

台中銀證券投資信託股份有限公司
台中銀萬保貨幣市場證券投資信託基金

財務報表暨會計師查核報告
民國112及111年度

地址：台北市中正區新生南路一段50號4樓

電話：(02)2351-1707

會計師查核報告

台中銀萬保貨幣市場證券投資信託基金 公鑒：

查核意見

台中銀萬保貨幣市場證券投資信託基金民國 112 年及 111 年 12 月 31 日之淨資產價值報告書及投資明細表，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之淨資產價值變動表以及財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開財務報表在所有重大方面係依照證券投資信託基金之有關法令及企業會計準則公報及其解釋編製，足以允當表達台中銀萬保貨幣市場證券投資信託基金民國 112 年及 111 年 12 月 31 日之淨資產，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之營運成績及淨資產價值之變動。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師受託查核簽證財務報表規則及審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與台中銀萬保貨幣市場證券投資信託基金保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

管理階層與治理單位對財務報表之責任

管理階層之責任係依照證券投資信託基金之有關法令及企業會計準則公報及其解釋編製允當表達之財務報表，且維持與財務報表編製有關之必要內部控制，以確保財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製財務報表時，管理階層之責任亦包括評估台中銀萬保貨幣市場證券投資信託基金繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算台中銀萬保貨幣市場證券投資信託基金或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

台中銀萬保貨幣市場證券投資信託基金之治理單位負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核財務報表之責任

本會計師查核財務報表之目的，係對財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非台中銀萬保貨幣市場證券投資信託基金內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使台中銀萬保貨幣市場證券投資信託基金繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒財務報表使用者注意財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基

礎。惟未來事件或情況可能導致台中銀萬保貨幣市場證券投資信託基金不再具有繼續經營之能力。

5. 評估財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及財務報表是否允當表達相關交易及事件。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 劉 書 琳

劉書琳



會計師 徐 文 亞

徐文亞



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1050024633 號

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 113 年 2 月 20 日

台中銀證券投資信託股份有限公司
 台中銀萬保貨幣市場證券投資信託基金
 淨資產價值報告書



民國 112 年及 111 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

	112年12月31日			111年12月31日		
	金	額	%	金	額	%
資 產						
附買回債券（附註三）	\$	312,328,026	19.63	\$	1,015,271,920	37.36
短期票券投資（附註三）		427,144,884	26.84		634,604,649	23.35
銀行存款（附註九）		851,028,846	53.48		1,066,635,821	39.25
應收利息（附註九）		<u>1,029,861</u>	<u>0.07</u>		<u>1,487,023</u>	<u>0.06</u>
資產合計		<u>1,591,531,617</u>	<u>100.02</u>		<u>2,717,999,413</u>	<u>100.02</u>
負 債						
應付經理費（附註六及九）		137,929	0.01		232,331	0.01
應付保管費（附註六）		68,967	-		116,171	0.01
其他負債		<u>83,437</u>	<u>0.01</u>		<u>84,549</u>	<u>-</u>
負債合計		<u>290,333</u>	<u>0.02</u>		<u>433,051</u>	<u>0.02</u>
淨 資 產	\$	<u>1,591,241,284</u>	<u>100.00</u>	\$	<u>2,717,566,362</u>	<u>100.00</u>
發行在外受益權單位		<u>129,787,070.66</u>			<u>224,074,083.61</u>	
每單位平均淨資產		<u>\$12.2604</u>			<u>\$12.1280</u>	

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：江師毅



總經理：丁永炎

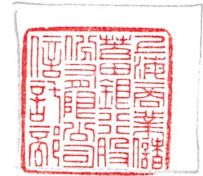


會計主管：李佩玲



台中銀行信託管理股份有限公司
台中銀萬能信託市場債券投資信託基金

民國 112 年及 111 年 12 月 31 日



單位：新台幣元

投資種類	金額		佔已發行股份總數百分比		佔淨資產百分比	
	112年12月31日	111年12月31日	112年12月31日	111年12月31日	112年12月31日	111年12月31日
附買回債券投資	\$ 312,328,026	\$ 1,015,271,920			19.63	37.36
短期票券投資	427,144,884	634,604,649			26.84	23.35
銀行存款—活存	7,568,846	1,685,821			0.47	0.06
— 一定存	843,460,000	1,064,950,000			53.01	39.19
其他資產減負債後之淨額	<u>739,528</u>	<u>1,053,972</u>			<u>0.05</u>	<u>0.04</u>
淨資產	<u>\$ 1,591,241,284</u>	<u>\$ 2,717,566,362</u>			<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：江師毅



總經理：丁永炎



會計主管：李佩玲



台中銀證券投資信託股份有限公司
台中銀萬保貨幣市場證券投資信託基金

淨資產價值變動表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日



單位：新台幣元

	112年度		111年度	
	金	%	金	%
期初淨資產	\$ 2,717,566,362	170.78	\$ 2,382,915,636	87.68
收 入				
利息收入（附註三及九）	24,483,638	1.54	15,369,471	0.57
收入合計	24,483,638	1.54	15,369,471	0.57
費 用				
經理費（附註六及九）	1,991,146	0.13	2,502,233	0.09
保管費（附註六）	995,573	0.06	1,251,133	0.05
會計師費用	160,000	0.01	160,000	0.01
其他費用	50,960	-	46,524	-
費用合計	3,197,679	0.20	3,959,890	0.15
本期淨投資收益	21,285,959	1.34	11,409,581	0.42
發行受益權單位價款	821,221,275	51.61	2,558,472,456	94.15
買回受益權單位價款	(1,968,832,312)	(123.73)	(2,235,231,311)	(82.25)
期末淨資產	\$ 1,591,241,284	100.00	\$ 2,717,566,362	100.00

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：江師毅



總經理：丁永炎



會計主管：李佩玲



台中銀證券投資信託股份有限公司
台中銀萬保貨幣市場證券投資信託基金
財務報表附註

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日
(金額均以新台幣元為單位)

一、成立及營運

本基金原名德信萬保證券投資信託基金，係依據政府有關法令，並經金融監督管理委員會證券期貨局（簡稱證期局）核准成立，投資於國內銀行存款、短期票券、有價證券及附買回交易，以追求長期之投資利得及維持收益之安定為主要目的。

本基金屬開放式證券投資信託基金，可追加發行及申請買回，於 91 年 1 月 18 日開始營運。本基金經金融監督管理委員會核准自 95 年 3 月 31 日轉型為類貨幣市場基金，另經金融監督管理委員會核准自 99 年 12 月 28 日再轉型為貨幣市場基金，並更名為德信萬保貨幣市場證券投資信託基金，另本基金經金融監督管理委員會 109 年 9 月 30 日金管證投字第 1090356733 號函同意於 110 年 1 月 1 日正式更名為台中銀萬保貨幣市場證券投資信託基金。

本基金由台中銀證券投資信託股份有限公司擔任經理公司及上海商業儲蓄銀行股份有限公司擔任保管機構。另本基金以 101 年 1 月 9 日為合併基準日發行受益憑證 24,348,975.76 單位吸收合併德信萬年貨幣市場證券投資信託基金，並以本基金為存續基金。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報表於 113 年 2 月 20 日經經理公司通過。

三、主要會計政策

遵循聲明

本財務報表係依照證券投資信託基金之有關法令及財團法人中華民國會計研究發展基金會企業會計準則委員會所公布之企業會計準則公報及其解釋編製。

本基金之主要會計政策茲彙總如下：

附買回債券

附買回債券及短期票券係以買進成本加計至計算日止按買進利率計算之應收利息為準，惟有客觀證據顯示投資之價值業已減損，應認列減損損失。

利息收入

利息收入按權責基礎處理。

四、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本基金於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

五、所得稅

本基金之收益全部不予分配，自 92 年 1 月 1 日起依財政部 91.11.27 台財稅字第 0910455815 號函規定，以信託基金為納稅義務人之扣繳稅款，不得申請退還，應俟實際分配時依比例分配與受益人，因此本基金之利息收入係以扣除所需負擔之稅額後以淨額入帳。

六、經理費及保管費

本基金給付經理公司之報酬，按基金之淨資產價值每年 0.25% 之比率，逐日累積計算。另本基金給付保管機構之報酬，按基金之淨資產價值每年 0.08% 之比率，逐日累積計算。

另本基金自 99 年 10 月 28 日起至 101 年 3 月 1 日，經理費率調降為按基金之淨資產價值每年 0.20%，逐日累積計算，並自 101 年 3 月 2 日起，經理費率調降為按基金之淨資產價值每年 0.10%，逐日累積計算。保管費自 100 年 9 月 22 日起，按基金之淨資產價值每年 0.05%，逐日累積計算。

七、交易成本

本基金 112 及 111 年度無交易成本。

八、收益分配

依據證券投資信託契約之規定，本基金之收益應併入基金之資產，不予分配。

九、重大之關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
台中銀證券投資信託股份有限公司	本基金之經理公司
台中商業銀行股份有限公司	對本基金之經理公司採權益法評價之投資公司

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 應付經理費

	<u>112年12月31日</u>		<u>111年12月31日</u>	
	<u>金 額</u>	<u>佔該科目 %</u>	<u>金 額</u>	<u>佔該科目 %</u>
台中銀證券投資信託股份有限公司	<u>\$ 137,929</u>	<u>100</u>	<u>\$ 232,331</u>	<u>100</u>

2. 經 理 費

	<u>112年度</u>		<u>111年度</u>	
	<u>金 額</u>	<u>佔該科目 %</u>	<u>金 額</u>	<u>佔該科目 %</u>
台中銀證券投資信託股份有限公司	<u>\$ 1,991,146</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,502,233</u>	<u>100</u>

3. 定期存款

本基金專戶於台中商業銀行股份有限公司轉存之定期存款係為賺取利息收入，112 及 111 年度之利息收入分別為 2,412,990 元及 1,068,412 元，利率區間分別為 0.30%~1.46% 及 0.30%~1.30%，截至 112 年及 111 年 12 月 31 日定期存款餘額分別為 165,000,000 元及 205,000,000 元。期末應收利息分別為 133,937 元及 79,200 元。

十、金融商品資訊之揭露

(一) 衍生性金融商品交易：無。

(二) 財務風險資訊

1. 市場風險

市場風險係指因市場價格、利率及匯率變動而使金融商品產生公平價值波動之風險，本基金所投資之附買回債券主要係隨利率波動之投資標的，故無重大市場價格變化之風險。另本基金所持有之固定或浮動利率資產，可能因利率變動使該資產之未來公平價值或現金流量產生波動，並導致風險。本基金未持有任何外幣資產或負債，故無市場匯率變動之風險。

2. 信用風險

金融資產受到基金之交易對方或投資標的發行人未能履行合約之潛在影響，其影響包括基金所從事金融商品之信用風險集中程度、組成要素、合約金額等。本基金之最大信用曝險金額係淨資產價值計算日該項資產之帳面價值。

3. 流動性風險

本基金投資之短期票券及附買回債券投資大多具活絡市場，預期可輕易在市場上以接近公平價值之價格迅速出售，故變現之流動風險甚低。

(三) 風險管理政策及目標

本基金因持有大量金融商品部位而曝露於市場、信用及流動性等財務風險。本基金評估該等風險可能重大，故已建立相關風險控管機制，以管理所面臨之風險。本基金之經理公司所從事之風險控制及避險策略分別如下：

1. 風險控制

本基金之經理公司依照「證券投資信託基金管理辦法」、「證券投資信託基金信託契約」以及主管機關發布相關法令規定，進行本基金資產配置。單一標的之法令投資或交易上限，除法令個別有規定其上限，經理公司於內部規範均訂定更嚴謹之控制作業。其他如流動性及停損機制，均有其內部規範，另關於

可量化風險指標，均定期與同類類型基金比較，如有異常，於風險報告書提報管理階層，採取適當措施。

2. 避險策略

本基金之經理公司除依主管機關頒訂「證券投資信託事業運用證券投資信託基金從事證券相關商品交易應注意事項」外，並依各證券投資信託基金信託契約之規定辦理。以追求長期穩定報酬，增加投資效益為本基金避險策略。