
金元惠理惠利保本混合型证券投资基金
2014 年年度报告
2014 年 12 月 31 日

基金管理人：金元顺安基金管理有限公司
（原“金元惠理基金管理有限公司”）
基金托管人：中国农业银行股份有限公司
报告送出日期：二〇一五年三月三十一日

§ 1 重要提示及目录

1.1 重要提示

基金管理人的董事会、董事保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带的法律责任。本年度报告已经三分之二以上独立董事签字同意，并由董事长签发。

基金托管人中国农业银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2015 年 3 月 27 日复核了本报告中的财务指标、净值表现、利润分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证基金一定盈利。

基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书及其更新。

本报告期自 2014 年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

1.2 目录

§ 1	重要提示及目录	1
1.1	重要提示	1
§ 2	基金简介	4
2.1	基金基本情况	4
2.2	基金产品说明	4
2.3	基金管理人和基金托管人.....	4
2.4	信息披露方式	5
2.5	其他相关资料	5
§ 3	主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况.....	5
3.1	主要会计数据和财务指标.....	5
3.2	基金净值表现	6
3.3	过去三年基金的利润分配情况.....	8
§ 4	管理人报告	8
4.1	基金管理人及基金经理情况.....	8
4.2	管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明.....	9
4.3	管理人对报告期内公平交易情况的专项说明.....	9
4.4	管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明.....	9
4.5	管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望.....	10
4.6	管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况.....	11
4.7	管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明.....	11
4.8	管理人对报告期内基金利润分配情况的说明.....	13
4.9	基金持有人数或资产净值预警情形的说明.....	13
§ 5	托管人报告	13
5.1	报告期内本基金托管人合规守信情况声明.....	13
5.2	托管人对报告期内本基金投资运作合规守信、净值计算、利润分配等情况的说明.....	13
5.3	托管人对本年度报告中财务信息等内容真实、准确和完整发表意见.....	14
§ 6	审计报告	14
6.1	审计报告基本信息	14
6.2	审计报告的基本内容	14
§ 7	年度财务报表	15
7.1	资产负债表	15
7.2	利润表	16
7.3	所有者权益（基金净值）变动表.....	17
7.4	报表附注	18
§ 8	投资组合报告	40
8.1	期末基金资产组合情况	40
8.2	期末按行业分类的股票投资组合.....	41
8.3	期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有股票投资明细.....	41
8.4	报告期内股票投资组合的重大变动.....	41
8.5	期末按债券品种分类的债券投资组合.....	43
8.6	期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前五名债券投资明细.....	43
8.7	期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的所有资产支持证券投资明细.....	43
8.8	报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细.....	43

8.9	期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前五名权证投资明细	44
8.10	报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明	44
8.11	报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明	44
8.12	投资组合报告附注	44
§ 9	基金份额持有人信息	45
9.1	期末基金份额持有人户数及持有人结构	45
9.2	期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况	45
9.3	期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间情况	45
§ 10	开放式基金份额变动	45
§ 11	重大事件揭示	46
11.1	基金份额持有人大会决议	46
11.2	基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动	46
11.3	涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼	46
11.4	基金投资策略的改变	46
11.5	为基金进行审计的会计师事务所情况	46
11.6	管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况	46
11.7	基金租用证券公司交易单元的有关情况	47
11.8	其他重大事件	49
§ 12	备查文件目录	49
12.1	备查文件目录	49
12.2	存放地点	49
12.3	查阅方式	49

§ 2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金名称	金元惠理惠利保本混合型证券投资基金
基金简称	金元惠理惠利保本
基金主代码	620009
交易代码	620009
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2013年2月5日
基金管理人	金元顺安基金管理有限公司（原“金元惠理基金管理有限公司”）
基金托管人	中国农业银行股份有限公司
报告期末基金份额总额	98,695,101.28份
基金合同存续期	不定期

2.2 基金产品说明

投资目标	本基金采用投资组合保险技术，在严格控制风险和保证本金安全的基础上，力争在保本周期内达到目标收益，实现基金资产的稳健增值。
投资策略	在大类资产配置方面，本基金按照优化的恒定比例投资组合保险策略（以下简称 CPPI 策略），通过对风险资产和保本资产的动态配置管理，确保投资者的本金的安全性；同时，本基金通过积极稳健的债券资产和股票资产投资策略，努力为基金资产获取更高的增值回报。
业绩比较基准	三年期银行定期存款税后收益率。
风险收益特征	本基金为保本基金，属于证券投资基金中的低风险品种。

2.3 基金管理人和基金托管人

项目		基金管理人	基金托管人
名称		金元顺安基金管理有限公司（原“金元惠理基金管理有限公司”）	中国农业银行股份有限公司
信息披露 负责人	姓名	凌有法	林葛
	联系电话	021-68882815	010-66060069
	电子邮箱	service@jyvpfund.com	tgxxpl@abchina.com
客户服务电话		021-68881801	95599
传真		021-68881875	010-68121816
注册地址		上海市浦东新区花园石桥路33号花旗集团大厦3608	北京市东城区建国门内大街69号

办公地址	上海市浦东新区花园石桥路33号花旗集团大厦3608	北京市西城区复兴门内大街28号凯晨世贸中心东座F9
邮政编码	200120	100031
法定代表人	任开宇	刘士余

2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	中国证券报、上海证券报和证券时报
登载基金年度报告正文的管理人互联网网址	www.jyvpfund.com
基金年度报告备置地点	基金管理人、基金托管人办公地址

2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
会计师事务所	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)	北京市东城区东长安街1号东方广场东方经贸城安永大楼16层
注册登记机构	金元顺安基金管理有限公司(原“金元惠理基金管理有限公司”)	上海市浦东新区花园石桥路33号花旗集团大厦3608室
基金保证人	中海信达担保有限公司	北京市朝阳区东三环中路7号财富中心写字楼A座3101

§ 3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况

3.1 主要会计数据和财务指标

金额单位：人民币元

3.1.1 期间数据和指标	2014年	2013年2月5日(基金合同生效日)至2013年12月31日
本期已实现收益	11,505,286.62	10,479,589.86
本期利润	22,659,755.02	-41,528.23
加权平均基金份额本期利润	0.1549	-0.0001
本期加权平均净值利润率	14.88%	-0.01%
本期基金份额净值增长率	16.53%	-2.00%
3.1.2 期末数据和指标	2014年末	2013年末
期末可供分配利润	14,018,684.19	-4,159,265.59
期末可供分配基金份额利润	0.1420	-0.0202
期末基金资产净值	112,713,785.47	201,538,658.80
期末基金份额净值	1.142	0.980
3.1.3 累计期末指标	2014年末	2013年末
基金份额累计净值增长率	14.20%	-2.00%

注：1：本基金于2013年2月5日成立，基金合同生效当期不是完整的报告期。

2: 本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入（不含公允价值变动收益）扣除相关费用后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益。

3: 期末可供分配利润，采用期末资产负债表中未分配利润与未分配利润中已实现部分的孰低数（为期末余额，不是当期发生数）；

4: 表中的“期末”均指报告期最后一日，即12月31日。

5: 所述基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用，计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

3.2 基金净值表现

3.2.1 基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

阶段	份额净值增长率①	份额净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	5.94%	0.30%	1.04%	0.01%	4.90%	0.29%
过去六个月	8.56%	0.23%	2.12%	0.01%	6.44%	0.22%
过去一年	16.53%	0.20%	4.22%	0.01%	12.31%	0.19%
自基金合同生效起至今	14.20%	0.19%	8.05%	0.01%	6.15%	0.18%

3.2.2 自基金合同生效以来基金份额累计净值增长率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

金元惠理惠利保本混合型证券投资基金

份额累计净值增长率与业绩比较基准收益率历史走势对比图

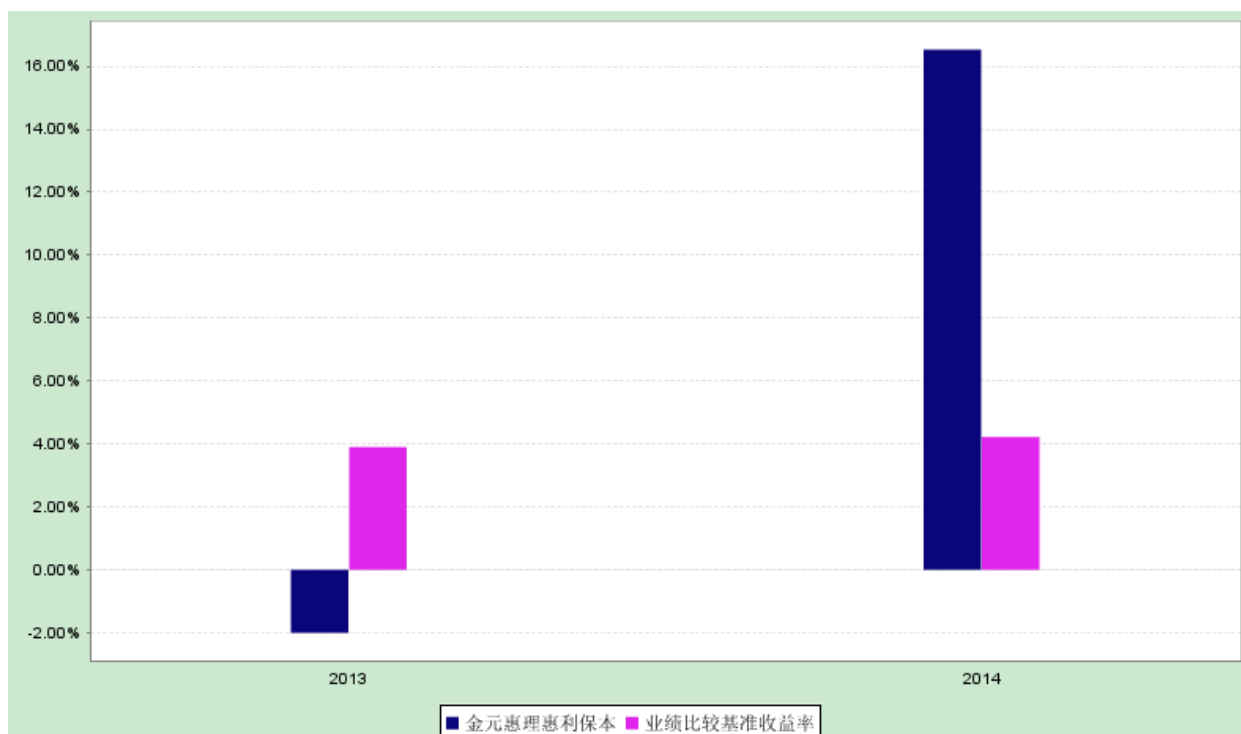
(2013年2月5日至2014年12月31日)



3.2.3 合同生效日以来基金每年净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

金元惠理惠利保本混合型证券投资基金

合同生效日以来净值增长率与业绩比较基准收益率的柱形对比图



注：(1) 本基金合同生效日为 2013 年 2 月 5 日；

(2) 基金增长率为实际投资期间的收益率，未经过年化处理。

3.3 过去三年基金的利润分配情况

本基金过去三年内未进行利润分配。

§ 4 管理人报告

4.1 基金管理人及基金经理情况

4.1.1 基金管理人及其管理基金的经验

金元顺安基金管理有限公司（原“金元惠理基金管理有限公司”）成立于2006年11月，由金元证券有限公司（以下简称“金元证券”）与比利时联合资产管理公司（以下简称“KBC”）共同发起设立的中外合资基金管理公司。公司注册地为上海，注册资本1.5亿人民币，其中金元证券持有51%的股份，KBC持有49%的股份。2012年3月，经中国证监会核准，KBC将所持有的49%股权转让惠理基金管理香港有限公司（以下简称“惠理香港”），公司更名为金元惠理基金管理有限公司，成为国内首家港资入股的合资基金公司，股权结构变更为：金元证券持有51%股权，惠理香港持有49%股权。2012年10月，经中国证监会核准，公司双方股东按持股比例向公司增资人民币9,500万元，公司注册资本金增至24,500万元。

截至2014年12月31日本基金管理人管理金元惠理宝石动力混合型证券投资基金、金元惠理成长动力灵活配置混合型证券投资基金、金元惠理丰利债券型证券投资基金、金元惠理价值增长股票型证券投资基金、金元惠理核心动力股票型证券投资基金、金元惠理消费主题股票型证券投资基金、金元惠理保本混合型证券投资基金、金元惠理新经济主题股票型证券投资基金、金元惠理惠利保本混合型证券投资基金和金元惠理金元宝货币市场基金共十只开放式证券投资基金。

4.1.2 基金经理（或基金经理小组）及基金经理助理的简介

姓名	职务	任本基金的基金经理（助理）期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
李杰	本基金基金经理	2013-02-05	-	7	金元惠理丰利债券型证券投资基金、金元惠理保本混合型证券投资基金、金元惠理惠利保本混合型证券投资基金和金元惠理金元宝货币市场基金基金经理，上海交通大学理学硕士。曾任国联安基金管理有限公司数量策略分析员、固定收益高级研究员。2012

					年 4 月加入金元惠理基金管理有 限公司。7 年证券、基金等金融 行业从业经历，具有基金从业资 格。
--	--	--	--	--	---

4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明

本报告期内，本基金管理人严格遵守《中华人民共和国证券投资基金法》、《证券投资基金运作管理办法》和《证券投资基金销售管理办法》、《金元惠理新经济股票型证券投资基金基金合同》和其他有关法律法规的规定，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，在严格控制风险的基础上，为基金持有人谋求最大利益。本报告期内，基金运作整体合法合规，无损害基金持有人利益的行为。基金的投资范围、投资比例及投资组合符合有关法律法规及基金合同的规定。

4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

4.3.1 公平交易制度和控制方法

本基金管理人已依据中国证监会《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》建立起了《金元惠理基金管理有限公司公平交易管理制度》，涵盖了各投资组合、投资市场、投资标的的公平交易制度规范，贯穿了授权、研究分析、投资决策、交易执行、业绩评估全过程，并通过分析报告、监控、稽核的方式保证制度流程的有效执行。

4.3.2 公平交易制度的执行情况

本报告期，本基金管理人根据《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》，通过科学完善的制度及流程，从事前、事中和事后等环节严格控制不同基金之间可能的利益输送。本基金管理人规定了严格的投资权限管理制度、股票备选库管理制度、债券库管理制度和集中交易制度等，重视交易执行环节的公平交易措施，启用投资交易系统内的公平交易模块，以确保公平对待各投资组合。在报告期内，本管理人对不同投资组合的交易价差、收益率进行分析，公平交易制度总体执行情况良好。

4.3.3 异常交易行为的专项说明

本报告期，根据《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》和《异常交易监控与报告制度》的规定，对交易进行了监控，未发现异常交易行为。

4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明

4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析

2014 年，经济增速下台阶，全年 GDP 同比增速 7.4% 下滑 0.3%；固定资产投资增速从前年的 19.6%

逐月下降到 15.7%，其中房地产投资增速从 19.8% 大幅下滑到 10.5%，拖累投资对 GDP 的贡献；社会消费品零售总额平稳下滑，全年增幅 11.9% 左右；进出口低位徘徊，出口温和复苏。工业增加值累计同比下降到 8.3% 历史地位。总需求疲软导致物价水平较低，年末 CPI 同比下降到 1.5%，PPI 同比-3.3%，通缩压力显现。

政府实施调结构、稳增长和防风险的政策，采取了多项措施防范金融体系风险，降低社会融资成本。一方面推出“127 号”文加强对影子银行的监管力度，以及“43 号文”规范地方政府债务，降低了金融体系的风险；另一方面创新货币政策工具，多次推出定向降准、不对称降息、降低公开市场回购利率、存款偏离度管理、SLO 和 MLF 投放等等措施，维持相对宽松的资金利率。随着这些措施的综合运用，货币环境持续宽松，社会融资成本稳步下降。

宽松货币环境带来了资本市场良好表现。全年上证综指上涨 52.87%，中标可转债指数上涨 56.7%；中证全债指数上涨 10.82%。资本市场呈现“双牛”的格局。

在报告期，本基金以杠杆的方式保持较高比例的债券配置，获得了良好的收益。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

报告期内本基金净值增长率为 16.53%，同期业绩比较基准增长率为 4.22%。本基金超越基准 12.31%。

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望 2015 年，经济下行压力还在增加。全球看，虽然美国经济有复苏迹象，但还不够稳定；但日本、欧洲和新兴市场经济疲软；国内方面，投资乏力，消费亮点不多，企业创新能力不足，要素成本上升，缺乏新的经济增长点。产能过剩问题依然严重，债务压力突出。

当前政策的着力点在于稳增长、调结构、深化改革，实施积极的财政政策和稳健的货币政策，致力于逐步降低社会融资成本，释放银行贷款投放能力，并通过混合所有制改革、农村土地经营权流转等改革措施，促进结构调整；同时继续深化利率市场化进程，化解金融和经济体系的风险，引导经济软着陆。

基于以上分析，我们认为债券市场的牛市基础仍然存在。但是随着积极财政政策力度的加大，债券市场的波动性会增加，资本利得收入将会收敛。同时随着利率市场化的深入，货币市场利率平稳下降，平坦性的收益率曲线难以快速修复，总体上债券收益率会下降，债券牛市进入后半场。本基金将增强投资的灵活性，并以精研挖掘个券为盈利的主要来源，同时重点防范信用风险。

4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况

2014 年度，本基金管理人仍把规范运作、防范风险、保护基金份额持有人利益作为工作的基点，进一步完善内部控制制度和流程体系，推动各项法规、内控体系和管理制度的落实，保证基金合同得到严格履行。公司监察稽核部门按照规定的权限和程序，通过实时监控、定期检查、报表揭示、专项检查、人员询问等方法，独立地开展公司的监察稽核工作，并就在监察稽核过程中发现的问题，及时提出改进建议并督促业务部门进行整改，同时定期向董事长和公司管理层出具监察稽核报告。本期内，重点开展的监察稽核工作包括：

1、依据相关法律、法规和公司实际运作情况，修订和完善公司各项内部管理制度，特别是对公司各部门的业务操作流程进行了梳理和修订，为保障基金份额持有人的利益，保障公司的规范运作提供制度保障。

2、开展对公司各项业务的日常监察稽核工作，查找公司各项业务中的风险漏洞，保证公司各项业务的合规运作，重点加强了对于各业务环节的专项稽核。

3、加强对公司营销、投研等各项业务过程中的法律、合规及投资风险的防范与控制，在合法合规的基础上，充分保障基金份额持有人的利益。

4、开展反洗钱、反商业贿赂等各项工作，并通过开展法规培训等形式，提高员工的合规意识和风险责任意识。

通过以上工作的开展，在本报告期内本基金运作过程中未发生关联交易、内幕交易，基金运作整体合法合规。在今后的工作中，本基金管理人承诺将一如既往的本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，不断提高内部监察稽核工作的科学性和有效性，努力防范各种风险，为基金份额持有人谋求最大利益。

4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

4.7.1 有关参与估值流程各方及人员（或小组）的职责分工

4.7.1.1 估值工作小组的职责分工

公司建立估值工作小组对证券估值负责。估值工作小组由主管运营的副总经理、基金事务部、投资部、交易部、监察稽核部部门总监组成。每个成员都可以指定一个临时或者长期的授权人员。

估值工作小组职责：

- ① 制定估值制度并在必要时修改；
- ② 确保估值方法符合现行法规；

③ 批准证券估值的步骤和方法；

④ 对异常情况做出决策。

主管运营的副总经理是估值工作小组的组长，主管运营的副总经理在基金事务部总监或者其他两个估值小组成员的建议下，可以提议召集估值工作小组会议。

估值决策由估值工作小组 2/3 或以上多数票通过。

4.7.1.2 基金事务部的职责分工

基金事务部负责日常证券资产估值。该部门和公司投资部相互独立。在按照本估值制度和相关法规估值后，基金事务部定期将证券估值表向估值工作小组报告，至少每月一次。

基金事务部职责：

① 获得独立、完整的证券价格信息；

② 每日证券估值；

③ 检查价格波动并进行一般准确性评估；

④ 向交易员或基金经理核实价格异常波动，并在必要时向估值工作小组报告；

⑤ 对每日证券价格信息和估值结果进行记录；

⑥ 对估值调整和人工估值进行记录；

⑦ 向估值工作小组报送月度估值报告。

基金事务部总监认为必要，可以提议召开估值工作小组会议。

4.7.1.3 投资部的职责分工

① 接受监察稽核部对所投资证券价格异常波动的问讯；

② 对停牌证券、价格异常波动证券、退市证券提出估值建议；

③ 评价并确认基金事务部提供的估值报告；

④ 向估值工作小组报告任何他/她认为可能的估值偏差。

4.7.1.4 交易部的职责分工

① 对基金事务部的证券价格信息需求做出即时回应；

② 通知基金事务部关于证券停牌、价格突发性异常波动、退市等特定信息；

③ 评价并确认基金事务部提供的估值报告。

4.7.1.5 监察稽核部的职责分工

① 监督证券的整个估值过程；

② 确保估值工作小组制定的估值政策得到遵守；

③ 确保公司的估值制度和符合现行法律、法规的要求；

-
- ④ 评价现行估值方法是否恰当反应证券公允价值的风险；
 - ⑤ 对于估值表中价格异常波动的证券向投资部问讯；
 - ⑥ 对于认为不合适或者不再合适的估值方法提交估值工作小组讨论。

4.7.2 参与估值流程各方之间存在的任何重大利益冲突

本公司参与估值流程各方之间不存在任何重大利益冲突。

4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金本报告期内未进行利润分配。

4.9 基金持有人数或资产净值预警情形的说明

本报告期内，该基金资产净值未出现连续二十个工作日内低于五千万元的情况。

§ 5 托管人报告

5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

在托管本基金的过程中，本基金托管人中国农业银行股份有限公司严格遵守《证券投资基金法》相关法律法规的规定以及基金合同、托管协议的约定，对本基金基金管理人—金元顺安基金管理有限公司（原“金元惠理基金管理有限公司”）2014年1月1日至2014年12月31日基金的投资运作，进行了认真、独立的会计核算和必要的投资监督，认真履行了托管人的义务，没有从事任何损害基金份额持有人利益的行为。

5.2 托管人对报告期内本基金投资运作遵规守信、净值计算、利润分配等情况的说明

本托管人认为，金元顺安基金管理有限公司（原“金元惠理基金管理有限公司”）在本基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金份额申购赎回价格的计算、基金费用开支及利润分配等问题上，不存在损害基金份额持有人利益的行为；在报告期内，严格遵守了《证券投资基金法》等有关法律法规，在各重要方面的运作严格按照基金合同的规定进行。

5.3 托管人对本年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

本托管人认为，金元顺安基金管理有限公司（原“金元惠理基金管理有限公司”）的信息披露事务符合《证券投资基金信息披露管理办法》及其他相关法律法规的规定，基金管理人所编制和披露的本基金年度报告中的财务指标、净值表现、收益分配情况、财务会计报告、投资组合报告等信息真实、准确、完整，未发现有损害基金持有人利益的行为。

中国农业银行股份有限公司托管业务部

2015年3月16日

§ 6 审计报告

6.1 审计报告基本信息

财务报表是否经过审计	是
审计意见类型	标准无保留意见
审计报告编号	安永华明（2015）审字第60657709_B09号

6.2 审计报告的基本内容

审计报告标题	审计报告
审计报告收件人	金元惠理惠利保本混合型证券投资基金全体基金份额持有人
引言段	我们审计了后附的金元惠理惠利保本混合型证券投资基金财务报表，包括2014年12月31日的资产负债表、2014年度的利润表和所有者权益（基金净值）变动表以及财务报表附注。
管理层对财务报表的责任段	编制和公允列报财务报表是基金管理人金元顺安基金管理有限公司（原“金元惠理基金管理有限公司”）的责任。这种责任包括：（1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报。
注册会计师的责任段	我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审

	<p>计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。</p> <p>审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价基金管理人选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。</p> <p>我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。</p>
审计意见段	我们认为，上述财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了金元惠理惠利保本混合型证券投资基金2014年12月31日的财务状况以及2014年度的经营成果和净值变动情况。
注册会计师的姓名	陈 露 许培菁
会计师事务所的名称	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)
会计师事务所的地址	北京市东城区东长安街1号东方广场东方经贸城安永大楼16层
审计报告日期	2015-03-25

§ 7 年度财务报表

7.1 资产负债表

会计主体：金元惠理惠利保本混合型证券投资基金

报告截止日：2014年12月31日

单位：人民币元

资 产	附注号	本期末 2014年12月31日	上年度末 2013年12月31日
资 产：			
银行存款	7.4.7.1	9,512,581.75	1,431,274.60
结算备付金		3,126,166.02	3,245,157.97
存出保证金		22,536.80	43,066.39
交易性金融资产	7.4.7.2	44,402,102.19	289,131,968.49
其中：股票投资	7.4.7.2	-	-
基金投资		-	-
债券投资	7.4.7.2	44,402,102.19	289,131,968.49
资产支持证券投资		-	-

贵金属投资		-	-
衍生金融资产	7.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	7.4.7.4	39,984,179.98	30,320,159.78
应收证券清算款		16,007,157.78	416,340.71
应收利息	7.4.7.5	288,170.69	9,167,725.71
应收股利		-	-
应收申购款		10,898.95	-
递延所得税资产		-	-
其他资产	7.4.7.6	-	-
资产总计		113,353,794.16	333,755,693.65
负债和所有者权益	附注号	本期末 2014年12月31日	上年度末 2013年12月31日
负 债：			
短期借款		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	7.4.7.3	-	-
卖出回购金融资产款		-	131,000,000.00
应付证券清算款		-	-
应付赎回款		308,426.18	547,843.16
应付管理人报酬		128,477.98	225,579.33
应付托管费		19,765.83	34,704.50
应付销售服务费		-	-
应付交易费用	7.4.7.7	9,562.62	26,373.22
应交税费		11.78	11.78
应付利息		-	204,137.52
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	7.4.7.8	173,764.30	178,385.34
负债合计		640,008.69	132,217,034.85
所有者权益：			
实收基金	7.4.7.9	98,695,101.28	205,697,924.39
未分配利润	7.4.7.10	14,018,684.19	-4,159,265.59
所有者权益合计		112,713,785.47	201,538,658.80
负债和所有者权益总计		113,353,794.16	333,755,693.65

注：报告截止日 2014 年 12 月 31 日，基金份额净值 1.142 元，基金份额总额 98,695,101.28 份。

7.2 利润表

会计主体：金元惠理惠利保本混合型证券投资基金

本报告期：2014 年 1 月 1 日至 2014 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期 2014年1月1日至2014年12月31日	上年度可比期间 2013年2月5日（基金合同生效日）至2013年12月31日
一、收入		29,834,950.31	8,477,042.39
1. 利息收入		13,990,393.11	17,832,189.34
其中：存款利息收入	7.4.7.11	71,847.71	115,572.19
债券利息收入		13,561,397.10	16,195,760.23
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		357,148.30	1,520,856.92
其他利息收入		-	-
2. 投资收益（损失以“-”填列）		4,213,947.67	131,356.49
其中：股票投资收益	7.4.7.12	381,678.89	-2,090,971.47
基金投资收益		-	-
债券投资收益	7.4.7.13	3,832,268.78	2,195,372.96
资产支持证券投资收益		-	-
贵金属投资收益	7.4.7.14	-	-
衍生工具收益	7.4.7.15	-	-
股利收益	7.4.7.16	-	26,955.00
3. 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	7.4.7.17	11,154,468.40	-10,521,118.09
4. 汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
5. 其他收入（损失以“-”号填列）	7.4.7.18	476,141.13	1,034,614.65
减：二、费用		7,175,195.29	8,518,570.62
1. 管理人报酬	7.4.10.2	1,987,066.61	3,535,672.79
2. 托管费	7.4.10.2	305,702.56	543,949.66
3. 销售服务费		-	-
4. 交易费用	7.4.7.19	25,815.84	91,019.70
5. 利息支出		4,485,865.54	3,856,802.17
其中：卖出回购金融资产支出		4,485,865.54	3,856,802.17
6. 其他费用	7.4.7.20	370,744.74	491,126.30
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		22,659,755.02	-41,528.23
减：所得税费用		-	-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		22,659,755.02	-41,528.23

7.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：金元惠理惠利保本混合型证券投资基金

本报告期：2014年1月1日至2014年12月31日

单位：人民币元

项目	本期 2014年1月1日至2014年12月31日		
	实收基金	未分配利润	所有者权益合计
一、期初所有者权益（基金净值）	205,697,924.39	-4,159,265.59	201,538,658.80
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	22,659,755.02	22,659,755.02
三、本期基金份额交易产生的基金净值变动数（净值减少以“-”号填列）	-107,002,823.11	-4,481,805.24	-111,484,628.35
其中：1. 基金申购款	4,610,726.11	412,351.71	5,023,077.82
2. 基金赎回款	-111,613,549.22	-4,894,156.95	-116,507,706.17
四、本期向基金份额持有人分配利润产生的基金净值变动（净值减少以“-”号填列）	-	-	-
五、期末所有者权益（基金净值）	98,695,101.28	14,018,684.19	112,713,785.47
项目	上年度可比期间 2013年2月5日（基金合同生效日）至2013年12月31日		
	实收基金	未分配利润	所有者权益合计
一、期初所有者权益（基金净值）	408,124,585.16	-	408,124,585.16
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	-41,528.23	-41,528.23
三、本期基金份额交易产生的基金净值变动数（净值减少以“-”号填列）	-202,426,660.77	-4,117,737.36	-206,544,398.13
其中：1. 基金申购款	367,949.06	9,233.58	377,182.64
2. 基金赎回款	-202,794,609.83	-4,126,970.94	-206,921,580.77
四、本期向基金份额持有人分配利润产生的基金净值变动（净值减少以“-”号填列）	-	-	-
五、期末所有者权益（基金净值）	205,697,924.39	-4,159,265.59	201,538,658.80

报告附注为财务报表的组成部分。

本报告 7.1 至 7.4，财务报表由下列负责人签署：

基金管理人负责人：张嘉宾，主管会计工作负责人：符刃，会计机构负责人：季泽

7.4 报表附注

7.4.1 基金基本情况

金元惠理惠利保本混合型证券投资基金(以下简称“本基金”)，系经中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)证监许可[2012]1456号文《关于核准金元惠理惠利保本混合型证券投资基金募

集的批复》的核准，由基金管理人金元惠理基金管理有限公司向社会公开募集，基金合同于 2013 年 2 月 5 日生效。首次设立募集规模为 408,124,585.16 份基金份额。本基金为契约型开放式，存续期限不定。金元惠理惠利保本混合型证券投资基金的保本周期为三年，第一个保本周期自《金元惠理惠利保本混合型证券投资基金基金合同》生效之日起至三个公历年后对应日止，或者在满足保本周期提前结束情形时以实际期间计算。如该对应日为非工作日，保本周期到期日顺延至下一个工作日。本基金的基金管理人与注册登记机构均为金元顺安基金管理有限公司（原“金元惠理基金管理有限公司”），基金托管人为中国农业银行股份有限公司，基金担保人为中海信达担保有限公司。

本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行上市的股票（包括中小板、创业板以及其他经中国证监会核准上市的股票）、债券（包括国债、金融债、企业债、公司债、债券回购、央行票据、可转换债券、资产支持证券等）、货币市场工具、权证以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具（但须符合中国证监会相关规定）。如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入本基金的投资范围，但届时仍需遵循有效的投资比例限制。本基金业绩比较基准：三年期银行定期存款税后收益率。

7.4.2 会计报表的编制基础

本财务报表系按照财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制，同时，对于在具体会计核算和信息披露方面，也参考了中国证券投资基金业协会修订并发布的《证券投资基金会计核算业务指引》、中国证监会制定的《关于进一步规范证券投资基金估值业务的指导意见》、《关于证券投资基金执行<企业会计准则>估值业务及份额净值计价有关事项的通知》、《证券投资基金信息披露管理办法》、《证券投资基金信息披露内容与格式准则》第 2 号《年度报告的内容与格式》、《证券投资基金信息披露编报规则》第 3 号《会计报表附注的编制及披露》、《证券投资基金信息披露 XBRL 模板第 3 号<年度报告和半年度报告>》及其他中国证监会颁布的相关规定。

本财务报表以本基金持续经营为基础列报。

采用若干修订后/新会计准则

2014 年 1 至 3 月，财政部制定了《企业会计准则第 39 号--公允价值计量》、《企业会计准则第 40 号--合营安排》和《企业会计准则第 41 号--在其他主体中权益的披露》；修订了《企业会计准则第 2 号--长期股权投资》、《企业会计准则第 9 号--职工薪酬》、《企业会计准则第 30 号--财务报表列报》和《企业会计准则第 33 号--合并财务报表》；上述 7 项会计准则均自 2014 年 7 月 1 日起施行。2014 年 6 月，财政部修订了《企业会计准则第 37 号--金融工具列报》，在 2014 年度及以后期间的财务报告中施行。

上述会计准则的变化对本基金的财务报表无重大影响。

7.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本基金于 2014 年 12 月 31 日的财务状况以及 2014 年度的经营成果和净值变动情况。

7.4.4 重要会计政策和会计估计

本基金财务报表所载财务信息依照企业会计准则、《证券投资基金会计核算业务指引》和其他相关规定所厘定的主要会计政策和会计估计编制。

7.4.4.1 会计年度

本基金会计年度采用公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

7.4.4.2 记账本位币

本基金记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

7.4.4.3 金融资产和金融负债的分类

金融工具是指形成本基金的金融资产（或负债），并形成其他单位的金融负债（或资产）或权益工具的合同。

(1) 金融资产分类

本基金的金融资产于初始确认时分为以下两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项；

本基金目前持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产主要为债券投资；

(2) 金融负债分类

本基金的金融负债于初始确认时归类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。本基金目前持有的金融负债划分为其他金融负债。

7.4.4.4 金融资产和金融负债的初始确认、后续计量和终止确认

本基金于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的股票、债券等，以及不作为有效套期工具的衍生工具，按照取得时的公允价值作为初始确认金额，相关的交易费用在发生时计入当期损益；

在持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产期间取得的利息或现金股利，应当确认为当期收益。每日，本基金将以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债的公允价值变动计入当期损益；

处置该金融资产或金融负债时，其公允价值与初始入账金额之间的差额应确认为投资收益，同时调整公允价值变动收益；

当收取该金融资产现金流量的合同权利终止，或该金融资产已转移，且符合金融资产转移的终止确认条件的，金融资产将终止确认；

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，该金融负债或其一部分将终止确认；

金融资产转移，是指本基金将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方(转入方)；本基金已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；本基金既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债；

本基金主要金融工具的成本计价方法具体如下：

(1)股票投资

买入股票于成交日确认为股票投资，股票投资成本，按成交日应支付的全部价款扣除交易费用入账；

卖出股票于成交日确认股票投资收益，卖出股票的成本按移动加权平均法于成交日结转；

(2)债券投资

买入债券于成交日确认为债券投资。债券投资成本，按成交日应支付的全部价款扣除交易费用入账，其中所包含的债券应收利息单独核算，不构成债券投资成本；

买入零息债券视同到期一次性还本付息的附息债券，根据其发行价、到期价和发行期限按直线法推算内含票面利率后，按上述会计处理方法核算；

卖出债券于成交日确认债券投资收益，卖出债券的成本按移动加权平均法结转；

(3)权证投资

买入权证于成交日确认为权证投资。权证投资成本按成交日应支付的全部价款扣除交易费用后入账；

卖出权证于成交日确认衍生工具投资收益，卖出权证的成本按移动加权平均法于成交日结转；

(4)分离交易可转债

申购新发行的分离交易可转债于获得日，按可分离权证公允价值占分离交易可转债全部公允价值的比例将购买分离交易可转债实际支付全部价款的一部分确认为权证投资成本，按实际支付的全部价款扣减可分离权证确定的成本确认债券成本；

上市后，上市流通的债券和权证分别按上述(2)、(3)中相关原则进行计算；

(5)回购协议

基金持有的回购协议（封闭式回购），以成本列示，按实际利率（当实际利率与合同利率差异较小时，也可以用合同利率）在实际持有期间内逐日计提利息。

7.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。本基金主要金融工具的估值方法如下：

(1)存在活跃市场的金融工具

存在活跃市场的金融工具按其估值日的市场交易价格确定公允价值；估值日无交易，但最近交易日后经济环境未发生重大变化且证券发行机构未发生影响证券价格的重大事件的，按最近交易日的市场交易价格确定公允价值。估值日无交易且最近交易日后经济环境发生了重大变化或证券发行机构发生了影响证券价格的重大事件，参考类似投资品种的现行市价及重大变化等因素，调整最近交易市价以确定公允价值。

(2)不存在活跃市场的金融工具

当金融工具不存在活跃市场，采用市场参与者普遍认同且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的估值技术确定公允价值。本基金采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

7.4.4.6 金融资产和金融负债的抵销

当本基金具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的，同时本基金计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

7.4.4.7 实收基金

实收基金为对外发行的基金份额总额所对应的金额。由于申购和赎回引起的实收基金份额变动分别于基金申购确认日及基金赎回确认日确认。上述申购和赎回分别包括基金转换所引起的转入基金的实收基金增加和转出基金的实收基金减少。

7.4.4.8 损益平准金

损益平准金包括已实现损益平准金和未实现损益平准金。已实现损益平准金指在申购或赎回基金份额时，申购或赎回款项中包含的按累计未分配的已实现收益/(损失)占基金净值比例计算的金额。未实现损益平准金指在申购或赎回基金份额时，申购或赎回款项中包含的按累计未实现利得/(损失)占基金净值比例计算的金额。损益平准金于基金申购确认日或基金赎回确认日确认。

未实现损益平准金与已实现损益平准金均在“损益平准金”科目中核算，并于期末全额转入“未分配利润/(累计亏损)”。

7.4.4.9 收入/(损失)的确认和计量

(1)存款利息收入按存款的本金与适用的利率逐日计提的金额入账。若提前支取定期存款，按协议规定的利率及持有期重新计算存款利息收入，并根据提前支取所实际收到的利息收入与账面已确认的利息收入的差额确认利息损失，列入利息收入减项，存款利息收入以净额列示；

(2)债券利息收入按债券票面价值与票面利率或内含票面利率计算的金额扣除应由债券发行企业代扣代缴的个人所得税后的净额确认，在债券实际持有期内逐日计提；

(3)资产支持证券利息收入按证券票面价值与票面利率计算的金额，扣除应由资产支持证券发行企业代扣代缴的个人所得税后的净额确认，在证券实际持有期内逐日计提；

(4)买入返售金融资产收入，按买入返售金融资产的摊余成本及实际利率（当实际利率与合同利率差异较小时，也可以用合同利率），在回购期内逐日计提；

(5)股票投资收益/(损失)于卖出股票成交日确认，并按卖出股票成交金额与其成本的差额入账；

(6)债券投资收益/(损失)于成交日确认，并按成交总额与其成本、应收利息的差额入账；

(7)资产支持证券投资收益/(损失)于成交日确认，并按成交总额与其成本、应收利息的差额入账；

(8)衍生工具收益/(损失)于卖出权证成交日确认，并按卖出权证成交金额与其成本的差额入账；

(9)股利收益于除息日确认，并按上市公司宣告的分红派息比例计算的金额扣除应由上市公司代扣代缴的个人所得税后的净额入账；

(10)公允价值变动收益/(损失)系本基金持有的采用公允价值模式计量的交易性金融资产、交易性金融负债等公允价值变动形成的应计入当期损益的利得或损失；

(11)其他收入在主要风险和报酬已经转移给对方，经济利益很可能流入且金额可以可靠计量的时候确认。

7.4.4.10 费用的确认和计量

(1)基金管理费按前一日基金资产净值的 1.30% 的年费率逐日计提；

(2)基金托管费按前一日基金资产净值的 0.20% 的年费率逐日计提；

(3)卖出回购金融资产支出，按卖出回购金融资产的摊余成本及实际利率（当实际利率与合同利率

差异较小时，也可以用合同利率）在回购期内逐日计提；

(4)其他费用系根据有关法规及相应协议规定，按实际支出金额，列入当期基金费用。如果影响基金份额净值小数点后第四位的，则采用待摊或预提的方法。

7.4.4.11 基金的收益分配政策

(1)在符合有关基金分红条件的前提下，本基金每年收益分配次数最多为 6 次，每次收益分配比例不得低于该次可供分配利润的 10%；若《基金合同》生效不满 3 个月可不进行收益分配；

(2)本基金在保本周期内仅采取现金分红一种收益分配方式，不进行红利再投资；若保本到期后本基金在《基金合同》规定范围内变更为“金元惠理丰祥债券型证券投资基金”，基金收益分配方式分两种：现金分红与红利再投资，投资者可选择现金红利或将现金红利自动转为基金份额进行再投资；若投资者不选择，本基金默认的收益分配方式是现金分红；

(3)基金收益分配后基金份额净值不能低于面值；即基金收益分配基准日的基金份额净值减去每单位基金份额收益分配金额后不能低于面值；

(4)每一基金份额享有同等分配权；

(5)法律法规或监管机关另有规定的，从其规定。

7.4.4.12 其他重要的会计政策和会计估计

本基金本报告期无需要说明的其他重要会计政策和会计估计事项。

7.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

7.4.5.1 会计政策变更的说明

会计政策变更的说明可参见 7.4.2 会计报表的编制基础。

7.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期无会计估计变更。

7.4.5.3 差错更正的说明

本基金本报告期无重大会计差错的内容和更正金额。

7.4.6 税项

(1)印花税

经国务院批准，财政部、国家税务总局研究决定，自 2008 年 4 月 24 日起，调整证券（股票）交易印花税率，由原先的 3%调整为 1%；

经国务院批准，财政部、国家税务总局研究决定，自 2008 年 9 月 19 日起，调整由出让方按证券（股票）交易印花税率缴纳印花税，受让方不再征收，税率不变；

根据财政部、国家税务总局财税字[2005]103 号文《关于股权分置试点改革有关税收政策问题的通

知》的规定，股权分置改革过程中因非流通股股东向流通股股东支付对价而发生的股权转让，暂免征收印花税。

(2) 营业税、企业所得税

根据财政部、国家税务总局财税字[2004]78号文《关于证券投资基金税收政策的通知》的规定，自2004年1月1日起，对证券投资基金（封闭式证券投资基金，开放式证券投资基金）管理人运用基金买卖股票、债券的差价收入，继续免征营业税和企业所得税；

根据财政部、国家税务总局财税字[2005]103号文《关于股权分置试点改革有关税收政策问题的通知》的规定，股权分置改革中非流通股股东通过对价方式向流通股股东支付的股份、现金等收入，暂免征收流通股股东应缴纳的企业所得税；

根据财政部、国家税务总局财税[2008]1号文《关于企业所得税若干优惠政策的通知》的规定，对证券投资基金从证券市场中取得的收入，包括买卖股票、债券的差价收入，股权的股息、红利收入，债券的利息收入及其他收入，暂不征收企业所得税。

(3) 个人所得税

根据财政部、国家税务总局财税字[2002]128号文《关于开放式证券投资基金有关税收问题的通知》的规定，对基金取得的股票的股息、红利收入，债券的利息收入、储蓄存款利息收入，由上市公司、发行债券的企业和银行在向基金支付上述收入时代扣代缴20%的个人所得税；

根据财政部、国家税务总局财税字[2005]103号文《关于股权分置试点改革有关税收政策问题的通知》的规定，股权分置改革中非流通股股东通过对价方式向流通股股东支付的股份、现金等收入，暂免征收流通股股东应缴纳的个人所得税；

根据财政部、国家税务总局财税字[2008]132号文《财政部、国家税务总局关于储蓄存款利息所得有关个人所得税政策的通知》的规定，自2008年10月9日起，对储蓄存款利息所得暂免征收个人所得税；

根据财政部、国家税务总局、中国证监会财税[2012]85号文《关于实施上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》的规定，自2013年1月1日起，证券投资基金从公开发行和转让市场取得的上市公司股票，持股期限在1个月以内（含1个月）的，其股息红利所得全额计入应纳税所得额；持股期限在1个月以上至1年（含1年）的，暂减按50%计入应纳税所得额；持股期限超过1年的，暂减按25%计入应纳税所得额。

7.4.7 重要财务报表项目的说明

7.4.7.1 银行存款

单位：人民币元

项目	本期末 2014年12月31日	上年度末 2013年12月31日
活期存款	9,512,581.75	1,431,274.60
定期存款	-	-
其他存款	-	-
合计	9,512,581.75	1,431,274.60

7.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目	本期末 2014年12月31日		
	成本	公允价值	公允价值变动
股票	-	-	-
贵金属投资-金交所黄金合约	-	-	-
债券	交易所市场	43,768,751.88	44,402,102.19
	银行间市场	-	-
	合计	43,768,751.88	44,402,102.19
资产支持证券	-	-	-
基金	-	-	-
其他	-	-	-
合计	43,768,751.88	44,402,102.19	633,350.31
项目	上年度末 2013年12月31日		
	成本	公允价值	公允价值变动
股票	-	-	-
贵金属投资-金交所黄金合约	-	-	-
债券	交易所市场	269,653,086.58	260,786,968.49
	银行间市场	30,000,000.00	28,345,000.00
	合计	299,653,086.58	289,131,968.49
资产支持证券	-	-	-
基金	-	-	-
其他	-	-	-
合计	299,653,086.58	289,131,968.49	-10,521,118.09

7.4.7.3 衍生金融资产/负债

基金本报告期末及上年度末均无衍生金融资产/负债余额。

7.4.7.4 买入返售金融资产

7.4.7.4.1 各项买入返售金融资产期末余额

单位：人民币元

项目	本期末
----	-----

	2014年12月31日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
银行间市场	39,984,179.98	-
合计	39,984,179.98	-
项目	上年度末 2013年12月31日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	3,800,000.00	-
银行间市场	26,520,159.78	-
合计	30,320,159.78	-

7.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

本基金本报告期末及上年度末均未持有买断式逆回购交易中取得的债券。

7.4.7.5 应收利息

单位：人民币元

项目	本期末 2014年12月31日	上年度末 2013年12月31日
应收活期存款利息	2,300.89	1,465.58
应收定期存款利息	-	-
应收其他存款利息	-	-
应收结算备付金利息	1,406.80	2,445.57
应收债券利息	278,901.99	9,135,527.28
应收买入返售证券利息	5,550.81	28,267.98
应收申购款利息	-	-
应收黄金合约拆借孳息	-	-
其他	10.20	19.30
合计	288,170.69	9,167,725.71

7.4.7.6 其他资产

本基金本报告期末及上年度末均无其他资产余额。

7.4.7.7 应付交易费用

单位：人民币元

项目	本期末 2014年12月31日	上年度末 2013年12月31日
交易所市场应付交易费用	7,617.66	25,025.03
银行间市场应付交易费用	1,944.96	1,348.19
合计	9,562.62	26,373.22

7.4.7.8 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末	上年度末

	2014年12月31日	2013年12月31日
应付券商交易单元保证金	-	-
应付赎回费	3,764.30	8,385.34
审计费用	70,000.00	70,000.00
预提信息披露费用	100,000.00	100,000.00
合计	173,764.30	178,385.34

7.4.7.9 实收基金

金额单位：人民币元

项目	本期 2014年1月1日至2014年12月31日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	205,697,924.39	205,697,924.39
本期申购	4,610,726.11	4,610,726.11
本期赎回（以“-”号填列）	-111,613,549.22	-111,613,549.22
本期末	98,695,101.28	98,695,101.28

注：申购含红利再投、转换入份额，赎回含转换出份额。

7.4.7.10 未分配利润

单位：人民币元

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	6,552,620.77	-10,711,886.36	-4,159,265.59
本期利润	11,505,286.62	11,154,468.40	22,659,755.02
本期基金份额交易产生的变动数	-4,022,851.82	-458,953.42	-4,481,805.24
其中：基金申购款	280,641.61	131,710.10	412,351.71
基金赎回款	-4,303,493.43	-590,663.52	-4,894,156.95
本期已分配利润	-	-	-
本期末	14,035,055.57	-16,371.38	14,018,684.19

7.4.7.11 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期 2014年1月1日至2014年12月31日	上年度可比期间 2013年2月5日（基金合同生效日）至2013年12月31日
活期存款利息收入	17,441.27	60,896.59
定期存款利息收入	-	-
其他存款利息收入	-	-
结算备付金利息收入	53,889.42	54,130.76
其他	517.02	544.84
合计	71,847.71	115,572.19

7.4.7.12 股票投资收益

单位：人民币元

项目	本期 2014年1月1日至2014年12月31日	上年度可比期间 2013年2月5日（基金合同生效日） 至2013年12月31日
卖出股票成交总额	7,167,938.16	26,285,979.94
减：卖出股票成本总额	6,786,259.27	28,376,951.41
买卖股票差价收入	381,678.89	-2,090,971.47

7.4.7.13 债券投资收益

单位：人民币元

项目	本期 2014年1月1日至2014年12 月31日	上年度可比期间 2013年2月5日（基金合同生 效日）至2013年12月31日
卖出债券（、债转股及债券到期 兑付）成交总额	693,125,923.19	940,360,390.41
减：卖出债券（、债转股及债券 到期兑付）成本总额	662,923,074.68	917,922,770.40
减：应收利息总额	26,370,579.73	20,242,247.05
买卖债券（、债转股及债券到期 兑付）差价收入	3,832,268.78	2,195,372.96

7.4.7.14 贵金属投资收益

本基金本报告期及上年度可比期间均无贵金属投资收益。

7.4.7.15 衍生工具收益

本基金本报告期及上年度可比期间均无衍生工具收益。

7.4.7.16 股利收益

单位：人民币元

项目	本期 2014年1月1日至2014年12月31 日	上年度可比期间 2013年2月5日（基金合同生效 日）至2013年12月31日
股票投资产生的股利收益	-	26,955.00
基金投资产生的股利收益	-	-
合计	-	26,955.00

7.4.7.17 公允价值变动收益

单位：人民币元

项目名称	本期	上年度可比期间
------	----	---------

	2014年1月1日至2014年12月31日	2013年2月5日（基金合同生效日）至2013年12月31日
1. 交易性金融资产	11,154,468.40	-10,521,118.09
——股票投资	-	-
——债券投资	11,154,468.40	-10,521,118.09
——资产支持证券投资	-	-
——基金投资	-	-
——贵金属投资	-	-
——其他	-	-
2. 衍生工具	-	-
——权证投资	-	-
3. 其他	-	-
合计	11,154,468.40	-10,521,118.09

7.4.7.18 其他收入

单位：人民币元

项目	本期 2014年1月1日至2014年12月31日	上年度可比期间 2013年2月5日（基金合同生效日）至2013年12月31日
基金赎回费收入	470,693.53	1,025,593.99
转换费收入	5,447.60	9,020.66
合计	476,141.13	1,034,614.65

7.4.7.19 交易费用

单位：人民币元

项目	本期 2014年1月1日至2014年12月31日	上年度可比期间 2013年2月5日（基金合同生效日）至2013年12月31日
交易所市场交易费用	23,290.84	83,694.70
银行间市场交易费用	2,525.00	7,325.00
合计	25,815.84	91,019.70

7.4.7.20 其他费用

单位：人民币元

项目	本期 2014年1月1日至2014年12月31日	上年度可比期间 2013年2月5日（基金合同生效日）至2013年12月31日
审计费用	70,000.00	70,000.00
信息披露费	270,000.00	400,000.00
其他费用	400.00	990.00
账户维护费	25,860.00	10,710.00
银行汇划手续费	3,984.74	9,426.30
债券转托管费用	500.00	-

合计	370,744.74	491,126.30
----	------------	------------

7.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明

7.4.8.1 或有事项

截至资产负债表日，本基金无需要披露的重大或有事项。

7.4.8.2 资产负债表日后事项

根据《金元惠理惠利保本混合型证券投资基金基金合同》（简称“《基金合同》”）约定，在当期保本周期，当本基金的累计收益率达到 15%之后的第 20 个工作日，当期保本周期提前结束。如保本周期到期后，本基金不符合保本基金存续条件，则将按照《基金合同》的约定，于保本到期选择期结束日次日起转型为“金元惠理丰祥债券型证券投资基金”。截至 2014 年 12 月 8 日，本基金的累计收益率为 15.3%，于该日之后的第 20 个工作日提前结束保本周期，即 2015 年 1 月 7 日。2015 年 1 月 7 日至 2015 年 1 月 13 日为保本到期选择期。保本到期选择期结束后次日（即 2015 年 1 月 14 日），金元惠理惠利保本混合型证券投资基金转型为金元惠理丰祥债券型证券投资基金。同时，基金的投资目标、投资范围、投资策略以及基金费率等相关内容也根据《基金合同》的相关约定作出了相应修改。上述变更由基金管理人和基金托管人同意后，在上报中国证监会备案后，于 2015 年 1 月 5 日进行了临时公告。

7.4.9 关联方关系

关联方名称	与本基金的关系
金元顺安基金管理有限公司（原“金元惠理基金管理有限公司”）	基金管理人、注册登记机构、基金销售机构
中国农业银行股份有限公司	基金托管人、基金代销机构
金元证券股份有限公司	基金管理人的股东、基金代销机构
惠理基金管理香港有限公司	基金管理人的股东
上海金元百利资产管理有限公司（原“上海金元惠理资产管理有限公司”）	基金管理人的子公司

7.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

7.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

7.4.10.1.1 股票交易

本基金本报告期及上年度可比期间均未通过关联方交易单元进行股票交易。

7.4.10.1.2 权证交易

本基金本报告期及上年度可比期间均未通过关联方交易单元进行权证交易。

7.4.10.1.3 债券交易

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2014年1月1日至2014年12月31日		上年度可比期间 2013年2月5日（基金合同生效日） 至2013年12月31日	
	成交金额	占当期债券成交总额的比例	成交金额	占当期债券成交总额的比例
金元证券股份有限公司	644,622,408.15	78.23%	762,054,187.11	78.38%

7.4.10.1.4 债券回购交易

金额单位：人民币元

关联方名称	本期 2014年1月1日至2014年12月31日		上年度可比期间 2013年2月5日（基金合同生效日） 至2013年12月31日	
	成交金额	占当期债券回购成交总额的比例	成交金额	占当期债券回购成交总额的比例
金元证券股份有限公司	1,557,500,000.00	22.13%	1,408,600,000.00	18.55%

7.4.10.1.5 应支付关联方的佣金

本基金本报告期及上年度可比期间均无应支付关联方的佣金。

7.4.10.2 关联方报酬

7.4.10.2.1 基金管理费

单位：人民币元

项目	本期 2014年1月1日至2014年12月31日	上年度可比期间 2013年2月5日（基金合同生效日） 至2013年12月31日
当期发生的基金应支付的管理费	1,987,066.61	3,535,672.79
其中：支付销售机构的客户维护费	926,671.95	1,621,012.65

注：注：a.基金管理费按前一日的基金资产净值的 1.30%的年费率计提。

计算方法如下： $H=E \times 1.30\% / \text{当年天数}$ ，

H 为每日应支付的基金管理费，

E 为前一日的基金资产净值，

基金管理费每日计提，按月支付。由基金管理人向基金托管人发送基金管理费划付指令，经基金托管人复核后于次月首日起 3 个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人，若遇法定节假日、休息日，支付日期顺延。

b.根据《开放式证券投资基金销售费用管理规定》，基金管理人与基金销售机构在基金销售协议中约定依据销售机构销售基金的保有量提取一定比例的客户维护费，用以向基金销售机构支付客户服务及销售活动中产生的相关费用，客户维护费从基金管理费中列支。

7.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期 2014年1月1日至2014年12月31日		上年度可比期间 2013年2月5日（基金合同生效日）至2013年12月31日	
	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入
当期发生的基金应支付的托管费		305,702.56		543,949.66

注：注：a.基金托管费按前一日的基金资产净值的0.20%的年费率计提。

计算方法如下： $H=E \times 0.20\% / \text{当年天数}$ ，

H为每日应支付的基金托管费，

E为前一日的基金资产净值，

基金托管费每日计提，按月支付。由基金管理人向基金托管人发送基金托管费划付指令，经基金托管人复核后于次月首日起3个工作日内从基金财产中一次性支付给基金托管人，若遇法定节假日、休息日，支付日期顺延。

7.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

本基金本报告期及上年可比期间均未通过银行间同业市场与关联方进行银行间债券(含回购)交易。

7.4.10.4 各关联方投资本基金的情况

7.4.10.4.1 报告期内基金管理人运用固有资金投资本基金的情况

本基金本报告期内及上年可比期间均未有基金管理人运用固有资金投资本基金的情况。

7.4.10.4.2 报告期末除基金管理人之外的其他关联方投资本基金的情况

本基金本报告期末未有除基金管理人之外的其他关联方投资本基金的情况。

7.4.10.5 由关联方保管的银行存款余额及当期产生的利息收入

单位：人民币元

关联方名称	本期 2014年1月1日至2014年12月31日		上年度可比期间 2013年2月5日（基金合同生效日）至2013年12月31日	
	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入
中国农业银行股份有限公司	9,512,581.75	17,441.27	1,431,274.60	60,896.59

注：注：本基金的证券交易结算资金通过托管银行备付金账户转存于中国证券登记结算有限责任

公司，本报告期内获得的利息收入为人民币 53,889.42 元(2013 年 2 月 5 日(基金合同生效日)至 2013 年 12 月 31 日止期间获得的利息收入为人民币 54,130.76 元)，2014 年末结算备付金余额为 3,126,166.02 元(2013 年末结算备付金余额为人民币 3,245,157.97 元)。

7.4.10.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

本基金本报告期及上年度可比期间均未在承销期内直接购入关联方承销的证券。

7.4.11 利润分配情况

本基金本报告期末未进行利润分配。

7.4.12 期末（2014 年 12 月 31 日）本基金持有的流通受限证券

7.4.12.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券

本基金本报告期末无因认购新发/增发证券而持有的流通受限证券。

7.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

本基金本报告期末未持有暂时停牌等流通受限股票。

7.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

7.4.12.3.1 银行间市场债券正回购

截至本报告期末 2014 年 12 月 31 日止，本基金无因从事银行间市场债券正回购交易形成的卖出回购金融资产款余额。

7.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

截至本报告期末 2014 年 12 月 31 日止，本基金无因从事交易所市场债券正回购交易形成的卖出回购金融资产款余额。

7.4.13 金融工具风险及管理

7.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本基金在日常经营活动中涉及的财务风险主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。本基金管理人制定了政策和程序来识别及分析这些风险，并设定适当的风险限额及内部控制流程，通过可靠的管理及信息系统持续监控上述各类风险。

本基金管理人将风险管理融入公司各个业务层面的全面控制过程之中，并建立了三道防线：以各岗位职责为基础，形成第一道防线；通过相关岗位之间、相关部门之间相互监督制衡，形成第二道防线；由督察长、风险控制委员会、监察稽核部对公司各机构、各部门、各岗位、各项业务进行监督、检查、评价，形成的第三道防线。

7.4.13.2 信用风险

信用风险是指基金在交易过程中因交易对手未履行合约责任，或者基金所投资证券之发行人出现违约、拒绝支付到期本息，导致基金资产损失和收益变化的风险。本基金均投资于具有良好信用等级的证券，且通过分散化投资以降低信用风险。

本基金投资于一家上市公司发行的股票市值不超过基金资产净值的 10%，且本基金与由本基金经理人管理的其他基金共同持有一家公司发行的证券，不得超过该证券的 10%。

本基金的银行存款均存放于信用良好的银行，申购交易均通过具有基金销售资格的金融机构进行。另外，在交易所进行的交易均与中国证券登记结算有限责任公司完成证券交收和款项清算，因此违约风险发生的可能性很小；基金在进行银行间同业市场交易前均对交易对手进行信用评估，以控制相应的信用风险。

7.4.13.2.1 按短期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

短期信用评级	本期末 2014 年 12 月 31 日	上年末 2013 年 12 月 31 日
A-1	-	-
A-1 以下	-	-
未评级	-	11,755,200.00
合计	-	11,755,200.00

注：未评级债券为国债。

7.4.13.2.2 按长期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

长期信用评级	本期末 2014 年 12 月 31 日	上年末 2013 年 12 月 31 日
AAA	-	989,616.00
AAA 以下	44,402,102.19	276,387,152.49
未评级	-	-
合计	44,402,102.19	277,376,768.49

7.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指基金所持金融工具变现的难易程度；本基金的流动性风险一方面来自于基金份额持有人可随时要求赎回其持有的基金份额，另一方面来自于投资品种所处的交易市场不活跃而带来的变现困难。

本基金所持证券均在证券交易所上市；因此，本期末本基金的资产均能及时变现。此外，本基金可通过卖出回购金融资产方式借入短期资金应对流动性需求，其上限一般不超过基金持有的债券资产

的公允价值。

本基金管理人每日预测本基金的流动性需求，并同时通过独立的风险管理人员设定流动性比例要求，对流动性指标进行持续的监测和分析。

7.4.13.4 市场风险

市场风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因所处市场各类价格因素的变动而发生波动的风险，包括利率风险、外汇风险和其他价格风险。

7.4.13.4.1 利率风险

利率风险是指基金的财务状况和现金流量受市场利率变动而发生波动的风险。本基金的生息资产主要为银行存款、结算备付金、存出保证金、债券投资及买入返售金融资产款等，生息负债主要为卖出回购金融资产款等。

7.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2014年12月31 日	1年以内	1-5年	5年以上	不计息	合计
资产					
银行存款	9,512,581.75	-	-	-	9,512,581.75
结算备付金	3,126,166.02	-	-	-	3,126,166.02
存出保证金	22,536.80	-	-	-	22,536.80
交易性金融资产	19,999,282.19	23,780,000.00	622,820.00	-	44,402,102.19
衍生金融资产	-	-	-	-	-
应收证券清算款	-	-	-	16,007,157.78	16,007,157.78
应收利息	-	-	-	288,170.69	288,170.69
应收申购款	-	-	-	10,898.95	10,898.95
买入返售金融资产	39,984,179.98	-	-	-	39,984,179.98
资产总计	72,644,746.74	23,780,000.00	622,820.00	16,306,227.42	113,353,794.16
负债					
应付赎回费	-	-	-	3,764.30	3,764.30

应付管理人报酬	-	-	-	128,477.98	128,477.98
应付托管费	-	-	-	19,765.83	19,765.83
应付交易费用	-	-	-	9,562.62	9,562.62
应付销售服务费	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	-	-	-
应付利息	-	-	-	-	-
其他负债	-	-	-	-	-
应交税金	-	-	-	11.78	11.78
预提费用	-	-	-	170,000.00	170,000.00
应付赎回款	-	-	-	308,426.18	308,426.18
负债总计	-	-	-	640,008.69	640,008.69
利率敏感度缺口	72,644,746.74	23,780,000.00	622,820.00	15,666,218.73	112,713,785.47
上年度末 2013年12月31 日	1年以内	1-5年	5年以上	不计息	合计
资产					
银行存款	1,431,274.60	-	-	-	1,431,274.60
结算备付金	3,245,157.97	-	-	-	3,245,157.97
存出保证金	43,066.39	-	-	-	43,066.39
交易性金融资产	18,638,698.37	243,696,941.62	26,796,328.50	-	289,131,968.49
衍生金融资产	-	-	-	-	-
应收证券清算款	-	-	-	416,340.71	416,340.71
应收利息	-	-	-	9,167,725.71	9,167,725.71
应收申购款	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	30,320,159.78	-	-	-	30,320,159.78
资产总计	53,678,357.11	243,696,941.62	26,796,328.50	9,584,066.42	333,755,693.65

负债					
应付赎回费	-	-	-	8,385.34	8,385.34
应付管理人报酬	-	-	-	225,579.33	225,579.33
应付托管费	-	-	-	34,704.50	34,704.50
应付交易费用	-	-	-	26,373.22	26,373.22
应付销售服务费	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	131,000,000.00	-	-	-	131,000,000.00
应付利息	-	-	-	204,137.52	204,137.52
其他负债	-	-	-	-	-
应交税金	-	-	-	11.78	11.78
预提费用	-	-	-	170,000.00	170,000.00
应付赎回款	-	-	-	547,843.16	547,843.16
负债总计	131,000,000.00	-	-	1,217,034.85	132,217,034.85
利率敏感度缺口	-77,321,642.89	243,696,941.62	26,796,328.50	8,367,031.57	201,538,658.80

注：表中所示为本基金资产及交易形成负债的公允价值，并按照合约规定的重新定价日或到期日孰早者进行了分类。

7.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

假设	以中央国债登记结算有限责任公司公布的 2014 年 12 月 31 日和 2013 年 12 月 31 日各债券的基点价值 (BP 价值) 为主要计算依据；		
	假设债券持仓结构保持不变；		
	银行存款、结算备付金和存出保证金均以活期存款利率或相对固定的利率计息，假定利率变动仅影响该类资产的未来收益，而对其本身的公允价值无重大影响；买入返售金融资产利息收益/卖出回购金融资产对的利息支出在交易时已确定，不受利率变化影响。		
分析	相关风险变量的变动	对资产负债表日基金资产净值的影响金额（单位：人民币万元）	
		本期末 2014 年 12 月 31 日	上年度末 2013 年 12 月 31 日
	市场利率下降 1BP	增加 1.12 万元	增加 10.61 万元
	市场利率上升 1BP	减少 1.12 万元	减少 10.60 万元

注：上表为利率风险的敏感性分析，反映了在其他变量不变的假设下，利率发生合理、可能的变动时，为交易而持有的债券公允价值的变动将对基金净值产生的影响。

7.4.13.4.2 外汇风险

本基金的所有资产及负债以人民币计价，因此无重大外汇风险。

7.4.13.4.3 其他价格风险

本基金所面临的其他价格风险主要系市场价格风险。市场价格风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因除市场利率和外汇汇率以外的市场价格因素变动而发生波动的风险。本基金主要投资于证券交易所上市或银行间同业市场交易的股票和债券，所面临的最大市场价格风险由所持有的金融工具的公允价值决定。本基金通过投资组合的分散化降低市场价格风险，并且本基金管理人每日对本基金所持有的证券价格实施监控。

7.4.13.4.3.1 其他价格风险敞口

金额单位：人民币元

项目	本期末 2014年12月31日		上年度末 2013年12月31日	
	公允价值	占基金资产 净值比例 (%)	公允价值	占基金资产 净值比例 (%)
交易性金融资产-股票投资	-	-	-	-
交易性金融资产-债券投资	44,402,102.19	39.39	289,131,968.49	143.46
衍生金融资产-权证投资	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
合计	44,402,102.19	39.39	289,131,968.49	143.46

注：本基金投资组合中股票、权证等权益类资产占基金资产的比例不高于 40%；债券、货币市场工具等固定收益类资产以及中国证监会允许基金投资的其他证券品种占基金资产的比例不低于 60%；基金保留的现金或投资于到期日在一年以内的政府债券的比例不低于基金资产净值的 5%，权证不高于基金资产净值的 3%。

本基金所面临的其他价格风险主要系市场价格风险。市场价格风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因除市场利率和外汇汇率以外的市场价格因素变动而发生波动的风险。于 2014 年 12 月 31 日，本基金未持有交易性权益投资（2013 年 12 月 31 日：同），因此无重大市场价格风险。

7.4.14 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

7.4.14.1 公允价值

7.4.14.1.1 不以公允价值计量的金融工具

银行存款、结算备付金、存出保证金、买入返售金融资产、应收款项、卖出回购金融资产以及其他金融负债，因其剩余期限不长，公允价值与账面价值相若。

7.4.14.1.2 以公允价值计量的金融工具

7.4.14.1.2.1 各层次金融工具公允价值

于 2014 年 12 月 31 日，本基金持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具中属于第二层次的余额为人民币 44,402,102.19 元，无属于第一层次及第三层次的余额。

7.4.14.1.2.2 公允价值所属层次间的重大变动

本基金以报告期初作为确定金融工具公允价值层次之间转换的时点。2014 年度，对于以公允价值计量的金融工具，在第一层次和第二层次之间无重大转移。本基金调整公允价值计量层次转换时点的相关会计政策在前后各会计期间保持一致。

7.4.14.1.2.3 第三层次公允价值期初余额和本期变动金额

本基金持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具本期末和上期末均不以第三层次公允价值计量。

7.4.14.2 承诺事项

截至资产负债表日，本基金无需要说明的承诺事项。

7.4.14.3 其他事项

截至本财务报表批准日，本基金管理人金元惠理基金管理有限公司变更公司名称为“金元顺安基金管理有限公司”，已向中国证监会报备，并于 2015 年 3 月 10 日进行了公告。

除此以外，本基金无需要说明的其他重要事项。

§ 8 投资组合报告

8.1 期末基金资产组合情况

金额单位：人民币元

序号	项目	金额	占基金总资产的比例 (%)
1	权益投资	-	-
	其中：股票	-	-
2	固定收益投资	44,402,102.19	39.17
	其中：债券	44,402,102.19	39.17
	资产支持证券	-	-
3	贵金属投资	-	-
4	金融衍生品投资	-	-
	买入返售金融资产	39,984,179.98	35.27
5	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-

6	银行存款和结算备付金合计	12,638,747.77	11.15
7	其他各项资产	16,328,764.22	14.41
8	合计	113,353,794.16	100.00

8.2 期末按行业分类的股票投资组合

本基金本报告期末未持有股票。

8.3 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有股票投资明细

本基金本报告期末未持有股票。

8.4 报告期内股票投资组合的重大变动

8.4.1 累计买入金额超出期初基金资产净值 2%或前 20 名的股票明细

金额单位：人民币元

序号	股票代码	股票名称	本期累计买入金额	占期初基金资产净值比例（%）
1	000333	美的集团	3,946,985.82	1.96
2	000999	华润三九	2,839,273.45	1.41
3			-	-
4			-	-
5			-	-
6			-	-
7			-	-
8			-	-
9			-	-
10			-	-
11			-	-
12			-	-
13			-	-
14			-	-
15			-	-
16			-	-
17			-	-
18			-	-
19			-	-
20			-	-

注：1.本项的“买入金额”按买卖成交金额（成交单价乘以成交数量）填列，不考虑相关交易费用。

2.本基金本报告期仅 2 只股票发生买入交易。

8.4.2 累计卖出金额超期初基金资产净值 2%或前 20 名的股票明细

金额单位：人民币元

序号	股票代码	股票名称	本期累计卖出金额	占期初基金资产净值比例 (%)
1	000333	美的集团	4,315,988.16	2.14
2	000999	华润三九	2,851,950.00	1.42
3			-	-
4			-	-
5			-	-
6			-	-
7			-	-
8			-	-
9			-	-
10			-	-
11			-	-
12			-	-
13			-	-
14			-	-
15			-	-
16			-	-
17			-	-
18			-	-
19			-	-
20			-	-

注：1.本项的“卖出金额”按买卖成交金额（成交单价乘以成交数量）填列，不考虑相关交易费用。

2.本基金本报告期仅 2 只股票发生卖出交易。

8.4.3 买入股票的成本总额及卖出股票的收入总额

单位：人民币元

买入股票的成本（成交）总额	6,786,259.27
卖出股票的收入（成交）总额	7,167,938.16

注：本项的“买入股票的成本”、“卖出股票的收入”均按买卖成交金额（成交单价乘以成交数量）填列，不考虑相关交易费用。

8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合

金额单位：人民币元

序号	债券品种	公允价值	占基金资产净值比例（%）
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	-	-
	其中：政策性金融债	-	-
4	企业债券	44,402,102.19	39.39
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	-	-
7	可转债	-	-
8	其他	-	-
9	合计	44,402,102.19	39.39

8.6 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前五名债券投资明细

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	数量（张）	公允价值	占基金资产净值比例（%）
1	124072	12 曲公路	198,960	21,288,720.00	18.89
2	123002	09 东华债	200,000	19,999,282.19	17.74
3	124343	13 阳江债	29,800	3,114,100.00	2.76

8.7 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的所有资产支持证券投资明细

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

8.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细

本基金本报告期末未持有贵金属。

8.9 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前五名权证投资明细

本基金本报告期末未持有权证。

8.10 报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明

8.9.1 报告期末本基金投资的股指期货持仓和损益明细

本基金本报告期末未持有股指期货合约。

8.9.2 本基金投资股指期货的投资政策

本基金本报告期末未持有股指期货合约。

8.11 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

8.10.1 本基金投资国债期货的投资政策

本基金本报告期末未持有国债期货合约。

8.10.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

本基金本报告期末未持有国债期货合约。

8.10.3 本基金投资国债期货的投资评价

本基金本报告期末未持有国债期货合约。

8.12 投资组合报告附注

8.11.1 本基金投资的前十名证券的发行主体没有被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年收到公开谴责、处罚的情形。

8.11.2 基金投资的前十名股票未超出基金合同规定备选股票库。

8.11.3 期末其他各项资产构成

单位：人民币元

序号	名称	金额
1	存出保证金	22,536.80
2	应收证券清算款	16,007,157.78
3	应收股利	-
4	应收利息	288,170.69
5	应收申购款	10,898.95
6	其他应收款	-

7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	16,328,764.22

8.11.4 期末持有的处于转股期的可转换债券明细

本基金本报告期末未持有处于转股期的可转换债券。

8.11.5 期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

本基金本报告期末未持有股票。

8.11.6 投资组合报告附注的其他文字描述部分

因四舍五入原因，投资组合报告中分项之和与合计可能存在尾差。

§ 9 基金份额持有人信息

9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构

份额单位：份

持有人户数 (户)	户均持有的基金 份额	持有人结构			
		机构投资者		个人投资者	
		持有份额	占总份额 比例	持有份额	占总份额比 例
1,122	87,963.55	653,470.14	0.66%	98,041,631.14	99.34%

9.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

报告期末本公司所有从业人员未持有本基金。

9.3 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间情况

报告期末本公司高级管理人员、基金投资和研究部门负责人未持有该只基金份额；该只基金的基金经理未持有该只基金份额。

§ 10 开放式基金份额变动

单位：份

基金合同生效日(2013年2月5日)基金份额总额	408,124,585.16
本报告期期初基金份额总额	205,697,924.39
本报告期基金总申购份额	4,610,726.11
减:本报告期基金总赎回份额	111,613,549.22
本报告期基金拆分变动份额	-
本报告期期末基金份额总额	98,695,101.28

§ 11 重大事件揭示

11.1 基金份额持有人大会决议

本报告期内,未召开基金份额持有人大会,无基金份额持有人大会决议。

11.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

本报告期内,未发生基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动。

11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期内,未发生涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼。

11.4 基金投资策略的改变

本报告期内,本基金的投资策略未发生改变。

11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本报告期内,未发生改聘会计师事务所的情况。本报告期内,应向安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)支付报酬人民币70,000.00元。

11.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

本报告期内,公司因子公司违规行为被中国证监会采取行政监管措施,相关责任领导被出具警示函;公司因违规销售行为被上海证监局采取行政监管措施,直接负责的主管人员被出具警示函。公司已针对前述情况在公司与子公司进行了整改,全面梳理相关业务流程,加强内部控制和风险管理工作,

并就相关整改工作情况完成了向中国证监会与上海证监局的报告。除上述情况外，本报告期内，未发生管理人、托管人及其高级管理人员受稽核或处罚等情况。

11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况

11.7.1 基金租用证券公司交易单元进行股票投资及佣金支付情况

金额单位：人民币元

券商名称	交易单元数量	股票交易		应支付该券商的佣金		备注
		成交金额	占当期股票成交总额的比例	佣金	占当期佣金总量的比例	
北京高华证券有限责任公司	1	-	-	-	-	-
瑞银证券有限责任公司	1	-	-	-	-	-
中国中投证券有限责任公司	1	-	-	-	-	-
中信证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
中国民族证券有限责任公司	1	-	-	-	-	-
国泰君安证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
金元证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
广发证券有限责任公司	1	-	-	-	-	-
国金证券股份有限公司	1	-	-	-	-	-
招商证券股份有限公司	2	-	-	-	-	-
中国国际金融有限公司	2	-	-	-	-	-
东方证券股份有限公司	1	13,954,197.43	100.00%	12,703.89	100.00%	-
合计	14	13,954,197.43	100.00%	12,703.89	100.00%	-

注：1：专用交易单元的选择标准和程序

根据中国证监会《关于加强证券投资基金监管有关问题的通知》（证监基字<1998>29号）和《关于完善证券投资基金交易席位制度有关问题的通知》（证监基金字[2007]48号）的有关规定，我公司制定了

租用证券公司专用交易单元的选择标准和程序：

A.选择标准。

a.公司具有较强的研究实力，能够出具高质量的各种研究报告。研究及投资建议质量较高、报告出具及时、能及时地交流和对需求做出反应，有较广泛的信息网络，能及时提供准确的信息资讯服务。

b.公司资信状况较好，无重大不良记录。

c.公司经营规范，能满足基金运作的合法、合规需求。

d.能够对持有人提供较高质量的服务。能够向持有人提供咨询、查询等服务；可以向投资人提供及时、主动的信息以及其它增值服务，无被持有人投诉的记录。

B.选择流程。

公司投研和市场部门定期对券商服务质量根据选择标准进行量化评比，并根据评比的结果选择交易单元。

2：截至本报告期末 2014 年 12 月 31 日止，本基金退租中国民族证券有限责任公司一个上海交易单元，未新租用交易单元。

11.7.2 基金租用证券公司交易单元进行其他证券投资的情况

金额单位：人民币元

券商名称	债券交易		回购交易		权证交易	
	成交金额	占当期债券成交总额的比例	成交金额	占当期回购成交总额的比例	成交金额	占当期权证成交总额的比例
北京高华证券有限责任公司	-	-	-	-	-	-
瑞银证券有限责任公司	-	-	-	-	-	-
中国中投证券有限责任公司	-	-	-	-	-	-
中信证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
中国民族证券有限责任公司	-	-	-	-	-	-
国泰君安证券股份有限公司	-	-	-	-	-	-
金元证券股份有限公司	644,622,408.15	78.23%	1,557,500,000.00	22.13%	-	-
广发证券有限责任公司	105,739,792.96	12.83%	4,590,600,000.00	65.23%	-	-
国金证券股份	575,694.47	0.07%	419,300,000.00	5.96%	-	-

有限公司						
招商证券股份 有限公司	41,313,969.23	5.01%	259,900,000.00	3.69%	-	-
中国国际金融 有限公司	11,402,368.30	1.38%	209,500,000.00	2.98%	-	-
东方证券股份 有限公司	20,328,835.44	2.47%	900,000.00	0.01%	-	-
合计	823,983,068.55	100.00%	7,037,700,000.00	100.00%	-	-

11.8 其他重大事件

§ 12 备查文件目录

12.1 备查文件目录

- 1、《金元惠理惠利保本混合型证券投资基金基金合同》；
- 2、《金元惠理惠利保本混合型证券投资基金招募说明书》；
- 3、《金元惠理惠利保本混合型证券投资基金托管协议》。

12.2 存放地点

上海市浦东新区花园石桥路 33 号花旗集团大厦 36 层 3608 室。

12.3 查阅方式

<http://www.jyvpfund.com>

金元顺安基金管理有限公司
(原“金元惠理基金管理有限公司”)

二〇一五年三月三十一日