万家日日薪货币市场证券投资基金2014年年度报告

2014年12月31日

基金管理人：万家基金管理有限公司

基金托管人：中国农业银行股份有限公司

送出日期：2015年3月27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 2014 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。

本报告财务资料已经审计。安永华明会计师事务所为本基金出具了无保留意见的审计报告，请投资者注意阅读。

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 2
1.1 重要提示 2
1.2 目录 3
§2 基金简介 5
2.1 基金基本情况 5
2.2 基金产品说明 5
2.3 基金管理人和基金托管人 5
2.4 信息披露方式 6
2.5 其他相关资料 6
§3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况 6
3.1 主要会计数据和财务指标 6
3.2 基金净值表现 7
3.3 过去三年基金的利润分配情况 14
§4 管理人报告 14
4.1 基金管理人及基金经理情况 14
4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明 16
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明 16
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 17
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望 18
4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况 18
4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明 19
4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明 19
4.9 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明 19
§5 托管人报告 20
5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明 20
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 20
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 20
§6 审计报告 20
6.1 审计报告基本信息 20
6.2 审计报告的基本内容 20
§7 年度财务报表 21
7.1 资产负债表 21
7.2 利润表 23
7.3 所有者权益（基金净值）变动表 24
7.4 报表附注 25
§8 投资组合报告 49
8.1 期末基金资产组合情况 49
8.2 债券回购融资情况 49
8.3 基金投资组合平均剩余期限 50
8.4 期末按债券品种分类的债券投资组合 50
8.5 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排序的前十名债券投资明细 51
8.6 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离 51
8.7 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有资产支持证券投资明细 52

8.8 投资组合报告附注.....52
§9 基金份额持有人信息.....52
9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构.....52
9.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况.....53
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的情况.....53
§10 开放式基金份额变动.....53
§11 重大事件揭示.....54
11.1 基金份额持有人大会决议.....54
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.....54
11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼.....54
11.4 基金投资策略的改变.....54
11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况.....54
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.....55
11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况.....55
11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况.....56
11.9 其他重大事件.....56
§12 备查文件目录.....56
12.1 备查文件目录.....56
12.2 存放地点.....56
12.3 查阅方式.....56

§2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金名称	万家日日薪货币市场证券投资基金		
基金简称	万家日日薪		
基金主代码	519511		
基金运作方式	契约型开放式		
基金合同生效日	2013 年 1 月 15 日		
基金管理人	万家基金管理有限公司		
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	281,796,229.29 份		
基金合同存续期	不定期		
下属分级基金的基金简称：	万家日日薪 A	万家日日薪 B	万家日日薪 R
下属分级基金的交易代码：	519511	519512	519513
报告期末下属分级基金的份额总额	243,514,702.02 份	38,281,527.27 份	0.00 份

2.2 基金产品说明

投资目标	本基金在力保本金安全性和基金资产流动性的基础上,追求超过业绩比较基准的稳定收益。		
投资策略	本基金主要为投资者提供短期现金管理工具,因此本基金最主要的投资策略是在保持安全性和流动性的前提下尽可能提升组合的收益。基金管理人根据对宏观经济走势、国家货币政策、资金供求、利率期限结构变动趋势等的研究与判断,预测货币市场利率水平,确定投资组合的平均剩余期限。本基金控制整个投资组合的平均剩余期限不得超过 120 天。		
业绩比较基准	银行活期存款利率（税后）		
风险收益特征	本基金为货币市场基金，是证券投资基金中的低风险品种。本基金的预期风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。		
	万家日日薪 A	万家日日薪 B	万家日日薪 R

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		万家基金管理有限公司	中国农业银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	兰剑	林葛
	联系电话	021-38909626	010-66060069
	电子邮箱	lanj@wjasset.com	tgxxpl@abchina.com
客户服务电话		95538 转 6、4008880800	95599
传真		021-38909627	010-68121816
注册地址		上海市浦东新区浦电路 360	北京市东城区建国门内大街 69

	号陆家嘴投资大厦 9 楼	号
办公地址	上海市浦东新区浦电路 360 号陆家嘴投资大厦 9 楼	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	200122	100031
法定代表人	毕玉国	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	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》
登载基金年度报告正文的管理人互联网网址	http://www.wjasset.com
基金年度报告备置地点	上海市浦东新区浦电路 360 号陆家嘴投资大厦 9 楼基金管理人办公场所

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	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	中国证券登记结算有限责任公司	北京市西城区太平桥大街 17 号

§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 1 月 15 日(基金合同生效日)-2013 年 12 月 31 日			2012 年		
	万家日日薪 A	万家日日薪 B	万家日日薪 R	万家日日薪 A	万家日日薪 B	万家日日薪 R	万家日日薪 A	万家日日薪 B	万家日日薪 R
本期已实现收益	7,117,653.88	2,572,579.52	-	22,146,152.90	-	-	-	-	-
本期利润	7,117,653.88	2,572,579.52	-	22,146,152.90	-	-	-	-	-

本期净值收益率	3.0619%	2.3003%	0.0000%	3.5517%	-	0.0000%	-	-	-
3.1.2 期末数据和指标	2014 年末			2013 年末			2012 年末		
期末基金资产净值	243,514,702.02	38,281,527.27	-	107,381,312.33	-	-	-	-	-
期末基金份额净值	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	-	1.0000	-	-	-
3.1.3 累计期末指标	2014 年末			2013 年末			2012 年末		
累计净值收益率	6.7223%	2.3003%	-	3.5517%	-	-	-	-	-

注：1、本基金收益分配按月结转份额。

2、本基金无持有人申购、赎回的交易费用。

3、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，由于货币市场基金采用摊余成本法核算，因此，公允价值变动收益为零，本期已实现收益和本期利润的金额相等。

4、本基金合同生效于 2013 年 1 月 15 日，因此无 2012 年数据。

5、2014 年 5 月 16 日，本基金转型为货币市场基金，转型后本基金设三类基金份额：A 类基金份额、B 类基金份额和 R 类基金份额，详情请参阅相关公告。

6、自 2014 年 5 月 16 日转型以来，万家日日薪 R 类基金份额始终为 0，因此无累计收益数据。

3.2 基金净值表现

3.2.1 基金份额净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

万家日日薪 A

阶段	份额净值	份额净值	业绩比较	业绩比较基	①－③	②－④

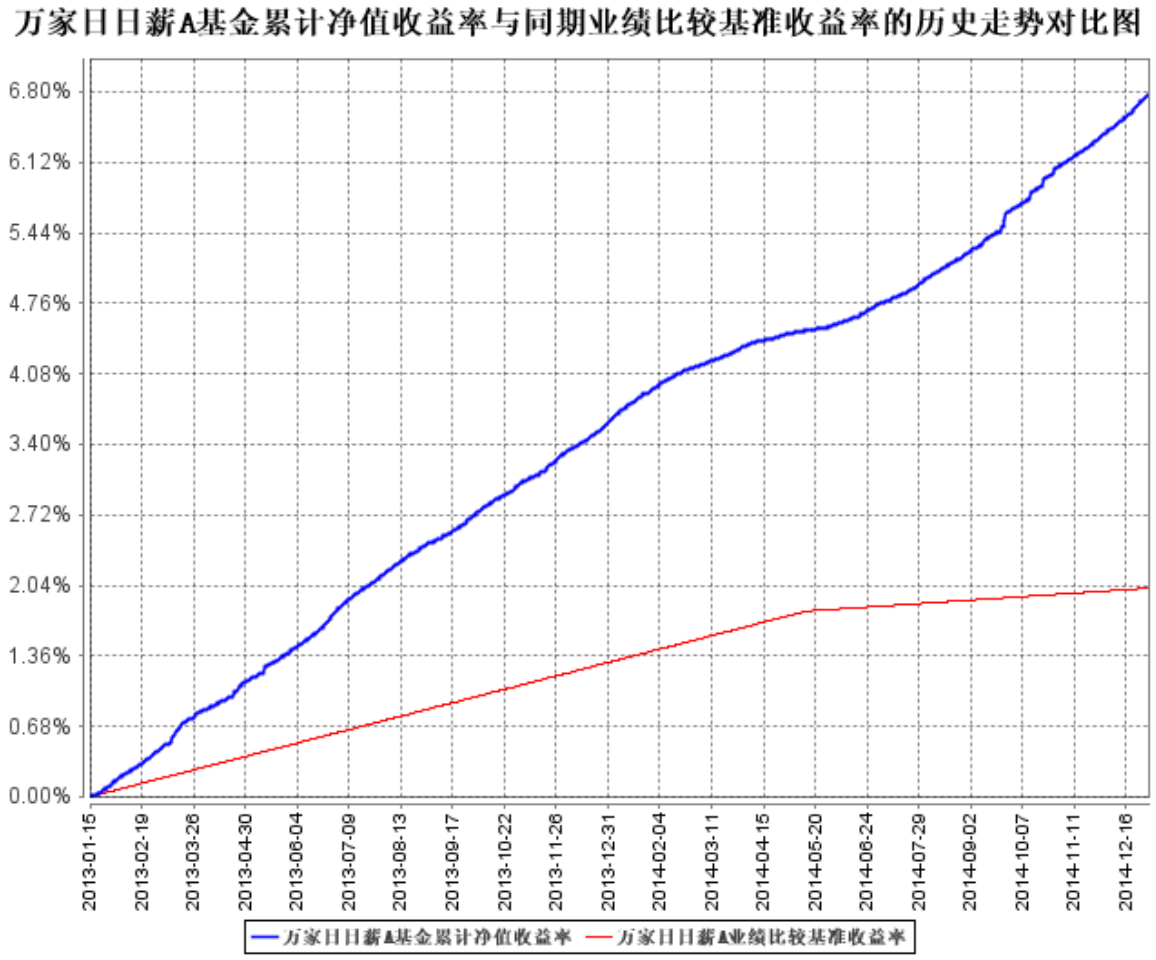
	收益率①	收益率标准差②	基准收益率③	准收益率标准差④		
过去三个月	1.0545%	0.0079%	0.0882%	0.0000%	0.9663%	0.0079%
过去六个月	1.9539%	0.0082%	0.1764%	0.0000%	1.7775%	0.0082%
过去一年	3.0619%	0.0067%	0.7171%	0.0013%	2.3448%	0.0054%
自基金合同生效起至今	6.7223%	0.0062%	2.0153%	0.0013%	4.7070%	0.0049%

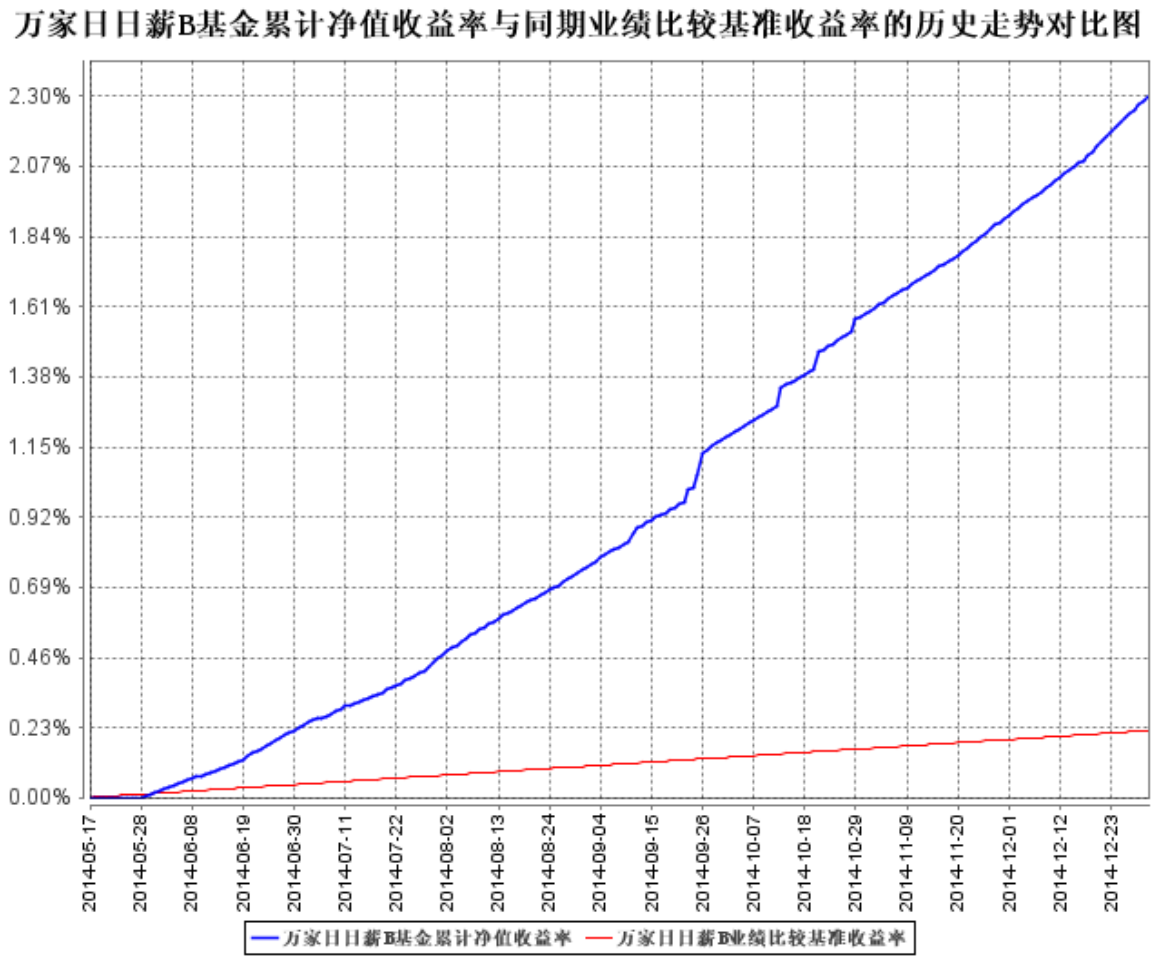
万家日日薪 B

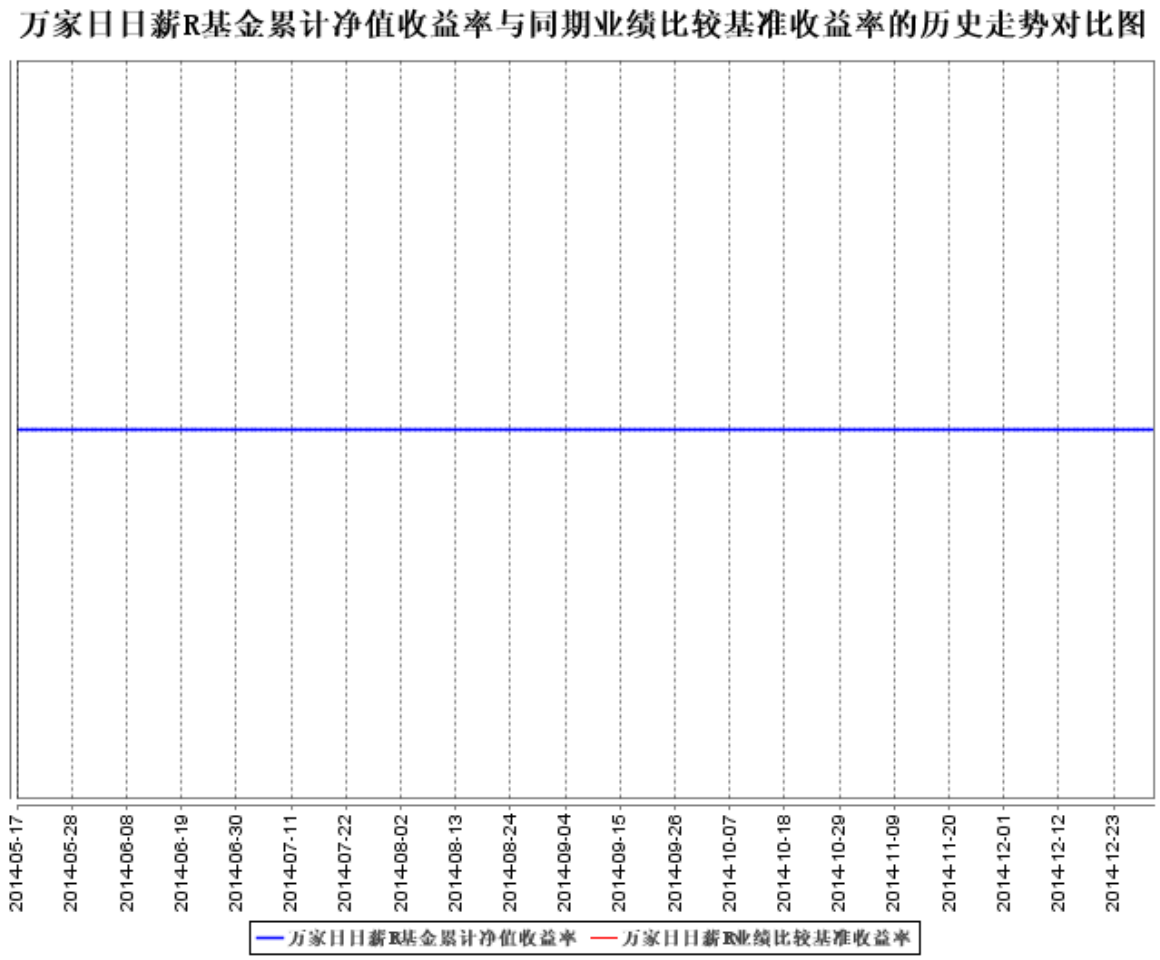
阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①－③	②－④
过去三个月	1.1153%	0.0079%	0.0882%	0.0000%	1.0271%	0.0079%
过去六个月	2.0761%	0.0082%	0.1764%	0.0000%	1.8997%	0.0082%
自基金合同生效起至今	2.3003%	0.0079%	0.2215%	0.0000%	2.0788%	0.0079%

注：本基金转型为货币市场基金前，业绩比较基准为 7 天通知存款税后利率。2014 年 5 月 16 日，本基金转型为货币市场证券投资基金，转型后本基金设三类基金份额：A 类基金份额、B 类基金份额和 R 类基金份额，并采用银行活期存款利率（税后）为业绩比较基准。

3.2.2 自基金合同生效以来基金累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较



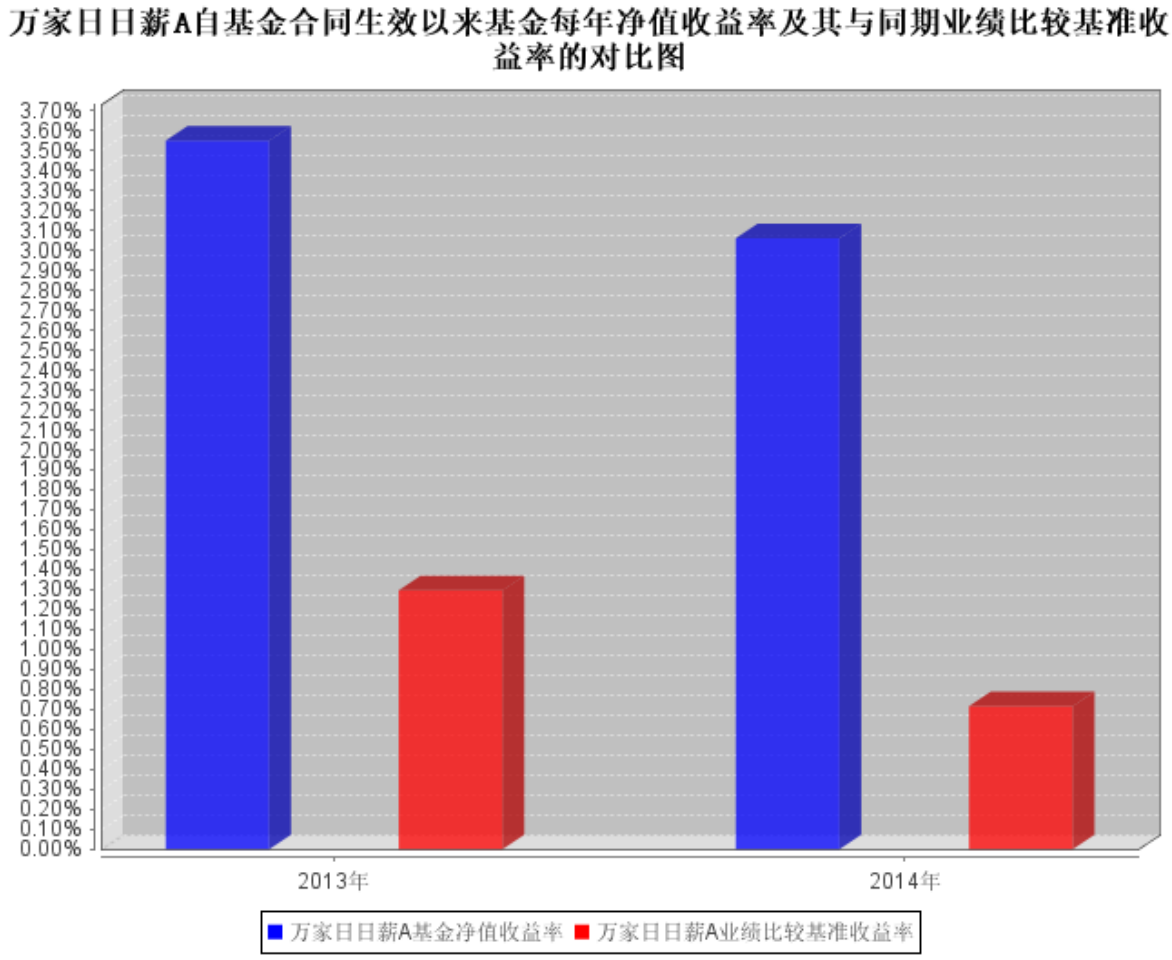

万家日日薪B基金累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图
2.30%
2.07%
1.84%
1.61%
1.38%
1.15%
0.92%
0.69%
0.46%
0.23%
0.00%
2014-05-17
2014-05-28
2014-06-08
2014-06-19
2014-06-30
2014-07-11
2014-07-22
2014-08-02
2014-08-13
2014-08-24
2014-09-04
2014-09-15
2014-09-26
2014-10-07
2014-10-18
2014-10-29
2014-11-09
2014-11-20
2014-12-01
2014-12-12
2014-12-23
万家日日薪B基金累计净值收益率
万家日日薪B业绩比较基准收益率



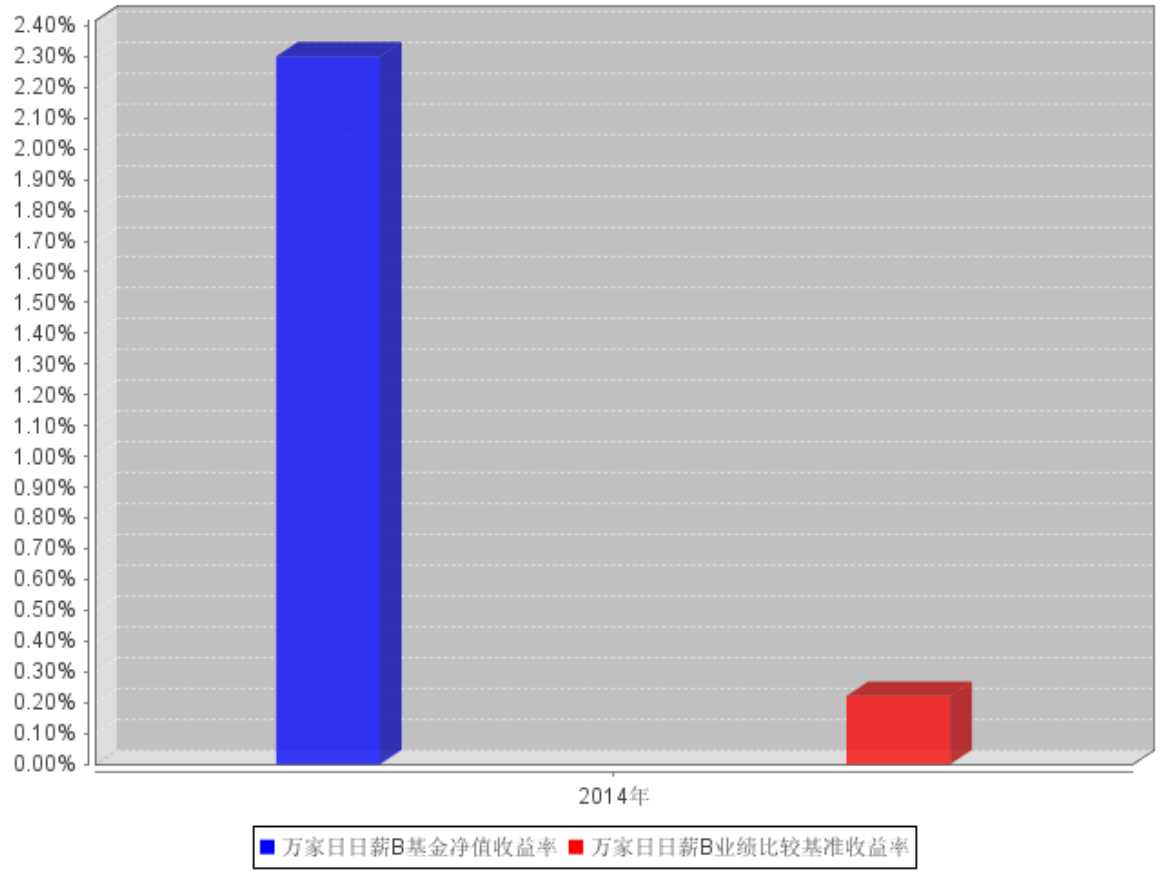
注：1、本基金成立于 2013 年 1 月 15 日，建仓期为本《基金合同》生效之日（2013 年 1 月 15 日）起两周，建仓期结束时各项资产配置比例符合基金合同要求。报告期末各项资产配置比例符合基金合同要求。

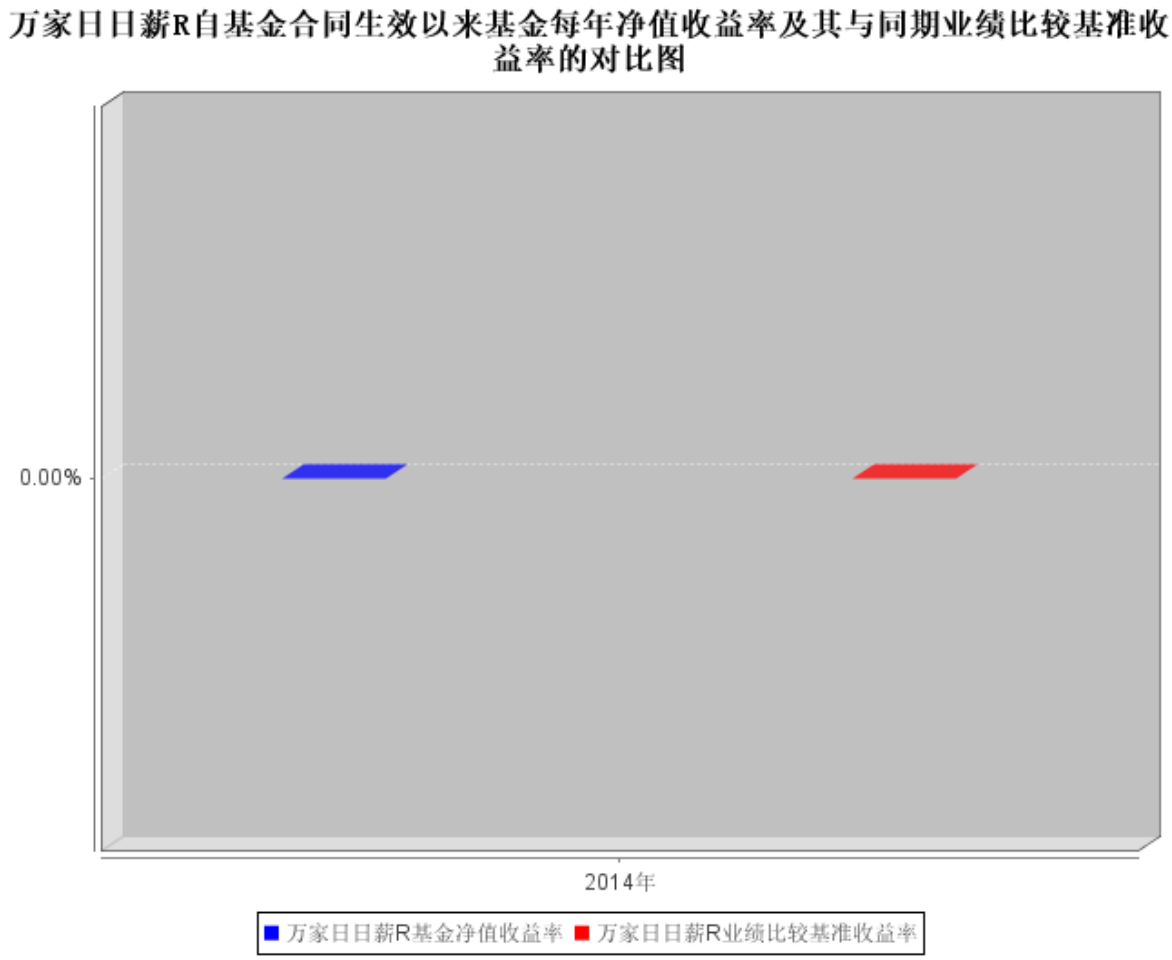
2、2014 年 5 月 16 日，本基金转型为货币市场基金，转型后本基金设三类基金份额：A 类基金份额、B 类基金份额和 R 类基金份额，其中 B 类基金份额的指标计算自分类实施日（2014 年 5 月 16 日）算起，报告期内 R 类基金份额为 0，因此无收益数据。

3.2.3 自基金合同生效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



万家日日薪B自基金合同生效以来基金每年净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图





3.3 过去三年基金的利润分配情况

单位：人民币元

万家日日薪 A					
年度	已按再投资形式转实收基金	直接通过应付赎回款转出金额	应付利润本年变动	年度利润分配合计	备注
2013	16,562,183.41	5,550,989.68	32,979.81	22,146,152.90	
合计	16,562,183.41	5,550,989.68	32,979.81	22,146,152.90	

§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

万家基金管理有限公司经中国证监会证监基金字[2002]44 号文批准设立。公司现股东为齐鲁证券有限公司、新疆国际实业股份有限公司和山东省国有资产投资控股有限公司，住所地及办公地

点均为上海市浦东新区浦电路 360 号 9 楼,注册资本 1 亿元人民币。目前管理十八只基金,分别为万家 180 指数证券投资基金、万家增强收益债券型证券投资基金、万家行业优选股票型证券投资基金、万家货币市场证券投资基金、万家和谐增长混合型证券投资基金、万家双引擎灵活配置混合型证券投资基金、万家精选股票型证券投资基金、万家稳健增利债券型证券投资基金、万家中证红利指数型证券投资基金、万家添利债券型证券投资基金(LOF)、万家中证创业成长指数分级证券投资基金、万家信用恒利债券型证券投资基金、万家日日薪货币市场证券投资基金、万家岁得利定期开放债券型发起式证券投资基金、万家强化收益定期开放债券型证券投资基金、万家上证 380 交易型开放式指数证券投资基金、万家城市建设主题纯债债券型证券投资基金和万家现金宝货币市场证券投资基金。

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		
孙驰	本基金基金经理、万家货币基金基金经理、万家增强收益债券基金基金经理、万家强化收益定期开放债券基金基金经理、固定收益部副总监	2013 年 4 月 17 日	-	6 年	硕士学位，曾任中海信托股份有限公司投资经理。2010 年 4 月加入万家基金管理有限公司，曾担任固定收益研究员、基金经理助理。
苏谋东	本基金基金经理、万家强化收益定期开放债券基金基金经理、万家信用恒利债券基金基金经理	2013 年 8 月 8 日	-	5 年	经济学硕士，CFA，2008 年 7 月至 2013 年 2 月在宝钢集团财务有限公司从事固定收益投资研究工作，担

					任投资经理职务。

4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明

本报告期内,本基金管理人严格遵守基金合同、《证券投资基金法》、《证券投资基金运作管理办法》等法律、法规和监管部门的相关规定,依照诚实信用、勤勉尽责、安全高效的原则管理和运用基金资产,在认真控制投资风险的基础上,为基金持有人谋取最大利益,没有损害基金持有人利益的行为。

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

根据中国证监会颁布的《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》,公司制定了《万家基金管理有限公司公平交易管理办法》,涵盖了研究、授权、投资决策和交易执行等投资管理活动的各个环节,严禁直接或通过第三方的交易安排在不同投资组合之间进行利益输送,确保公平对待不同投资组合。

在投资决策上:(1)公司对不同类别的投资组合分别设定独立的投资部门,公募基金经理和特定客户资产管理投资经理不得互相兼任。(2)公司投资管理实行分层次决策,投资决策委员会下设的公募基金投资决策小组和专户投资决策小组分别根据公募基金和专户投资组合的规模、风格特征等因素合理确定各投资组合经理的投资权限,投资组合经理在授权范围内自主决策,超过投资权限的操作需经过严格的逐级审批程序。(3)公司接受的外部研究报告、研究员撰写的研究报告等均通过统一的投研管理平台发布,确保各投资组合经理在获得投资信息、投资建议和实施决策方面享有公平的机会。

在交易执行上:(1)公司将投资管理职能和交易执行职能相隔离,实行集中交易制度;(2)对于交易公开竞价交易,所有指令必须通过系统下达,公司执行交易系统中的公平交易程序;(3)对于债券一级市场申购、非公开发行股票申购等非集中竞价交易,各投资组合经理在交易前独立地确定各投资组合的交易价格和数量,公司按照价格优先、比例分配的原则对交易结果进行分配;(4)对于银行间交易,交易部按照时间优先、价格优先的原则公平公正的进行询价并完成交易。

在行为监控上,公司定期对不同投资组合的同向交易价差、反向交易,场外交易对手议价的价格公允性及其他异常交易情况进行监控及分析,基金经理对异常交易情况进行合理性解释并留存记录,并定期编制公平交易分析报告,由投资组合经理、督察长、总经理审核签署。

4.3.2 公平交易制度的执行情况

公司定期进行同向交易价差分析，即采集公司旗下管理的所有组合，连续四个季度期间内，不同时间窗下（日内、3 日内、5 日内）的同向交易样本，对两两组合之间的同向交易价差均值进行原假设为 0，95%的置信水平下的 t 检验，并对结论进行跟踪分析，分析结果显示在样本数量大于 30 的前提下，组合之间在同向交易方面不存在违反公平交易行为。

4.3.3 异常交易行为的专项说明

本报告期内未发现本基金有可能导致不公平交易和利益输送的异常交易。

本报告期内所有投资组合参与的交易所公开竞价同日反向交易成交较少的单边交易量超过该证券当日成交量的 5%的交易次数为 1 次，为指数型基金因被动跟踪标的指数与其他组合发生同日反向交易，不存在不公平交易和利益输送行为。

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

1.宏观经济分析

2014 年宏观经济面临较大下行压力，全年经济同比增速创近年来新低。房地产行业性拐点的出现使得地产投资增速持续下滑，而地方政府投资冲动在政策监管和融资监管的双重作用下得到遏制，消费依然受到政治反腐的拖累，外部经济体复苏进程的反复也使得出口增速低于年初目标。由于内外需求持续走弱,CPI 和 PPI 持续走低,12 月 CPI 和 PPI 的同比增速分别为 1.51%和-3.32%。从经济所处的阶段看，尽管经济增速已经持续下行了较长时间，但是由于过去形成的过剩产能和不合理经济结构的需要更长时间来消化和调整，而新的经济增长点的培育和创新动能的释放仍需要耐心的给予时间，因而，我们认为经济下行压力仍然会继续存在。

2、市场回顾

2014 年债券市场走出了强劲的牛市走势。以年初央行扩大 SLF 试点为起点，各品种收益率大幅下行，尽管 3 季度和 4 季度因为信贷数据超预期、股市走强的跷跷板效应以及各种政策风险的冲击出现小幅调整，但是从年末收益率水平看，2014 年末各债券品种的收益率均收于全年最低水平附近。

除了前述宏观部分提到的经济增速持续下行使得货币政策由紧转松外，2014 年债券牛市的另一个推力是管理层对银行同业融资的整顿规范和对地方政府融资冲动的遏制，所以，2014 年债券牛市是基本面和政策红利的双重结果。

另外，2014 年也是债券市场信用事件频发的一年。从年初超日债未能按时付息开始，全年里

私募和公募领域出现各种兑付危机和违约的情形。2014 年堪称是债券市场的信用风险元年。

3.运行分析

2014 年资金面总体逐步走松，但是在外汇占款增量小于往年的情况下，IPO 和季节性的因素还是给资金面带来了较大的波动。本基金以配置信用资质较好的短融为主，并根据资金面波动带来的存款和回购利率的波动，主动择时进行银行存款和回购的配置，同时着力控制信用风险和流动性风险。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期万家日日薪 A 基金净值收益率为 3.0619%，同期业绩比较基准收益率为 0.7171%；万家日日薪 B 基金净值收益率为 2.3003%，同期业绩比较基准收益率为 0.2215%；万家日日薪 R 类基金份额本报告期份额为 0，因此无收益数据。

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

如前面对去年宏观经济回顾中所述，管理人认为 2015 年宏观经济仍然面临较大压力，经济增速将继续下移。宏观经济下行的幅度能否控制在可承受的范围内取决于政策托底的力度。从今年年初的情况看，房地产销售的情况难言好转，工业品价格持续下行也反映了需求的羸弱。预计后期财政政策的刺激力度和货币政策的放松程度都会进一步加码。由于基本面仍较为疲弱，通胀水平也难以明显回升，因而，从基本面上看，今年债券市场仍有较好的投资机会。但是债券收益率下行的空间要取决于货币政策的宽松力度。回购和存款仍然是能够给基金带来较好低风险较高收益回报的品种。

4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况

报告期内,基金管理人为防范和化解经营风险,确保经营业务的稳健运行和受托资产的安全完整,主要做了以下工作:

（一）加强风控文化建设

不断梳理和优化制度流程、防范操作风险、加强对员工的合规培训和加深员工对合规风控工作的理解，确保公司各项业务合法合规。

（二）制度流程建设

为加强内控管理，保证公司各项制度流程的有效性、及时性、完备性，本年度对投资、销售、专户业务相关的制度流程及后台部门相关制度进行了修订；

（三）定期和临时稽核工作

报告期内，监察稽核部门按计划完成了各项定期稽核和专项稽核，检查内容覆盖公司各业务

部门和业务环节，检查完成后出具监察稽核报告和建议书，并对整改情况进行跟踪。

（四）绩效评估和风险管理工作

报告期内,进一步完善了每日风险监控工作;改进基金业绩评价工作,辅助基金经理投资决策,提供风险评估意见等；针对由于市场流动性紧张的情况，加大了对固定收益产品的风险管理，防范资金交收风险。

（五）员工行为管理与防控内幕交易

报告期内，公司进一步完善防控内幕交易制度和从业人员投资申报等制度，强化员工行为管理工作，防范内幕交易和利益输送。

4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

1、参与估值流程各方及人员(或小组)的职责分工、专业胜任能力和相关工作经历

公司成立了估值委员会,定期评价现行估值政策和程序,在发生了影响估值政策和程序有效性及适用性的情况后及时修订估值方法。估值委员会由督察长、基金运营部负责人、合规稽核部负责人、权益投资部负责人、固定收益部负责人等组成。估值委员会的成员均具备专业胜任能力和相关从业资格,精通各自领域的理论知识,熟悉政策法规,并具有丰富的实践经验。

2、基金经理参与或决定估值的程度

基金经理可参与估值原则和方法的讨论,但不介入基金日常估值业务。

3、参与估值流程各方之间存在的任何重大利益冲突

参与估值流程各方之间不存在重大利益冲突。

4、已签约的与估值相关的任何定价服务的性质与程度

本基金管理人与中央国债登记结算有限责任公司签署了《中债收益率曲线和中债估值最终用户服务协议》。

4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金每日计算分配收益,按月集中支付。本报告期内本基金应分配利润 9,690,233.40 元,本报告期内本基金已分配利润 9,690,233.40 元。

4.9 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明

本基金本报告期内未发生连续 20 个工作日基金资产净值低于 5000 万的情况。

§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

在托管万家日日薪货币市场证券投资基金的过程中，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《万家日日薪货币市场证券投资基金基金合同》、《万家日日薪货币市场证券投资基金托管协议》的约定，对万家日日薪货币市场证券投资基金管理人——万家基金管理有限公司 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，万家基金管理有限公司在万家日日薪货币市场证券投资基金的投资运作、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，万家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万家日日薪货币市场证券投资基金半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。

§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 60778298_B14 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	万家日日薪货币市场证券投资基金(原“万家 14 天理财债券型证券投资基金”)全体基金份额持有人：
引言段	我们审计了后附的万家日日薪货币市场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万家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，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。 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。 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。
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，公允反映了万家日日薪货币市场证券投资基金 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	汤骏　　浦未娜
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	中国 北京
审计报告日期	2015 年 3 月 20 日

§7 年度财务报表

7.1 资产负债表

会计主体：万家日日薪货币市场证券投资基金

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	94,437,884.21	33,978.36
结算备付金		1,499,500.00	2,496,190.48
存出保证金		-	-
交易性金融资产	7.4.7.2	111,421,718.90	9,995,109.68
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		111,421,718.90	9,995,109.68
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	88,001,292.00	65,000,000.00
应收证券清算款		-	-
应收利息	7.4.7.5	2,128,763.43	90,307.51
应收股利		-	-
应收申购款		-	57,100,000.00
递延所得税资产		-	-
其他资产	7.4.7.6	-	-
资产总计		297,489,158.54	134,715,586.03
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		11,999,782.00	-
应付证券清算款		-	18,964,682.48
应付赎回款		2,600,043.99	8,003,737.84
应付管理人报酬		86,240.44	13,026.97
应付托管费		26,133.46	3,859.91
应付销售服务费		57,486.75	14,474.51
应付交易费用	7.4.7.7	13,635.21	2,512.18
应交税费		-	-
应付利息		3,211.88	-
应付利润		547,395.52	32,979.81
递延所得税负债		-	-
其他负债	7.4.7.8	359,000.00	299,000.00
负债合计		15,692,929.25	27,334,273.70
所有者权益：			
实收基金	7.4.7.9	281,796,229.29	107,381,312.33
未分配利润	7.4.7.10	-	-
所有者权益合计		281,796,229.29	107,381,312.33
负债和所有者权益总计		297,489,158.54	134,715,586.03

注：报告截止日 2014 年 12 月 31 日，基金份额净值 1.0000 元，基金份额总额 38,179,603.11 份，

其中，万家日日薪 A 基金份额净值 1.0000 元，基金份额总额 24,3514,702.02 份，万家日日薪 B 基金份额净值 1.0000 元，基金份额总额 38,281,527.27 份，万家日日薪 R 基金份额为 0。

7.2 利润表

会计主体：万家日日薪货币市场证券投资基金

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 1 月 15 日(基金合同生效日)至 2013 年 12 月 31 日
一、收入		11,875,474.09	27,301,533.73
1.利息收入		11,150,174.07	23,846,918.14
其中：存款利息收入	7.4.7.11	3,139,124.88	6,900,325.52
债券利息收入		1,824,667.74	5,829,049.34
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		6,186,381.45	11,117,543.28
其他利息收入		-	-
2.投资收益（损失以“-”填列）		725,300.02	3,454,615.59
其中：股票投资收益	7.4.7.12	-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	7.4.7.13	725,300.02	3,454,615.59
资产支持证券投资收益	7.4.7.13.1	-	-
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	-	-
3.公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	7.4.7.17	-	-
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	-	-
减：二、费用		2,185,240.69	5,155,380.83
1．管理人报酬	7.4.10.2.1	888,428.65	1,820,536.24
2．托管费	7.4.10.2.2	269,059.90	539,418.25
3．销售服务费	7.4.10.2.3	512,982.85	2,022,818.08
4．交易费用	7.4.7.19	-	-
5．利息支出		64,172.10	415,642.08
其中：卖出回购金融资产支出		64,172.10	415,642.08
6．其他费用	7.4.7.20	450,597.19	356,966.18
三、利润总额（亏损总额以“-”		9,690,233.40	22,146,152.90

号填列）			
减：所得税费用		-	-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		9,690,233.40	22,146,152.90

7.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：万家日日薪货币市场证券投资基金

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）	107,381,312.33	-	107,381,312.33
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	9,690,233.40	9,690,233.40
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）	174,414,916.96	-	174,414,916.96
其中：1.基金申购款	7,245,060,404.45	-	7,245,060,404.45
2.基金赎回款	-7,070,645,487.49	-	-7,070,645,487.49
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）	-	-9,690,233.40	-9,690,233.40
五、期末所有者权益（基金净值）	281,796,229.29	-	281,796,229.29
项目	**上年度可比期间 2013 年 1 月 15 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）	7,535,700,214.64	-	7,535,700,214.64
二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）	-	22,146,152.90	22,146,152.90
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	-7,428,318,902.31	-	-7,428,318,902.31

列）			
其中：1.基金申购款	917,332,192.89	-	917,332,192.89
2.基金赎回款	-8,345,651,095.20	-	-8,345,651,095.20
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）	-	-22,146,152.90	-22,146,152.90
五、期末所有者权益（基金净值）	107,381,312.33	-	107,381,312.33

报表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：

毕玉国	李杰	陈广益
基金管理人负责人	主管会计工作负责人	会计机构负责人

7.4 报表附注

7.4.1 基金基本情况

万家日日薪货币市场证券投资基金(原“万家 14 天理财债券型证券投资基金”，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］1441 号文《关于核准万家 14 天理财债券型证券投资基金募集的批复》的核准，由万家基金管理有限公司作为基金管理人于 2013 年 1 月 4 日至 2013 年 1 月 10 日向社会公开发行募集,基金合同于 2013 年 1 月 15 日正式生效，首次设立的募集规模为 7,535,700,214.64 份基金份额。本基金的基金管理人为万家基金管理有限公司，注册登记机构为中国证券登记结算有限责任公司，基金托管人为中国农业银行股份有限公司。

2014 年 4 月 14 日,万家 14 天理财债券型证券投资基金基金份额持有人大会以通讯方式召开，大会讨论通过了关于修改基金名称及投资细节的议案。在基金管理人向中国证监会履行相应备案手续，并经中国证监会书面确认后，基金份额持有人大会决议生效。2014 年 5 月 15 日，中国证监会基金部函[2014]203 号文《关于万家 14 天理财债券型证券投资基金基金份额持有人大会决议备案的回函》书面确认后，原《万家 14 天理财债券型证券投资基金基金合同》失效,《万家日日薪货币市场证券投资基金基金合同》生效,“万家 14 天理财债券型证券投资基金基金”更名为“万家日日薪货币市场证券投资基金”，同时基金投资目标、投资范围等投资细节相应调整。

转型日（2014 年 5 月 16 日）后本基金设三类基金份额：A 类基金份额、B 类基金份额和 R 类基金份额，各类基金份额单独公布每万份基金净收益和 7 日年化收益率。其中，本基金 A 类基金份额持有人是指在任何一个开放日，在单个基金账户保留的基金份额低于 500 万份（不含未付收

益）的普通持有人，本基金 B 类基金份额持有人是指在任何一个开放日，在单个基金帐户保留的基金份额达到或超过 500 万份（不含未付收益）的持有人，本基金 R 类基金份额目前仅限通过直销渠道的特定投资群体进行申购。特定投资群体指依法设立的基本养老保险基金、依法制定的企业年金计划筹集的资金及其投资运营收益形成的企业补充养老保险基金(包括全国社会保障基金、企业年金单一计划以及集合计划)，以及可以投资基金的其他社会保险基金。如将来出现可以投资基金的住房公积金、享受税收优惠的个人养老账户、经养老基金监管部门认可的新的养老基金类型，基金管理人可在招募说明书更新时或发布临时公告将其纳入特定投资群体范围，并按规定向中国证监会备案。

转型前，本基金主要投资于具有良好流动性的金融工具，包括现金、一年以内（含一年）的银行定期存款和大额存单、剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的债券（不包括可转换债券）、资产支持证券、中期票据、期限在一年以内（含一年）的债券回购、剩余期限在一年以内（含一年）的中央银行票据，以及经中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。基金管理人在力保本金安全性和基金资产流动性的基础上，尽可能提升组合的收益。本基金的业绩比较基准为：7 天通知存款税后利率。

转型后，本基金采取主动式投资管理策略，主要投资于现金、通知存款、1 年以内(含 1 年)的银行定期存款及大额存单、剩余期限在 397 天以内(含 397 天)的债券、 期限在 1 年以内(含 1 年)的债券回购、期限在 1 年以内(含 1 年)的中央银行票据，以及中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。对于法律法规或监管机构以后允许货币市场基金投资的其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。本基金在力保本金稳妥和基金资产高流动性的基础上，为投资者提供资金的流动性储备，并追求高于业绩比较基准的稳定收益。本基金的业绩比较基准：银行活期存款利率（税后）。

7.4.2 会计报表的编制基础

本财务报表系按照中国财政部颁布的《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编报规则》第 5 号《货币市场基金信息披露特别规定》、《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

本基金的金融资产分类为交易类金融资产及贷款和应收款项，在初始确认时以公允价值计量。本基金对所持有的债券投资以摊余成本法进行后续计量。本会计期间内，本基金持有的债券投资的摊余成本接近其公允价值。

本基金的金融负债于初始确认时归类为其他金融负债，以公允价值计量，并以摊余成本进行后续计量。

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

(1)债券投资

买入银行间同业市场交易的债券，于成交日确认为债券投资；

债券投资按实际支付的全部价款入账，其中所包含债券起息日或上次除息日至购买日止的利息，作为应收利息单独核算，不构成债券投资成本，对于贴息债券，应作为债券投资成本；

卖出银行间同业市场交易的债券，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；

(2)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。

本基金估值采用摊余成本法，其相当于公允价值。估值对象以买入成本列示，按实际利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余期限内摊销，每日计提收益或损失；

本基金不采用市场利率和上市交易的债券和票据的市价计算基金资产净值；

本基金金融工具的估值方法具体如下：

1)银行存款

基金持有的银行存款以本金列示，按银行实际协议利率逐日计提利息；

2)债券投资

基金持有的附息债券、贴现券购买时采用实际支付价款（包含交易费用）确定初始成本，每日按摊余成本和实际利率计算确定利息收入；

3)回购协议

(1)基金持有的回购协议（封闭式回购），以成本列示，按实际利率在实际持有期间内逐日计提利息；

(2)基金持有的买断式回购以协议成本列示，所产生的利息在实际持有期间内逐日计提。回购

期间对涉及的金融资产根据其资产的性质进行相应的估值。回购期满时，若双方都能履约，则按协议进行交割。若融资业务到期无法履约，则继续持有现金资产；若融券业务到期无法履约，则继续持有债券资产，实际持有的相关资产按其性质进行估值；

4)其他

(1)如有确凿证据表明按上述方法进行估值不能客观反映其公允价值的，基金管理人可根据具体情况与基金托管人商定后，按最能反映公允价值的价格估值；

(2)为了避免采用摊余成本法计算的基金资产净值与按其他可参考公允价值指标计算的基金资产净值发生重大偏离，从而对基金份额持有人的利益产生稀释和不公平的结果，基金管理人于每一估值日，采用其他可参考公允价值指标，对基金持有的估值对象进行重新评估，即“影子定价”。当“影子定价”确定的基金资产净值与摊余成本法计算的基金资产净值的偏离度的绝对值达到或超过 0.25%时，基金管理人应根据风险控制的需要调整组合。其中，对于偏离度的绝对值达到或超过 0.50%的情形，基金管理人应编制并披露临时报告；

(3)如有新增事项，按国家最新规定估值。

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。每份基金份额面值为 1.00 元。由于申购、赎回引起的实收基金的变动分别于基金申购确认日、赎回确认日认列。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 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实际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帐面已确认的利息收入的差额确认利息收入损失，列入利息收入减项，存款利息收入以净额列示。另外，根据中国证监会基金部通知(2006)22 号文《关于货币市场基金提前支取定期存款有关问题的通知》的规定，因提前支取导致的利息损失由基金管理公司承担；

(2)债券利息收入按实际持有期内逐日计提。附息债券、贴现券购买时采用实际支付价款（包

含交易费用）确定初始成本，每日按摊余成本和实际利率计算确定利息收入；

(3)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；

(4)债券投资收益/（损失）于卖出债券成交日确认，并按卖出债券成交金额与其成本、应收利息及相关费用的差额入账；

(5)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。

7.4.4.9 费用的确认和计量

(1)2014 年 5 月 16 日（转型日）前，基金管理费按前一日基金资产净值的 0.27%的年费率逐日计提；2014 年 5 月 16 日（转型日）后，基金管理费按前一日基金资产净值的 0.33%的年费率逐日计提；

(2)2014 年 5 月 16 日（转型日）前，基金托管费按前一日基金资产净值的 0.08%的年费率逐日计提；2014 年 5 月 16 日（转型日）后，基金托管费按前一日基金资产净值的 0.10%的年费率逐日计提；

(3)2014 年 5 月 16 日（转型日）前，基金销售服务费按前一日基资产净值的 0.30%的年费率逐日计提；2014 年 5 月 16 日（转型日）后，基金划分为三类份额：A 类份额、B 类份额和 R 类份额，对于 A 类基金份额，基金销售服务费按前一日基金资产净值的 0.25%的年费率逐日计提；对于 B 类基金份额，基金销售服务费按前一日基金资产净值的 0.01%的年费率逐日计提；R 类基金份额不收取销售服务费；

(4)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；

(5)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。

7.4.4.10 基金的收益分配政策

2014 年 5 月 16 日（转型日）前：

(1)基金的每份基金份额享有同等分配权；

(2)基金收益分配方式为红利再投资，免收再投资的费用；

(3)基金根据每日基金收益情况，以基金已实现收益为基准，为投资者每日计算当日收益并分配。投资者当日收益分配的计算保留到小数点后 2 位，小数点后第 3 位按去尾原则处理，因去尾

形成的余额进行再次分配，直到分完为止；

(4)基金根据每日收益情况，将当日收益全部分配，若当日已实现收益大于零时，为投资者记正收益；若当日已实现收益小于零时，为投资者记负收益；若当日已实现收益等于零时，当日投资者不记收益；

(5)基金在每份基金份额对应的运作期内，自运作期起始日（含该日）起，每 7 个自然日办理该基金份额对应的累计收益的支付（如该日为非工作日，则顺延到下一工作日）。累计收益支付方式只采用红利再投资(即红利转基金份额)方式，投资者可通过赎回基金份额获得现金收益；若投资者在累计收益支付时，其累计收益为正值，则为投资者增加相应的基金份额，其累计收益为负值，则缩减投资者基金份额。对于持有超过一个运作期、在当期运作期到期日提出赎回申请的基金份额而言，除获得当期运作期的基金未支付收益外，投资者还可以获得自申购确认日（认购份额自本基金合同生效日）起至上一个收益结转日的基金收益；

(6)当日申购的基金份额自下一个工作日起，享有基金的收益分配权益；当日赎回的基金份额自下一个工作日起，不享有基金的收益分配权益；

(7)法律法规或监管机构另有规定的从其规定。

2014 年 5 月 16 日（转型日）后：

(1)本基金的同一基金类别的每基金份额享有同等分配权；

(2)基金收益分配方式为红利再投资，免收再投资费用；

(3)“每日分配、按月支付”。本基金的基金份额采用人民币 1.00 元的固定份额净值交易方式,自基金合同生效日起每日将基金份额实现的基金净收益分配给基金份额持有人,并按月结转到基金份额持有人基金账户,使基金账面份额净值始终保持 1.00 元；基金投资当期亏损时，相应调减基金份额持有人持有份额，基金份额净值始终为 1.00 元；

(4)本基金根据每日收益情况，将当日收益全部分配，若当日已实现收益大于零时，为投资者记正收益；若当日已实现收益小于零时，为投资者记负收益；若当日已实现收益等于零时，当日投资者不记收益；

(5)本基金每日进行收益计算并分配时，每月累计收益支付方式只采用红利再投资（即红利转基金份额）方式，投资者可通过赎回基金份额获得现金收益；若投资者在累计收益支付时，其累计收益为正值，则为投资者增加相应的基金份额，其累计收益为负值，则缩减投资者基金份额。若投资者赎回基金份额时，其对应收益将立即结清；若收益为负值，则从投资者赎回基金款中扣除；

(6)当日申购的基金份额自下一工作日起，享有基金的收益分配权益；当日赎回的基金份额自

下一个工作日其，不享有基金的收益分配权益；

(7)法律法规或监管机构另有规定的从其规定。

7.4.4.11 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

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》，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[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。

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[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。

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	437,884.21	33,978.36
定期存款	94,000,000.00	-
其中：存款期限 1-3 个月	41,000,000.00	-
存款期限 1 月内	53,000,000.00	-
其他存款	-	-
合计：	94,437,884.21	33,978.36

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			
		摊余成本	影子定价	偏离金额	偏离度
债券	交易所市场	-	-	-	-
	银行间市场	111,421,718.90	111,294,550.00	-127,168.90	-0.0451%
	合计	111,421,718.90	111,294,550.00	-127,168.90	-0.0451%
项目		上年度末 2013 年 12 月 31 日			
		摊余成本	影子定价	偏离金额	偏离度
债券	交易所市场	-	-	-	-
	银行间市场	9,995,109.68	9,850,000.00	-145,109.68	-0.1351%
	合计	9,995,109.68	9,850,000.00	-145,109.68	-0.1351%

7.4.7.3 衍生金融资产/负债

本基金本报告期末无衍生金融资产/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
买入返售证券_银行间	88,001,292.00	-
合计	88,001,292.00	-
项目	上年度末 2013 年 12 月 31 日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
买入返售证券_交易所	65,000,000.00	-
合计	65,000,000.00	-

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	517.97	420.28
应收定期存款利息	271,353.62	-
应收其他存款利息	-	-
应收结算备付金利息	742.28	1,235.63
应收债券利息	1,684,814.82	77,741.85
应收买入返售证券利息	171,334.74	10,909.75
应收申购款利息	-	-
应收黄金合约拆借孳息	-	-
其他	-	-
合计	2,128,763.43	90,307.51

7.4.7.6 其他资产

本基金本报告期末无其他资产余额。

7.4.7.7 应付交易费用

单位：人民币元

项目	本期末	上年度末

	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
交易所市场应付交易费用	-	-
银行间市场应付交易费用	13,635.21	2,512.18
合计	13,635.21	2,512.18

7.4.7.8 其他负债

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
应付券商交易单元保证金	-	-
应付赎回费	-	-
预提费用	359,000.00	299,000.00
合计	359,000.00	299,000.00

7.4.7.9 实收基金

金额单位：人民币元

万家日日薪 A		
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	107,381,312.33	107,381,312.33
本期申购	4,495,800,793.98	4,495,800,793.98
本期赎回(以"-"号填列)	-4,359,667,404.29	-4,359,667,404.29
- 基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算变动份额	-	-
本期申购	-	-
本期赎回(以"-"号填列)	-	-
本期末	243,514,702.02	243,514,702.02

金额单位：人民币元

万家日日薪 B		
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	-	-
本期申购	2,749,259,610.47	2,749,259,610.47
本期赎回(以"-"号填列)	-2,710,978,083.20	-2,710,978,083.20
- 基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算变动份额	-	-

本期申购	-	-
本期赎回(以"-"号填列)	-	-
本期末	38,281,527.27	38,281,527.27

注：1、总申购含红利再投、转入、级别调整调入份额，总赎回含转换出、级别调整调出份额。

2、2014 年 5 月 16 日，本基金转型为货币市场基金，转型后本基金设三类基金份额：A 类基金份额、B 类基金份额和 R 类基金份额，详情请参阅相关公告。

7.4.7.10 未分配利润

单位：人民币元

万家日日薪 A			
项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期利润	7,117,653.88	-	7,117,653.88
本期基金份额交易产生的变动数	-	-	-
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-7,117,653.88	-	-7,117,653.88
本期末	-	-	-

单位：人民币元

万家日日薪 B			
项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期利润	2,572,579.52	-	2,572,579.52
本期基金份额交易产生的变动数	-	-	-
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-2,572,579.52	-	-2,572,579.52
本期末	-	-	-

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 1 月 15 日(基金合同生效日)至 2013 年 12 月 31 日
活期存款利息收入	73,870.13	377,333.07
定期存款利息收入	3,028,000.79	6,449,297.90

其他存款利息收入	-	-
结算备付金利息收入	37,253.96	70,254.45
其他	-	3,440.10
合计	3,139,124.88	6,900,325.52

7.4.7.12 股票投资收益

本基金无股票投资。

7.4.7.13 债券投资收益

7.4.7.13.1 债券投资收益项目构成

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1月15日(基金合同生效日)至2013年12月31日
债券投资收益——买卖债券（债转股及债券到期兑付）差价收入	725,300.02	3,454,615.59
债券投资收益——赎回差价收入	-	-
债券投资收益——申购差价收入	-	-
合计	725,300.02	3,454,615.59

7.4.7.13.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

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1月15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	354,437,816.60	1,529,451,060.65
减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额	340,871,376.85	1,519,668,289.19
减：应收利息总额	12,841,139.73	6,328,155.87
买卖债券差价收入	725,300.02	3,454,615.59

7.4.7.13.3 资产支持证券投资收益

本基金本报告期无资产支持证券投资收益。

7.4.7.14 贵金属投资收益

本基金本报告期无贵金属投资收益。

7.4.7.15 衍生工具收益

本基金本报告期无衍生工具收益。

7.4.7.16 股利收益

本基金本报告期无股利收益。

7.4.7.17 公允价值变动收益

本基金本报告期无公允价值变动收益。

7.4.7.18 其他收入

本基金本报告期无其他收入。

7.4.7.19 交易费用

本基金本报告期无交易费用。

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 1 月 15 日(基金合同生效日)至 2013 年 12 月 31 日
审计费用	50,000.00	50,000.00
信息披露费	300,000.00	240,000.00
其他	400.00	900.00
银行间账户维护费	36,000.00	33,000.00
银行费用	39,197.19	32,976.18
持有人大会费用	25,000.00	-
存款账户维护费	-	90.00
合计	450,597.19	356,966.18

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

截至财务报表批准日,本基金无需要披露的资产负债表日后事项。

7.4.9 关联方关系

关联方名称	与本基金的关系
万家基金管理有限公司	基金管理人,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
齐鲁证券有限公司	基金管理人股东，基金代销机构
新疆国际实业股份有限公司	基金管理人股东
山东省国有资产投资控股有限公司	基金管理人股东
万家共赢资产管理有限公司	基金管理人控股子公司
上海承方投资管理有限公司	基金管理人控制的公司

注：报告期内，上海承方投资管理有限公司于 2014 年 12 月由万家共赢资产管理有限公司全资设立，受基金管理人间接控制。

7.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

本基金本报告期未有通过关联方交易单元进行的交易。

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

本基金本报告期间未通过关联方交易单元进行股票交易。

债券交易

本基金本报告期间未通过关联方交易单元进行债券交易。

债券回购交易

本基金本报告期间未通过关联方交易单元进行债券回购交易。

7.4.10.1.2 权证交易

本基金本报告期间未通过关联方交易单元进行权证交易。

7.4.10.1.3 应支付关联方的佣金

本基金本报告期间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 1 月 15 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	888,428.65	1,820,536.24
其中：支付销售机构的客户维护费	513,693.63	964,531.63

注：2014 年 5 月 16 日，本基金转型为货币市场证券投资基金，转型前本基金的管理费按前一日

基金资产净值 0.27%的年费率计提。管理费的计算方法如下：

H＝E×0.27%÷当年天数

转型后本基金的管理费按前一日基金资产净值 0.33%的年费率计提。管理费的计算方法如下：

H＝E×0.33%÷当年天数

H 为每日应计提的基金管理费

E 为前一日的基金资产净值

基金管理费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付，由基金管理人向基金托管人发送基金管理费划款指令，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、公休假等,支付日期顺延。

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 1 月 15 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托管费	269,059.90	539,418.25

注：2014 年 5 月 16 日，本基金转型为货币市场证券投资基金，转型前本基金的托管费按前一日基金资产净值 0.08%的年费率计提。托管费的计算方法如下：

H＝E×0.08%÷当年天数

转型后本基金的托管费按前一日基金资产净值 0.10%的年费率计提。托管费的计算方法如下：

H＝E×0.10%÷当年天数

H 为每日应计提的基金托管费

E 为前一日的基金资产净值

基金托管费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付，由基金管理人向基金托管人发送基金托管费划款指令，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取。若遇法定节假日、公休日等,支付日期顺延。

7.4.10.2.3 销售服务费

单位：人民币元

获得销售服务费的各关联方名称	本期 2014 年 1 月 1 日至 2014 年 12 月 31 日			
	当期发生的基金应支付的销售服务费			
	万家日日薪 A	万家日日薪 B	万家日日薪 R	合计

万家基金管理有限公司	7,963.71	466.51	-	8,430.22
农业银行	486,882.49	6,725.39	-	493,607.88
齐鲁证券	-	-	-	-
合计	494,846.20	7,191.90	-	502,038.10

获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间 2013 年 1 月 15 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销售服务费			
	万家日日薪 A	万家日日薪 B	万家日日薪 R	合计
万家基金管理有限公司	228,312.85	-	-	228,312.85
农业银行股份有限公司	1,759,963.28	-	-	1,759,963.28
合计	1,988,276.13	-	-	1,988,276.13

注：1、2014 年 5 月 16 日，本基金转型为货币市场证券投资基金，转型前本基金销售服务费按前一日基金资产净值 0.30%的年费率计算，转型后本基金设三类基金份额：A 类基金份额、B 类基金份额和 R 类基金份额，A 类基金份额销售服务费年费率为 0.25%，B 类基金份额销售服务费年费率为 0.01%，R 类基金份额销售服务费年费率为 0。各类基金份额的销售服务费计提的计算公式如下：

H＝E×销售服务费年费率÷当年天数

H 为每日应计提的销售服务费

E 为前一日的基金资产净值

基金销售服务费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付。由基金管理人向基金托管人发送基金销售服务费划付指令，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注册登记机构，由注册登记机构代付给销售机构。若遇法定节假日、公休日等，支付日期顺延。

2、本报告期万家日日薪 R 类基金份额为 0，未产生销售服务费。

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

单位：人民币元

本期 2014 年 1 月 1 日至 2014 年 12 月 31 日						
银行间市场交易的各关联方名称	债券交易金额		基金逆回购		基金正回购	
	基金买入	基金卖出	交易金额	利息收入	交易金额	利息支出
农业银行	-	-	-	-	-	-
上年度可比期间 2013 年 1 月 15 日(基金合同生效日)至 2013 年 12 月 31 日						
银行间市场交易的各关联方名称	债券交易金额		基金逆回购		基金正回购	
	基金买入	基金卖出	交易金额	利息收入	交易金额	利息支出
农业银行	-	200,434,931.51	-	-	-	-

注：本基金本报告期未与关联方进行银行间同业市场的债券(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

本基金的基金管理人在本报告期未运用固有资金投资本基金。

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

本基金除基金管理人之外的其他关联方在本报告期末未投资本基金。

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 1 月 15 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	437,884.21	73,870.13	33,978.36	377,333.07

注：除上表列示的金额外，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，2014 年度获得的利息收入为人民币 37,253.96 元(2013 年度:人民币 70,254.45 元),2014 年末结算备付金余额为人民币 1,499,500.00 元(2013 年末:人民币 2,496,190.48 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

7.4.11.1 利润分配情况——货币市场基金

金额单位：人民币元

万家日日薪A

已按再投资形式转实收基金	直接通过应付赎回款转出金额	应付利润本年变动	本期利润分配合计	备注
4,202,582.65	2,468,712.91	446,358.32	7,117,653.88	-

万家日日薪B

已按再投资形式转实收基金	直接通过应付赎回款转出金额	应付利润本年变动	本期利润分配合计	备注
1,022,182.01	1,482,340.12	68,057.39	2,572,579.52	-

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

本基金无因认购新发/增发证券而于期末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,本基金从事银行间市场债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额 11,999,782.00 元,是以如下债券作为质押:

金额单位：人民币元

债券代码	债券名称	回购到期日	期末估值单价	数量（张）	期末估值总额
041456038	14 龙岩工贸 CP001	-	100.00	20,000	2,000,054.70
041452055	14 萧山水务 CP001	-	99.36	100,000	9,935,640.13
合计				120,000	11,935,694.83

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各业务层面，建立了三道防线：以各岗位目标责任制为基础，形成第一道防线；通过相关部门、相关岗位之间相互监督制衡，形成第二道防线；由监察稽核部门、督察长对各岗位、各部门、各机构、各项业务实施监督反馈，形成第三道防线。

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分散信用风险。

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；本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。

根据本基金的信用风险控制要求，本基金投资的短期融资券的信用评级，不低于以下标准：

1)国内信用评级机构评定的 A-1 级或相当于 A-1 级的短期信用级别；

2)根据有关规定予以豁免信用评级的短期融资券，其发行人最近三年的信用评级和跟踪评级具备下列条件之一：

A.国内信用评级机构评定的 AAA 级或相当于 AAA 级的长期信用级别；

B.国际信用评级机构评定的低于中国主权评级一个级别的信用级别(例如，若中国主权评级为 A-级，则低于中国主权评级一个级别的为 BBB+级)。

同一发行人同时具有国内信用评级和国际信用评级的，以国内信用级别为准。

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	上年度末 2013 年 12 月 31 日
A-1	78,439,107.25	-
A-1 以下	-	-
未评级	32,982,611.65	-
合计	111,421,718.90	-

注：本基金上年度末无按短期信用评级的债券投资。

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	上年度末 2013 年 12 月 31 日
AAA	-	-
AAA 以下	-	-
未评级	-	9,995,109.68
合计	-	9,995,109.68

注：本基金本报告期末未持有按长期信用评级列示的债券投资。

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。

本基金所持大部分证券为剩余期限较短、信誉良好的国家政策性金融债等，均可在银行间同业市场交易；因此，本报告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部门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。本基金主要投资于银行间市场交易的固定收益品种，以摊余成本计价，并通过“影子定价”机制使按摊余成本确认的基金资产净值能近似反映基金资产的公允价值，因此本基金的运作仍然存在相应的利率风险。本基金管理人每日对本基金面临的利率敏感度缺口进行监控。

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 个月以内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合计
资产							
银行存款	53,437,884.21	41,000,000.00	-	-	-	-	94,437,884.21
结算备付金	1,499,500.00	-	-	-	-	-	1,499,500.00
交易性金融资产	-	20,006,078.12	91,415,640.78	-	-	-	111,421,718.90
买入返售金融资产	88,001,292.00	-	-	-	-	-	88,001,292.00
应收利息	-	-	-	-	-	2,128,763.43	2,128,763.43
其他资产	-	-	-	-	-	-	-
资产总计	142,938,676.21	61,006,078.12	91,415,640.78	-	-	2,128,763.43	297,489,158.54
负债							
卖出回购金融资产款	11,999,782.00	-	-	-	-	-	11,999,782.00
应付赎回款	-	-	-	-	-	2,600,043.99	2,600,043.99

应付管理人报酬	-	-	-	-	-	86,240.44	86,240.44
应付托管费	-	-	-	-	-	26,133.46	26,133.46
应付销售服务费	-	-	-	-	-	57,486.75	57,486.75
应付交易费用	-	-	-	-	-	13,635.21	13,635.21
应付利息	-	-	-	-	-	3,211.88	3,211.88
应付利润	-	-	-	-	-	547,395.52	547,395.52
其他负债	-	-	-	-	-	359,000.00	359,000.00
负债总计	11,999,782.00	-	-	-	-	3,693,147.25	15,692,929.25
利率敏感度缺口	130,938,894.21	61,006,078.12	91,415,640.78	-	-	-1,564,383.82	281,796,229.29
上年度末 2013 年 12 月 31 日	1 个月以内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合计
资产							
银行存款	33,978.36	-	-	-	-	-	33,978.36
结算备付金	2,496,190.48	-	-	-	-	-	2,496,190.48
交易性金融资产	-	9,995,109.68	-	-	-	-	9,995,109.68
买入返售金融资产	65,000,000.00	-	-	-	-	-	65,000,000.00
应收利息	-	-	-	-	-	90,307.51	90,307.51
应收申购款	-	-	-	-	-	57,100,000.00	57,100,000.00
资产总计	67,530,168.84	9,995,109.68	-	-	-	57,190,307.51	134,715,586.03
负债							
应付证券清算款	-	-	-	-	-	18,964,682.48	18,964,682.48
应付赎回款	-	-	-	-	-	8,003,737.84	8,003,737.84
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	13,026.97	13,026.97
应付托管费	-	-	-	-	-	3,859.91	3,859.91
应付销售服务费	-	-	-	-	-	14,474.51	14,474.51
应付交易费用	-	-	-	-	-	2,512.18	2,512.18
应付利润	-	-	-	-	-	32,979.81	32,979.81
其他负债	-	-	-	-	-	299,000.00	299,000.00
负债总计	-	-	-	-	-	27,334,273.70	27,334,273.70
利率敏感度缺口	67,530,168.84	9,995,109.68	-	-	-	29,856,033.81	107,381,312.33

注:上表统计了本基金资产和负债的利率风险敞口。表中所示为本基金资产及负债的公允价值，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	1. 该利率敏感性分析基于本基金于资产负债表日的利率风险状况；		
	2. 该利率敏感性分析假定所有期限利率均以相同幅度变动 25 个基点，且除利率之外的其他市场变量保持不变；		
	3. 该利率敏感性分析并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动；		
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：人民币元）	
		本期末（ 2014 年 12 月 31 日 ）	上年度末（ 2013 年 12 月 31 日 ）
	1.市场利率下降 25 个基点	170,100.08	46,555.35
	2.市场利率上升 25 个基点	-169,401.34	-46,222.51

注：表中所示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

本基金持有的金融工具以人民币计价，因此无重大外汇风险。

7.4.13.4.3 其他价格风险

他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。本基金主要投资于银行间同业市场交易的固定收益品种，因此无重大其他价格风险。

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－基金投资	-	-	-	-
交易性金融资产－债券投资	111,294,550.00	39.49	9,850,000.00	9.17
交易性金融资产－贵金属投资	-	-	-	-
衍生金融资产－权证投资	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
合计	111,294,550.00	39.49	9,850,000.00	9.17

7.4.13.4.3.2 其他价格风险的敏感性分析

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。本基金主要投资于银行间同业市场交易的固定收益品种和证券交易所的债券回购产品，且以摊余成本进行后续计量，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

不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括银行存款、结算备付金、买入返售金融资产、应收款项、卖出回购金融资产款以及其他金融负债，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 111,421,718.90 元，无属于第一层次和第三层次的余额。

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资产，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金额和本期变动金额

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重大承诺事项。

7.4.14.3 其他事项

截至资产负债表日，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	固定收益投资	111,421,718.90	37.45
	其中：债券	111,421,718.90	37.45
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	88,001,292.00	29.58
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-
3	银行存款和结算备付金合计	95,937,384.21	32.25
4	其他各项资产	2,128,763.43	0.72
5	合计	297,489,158.54	100.00

8.2 债券回购融资情况

金额单位:人民币元

序号	项目	占基金资产净值的比例（%）	
1	报告期内债券回购融资余额	0.57	
	其中：买断式回购融资	-	
序号	项目	金额	占基金资产净值的比例（%）
2	报告期末债券回购融资余额	11,999,782.00	4.26
	其中：买断式回购融资	-	-

注:报告期内债券回购融资余额占基金资产净值的比例为报告期内每日融资余额占资产净值比例的简单平均值。

债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 20%的说明

注：2014 年 5 月 16 日，本基金转型为货币市场证券投资基金，转型前本基金进入全国银行间同业市场进行债券回购的资金余额不得超过基金资产净值的 40%”,转型后本基金合同约定:“本基金进入全国银行间同业市场进行债券回购的资金余额不得超过基金资产净值的 20%”,本报告期内,本基金未发生超标情况。

8.3 基金投资组合平均剩余期限

8.3.1 投资组合平均剩余期限基本情况

项目	天数
报告期末投资组合平均剩余期限	100
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	107
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	1

报告期内投资组合平均剩余期限超过 180 天情况说明

2014 年 5 月 16 日，本基金转型为货币市场证券投资基金，转型前本基金合同约定:“本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日均不得超过 134 天”，转型后本基金合同约定:“本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日均不得超过 120 天”。本报告期内，本基金未发生超标情况。

8.3.2 期末投资组合平均剩余期限分布比例

序号	平均剩余期限	各期限资产占基金资产净值的比例（%）	各期限负债占基金资产净值的比例（%）
1	30 天以内	50.72	4.26
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天(含)—60 天	14.55	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天(含)—90 天	7.10	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天(含)—180 天	1.07	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	180 天(含)—397 天（含）	31.37	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
合计		104.81	4.26

8.4 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	摊余成本	占基金资产净值比例（%）
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-

3	金融债券	26,509,572.42	9.41
	其中：政策性金融债	26,509,572.42	9.41
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	84,912,146.48	30.13
6	中期票据	-	-
7	其他	-	-
8	合计	111,421,718.90	39.54
9	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

8.5 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排序的前十名债券投资明细

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	债券数量(张)	摊余成本	占基金资产净值比例（%）
1	140317	14 进出 17	200,000	20,006,078.12	7.10
2	041478001	14 牡国投 CP001	100,000	10,004,801.59	3.55
3	041454055	14 万达 CP003	100,000	10,001,580.98	3.55
4	041455046	14 复星高科 CP001	100,000	10,001,067.10	3.55
5	041456038	14 龙岩工贸 CP001	100,000	10,000,273.50	3.55
6	041452054	14 桃花源 CP001	100,000	9,999,025.33	3.55
7	041454067	14 红狮 CP001	100,000	9,996,305.82	3.55
8	011499051	14 中航机电 SCP001	100,000	9,973,185.94	3.54
9	041452055	14 萧山水务 CP001	100,000	9,935,640.13	3.53
10	041477001	14 蓝色光标 CP001	50,000	5,000,266.09	1.77

注：本基金本报告期末仅持有上述债券。

8.6 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离

项目	偏离情况
报告期内偏离度的绝对值在 0.25(含)-0.5%间的次数	-
报告期内偏离度的最高值	0.2081%
报告期内偏离度的最低值	-0.1283%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0517%

8.7 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序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 投资组合报告附注

8.8.1

本基金估值采用摊余成本法计价,即估值对象以买入成本列示,按票面利率或商定利率每日计提利息,并考虑其买入时的溢价与折价在其剩余期限内平均摊销,每日计提损益。

本基金通过每日分红使基金份额净值维持在 1.00 元。

8.8.2

本报告期内本基金未发生持有剩余期限小于 397 天但剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券的摊余成本超过当日基金资产净值的 20%的情况。

序号	发生日期	该类浮动债占基金资产净值的比例（%）	原因	调整期

8.8.3 本报告期内,本基金投资的前十名证券的发行主体不存在被监管部门立案调查的情况,在报告编制日前一年内业不存在受到公开谴责、处罚的情形。

8.8.4 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	-
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	2,128,763.43
4	应收申购款	-
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	2,128,763.43

§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

份额级别	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
万家	1,984	122,739.27	8,203,168.25	3.37%	235,311,533.77	96.63%

日日薪 A						
万家日日薪 B	5	7,656,305.45	5,086,407.18	13.29%	33,195,120.09	86.71%
万家日日薪 R	-	-	-	-	-	-
合计	1,989	141,677.34	13,289,575.43	4.72%	268,506,653.86	95.28%

9.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

截至本报告期末,未有基金管理人的从业人员持有本基金。

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的情况

1、截止本报告期末，本公司高级管理人员、基金投资和研究部门负责人持有本基金份额总量的数量区间均为 0；

2、截止本报告期末，本基金基金经理持有本基金份额总量的数量区间为 0。

§10 开放式基金份额变动

单位：份

	万家日日薪 A	万家日日薪 B	万家日日薪 R
基金合同生效日（2013 年 1 月 15 日）基金份额总额	7,535,700,214.64	-	-
本报告期期初基金份额总额	107,381,312.33	-	-
本报告期基金总申购份额	4,495,800,793.98	2,749,259,610.47	-
减:本报告期基金总赎回份额	4,359,667,404.29	2,710,978,083.20	-
本报告期基金拆分变动份额（份额减少以"-"填列）	-	-	-
本报告期期末基金份额总额	243,514,702.02	38,281,527.27	-

§11 重大事件揭示

11.1 基金份额持有人大会决议

2014 年 3 月 12 日至 2014 年 4 月 14 日召开基金份额持有人大会，会议通过将“万家 14 天理财债券型基金”改为货币市场基金，基金名称变更为“万家日日薪货币市场证券投资基金”。

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

基金管理人：

2014 年 10 月 25 日本公司发布公告，原总经理吕宜振因个人原因离职，不再担任本公司总经理。由副总经理李杰代为履行总经理职务。

2014 年 10 月 25 日本公司发布公告，原督察长李振伟因个人原因离职，不再担任本公司督察长。由副总经理詹志令代为履行督察长职务。

基金托管人：

因中国农业银行股份有限公司（以下简称“本行”）工作需要，任命余晓晨先生主持本行托管业务部/养老金管理中心工作。 余晓晨先生的基金行业高级管理人员任职资格已在中国基金业协会备案。

11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

报告期内无涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼。

11.4 基金投资策略的改变

2014 年 5 月 15 日，由《万家 14 天理财债券型证券投资基金基金合同》修订而成的《万家日日薪货币市场证券投资基金基金合同》生效，合同规定本基金在投资组合的管理中，将通过短期市场利率预期策略、类属资产配置策略和无风险套利操作策略等策略构建投资组合，谋求在满足流动性要求、控制风险的前提下，实现基金收益的最大化。

11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本基金自基金合同成立即 2013 年 1 月 15 日起聘请安永华明会计师事务所为本基金提供审计服务。

本基金 2014 年度需向安永华明会计师事务所支付审计费 50,000.00 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

本报告期内管理人、托管人的托管业务部门及其相关高级管理人员未受到任何稽查或处罚。

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	
银河证券	2	-	-	-	-	-

注：1、基金专用交易席位的选择标准如下:

(1)经营行为稳健规范,内控制度健全,在业内有良好的声誉;

(2)具备基金运作所需的高效、安全的通讯条件,交易设施满足基金进行证券交易的需要;

(3)具有较强的全方位金融服务能力和水平,包括但不限于:有较好的研究能力和行业分析能力,能及时、全面地向公司提供高质量的关于宏观、行业及市场走向、个股分析的报告及丰富全面的信息服务;能根据公司所管理基金的特定要求,提供专门研究报告,具有开发量化投资组合模型的能力;能积极为公司投资业务的开展,投资信息的交流以及其他方面业务的开展提供良好的服务和支持。

2、基金专用交易席位的选择程序如下:

(1)本基金管理人根据上述标准考察后确定选用交易席位的证券经营机构;

(2)基金管理人和被选中的证券经营机构签订席位租用协议。

3、报告期内基金租用证券公司交易单元的变更情况:

本基金本报告期内成立，上述席位均为新增席位。

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		债券回购交易		权证交易	
	成交金额	占当期债券成交总额的比例	成交金额	占当期债券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
银河证券	-	-	5,405,790,000.00	100.00%	-	-

11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

注：本基金本报告期内无偏离度绝对值超过 0.5%(含)的情况。

11.9 其他重大事件

序号	公告事项	法定披露方式	法定披露日期
1	《万家 14 天理财债券型证券投资基金基金份额持有人大会决议生效公告》，本基金转型为货币市场基金，基金名称变更为“万家日日薪货币市场证券投资基金”。	中国证券报、上海证券报、证券时报、公司网站	2014 年 5 月 16 日

§12 备查文件目录

12.1 备查文件目录

1、中国证监会批准本基金发行及募集的文件。

2、《万家日日薪货币市场证券投资基金基金合同》。

3、《万家日日薪货币市场证券投资基金托管协议》。

4、万家基金管理有限公司批准成立批件、营业执照、公司章程。

5、本报告期内在中国证监会指定报纸上公开披露的基金净值、季度报告、更新招募说明书及其他临时公告。

6、万家日日薪货币市场证券投资基金 2014 年年度报告原文。

12.2 存放地点

基金管理人和基金托管人的办公场所，并登载于基金管理人网站：<http://www.wjasset.com>

12.3 查阅方式

投资者可在营业时间至基金管理人办公场所免费查阅或登录基金管理人网站查阅。

万家基金管理有限公司
2015 年 3 月 27 日