

合作金庫證券投資信託股份有限公司
合庫 AI 多重資產證券投資信託基金
財務報表暨會計師查核報告
民國 113 年 12 月 16 日(成立日)至 12 月 31 日

公司地址：台北市南京東路二段 85、87 號 13 樓

會計師查核報告

財審報字第 24002826 號

合庫 AI 多重資產證券投資信託基金公鑒：

查核意見

合庫 AI 多重資產證券投資信託基金民國 113 年 12 月 31 日之淨資產價值報告書及投資明細表，暨民國 113 年 12 月 16 日(成立日)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、商業會計法中與財務報表編製有關之規定、商業會計處理準則暨財團法人中華民國會計研究發展基金會所公開之各號企業會計準則公報及其解釋編製，足以允當表達合庫 AI 多重資產證券投資信託基金民國 113 年 12 月 31 日之淨資產，暨民國 113 年 12 月 16 日(成立日)至 12 月 31 日之財務績效及淨資產價值之變動情形。

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中華民國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中華民國會計師職業道德規範，與合庫 AI 多重資產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、商業會計法中與財務報表編製有關之規定、商業會計處理準則暨財團法人中華民國會計研究發展基金會所公開之各號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。

～ 1 ～

於編製財務報表時，管理階層之責任亦包括評估合庫 AI 多重資產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合庫 AI 多重資產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。

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，惟依照中華民國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。

本會計師依照中華民國審計準則查核時，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，惟其目的非對合庫 AI 多重資產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，以及使合庫 AI 多重資產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合庫 AI 多重資產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）。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

會計師 陳賢儀

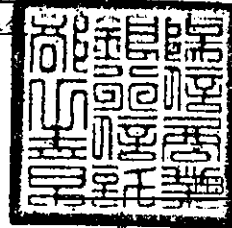
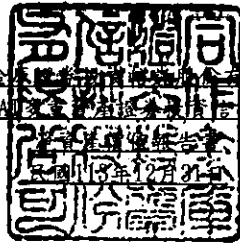
陳賢儀



前財政部證券管理委員會

核准簽證文號：(82)台財證(六)字第 39230 號

中 華 民 國 1 1 4 年 2 月 1 0 日



單位：新台幣

年12月31日

資 產

上市股票-按市價計值(成本為\$122,935,843)(附註十二)	\$	120,507,972	13.23
上市受益憑證-按市價計值(成本為\$264,699,994)(附註十二)		260,945,178	28.65
銀行存款(附註六及十二)		603,117,804	66.22
應收發行受益憑證款		100,000	0.01
應收利息(附註十二)		140,207	0.02
資產合計		<u>984,811,161</u>	<u>108.13</u>

負 債

應付買入證券款(附註十二)	(	30,317,430)	(	3.33)
應付贖回受益憑證款(附註十二)	(	42,497,281)	(	4.66)
應付經理費(附註五及八)	(	731,291)	(	0.08)
應付保管費(附註八)	(	111,844)	(	0.01)
遠期外匯重評價負債(附註五及九(六))	(	344,625)	(	0.04)
其他應付款	(	70,000)	(	0.01)
負債合計	(	<u>74,072,471</u>	(	<u>8.13</u>

淨 資 產

淨資產-A類型(新台幣累積型)	\$	<u>592,475,391</u>
淨資產-A類型(人民幣累積型)(人民幣7,244,794.34)	\$	<u>32,365,064</u>
淨資產-A類型(美元累積型)(美元4,306,715.29)	\$	<u>141,178,434</u>
淨資產-B類型(新台幣配息型)	\$	<u>107,127,016</u>
淨資產-B類型(人民幣配息型)(人民幣1,609,877.64)	\$	<u>7,191,894</u>
淨資產-B類型(美元配息型)(美元625,779.05)	\$	<u>20,513,663</u>
淨資產-NB類型(新台幣配息型)	\$	<u>7,266,564</u>
淨資產-NB類型(美元配息型)(美元79,944.60)	\$	<u>2,620,664</u>

發行在外受益權單位-A類型(新台幣累積型)	<u>59,517,974.2</u>
發行在外受益權單位-A類型(人民幣累積型)	<u>729,440.0</u>
發行在外受益權單位-A類型(美元累積型)	<u>436,347.8</u>
發行在外受益權單位-B類型(新台幣配息型)	<u>10,761,748.7</u>
發行在外受益權單位-B類型(人民幣配息型)	<u>162,080.8</u>
發行在外受益權單位-B類型(美元配息型)	<u>63,393.6</u>
發行在外受益權單位-NB類型(新台幣配息型)	<u>730,000.0</u>
發行在外受益權單位-NB類型(美元配息型)	<u>8,100.0</u>

每單位平均淨資產-A類型(新台幣累積型)	\$	<u>9.95</u>
每單位平均淨資產-A類型(人民幣累積型)(人民幣9.93)	\$	<u>44.37</u>
每單位平均淨資產-A類型(美元累積型)(美元9.87)	\$	<u>323.55</u>
每單位平均淨資產-B類型(新台幣配息型)	\$	<u>9.95</u>
每單位平均淨資產-B類型(人民幣配息型)(人民幣9.93)	\$	<u>44.37</u>
每單位平均淨資產-B類型(美元配息型)(美元9.87)	\$	<u>323.59</u>
每單位平均淨資產-NB類型(新台幣配息型)	\$	<u>9.95</u>
每單位平均淨資產-NB類型(美元配息型)(美元9.87)	\$	<u>323.54</u>

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：



總經理：



會計主管：



合作金庫證券投資信託股份有限公司

合庫證券資產管理投資信託基金

民國113年12月31日止

單位：新台幣

投資種類(註1)	金額 113年12月31日	佔淨資產百分比(註2) 113年12月31日	佔淨資產百分比(註3) 113年12月31日
<u>上市股票—按市價計值</u>			
<u>臺灣</u>			
台積電	\$ 5,375,000	-	0.59
<u>美國</u>			
AMAZON.COM INC	11,506,919	-	1.26
MICROSOFT CORP	11,053,753	-	1.21
APPLE INC	10,671,724	-	1.17
ADVANCED MICRO DEVICES	9,899,042	-	1.09
MARVELL TECHNOLOGY INC	9,015,447	-	0.99
NETFLIX INC	8,765,508	-	0.96
ALPHABET INC-CL C	8,739,939	-	0.96
SERVICENOW INC	8,687,948	-	0.95
META PLATFORMS INC-CLASS A	8,099,701	-	0.89
CROWDSTRIKE HOLDINGS INC - A	6,729,808	-	0.74
MOBILEYE GLOBAL INC-A	6,529,975	0.01	0.72
SNOWFLAKE INC-CLASS A	6,074,057	-	0.67
APPLIED MATERIALS INC	5,331,174	-	0.59
NVIDIA CORP	4,027,977	-	0.44
小計	115,132,972		12.64
上市股票合計	120,507,972		13.23
<u>上市受益憑證—按市價計值</u>			
<u>臺灣</u>			
富邦科技	6,811,000	0.04	0.75
<u>美國</u>			
INVESCO SENIOR LOAN ETF	69,069,567	0.02	7.58
INVESCO QQQ TRUST SERIES 1	67,034,522	-	7.36
ISHARES GLOBAL TECH ETF	51,518,751	0.03	5.66
ISHARES EXPANDED TECH-SOFTWA	49,230,506	0.02	5.41
SPDR PORTFOLIO S&P 500 GROWT	11,525,800	-	1.26
VANECK FABLES SMICNDCTR ETF	5,755,032	0.59	0.63
小計	254,134,178		27.90
上市受益憑證合計	260,945,178		28.65
投資總計	381,453,150		41.88
銀行存款	603,117,804		66.22
其他資產減負債後淨額	(73,832,264)		(8.10)
淨資產	\$ 910,738,690		100.00

註1：股票係以涉險國家分類，上市受益憑證係以註冊地分類。

註2：投資佔已發行股份/受益憑證單位數總數之百分比經計算後未達0.01者，不予揭露。

註3：投資金額佔淨資產百分比經計算後未達0.01者，不予揭露。

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：



總經理：



會計主管：





民國113年12月31日(成立至今)至12月31日

單位：新台幣

	金	%
期初淨資產	\$ -	-
收 入		
利息收入	361,925	0.04
現金股利	331,325	0.04
其他收入	5,729	-
收入合計	698,979	0.08
費 用		
經理費(附註五及八)	(731,291)	(0.08)
保管費(附註八)	(111,844)	(0.01)
會計師費用	(70,000)	(0.01)
其他費用	(1,804)	-
費用合計	(914,939)	(0.10)
本期淨投資損失	(215,960)	(0.02)
發行受益權單位價款	1,050,268,385	115.32
買回受益權單位價款	(135,924,462)	(14.93)
未實現資本損益變動	(3,389,273)	(0.37)
期末淨資產	\$ 910,738,690	100.00

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：



總經理：



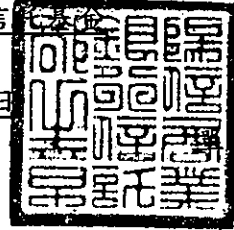
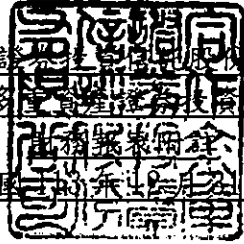
會計主管：



合作金庫證券投資信託股份有限公司

合庫 AI 多重資產證券投資信託基金

民國 113 年 12 月 16 日



立：新台幣

一、概述、成立及營運

- (一) 本基金於民國 113 年 12 月 16 日經金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）核准成立，為多重資產型開放式基金。
- (二) 本基金投資於中華民國境內之上市或上櫃股票（含特別股及承銷股票）、基金受益憑證（含指數股票型基金、反向型 ETF 及槓桿型 ETF）、期貨信託事業對不特定人募集之期貨信託基金受益憑證、臺灣存託憑證、政府公債、公司債（含次順位公司債、無擔保公司債、可轉換公司債、交換公司債及附認股權公司債）、金融債券（含次順位金融債券）、經金管會核准於我國境內募集發行之國際金融組織債券、依金融資產證券化條例公開招募之受益證券或資產基礎證券、依不動產證券化條例核准募集之封閉型不動產投資信託基金受益證券及不動產資產信託受益證券；投資於外國之有價證券為於外國證券集中交易市場及經金管會核准之店頭市場交易之股票（含承銷股票及特別股）、存託憑證（Depositary Receipts）、不動產投資信託受益證券（REITs）及封閉式基金受益憑證、基金股份、投資單位及追蹤、模擬或複製標的指數表現之指數股票型基金受益憑證（ETF，含反向型 ETF、商品 ETF 及槓桿型 ETF），由外國國家或機構所保證或發行之債券（含中央政府公債、公司債（含次順位公司債）、可轉換公司債、附認股權公司債、無擔保公司債、交換公司債、金融債券（含次順位金融債券）、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（REITs）及符合美國 Rule 144A 規定之債券）及本國企業赴海外發行之公司債，經金管會核准或生效得募集及銷售之外國基金管理機構所發行或經理之基金受益憑證、基金股份或投資單位，不包括以國內有價證券、本國上市、上櫃公司於海外發行之有價證券、國內證券投資信託事業於海外發行之基金受益憑證、未經金管會核准或申報生效得募集及銷售之境外基金為連結標的之連動型或結構型債券；本基金投資區域範圍涵蓋全球，可投資之國家或地區包括美國、加拿大、英國、法國、德國、荷蘭、義大利、盧森堡、愛爾蘭、西班牙、葡萄牙、丹麥、芬蘭、瑞典、挪威、瑞士、澳洲、紐西蘭、中國、日本、韓國、新加坡、印度、印尼、泰國、馬來西亞、越南、菲律賓、以色列、阿拉伯聯合大公國、沙烏地阿拉伯、巴西、墨西哥等。
- (三) 本基金係由合作金庫證券投資信託股份有限公司擔任經理公司，陽信商業銀行股份有限公司擔任保管機構。

(四)本基金收益分配辦法如下：

1. 本基金A類型各計價類別受益權單位之收益，不予分配。
2. 就B類型及NB類型各計價類別受益權單位之中華民國境外及中國以外投資所得之現金股利、子基金收益分配及稅後利息收入等為可分配收益，經理公司得依該等收入之情況，決定分配之收益金額。B類型及NB類型各計價類別受益權單位之中華民國境外及中國以外投資所得之已實現資本利得扣除資本損失（包括已實現及未實現之資本損失）及屬於B類型及NB類型各計價類別受益權單位應負擔之各項費用後之餘額為正數時，亦可分別併入B類型及NB類型各計價類別受益權單位之可分配收益。惟前述可分配收益之已實現資本利得扣除資本損失（包括已實現及未實現之資本損失）後之餘額，於每年度結束後尚有未分配之部分時，不遞延併入次一年度之可分配收益來源。

二、通過財務報表之日期及程序

本財務報表於民國 114 年 2 月 10 日經本基金之經理公司總經理簽核發布。

三、主要會計政策之彙總說明

編製本財務報表所採用之主要會計政策說明如下。除另有說明外，此等政策在所有報導期間一致地適用。

(一)遵循聲明

本財務報表係依據證券投資信託基金之有關法令、商業會計法中與財務報表編製有關之規定、商業會計處理準則暨財團法人中華民國會計研究發展基金會所公開之各號企業會計準則公報及其解釋編製。

(二)股票

1. 本基金對股票係採交易日會計。國內股票於成交日按實際取得成本入帳，成本之計算採移動平均法，以售價減除成本列為已實現資本損益。本基金對所投資國內上市股票之價值，以淨資產價值計算日集中交易市場之收盤價格為計算基礎；對上櫃股票係按淨資產價值計算日財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心等價自動成交系統之收盤價格為計算基礎。認購初次上市、上櫃之股票，於該股票掛牌交易前，以買進成本計價。收盤價格與成本間之差異，帳列未實現資本損益。本基金投資國外股票以計算日證券投資信託事業上午十二時前依序自彭博資訊(Bloomberg)、路孚特資訊系統(Refinitiv)所取得之各相關證券交易市場之最近收盤價格為準。持有暫停交易或久無報價與成交資訊者，以經理公司洽商其他獨立專業機構或經理公司評價委員會提供之公允價格為準。

2. 取得現金股利於除息日列為當期收入；盈餘轉增資配發之股票股利及資本公積轉增資配發之無償配股，於除權日時註記增加股數，並重新計算每股成本。

(三) 受益憑證

受益憑證於成交日按實際取得成本入帳；成本之計算採移動平均法，以售價減除成本列為已實現資本利益或損失。上市(櫃)者，以計算日中華民國時間上午十二點前依序自彭博資訊(Bloomberg)、路孚特資訊系統(Refinitiv)取得之各相關證券交易市場之最近收盤價格為準。持有暫停交易者，以經理公司洽商其他獨立專業機構或經理公司之評價委員會提供之公允價格為準；未上市(櫃)者，以計算日中華民國時間上午十二點前取自各外國基金管理機構對外公告之最近基金單位淨值為準。持有暫停交易者，如暫停期間仍能取得通知或公告淨值，以通知或公告之淨值計算，如暫停期間無通知或公告淨值者，則以暫停交易前一營業日淨值計算。

(四) 遠期外匯合約

遠期外匯合約係以計算日中華民國時間上午十二點前自彭博資訊(Bloomberg)取得之結算匯率為準，惟計算日當日彭博資訊(Bloomberg)無相當於合約剩餘期間之遠期匯率時，得以線性差補方式計算之。

(五) 外幣交易事項

本基金以新台幣為記帳單位。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。市價匯率之取決係依本基金信託契約規定兌換為美元後，再按我國外匯市場之收盤匯率換算為新台幣。外幣現金實際兌換為新台幣時，按當日之成交匯率轉換成新台幣，其與原帳列新台幣之差異為已實現兌換損益，列於「已實現資本損益」項下；因外幣資產及負債換算而產生之損失或利益，為未實現兌換損益，列於「未實現資本損益變動」項下。

四、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本基金編製本財務報表時，經理公司管理階層會於採用會計政策之過程中作出重大之判斷，及對有關未來事項作出重大之假設及估計。所作之判斷及估計係依歷史經驗及其他因子為基礎持續評估及調整。另，本基金所作之會計估計值係依據資產負債表日當時之情況對於未來事件之合理預期，惟實際結果可能與估計存有差異。經評估本基金並無重大之會計估計值及假設。

五、關係人交易事項

(一)關係人之名稱及關係

<u>關</u>	<u>係</u>	<u>人</u>	<u>名</u>	<u>稱</u>	<u>與</u>	<u>本</u>	<u>基</u>	<u>金</u>	<u>之</u>	<u>關</u>	<u>係</u>
合作金庫證券投資信託股份					本公司之經理公司						
有限公司(合庫投信)											
合作金庫商業銀行股份					本公司之經理公司為該公司採權						
有限公司(合庫銀行)					益法之被投資公司						

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 經理費

	113年12月16日(成立日)
	至12月31日
合庫投信	\$ 731,291

2. 應付經理費

	113年12月31日
合庫投信	\$ 731,291

3. 遠期外匯重評價負債

	113年12月31日
合庫銀行	\$ 178,125

六、銀行存款

<u>幣別</u>	<u>113</u>	<u>年</u>	<u>12</u>	<u>月</u>	<u>31</u>	<u>日</u>
	<u>原</u>	<u>幣</u>	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>約</u>	<u>當</u>
新台幣					\$	418,332,152
人民幣	CNY	9,203,974.94				41,117,418
美元	USD	4,382,667.83				143,668,234
					\$	603,117,804

七、稅捐

本基金於中華民國境內所取得之各項收入，依財政部(91)台財稅字第0910455815號函規定，信託基金之信託利益，未於各項收入發生年度內分配予受益憑證持有人者，其以信託基金為納稅義務人扣繳之稅額，不得申請退還。其相關利息收入之會計處理本基金採淨額法入帳。另本基金取得中華民國以外所得之利息收入所需負擔之所得稅，均由給付人依所得來源國稅法規定扣繳，並採淨額法入帳。

八、經理費與保管費

依本基金證券投資信託契約規定，本基金應給付經理公司之報酬，係按基金每日淨資產價值，依年費率 1.70% 逐日累計計算，並自本基金成立日起每曆月給付乙次。除投資於證券交易市場交易之指數股票型基金 (ETF，含反向型 ETF、槓桿型 ETF 及商品 ETF) 外，投資於經理公司所屬集團管理之基金受益憑證、基金股份或投資單位，集團基金受益憑證、基金股份或投資單位之經理費應至少減半計收。本基金應付保管機構之報酬，係按基金每日淨資產價值，依年費率 0.26% 逐日累計計算，自本基金成立日起每曆月給付乙次。

九、金融工具資訊之揭露

(一) 本基金於民國 113 年 12 月 31 日為規避外幣淨投資匯率風險而從事遠期外匯合約尚未結清明細如下：

	113	年	12	月	31	日
合 約 性 質	未	結	清	金 額	約 定 匯 率	到 期 日
預售美元	USD	1,500,000	32.5370(註)		114.02.24	
預售美元	USD	1,500,000	32.5420(註)		114.02.25	

註：係美元與新台幣之兌換比率。

(二) 財務風險控制

本基金因持有大量金融工具部位而曝露於市場、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。本基金為多重資產型基金，主要以分散風險，確保基金之安全，並積極追求長期之投資利得及維持收益之安定為目標。

(三) 市場風險

本基金主要持有之金融資產為國外上市股票及受益憑證，故股價、市價及匯率變動將使其投資產生價值波動。本基金之持有部位均透過限額管理及停損等管理機制，控管市場風險。此外，本基金所從事遠期外匯買賣合約係為避險性質，其因匯率變動產生之損益會與被避險項目之損益相抵銷。

(四) 信用風險

信用風險主要為交易對手交割時或交割後無法履行契約中規定義務時所產生之風險。本基金主要係透過集中交易市場及店頭市場下單交易，受政府法規保護，故無重大之信用風險。另從事衍生工具之交易對手限定為信用良好之往來銀行，預期交易對手不致違約，故發生信用風險之可能性極低。

(五)流動性風險

流動性風險係指無法於預期時間結清部位所產生之風險。本基金投資之標的均具活絡市場，故預期可輕易在市場上以接近公允價值之價格迅速出售，足可支應本基金之流動性需要，故本基金之流動性風險甚低。

(六)衍生工具於財務報表上之表達方法

民國 113 年 12 月 31 日未結清之遠期外匯合約重評價負債為 \$344,625，及其所產生之未實現損益，分別列於淨資產價值報告書之「遠期外匯重評價負債」及淨資產價值變動表之「未實現資本損益變動」項下。

十、交易成本

本基金於民國 113 年 12 月 16 日(成立日)至 12 月 31 日之交易手續費為 \$256,050，證券交易稅為 \$0。

十一、收益之分配

本基金依信託契約規定，民國 113 年 12 月 16 日(成立日)至 12 月 31 日已發放收益分配金額為 \$0。

十二、具重大影響之外幣金融資產及負債資訊

本基金具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	113	年	12	月	31	日
	原	幣	金	額	匯	率
金融資產	新台幣金額					
上市股票-按市價計值						
美 元	3,512,186.07	32.7810	\$	115,132,972		
上市受益憑證-按市價計值						
美 元	7,752,484.00	32.7810		254,134,178		
銀行存款						
美 元	4,382,667.83	32.7810		143,668,234		
應收利息						
美 元	1,186.18	32.7810		38,884		
金融負債						
應付買入證券款						
美 元	715,438.35	32.7810		23,452,785		
應付贖回受益憑證款						
美 元	26,373.50	32.7810		864,550		