

格尔软件股份有限公司

关于使用部分闲置自有资金购买银行理财产品的进展公告

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：上海银行、上海农商行、交通银行
- 本次委托理财金额：5,920 万元
- 委托理财产品名称：赢家易精灵 GKF12001 期、福通日鑫 H14001 期、交银日申利
- 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”）第六届董事会第十五次会议、第六届监事会第十二次会议，以及公司 2019 年第一次临时股东大会审议通过了《关于使用部分闲置自有资金购买银行理财产品的议案》。根据公司 2019 年第一次临时股东大会的授权，公司可以使用总额不超过人民币 4 亿元（含 4 亿元）的闲置自有资金购买高流动性、低风险的银行理财产品。同时在二年内（含二年）该资金额度可滚动使用。自获得公司 2019 年第一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 2019 年 6 月 5 日、2019 年 6 月 22 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购买银行理财产品的公告》（公告编号：2019-025）、《格尔软件股份有限公司 2019 年第一次临时股东大会决议公告》（公告编号：2019-031）。

一、本次购买理财产品概况

（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 4 亿元（含 4 亿元）的闲置自有资金购买高流动性、低风险的银行理财产品，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子公司暂时闲置的自有资金。

（三）委托理财产品的基本情况

截至 2019 年 9 月 30 日，公司使用部分闲置自有资金购买银行理财产品的情况，详见公司于 2019 年 10 月 18 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募集资金和自有资金购买银行理财产品的情況公告》（公告编号：2019-047）。

公司 2019 年第四季度使用部分闲置自有资金购买银行理财产品的详细情况如下：

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
上海银行	银行理财产品	赢家易精灵 GKF12001期	900	3.20%	-	无固定期限	非保本浮动收益	无	否
上海银行	银行理财产品	赢家易精灵 GKF12001期	1200	3.20%	-	无固定期限	非保本浮动收益	无	否
上海银行	银行理财产品	赢家易精灵 GKF12001期	3500	3.20%	-	无固定期限	非保本浮动收益	无	否
农商银行	银行理财产品	福通日鑫 H14001期	10	3.14%	-	无固定期限	非保本浮动收益	无	否
农商银行	银行理财产品	福通日鑫 H14001期	10	3.08%	-	无固定期限	非保本浮动收益	无	否
交通银行	银行理财产品	交银日申利	300	3.30%	-	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）的银行理财产品，包括但不限于购买银行固定收益型或浮动收益型的理财产品。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

序号	1
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）	900
收益类型	非保本浮动收益型
产品起息日期	2019年11月7日
产品预期年化收益率	3.20%
资金投向	主要投资于银行间或交易所流通的固定收益工具、存款等，包括但不限于各类投资级以上的债券、回购、拆借、借款、存款、现金、资产支持证券、债券远期、利率衍生品、理财直接融资工具等，并在法律法规和监管政策允许的范围内可投资于各类信托计划、债权投资计划、资产管理计划（包括但不限于券商、保险、基金等）、货币市场基金、债券型基金、其他公募基金及其他投资工具，获得持有期间收益。
序号	2
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）	1200
收益类型	非保本浮动收益型
产品起息日期	2019年11月13日
产品预期年化收益率	3.20%
资金投向	主要投资于银行间或交易所流通的固定收益工具、存款等，包括但不限于各类投资级以上的债券、回购、拆借、借款、存款、现金、资产支持证券、债券远期、利率衍生品、理财直接融资工具等，并在法律法规和监管政策允许的范围内可投资于各类信托计划、债权投资计划、资产管理计划（包括但不限于券商、保险、基金等）、货币市场基金、债券型基金、其他公募基金及其他投资工具，获得持有期间收益。
序号	3
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）	3500
收益类型	非保本浮动收益型
产品起息日期	2019年12月16日
产品预期年化收益率	3.20%
资金投向	主要投资于银行间或交易所流通的固定收益工具、存款等，包括但不限于各类投资级以上的债券、回购、拆借、借款、存款、现金、资产支持证券、债券远期、利率衍生品、理财直接融资工具等，并在法律法规和监管政策允许的范围内可投资于各类信托计划、债权投资计划、资产管理计划（包括但不限于券商、保险、基金等）、货币市场基金、债券型基金、其他公募基金及其他投资工具，获得持有期间收益。
序号	4
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	C1122114000458
产品类型	银行理财产品
产品期限	无固定期限
本金（万元）	10
收益类型	非保本浮动收益型
产品起息日期	2019年10月18日
产品预期年化收益率	3.14%
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。
序号	5
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	C1122114000458
产品类型	银行理财产品
产品期限	无固定期限
本金（万元）	10
收益类型	非保本浮动收益型
产品起息日期	2019年12月18日
产品预期年化收益率	3.14%
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。
序号	5
产品名称	“交银·日申利”净值型人民币理财产品
产品代码	C1030118007058
产品类型	银行理财产品
产品期限	无固定期限
本金（万元）	300
收益类型	非保本浮动收益型
产品起息日期	2019年12月16日
产品预期年化收益率	3.30%
资金投向	1. 固定收益类：银行间和交易所发行的国债、金融债、央票、中期票据、短期融资券（含超短期融资券）、企业债、公司债、商业银行发行的次级债和混合资本债、非公开定向发行的非金融企业债务融资工具（PPN）、资产支持证券、资产支持票据和其他固定收益类资产； 2. 货币市场类：同业存款、同业借款、债券回购、货币基金和其他货币市场类资产； 3. 非标准化债权资产和其他类：符合监管机构要求的信托贷款、委托债权、应收账款、承兑汇票、信用证、各类受益权、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、信托计划和其他资产。

（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，但不排除该项投资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银行理财产品投向、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银行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。

三、委托理财受托方的情况

（一）受托方的基本情况

本次购买理财产品的受托方：上海银行股份有限公司为上海证券交易所上市公司（公司代码：601229）、交通银行股份有限公司为上海证券交易所上市公司

（公司代码：601328）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：

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	500,000	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	2018年度
资产总额	833,712,752
资产净额	64,801,605
营业收入	20,145,482
净利润	7,124,708

（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	2018年12月31日	2019年9月30日
资产总额	724,843,838.56	698,876,198.03
负债总额	102,018,015.86	105,601,289.66
净资产	622,825,822.70	593,274,908.37
经营活动产生的现金净额	-1,802,035.25	-29,000,373.66

截止 2019 年 9 月 30 日，公司资产负债率为 15.11%，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“其他流动资产”，将产生的利息收益计入利润表中“投资收益”。

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。

五、风险提示

尽管本次公司进行现金管理，购买安全性高、流动性好的产品，属于低风险投资产品，但金融市场受宏观经济、财政及货币政策的影响较大，不排除该项投资可能受到市场波动的影响。

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 2019 年 6 月 4 日、2019 年 6 月 21 日召开第六届董事会第十五次会议、第六届监事会第十二次会议，以及公司 2019 年第一次临时股东大会审议通过了《关于使用部分闲置自有资金购买银行理财产品的议案》。根据公司 2019 年第一次临时股东大会的授权，公司可以使用总额不超过人民币 4 亿元（含 4 亿元）的闲置自有资金购买高流动性、低风险的银行理财产品。同时在二年内（含二年）该资金额度可滚动使用。自获得公司 2019 年第一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。具体详情详见公司于 2019 年 6 月 5 日、2019 年 6 月 22 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

置自有资金购买银行理财产品的公告》（公告编号：2019-025）、《格尔软件股份有限公司 2019 年第一次临时股东大会决议公告》（公告编号：2019-031）。

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	2,800	2,800	6.61	0
2	银行理财产品	700	700	1.16	0
3	银行理财产品	400	400	0.28	0
4	银行理财产品	2,000	2,000	29	0
5	银行理财产品	3,000	0	0	3,000
6	银行理财产品	1,000	500	6.47	500
7	银行理财产品	800	800	7.33	0
8	银行理财产品	1,600	1,600	5.05	0
9	银行理财产品	500	500	0.3	0
10	银行理财产品	500	0	0	500
11	银行理财产品	1,000	1,000	9.46	0
12	银行理财产品	700	0	0	700
13	银行理财产品	800	0	0	800
14	银行理财产品	900	0	0	900
15	银行理财产品	1,200	0	0	1,200
16	银行理财产品	3,500	0	0	3,500
17	银行理财产品	1,500	50	0.52	1,450
18	银行理财产品	500	500	1.75	0

19	银行理财产品	200	200	0.85	0
20	银行理财产品	240	240	0.71	0
21	银行理财产品	10	10	0.04	0
22	银行理财产品	1,000	1,000	3.55	0
23	银行理财产品	1,550	900	3	650
24	银行理财产品	20	0	0	20
25	银行理财产品	10	0	0	10
26	银行理财产品	385	95	0.01	290
27	银行理财产品	110	0	0	110
28	银行理财产品	1,000	0	0	1,000
29	银行理财产品	10	0	0	10
30	银行理财产品	10	0	0	10
31	银行理财产品	300	0	0	300
合计		28,245	13,295	76.09	14,950
最近12个月内单日最高投入金额				3,500	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产（%）				5.62%	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润（%）				1.06%	
目前已使用的理财额度				17,968	
尚未使用的理财额度				22,032	
总理财额度				40,000	

特此公告。

格尔软件股份有限公司

2020年1月15日