品期限	30天
本金（万元）	8,200
收益类型	非保本浮动收益型
产品起息日期	2021年4月27日
首个滚存到期日	2021年5月27日
产品预期年化收益率	3.30%-3.90%
投资周期	<p>1.投资者购买本理财产品的每一笔份额，自成立日（含）/申购确认日（含）/上一投资周期到期日的下一自然日（含）起每30个自然日为一个投资周期。产品到期/终止时，投资者持有份额不满一个投资周期，则按照实际天数计算。投资周期内，投资者可根据赎回规定选择投资周期到期后是否赎回本理财产品。</p> <p>2.华夏理财将于投资周期到期日后2个工作日，根据实际投资结果向华夏银行/华夏理财客户及其他代销机构一次性划付理财本金及收</p>

	<p>益（如有），其他代销机构客户理财本金及收益（如有）的具体到账账户、到账日及到账时间以该代销机构划付规定为准。</p> <p>投资周期到期日如遇非工作日，则自动顺延至下一工作日。</p>
赎回规定	<p>投资者购买本理财产品时应就每笔认/申购资金选择本投资周期到期后是否赎回产品：</p> <p>1.如选择赎回，则投资周期到期后自动赎回。</p> <p>2.如选择续投，则投资周期到期后自动续期，直至产品到期或投资者取消续投。续投后的投资周期自上一投资周期到期日的下一自然日（含）起计算。</p> <p>3.每一笔购买交易存续的当个投资周期到期日前2个工作日的开放时间结束前，投资者均可变更赎回或续投选择。</p>
资金投向	<p>本产品主要投资于货币市场工具、标准化债权类资产、权益类资产、商品及金融衍生品类资产及资产管理产品，其中投资的资管产品需符合产品约定的投资范围。</p> <p>其中货币市场工具包括但不限于银行存款、大额存单、同业存单（CD）、短期融资券、超短期融资券、剩余期限在397天以内（含397天）的债券、期限在一年以内（含一年）的债券回购、期限在一年以内（含一年）的中央银行票据、货币市场基金以及中国人民银行、中国银保监会认可的其他具有良好流动性的金融工具；</p> <p>标准化债权类资产包括但不限于国债、中央银行票据、地方政府债券、政府支持机构债券、金融债券、非金融企业债务融资工具、公司债券、企业债券、国际机构债券、同业存单、信贷资产支持证券、资产支持票据、证券交易所挂牌交易的资产支持证券、固定收益类公开募集证券投资基金，以及《标准化债权类资产认定规则》认定的标准化债权类资产等；</p> <p>权益类资产包括但不限于国内依法发行和上市（包括主板、创业板、中小板、科创板以及其他经中国证监会核准上市）的股票，包括新股申购、定向增发、大宗交易、询价转让等）、内地与香港股票市场交易互联互通机制允许买卖的香港市场股票，以及股票型、混合型公募证券投资基金等。</p> <p>商品类资产包括贵金属和大宗商品类等以实物形式存在的商品资产；金融衍生品类资产包括但不限于远期合同、期货合同、互换和期权，以及具有远期合同、期货合同、互换和期权中一种或一种以上特征的工具。</p>

3、赢家易精灵

产品名称	赢家易精灵GKF12001期
产品代码	GKF12001

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	2021年4月30日
产品预期年化收益率	2.70%
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。

4、共赢稳健 91 天

产品名称	中信银行理财之共赢稳健周期 91 天理财产品新客专享
产品代码	A20SC5393
产品类型	银行理财产品
产品期限	91 天
本金（万元）	100
收益类型	非保本浮动收益型
产品起息日期	2021 年 5 月 8 日
产品到期日期	2021 年 8 月 6 日
产品预期年化收益率	4.00%
资金投向	<p>本产品募集资金主要投资于：</p> <p>（1）货币市场类：现金、存款、货币基金、质押式回购和其他货币市场类资产；</p> <p>（2）固定收益类：债券、资产支持证券、非公开定向债务融资工具、债券基金和其他固定收益类资产；</p> <p>（3）非标准化债权资产和其他类：符合监管机构要求的基金公司及其资产管理公司资产管理计划、证券公司及其资产管理公司资产管理计划、保险资产管理公司资产管理计划、信托计划、委托债权投资、人民币利率互换、人民币利率远期、信用风险缓释工具、国债期货及其他资产或者资产组合。</p>

5、共赢智信结构性存款 04151 期

产品名称	共赢智信汇率挂钩人民币结构性存款04151期
产品代码	C21VY0108

产品类型	银行理财产品
产品期限	91天
本金（万元）	2,000
收益类型	保本浮动收益型
产品起息日期	2021年05月10日
产品到期日期	2021年08月09日
产品观察日期	2021年08月04日
挂钩标的	定盘价格：英镑/日元即期汇率价格，即彭博页面“BFIX”屏显示的东京时间下午 3:00 的 GBPJPY Currency 的值。
	期初价格：2021 年 05 月 11 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>结构性存款利率确定方式如下：（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“英镑/日元即期汇率”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“英镑/日元即期汇率”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“英镑/日元即期汇率”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。

6、华夏理财固收增强周期 30 天 A 款

产品名称	华夏理财固定收益增强周期30天理财产品A款
产品代码	211918701001
产品类型	银行理财产品
产品期限	30天
本金（万元）	10,500
收益类型	非保本浮动收益型
产品起息日期	2021年5月12日
首个滚存到期日	2021年6月11日
产品预期年化收益率	3.30%-3.90%
投资周期	1.投资者购买本理财产品的每一笔份额，自成立日（含）/申购确认日（含）/上一投资周期到期日的下一自然日（含）起每30个自然日

	<p>为一个投资周期。产品到期/终止时，投资者持有份额不满一个投资周期，则按照实际天数计算。投资周期内，投资者可根据赎回规定选择投资周期到期后是否赎回本理财产品。</p> <p>2.华夏理财将于投资周期到期日后2个工作日，根据实际投资结果向华夏银行/华夏理财客户及其他代销机构一次性划付理财本金及收益（如有），其他代销机构客户理财本金及收益（如有）的具体到账账户、到账日及到账时间以该代销机构划付规定为准。</p> <p>投资周期到期日如遇非工作日，则自动顺延至下一工作日。</p>
<p style="text-align: center;">赎回规定</p>	<p>投资者购买本理财产品时应就每笔认/申购资金选择本投资周期到期后是否赎回产品：</p> <p>1.如选择赎回，则投资周期到期后自动赎回。</p> <p>2.如选择续投，则投资周期到期后自动续期，直至产品到期或投资者取消续投。续投后的投资周期自上一投资周期到期日的下一自然日（含）起计算。</p> <p>3.每一笔购买交易存续的当个投资周期到期日前2个工作日的开放时间结束前，投资者均可变更赎回或续投选择。</p>
<p style="text-align: center;">资金投向</p>	<p>本产品主要投资于货币市场工具、标准化债权类资产、权益类资产、商品及金融衍生品类资产及资产管理产品，其中投资的资管产品需符合产品约定的投资范围。</p> <p>其中货币市场工具包括但不限于银行存款、大额存单、同业存单（CD）、短期融资券、超短期融资券、剩余期限在397天以内（含397天）的债券、期限在一年以内（含一年）的债券回购、期限在一年以内（含一年）的中央银行票据、货币市场基金以及中国人民银行、中国银保监会认可的其他具有良好流动性的金融工具；</p> <p>标准化债权类资产包括但不限于国债、中央银行票据、地方政府债券、政府支持机构债券、金融债券、非金融企业债务融资工具、公司债券、企业债券、国际机构债券、同业存单、信贷资产支持证券、资产支持票据、证券交易所挂牌交易的资产支持证券、固定收益类公开募集证券投资基金，以及《标准化债权类资产认定规则》认定的标准化债权类资产等；</p> <p>权益类资产包括但不限于国内依法发行和上市的股票（包括主板、创业板、中小板、科创板以及其他经中国证监会核准上市的股票，包括新股申购、定向增发、大宗交易、询价转让等）、内地与香港股票市场交易互联互通机制允许买卖的香港市场股票，以及股票型、混合型公募证券投资基金等。</p> <p>商品类资产包括贵金属和大宗商品类等以实物形式存在的商品资产；金融衍生品类资产包括但不限于远期合同、期货合同、互换和期权，以及具有远期合同、期货合同、互换和期权中一种或一</p>

种以上特征的工具。

（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。

四、委托理财受托方的情况

本次购买理财产品的受托方：华夏银行为上海证券交易所上市公司（公司代码：600015）、中信银行为上海证券交易所上市公司（公司代码：601998）、上海银行为上海证券交易所上市公司（601229）与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。

五、对公司的影响

公司最近一年一期的主要财务指标如下：

单位：元

项 目	2020年12月31日	2021年3月31日
资产总额	1,624,238,738.80	1,633,131,094.01
负债总额	294,316,496.83	327,122,770.01
所有者权益合计	1,329,922,241.97	1,306,008,324.00
经营活动产生的现金流量净额	145,981,400.36	-85,961,472.07

在符合国家法律法规，确保不影响公司正常运营、公司自有资金投资计划正常进行和自有资金安全的前提下，公司使用部分闲置自有资金进行现金管理购买期限不超过一年的理财产品，可以提高公司资金使用效率，增加存储收益，符合公司和全体股东的利益。

截止 2021 年 3 月 31 日，公司资产负债率为 20.03%，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”。

六、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。

七、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）。

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

单位：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	450.00	450.00	13.89	0.00
2	银行理财产品	500.00	500.00	8.68	0.00
3	银行理财产品	500.00	500.00	2.57	0.00
4	银行理财产品	3,500.00	3,500.00	117.13	0.00
5	银行理财产品	840.00	840.00	29.73	0.00

6	银行理财产品	30.00	30.00	1.05	0.00
7	银行理财产品	30.00	30.00	1.03	0.00
8	银行理财产品	220.00	220.00	7.28	0.00
9	银行理财产品	400.00	400.00	5.64	0.00
10	银行理财产品	1,900.00	1,900.00	19.81	0.00
11	银行理财产品	30.00	30.00	0.80	0.00
12	银行理财产品	50.00	50.00	1.19	0.00
13	银行理财产品	30.00	30.00	0.71	0.00
14	银行理财产品	100.00	100.00	0.31	0.00
15	银行理财产品	1,000.00	1,000.00	5.30	0.00
16	银行理财产品	70.00	70.00	1.23	0.00
17	银行理财产品	1,200.00	1,200.00	18.25	0.00
18	银行理财产品	400.00	400.00	10.03	0.00
19	银行理财产品	1,000.00	1,000.00	7.21	0.00
20	银行理财产品	1,049.00	1,049.00	13.89	0.00
21	银行理财产品	2,300.00	2,300.00	11.45	0.00
22	银行理财产品	2,000.00	2,000.00	26.30	0.00
23	银行理财产品	1,700.00	1,700.00	16.00	0.00
24	银行理财产品	2,500.00	2,500.00	22.91	0.00
25	银行理财产品	3,000.00	3,000.00	22.13	0.00
26	银行理财产品	400.00	0.00	0.00	400.00
27	银行理财产品	2,800.00	2,800.00	9.96	0.00
28	银行理财产品	2,000.00	2,000.00	12.49	0.00
29	银行理财产品	3,000.00	3,000.00	1.04	0.00
30	银行理财产品	1,000.00	1,000.00	7.52	0.00
31	银行理财产品	1,500.00	0.00	0.00	1,500.00
32	银行理财产品	170.00	0.00	0.00	170.00
33	银行理财产品	1,000.00	1,000.00	7.44	0.00
34	银行理财产品	8,500.00	8,500.00	42.85	0.00
35	银行理财产品	1,000.00	1,000.00	7.40	0.00
36	银行理财产品	100.00	100.00	0.90	0.00
37	银行理财产品	1,700.00	1,700.00	3.77	0.00
38	银行理财产品	3,300.00	3,300.00	4.61	0.00
39	银行理财产品	100.00	0.00	0.00	100.00
40	银行理财产品	11,000.00	11,000.00	67.09	0.00
41	银行理财产品	4,000.00	0.00.00	0	4,000.00
42	银行理财产品	1,000.00	1,000.00	3.24	0.00
43	银行理财产品	1,000.00	1,000.00	1.41	0.00
44	银行理财产品	5,200.00	5,200.00	15.90	0.00
45	银行理财产品	3,000.00	3,000.00	8.88	0.00
46	银行理财产品	1,000.00	1,000.00	2.96	0.00
47	银行理财产品	1,000.00	1,000.00	3.25	0.00

48	银行理财产品	1,000.00	1,000.00	3.16	0.00
49	银行理财产品	1,000.00	0.00	0.00	1,000.00
50	银行理财产品	200.00	0.00	0.00	200.00
51	银行理财产品	8,200.00	0.00	0.00	8,200.00
52	银行理财产品	1,500.00	0.00	0.00	1,500.00
53	银行理财产品	100.00	0.00	0.00	100.00
54	银行理财产品	2,000.00	0.00	0.00	2,000.00
55	银行理财产品	10,500.00	0.00	0.00	10,500.00
合计		103,069.00	73,399.00	568.39	29,670.00
最近 12 个月内单日最高投入金额				42,318.00	
最近 12 个月内单日最高投入金额/最近一年净资产 (%)				31.82%	
最近 12 个月委托理财累计收益/最近一年净利润 (%)				9.99%	
目前已使用的理财额度				38,118.00	
尚未使用的理财额度				41,882.00	
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 5 月 13 日