

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”）
- 本次委托理财金额：6,200 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”）。
- 委托理财期限：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	2.30%-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	1,700	2.30%-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	2,500	2.30%-3.10%	-	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 有权对理财资金使用情况 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11月16日
产品预期年化收益率	2.30%-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）	1,700
收益类型	非保本浮动收益型
产品起息日期	2020年12月1日
产品预期年化收益率	2.30%-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、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）	2,500
收益类型	非保本浮动收益型

产品起息日期	2020年12月4日
产品预期年化收益率	2.30%-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。

（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），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、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	770.00	770.00	2.20	0.00
2	银行理财产品	20.00	20.00	0.03	0.00
3	银行理财产品	50.00	50.00	0.08	0.00
4	银行理财产品	40.00	40.00	0.02	0.00
5	银行理财产品	40.00	40.00	0.01	0.00
6	银行理财产品	1,000.00	1,000.00	3.26	0.00
7	银行理财产品	1,000.00	1,000.00	17.54	0.00
8	银行理财产品	500.00	500.00	9.40	0.00
9	银行理财产品	2,500.00	2,500.00	2.70	0.00
10	银行理财产品	3,000.00	3,000.00	3.23	0.00
11	银行理财产品	700.00	700.00	14.47	0.00
12	银行理财产品	800.00	800.00	10.90	0.00
13	银行理财产品	900.00	900.00	17.99	0.00
14	银行理财产品	1,200.00	1,200.00	17.40	0.00
15	银行理财产品	3,500.00	0.00	0.00	3,500.00
16	银行理财产品	1,900.00	1,900.00	19.81	0.00
17	银行理财产品	100.00	100.00	0.31	0.00
18	银行理财产品	1,000.00	1,000.00	5.30	0.00
19	银行理财产品	1,200.00	0.00	0.00	1,200.00
20	银行理财产品	1,000.00	0.00	0.00	1,000.00
21	银行理财产品	1,049.00	0.00	0.00	1,049.00
22	银行理财产品	450.00	450.00	13.89	0.00
23	银行理财产品	400.00	400.00	5.64	0.00
24	银行理财产品	400.00	0.00	0.00	400.00
25	银行理财产品	410.00	0.00	0.00	410.00
26	银行理财产品	920.00	80.00	7.68	840.00
27	银行理财产品	1,000.00	0.00	0.00	1,000.00
28	银行理财产品	30.00	0.00	0.00	30.00
29	银行理财产品	10.00	0.00	0.00	10.00
30	银行理财产品	10.00	0.00	0.00	10.00
31	银行理财产品	30.00	0.00	0.00	30.00
32	银行理财产品	220.00	0.00	0.00	220.00
33	银行理财产品	30.00	0.00	0.00	30.00

34	银行理财产品	50.00	0.00	0.00	50.00
35	银行理财产品	30.00	0.00	0.00	30.00
36	银行理财产品	70.00	0.00	0.00	70.00
37	银行理财产品	2,300.00	0.00	0.00	2,300.00
38	银行理财产品	2,000.00	0.00	0.00	2,000.00
39	银行理财产品	1,700.00	0.00	0.00	1,700.00
40	银行理财产品	2,500.00	0.00	0.00	2,500.00
合计		34,829.00	16,450.00	151.86	18,379.00
最近 12 个月内单日最高投入金额				25,397.00	
最近 12 个月内单日最高投入金额/最近一年净资产 (%)				38.21%	
最近 12 个月委托理财累计收益/最近一年净利润 (%)				2.17%	
目前已使用的理财额度				25,397.00	
尚未使用的理财额度				54,603.00	
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

2020 年 12 月 5 日