

# 金元顺安金通宝货币市场基金

## 2024 年年度报告

2024 年 12 月 31 日

基金管理人:金元顺安基金管理有限公司

基金托管人:中国民生银行股份有限公司

送出日期:2025 年 03 月 31 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。

基金托管人中国民生银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2025年03月28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2024年01月01日起至2024年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.....	7
3.2 基金净值表现 .....	7
3.3 过去三年基金的利润分配情况.....	10
§4 管理人报告 .....	11
4.1 基金管理人及基金经理情况 .....	11
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明.....	13
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明.....	13
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 .....	14
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望.....	15
4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况.....	15
4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明 .....	16
4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明.....	16
4.9 管理人对会计师事务所出具非标准审计报告所涉相关事项的说明.....	16
4.10 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 .....	17
§5 托管人报告 .....	17
5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明 .....	17
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 .....	17
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 .....	17
§6 审计报告 .....	17
6.1 审计报告基本信息.....	17
6.2 审计报告的基本内容 .....	17
§7 年度财务报表.....	20
7.1 资产负债表.....	20
7.2 利润表 .....	22
7.3 净资产变动表 .....	24
7.4 报表附注 .....	26
§8 投资组合报告 .....	51
8.1 期末基金资产组合情况.....	51
8.2 债券回购融资情况.....	52
8.3 基金投资组合平均剩余期限 .....	52
8.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明 .....	53
8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合.....	53
8.6 期末按实际利率计算账面价值占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细 .....	54
8.7 “影子定价”与按实际利率计算账面价值确定的基金资产净值的偏离 .....	54
8.8 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资明细.....	55
8.9 投资组合报告附注.....	55

§9 基金份额持有人信息.....	55
9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构.....	56
9.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况.....	56
9.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况.....	57
9.4 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.....	57
§10 开放式基金份额变动.....	57
§11 重大事件揭示.....	58
11.1 基金份额持有人大会决议.....	58
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.....	58
11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼.....	58
11.4 基金投资策略的改变.....	59
11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况.....	59
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.....	59
11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况.....	59
11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况.....	61
11.9 其他重大事件.....	61
§12 影响投资者决策的其他重要信息.....	66
12.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况.....	66
12.2 影响投资者决策的其他重要信息.....	66
§13 备查文件目录.....	66
13.1 备查文件目录.....	66
13.2 存放地点.....	67
13.3 查阅方式.....	67

## §2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

基金名称	金元顺安金通宝货币市场基金	
基金简称	金元顺安金通宝货币	
基金主代码	004072	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2017年01月20日	
基金管理人	金元顺安基金管理有限公司	
基金托管人	中国民生银行股份有限公司	
报告期末基金份额总额	53,912,177.21份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称	金元顺安金通宝货币 A类	金元顺安金通宝货币 B类
下属分级基金的交易代码	004072	004073
报告期末下属分级基金的份额总额	1,094,479.34份	52,817,697.87份

### 2.2 基金产品说明

投资目标	本基金在严格控制基金资产风险、保持基金资产流动性的前提下，追求超越业绩比较基准的投资回报，力争实现基金资产的稳定增值。
投资策略	本基金结合自上而下和自下而上的分析，在保证资产的安全性和流动性的前提下，进行积极的投资组合管理，追求基金的长期、稳定增值。本基金采用的投资策略包括：1、利率分析策略；2、类属配置策略；3、个券选择策略；4、回购策略；5、无风险套利操作策略；6、资产支持证券投资策略
业绩比较基准	同期七天通知存款利率（税后）
风险收益特征	本基金系货币市场基金，属于证券投资基金中的高流动性、低风险品种，其预期收益和预期风险均低于债券型基金、混合型基金及股票型基金。

### 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	中国民生银行股份有限公司
信息披露 负责人	姓名	封涌	林盛
	联系电话	021-68881801	010-58560666
	电子邮箱	service@jysa99.com	tgxxpl@cmbc.com.cn
客户服务电话		400-666-0666	95568
传真		021-68881875	010-57093382
注册地址		中国（上海）自由贸易试验区 花园石桥路33号花旗集团大 厦3608室	北京市西城区复兴门内大街2 号
办公地址		中国（上海）自由贸易试验区 花园石桥路33号花旗集团大 厦3608室	北京市西城区复兴门内大街2 号
邮政编码		200120	100031
法定代表人		任开宇	高迎欣

## 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》
登载基金年度报告正文的管理人互联网网址	www.jysa99.com
基金年度报告备置地点	中国（上海）自由贸易试验区花园石桥路33号花旗集团大厦3608室

## 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	中国（上海）自由贸易试验区花园石 桥路33号花旗集团大厦3608室

## §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	2024年		2023年		2022年	
	金元顺安金通宝货币A类	金元顺安金通宝货币B类	金元顺安金通宝货币A类	金元顺安金通宝货币B类	金元顺安金通宝货币A类	金元顺安金通宝货币B类
本期已实现收益	22,163.33	987,739.38	1,531.26	1,068,639.67	1,603.85	687,805.12
本期利润	22,163.33	987,739.38	1,531.26	1,068,639.67	1,603.85	687,805.12
本期净值收益率	1.4166%	1.5362%	1.2761%	1.5195%	1.0928%	1.3361%
3.1.2 期末数据和指标	2024年末		2023年末		2022年末	
期末基金资产净值	1,094,479.34	52,817,697.87	121,499.93	61,515,748.26	123,251.32	60,595,015.12
期末基金份额净值	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000
3.1.3 累计期末指标	2024年末		2023年末		2022年末	
累计净值收益率	16.8635%	18.9716%	15.2312%	17.1715%	13.7792%	15.4178%

注:

- 1、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）扣除相关费用和信用减值损失后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益；
- 2、由于固定净值型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；
- 3、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；
- 4、本基金利润分配按日结转份额。

### 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

金元顺安金通宝货币A类

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	0.3586%	0.0018%	0.3399%	0.0000%	0.0187%	0.0018%
过去六个月	0.7098%	0.0013%	0.6809%	0.0000%	0.0289%	0.0013%
过去一年	1.4166%	0.0015%	1.3590%	0.0000%	0.0576%	0.0015%
过去三年	3.8331%	0.0011%	4.1249%	0.0000%	-0.2918%	0.0011%
过去五年	6.8427%	0.0018%	6.9703%	0.0000%	-0.1276%	0.0018%
自基金合同 生效起至今	16.8635%	0.0032%	11.3006%	0.0000%	5.5629%	0.0032%

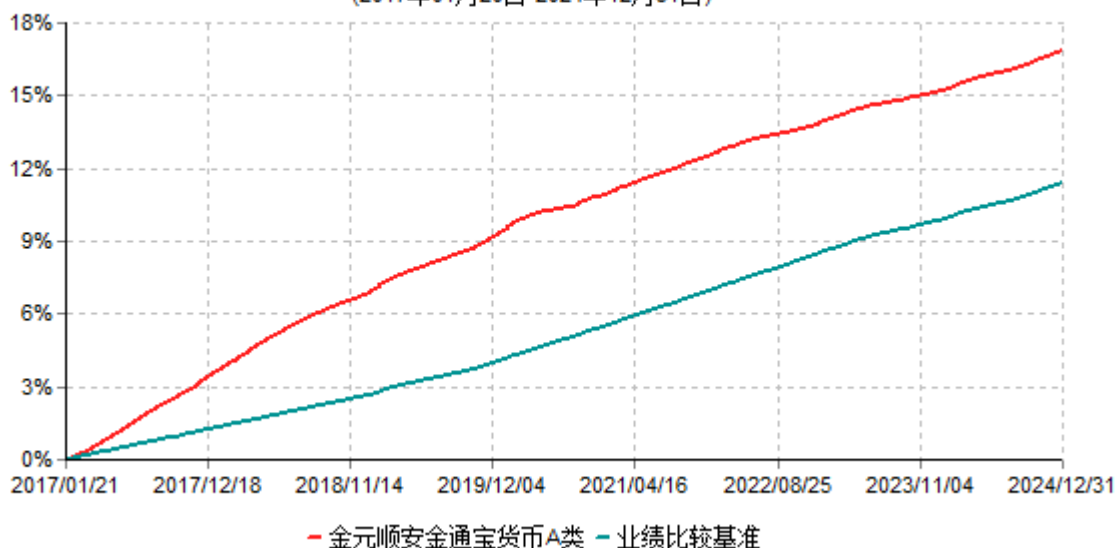
## 金元顺安金通宝货币B类

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	0.3589%	0.0018%	0.3399%	0.0000%	0.0190%	0.0018%
过去六个月	0.7103%	0.0013%	0.6809%	0.0000%	0.0294%	0.0013%
过去一年	1.5362%	0.0015%	1.3590%	0.0000%	0.1772%	0.0015%
过去三年	4.4563%	0.0011%	4.1249%	0.0000%	0.3314%	0.0011%
过去五年	8.0005%	0.0018%	6.9703%	0.0000%	1.0302%	0.0018%
自基金合同 生效起至今	18.9716%	0.0032%	11.3006%	0.0000%	7.6710%	0.0032%

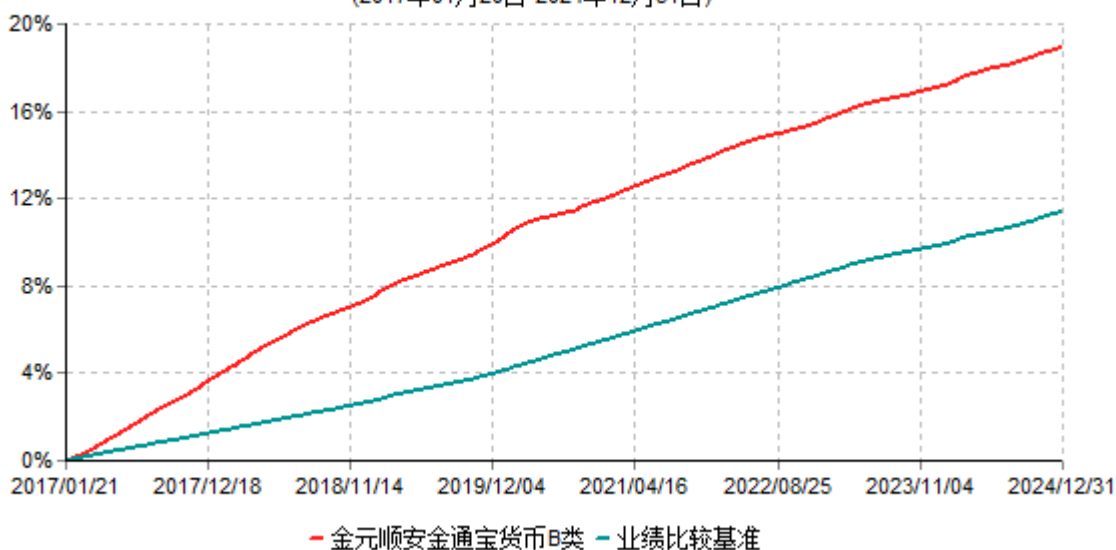
### 3.2.2 自基金合同生效以来基金份额累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较



金元顺安金通宝货币A类累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图  
(2017年01月20日-2024年12月31日)



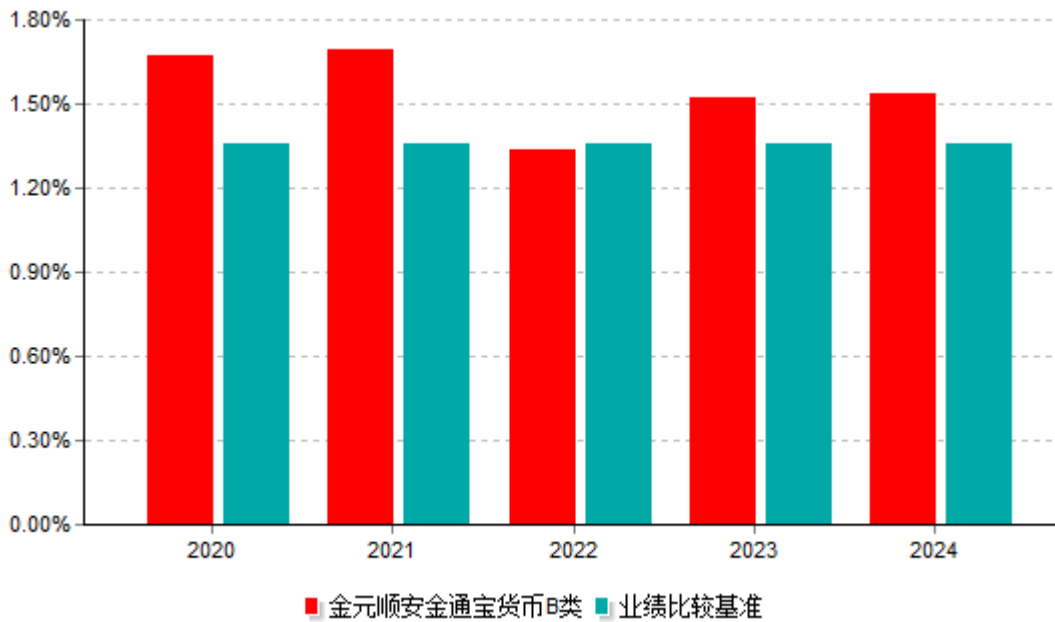
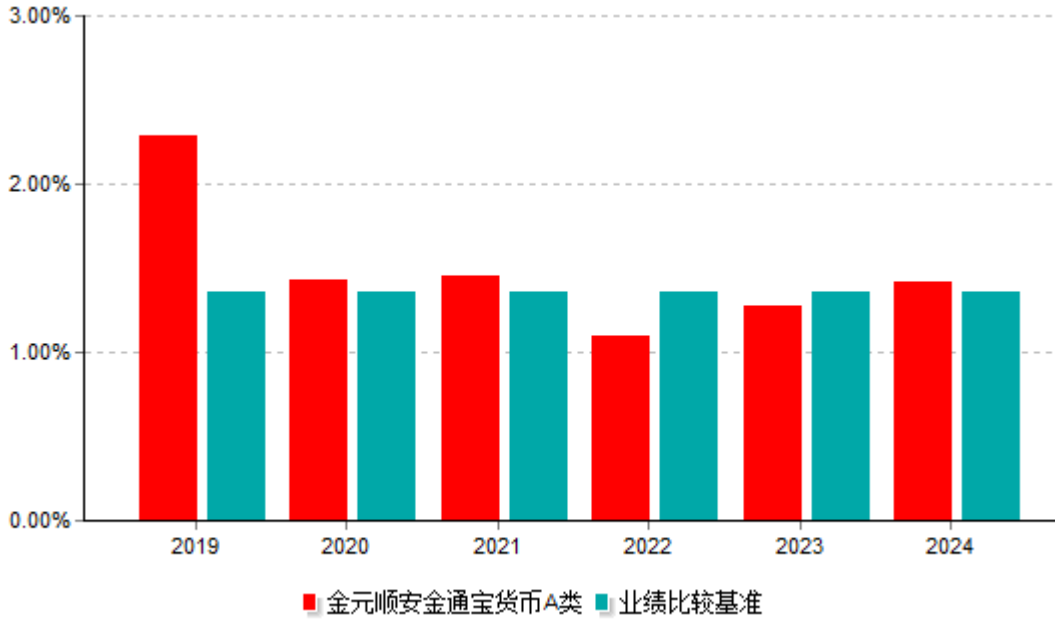
金元顺安金通宝货币B类累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比图  
(2017年01月20日-2024年12月31日)



注：

1、本基金合同生效日为2017年01月20日，业绩基准收益率以2017年01月19日为基准；

### 3.2.3 过去五年基金每年净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较



### 3.3 过去三年基金的利润分配情况

金元顺安金通宝货币A类

单位：人民币元

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

2024年	22,163.33	-	-	22,163.33	-
2023年	1,531.26	-	-	1,531.26	-
2022年	1,603.85	-	-	1,603.85	-
合计	25,298.44	-	-	25,298.44	-

金元顺安金通宝货币B类

单位：人民币元

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
2024年	987,739.38	-	-	987,739.38	-
2023年	1,068,639.67	-	-	1,068,639.67	-
2022年	687,805.12	-	-	687,805.12	-
合计	2,744,184.17	-	-	2,744,184.17	-

## §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

金元比联基金管理有限公司（以下简称“金元比联”、“公司”或“本基金管理人”，系金元顺安基金管理有限公司前身）成立于2006年11月，由金元证券股份有限公司（以下简称“金元证券”）与比利时联合资产管理公司（以下简称“比联资管”）共同发起设立的中外合资基金管理有限公司。公司总部设在上海陆家嘴，旗下设立北京分公司及子公司--上海金元百利资产管理有限公司。

2012年03月，经中国证监会核准，比联资管将所持有的金元比联49%股权转让于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（以下简称“金元惠理”）。

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，公司注册资本增加至24,500万元。

2016年03月，经中国证监会核准，惠理香港将所持有的金元惠理49%股权转让于上海泉意金融信息服务有限公司（以下简称“泉意金融”），公司更名为金元顺安基金管理有限公司（以下简称“金元顺安”）。

2017年11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，公司注册资本增加至34,000万元。

2020年04月，公司股东泉意金融更名为“上海前易信息咨询服务有限公司”。

金元顺安始终坚持以“取信于市场、取信于社会”作为行为准则，遵循“诚实信用，勤勉尽责，以专业经营方式管理和运作基金财产和客户资产，在合法、合规的前提下，为基金份额持有人谋求最大利益，从而使公司稳步、健康发展”的投资理念。遵守法律、行政法规和中国证券监督管理委员会的规定，遵守社会公德、商业道德，诚实守信，遵循基金份额持有人利益优先、公平对待其管理的不同基金财产和客户资产的原则，接受政府和社会公众的监督，承担社会责任。

截止至2024年12月31日，本基金管理人管理金元顺安宝石动力混合型证券投资基金、金元顺安成长动力灵活配置混合型证券投资基金、金元顺安丰利债券型证券投资基金、金元顺安价值增长混合型证券投资基金、金元顺安消费主题混合型证券投资基金、金元顺安优质精选灵活配置混合型证券投资基金、金元顺安丰祥债券型证券投资基金、金元顺安金元宝货币市场基金、金元顺安津楹债券型证券投资基金、金元顺安金通宝货币市场基金、金元顺安桉盛债券型证券投资基金、金元顺安元启灵活配置混合型证券投资基金、金元顺安津顺定期开放债券型发起式证券投资基金、金元顺安津泰定期开放债券型发起式证券投资基金、金元顺安津泉债券型证券投资基金、金元顺安泓丰纯债87个月定期开放债券型证券投资基金、金元顺医疗健康混合型证券投资基金、金元顺安行业精选混合型证券投资基金和金元顺安产业臻选混合型证券投资基金、金元顺安鼎泰债券型证券投资基金、金元顺安乾盛利率债债券型证券投资基金和金元顺安泓泽债券型证券投资基金共22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		
章文凝	本基金基金经理	2024-07-17	-	9年	金元顺安金通宝货币市场基金和金元顺安泓泽债券型证券投资基金的基金经理，浙江大学经济学硕士。曾任申万宏源证券有限公司投资经理、国海证券股份有限公司资产管理分公司固定收益总部投资经理，2023年11月加入金元顺安基

					金管理有限公司。9年证券、基金等金融行业从业经历，具有基金从业资格。
苏利华	本基金基金经理	2021-01-12	2024-07-29	14年	金元顺安金元宝货币市场基金、金元顺安沅泰定期开放债券型发起式证券投资基金、金元顺安泓丰纯债87个月定期开放债券型证券投资基金、金元顺安沅泉债券型证券投资基金和金元顺安泓泽债券型证券投资基金的基金经理，上海交通大学应用统计学硕士。曾任内蒙古自治区农村信用社联合社债券交易员。2016年8月加入金元顺安基金管理有限公司，历任金元顺安金通宝货币市场基金的基金经理。14年证券、基金等金融行业从业经历，具有基金从业资格。

注：

- 1、基金的首任基金经理，其“任职日期”为基金合同生效日，“离职日期”为根据公司决定确定的解聘日期；非首任基金经理，“任职日期”和“离任日期”分别指根据公司决定确定的聘任日期和解聘日期。
- 2、证券从业的含义遵从中国证监会和行业协会相关规定。

#### 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《中华人民共和国证券投资基金法》及其他相关法律法规、中国证监会和基金合同的规定，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

本基金管理人根据《中华人民共和国证券投资基金法》、《证券投资基金管理公司管理办法》和《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》，制定了《金元顺安基金管理有限公司公平交易管理制度》，建立了科学完善的制度和流程，从事前、事中、事后等各个业务环节严格控制不同基金之间可能存在的利益输送，覆盖了全部开放式基金及特定客户资产管理组合；涵盖了境内上市股票、债券的一级市场申购、二级市场交易等投资管理活动；贯穿了授权、研究分析、投资决策、交易执行、业绩评估等投资管理活动的各个环节。

在投资环节，本基金管理人建立了科学的投资决策体系，加强交易执行环节的内部控制，并通过工作制度、业务流程和技术手段保证公平交易原则的贯彻。同时，通过对投资交易行为的监控、分析评估和信息披露来加强对公平交易过程和结果的监督。在交易环节，为确保交易的公平执行，本基金管理人交易管理实行集中交易，投资组合的投资决策过程和交易执行过程分开，各投资组合的所有证券买卖活动须通过交易部集中统一完成。在报告分析环节，本基金管理人每季度和每年对公司管理的不同投资组合的整体收益率差异、分投资类别（股票、债券）的收益率差异、对连续四个季度期间内、不同时间窗内（日内、3日内、5日内）同向交易的交易价差进行分析，根据收益率差异和交易价差的大小，说明是否符合公平交易的原则，由投资组合经理、分管风险管理副总经理、督察长、总经理签署后，妥善保存分析报告备查。

### 4.3.2 公平交易制度的执行情况

本报告期内，本基金管理人严格遵守法律法规和内部规章制度关于公平交易的相关规定，确保本基金管理人管理的不同投资组合在授权、研究分析、投资决策、交易执行、业绩评估等投资管理活动和环节得到公平对待。各投资组合均严格按照法律、法规和内部规章制度执行投资交易。

本报告期内，本基金管理人整体公平交易制度执行情况良好，未发现有违背公平交易的相关情况。

### 4.3.3 异常交易行为的专项说明

本报告期内，本基金未出现异常交易的情况。

本报告期内，本基金管理人未发生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%的情况。

## 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

2024年中国实际GDP同比约为5.0%，顺利实现年初既定的经济增长目标，从节奏看，全年经济总体呈现出“U型”走势，一至四季度GDP同比分别为5.3%、4.7%、4.6%和5.4%，9月下旬提振宏观经济和资本市场的一系列重磅政策相继出台，10月开始连续三个月制造业采购经理指数（PMI）均处于荣枯线之上，经济呈现边际企稳现象。

央行维持了宽松的货币政策，全年两次降准共1个百分点，两次下调政策利率0.3个百分点，引导1年期及5年期以上LPR分别累计下降0.35个和0.6个百分点，有效带动社会综合融资成本下行。

在宏观经济曲折复苏、货币政策维持宽松基调、“资产荒”背景导致机构欠配等因素的驱动下，2024年我国债券收益率水平出现明显下行。

基金投资上以配置信用资质高、流动性好的同业存单为主，根据基本面及资金面的研究调整逆回购和同业存单的比例，把握税期、季末等关键时点拉长组合久期，择机参与波段操作增厚收益。

#### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

截至报告期末金元顺安金通宝货币A类基金份额净值为1.0000元，本报告期内，该类基金份额净值收益率为1.4166%，同期业绩比较基准收益率为1.3590%；截至报告期末金元顺安金通宝货币B类基金份额净值为1.0000元，本报告期内，该类基金份额净值收益率为1.5362%，同期业绩比较基准收益率为1.3590%。

#### 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2025年，中国经济面临机遇与挑战并存。外需方面面临一定不确定性，但目前美国对中国的关税政策更偏“渐进式”，中国凭借较低价格和完整产业链在国际市场仍有优势。内部随着前期宏观政策的落地，一些积极的因素也在逐步积累，年初新房、二手房销售维持韧性，春节假期消费弱修复，以旧换新形成了结构亮点，高科技领域DeepSeek展现了以低成本复现最先进的模型的可能，充分提振了市场信心。但同时我们也看到2025年房企的偿债压力仍然较大，房地产能否实现止跌企稳仍面临着居民收入预期、房企债务问题等诸多挑战。

在此背景下，我们判断财政政策仍会持续发力，货币政策适度宽松的同时调控更加精准有效。当前债券收益率处于历史低位，政策预期、资金面、机构行为等均容易引发大幅波动。基金投资上，仍以配置高资质存单、回购为主，根据基本面及资金面的研究及时把握资产配置节奏。

#### 4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况

本报告期内，本基金管理人持续将规范运作、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。

本报告期内,公司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,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、加强对公司投资、交易、研究、会计估值、注册登记、市场营销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。

通过上述工作的开展,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

本基金管理人按照相关法律法规规定,设有估值工作小组。估值工作小组主要负责基金估值相关工作的评估、决策、执行和监督,确保基金估值的公允与合理。报告期内相关基金估值政策由托管人进行复核。公司估值工作小组由主管运营的公司领导负责,成员包括但不限于基金事务、投资研究、交易、风险管理、监察稽核等部门的负责人。估值工作小组成员均具有丰富的行业分析、会计核算等证券基金行业从业经验及专业能力。基金经理如认为估值有被歪曲或有失公允的情况,可向估值工作小组报告并提出相关意见和建议。各方不存在任何重大利益冲突,一切以投资者利益最大化为最高准则。

#### 4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

根据本基金基金合同“基金的收益与分配”之“收益分配原则”和相关法律法规的规定,本基金收益分配方式为红利再投资,本基金根据每日基金收益情况,以每万份基金已实现收益为基准,为投资人每日计算当日收益并全部分配,每日集中支付。

#### 4.9 管理人对会计师事务所出具非标准审计报告所涉相关事项的说明

本报告期内,会计师事务所未对本基金出具非标准审计报告。



#### 4.10 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

本报告期内，本基金未出现连续二十个工作日基金资产净值低于五千万元情形。

本报告期内，本基金未出现连续二十个工作日基金份额持有人数量不满二百人的情形。

### §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

本报告期内，中国民生银行股份有限公司在本基金的托管过程中，严格遵守《证券投资基金法》及其他法律法规的规定和基金合同、托管协议的约定，依法安全保管了基金财产，不存在损害基金份额持有人利益的行为，尽职尽责地履行了基金托管人应尽的义务。

#### 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

本报告期内，按照相关法律法规规定和基金合同、托管协议的有关约定，本托管人对本基金的投资运作方面进行了监督，对基金资产净值计算、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方面进行了认真的复核，未发现基金管理人有关损害基金份额持有人利益的行为，在各重要方面的运作严格按照基金合同的约定进行。

#### 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

本托管人复核审查的本报告中的财务指标、净值表现、财务会计报告、投资组合报告内容真实、准确和完整。

### §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（2025）审字第70015737_B10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	金元顺安金通宝货币市场基金全体基金份额持有人

<p>审计意见</p>	<p>我们审计了金元顺安金通宝货币市场基金的财务报表，包括2024年12月31日的资产负债表，2024年度的利润表、净资产变动表以及相关财务报表附注。</p> <p>我们认为，后附的金元顺安金通宝货币市场基金的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了金元顺安金通宝货币市场基金2024年12月31日的财务状况以及2024年度的经营成果和净值变动情况。</p>
<p>形成审计意见的基础</p>	<p>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。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于金元顺安金通宝货币市场基金，并履行了职业道德方面的其他责任。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>
<p>强调事项</p>	<p>-</p>
<p>其他事项</p>	<p>-</p>
<p>其他信息</p>	<p>金元顺安金通宝货币市场基金管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。</p> <p>我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。</p> <p>结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。</p> <p>基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。</p>
<p>管理层和治理层对财务报表的责任</p>	<p>管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护</p>

	<p>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。</p> <p>在编制财务报表时，管理层负责评估金元顺安金通宝货币市场基金的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。</p> <p>治理层负责监督金元顺安金通宝货币市场基金的财务报告过程。</p>
<p>注册会计师对财务报表审计的责任</p>	<p>我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。</p> <p>在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：</p> <p>（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。</p> <p>（2）了解与审计相关的内部控制，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。</p> <p>（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。</p> <p>（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致</p>

	<p>对金元顺安金通宝货币市场基金持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致金元顺安金通宝货币市场基金不能持续经营。</p> <p>（5）评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。</p> <p>我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。</p>
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）
注册会计师的姓名	陈露、李莉
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	2025-03-28

## §7 年度财务报表

### 7.1 资产负债表

会计主体：金元顺安金通宝货币市场基金

报告截止日：2024年12月31日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2024年12月31日	上年度末 2023年12月31日
<b>资产：</b>			
货币资金	7.4.7.1	193,099.22	8,529,786.85
结算备付金		58,769.24	-
存出保证金		761.09	375.69

交易性金融资产	7.4.7.2	43,105,640.99	39,857,505.88
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		43,105,640.99	39,857,505.88
资产支持证券投资		-	-
贵金属投资		-	-
其他投资		-	-
衍生金融资产	7.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	7.4.7.4	13,001,709.66	13,399,904.25
应收清算款		-	-
应收股利		-	-
应收申购款		-	500.00
递延所得税资产		-	-
其他资产	7.4.7.5	-	-
资产总计		56,359,980.20	61,788,072.67
<b>负债和净资产</b>	<b>附注号</b>	<b>本期末 2024年12月31日</b>	<b>上年度末 2023年12月31日</b>
<b>负债：</b>			
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	7.4.12.3	2,300,153.56	-
应付清算款		-	-
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		6,835.70	13,078.56
应付托管费		2,278.57	2,615.72
应付销售服务费		455.76	548.34
应付投资顾问费		-	-
应交税费		0.19	-
应付利润		-	-

递延所得税负债		-	-
其他负债	7.4.7.6	138,079.21	134,581.86
负债合计		2,447,802.99	150,824.48
<b>净资产：</b>			
实收基金	7.4.7.7	53,912,177.21	61,637,248.19
未分配利润	7.4.7.8	-	-
净资产合计		53,912,177.21	61,637,248.19
负债和净资产总计		56,359,980.20	61,788,072.67

注：

报告截止日2024年12月31日，基金份额净值1.0000元，基金份额总额53,912,177.21份，A类基金份额净值1.0000元，份额总额1,094,479.34份；B类基金份额净值1.0000元，份额总额52,817,697.87份。

## 7.2 利润表

会计主体：金元顺安金通宝货币市场基金

本报告期：2024年01月01日至2024年12月31日

单位：人民币元

项目	附注号	本期 2024年01月01日至2 024年12月31日	上年度可比期间 2023年01月01日至2 023年12月31日
<b>一、营业总收入</b>		1,388,177.16	1,452,365.11
1.利息收入		359,372.82	426,131.20
其中：存款利息收入	7.4.7.9	7,078.33	21,250.30
债券利息收入		-	-
资产支持证券利息 收入		-	-
买入返售金融资产 收入		352,294.49	404,880.90
其他利息收入		-	-
2.投资收益（损失以“-”填 列）		1,028,404.34	1,026,233.91
其中：股票投资收益	7.4.7.10	-	-

基金投资收益		-	-
债券投资收益	7.4.7.11	1,028,404.34	1,026,233.91
资产支持证券投资 收益	7.4.7.12	-	-
贵金属投资收益	7.4.7.13	-	-
衍生工具收益	7.4.7.14	-	-
股利收益	7.4.7.15	-	-
其他投资收益		-	-
3.公允价值变动收益（损失 以“-”号填列）	7.4.7.16	-	-
4.汇兑收益（损失以“-”号 填列）		-	-
5.其他收入（损失以“-”号 填列）	7.4.7.17	400.00	-
<b>减：二、营业总支出</b>		378,274.45	382,194.18
1.管理人报酬	7.4.10.2.1	132,911.66	176,695.85
2.托管费	7.4.10.2.2	33,043.17	35,339.19
3.销售服务费	7.4.10.2.3	9,540.86	7,359.11
4.投资顾问费		-	-
5.利息支出		36,707.66	-
其中：卖出回购金融资产支 出		36,707.66	-
6.信用减值损失	7.4.7.18	-	-
7.税金及附加		0.02	-
8.其他费用	7.4.7.19	166,071.08	162,800.03
<b>三、利润总额（亏损总额以 “-”号填列）</b>		1,009,902.71	1,070,170.93
减：所得税费用		-	-
<b>四、净利润（净亏损以“-” 号填列）</b>		1,009,902.71	1,070,170.93
<b>五、其他综合收益的税后净 额</b>		-	-

六、综合收益总额		1,009,902.71	1,070,170.93
----------	--	--------------	--------------

### 7.3 净资产变动表

会计主体：金元顺安金通宝货币市场基金

本报告期：2024年01月01日至2024年12月31日

单位：人民币元

项目	本期 2024年01月01日至2024年12月31日		
	实收基金	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产	61,637,248.19	-	61,637,248.19
二、本期期初净资产	61,637,248.19	-	61,637,248.19
三、本期增减变动额（减少以“-”号填列）	-7,725,070.98	-	-7,725,070.98
（一）、综合收益总额	-	1,009,902.71	1,009,902.71
（二）、本期基金份额交易产生的净资产变动数（净资产减少以“-”号填列）	-7,725,070.98	-	-7,725,070.98
其中：1.基金申购款	112,494,450.03	-	112,494,450.03
2.基金赎回款	-120,219,521.01	-	-120,219,521.01
（三）、本期向基金份额持有人分配利润产生的净资产变动（净资产减少以“-”号填列）	-	-1,009,902.71	-1,009,902.71
四、本期期末净资产	53,912,177.21	-	53,912,177.21



项目	上年度可比期间 2023年01月01日至2023年12月31日		
	实收基金	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产	60,718,266.44	-	60,718,266.44
二、本期期初净资产	60,718,266.44	-	60,718,266.44
三、本期增减变动额（减少以“-”号填列）	918,981.75	-	918,981.75
（一）、综合收益总额	-	1,070,170.93	1,070,170.93
（二）、本期基金份额交易产生的净资产变动数（净资产减少以“-”号填列）	918,981.75	-	918,981.75
其中：1.基金申购款	102,244,348.37	-	102,244,348.37
2.基金赎回款	-101,325,366.62	-	-101,325,366.62
（三）、本期向基金份额持有人分配利润产生的净资产变动（净资产减少以“-”号填列）	-	-1,070,170.93	-1,070,170.93
四、本期期末净资产	61,637,248.19	-	61,637,248.19

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：

邝晓星

任笑菲

季泽

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

金元顺安金通宝货币市场基金（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[2016]2835号文《关于准予金元顺安金通宝货币市场基金募集的批复》准予注册，由基金管理人金元顺安基金管理有限公司向社会公开募集，基金合同于2017年1月20日正式生效，首次设立募集规模为267,583,834.80份基金份额。

本基金为契约型开放式，存续期限不定。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，基金托管人为中国民生银行股份有限公司。

本基金根据投资者认（申）购本基金的金额，对投资者持有的基金份额按照不同的费率计提销售服务费用，因此形成不同的基金份额类别。本基金目前分设两类基金份额：A类基金份额和B类基金份额。其中，A类基金份额和B类基金份额以300万份为界限划分，单一持有人持有300万份基金份额以下的为A类份额，达到或超过300万份的为B类份额。若A类基金份额持有人在单个基金账户保留的基金份额达到或超过300万份时，本基金的登记机构自动将其在该基金账户持有的A类基金份额升级为B类基金份额。若B类基金份额持有人在单个基金账户保留的基金份额低于300万份时，本基金的登记机构自动将其在该基金账户持有的B类基金份额降级为A类基金份额。

本基金在严格控制基金资产风险、保持基金资产流动性的前提下，追求超越业绩比较基准的投资回报，力争实现基金资产的稳定增值。

本基金的投资范围为法律法规及监管机构允许投资的金融工具，包括现金，期限在1年以内（含1年）的银行存款、债券回购、中央银行票据、同业存单，剩余期限在397天以内（含397天）的债券、非金融企业债务融资工具、资产支持证券，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。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，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。

本基金业绩比较基准为同期七天通知存款利率（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、解释以及《资产管理产品相关会计处理规定》和其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制，同时，在信息披露和估值方面，也参考了中国证监会颁布的《中国证券监督管理委员会关于证券投资基金估值业务的指导意见》、《公开募集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<年度报告和中期报告>》以及中国证监会和中国证券投资基金业协会颁布的其他相关规定。

本财务报表以本基金持续经营为基础列报。

### 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2024年12月31日的财务状况以及2024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

#### 7.4.4.1 会计年度

本基金会计年度采用公历年度，即每年自01月01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根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产；

##### 2、金融负债分类

本基金的金融负债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负债、以摊余成本计量的金融负债。

#### 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和金融负债，在初始确认时以公允价值计量；

划分为以摊余成本计量的金融资产和金融负债，按照取得时的公允价值作为初始确认金额，相关交易费用计入其初始确认金额；

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益；

对于以摊余成本计量的金融资产，采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益；

本基金以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产进行减值处理并确认损失准备。对于不含重大融资成分的应收款项，本基金运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。除上述采用简化计量方法以外的金融资产，本基金在每个估值日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本基金按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本基金按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本基金按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入；

本基金在每个估值日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本基金以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在估值日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况；

本基金计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额、货币时间价值，以及在估值日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息；

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产；

当本基金不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本基金直接减记该金融资产的账面余额；

当收取该金融资产现金流量的合同权利终止，或该收取金融资产现金流量的权利已转移，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；

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。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值进行后续计量，所有公允价值变动均计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融负债，采用实际利

率法，按照摊余成本进行后续计量。如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。

#### 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。

本基金采用影子定价和偏离度控制确定金融资产的公允价值，即按实际利率法计算金融资产的账面价值，同时为了避免按实际利率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”。当按实际利率法计算确定的基金资产净值与影子定价确定的基金资产净值产生重大偏离，基金管理人应根据相关法律法规采取相应措施，使基金资产净值更能公允地反映基金资产价值。

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方法估值；

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所对应的金额。由于申购和赎回引起的实收基金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 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。另外，根据中国证监会令第120号《货币市场基金监督管理办法》的规定，如果出现因提前支取而导致的利息损失的情形，基金管理人应当使用风险准备金予以弥补，风险准备金不足的，应当使用固有资金予以弥补；

2、债券投资和资产支持证券投资按实际利率法计算的利息扣除在适用情况下的相关税费后的净额计入投资收益，在债券投资和资产支持证券投资的实际持有期内逐日计提；处置债券投资和资产支持证券投资的收益于成交日确认，并按成交金额与其账面价值的差额入账；

3、买入返售金融资产收入，按实际利率法确认利息收入，在回购期内逐日计提；

4、其他收入在经济利益很可能流入从而导致资产增加或者负债减少、且经济利益的流入额能够可靠计量时确认。

#### 7.4.4.9 费用的确认和计量

本基金的管理人报酬、托管费和销售服务费等费用按照权责发生制原则，在本基金接受相关服务的期间计入当期损益。

以摊余成本计量的金融负债在持有期间确认的利息支出按实际利率法计算，实际利率法与直线法差异较小的则按直线法计算。

#### 7.4.4.10 基金的收益分配政策

1、本基金同一类别内的每份基金份额享有同等分配权；

2、本基金收益分配方式为红利再投资，免收再投资的费用；

3、“每日分配、每日支付”。本基金根据每日基金收益情况，以每万份基金已实现收益为基准，为投资人每日计算当日收益并分配，按日进行支付；投资人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、本基金根据每日收益情况，将当日收益进行分配，若当日已实现收益大于零时，为投资人记正收益；若当日已实现收益小于零时，为投资人记负收益；若当日已实现收益等于零时，当日投资人不记收益；

5、本基金每日进行收益计算并分配时，每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，投资人可通过赎回基金份额获得现金收益；若投资人在当日收益支付时，其当日净收益为正值，则为投资人增加相应的基金份额，其当日净收益为零，则保持投资人基金份额不变，其当日净收益小于零，则缩减投资人基金份额。若投资人赎回基金份额时，其对应收益将立即结清；若收益为负值，则从投资人赎回基金款中扣除；

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。

在对持有人利益无实质不利影响的前提下，基金管理人、登记机构可对基金收益分配原则进行调整，不需召开基金份额持有人大会。

#### 7.4.4.11 其他重要的会计政策和会计估计

本基金本报告期无其他重要的会计政策和会计估计。

### 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

本基金本报告期无会计政策变更。

#### 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

#### 7.4.6.1 增值税

根据财政部、国家税务总局财税[2016]36号文《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》的规定，经国务院批准，自2016年05月01日起在全国范围内全面推开营业税改征增值税试点，金融业纳入试点范围，由缴纳营业税改为缴纳增值税。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、债券的转让收入免征增值税；国债、地方政府债利息收入以及金融同业往来利息收入免征增值税；存款利息收入不征收增值税；

根据财政部、国家税务总局财税[2016]46号文《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》的规定，金融机构开展的质押式买入返售金融商品业务及持有政策性金融债券取得的利息收入属于金融同业往来利息收入；

根据财政部、国家税务总局财税[2016]70号文《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》的规定，金融机构开展的买断式买入返售金融商品业务、同业存款、同业存单以及持有金融债券取得的利息收入属于金融同业往来利息收入；

根据财政部、国家税务总局财税[2016]140号文《关于明确金融、房地产开发、教育辅助服务等增值税政策的通知》的规定，本基金运营过程中发生的增值税应税行为，以本基金的基金管理人为增值税纳税人；

根据财政部、国家税务总局财税[2017]56号文《关于资管产品增值税有关问题的通知》的规定，证券投资基金的基金管理人运营证券投资基金过程中发生的增值税应税行为，暂适用简易计税方法，按照3%的征收率缴纳增值税。对证券投资基金在2018年1月1日前运营过程中发生的增值税应税行为，未缴纳增值税的，不再缴纳；已缴纳增值税的，已纳税额从证券投资基金的基金管理人以后月份的增值税应纳税额中抵减。

#### 7.4.6.2 城市维护建设税、教育费附加、地方教育附加

根据《中华人民共和国城市维护建设税法》、《征收教育费附加的暂行规定（2011年修订）》及相关地方教育附加的征收规定，凡缴纳消费税、增值税、营业税的单位和个体，都应当依照规定缴纳城市维护建设税、教育费附加（除按照相关规定缴纳农村教育事业发展费附加的单位外）及地方教育附加。

#### 7.4.6.3 企业所得税

根据财政部、国家税务总局财税[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01月01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。

#### 7.4.6.4 个人所得税

根据财政部、国家税务总局财税[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09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 货币资金

单位：人民币元

项目	本期末 2024年12月31日	上年度末 2023年12月31日
活期存款	193,099.22	8,529,786.85
等于：本金	193,043.45	8,528,933.37
加：应计利息	55.77	853.48
减：坏账准备	-	-



定期存款	-	-
等于：本金	-	-
加：应计利息	-	-
减：坏账准备	-	-
其中：存款期限1个月以内	-	-
存款期限1-3个月	-	-
存款期限3个月以上	-	-
其他存款	-	-
等于：本金	-	-
加：应计利息	-	-
减：坏账准备	-	-
合计	193,099.22	8,529,786.85

## 7.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末 2024年12月31日			
		按实际利率计算的账面价值	影子定价	偏离金额	偏离度(%)
债券	交易所市场	3,259,722.62	3,260,515.95	793.33	0.0015
	银行间市场	39,845,918.37	39,860,000.00	14,081.63	0.0261
	合计	43,105,640.99	43,120,515.95	14,874.96	0.0276
资产支持证券		-	-	-	-
合计		43,105,640.99	43,120,515.95	14,874.96	0.0276
项目		上年度末 2023年12月31日			
		按实际利率计算的账面价值	影子定价	偏离金额	偏离度(%)
债	交易所市场	-	-	-	-

券	银行间市场	39,857,505.88	39,880,000.00	22,494.12	0.0365
	合计	39,857,505.88	39,880,000.00	22,494.12	0.0365
	资产支持证券	-	-	-	-
	合计	39,857,505.88	39,880,000.00	22,494.12	0.0365

注:

- 1、偏离金额=影子定价-摊余成本
- 2、偏离度=偏离金额/摊余成本法确定的基金资产净值

### 7.4.7.3 衍生金融资产/负债

本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 2024年12月31日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	-	-
银行间市场	13,001,709.66	-
合计	13,001,709.66	-
项目	上年度末 2023年12月31日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	-	-
银行间市场	13,399,904.25	-
合计	13,399,904.25	-

#### 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 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。

## 7.4.7.6 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2024年12月31日	上年度末 2023年12月31日
应付券商交易单元保证金	-	-
应付赎回费	-	-
应付证券出借违约金	-	-
应付交易费用	6,480.21	2,582.86
其中：交易所市场	-	-
银行间市场	6,480.21	2,582.86
应付利息	-	-
审计费用	40,000.00	40,000.00
信息披露费	80,000.00	80,000.00
账户维护费	9,000.00	9,000.00
其他应付款	2,599.00	2,999.00
合计	138,079.21	134,581.86

## 7.4.7.7 实收基金

## 7.4.7.7.1 金元顺安金通宝货币A类

金额单位：人民币元

项目 (金元顺安金通宝货币A类)	本期 2024年01月01日至2024年12月31日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	121,499.93	121,499.93
本期申购	25,086,780.04	25,086,780.04
本期赎回（以“-”号填列）	-24,113,800.63	-24,113,800.63
本期末	1,094,479.34	1,094,479.34

## 7.4.7.7.2 金元顺安金通宝货币B类

金额单位：人民币元

项目 (金元顺安金通宝货币B类)	本期 2024年01月01日至2024年12月31日
---------------------	-------------------------------

	基金份额（份）	账面金额
上年度末	61,515,748.26	61,515,748.26
本期申购	87,407,669.99	87,407,669.99
本期赎回（以“-”号填列）	-96,105,720.38	-96,105,720.38
本期末	52,817,697.87	52,817,697.87

注：

申购含红利再投、转换入份额，赎回含转换出份额。

#### 7.4.7.8 未分配利润

##### 7.4.7.8.1 金元顺安金通宝货币A类

单位：人民币元

项目 (金元顺安金通宝货币 A类)	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	22,163.33	-	22,163.33
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	-22,163.33	-	-22,163.33
本期末	-	-	-

##### 7.4.7.8.2 金元顺安金通宝货币B类

单位：人民币元

项目 (金元顺安金通宝货币 B类)	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	987,739.38	-	987,739.38

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	-987,739.38	-	-987,739.38
本期末	-	-	-

#### 7.4.7.9 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期 2024年01月01日至2024年 12月31日	上年度可比期间 2023年01月01日至2023年 12月31日
活期存款利息收入	6,058.46	21,131.99
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	1,010.59	107.55
其他	9.28	10.76
合计	7,078.33	21,250.30

#### 7.4.7.10 股票投资收益——买卖股票差价收入

本基金本报告期及上年度可比期间均无股票投资收益。

#### 7.4.7.11 债券投资收益

##### 7.4.7.11.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期 2024年01月01日至2024年 12月31日	上年度可比期间 2023年01月01日至2023年 12月31日
债券投资收益——利息收入	958,001.99	1,026,943.64
债券投资收益——买卖债券 (债转股及债券到期兑付) 差价收入	70,402.35	-709.73

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	1,028,404.34	1,026,233.91

#### 7.4.7.11.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2024年01月01日至2024年12月 31日	上年度可比期间 2023年01月01日至2023年12月 31日
卖出债券（债转股及债券到期兑付）成交总额	297,591,091.69	240,358,768.80
减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额	297,103,713.82	239,935,478.53
减：应计利息总额	416,800.52	424,000.00
减：交易费用	175.00	-
买卖债券差价收入	70,402.35	-709.73

#### 7.4.7.12 资产支持证券投资收益

本基金本报告期及上年度可比期间均无资产支持证券投资收益。

#### 7.4.7.13 贵金属投资收益

本基金本报告期及上年可比期间均无贵金属投资收益。

#### 7.4.7.14 衍生工具收益

本基金本报告期及上年可比期间均无衍生工具收益。

#### 7.4.7.15 股利收益

本基金本报告期及上年度可比期间均无股利收益。

#### 7.4.7.16 公允价值变动收益

本基金本报告期及上年度可比期间均无公允价值变动收益。

#### 7.4.7.17 其他收入

单位：人民币元

项目	本期 2024年01月01日至2024年 12月31日	上年度可比期间 2023年01月01日至2023年 12月31日
基金赎回费收入	-	-
其他	400.00	-
合计	400.00	-

#### 7.4.7.18 信用减值损失

本基金本报告期及上年度可比期间均无信用减值损失。

#### 7.4.7.19 其他费用

单位：人民币元

项目	本期 2024年01月01日至2024年 12月31日	上年度可比期间 2023年01月01日至2023年 12月31日
审计费用	40,000.00	40,000.00
信息披露费	80,000.00	80,000.00
证券出借违约金	-	-
汇划手续费	8,871.08	5,600.03
账户维护费	36,000.00	36,000.00
其他费用	1,200.00	1,200.00
合计	166,071.08	162,800.03

### 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
金元顺安基金管理有限公司	基金管理人、基金注册登记机构、基金销售机构
金元证券股份有限公司	基金管理人的股东、基金代销机构
中国民生银行股份有限公司	基金托管人
上海金元百利资产管理有限公司	基金管理人的子公司
上海前易信息咨询服务有限公司	基金管理人的股东

注：

以下关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

### 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

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债券交易。

##### 7.4.10.1.4 债券回购交易

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债券回购交易。

##### 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 2024年01月01日至20	上年度可比期间 2023年01月01日至20



	24年12月31日	23年12月31日
当期发生的基金应支付的管理费	132,911.66	176,695.85
其中：应支付销售机构的客户维护费	8,744.43	13,836.78
应支付基金管理人的净管理费	124,167.23	162,859.07

注：

2024年6月17日前，本基金管理费按前一日基金资产净值的0.25%年费率计提。经与本基金的基金托管人协商一致，并报中国证监会备案，决定自2024年6月17日起，基金管理费按前一日基金资产净值的0.15%年费率计提。计算方法如下： $H=E \times 0.15\% \div \text{当年天数}$ ，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前2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、公休日等，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 2024年01月01日至2024 年12月31日	上年度可比期间 2023年01月01日至2023 年12月31日
当期发生的基金应支付的托管费	33,043.17	35,339.19

注：

本基金的托管费按前一日基金资产净值的0.05%的年费率计提。

托管费的计算方法如下： $H=E \times 0.05\% \div \text{当年天数}$ ，

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前2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	本期 2024年01月01日至2024年12月31日
--------------	-------------------------------

各关联方名称	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	金元顺安金通宝货币A类	金元顺安金通宝货币B类	合计
金元顺安基金管理 有限公司	1,556.13	5,172.32	6,728.45
合计	1,556.13	5,172.32	6,728.45
获得销售 服务费的 各关联方 名称	上年度可比期间 2023年01月01日至2023年12月31日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	金元顺安金通宝货币A类	金元顺安金通宝货币B类	合计
金元顺安 基金管理 有限公司	25.83	5,227.78	5,253.61
合计	25.83	5,227.78	5,253.61

注：

本基金A类基金份额的年销售服务费率为0.25%，对于由B类降级为A类的基金份额持有人，年销售服务费率应自其降级后的下一个工作日起适用A类基金份额的费率。B类基金份额的年销售服务费率为0.01%，对于由A类升级为B类的基金份额持有人，年销售服务费率应自其升级后的下一个工作日起享受B类基金份额的费率。两类基金份额的销售服务费计提的计算公式相同，具体如下：

$H = E \times \text{年销售服务费率} \div \text{当年天数}$ ，

H为每日该类基金份额应计提的基金销售服务费，

E为前一日该类基金份额的基金资产净值。

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，经基金托管人复核后于次月前2个工作日内从基金财产中一次性支付给登记机构，由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。

#### 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度可比期间均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 报告期内转融通证券出借业务发生重大关联交易事项的说明

##### 7.4.10.4.1 与关联方通过约定申报方式进行的适用固定期限费率的证券出借业务的情况

本基金本报告期及上年度可比期间均未发生转融通证券出借业务。

#### 7.4.10.4.2 与关联方通过约定申报方式进行的适用市场化期限费率的证券出借业务的情况

本基金本报告期及上年度可比期间均未发生转融通证券出借业务。

#### 7.4.10.5 各关联方投资本基金的情况

##### 7.4.10.5.1 报告期内基金管理人运用固有资金投资本基金的情况

金元顺安金通宝货币B类

份额单位：份

项目	本期 2024年01月01日至 2024年12月31日	上年度可比期间 2023年01月01日至 2023年12月31日
报告期初持有的基金份额	33,875,466.83	3,596,744.84
报告期间申购/买入总份额	4,557,824.36	30,278,721.99
报告期间因拆分变动份额	-	-
减：报告期间赎回/卖出总份额	-	-
报告期末持有的基金份额	38,433,291.19	33,875,466.83
报告期末持有的基金份额占基金总份额比例	72.77%	55.07%

注：

期间申购/买入总份额含红利再投、转换入份额。期间赎回/卖出总份额含转换出份额。

##### 7.4.10.5.2 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

金元顺安金通宝货币B类

份额单位：份

关联方名称	本期末 2024年12月31日		上年度末 2023年12月31日	
	持有的基金份额	持有的基金份额占基金总份额的比例	持有的基金份额	持有的基金份额占基金总份额的比例
上海金元百利资产	10,882,038.49	20.6000%	17,665,243.06	28.7200%

管理有限 公司				
------------	--	--	--	--

#### 7.4.10.6 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 2024年01月01日至2024年12月31日		上年度可比期间 2023年01月01日至2023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
中国民生 银行股份 有限公司	193,099.22	6,058.46	8,529,786.85	21,131.99

#### 7.4.10.7 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。

#### 7.4.10.8 其他关联交易事项的说明

本基金本报告期及上年度可比期间无其他关联交易事项的说明。

#### 7.4.11 利润分配情况--固定净值型货币市场基金

金元顺安金通宝货币A类

单位：人民币元

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
22,163.33	-	-	22,163.33	-

金元顺安金通宝货币B类

单位：人民币元

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
987,739.38	-	-	987,739.38	-

#### 7.4.12 期末（2024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

本基金本报告期末未持有因认购新发/增发而流通受限的证券。

#### 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的股票。

#### 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2024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2024年12月31日止，本基金从事证券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人民币2,300,153.56元，于2025年01月02日到期。该类交易要求本基金在回购期内持有的证券交易所交易的债券和/或在新质押式回购下转入质押库的债券，按证券交易所规定的比例折算为标准券后，不低于债券回购交易的余额。

#### 7.4.12.4 期末参与转融通证券出借业务的证券

截至本报告期末2024年12月31日止，本基金无参与转融通证券出借业务的证券。

### 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、分管风险管理副总经理、风险控制委员会、风险管理部、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同责任，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。

本基金投资于一家公司发行的证券市值不超过基金资产净值的10%，且本基金与由本基金的基金管理人管理的其他基金共同持有一家公司的证券不得超过该证券的10%。

本基金的货币资金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。

本基金投资的债券与非金融企业债务融资工具须具有评级资质的资信评级机构进行信用评级，信用评级主要参照最近一个会计年度的主体信用评级，如果对发行人同时有两家以上境内机构评级的，应采用孰低原则确定其评级，并结合基金管理人内部信用评级进行独立判断与认定。

#### 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 2024年12月31日	上年度末 2023年12月31日
A-1	-	-
A-1以下	-	-
未评级	3,259,722.62	-
合计	3,259,722.62	-

注：未评级债券一般包括国债、中央银行票据、政策性金融债和超短期融资券。

#### 7.4.13.2.2 按短期信用评级列示的同业存单投资

单位：人民币元

短期信用评级	本期末 2024年12月31日	上年度末 2023年12月31日
A-1	-	-
A-1以下	-	-
未评级	39,845,918.37	39,857,505.88
合计	39,845,918.37	39,857,505.88

#### 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。

##### 7.4.13.3.1 报告期内本基金组合资产的流动性风险分析

本基金的基金管理人严格按照《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《货币市场基金监督管理办法》及《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》等有关法规的要求对本基金组合资产的流动性风险进行管理。本基金的基金管理人采用监控流动性受限资产比例、份额持有人集中度、调整平均剩余期限和平均剩余存续期、压力测试等方式防范流动性风险，并于开放日对本基金的申购赎回情况进行监控，保持基金投资组合中的可用现金头寸与之相匹配，确保本基金资产的变现能力与投资者赎回需求的匹配与平衡。本基金的基金管理人在基金合同中设计了巨额赎回条款，约定在非常情况下赎回申请的处理方式，控制因开放申购赎回模式带来的流动性风险，有效保障基金持有人利益。

除本报告“期末本基金持有的流通受限证券”章节中所列示券种流通暂时受限制不能自由转让外，本基金本报告期末的其他资产均能及时变现。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。

本报告期内，本基金未发生重大流动性风险事件。

#### 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 2024年1 2月31日	1年以内	1-5年	5年以上	不计息	合计
资产					

货币资金	193,099.22	-	-	-	193,099.22
结算备付金	58,769.24	-	-	-	58,769.24
存出保证金	761.09	-	-	-	761.09
交易性金融资产	43,105,640.99	-	-	-	43,105,640.99
买入返售金融资产	13,001,709.66	-	-	-	13,001,709.66
资产总计	56,359,980.20	-	-	-	56,359,980.20
负债					
卖出回购金融资产款	2,300,153.56	-	-	-	2,300,153.56
应付管理人报酬	-	-	-	6,835.70	6,835.70
应付托管费	-	-	-	2,278.57	2,278.57
应付销售服务费	-	-	-	455.76	455.76
应交税费	-	-	-	0.19	0.19
其他负债	-	-	-	138,079.21	138,079.21
负债总计	2,300,153.56	-	-	147,649.43	2,447,802.99
利率敏感度缺口	54,059,826.64	-	-	-147,649.43	53,912,177.21
上年度末	1年以内	1-5年	5年以上	不计息	合计



2023年1 2月31日					
资产					
货币资金	8,529,786.85	-	-	-	8,529,786.85
存出保证金	375.69	-	-	-	375.69
交易性金融资产	39,857,505.88	-	-	-	39,857,505.88
买入返售金融资产	13,399,904.25	-	-	-	13,399,904.25
应收申购款	-	-	-	500.00	500.00
资产总计	61,787,572.67	-	-	500.00	61,788,072.67
负债					
应付管理人报酬	-	-	-	13,078.56	13,078.56
应付托管费	-	-	-	2,615.72	2,615.72
应付销售服务费	-	-	-	548.34	548.34
其他负债	-	-	-	134,581.86	134,581.86
负债总计	-	-	-	150,824.48	150,824.48
利率敏感度缺口	61,787,572.67	-	-	-150,324.48	61,637,248.19

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账面价值，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	除市场利率以外的其他市场变量保持不变。		
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 2024年12月31日	上年度末 2023年12月31日
	市场利率上升一个基点	-909.76	-586.41
	市场利率下降一个基点	909.81	586.43

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**

本基金所有资产及负债均以人民币计价，因此无外汇风险。

**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。

本基金主要投资于银行间同业市场交易的固定收益品种和债券回购产品，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 公允价值****7.4.14.1 金融工具公允价值计量的方法**

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次：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：相关资产或负债的不可观察输入值。

**7.4.14.2 持续的以公允价值计量的金融工具****7.4.14.2.1 各层次金融工具的公允价值**

单位：人民币元

公允价值计量结果所属的层次	本期末 2024年12月31日	上年度末 2023年12月31日

第一层次	-	-
第二层次	43,105,640.99	39,857,505.88
第三层次	-	-
合计	43,105,640.99	39,857,505.88

#### 7.4.14.2 公允价值所属层次间的重大变动

本基金政策为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。本基金本报告期及上年度可比期间持有的持续以公允价值计量的金融工具的公允价值所属层次未发生重大变动。

#### 7.4.14.3 非持续的以公允价值计量的金融工具的说明

本基金本报告期末及上年度末均未持有非持续的以公允价值计量的金融工具。

#### 7.4.14.4 不以公允价值计量的金融工具的相关说明

本基金持有的不以公允价值计量的金融工具为以摊余成本计量的金融资产和金融负债，这些金融工具因其剩余期限较短，所以其账面价值与公允价值相若。

#### 7.4.15 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

##### 7.4.15.1 承诺事项

截至资产负债表日，本基金无需要披露的重大承诺事项。

##### 7.4.15.2 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。

##### 7.4.15.3 财务报表的批准

本财务报表已于2025年3月28日经本基金的基金管理人批准。

## §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	43,105,640.99	76.48
	其中：债券	43,105,640.99	76.48
	资产支持证券	-	-

2	买入返售金融资产	13,001,709.66	23.07
	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	251,868.46	0.45
4	其他各项资产	761.09	0.00
5	合计	56,359,980.20	100.00

## 8.2 债券回购融资情况

金额单位：人民币元

序号	项目	占基金资产净值比例(%)	
1	报告期内债券回购融资余额	2.42	
	其中：买断式回购融资	-	
序号	项目	金额	占基金资产净值比例(%)
2	报告期末债券回购融资余额	2,300,153.56	4.27
	其中：买断式回购融资	-	-

本报告期内本货币市场基金债券无债券回购融资情况。

### 债券正回购的资金余额超过基金资产净值的20%的说明

本报告期内本货币市场基金债券正回购的资金余额未超过资产净值的20%。

## 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	61
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	89
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	26

### 报告期内投资组合平均剩余期限超过120天情况说明

本基金本报告期及上年度可比期间不存在投资组合平均剩余期限超过120天的情况。

### 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	各期限负债占基金资
----	--------	-----------	-----------

		产净值的比例(%)	产净值的比例(%)
1	30天以内	30.63	4.27
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
2	30天(含)—60天	37.01	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
3	60天(含)—90天	-	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
4	90天(含)—120天	18.46	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
5	120天(含)—397天(含)	18.44	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
	合计	104.54	4.27

#### 8.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过240天情况说明

本基金本报告期不存在投资组合平均剩余存续期超过240天的情况。

#### 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	3,259,722.62	6.05
2	央行票据	-	-
3	金融债券	-	-
	其中：政策性金融债	-	-
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	-	-

7	同业存单	39,845,918.37	73.91
8	其他	-	-
9	合计	43,105,640.99	79.96
10	剩余存续期超过397天的浮动利率债券	-	-

### 8.6 期末按实际利率计算账面价值占基金资产净值比例大小排名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)	公允价值	占基金资产净值比例(%)
1	112413022	24浙商银行CD022	100,000	9,981,134.47	18.51
2	112404024	24中国银行CD024	100,000	9,972,390.66	18.50
3	112409128	24浦发银行CD128	100,000	9,951,686.06	18.46
4	112418121	24华夏银行CD121	100,000	9,940,707.18	18.44
5	019733	24国债02	32,000	3,259,722.62	6.05
6	-	-	-	-	-
7	-	-	-	-	-
8	-	-	-	-	-
9	-	-	-	-	-
10	-	-	-	-	-

### 8.7 “影子定价”与按实际利率计算账面价值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	0
报告期内偏离度的最高值	0.0406%
报告期内偏离度的最低值	-0.0099%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0126%

#### 报告期内负偏离度的绝对值达到0.25%情况说明

本基金本报告期内无负偏离度的绝对值达到0.25%的情况。

### 报告期内正偏离度的绝对值达到0.5%情况说明

本基金本报告期内无负偏离度的绝对值达到0.5%的情况。

### 8.8 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资明细

本基金本报告期末未投资资产支持证券。

### 8.9 投资组合报告附注

#### 8.9.1 基金计价方法说明

本基金估值采用“摊余成本法”，即估值对象以买入成本列示，按照票面利率或协议利率并考虑其买入时的溢价与折价，在剩余存续期内平均摊销，每日计提损益。

#### 8.9.2 本基金投资的前十名证券的发行主体本期出现被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形

本基金投资的前十名证券的发行主体未出现被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

#### 8.9.3 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	761.09
2	应收清算款	-
3	应收利息	-
4	应收申购款	-
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	761.09

#### 8.9.4 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

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
金元顺安金通宝货币A类	1,095	999.52	10,308.08	0.94%	1,084,171.26	99.06%
金元顺安金通宝货币B类	4	13,204,424.47	52,817,697.87	100.00%	0.00	0.00%
合计	1,099	49,055.67	52,828,005.95	97.99%	1,084,171.26	2.01%

## 9.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况

序号	持有人类别	持有份额(份)	占总份额比例
1	基金类机构	38,433,291.19	71.29%
2	基金类机构	10,882,038.49	20.19%
3	券商类机构	3,500,554.06	6.49%
4	个人	100,035.04	0.19%
5	个人	100,025.11	0.19%
6	个人	86,032.45	0.16%
7	个人	85,201.13	0.16%
8	个人	60,013.26	0.11%
9	个人	57,293.90	0.11%



10	个人	50,009.53	0.09%
----	----	-----------	-------

### 9.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

项目	份额级别	持有份额总数 (份)	占基金总份额比 例
基金管理人所有从业人员持有本基金	金元顺安金通宝货币A类	33,080.32	3.02%
	金元顺安金通宝货币B类	-	-
	合计	33,080.32	0.06%

### 9.4 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

项目	份额级别	持有基金份额总量的数量区 间(万份)
本公司高级管理人员、基金投资和 研究部门负责人持有本开放式 基金	金元顺安金通宝货 币A类	0~10
	金元顺安金通宝货 币B类	0
	合计	0~10
本基金基金经理持有本开放式基 金	金元顺安金通宝货 币A类	0~10
	金元顺安金通宝货 币B类	0
	合计	0~10

## §10 开放式基金份额变动

单位：份

	金元顺安金通宝货币A 类	金元顺安金通宝货币B 类
基金合同生效日(2017年01月20 日)基金份额总额	581,694.80	267,002,140.00
本报告期期初基金份额总额	121,499.93	61,515,748.26

本报告期基金总申购份额	25,086,780.04	87,407,669.99
减：本报告期基金总赎回份额	24,113,800.63	96,105,720.38
本报告期期末基金份额总额	1,094,479.34	52,817,697.87

## §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，本基金未举行基金份额持有人大会。

### 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

#### 1、基金管理人的重大人事变动

(1) 本基金管理人于2024年01月11日公告，增聘孙嘉女士担任金元顺安沅顺定期开放债券型发起式证券投资基金的基金经理；

(2) 本基金管理人于2024年01月11日公告，贾丽杰女士不再担任金元顺安丰利债券型证券投资基金的基金经理；

(3) 本基金管理人于2024年01月25日公告，周博洋先生不再担任金元顺安沅顺定期开放债券型发起式证券投资基金的基金经理；

(4) 本基金管理人于2024年02月20日公告，增聘李海瑞女士担任金元顺安沅顺定期开放债券型发起式证券投资基金的基金经理；

(5) 本基金管理人于2024年07月18日公告，增聘章文凝女士担任金元顺安金通宝货币市场基金的基金经理；

(6) 本基金管理人于2024年07月30日公告，苏利华先生不再担任金元顺安金通宝货币市场基金的基金经理；

(7) 本基金管理人于2024年08月05日公告，增聘刘一峰先生担任金元顺安乾盛利率债债券型证券投资基金的基金经理；

(8) 本基金管理人于2024年09月06日公告，增聘苏利华先生担任金元顺安沅泉债券型证券投资基金的基金经理；

(9) 本基金管理人于2024年09月24日公告，增聘章文凝女士担任金元顺安泓泽债券型证券投资基金的基金经理；

(10) 本基金管理人于2024年12月27日公告，闵杭先生不再担任金元顺安产业臻选混合型证券投资基金的基金经理。

#### 2、基金托管人专门基金托管部门的重大人事变动

本报告期基金托管人的专门基金托管部门无重大人事变动。

### 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，未发生涉及本基金管理人、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。

#### 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

##### 11.6.1 管理人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

本报告期内管理人及其高级管理人员无受稽查或处罚等情况。

##### 11.6.2 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，托管人及其高级管理人员在开展基金托管业务过程中未受到相关监管部门稽查或处罚。

#### 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	
华泰证券	1	-	-	-	-	-
中泰证券	1	-	-	-	-	-
国信证券	2	-	-	-	-	-
海通证券	2	-	-	-	-	-
恒泰	2	-	-	-	-	-

证券						
----	--	--	--	--	--	--

注：

一、选择证券公司参与证券交易的标准和程序

(一) 证券公司选择标准

- 1.财务状况良好；
- 2.经营行为规范；
- 3.内部管理规范、严格，具备健全的内控制度，独立有效运作的风险管理体系，并能满足基金运作的合法、合规要求；
- 4.能提供满足基金运作需求的交易服务，建立严格的信息技术管理、隔离制度和人员团队；
- 5.具有较强的研究服务能力，能提供研究服务，包括但不限于研究报告、路演、调研、课题研究、数据材料支持、投资策略会等，能及时地交流和对需求做出反应。

(二) 证券公司选择程序

1.对证券公司的准入评估

公司权益研究部对候选证券公司的总体资质、财务状况、经营行为、合规风控能力、交易服务、研究服务等能力进行综合评估，并经公司相关内部审批程序后完成证券公司的准入。

2.签署相关协议

租用交易单元模式的，公司与证券公司签署证券交易单元租用相关协议，并进行公司内部交易单元租用流程的审批。券商交易模式的，公司与证券公司、基金托管人签署证券经纪服务相关协议，并完成证券交易参数的设置。

3.分配证券交易量

投研各部门定期对证券公司提供的研究服务进行评分，根据评分排名结果选择相应的证券公司交易单元进行证券投资交易。

二、截至本报告期末2024年12月31日止，本基金未新租用交易单元；退租兴业证券股份有限公司1个上海交易单元、1个深圳交易单元，中信建投证券股份有限公司1个上海交易单元、1个深圳交易单元，湘财证券股份有限公司1个上海交易单元、1个深圳交易单元，五矿证券有限公司1个上海交易单元、1个深圳交易单元，东吴证券有限公司1个上海交易单元、1个深圳交易单元，国盛证券股份有限公司1个上海交易单元，申港证券股份有限公司1个上海交易单元，中泰证券股份有限公司1个深圳交易单元，浙商证券股份有限公司1个深圳交易单元。

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	债券交易	债券回购交易	权证交易	基金交易
-----	------	--------	------	------

称	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	成交金额	占当期基金成交总额的比例
华泰证券	-	-	-	-	-	-	-	-
中泰证券	-	-	-	-	-	-	-	-
国信证券	-	-	-	-	-	-	-	-
海通证券	-	-	-	-	-	-	-	-
恒泰证券	19,917,318.00	100.00%	128,360,000.00	100.00%	-	-	-	-

### 11.8 偏离度绝对值超过0.5%的情况

本基金本报告期内无负偏离度的绝对值达到0.5%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	金元顺安基金管理有限公司旗下部分基金增加物产中大期货有限公司为销售机构并参与费率优惠的公告	规定披露媒介	2024-01-11
2	金元顺安基金管理有限公司旗下证券投资基金2023年第四季度报告	规定披露媒介	2024-01-22
3	金元顺安基金管理有限公司旗下部分基金增加华鑫证券有限责任公司为销售机构并参与费率优惠的公告	规定披露媒介	2024-01-23
4	金元顺安基金管理有限公司旗下部分基金增加上海攀赢基金销售有限公司为销售机构并参与费率优惠的公告	规定披露媒介	2024-01-24
5	金元顺安基金管理有限公司旗下基金增加招商银行股份	规定披露媒介	2024-01-26

	有限公司（招赢通平台）为销售机构并参与费率优惠的公告		
6	金元顺安基金管理有限公司旗下部分基金增加玄元保险代理有限公司为销售机构并参与费率优惠的公告	规定披露媒介	2024-02-07
7	金元顺安基金管理有限公司旗下部分基金增加宜信普泽（北京）基金销售有限公司为销售机构并参与费率优惠的公告	规定披露媒介	2024-03-08
8	金元顺安基金管理有限公司旗下部分基金增加乾道基金销售有限公司为销售机构并参与费率优惠的公告	规定披露媒介	2024-03-25
9	金元顺安基金管理有限公司旗下证券投资基金2023年度报告	规定披露媒介	2024-03-30
10	金元顺安基金管理有限公司旗下证券投资基金2024年第一季度报告	规定披露媒介	2024-04-22
11	金元顺安基金管理有限公司旗下部分基金增加东莞证券股份有限公司为销售机构并参与费率优惠的公告	规定披露媒介	2024-04-23
12	金元顺安基金管理有限公司旗下部分基金增加招商银行股份有限公司为销售机构并参与费率优惠的公告	规定披露媒介	2024-06-14
13	金元顺安基金管理有限公司关于金元顺安金通宝货币市场基金调低管理费率并修订基金合同等法律文件的公告	规定披露媒介	2024-06-17

14	金元顺安金通宝货币市场基金（B类份额）基金产品资料概要更新【2024年06月17日更新】	规定披露媒介	2024-06-17
15	金元顺安金通宝货币市场基金基金合同	规定披露媒介	2024-06-17
16	金元顺安金通宝货币市场基金（A类份额）基金产品资料概要更新【2024年06月17日更新】	规定披露媒介	2024-06-17
17	金元顺安金通宝货币市场基金更新招募说明书【2024年06月17日更新】	规定披露媒介	2024-06-17
18	金元顺安金通宝货币市场基金托管协议	规定披露媒介	2024-06-17
19	金元顺安金通宝货币市场基金托管协议	规定披露媒介	2024-06-17
20	关于金元顺安金通宝货币市场基金A类开展销售服务费优惠活动的公告	规定披露媒介	2024-06-19
21	金元顺安金通宝货币市场基金基金经理变更公告	规定披露媒介	2024-07-18
22	金元顺安基金管理有限公司旗下证券投资基金2024年第二季度报告	规定披露媒介	2024-07-19
23	金元顺安金通宝货币市场基金更新招募说明书【2024年07月20日更新】	规定披露媒介	2024-07-20
24	金元顺安金通宝货币市场基金（A类份额）基金产品资料概要更新【2024年07月20日更新】	规定披露媒介	2024-07-20
25	金元顺安金通宝货币市场基	规定披露媒介	2024-07-20

	金（B类份额）基金产品资料概要更新【2024年07月20日更新】		
26	金元顺安基金管理有限公司旗下部分基金增加深圳腾元基金销售有限公司为销售机构并参与费率优惠的公告	规定披露媒介	2024-07-30
27	金元顺安金通宝货币市场基金基金经理变更公告	规定披露媒介	2024-07-30
28	金元顺安金通宝货币市场基金（A类份额）基金产品资料概要更新【2024年07月31日更新】	规定披露媒介	2024-07-31
29	金元顺安金通宝货币市场基金（B类份额）基金产品资料概要更新【2024年07月31日更新】	规定披露媒介	2024-07-31
30	金元顺安金通宝货币市场基金更新招募说明书【2024年07月31日更新】	规定披露媒介	2024-07-31
31	金元顺安基金管理有限公司旗下部分基金增加上海云湾基金销售有限公司为销售机构并参与费率优惠的公告	规定披露媒介	2024-08-23
32	金元顺安基金管理有限公司旗下部分基金增加上海国信嘉利基金销售有限公司为销售机构并参与费率优惠的公告	规定披露媒介	2024-08-29
33	金元顺安基金管理有限公司旗下证券投资基金2024年中期报告	规定披露媒介	2024-08-31
34	金元顺安基金管理有限公司	规定披露媒介	2024-09-02



	旗下部分基金增加国联证券股份有限公司为销售机构并参与费率优惠的公告		
35	金元顺安基金管理有限公司旗下部分基金增加北京辉腾汇富基金销售有限公司为销售机构并参与费率优惠的公告	规定披露媒介	2024-09-20
36	金元顺安基金管理有限公司旗下部分基金增加申港证券股份有限公司为销售机构并参与费率优惠的公告	规定披露媒介	2024-09-24
37	金元顺安基金管理有限公司旗下证券投资基金2024年第三季度报告	规定披露媒介	2024-10-25
38	金元顺安金通宝货币市场基金更新招募说明书[2024年11月02日更新]	规定披露媒介	2024-11-02
39	金元顺安金通宝货币市场基金(A类份额)基金产品资料概要更新[2024年11月02日更新]	规定披露媒介	2024-11-02
40	金元顺安金通宝货币市场基金(B类份额)基金产品资料概要更新[2024年11月02日更新]	规定披露媒介	2024-11-02
41	金元顺安金通宝货币市场基金暂停大额申购(含转换转入、定期定额投资)公告	规定披露媒介	2024-11-20
42	金元顺安基金管理有限公司关于终止乾道基金销售有限公司办理旗下基金相关销售业务的公告	规定披露媒介	2024-12-02

## §12 影响投资者决策的其他重要信息

### 12.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过20%的情况

投资者类别	报告期内持有基金份额变化情况				报告期末持有基金情况		
	序号	持有基金份额比例达到或者超过20%的时间区间	期初份额	申购份额	赎回份额	持有份额	份额占比
机构	1	2024年01月01日-2024年12月31日	33,875,466.83	4,557,824.36	0.00	38,433,291.19	71.29%
	2	2024年01月01日-2024年06月05日;2024年07月22日-2024年07月23日;2024年09月24日-2024年10月17日;2024年10月24日-2024年10月24日;2024年11月21日-2024年12月19日;2024年12月24日-2024年12月31日	17,665,243.06	216,795.43	7,000,000.00	10,882,038.49	20.18%

#### 产品特有风险

持有份额比例较高的投资者（“高比例投资者”）大额赎回时易使本基金发生巨额赎回或连续巨额赎回，中小投资者可能面临赎回申请需要与高比例投资者按同比例部分延期办理的风险，赎回款项延期获得。

基金净值大幅波动的风险

高比例投资者大额赎回时，基金管理人进行基金财产变现可能会对基金资产净值造成较大波动；若高比例投资者赎回的基金份额收取赎回费，相应的赎回费用按约定将部分或全部归入基金资产，可能对基金资产净值造成较大波动。

基金规模较小导致的风险

高比例投资者赎回后，可能导致基金规模较小，从而使得基金投资及运作管理的难度增加。本基金管理人将继续勤勉尽责，执行相关投资策略，力争实现投资目标。

### 12.2 影响投资者决策的其他重要信息

本基金本报告期内无影响投资者决策的其他重要信息。

## §13 备查文件目录

### 13.1 备查文件目录

- 1、中国证监会准予金元顺安金通宝货币市场基金募集注册的文件；
- 2、《金元顺安金通宝货币市场基金基金合同》；

- 3、《金元顺安金通宝货币市场基金基金招募说明书》；
- 4、《金元顺安金通宝货币市场基金托管协议》；
- 5、关于申请募集注册金元顺安金通宝货币市场基金的法律意见书；
- 6、基金管理人业务资格批件、营业执照；
- 7、基金托管人业务资格批件、营业执照；
- 8、中国证监会要求的其他文件。

### 13.2 存放地点

金元顺安基金管理有限公司  
中国（上海）自由贸易试验区花园石桥路33号花旗集团大厦3608室

### 13.3 查阅方式

投资者可于本基金管理人办公时间至办公地点进行查询，或登录本基金管理人网站 [www.jysa99.com](http://www.jysa99.com) 查阅。投资者对本报告书存有疑问，可咨询本基金管理人金元顺安基金管理有限公司，本公司客服电话400-666-0666、021-68881898。

金元顺安基金管理有限公司  
二〇二五年三月三十一日