

群益證券投資信託股份有限公司  
群益中國固定收益傘型證券投資信託基金  
之群益人民幣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：台北市大安區敦化南路二段69號15樓

電話：(02)2706-7688

### 會計師查核報告

群益中國固定收益傘型證券投資信託基金之群益人民幣貨幣市場證券  
投資信託基金 公鑒：

#### 查核意見

群益中國固定收益傘型證券投資信託基金之群益人民幣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暨企業會計準則公報及其解釋編製，足以允當表達群益中國固定收益傘型證券投資信託基金之群益人民幣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，與群益中國固定收益傘型證券投資信託基金之群益人民幣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暨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群益中國固定收益傘型證券投資信託基金之群益人民幣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群益中國固定收益傘型證券投資信託基金之群益人民幣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。

群益中國固定收益傘型證券投資信託基金之群益人民幣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，惟其目的非對群益中國固定收益傘型證券投資信託基金之群益人民幣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，以及使群益中國固定收益傘型證券投資信託基金之群益人民幣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群益中國固定收益傘型證券投資信託基金之群益人民幣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 莊 碧 玉

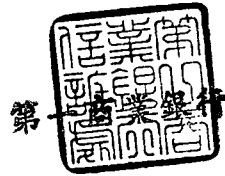
莊碧玉



金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1070323246 號

中 華 民 國 1 1 3 年 2 月 6 日



群益證券信託股份有限公司

群益中國固定收益傘型證券投資信託基金 人民幣貨幣市場證券投資信託基金

淨資產

民國 112 年 12 月 31 日

單位：除受益權單位及各級別基金之淨資產及每單位平均淨資產係依基金計價幣別為單位外，餘金額為新台幣元

	112年12月31日			111年12月31日		
	金	額	%	金	額	%
<b>資 產</b>						
附買回債券(附註三)	\$	55,179,194	30.0	\$	75,938,666	25.7
定期存單		123,884,680	67.2		212,250,756	71.8
銀行存款(附註五)		4,262,109	2.3		5,982,185	2.0
應收利息(附註三)		1,130,046	0.6		1,873,732	0.6
應收發行受益憑證款		16,000	-		-	-
資產合計		<u>184,472,029</u>	<u>100.1</u>		<u>296,045,339</u>	<u>100.1</u>
<b>負 債</b>						
應付經理費(附註六及十)		51,708	-		69,014	-
應付保管費(附註六)		18,958	-		25,305	-
其他應付款		102,000	0.1		102,000	0.1
負債合計		<u>172,666</u>	<u>0.1</u>		<u>196,319</u>	<u>0.1</u>
淨 資 產	\$	<u>184,299,363</u>	<u>100.0</u>	\$	<u>295,849,020</u>	<u>100.0</u>
<b>淨 資 產</b>						
新台幣計價受益權單位	\$	<u>143,513,611</u>		\$	<u>248,022,817</u>	
人民幣計價受益權單位	人民幣	<u>9,417,017</u>		人民幣	<u>10,850,293</u>	
<b>發行在外受益權單位</b>						
新台幣計價受益權單位		<u>13,583,280.7</u>			<u>23,418,115.9</u>	
人民幣計價受益權單位		<u>756,326.73</u>			<u>887,129.69</u>	
<b>每單位平均淨資產</b>						
新台幣計價受益權單位	\$	<u>10.5655</u>		\$	<u>10.5911</u>	
人民幣計價受益權單位	人民幣	<u>12.4510</u>		人民幣	<u>12.2308</u>	

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：賴政昇



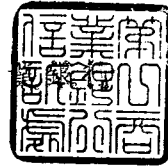
總經理：陳明輝



會計主管：李淑娟



第一商



群益證券投資信託股份有限公司

群益中國固定收益傘型證券投資信託基金 人民幣貨幣市場證券投資信託基金

民國 112 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

投資種類	金額		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
附買回債券	\$ 55,179,194	\$ 75,938,666	30.0	25.7
定期存單	123,884,680	212,250,756	67.2	71.8
銀行存款	4,262,109	5,982,185	2.3	2.0
其他資產減負債後之淨額	<u>973,380</u>	<u>1,677,413</u>	<u>0.5</u>	<u>0.5</u>
淨資產	<u>\$ 184,299,363</u>	<u>\$ 295,849,020</u>	<u>100.0</u>	<u>100.0</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：賴政昇



總經理：陳明輝



會計主管：李淑娟



第一商業



群益證券投資信託股份有限公司

群益中國固定收益傘型證券投資信託基金 人民幣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	
	金額	%	金額	%
年初淨資產	\$ 295,849,020	160.5	\$ 301,937,286	102.1
收入 (附註三及八)				
利息收入	5,058,572	2.8	7,024,211	2.4
費用 (附註六及十)				
經理費	677,669	0.4	925,975	0.3
保管費	248,476	0.1	339,508	0.1
會計師費用	165,500	0.1	165,500	0.1
其他費用	9,355	-	14,458	-
費用合計	1,101,000	0.6	1,445,441	0.5
本年度淨投資收益	3,957,572	2.2	5,578,770	1.9
發行受益權單位價款	71,627,008	38.8	301,326,823	101.8
買回受益權單位價款	( 183,405,902 )	( 99.5 )	( 314,818,202 )	( 106.4 )
兌換 (損失) 利益淨額 (附註三)	( 3,728,335 )	( 2.0 )	1,824,343	0.6
本年度資本帳戶淨變動	( 115,507,229 )	( 62.7 )	( 11,667,036 )	( 4.0 )
年底淨資產	\$ 184,299,363	100.0	\$ 295,849,020	100.0

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：賴政昇



總經理：陳明輝



會計主管：李淑娟



群益證券投資信託股份有限公司

群益中國固定收益傘型證券投資信託基金之群益人民幣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

(除另予註明者外，金額以新台幣元為單位)

一、概 述

本基金係依據證券投資信託基金管理辦法及其他有關法令，在國內設立之開放型證券投資信託基金，於 103 年 10 月 30 日募集成立，為群益中國固定收益傘型證券投資信託基金之子基金。本基金受益憑證分二類發行，分別為新台幣計價受益憑證及人民幣計價受益憑證。

本基金主要從事投資於國內外貨幣市場工具及有價證券。所投資之國內外貨幣市場工具包含銀行存款、短期票券（國庫券、定期存單（含可轉讓銀行定期存單）、銀行承兌匯票、公司及公營事業機構發行之本票或匯票、其他經金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）核准之短期債券憑證）、附買回交易（含短期票券及有價證券）、資產證券化票券。所投資之國內外有價證券包括政府公債、公司債（含無擔保公司債、次順位公司債）、金融債券（含次順位金融債券）、國際金融組織債券、金融資產證券化之受益證券或資產基礎證券、不動產資產信託受益證券。本基金不得投資於股票及其他具有股權性質之有價證券、未上市（櫃）之次順位公司債及次順位金融債券。

本基金自成立起六個月後，除信託契約所述之特殊情況下，為分散風險、確保基金安全之目的外，運用或投資於國內外之銀行存款、短期票券及附買回交易（含短期票券及有價證券）之總金額需達本基金淨資產價值 70%（含）以上；運用或投資於國內外以人民幣計價之貨幣市場工具及有價證券總金額，不得低於本基金淨資產價值之 60%（含），且限制運用於剩餘到期日在一年內之標的，但附買回交易者不在此限。本基金投資標的加權平均存續期間不大於 180 日，如運用標的為附買回交易，應以附買回交易之期間計算。



本基金為避免投資所在國或地區幣值波動而影響基金淨資產價值，得從事換匯、遠期外匯、換匯換利交易、新台幣與外幣間匯率選擇權及外幣間匯率避險等交易之操作，本基金所從事之外幣間匯率避險交易係以直接購買銀行所提供之二種外幣間或一籃子外幣間匯率之遠期外匯或選擇權來進行。經理公司得於符合金管會「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行注意事項」及其他金管會之相關規定下，運用本基金資產從事衍生自債券、債券指數、利率之期貨、選擇權、期貨選擇權或利率交換之證券相關商品交易。

本基金之經理公司為群益證券投資信託股份有限公司，保管機構為第一商業銀行股份有限公司，保管機構並複委任 HSBC Institutional Trust Services (Asia) Limited 為國外受託保管機構，負責保管本基金在境外之資產。

## 二、通過財務報表之日期及程序

本財務報表於 113 年 2 月 6 日經本基金之經理公司管理階層通過。

## 三、重大會計政策之彙總說明

### 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暨企業會計準則公報及其解釋編製。

本基金之重大會計政策茲彙總如下：

### 附買回債券

附買回債券係以買進成本加計至計算日（本基金經理公司所在地銀行之最近一營業日之次日，以下同）前一營業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。

### 外幣交易

以外幣為準之交易事項，係按交易當時幣別入帳。每日則按市場匯率，折合成新台幣後編製財務報表。市場匯率係以計算日台北時間中午十二點前，取得彭博資訊（Bloomberg）所示之計算日前一營業日台北時間下午四點各外幣對美元之匯率將外幣換算為美元，再按計算

日前一營業日台北時間下午四點台北外匯經紀股份有限公司所示美元對新台幣之收盤匯率換算為新台幣。若無法取得前述下午四點各外幣對美元之匯率時，則以彭博資訊 (Bloomberg) 所示之最近匯率為準。若台北外匯經紀股份有限公司之交易方式變更為全天候交易而無美元對新台幣收盤匯率時，則依計算日台北時間中午十二點前，取得彭博資訊 (Bloomberg) 所示之計算日前一營業日台北時間下午四點美元對新台幣之匯率為準。若計算日無外匯匯率時，以最近營業日之外匯收盤價格為準。截至 112 年及 111 年 12 月 31 日人民幣對新台幣之匯率分別為 4.3311 元及 4.4078 元。因外幣折算而產生之利益或損失，列為未實現兌換損益。外幣現金實際兌換為新台幣時，因適用不同於原列帳匯率所產生之利益或損失，則列為已實現兌換損益。已 (未) 實現兌換損益均列於淨資產價值變動表項下。

#### 利息收入

利息收入按應計基礎列計當期收入。

#### 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，本基金之經理公司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。

本基金之經理公司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。

經評估本基金並無重大之會計判斷、估計及假設不確定性。

#### 五、銀行存款

	112年12月31日		111年12月31日	
	原幣金額	約當新台幣金額	原幣金額	約當新台幣金額
活期存款	新台幣	2,109,908	新台幣	4,188,366
	人民幣	496,921	人民幣	406,962
		<u>\$ 4,262,109</u>		<u>\$ 5,982,185</u>

## 六、經理費及保管費

依信託契約規定，本基金應付經理公司與保管機構之服務報酬，係依照基金每日淨資產價值分別按每年 0.30%及 0.11%之比率逐日累積計算並按月給付；惟投資於本經理公司所經理之基金時，不得計收經理費。

## 七、收益之分配

依投資信託契約規定，本基金之收益全部併入基金之淨資產價值，不再另行分配收益。

## 八、稅 捐

利息收入係以扣除所需負擔稅款後之淨額入帳。

國外產生之利息收入於國外給付時按該國規定之扣繳率扣繳，並作為相關收入之減項。

## 九、交易成本

本基金無手續費及交易稅費等交易成本。

## 十、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 基 金 之 關 係</u>
群益證券投資信託股份有限公司 (群益投信)	本基金之經理公司

### (二) 與關係人間之重大交易事項

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
1.經理費—群益投信	<u>\$ 677,669</u>	<u>\$ 925,975</u>
	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
2.應付經理費—群益投信	<u>\$ 51,708</u>	<u>\$ 69,014</u>

截至 112 年及 111 年 12 月 31 日止，本基金所發行之受益憑證由群益投信經理之公私募基金持有之單位數皆為 1,230,338.7 單位。

## 十一、金融商品資訊之揭露

### (一) 財務風險資訊

#### 1. 市場風險

本基金投資之票券及類似金融商品，屬固定利率商品者，將於資產負債表日因市場利率變動致使該金融商品之公平價值隨之變動，市場利率上升，將使投資之公平價值下降。另外，本基金所持有之浮動利率資產，可能因市場利率變動使該資產之未來現金流量產生波動，並導致風險。

#### 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。本基金之最大信用暴險金額係資產負債表日該項資產之帳面價值。

#### 3. 流動性風險

本基金投資之附買回債券等金融商品，因持有期間甚短，是以應不致產生重大之流動性風險。

### (二) 風險管理政策及目標

本基金因持有金融商品部位而可能暴露於市場、信用及流動性等財務風險。本基金評估該等風險可能重大，故已建立相關辦法及風險控管機制，以管理所面臨之風險。本基金之經理公司已設置風險管理與法令遵循部門，整合本基金風險管理業務之審議、監督與協調運作機制，該部門秉承管理階層核定之風險管理文件、建立風險管理程序、評估方法、管理指標，並向管理階層報告本基金風險狀況，且稽核室定期查核風險管理程序，以確保風險管理之評估控管程序有效運作。

## 十二、其 他

本基金具重大影響之外幣金融資產資訊如下：

單位：各外幣／新台幣元

金 融 資 產	112年12月31日		111年12月31日	
	外 幣 匯 率	新 台 幣	外 幣 匯 率	新 台 幣
貨幣性項目				
人民幣	\$ 42,101,801.64	4.3311	\$ 66,213,262.02	4.4078
		\$ 182,345,819		\$ 291,856,525