

信诚薪金宝货币市场基金

2014 年度报告摘要

信诚薪金宝货币市场基金（以下简称“本基金”）经中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）《关于核准信诚薪金宝货币市场基金募集的批复》（证监许可[2014]281号）文和《关于信诚薪金宝货币市场基金备案确认的函》（证券投资基金部函[2014]218号文）批准，由信诚基金管理有限公司依照《中华人民共和国证券投资基金法》及《证券投资基金募集办法》（以下简称“《基金法》”）及《信诚薪金宝货币市场基金合同》发售，基金合同于2014年5月14日生效。本基为契约型开放式，存续期限不定。本基金的基金管理人为信诚基金管理有限公司，基金托管人为中信银行股份有限公司。

本基金于2014年4月28日至2014年5月7日募集，首次向社会公开发售募集人民币374,967,052.03元，利息人民币8,516.97元，共计人民币374,965,569.00元。上述认购资金折合374,965,569.00份基金份额，上述募集资金已由普华永道中天会计师事务所验证，并出具了普华永道中天验字(2014)第218号验资报告。

《中华人民共和国证券投资基金法》及其配套规则、《信诚薪金宝货币市场基金合同》和《信诚薪金宝货币市场基金招募说明书》的有关规定，本基金投资于法律法规及监管机构允许投资的金融工具，包括现金、通知存款、短期融资券、一年以内含有一年的银行定期存款、大额存单、期限在一年以内含有一年的债券回购、期限在一年以内含有一年的中期票据、期限在397天以内含397天的债券、资产支持证券、中期票据，以及中国证监会及/或中国人民银行认可的其他具有良好流动性的金融工具。法律法规或监管机构允许基金投资其他金融品种的，在不改变基金投资目标、不改变基金风险收益特征的前提下，本基金可参与其他货币市场基金投资。本基金投资于货币市场工具的比例不超过基金资产的80%。未来若法律法规或监管机构允许基金投资其他金融品种的，本基金可参与其他货币市场基金投资。如法律法规或监管机构以后允许货币市场基金投资其他品种，本基金管理人可在履行适当程序后，将其纳入本基金投资范围。

根据《证券投资基金信息披露管理办法》，本基金定期报告在公开披露的第二个工作日，报中国证监会和基金管理人住所所在地中国证监会派出机构备案。

7.42 会计政策的编制基础
本基金按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的企业会计准则、各项具体会计准则及相关规定（以下合称“企业会计准则”）、中国证券投资基金业协会颁布的《证券投资基金会计核算业务指引》、《信诚薪金宝货币市场基金合同》和在财务报表附注7.4.4所示的会计政策发布的相关规定及允许的基金行业实务操作编制财务报表。

7.43 遵循企业会计准则及其他有关规定
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的财务状况、经营成果和基金净值变动情况。

此外，本财务报表同时符合如会计报表附注7.4.2所列示的其他有关规定的要求。

7.44 重要会计政策和会计估计
7.44.1会计年度
本基金会计年度为公历1月1日起至12月31日止。本期财务报表的实际编制期间为2014年5月14日(基金合同生效日)至2014年12月31日。

7.44.2记账本位币
本基金的记账本位币为人民币。

7.44.3金融资产和金融负债的分类
(1) 金融资产的分类
金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、应收款项、可供出售金融资产。金融资产在后续计量中根据其公允价值变动计入当期损益的金融资产分为交易性金融资产、可供出售金融资产和持有至到期投资。金融资产在后续计量中根据其公允价值变动计入当期损益的金融资产分为交易性金融资产、可供出售金融资产和持有至到期投资。

7.44.4金融资产和金融负债的初始确认、后续计量和终止确认
金融资产或金融负债于本成为金融工具合同的一方时，按公允价值在资产负债表内确认。对于取得债券投资支付的价款中包含的债券利息或上次付息日至购买日止的利息，单独确认为应收款项。应收款项和其他金融负债的初始计量采用公允价值进行初始确认。

债券投资按照摊余成本或公允价值每日计提利息，按实际利率法在其剩余期限内摊销其买入时的溢价或折价，同时于每一计价日计算应计利息，以摊余成本计量的债券投资的溢价或折价在债券存续期间内摊销，计入利息收入。金融资产和金融负债的后续计量采用公允价值进行后续计量。

金融资产转移满足下列条件之一的，予以终止确认：(1) 收取金融资产现金流量的合同权利已终止；(2) 该金融资产已转移，且本基金将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给买方；或者(3) 该金融资产已转移，虽然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，但是放弃了对该金融资产的控制。金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价的差额，计入当期损益。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

7.44.5金融资产和金融负债的估值方法
为了准确反映金融资产和金融负债的公允价值，本基金管理人采用公允价值计量金融资产和金融负债。公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售金融资产或转移金融负债的价格。公允价值计量时，本基金管理人将同一资产或负债在计量日存在的类似特征对公允价值的影响，划分为三个层次进行公允价值计量。公允价值计量的三个层次如下：(1) 公允价值计量输入值的层次，公允价值计量输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值。

公允价值计量的三个层次如下：(1) 公允价值计量输入值的层次，公允价值计量输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值。

公允价值计量的三个层次如下：(1) 公允价值计量输入值的层次，公允价值计量输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值。

公允价值计量的三个层次如下：(1) 公允价值计量输入值的层次，公允价值计量输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值。

公允价值计量的三个层次如下：(1) 公允价值计量输入值的层次，公允价值计量输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值。

公允价值计量的三个层次如下：(1) 公允价值计量输入值的层次，公允价值计量输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值。

公允价值计量的三个层次如下：(1) 公允价值计量输入值的层次，公允价值计量输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值。

公允价值计量的三个层次如下：(1) 公允价值计量输入值的层次，公允价值计量输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值。

公允价值计量的三个层次如下：(1) 公允价值计量输入值的层次，公允价值计量输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值。

公允价值计量的三个层次如下：(1) 公允价值计量输入值的层次，公允价值计量输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值。

公允价值计量的三个层次如下：(1) 公允价值计量输入值的层次，公允价值计量输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值。

公允价值计量的三个层次如下：(1) 公允价值计量输入值的层次，公允价值计量输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值。

公允价值计量的三个层次如下：(1) 公允价值计量输入值的层次，公允价值计量输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值。

公允价值计量的三个层次如下：(1) 公允价值计量输入值的层次，公允价值计量输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值。

公允价值计量的三个层次如下：(1) 公允价值计量输入值的层次，公允价值计量输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值。

公允价值计量的三个层次如下：(1) 公允价值计量输入值的层次，公允价值计量输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值。

公允价值计量的三个层次如下：(1) 公允价值计量输入值的层次，公允价值计量输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值。

公允价值计量的三个层次如下：(1) 公允价值计量输入值的层次，公允价值计量输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值。

公允价值计量的三个层次如下：(1) 公允价值计量输入值的层次，公允价值计量输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值。

公允价值计量的三个层次如下：(1) 公允价值计量输入值的层次，公允价值计量输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值。

公允价值计量的三个层次如下：(1) 公允价值计量输入值的层次，公允价值计量输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值。

公允价值计量的三个层次如下：(1) 公允价值计量输入值的层次，公允价值计量输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值。

公允价值计量的三个层次如下：(1) 公允价值计量输入值的层次，公允价值计量输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值。

公允价值计量的三个层次如下：(1) 公允价值计量输入值的层次，公允价值计量输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值。

公允价值计量的三个层次如下：(1) 公允价值计量输入值的层次，公允价值计量输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值。

公允价值计量的三个层次如下：(1) 公允价值计量输入值的层次，公允价值计量输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值。

公允价值计量的三个层次如下：(1) 公允价值计量输入值的层次，公允价值计量输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值。

公允价值计量的三个层次如下：(1) 公允价值计量输入值的层次，公允价值计量输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值。

公允价值计量的三个层次如下：(1) 公允价值计量输入值的层次，公允价值计量输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值。

公允价值计量的三个层次如下：(1) 公允价值计量输入值的层次，公允价值计量输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值。

公允价值计量的三个层次如下：(1) 公允价值计量输入值的层次，公允价值计量输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值。

公允价值计量的三个层次如下：(1) 公允价值计量输入值的层次，公允价值计量输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值。

公允价值计量的三个层次如下：(1) 公允价值计量输入值的层次，公允价值计量输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值。

公允价值计量的三个层次如下：(1) 公允价值计量输入值的层次，公允价值计量输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值。

公允价值计量的三个层次如下：(1) 公允价值计量输入值的层次，公允价值计量输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值。

公允价值计量的三个层次如下：(1) 公允价值计量输入值的层次，公允价值计量输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值。

公允价值计量的三个层次如下：(1) 公允价值计量输入值的层次，公允价值计量输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值。

公允价值计量的三个层次如下：(1) 公允价值计量输入值的层次，公允价值计量输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值。

公允价值计量的三个层次如下：(1) 公允价值计量输入值的层次，公允价值计量输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值。

公允价值计量的三个层次如下：(1) 公允价值计量输入值的层次，公允价值计量输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值。

公允价值计量的三个层次如下：(1) 公允价值计量输入值的层次，公允价值计量输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值。

公允价值计量的三个层次如下：(1) 公允价值计量输入值的层次，公允价值计量输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值。

公允价值计量的三个层次如下：(1) 公允价值计量输入值的层次，公允价值计量输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值。

公允价值计量的三个层次如下：(1) 公允价值计量输入值的层次，公允价值计量输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值。

公允价值计量的三个层次如下：(1) 公允价值计量输入值的层次，公允价值计量输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值。

公允价值计量的三个层次如下：(1) 公允价值计量输入值的层次，公允价值计量输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值。

公允价值计量的三个层次如下：(1) 公允价值计量输入值的层次，公允价值计量输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值。

公允价值计量的三个层次如下：(1) 公允价值计量输入值的层次，公允价值计量输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值。

公允价值计量的三个层次如下：(1) 公允价值计量输入值的层次，公允价值计量输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值。

公允价值计量的三个层次如下：(1) 公允价值计量输入值的层次，公允价值计量输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值。

公允价值计量的三个层次如下：(1) 公允价值计量输入值的层次，公允价值计量输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值。

公允价值计量的三个层次如下：(1) 公允价值计量输入值的层次，公允价值计量输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值，公允价值计量的输入值是指公允价值计量的输入值。