



東亞 (強積金) 享惠計劃

二零一八年三月三十一日

目錄	頁數
計劃報告	1-5
投資報告	
– 投資分析	6-7
– 受託人評論	8-13
– 本計劃及成分基金的投資目標及政策	13-25
– 投資收入及表現	26-27
– 投資收入和銀行結餘細明表	28
– 表現一覽表	29-32
– 投資組合	33-47
– 投資組合變動表	48-59
獨立核數師報告	60-63
獨立核數師鑑證報告	64-66
享惠計劃	
– 可供支付權益的資產淨值變動表	67-68
– 可供支付權益的資產淨值表	69
– 現金流量表	70
成分基金	
– 全面收益表	71-72
– 資產負債表	73-75
– 成員應佔資產淨值變動表	76-77
財務報表附註	78-113

計劃報告

受託人謹此提呈東亞(強積金)享惠計劃(「本計劃」)截至二零一八年三月三十一日止年度的年報及財務報表。

本計劃

本計劃乃屬集成信託計劃，目的是按照香港《強制性公積金計劃條例》(「《強積金條例》」)為本計劃的成員提供福利。本計劃是根據由東亞銀行有限公司(作為保薦人)與東亞銀行(信託)有限公司(作為受託人)(「受託人」)於二零一二年八月十七日訂立的信託契約(經修訂)而成立。本計劃已根據《強積金條例》第21條註冊。

財務情況

本計劃在二零一二年十月二十五日開始營運。年內本計劃已收取及應收取的供款總數(包括供款附加費及轉入款項)為港幣2,360萬元(二零一七年：港幣2,090萬元)，而已支付及應支付的權益總數(包括轉出款項、長期服務金及遣散費)則為港幣770萬元(二零一七年：港幣410萬元)。於二零一八年三月三十一日的資產淨值為港幣8,170萬元(二零一七年：港幣5,560萬元)。

規管條例的變動

年內已就規管條例作出修訂，以反映相關變動關於：

1. 於每個曆年分階段提取之免費提取次數；及
2. 其他一些範疇，例如法律顧問的變更、保薦人的綜合資產規模、接收更改投資分配指示的截止時間、富時®大中華港元指數及恒生指數前十大成分股票的總市值及各自比重，以及可獲得這些指數實時更新的途徑等。

預設投資策略

本計劃已設立兩項新成分基金，並採用預設投資策略作為本計劃的預設投資選擇。自二零一七年四月一日起，已向成員提供了兩項新的成分基金。下表總結了新成分基金的詳情：

新成分基金名稱	東亞 65 歲後基金	東亞核心累積基金
基金類別	混合資產基金—環球	混合資產基金—環球
投資結構	投資於一項名為東亞聯豐 65 歲後基金的核准匯集投資基金(第 1 層級)，該基金是投資於兩項核准匯集投資基金(第 2 層級)的東亞聯豐資本增長基金的附屬基金	投資於一項名為東亞聯豐核心累積基金的核准匯集投資基金(第 1 層級)，該基金是投資於兩項核准匯集投資基金(第 2 層級)的東亞聯豐資本增長基金的附屬基金

計劃報告 (續)

預設投資策略 (續)

新成分基金名稱	東亞 65 歲後基金	東亞核心累積基金
投資目標及政策	目標是透過環球分散投資，為計劃成員實現穩定增長。該基金將持有佔其資產淨值約 20%的風險較高投資產品 (例如環球股票)，餘下部分將投資於風險較低的投資產品 (如環球債券及貨幣市場工具)。由於各個股票及債券市場價格走勢不一，風險較高的投資產品之資產分配比率或從 15%至 25%不等。該基金不會以任何目的訂立貨幣期權合約、財務期貨及期權合約。不過，東亞聯豐 65 歲後基金或因對沖目的而訂立貨幣期權合約、財務期貨及期權合約，以降低風險及保護資產價值。東亞聯豐 65 歲後基金不會投資於任何結構性存款或產品，亦不會參與任何證券借貸、回購交易或其他類似交易。 對任何特定國家或貨幣的投資沒有規定的分配。該基金資產中至少 30%將以港元貨幣投資形式持有。	目標是透過環球分散投資，為計劃成員實現資本增長。該基金將持有佔其資產淨值約 60%的風險較高投資產品 (例如環球股票)，餘下部分將投資於風險較低的投資產品 (如環球債券及貨幣市場工具)。由於各個股票及債券市場價格走勢不一，風險較高的投資產品之資產分配比率或從 55%至 65%不等。該基金不會以任何目的訂立貨幣期權合約、財務期貨及期權合約。不過，東亞聯豐核心累積基金或因對沖目的而訂立貨幣期權合約、財務期貨及期權合約，以降低風險及保護資產價值。東亞聯豐核心累積基金不會投資於任何結構性存款或產品，亦不會參與任何證券借貸、回購交易或其他類似交易。 對任何特定國家或貨幣的投資沒有規定的分配。該基金資產中至少 30%將以港元貨幣投資形式持有。
管理費 (每年佔資產淨值百分比)	0.75%	0.75%
列值貨幣	港幣	港幣

計劃報告 (續)

服務供應商資料

截至二零一八年三月三十一日止年度，受託人及由受託人所聘用的服務供應商的資料列載如下。

受託人、保管人及管理人

東亞銀行 (信託) 有限公司
香港九龍
觀塘道 418 號
創紀之城五期
東亞銀行中心 32 樓

投資經理

東亞聯豐投資管理有限公司 (受託人的聯營機構)

香港
德輔道中 10 號
東亞銀行大廈 5 樓

保薦人及往來銀行

東亞銀行有限公司 (受託人的控股公司)

香港
德輔道中 10 號
東亞銀行大廈

法律顧問

貝克·麥堅時律師事務所

香港中環
夏慤道 10 號
和記大廈 14 樓

的近律師行

(於二零一八年一月三十一日退任)

香港中環
遮打道 18 號
歷山大廈 5 樓

計劃報告 (續)

服務供應商資料 (續)

核數師

畢馬威會計師事務所

香港中環

遮打道 10 號

太子大廈 8 樓

受託人、保管人及管理人的董事

李國寶

彭玉榮

張文菊

唐漢城

李民橋

吳啟敏

受託人、保管人及管理人的董事之註冊地址

香港九龍

觀塘道 418 號

創紀之城五期

東亞銀行中心 32 樓

投資經理的董事

Hermann Alexander Schindler

Gunter Karl Haueisen

李民斌

李繼昌

溫婉容

投資經理的董事之註冊地址

香港

德輔道中 10 號

東亞銀行大廈 5 樓

計劃報告 (續)

服務供應商資料 (續)

保薦人及往來銀行的董事

李國寶

李國章

黃子欣

李國星

羅友禮

李澤楷

(於二零一七年五月五日卸任)

李國仕

郭孔演

(於二零一七年五月五日卸任)

范禮賢

李家傑

李民橋

李民斌

黃永光

奧正之

范徐麗泰

李國榮

唐英年

陳健波

李國本

保薦人及往來銀行的董事之註冊地址

香港

德輔道中 10 號

東亞銀行大廈

其他資料

計劃成員可向受託人的高級強積金業務及客戶服務經理陳祖業先生索取有關本計劃及其營運之其他資料。計劃成員亦可聯絡東亞(強積金)熱線 2211 1777 或透過網址 <http://www.hkbea.com> 查詢或索取有關資料。

投資報告

截至二零一八年三月三十一日止年度

投資分析

美國

- 於2017年4月至2018年3月期間，聯邦儲備局繼續「正常化」政策。聯邦儲備局的利率預測（“dot plot”）顯示，決策者預期於2018年有3次加息機會。
- 總統特朗普於2017年12月就稅務改革簽署法案，有助刺激未來數年進一步增長，因此我們對此維持正面的態度。
- 由美國引發的全球貿易保護主義升級，導致股市出現顯著調整。然而，經濟環境和企業盈利預期基本上保持穩定。

歐洲

- 於2017年4月至2018年3月期間，在工黨重獲支持及首相文翠珊的不積極競選活動的情況下，英國保守黨政府於6月的大選中喪失其多數議席，成為少數派政府。目前依賴北愛爾蘭的小政黨的少量選票通過法案。這令英國在脫歐談判中處於非常弱勢的位置。許多人認為文翠珊已經失去爭取「硬脫歐」的主導權及為經濟增添不明朗因素。
- 歐洲的資本市場環境依然樂觀，但貿易糾紛的陰霾影響市場氣氛。

中國

- 於2017年4月至2018年3月期間，中國人民銀行公布於2018年實施定向降準，推動普惠金融領域貸款的服務至農戶及中小型企業。人民銀行強調有關措施旨在促進結構調整，而並非轉向較為寬鬆的貨幣政策。雖然內地2017年9月工業生產主要受環保督查因素影響而出現放緩，但製造業採購經理指數保持平穩，顯示經濟動力仍然強勁。市場普遍認為降準將有助改善銀行盈利，市場對有關消息的反應十分正面。
- 鑒於樓宇價格穩定及宣布加快推進棚戶區改造，預期於2018年有助降低庫存，中國內地房地產反彈。數據亦顯示房屋銷售及新屋動工數字於2017年11月開始反彈。
- 雖然中國企業公布的2017年業績大部分達市場預期，但中美之間的潛在貿易戰導致中國在岸及離岸股市於2018年3月下跌。

投資報告

截至二零一八年三月三十一日止年度 (續)

投資分析 (續)

日本

- 於2017年4月至2018年3月期間，日本經濟持續出現復甦跡象，工業活動強勁、庫存下降、就業市場緊張，以及消費價格走勢稍為上漲。
- 接近2017年底，經濟勢頭良好，市場對日本經濟復甦的信心增加。
- 當市場波動加劇，日圓被視為避險貨幣，導致日圓兌美元升值。

亞洲

- 於2017年4月至2018年3月期間，聯合國安理會通過對朝鮮的一系列制裁措施，譴責朝鮮意圖發展射程能夠覆蓋美國大陸的核武。這些制裁包括禁止朝鮮出口紡織品，以及限制銷售原油和精煉石油予朝鮮。
- 受到本地經濟強勁以及通脹較預期為高的鼓舞，韓國央行於2017年11月上調基準利率。這是韓國央行自2011年以來首次加息，並象徵新息率周期的開始。

環球債券

- 於2017年4月至2018年3月期間，美國和歐洲的經濟數據維持強勁，可能導致各國央行進一步收緊貨幣政策，這對全球債券市場的影響應該是漸進和有序的。我們預期環球債券市場的利好因素將會持續，包括非美元貨幣的穩步升值和適度的通脹壓力。

投資報告

截至二零一八年三月三十一日止年度 (續)

受託人評論

甲. 受託人對計劃所持投資的分析評論，以及支持其評論的補充資料				
	年度化回報(以百分比計算)			
	1 年	5 年	10 年	自成立以來
東亞強積金保守基金 <i>成立日期: 25/10/2012</i>	0.26	0.44	不適用	0.41
基準 / 表現目標	0.01	0.01	不適用	不適用**
與基準/表現目標的偏差*	+0.25	+0.43	不適用	不適用**
受託人評論	以 1 年期及 5 年期計，該基金的年度化回報高於基準/表現目標 (訂明儲蓄利率)。			
東亞增長基金 <i>成立日期: 25/10/2012</i>	16.49	5.97	不適用	6.08
基準 / 表現目標	15.24	5.40	不適用	不適用**
與基準/表現目標的偏差*	+1.25	+0.57	不適用	不適用**
受託人評論	- 以 1 年期計，由於該基金較同類基金的股票比重偏高及現金比重偏低，因此年度化回報高於市場中位數。 - 以 5 年期計，由於該基金較同類基金的股票比重偏高及持有較多債券，因此年度化回報高於市場中位數。			

*表現數據和基準/表現目標會四捨五入至兩個小數位，而可能導致偏差數值有出入。

**由於不同基金的成立日期可能有別，因此，比較表現數據與市場中位數的意義可能不大。

投資報告

截至二零一八年三月三十一日止年度 (續)

受託人評論 (續)

甲. 受託人對計劃所持投資的分析評論，以及支持其評論的補充資料(續)				
	年度化回報 (以百分比計算)			
	1 年	5 年	10 年	自成立以來
東亞均衡基金 <i>成立日期: 25/10/2012</i>	13.58	5.00	不適用	4.97
基準 / 表現目標	12.52	4.04	不適用	不適用**
與基準/表現目標的偏差*	+1.06	+0.96	不適用	不適用**
受託人評論	- 以 1 年期計，由於該基金較同類基金的股票比重偏高及現金比重偏低，因此年度化回報高於市場中位數。 - 以 5 年期計，由於該基金較同類基金的股票比重偏高及持有較多債券，因此年度化回報高於市場中位數。			
東亞平穩基金 <i>成立日期: 25/10/2012</i>	10.78	3.39	不適用	3.42
基準 / 表現目標	9.24	2.50	不適用	不適用**
與基準/表現目標的偏差*	+1.54	+0.89	不適用	不適用**
受託人評論	- 以 1 年期計，由於該基金較同類基金的股票比重偏高及現金比重偏低，因此年度化回報高於市場中位數。 - 以 5 年期計，由於該基金較同類基金的股票比重偏高及持有較多債券，因此年度化回報高於市場中位數。			
東亞環球股票基金 <i>成立日期: 25/10/2012</i>	14.23	8.11	不適用	8.73
基準 / 表現目標	12.51	7.69	不適用	不適用**
與基準/表現目標的偏差*	+1.72	+0.42	不適用	不適用**
受託人評論	- 以 1 年期計，由於選股策略得宜，其中以美國市場的表現較佳，因此年度化回報高於市場中位數。 - 以 5 年期計，由於選股策略得宜，其中以美國市場的表現較佳，因此年度化回報高於市場中位數。			

*表現數據和基準/表現目標會四捨五入至兩個小數位，而可能導致偏差數值有出入。

**由於不同基金的成立日期可能有別，因此，比較表現數據與市場中位數的意義可能不大。

投資報告

截至二零一八年三月三十一日止年度 (續)

受託人評論 (續)

甲. 受託人對計劃所持投資的分析評論，以及支持其評論的補充資料(續)				
	年度化回報 (以百分比計算)			
	1 年	5 年	10 年	自成立以來
東亞亞洲股票基金 <i>成立日期: 25/10/2012</i>	28.32	6.90	不適用	6.61
基準 / 表現目標	23.56	7.25	不適用	不適用**
與基準/表現目標的偏差*	+4.76	-0.35	不適用	不適用**
受託人評論	- 以 1 年期計，由於該基金在香港及中國股票的比重偏高，因此年度化回報高於市場中位數。 - 以 5 年期計，地域分佈是年度化回報低於市場中位數的主要原因。			
東亞大中華股票基金 <i>成立日期: 25/10/2012</i>	30.37	10.01	不適用	9.65
基準 / 表現目標	26.84	9.30	不適用	不適用**
與基準/表現目標的偏差*	+3.53	+0.71	不適用	不適用**
受託人評論	- 以 1 年期計，由於該基金的行業及選股策略得宜，其中以台灣市場的表現較佳，因此年度化回報高於市場中位數。 - 以 5 年期計，由於該基金的行業及選股策略得宜，因此年度化回報高於市場中位數。			

*表現數據和基準/表現目標會四捨五入至兩個小數位，而可能導致偏差數值有出入。

**由於不同基金的成立日期可能有別，因此，比較表現數據與市場中位數的意義可能不大。

投資報告

截至二零一八年三月三十一日止年度 (續)

受託人評論 (續)

甲. 受託人對計劃所持投資的分析評論，以及支持其評論的補充資料(續)				
	年度化回報 (以百分比計算)			
	1 年	5 年	10 年	自成立以來
東亞大中華追蹤指數基金 <i>成立日期: 25/10/2012</i>	25.26	9.38	不適用	8.23
基準 / 表現目標	26.04	10.48	不適用	不適用**
與基準/表現目標的偏差*	-0.78	-1.10	不適用	不適用**
受託人評論	以 1 年期及 5 年期計，該基金的年度化回報緊貼指數表現之投資回報。			
東亞香港追蹤指數基金 <i>成立日期: 25/10/2012</i>	27.43	8.77	不適用	7.82
基準 / 表現目標	29.46	10.21	不適用	不適用**
與基準/表現目標的偏差*	-2.03	-1.44	不適用	不適用**
受託人評論	以 1 年期及 5 年期計，該基金的年度化回報緊貼指數表現之投資回報。			
東亞環球債券基金 <i>成立日期: 25/10/2012</i>	6.64	1.23	不適用	1.00
基準 / 表現目標	4.26	0.52	不適用	不適用**
與基準/表現目標的偏差*	+2.38	+0.71	不適用	不適用**
受託人評論	- 以 1 年期計，由於該基金較同類基金的存續期較長及外幣的投資比重較高，因此年度化回報高於市場中位數。 - 以 5 年期計，由於該基金的存續期較長及美元的比重偏高，因此年度化回報高於市場中位數。			

*表現數據和基準/表現目標會四捨五入至兩個小數位，而可能導致偏差數值有出入。

**由於不同基金的成立日期可能有別，因此，比較表現數據與市場中位數的意義可能不大。

投資報告

截至二零一八年三月三十一日止年度 (續)

受託人評論 (續)

甲. 受託人對計劃所持投資的分析評論，以及支持其評論的補充資料(續)				
	年度化回報 (以百分比計算)			
	1 年	5 年	10 年	自成立以來
東亞 65 歲後基金 <i>成立日期: 01/04/2017</i>	不適用	不適用	不適用	不適用
基準 / 表現目標	不適用	不適用	不適用	不適用
與基準/表現目標的偏差*	不適用	不適用	不適用	不適用
受託人評論	該基金的成立日期為 2017 年 4 月 1 日，而基金必須有超過一年的投資往績紀錄，方會呈列其年度化回報的數據。			
東亞核心累積基金 <i>成立日期: 01/04/2017</i>	不適用	不適用	不適用	不適用
基準 / 表現目標	不適用	不適用	不適用	不適用
與基準/表現目標的偏差*	不適用	不適用	不適用	不適用
受託人評論	該基金的成立日期為 2017 年 4 月 1 日，而基金必須有超過一年的投資往績紀錄，方會呈列其年度化回報的數據。			

*表現數據和基準/表現目標會四捨五入至兩個小數位，而可能導致偏差數值有出入。

**由於不同基金的成立日期可能有別，因此，比較表現數據與市場中位數的意義可能不大。

投資報告

截至二零一八年三月三十一日止年度 (續)

受託人評論 (續)

乙. 受託人評估框架的相關補充資料，以支持其所作評論及解決甲部份評論中所述問題而採取措施 (如有)

東亞銀行 (信託) 有限公司 (「東亞受託人」) 建立了一個持續的基金監管機制，以監察及檢討成分基金的基金表現。東亞受託人通過參考非指數追蹤成分基金的基準，以及指數追蹤成分基金的表現差異或異常追蹤錯誤，以識別基金表現未如理想的情況。

東亞受託人定期與投資經理舉行檢討會議，討論成分基金的整體表現。會議期間將循不同角度對成分基金的水平進行全面評估。當成分基金被確定為表現未如理想時，投資經理必須提供解釋，而東亞受託人將根據解釋釐定是否採取跟進行動。

除定期監控外，東亞受託人將通過不同渠道（包括定期報告和會議）向東亞受託人董事會更新有關成分基金的基金表現和/或其他事宜。

本計劃及成分基金的投資目標及政策

本計劃在二零一二年十月二十五日開始營運，共提供十二項成分基金，各有不同的投資政策。本計劃的成分基金包括東亞強積金保守基金、東亞增長基金、東亞均衡基金、東亞平穩基金、東亞環球股票基金、東亞亞洲股票基金、東亞大中華股票基金、東亞大中華追蹤指數基金、東亞香港追蹤指數基金、東亞環球債券基金、東亞 65 歲後基金及東亞核心累積基金。

東亞增長基金、東亞均衡基金、東亞平穩基金及東亞亞洲股票基金投資於核准匯集投資基金。東亞環球股票基金、東亞大中華股票基金、東亞環球債券基金、東亞 65 歲後基金及東亞核心累積基金投資於單一核准匯集投資基金。東亞大中華追蹤指數基金及東亞香港追蹤指數基金投資於單一核准緊貼指數基金，而東亞強積金保守基金則直接投資於港幣存款及以港幣結算的債務投資工具組成的投資組合。

每項成分基金均有特定和明確的投資政策。此等投資目標及政策載於下文。

投資報告

截至二零一八年三月三十一日止年度 (續)

本計劃及成分基金的投資目標及政策 (續)

東亞強積金保守基金

投資目標:

在維持投資本金穩定性的同時，尋求一定的回報率。

投資政策:

東亞強積金保守基金只會投資於以港幣結算的投資工具，即短期存款及由銀行、公司和政府所發行的債券，而該等投資工具將符合《強制性公積金計劃 (一般) 規例》第 37 條所載的要求。

東亞強積金保守基金將不會為任何目的而訂立財務期貨及期權合約，亦不會進行證券借貸。

東亞增長基金

投資目標:

透過以全球股票為投資對象，亦有少量比重投資於全球債券 / 貨幣市場工具，在波動程度備受管理範圍內，盡量為投資提供長期資本增值。

投資政策:

東亞增長基金主要投資於全球股票及債券市場。東亞增長基金投資於一系列由投資經理管理的核准匯集投資基金以參與該等市場 (該等核准匯集投資基金由投資經理在考慮到東亞增長基金的投資目標及投資政策的情況下挑選)。預期東亞增長基金的基礎資產一般會投資 60% 至 90% 在股票，而 10% 至 40% 則投資在現金、債券及 / 或貨幣市場工具。

投資經理只會將東亞增長基金的資產投資於並無為對沖以外目的而訂立財務期貨及期權合約的核准匯集投資基金。然而，核准匯集投資基金可進行證券借貸。

東亞增長基金將只會為對沖目的而訂立財務期貨及期權合約。東亞增長基金將不會進行證券借貸。

投資報告

截至二零一八年三月三十一日止年度 (續)

本計劃及成分基金的投資目標及政策 (續)

東亞均衡基金

投資目標:

透過平均投資於全球股票及債券市場，為投資帶來平穩增長，同時亦提供資本增值機會。

投資政策:

東亞均衡基金主要投資於全球股票及債券市場。東亞均衡基金投資於一系列由投資經理管理的核准匯集投資基金以參與該等市場 (該等核准匯集投資基金由投資經理在考慮到東亞均衡基金的投資目標及投資政策的情況下挑選)。預期東亞均衡基金的基礎資產通常會投資 40% 至 60% 在股票及 40% 至 60% 則投資在現金、債券及 / 或貨幣市場工具。

投資經理只會將東亞均衡基金的資產投資於並無為對沖以外目的而訂立財務期貨及期權合約的核准匯集投資基金。然而，核准匯集投資基金可進行證券借貸。

東亞均衡基金將只會為對沖目的而訂立財務期貨及期權合約。東亞均衡基金將不會進行證券借貸。

投資報告

截至二零一八年三月三十一日止年度 (續)

本計劃及成分基金的投資目標及政策 (續)

東亞平穩基金

投資目標:

透過偏重投資於全球債券市場及較少比重投資於全球股票市場，為投資盡量減低短期資本波動，以維持穩定的資本價值及賺取平穩收益，同時亦提供若干長遠資本增值潛力。

投資政策:

東亞平穩基金主要投資於全球股票及債券市場。東亞平穩基金投資於一系列由投資經理管理的核准匯集投資基金以參與該等市場 (該等核准匯集投資基金由投資經理在考慮到東亞平穩基金的投資目標及投資政策的情況下挑選)。預期東亞平穩基金的基礎資產通常會投資 10% 至 40% 在股票及 60% 至 90% 則投資在現金、債券及 / 或貨幣市場工具。

投資經理只會將東亞平穩基金的資產投資於並無為對沖以外目的而訂立財務期貨及期權合約的核准匯集投資基金。然而，核准匯集投資基金可進行證券借貸。

東亞平穩基金將只會為對沖目的而訂立財務期貨及期權合約。東亞平穩基金將不會進行證券借貸。

投資報告

截至二零一八年三月三十一日止年度 (續)

本計劃及成分基金的投資目標及政策 (續)

東亞環球股票基金

投資目標:

透過投資於一個分散環球投資組合，提供長期資本增值予投資者。

投資政策:

東亞環球股票基金將直接投資於單一核准匯集投資基金 — 東亞聯豐環球股票基金(東亞聯豐資本增長基金的子基金)，以參與環球股票市場。核准匯集投資基金的投資組合主要由環球股本證券組成，以《強制性公積金計劃 (一般) 規例》附表 1 所准許為限，包括但不限於普通股、優先股、美國預托證券 (「ADR」)、環球預托證券 (「GDR」)、國際預托證券 (「IDR」)、核准交易所買賣基金 (「ETF」)、認股權證、或可轉換為普通股或優先股或 ADR、GDR 或 IDR 的債務證券。

在管理核准匯集投資基金的投資組合之資產分配時，核准匯集投資基金的基金經理將不時參考一個或多個全球股市指數的地域分配。預期核准匯集投資基金的地域分配將如下 (作指示性用途)：

美國	– 0%至 65%
歐洲	– 0%至 40%
其他國家	– 0%至 50%

請注意，上述數據僅作指示用途。核准匯集投資基金的投資組合在國家和地區上的實際分配，可根據核准匯集投資基金的基金經理對當前及預期全球市況的看法而不時改變及可能有別於上述數據，並且將會根據核准匯集投資基金的基金經理對全球市場與經濟增長、通脹及利率走勢的宏觀經濟分析而予以決定。

投資報告

截至二零一八年三月三十一日止年度 (續)

本計劃及成分基金的投資目標及政策 (續)

東亞環球股票基金 (續)

投資政策: (續)

核准匯集投資基金通常將其不少於 70% 的資產投資於股票。該核准匯集投資基金可將其最多 10%之資產投資於其他證券 (經香港《強制性公積金計劃(一般)規例》之附表 1 批准的其他證券)。任何剩餘資產均可以貨幣市場工具、現金或現金等值物持有。在市場極度波動時或在市況嚴重不利的期間，核准匯集投資基金可將其大部分資產以貨幣市場工具、現金或現金等價物持有，以保障核准匯集投資基金的投資組合。

在符合該核准匯集投資基金的投資目標下，該核准匯集投資基金可在《強制性公積金計劃條例》之限制下訂立財務期貨、期權及貨幣遠期合約作對沖用途，以減低風險及保護資產價值。該核准匯集投資基金可進行證券借貸。

東亞環球股票基金可持有現金及銀行存款作附帶目的，例如應付贖回要求或支付營運開支。

東亞環球股票基金不會為任何目的而訂立財務期貨及期權合約，亦不會進行證券借貸。

投資經理亦為核准匯集投資基金的基金經理。

投資報告

截至二零一八年三月三十一日止年度 (續)

本計劃及成分基金的投資目標及政策 (續)

東亞亞洲股票基金

投資目標:

透過主要投資於亞洲 (日本除外) 股票, 在波動程度備受管理範圍內, 盡量為投資提供長期資本增值。

投資政策:

東亞亞洲股票基金將主要投資於亞洲 (日本除外) 股票市場。東亞亞洲股票基金將投資於一系列由投資經理管理的核准匯集投資基金, 以參與該等亞洲 (日本除外) 股票市場 (該等核准匯集投資基金由投資經理在考慮到東亞亞洲股票基金的投資目標及投資政策的情況下挑選)。預期東亞亞洲股票基金的基礎資產通常會投資 70%至 100% 於亞洲股票市場 (包括但不限於新加坡、馬來西亞、韓國、台灣、泰國、印尼、菲律賓、印度、中國及香港, 但日本除外) 上市之公司的股票。東亞亞洲股票基金的基礎資產可投資 0% 至 30% 於現金、債券及 / 或貨幣市場投資工具, 作現金管理用途。

投資經理只會將東亞亞洲股票基金的資產投資於並無為對沖以外目的而訂立財務期貨及期權合約的核准匯集投資基金。然而, 核准匯集投資基金可進行證券借貸。

東亞亞洲股票基金可持有現金及銀行存款作附帶目的, 例如應付贖回要求或支付營運開支。

東亞亞洲股票基金將只會為對沖目的而訂立財務期貨及期權合約。東亞亞洲股票基金將不會進行證券借貸。

投資報告

截至二零一八年三月三十一日止年度 (續)

本計劃及成分基金的投資目標及政策 (續)

東亞大中華股票基金

投資目標:

透過參與大中華區股票市場，為投資者提供長期資本增值。

投資政策:

東亞大中華股票基金將直接投資於單一核准匯集投資基金—東亞聯豐大中華增長基金 (東亞聯豐資本增長基金的子基金)，以參與大中華區股票市場。該核准匯集投資基金將投資於一個主要由 (a) 在大中華 (包括中華人民共和國 (中國)、香港、澳門及台灣) 上市的證券或 (b) 在大中華成立的公司或其主要業務位於大中華或其目前重大部分收入或利潤源自大中華的公司所發行的證券所組成的分散投資組合。

該核准匯集投資基金通常將資產不少於 70% 直接投資於股票。該核准匯集投資基金可將其最多 10% 之資產投資於其他證券 (按《強制性公積金計劃 (一般) 規例》附表 1 所准許)，包括其他集體投資計劃、中國 A 股及中國 B 股。任何剩餘資產可以現金或現金等值物持有。在市場極度波動時或在市況嚴重不利的期間，該核准匯集投資基金可將其大部分資產以現金或現金等值物持有，或投資於短期貨幣市場工具，以保障該核准匯集投資基金的投資組合。

在符合該核准匯集投資基金的投資目標下，該核准匯集投資基金可訂立財務期貨及期權合約作對沖用途，以減低風險及保護或提供高資產價值。該核准匯集投資基金可進行證券借貸。

東亞大中華股票基金可持有現金及銀行存款作附帶目的，例如應付贖回要求或支付營運開支。東亞大中華股票基金不會為任何目的而訂立財務期貨及期權合約，亦不會進行證券借貸。

投資經理亦為核准匯集投資基金的基金經理。

投資報告

截至二零一八年三月三十一日止年度 (續)

本計劃及成分基金的投資目標及政策 (續)

東亞大中華追蹤指數基金

投資目標:

達到與富時大中華港元指數的表現密切對應的投資回報 (扣除費用及開支前)。

投資政策:

東亞大中華追蹤指數基金將直接投資於單一核准緊貼指數基金 — SPDR 富時大中華 ETF (SPDR ETFs 的子基金)。該核准緊貼指數基金旨在達到與富時大中華港元指數的表現密切對應的投資回報 (扣除費用及開支前)。富時大中華港元指數包含在香港、台灣、上海 (B 股)、深圳 (B 股) 及新加坡上市的股票，而根據富時國家分類規則，新加坡上市股票分類為香港股票。

該核准緊貼指數基金可使用在香港、台灣及新加坡期貨交易所上市的期貨合約。此外，該核准緊貼指數基金可因基礎投資的企業行動而收取其他衍生工具，例如認股權證或期權。該核准緊貼指數基金不會進行證券借貸。

東亞大中華追蹤指數基金可持有現金及銀行存款作附帶目的，例如為了應付贖回要求或支付營運開支。

東亞大中華追蹤指數基金不會訂立財務期貨及期權合約，亦不會進行證券借貸。

投資報告

截至二零一八年三月三十一日止年度 (續)

本計劃及成分基金的投資目標及政策 (續)

東亞香港追蹤指數基金

投資目標:

提供緊貼恒生指數表現的投資回報。

投資政策:

東亞香港追蹤指數基金直接投資於單一核准緊貼指數基金 —— 盈富基金。該核准緊貼指數基金旨在提供緊貼恒生指數表現的投資回報。

該核准緊貼指數基金可能使用期貨合約及期權作對沖或達致其投資目標之用途。該核准緊貼指數基金不會進行證券借貸。

東亞香港追蹤指數基金可持有現金及銀行存款作附帶目的，例如為了應付贖回要求或支付營運開支。

東亞香港追蹤指數基金不會訂立財務期貨及期權合約，以及不會進行證券借貸。

投資報告

截至二零一八年三月三十一日止年度 (續)

本計劃及成分基金的投資目標及政策 (續)

東亞環球債券基金

投資目標:

透過投資於多元化環球債券，提供中期至長期的整體投資回報予投資者。

投資政策:

東亞環球債券基金將直接投資於單一核准匯集投資基金—東亞聯豐環球債券基金(東亞聯豐資本增長基金的子基金)，以參與環球債券市場。該核准匯集投資基金將投資於以各種主要貨幣 (包括但不限於美元、歐元、英鎊、日圓及港幣) 計算之多元化環球債券。

該核准匯集投資基金通常會將其資產的 20% 至 100% 投資於短至長期政府債券，而 0% 至 80% 則投資於短至長期公司債券。該等投資將主要在美國、歐洲及亞洲作出，但可包括其他市場。

在符合該核准匯集投資基金的投資目標下，該核准匯集投資基金可為對沖目的訂立財務期貨合約，以減低風險及提供高資產價值。該核准匯集投資基金可進行證券借貸。

東亞環球債券基金可持有現金及銀行存款作附帶目的，例如應付贖回要求或支付營運開支。

東亞環球債券基金不會為任何目的而訂立財務期貨及期權合約，亦不會進行證券借貸。

投資經理亦為核准匯集投資基金的基金經理。

投資報告

截至二零一八年三月三十一日止年度 (續)

本計劃及成分基金的投資目標及政策 (續)

東亞 65 歲後基金

投資目標:

透過環球分散投資，為計劃成員實現穩定增長。

投資政策:

東亞 65 歲後基金將投資於一個核准匯集投資基金，即東亞聯豐資本增長基金下的東亞聯豐 65 歲後基金。該基金將另外投資於獲一般規例准許之兩個核准匯集投資基金。東亞聯豐 65 歲後基金投資經理會不時重組兩個核准匯集投資基金之間的分配，分配將控制在下文「資產分配」一節規定的東亞聯豐 65 歲後基金資產分配的範圍內。

資產分配

由於東亞聯豐 65 歲後基金投資經理可酌情處理，且透過投資於兩個核准匯集投資基金的主動資產分配策略（將轉而採取相關主動策略，選擇特定環球股票或環球債券），東亞 65 歲後基金將持有佔其資產淨值約 20% 的風險較高投資產品（例如環球股票），餘下部分將投資於風險較低的投資產品（如環球債券及貨幣市場工具）。由於各個股票及債券市場價格走勢不一，風險較高的投資產品之資產分配比率或從 15% 至 25% 不等。並未對特定國家或貨幣的投資產品作分配規定。

東亞 65 歲後基金不會以任何目的訂立貨幣期權合約、財務期貨及期權合約。不過，東亞聯豐 65 歲後基金或因對沖目的而訂立貨幣期權合約、財務期貨及期權合約，以降低風險及保護資產價值，與東亞聯豐 65 歲後基金之投資目標一致。

東亞聯豐 65 歲後基金不會投資於任何結構性存款或產品，亦不會參與任何證券借貸、回購交易或其他類似交易。

投資報告

截至二零一八年三月三十一日止年度 (續)

本計劃及成分基金的投資目標及政策 (續)

東亞核心累積基金

投資目標:

透過環球分散投資，為計劃成員實現資本增長。

投資政策:

東亞核心累積基金將投資於一個核准匯集投資基金，即東亞聯豐資本增長基金下的東亞聯豐核心累積基金。該基金將另外投資於獲一般規例准許之兩個核准匯集投資基金。東亞聯豐核心累積基金投資經理會不時重組兩個核准匯集投資基金之間的分配，分配將控制在下文「資產分配」一節規定的東亞聯豐核心累積基金資產分配的範圍內。

資產分配

由於東亞聯豐核心累積基金投資經理可酌情處理，且透過投資於兩個核准匯集投資基金的主動資產分配策略（將轉而採取相關主動策略，選擇特定環球股票或環球債券），東亞核心累積基金將持有佔其資產淨值約 60%的風險較高投資產品（例如環球股票），餘下部分將投資於風險較低的投資產品（如環球債券及貨幣市場工具）。由於各個股票及債券市場價格走勢不一，風險較高的投資產品之資產分配比率或從 55%至 65%不等。並未對特定國家或貨幣的投資產品作分配規定。

東亞核心累積基金不會以任何目的訂立貨幣期權合約、財務期貨及期權合約。不過，東亞聯豐核心累積基金或因對沖目的而訂立貨幣期權合約、財務期貨及期權合約，以降低風險及保護資產價值，與東亞聯豐核心累積基金之投資目標一致。

東亞聯豐核心累積基金不會投資於任何結構性存款或產品，亦不會參與任何證券借貸、回購交易或其他類似交易。

投資報告

截至二零一八年三月三十一日止年度 (續)

投資收入及表現

	東亞強積金保守基金			東亞增長基金			東亞均衡基金		
	2018 年 港幣	2017 年 港幣	2016 年 港幣	2018 年 港幣	2017 年 港幣	2016 年 港幣	2018 年 港幣	2017 年 港幣	2016 年 港幣
淨收入 / (虧損) (不包括資本增值 / (折舊))	106,567	43,954	22,787	(76,166)	(45,908)	(30,941)	(46,254)	(29,559)	(20,270)
投資資本增值 / (折舊)									
—已變現及未變現	-	-	-	1,335,143	448,930	(105,566)	671,024	197,156	4,443
於三月三十一日的投資所產生的計劃資產價值	<u>12,982,179</u>	<u>8,349,468</u>	<u>4,006,479</u>	<u>8,557,950</u>	<u>6,472,728</u>	<u>4,122,780</u>	<u>5,507,745</u>	<u>3,873,014</u>	<u>2,554,113</u>
	東亞平穩基金			東亞環球股票基金			東亞亞洲股票基金		
	2018 年 港幣	2017 年 港幣	2016 年 港幣	2018 年 港幣	2017 年 港幣	2016 年 港幣	2018 年 港幣	2017 年 港幣	2016 年 港幣
淨收入 / (虧損) (不包括資本增值 / (折舊))	(60,453)	(40,829)	(25,279)	(53,156)	(31,374)	(22,919)	(37,295)	(22,578)	(16,897)
投資資本增值 / (折舊)									
—已變現及未變現	716,604	108,511	58,651	792,609	384,280	52,043	1,002,563	362,465	(224,378)
於三月三十一日的投資所產生的計劃資產價值	<u>7,413,247</u>	<u>5,402,923</u>	<u>3,352,899</u>	<u>6,516,547</u>	<u>4,577,411</u>	<u>2,998,067</u>	<u>4,776,908</u>	<u>2,886,829</u>	<u>2,103,189</u>

投資報告

截至二零一八年三月三十一日止年度 (續)

投資收入及表現 (續)

	東亞大中華股票基金			東亞大中華追蹤指數基金			東亞香港追蹤指數基金		
	2018 年 港幣	2017 年 港幣	2016 年 港幣	2018 年 港幣	2017 年 港幣	2016 年 港幣	2018 年 港幣	2017 年 港幣	2016 年 港幣
淨收入 / (虧損) (不包括資本增值 / (折舊))	(48,977)	(34,318)	(33,451)	(25,217)	(16,670)	(15,525)	395,849	246,159	171,225
投資資本增值 / (折舊)									
—已變現及未變現	1,433,914	571,832	(553,297)	866,950	476,130	(291,320)	3,106,200	1,351,554	(1,238,404)
於三月三十一日的投資所產生的計劃資產價值	<u>5,638,265</u>	<u>4,403,801</u>	<u>3,307,875</u>	<u>4,337,950</u>	<u>2,721,600</u>	<u>2,239,140</u>	<u>15,412,800</u>	<u>11,968,200</u>	<u>7,287,000</u>
	東亞環球債券基金			東亞 65 歲後基金 ⁽¹⁾			東亞核心累積基金 ⁽¹⁾		
	2018 年 港幣	2017 年 港幣	2016 年 港幣	2018 年 港幣	2017 年 港幣	2016 年 港幣	2018 年 港幣	2017 年 港幣	2016 年 港幣
淨收入 / (虧損) (不包括資本增值 / (折舊))	(26,425)	(15,459)	(6,634)	(3,324)	-	-	(5,762)	-	-
投資資本增值 / (折舊)									
—已變現及未變現	203,590	(45,159)	36,394	15,855	-	-	46,129	-	-
於三月三十一日的投資所產生的計劃資產價值	<u>3,633,201</u>	<u>1,993,761</u>	<u>880,987</u>	<u>765,161</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,379,149</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

⁽¹⁾ 東亞 65 歲後基金及東亞核心累積基金的成立日期為二零一七年四月一日。

投資報告

截至二零一八年三月三十一日止年度 (續)

投資收入和銀行結餘細明表

截至二零一八年三月三十一日止年度

	股息收入 港幣	銀行 存款利息 港幣	總計 港幣
東亞強積金保守基金	-	106,567	106,567
東亞增長基金	-	31	31
東亞均衡基金	-	27	27
東亞平穩基金	-	499	499
東亞環球股票基金	-	18	18
東亞亞洲股票基金	-	16	16
東亞大中華股票基金	-	16	16
東亞大中華追蹤指數基金	-	1	1
東亞香港追蹤指數基金	506,880	6	506,886
東亞環球債券基金	-	10	10
東亞 65 歲後基金 ⁽¹⁾	-	-	-
東亞核心累積基金 ⁽¹⁾	-	-	-

截至二零一七年三月三十一日止年度

	股息收入 港幣	銀行 存款利息 港幣	總計 港幣
東亞強積金保守基金	-	43,954	43,954
東亞增長基金	-	26	26
東亞均衡基金	-	19	19
東亞平穩基金	-	31	31
東亞環球股票基金	-	11	11
東亞亞洲股票基金	-	8	8
東亞大中華股票基金	-	11	11
東亞大中華追蹤指數基金	-	-	-
東亞香港追蹤指數基金	312,140	4	312,144
東亞環球債券基金	-	5	5

⁽¹⁾ 東亞 65 歲後基金及東亞核心累積基金的成立日期為二零一七年四月一日。

投資報告

截至二零一八年三月三十一日止年度 (續)

表現一覽表

(a) 資產淨值總額 (按最後成交市價) 及每單位資產淨值 (按最後成交市價)

成分基金名稱	於2018年3月31日		於2017年3月31日		於2016年3月31日	
	資產淨值總額 港幣	每單位資產淨值 港幣	資產淨值總額 港幣	每單位資產淨值 港幣	資產淨值總額 港幣	每單位資產淨值 港幣
東亞強積金保守基金	14,213,570	10.3595	9,148,462	10.2647	4,726,850	10.1928
東亞增長基金	8,980,132	13.7774	6,697,203	11.8281	4,397,913	10.9806
東亞均衡基金	5,774,668	13.0172	3,954,710	11.4613	2,712,664	10.9330
東亞平穩基金	8,710,484	12.0015	5,830,129	10.8339	3,575,336	10.6599
東亞環球股票基金	6,681,628	15.7560	4,676,019	13.7944	3,082,205	12.5639
東亞亞洲股票基金	4,892,677	14.1576	2,956,870	11.0333	2,157,528	9.7142
東亞大中華股票基金	5,788,127	16.4940	4,514,219	12.6528	3,405,466	11.0065
東亞大中華追蹤指數基金	4,346,326	15.3685	2,762,450	12.2696	2,255,198	10.1603
東亞香港追蹤指數基金	15,427,295	15.0548	11,997,467	11.8147	7,306,013	9.9022
東亞環球債券基金	3,733,787	10.5531	2,054,781	9.8963	907,943	10.1902
東亞 65 歲後基金 ⁽¹⁾	764,616	10.4592	-	-	-	-
東亞核心累積基金 ⁽¹⁾	1,378,176	11.0654	-	-	-	-
	<u>80,691,486</u>		<u>54,592,310</u>		<u>34,527,116</u>	

⁽¹⁾ 東亞 65 歲後基金及東亞核心累積基金的成立日期為二零一七年四月一日。

投資報告
截至二零一八年三月三十一日止年度 (續)

表現一覽表 (續)

(b) 最高及最低價

	東亞強積金 保守基金 ⁽¹⁾	東亞 增長基金 ⁽¹⁾	東亞 均衡基金 ⁽¹⁾	東亞 平穩基金 ⁽¹⁾	東亞環球 股票基金 ⁽¹⁾	東亞亞洲 股票基金 ⁽¹⁾	東亞大中華 股票基金 ⁽¹⁾	東亞 大中華追蹤 指數基金 ⁽¹⁾	東亞 香港追蹤 指數基金 ⁽¹⁾	東亞環球 債券基金 ⁽¹⁾	東亞 65 歲後 基金 ⁽¹⁾	東亞核心 累積基金 ⁽¹⁾
每單位最高發行價 (按最後成交市價) (港幣)												
2018 年	10.3590	14.6198	13.5758	12.3128	17.0294	15.1770	17.8552	16.5129	16.5390	10.5806	10.6016	11.5470
2017 年	10.2647	11.8988	11.5583	11.1646	13.9058	11.2538	12.9506	12.3601	12.0110	10.6058	-	-
2016 年	10.1928	12.1255	11.5612	10.9190	12.9334	12.3290	14.5862	13.5170	13.2154	10.1902	-	-
2015 年	10.1323	11.6032	11.1330	10.7410	12.7113	11.6179	12.8086	11.9667	11.6796	10.2071	-	-
2014 年	10.0511	11.1496	10.7499	10.4531	12.2422	11.0056	11.8503	11.0560	10.8233	10.0387	-	-
2013 年	10.0014	10.4424	10.3335	10.2392	10.7783	10.4840	10.8339	10.4116	10.5337	10.0070	-	-
每單位最低贖回價 (按最後成交市價) (港幣)												
2018 年	10.2654	11.7936	11.4628	10.8352	13.6667	10.9675	12.5537	12.1193	11.6667	9.8997	9.9997	9.9747
2017 年	10.1930	10.7449	10.7719	10.4277	11.9898	9.1143	10.3264	9.5900	9.4175	9.6860	-	-
2016 年	10.1325	10.0820	10.1883	10.0651	11.1611	8.4862	9.6536	8.8490	8.7209	9.5386	-	-
2015 年	10.0513	10.7934	10.5828	10.3911	11.3138	10.3263	11.0339	10.1752	9.8365	9.8066	-	-
2014 年	10.0014	9.9543	9.8809	9.8901	10.5160	9.2064	9.5365	8.9590	8.9339	9.7416	-	-
2013 年	10.0000	10.0055	9.9928	9.9965	10.0000	9.9485	10.0077	9.6926	9.7247	9.9089	-	-

⁽¹⁾ 東亞強積金保守基金、東亞增長基金、東亞均衡基金、東亞平穩基金、東亞環球股票基金、東亞亞洲股票基金、東亞大中華股票基金、東亞大中華追蹤指數基金、東亞香港追蹤指數基金及東亞環球債券基金的成立日期為二零一二年十月二十五日。
東亞 65 歲後基金及東亞核心累積基金的成立日期為二零一七年四月一日。

投資報告
截至二零一八年三月三十一日止年度 (續)

表現一覽表 (續)

(c) 年度淨投資回報率⁽¹⁾

	東亞強積金 保守基金 ⁽³⁾	東亞 增長基金 ⁽²⁾	東亞 均衡基金 ⁽²⁾	東亞 平穩基金 ⁽²⁾	東亞環球 股票基金 ⁽²⁾	東亞亞洲 股票基金 ⁽²⁾	東亞大中華 股票基金 ⁽²⁾	東亞 大中華追蹤 指數基金 ⁽²⁾	東亞 香港追蹤 指數基金 ⁽²⁾	東亞環球 債券基金 ⁽²⁾	東亞 65 歲後 基金 ⁽²⁾	東亞核心 累積基金 ⁽²⁾
年度淨投資回報率 (%)												
2018 年	0.92	16.48	13.58	10.78	14.22	28.32	30.36	25.26	27.42	6.64	4.59	10.65
2017 年	0.71	7.72	4.83	1.63	9.79	13.58	14.96	20.76	19.31	(2.88)	-	-
2016 年	0.60	(4.91)	(1.32)	0.11	0.66	(13.36)	(14.07)	(15.01)	(14.47)	3.00	-	-
2015 年	0.81	4.96	3.86	2.36	2.95	6.16	14.35	16.14	16.03	(0.97)	-	-
2014 年	0.50	6.74	4.59	2.39	13.64	4.12	9.43	4.87	0.90	0.63	-	-
2013 年	0.01	3.08	1.99	1.59	6.69	1.43	2.36	(1.85)	(1.12)	(0.73)	-	-

⁽¹⁾ 年度淨投資回報率指單位價格於該等年度年結時的百分比變動，但首個財政期間的淨投資回報率則是按於期終日的單位價格與初始發售價之間的單位價格百分比變動計算。

⁽²⁾ 東亞強積金保守基金、東亞增長基金、東亞均衡基金、東亞平穩基金、東亞環球股票基金、東亞亞洲股票基金、東亞大中華股票基金、東亞大中華追蹤指數基金、東亞香港追蹤指數基金及東亞環球債券基金的成立日期為二零一二年十月二十五日。

東亞 65 歲後基金及東亞核心累積基金的成立日期為二零一七年四月一日。

⁽³⁾ 東亞強積金保守基金的單位價格並未反映透過單位扣除方式從成員賬戶扣除的費用及收費的影響。

投資報告

截至二零一八年三月三十一日止年度 (續)

表現一覽表 (續)

(d) 基金開支比率

成分基金名稱	2018 年	
	截至 3 月 31 日	截至 3 月 31 日
	止期間/年度	止期間/年度
	交易成本 港幣	基金開支比率
東亞強積金保守基金	-	0.79%
東亞增長基金	-	0.97%
東亞均衡基金	-	0.96%
東亞平穩基金	-	0.95%
東亞環球股票基金	-	0.98%
東亞亞洲股票基金	-	0.97%
東亞大中華股票基金	-	0.99%
東亞大中華追蹤指數基金	2,783	1.07%
東亞香港追蹤指數基金	16,849	0.71%
東亞環球債券基金	-	0.91%
東亞 65 歲後基金 ⁽¹⁾	-	0.82%
東亞核心累積基金 ⁽¹⁾	-	0.80%

⁽¹⁾ 東亞 65 歲後基金及東亞核心累積基金的成立日期為二零一七年四月一日。

投資報告

於二零一八年三月三十一日

投資組合

東亞強積金保守基金

	面值 港幣	公允價值 港幣	成本 港幣	佔資產 淨值 百分比
短期存款				
<i>港幣</i>				
交通銀行短期存款 1.13% 到期日 25/4/2018	110,702	110,702	110,702	0.78
交通銀行短期存款 0.68% 到期日 16/5/2018	498,390	498,390	498,390	3.51
交通銀行短期存款 1.13% 到期日 4/7/2018	135,491	135,491	135,491	0.95
交通銀行短期存款 1.55% 到期日 10/10/2018	141,771	141,771	141,771	1.00
交通銀行短期存款 1.83% 到期日 2/1/2019	302,527	302,527	302,527	2.13
三菱東京 UFJ 銀行短期存款 0.92% 到期日 11/4/2018	100,000	100,000	100,000	0.70
三菱東京 UFJ 銀行短期存款 1.13% 到期日 2/5/2018	185,788	185,788	185,788	1.31
三菱東京 UFJ 銀行短期存款 1.15% 到期日 9/5/2018	378,512	378,512	378,512	2.66
三菱東京 UFJ 銀行短期存款 0.94% 到期日 16/5/2018	369,005	369,005	369,005	2.60
三菱東京 UFJ 銀行短期存款 1.17% 到期日 25/7/2018	150,779	150,779	150,779	1.06
中信銀行 (國際) 短期存款 1.35% 到期 日 30/5/2018	533,614	533,614	533,614	3.75
中信銀行 (國際) 短期存款 1.49% 到期 日 25/7/2018	398,970	398,970	398,970	2.81
中信銀行 (國際) 短期存款 1.43% 到期 日 29/8/2018	265,300	265,300	265,300	1.87
創興銀行短期存款 1.10% 到期日 25/4/2018	272,890	272,890	272,890	1.92
創興銀行短期存款 1.05% 到期日 2/5/2018	91,687	91,687	91,687	0.65
創興銀行短期存款 0.80% 到期日 16/5/2018	93,000	93,000	93,000	0.65
創興銀行短期存款 1.10% 到期日 4/7/2018	151,298	151,298	151,298	1.06
創興銀行短期存款 1.05% 到期日 18/7/2018	212,974	212,974	212,974	1.50

投資報告

於二零一八年三月三十一日(續)

投資組合 (續)

東亞強積金保守基金(續)

	面值 港幣	公允價值 港幣	成本 港幣	佔資產 淨值 百分比
短期存款 (續)				
<i>港幣(續)</i>				
創興銀行短期存款 1.10%				
到期日 22/8/2018	125,214	125,214	125,214	0.88
創興銀行短期存款 1.15%				
到期日 31/10/2018	242,326	242,326	242,326	1.70
大新銀行短期存款 1.15%				
到期日 25/4/2018	142,360	142,360	142,360	1.00
大新銀行短期存款 0.80%				
到期日 16/5/2018	149,135	149,135	149,135	1.05
大新銀行短期存款 0.85%				
到期日 23/5/2018	499,037	499,037	499,037	3.51
大新銀行短期存款 1.00%				
到期日 29/8/2018	356,839	356,839	356,839	2.51
星展銀行 (香港) 短期存款 1.10%				
到期日 4/4/2018	196,000	196,000	196,000	1.38
星展銀行 (香港) 短期存款 1.10%				
到期日 25/4/2018	322,903	322,903	322,903	2.27
星展銀行 (香港) 短期存款 0.83%				
到期日 16/5/2018	526,447	526,447	526,447	3.70
星展銀行 (香港) 短期存款 1.28%				
到期日 7/11/2018	140,285	140,285	140,285	0.99
富邦銀行 (香港) 短期存款 0.90%				
到期日 11/4/2018	240,786	240,786	240,786	1.69
富邦銀行 (香港) 短期存款 0.90%				
到期日 18/4/2018	74,415	74,415	74,415	0.52
富邦銀行 (香港) 短期存款 1.10%				
到期日 25/4/2018	131,097	131,097	131,097	0.92
富邦銀行 (香港) 短期存款 1.15%				
到期日 9/5/2018	72,112	72,112	72,112	0.51
富邦銀行 (香港) 短期存款 1.00%				
到期日 16/5/2018	122,318	122,318	122,318	0.86
富邦銀行 (香港) 短期存款 1.20%				
到期日 13/6/2018	93,079	93,079	93,079	0.65
富邦銀行 (香港) 短期存款 1.45%				
到期日 4/7/2018	178,137	178,137	178,137	1.25
富邦銀行 (香港) 短期存款 1.30%				
到期日 29/8/2018	205,641	205,641	205,641	1.45

投資報告

於二零一八年三月三十一日(續)

投資組合 (續)

東亞強積金保守基金 (續)

	面值 港幣	公允價值 港幣	成本 港幣	佔資產 淨值 百分比
短期存款 (續)				
<i>港幣 (續)</i>				
富邦銀行 (香港) 短期存款 1.45%				
到期日 12/9/2018	104,524	104,524	104,524	0.74
中國工商銀行 (亞洲) 短期存款 1.00%				
到期日 18/4/2018	140,000	140,000	140,000	0.99
中國工商銀行 (亞洲) 短期存款 0.95%				
到期日 16/5/2018	246,172	246,172	246,172	1.73
中國工商銀行 (亞洲) 短期存款 1.05%				
到期日 30/5/2018	514,538	514,538	514,538	3.62
中國工商銀行 (亞洲) 短期存款 1.40%				
到期日 1/8/2018	203,123	203,123	203,123	1.43
中國工商銀行 (亞洲) 短期存款 1.40%				
到期日 26/9/2018	121,011	121,011	121,011	0.85
華僑永亨銀行短期存款 0.55%				
到期日 16/5/2018	493,427	493,427	493,427	3.47
華僑永亨銀行短期存款 0.85%				
到期日 25/7/2018	110,000	110,000	110,000	0.77
華僑永亨銀行短期存款 0.85%				
到期日 15/8/2018	292,000	292,000	292,000	2.05
華僑永亨銀行短期存款 1.05%				
到期日 21/11/2018	141,679	141,679	141,679	1.00
三井住友銀行短期存款 1.06%				
到期日 4/4/2018	483,047	483,047	483,047	3.40
三井住友銀行短期存款 1.07%				
到期日 16/5/2018	112,090	112,090	112,090	0.79
三井住友銀行短期存款 1.18%				
到期日 30/5/2018	178,000	178,000	178,000	1.25
三井住友銀行短期存款 1.46%				
到期日 25/7/2018	86,476	86,476	86,476	0.61

投資報告

於二零一八年三月三十一日(續)

投資組合 (續)

東亞強積金保守基金 (續)

	面值 港幣	公允價值 港幣	成本 港幣	佔資產 淨值 百分比
短期存款 (續)				
<i>港幣 (續)</i>				
三井住友銀行短期存款 1.46%				
到期日 1/8/2018	216,909	216,909	216,909	1.53
三井住友銀行短期存款 1.53%				
到期日 26/9/2018	143,369	143,369	143,369	1.01
永隆銀行短期存款 0.85%				
到期日 16/5/2018	519,006	519,006	519,006	3.65
永隆銀行短期存款 1.18%				
到期日 4/7/2018	79,172	79,172	79,172	0.56
永隆銀行短期存款 1.00%				
到期日 12/9/2018	140,000	140,000	140,000	0.99
永隆銀行短期存款 1.35%				
到期日 12/9/2018	208,587	208,587	208,587	1.47
永隆銀行短期存款 1.40%				
到期日 3/10/2018	238,220	238,220	238,220	1.68
投資總額		<u>12,982,179</u>	<u>12,982,179</u>	<u>91.34</u>

附註：有關投資按交易日期入賬。

投資報告

於二零一八年三月三十一日(續)

投資組合 (續)

東亞增長基金

	持有單位	公允價值 港幣	成本 港幣	佔資產 淨值 百分比
核准匯集投資基金				
<i>在香港成立</i>				
東亞聯豐亞太區投資級別債券基金 - A 類別	1,552.2340	183,148	166,439	2.04
東亞聯豐亞洲策略增長基金				
- A 類別	3,032.7340	1,267,713	902,632	14.12
東亞聯豐環球債券基金 - A 類別	12,965.5390	1,625,101	1,498,014	18.10
東亞聯豐環球股票基金 - A 類別	22,411.9050	3,725,979	2,985,553	41.49
東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別	325.9300	94,673	58,782	1.05
東亞聯豐港元債券基金 - A 類別	158.1580	21,043	19,406	0.23
東亞聯豐香港增長基金 - A 類別	4,713.3510	1,640,293	1,301,072	18.27
投資總額		<u>8,557,950</u>	<u>6,931,898</u>	<u>95.30</u>

附註：有關投資按交易日期入賬。

投資報告

於二零一八年三月三十一日(續)

投資組合 (續)

東亞均衡基金

	持有單位	公允價值 港幣	成本 港幣	佔資產 淨值 百分比
核准匯集投資基金				
<i>在香港成立</i>				
東亞聯豐亞太區投資級別債券基金 - A 類別	3,052.8250	360,203	341,582	6.24
東亞聯豐亞洲策略增長基金 - A 類別	1,409.6660	589,254	422,444	10.20
東亞聯豐環球債券基金 - A 類別	15,879.7530	1,990,368	1,844,340	34.47
東亞聯豐環球股票基金 - A 類別	10,544.5780	1,753,036	1,421,821	30.36
東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別	143.3530	41,640	25,854	0.72
東亞聯豐港元債券基金 - A 類別	182.2590	24,250	22,540	0.42
東亞聯豐香港增長基金 - A 類別	2,152.2190	748,994	591,113	12.97
投資總額		5,507,745	4,669,694	95.38

附註：有關投資按交易日期入賬。

投資報告

於二零一八年三月三十一日(續)

投資組合 (續)

東亞平穩基金

	持有單位	公允價值 港幣	成本 港幣	佔資產 淨值 百分比
核准匯集投資基金				
<i>在香港成立</i>				
東亞聯豐亞太區投資級別債券基金 - A 類別	4,364.5630	514,975	501,264	5.91
東亞聯豐亞洲策略增長基金 - A 類別	1,302.1860	544,327	396,329	6.25
東亞聯豐環球債券基金 - A 類別	32,919.2880	4,126,103	3,851,364	47.37
東亞聯豐環球股票基金 - A 類別	9,105.2780	1,513,752	1,300,299	17.38
東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別	121.6750	35,343	22,095	0.41
東亞聯豐港元債券基金 - A 類別	345.3110	45,944	44,409	0.53
東亞聯豐香港增長基金 - A 類別	1,818.3480	632,803	541,528	7.26
投資總額		<u>7,413,247</u>	<u>6,657,288</u>	<u>85.11</u>

附註：有關投資按交易日期入賬。

投資報告

於二零一八年三月三十一日(續)

投資組合 (續)

東亞環球股票基金

	持有單位	公允價值 港幣	成本 港幣	佔資產 淨值 百分比
核准匯集投資基金				
<i>在香港成立</i>				
東亞聯豐環球股票基金 - A 類別	39,197.2730	<u>6,516,547</u>	<u>5,234,627</u>	<u>97.53</u>
投資總額		<u><u>6,516,547</u></u>	<u><u>5,234,627</u></u>	<u><u>97.53</u></u>

附註：有關投資按交易日期入賬。

投資報告

於二零一八年三月三十一日(續)

投資組合 (續)

東亞亞洲股票基金

	持有單位	公允價值 港幣	成本 港幣	佔資產 淨值 百分比
核准匯集投資基金				
<i>在香港成立</i>				
東亞聯豐亞洲策略增長基金				
- A 類別	10,070.1240	4,209,413	3,155,017	86.03
東亞聯豐香港增長基金 - A 類別	1,630.6860	567,495	420,568	11.60
投資總額		<u>4,776,908</u>	<u>3,575,585</u>	<u>97.63</u>

附註：有關投資按交易日期入賬。

投資報告

於二零一八年三月三十一日(續)

投資組合 (續)

東亞大中華股票基金

	持有單位	公允價值 港幣	成本 港幣	佔資產 淨值 百分比
核准匯集投資基金				
<i>在香港成立</i>				
東亞聯豐大中華增長基金				
- A 類別	19,410.8330	5,638,265	3,878,878	97.41
投資總額		<u>5,638,265</u>	<u>3,878,878</u>	<u>97.41</u>

附註：有關投資按交易日期入賬。

投資報告

於二零一八年三月三十一日(續)

投資組合 (續)

東亞大中華追蹤指數基金

	持有單位	公允價值 港幣	成本 港幣	佔資產 淨值 百分比
核准緊貼指數基金				
<i>香港</i>				
SPDR 富時大中華 ETF	101,000.0000	4,337,950	3,207,169	99.81
投資總額		<u>4,337,950</u>	<u>3,207,169</u>	<u>99.81</u>

附註：有關投資按交易日期入賬。

投資報告

於二零一八年三月三十一日(續)

投資組合 (續)

東亞香港追蹤指數基金

	持有單位	公允價值 港幣	成本 港幣	佔資產 淨值 百分比
核准緊貼指數基金				
<i>香港</i>				
盈富基金	507,000.0000	15,412,800	12,632,004	99.91
投資總額		<u>15,412,800</u>	<u>12,632,004</u>	<u>99.91</u>

附註：有關投資按交易日期入賬。

投資報告

於二零一八年三月三十一日(續)

投資組合 (續)

東亞環球債券基金

	持有單位	公允價值 港幣	成本 港幣	佔資產 淨值 百分比
核准匯集投資基金				
<i>在香港成立</i>				
東亞聯豐環球債券基金 - A 類別	28,986.7670	3,633,201	3,437,964	97.31
投資總額		<u>3,633,201</u>	<u>3,437,964</u>	<u>97.31</u>

附註：有關投資按交易日期入賬。

投資報告

於二零一八年三月三十一日(續)

投資組合 (續)

東亞65 歲後基金

	持有單位	公允價值 港幣	成本 港幣	佔資產 淨值 百分比
核准匯集投資基金				
<i>在香港成立</i>				
東亞聯豐 65 歲後基金 - I 類別	7,238.9870	<u>765,161</u>	<u>749,494</u>	<u>100.07</u>
投資總額		<u><u>765,161</u></u>	<u><u>749,494</u></u>	<u><u>100.07</u></u>

附註：有關投資按交易日期入賬。

投資報告

於二零一八年三月三十一日(續)

投資組合 (續)

東亞核心累積基金

	持有單位	公允價值 港幣	成本 港幣	佔資產 淨值 百分比
核准匯集投資基金				
<i>在香港成立</i>				
東亞聯豐核心累積基金 - I 類別	12,401.3060	<u>1,379,149</u>	<u>1,335,059</u>	<u>100.07</u>
投資總額		<u><u>1,379,149</u></u>	<u><u>1,335,059</u></u>	<u><u>100.07</u></u>

附註：有關投資按交易日期入賬。

投資報告

截至二零一八年三月三十一日止年度

投資組合變動表

東亞強積金保守基金

	佔資產淨值百分比	
	於2018年	於2017年
	3月31日	3月31日
短期存款	<u>91.34%</u>	<u>91.27%</u>

投資報告

截至二零一八年三月三十一日止年度 (續)

投資組合變動表 (續)

東亞增長基金

	投資組合持有量			
	於 2017 年 3 月 31 日 單位	購入 單位	出售 單位	於 2018 年 3 月 31 日 單位
核准匯集投資基金				
東亞聯豐亞太區投資級別債券基金 - A 類別	1,280.5740	271.6600	-	1,552.2340
東亞聯豐亞洲策略增長基金 - A 類別	2,495.6110	537.1230	-	3,032.7340
東亞聯豐環球債券基金 - A 類別	12,133.2010	2,177.5930	1,345.2550	12,965.5390
東亞聯豐環球股票基金 - A 類別	19,972.2850	3,982.5180	1,542.8980	22,411.9050
東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別	325.9300	-	-	325.9300
東亞聯豐港元債券基金 - A 類別	158.1580	-	-	158.1580
東亞聯豐香港增長基金 - A 類別	4,287.8990	2,184.8800	1,759.4280	4,713.3510

投資報告

截至二零一八年三月三十一日止年度 (續)

投資組合變動表 (續)

東亞均衡基金

	投資組合持有量			
	於2017 年			於2018 年
	3 月 31 日	購入	出售	3 月 31 日
	單位	單位	單位	單位
核准匯集投資基金				
東亞聯豐亞太區投資級別債券基金 - A 類別	1,376.3760	1,676.4490	-	3,052.8250
東亞聯豐亞洲策略增長基金 - A 類別	1,143.4310	377.4510	111.2160	1,409.6660
東亞聯豐環球債券基金 - A 類別	13,415.3010	4,129.1300	1,664.6780	15,879.7530
東亞聯豐環球股票基金 - A 類別	8,703.7020	3,104.9640	1,264.0880	10,544.5780
東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別	143.3530	-	-	143.3530
東亞聯豐港元債券基金 - A 類別	182.2590	-	-	182.2590
東亞聯豐香港增長基金 - A 類別	1,800.1710	1,065.5290	713.4810	2,152.2190

投資報告

截至二零一八年三月三十一日止年度 (續)

投資組合變動表 (續)

東亞平穩基金

	投資組合持有量			
	於2017 年 3 月31 日 單位	購入 單位	出售 單位	於2018 年 3 月31 日 單位
核准匯集投資基金				
東亞聯豐亞太區投資級別債券基金 - A 類別	911.2260	3,453.3370	-	4,364.5630
東亞聯豐亞洲策略增長基金 - A 類別	928.5860	373.6000	-	1,302.1860
東亞聯豐環球債券基金 - A 類別	29,805.1230	9,013.3160	5,899.1510	32,919.2880
東亞聯豐環球股票基金 - A 類別	7,545.5740	4,554.2700	2,994.5660	9,105.2780
東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別	121.6750	-	-	121.6750
東亞聯豐港元債券基金 - A 類別	152.2230	193.0880	-	345.3110
東亞聯豐香港增長基金 - A 類別	1,516.7200	1,387.3360	1,085.7080	1,818.3480

投資報告

截至二零一八年三月三十一日止年度 (續)

投資組合變動表 (續)

東亞環球股票基金

	投資組合持有量		
	於2017年 3月31日 單位	購入 單位	出售 單位
核准匯集投資基金			於2018年 3月31日 單位
東亞聯豐環球股票基金			
- A類別	<u>31,878.3440</u>	<u>9,969.6700</u>	<u>2,650.7410</u>
			<u>39,197.2730</u>

投資報告

截至二零一八年三月三十一日止年度 (續)

投資組合變動表 (續)

東亞亞洲股票基金

	投資組合持有量			
	於2017年 3月31日 單位	購入 單位	出售 單位	於2018年 3月31日 單位
核准匯集投資基金				
東亞聯豐亞洲策略增長基金				
- A類別	7,921.7720	3,090.0550	941.7030	10,070.1240
東亞聯豐香港增長基金				
- A類別	<u>1,325.5290</u>	<u>414.1050</u>	<u>108.9480</u>	<u>1,630.6860</u>

投資報告

截至二零一八年三月三十一日止年度 (續)

投資組合變動表 (續)

東亞大中華股票基金

	投資組合持有量		
	於2017年 3月31日 單位	購入 單位	出售 單位
核准匯集投資基金			於2018年 3月31日 單位
東亞聯豐大中華增長基金			
- A 類別	<u>20,092.1680</u>	<u>2,857.3220</u>	<u>3,538.6570</u>
			<u>19,410.8330</u>

投資報告

截至二零一八年三月三十一日止年度 (續)

投資組合變動表 (續)

東亞大中華追蹤指數基金

	投資組合持有量			
	於2017年	購入	出售	於2018年
	3月31日			3月31日
	單位	單位	單位	單位
核准緊貼指數基金				
SPDR 富時大中華 ETF	<u>81,000.0000</u>	<u>30,600.0000</u>	<u>10,600.0000</u>	<u>101,000.0000</u>

投資報告

截至二零一八年三月三十一日止年度 (續)

投資組合變動表 (續)

東亞香港追蹤指數基金

	投資組合持有量			
	於2017年 3月31日 單位	購入 單位	出售 單位	於2018年 3月31日 單位
核准緊貼指數基金				
盈富基金	490,500.0000	184,000.0000	167,500.0000	507,000.0000

投資報告

截至二零一八年三月三十一日止年度 (續)

投資組合變動表 (續)

東亞環球債券基金

	投資組合持有量		
	於2017年 3月31日 單位	購入 單位	出售 單位
核准匯集投資基金			於2018年 3月31日 單位
東亞聯豐環球債券基金			
- A類別	<u>17,166.8760</u>	<u>15,001.7790</u>	<u>3,181.8880</u>
			<u>28,986.7670</u>

投資報告

截至二零一八年三月三十一日止年度 (續)

投資組合變動表 (續)

東亞65 歲後基金

	投資組合持有量			
	於2017 年 3月31日 單位	購入 單位	出售 單位	於2018 年 3月31日 單位
核准匯集投資基金				
東亞聯豐 65 歲後 基金 - I 類別	-	7,532.0950	293.1080	7,238.9870

投資報告

截至二零一八年三月三十一日止年度 (續)

投資組合變動表 (續)

東亞核心累積基金

	投資組合持有量			
	於2017年 3月31日 單位	購入 單位	出售 單位	於2018年 3月31日 單位
核准匯集投資基金				
東亞聯豐核心累積 基金 - I類別	-	12,972.2450	570.9390	12,401.3060

獨立核數師報告

致東亞 (強積金) 享惠計劃 (「本計劃」) 受託人

財務報表的審計報告

意見

本核數師 (以下簡稱「我們」) 已審核列載於第 67 至 113 頁本計劃的財務報表, 此財務報表包括於二零一八年三月三十一日本計劃可供支付權益的資產淨值表及各成分基金的資產負債表、截至該日止年度本計劃可供支付權益的資產淨值變動表及現金流量表、各成分基金的全面收益表及成員應佔資產淨值變動表, 以及財務報表附註, 包括主要會計政策概要。

我們認為, 該等財務報表已根據香港會計師公會頒布的《香港財務報告準則》真實而中肯地反映了本計劃於二零一八年三月三十一日的財務狀況及截至該日止年度的財務交易及現金流量。

意見的基礎

我們已根據香港會計師公會頒布的《香港審計準則》進行審計, 並參考了《實務說明》第 860.1 號(修訂本)「退休計劃的審計」。我們在該等準則下承擔的責任已在本報告「核數師就審計財務報表承擔的責任」部分中作進一步闡述。根據香港會計師公會頒布的《專業會計師道德守則》(以下簡稱「守則」), 我們獨立於本計劃, 並已履行守則中的其他專業道德責任。我們相信, 我們所獲得的審計憑證能充足及適當地為我們的審計意見提供基礎。

財務報表及其核數師報告以外的信息

本計劃的管理人及受託人需對其他信息負責。其他信息包括刊載於年報內的全部信息, 但不包括財務報表及我們的核數師報告。

我們對財務報表的意見並不涵蓋其他信息, 我們亦不對該等其他信息發表任何形式的鑒證結論。

結合我們對財務報表的審計, 我們的責任是閱讀其他信息, 在此過程中, 考慮其他信息是否與財務報表或我們在審計過程中所了解的情況存在重大抵觸或者似乎存在重大錯誤陳述的情況。

獨立核數師報告

致東亞 (強積金) 享惠計劃 (「本計劃」) 受託人 (續)

財務報表的審計報告 (續)

財務報表及其核數師報告以外的信息 (續)

基於我們已執行的工作，如果我們認為其他信息存在重大錯誤陳述，我們需要報告該事實。在這方面，我們沒有任何報告。

管理人及受託人就財務報表須承擔的責任

本計劃的管理人及受託人須負責根據香港會計師公會頒布的《香港財務報告準則》擬備真實而中肯的財務報表，並對其認為為使財務報表的擬備不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述所需的內部控制負責。

在擬備財務報表時，本計劃的管理人及受託人負責評估本計劃持續經營的能力，並在適用情況下披露與持續經營有關的事項，以及使用持續經營為會計基礎，除非管理人及受託人有意將本計劃清盤或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

此外，管理人及受託人必須確保本財務報表已根據《強制性公積金計劃（一般）規例》（「《強積金規例》」）第 80、81、83 及 84 條妥為編製。

管治層負責監管本計劃的財務報告程序。

核數師就審計財務報表承擔的責任

我們的目標，是對財務報表整體是否不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述取得合理保證，並出具包括我們意見的核數師報告。我們是按照《強積金規例》第 102 條的規定，僅向整體成員報告。除此以外，我們的報告不可用作其他用途。我們概不就本報告的內容，對任何其他人士負責或承擔法律責任。

合理保證是高水平的保證，但不能保證按照《香港審計準則》進行的審計，在某一重大錯誤陳述存在時總能發現。錯誤陳述可以由欺詐或錯誤引起，如果合理預期它們單獨或滙總起來可能影響財務報表使用者依賴財務報表所作出的經濟決定，則有關的錯誤陳述可被視作重大。此外，我們必須確保本計劃的財務報表已根據《強積金規例》第 80、81、83 及 84 條妥為編製。

獨立核數師報告

致東亞 (強積金) 享惠計劃 (「本計劃」) 受託人 (續)

財務報表的審計報告 (續)

核數師就審計財務報表承擔的責任 (續)

在根據《香港審計準則》進行審計的過程中，我們運用了專業判斷，保持了專業懷疑態度。我們亦：

- 識別和評估由於欺詐或錯誤而導致財務報表存在重大錯誤陳述的風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以及獲取充足和適當的審計憑證，作為我們意見的基礎。由於欺詐可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述，或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因欺詐而導致的重大錯誤陳述的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯誤陳述的風險。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對本計劃內部控制的有效性發表意見。
- 評價本計劃管理人及受託人所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。
- 對管理人及受託人採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審計憑證，確定是否存在與事項或情況有關的重大不確定性，從而可能導致對本計劃的持續經營能力產生重大疑慮。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在核數師報告中提請使用者注意財務報表中的相關披露。假若有關的披露不足，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於核數師報告日止所取得的審計憑證。然而，未來事項或情況可能導致本計劃不能持續經營。
- 評價財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及財務報表是否中肯反映交易和事項。

除其他事項外，我們與本計劃的管理人及受託人溝通了計劃的審計範圍、時間安排、重大審計發現等，包括我們在審計中識別出內部控制的任何重大缺陷。

獨立核數師報告

致東亞 (強積金) 享惠計劃 (「本計劃」) 受託人 (續)

根據《強制性公積金計劃 (一般) 規例》報告事項

- a. 我們認為，財務報表在所有重大方面均已按照《強積金規例》第 80、81、83 及 84 條妥為編製。
- b. 我們已取得就我們所知及所信為進行審核所需的一切資料及解釋。

執業會計師
香港中環
遮打道 10 號
太子大廈 8 樓
二零一八年九月十日

獨立核數師鑑證報告

致東亞(強積金)享惠計劃(「本計劃」)受託人

本核數師(以下簡稱「我們」)已按照香港會計師公會頒佈的《香港審計準則》，並參照《實務說明》第 860.1 號(修訂本)——「退休計劃的審計」(「《實務說明》第 860.1 號(修訂本)」)，審核本計劃截至二零一八年三月三十一日止年度的財務報表，並就此發出日期為二零一八年九月十日的無保留意見的核數師報告書。

根據《強制性公積金計劃(一般)規例》(「《強積金規例》」)第 102 條的規定，我們需要就本計劃是否遵照《強制性公積金計劃條例》(「《強積金條例》」)的若干規定及《強積金規例》作出報告。

受託人的責任

《強積金規例》規定，受託人必須確保：

- a. 就本計劃的成分基金、本計劃的資產及與本計劃有關的所有財務交易編存適當的會計及其他記錄；
- b. 本計劃已遵照香港強制性公積金計劃管理局(「積金局」)根據《強積金條例》第 28 條就有關受禁制投資活動所作出的指引而訂明的規定，以及《強積金規例》第 37(2)、51 和 52 條、第 X 部及附表 1 的規定；
- c. 本計劃已遵照《強積金條例》第 34DB(1)(a)、(b)、(c)和(d)、第 34DC(1)條、第 34DD(1)及(4)條、第 34DI(1)及(2)條及第 34DJ(2)、(3)、(4)和(5)條；及
- d. 除《強積金規例》所允許的情況外，本計劃的資產並不附帶任何產權負擔。

本所獨立性和質量控制

我們已遵守香港會計師公會頒佈的《專業會計師道德守則》中對獨立性及其他職業道德的要求，而有關要求是基於誠信、客觀、專業勝任能力和應有的關注、保密及專業行為的基本原則而制定。

本所應用《香港質量控制準則》第 1 號，因此保持一個完整的質量控制制度，包括制定有關遵守職業道德要求、專業準則，以及適用的法律及監管要求的政策和程序守則。

獨立核數師鑑證報告 (續)

核數師的責任

我們的責任是根據我們所進行工作程序的結果，按照《強積金規例》第 102 條的規定，對本計劃是否遵照上述規定，僅向受託人報告。除此以外，我們的報告書不可用作其他用途。我們概不就本報告書的內容，對任何其他人士負責或承擔法律責任。

我們是按照香港會計師公會頒佈的《香港核證準則》第 3000 號 (修訂本) ——「歷史財務資料審計或審閱以外的核證」，並參照《實務說明》第 860.1 號 (修訂本) 進行我們的工作。我們已規劃和履行工作，以就本計劃是否已遵守上述規定而取得合理保證。

我們已參考《實務說明》第 860.1 號 (修訂本) 中建議的程序，以規劃和履行我們認為必要的程序，包括抽查就本計劃遵守上述規定而向受託人取得的憑證。

我們相信，我們所獲得的審核憑證是充足和適當地為我們的審核意見提供基礎。

意見

根據上文所述：

1. 我們認為：

- a. 截至二零一八年三月三十一日止年度，本計劃的成分基金、本計劃的資產及與本計劃有關的所有財務交易已編存適當的會計及其他記錄；及
- b. 於二零一七年九月二十九日、二零一七年十二月二十九日及二零一八年三月三十一日，本計劃在各重要方面均符合積金局根據《強積金條例》第 28 條就有關受禁制投資活動所作出的指引而訂明的規定，以及《強積金規例》第 37(2)、51 和 52 條、第 X 部及附表 1 的規定。
- c. 於二零一七年九月二十九日、二零一七年十二月二十九日及二零一八年三月三十一日，本計劃在各重要方面均符合《強積金條例》第 34DB (1)(a)、(b)、(c) 和 (d) 條、第 34DC (1) 條、第 34DD (1) 和 (4) (a) 條就東亞 65 歲後基金及東亞核心累積基金的服務的累計權益投資及付款控制權訂明的規定；

獨立核數師鑑證報告 (續)

意見 (續)

- d. 自二零一七年四月一日至二零一八年三月三十一日期間，本計劃在各重要方面均符合《強積金條例》第 34DI (1) 和 (2) 條就東亞 65 歲後基金及東亞核心累積基金有關累算權益轉移到賬戶和指定通知的規定，以及第 34DJ (2)、(3)、(4) 和 (5) 條有關識別計劃成員的規定；和
 - e. 於二零一八年三月三十一日，本計劃在各重要方面均符合《強積金條例》第 34DD(4)(b) 條就東亞 65 歲後基金及東亞核心累積基金的實付開支控制所訂明的規定。
2. 於二零一八年三月三十一日，除《強積金規例》所允許的情況外，本計劃的資產並不附帶任何產權負擔。

其他事項

由於本計劃於二零一七年四月一日前的預設投資安排並不涉及保證基金，因此，《強積金條例》第 34DK (2) 條就東亞 65 歲後基金及東亞核心累積基金有關累算權益轉移到賬戶和指定通知的規定，在截至二零一八年三月三十一日止年度不適用於受託人。因此，並無於本部分作出報告。

擬定使用者和用途

根據《強積金規例》第 102 條，本報告僅供受託人向積金局提交之用，而且不擬及不應由任何人士用作任何其他用途。

執業會計師
香港中環
遮打道 10 號
太子大廈 8 樓
二零一八年九月十日

可供支付權益的資產淨值變動表 - 享惠計劃

截至二零一八年三月三十一日止年度

	附註	2018 年 港幣	2017 年 港幣
收入			
投資的收益淨額	8	10,309,968	3,909,118
銀行存款利息		64	50
投資收入總額		<u>10,310,032</u>	<u>3,909,168</u>
開支			
行政及其他費用		64	50
營運開支總額		<u>64</u>	<u>50</u>
利潤淨額		<u>10,309,968</u>	<u>3,909,118</u>
已收及應收供款	11		
來自僱主			
– 強制性供款		6,572,210	5,300,682
– 額外自願性供款		35,965	18,563
來自成員			
– 強制性供款		6,385,110	5,085,792
– 額外自願性供款		416,254	172,148
		<u>13,409,539</u>	<u>10,577,185</u>
供款附加費		<u>35,155</u>	<u>18,723</u>

可供支付權益的資產淨值變動表 - 享惠計劃

截至二零一八年三月三十一日止年度 (續)

	附註	2018 年 港幣	2017 年 港幣
轉入款項			
轉自其他計劃的集團轉入款項		444,239	1,994,908
轉自其他計劃的個人轉入款項		9,744,098	8,329,104
		<u>10,188,337</u>	<u>10,324,012</u>
已付及應付權益	12		
退休		588,279	387,597
提早退休		475,230	-
永久離開香港		228,233	301,859
向離職者或僱主退還供款		130,783	95,236
		<u>1,422,525</u>	<u>784,692</u>
轉出款項			
轉至其他計劃的集團轉出款項		1,235,694	379,426
轉至其他計劃的個人轉出款項		4,606,109	2,686,545
		<u>5,841,803</u>	<u>3,065,971</u>
長期服務金及遣散費		<u>477,320</u>	<u>246,974</u>
保守基金的收費及費用扣減		<u>93,685</u>	<u>42,579</u>
成員應佔可供支付權益的資產淨值變動		<u>26,107,666</u>	<u>20,688,822</u>

第 78 頁至 113 頁的附註是本財務報表的一部分。

可供支付權益的資產淨值表 - 享惠計劃

於二零一八年三月三十一日

	附註	2018 年 港幣	2017 年 港幣
資產			
投資	6	80,691,486	54,531,335
來自下列項目的應收供款			
– 僱主		396,492	254,934
– 成員		430,975	265,638
– 其他計劃		181,567	-
應收利息		5	7
其他應收款		4,548	2,920
銀行結餘	7, 9(d)	498,761	596,995
資產總值		<u>82,203,834</u>	<u>55,651,829</u>
負債			
應付權益		455,701	7,068
應計費用及其他應付款		<u>9,191</u>	<u>13,485</u>
負債 (成員應佔可供支付權益的資產淨值除外)		<u>464,892</u>	<u>20,553</u>
成員應佔可供支付權益的資產淨值		<u>81,738,942</u>	<u>55,631,276</u>

受託人於二零一八年九月十日核准並許可發出。

)
) 代表
) Bank of East Asia (Trustees) Limited
) 東亞銀行 (信託) 有限公司
)
)

第 78 頁至 113 頁的附註是本財務報表的一部分。

現金流量表 - 享惠計劃

截至二零一八年三月三十一日止年度

	2018 年 港幣	2017 年 港幣
業務活動的現金流量		
利潤淨額	10,309,968	3,909,118
經以下項目調整：		
投資的收益淨額	(10,309,968)	(3,909,118)
銀行存款利息	(64)	(50)
保守基金的收費及費用扣減	(93,685)	(42,579)
	(93,749)	(42,629)
購買投資付款	(31,505,964)	(22,341,471)
銷售投資所得款項	15,655,781	6,216,960
其他應收款增加	(1,628)	(1,922)
應計費用及其他應付款 (減少) / 增加	(4,294)	11,224
已收銀行存款利息	66	46
業務活動所用的現金淨額	(15,949,788)	(16,157,792)
融資活動的現金流量		
已收供款及轉入款項	23,144,569	20,938,991
已付權益、轉出款項、長期服務金及遣散費	(7,293,015)	(4,350,409)
融資活動產生的現金淨額	15,851,554	16,588,582
現金及現金等價物 (減少) / 增加淨額	(98,234)	430,790
年初的現金及現金等價物	596,995	166,205
年終的現金及現金等價物	498,761	596,995
現金及現金等價物結餘分析		
銀行結餘	498,761	596,995

第 78 頁至 113 頁的附註是本財務報表的一部分。

全面收益表 - 成分基金
截至二零一八年三月三十一日止年度

2018 年													
		東亞強積金 保守基金 港幣	東亞 增長基金 港幣	東亞 均衡基金 港幣	東亞 平穩基金 港幣	東亞環球 股票基金 港幣	東亞亞洲 股票基金 港幣	東亞大中華 股票基金 港幣	東亞 大中華追蹤 指數基金 港幣	東亞香港追 蹤指數基金 港幣	東亞環球 債券基金 港幣	東亞 65 歲 後基金 ⁽¹⁾ 港幣	東亞核心 累積基金 ⁽¹⁾ 港幣
附註													
收入													
投資的收益淨額	8	-	1,335,143	671,024	716,604	792,609	1,002,563	1,433,914	866,950	3,106,200	203,590	15,855	46,129
股息收入		-	-	-	-	-	-	-	-	506,880	-	-	-
銀行存款利息		106,567	31	27	499	18	16	16	1	6	10	-	-
匯兌虧損		-	-	-	(43)	-	-	-	-	-	-	-	-
投資收入總額		106,567	1,335,174	671,051	717,060	792,627	1,002,579	1,433,930	866,951	3,613,086	203,600	15,855	46,129
開支													
保薦人費用	9(a)	-	76,197	46,281	60,909	53,174	37,311	48,993	22,435	90,143	26,435	2,921	5,044
保管費及銀行費用		-	-	-	-	-	-	-	-	273	-	-	-
交易成本		-	-	-	-	-	-	-	2,783	16,849	-	-	-
印刷及出版		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	403	718
雜項開支		-	-	-	-	-	-	-	-	3,772	-	-	-
營運開支總額		-	76,197	46,281	60,909	53,174	37,311	48,993	25,218	111,037	26,435	3,324	5,762
成員應佔營運資產淨值變動		106,567	1,258,977	624,770	656,151	739,453	965,268	1,384,937	841,733	3,502,049	177,165	12,531	40,367

⁽¹⁾ 東亞 65 歲後基金及東亞核心累積基金的成立日期為二零一七年四月一日。

全面收益表 - 成分基金
截至二零一八年三月三十一日止年度 (續)

		2017 年									
	附註	東亞強積金 保守基金 港幣	東亞增長基金 港幣	東亞均衡基金 港幣	東亞平穩基金 港幣	東亞環球 股票基金 港幣	東亞亞洲 股票基金 港幣	東亞大中華 股票基金 港幣	東亞大中華 追蹤指數基金 港幣	東亞香港追蹤 指數基金 港幣	東亞環球 債券基金 港幣
收入											
投資的收益 / (虧損) 淨額	8	-	448,930	197,156	108,511	384,280	362,465	571,832	476,130	1,351,554	(45,159)
股息收入		-	-	-	-	-	-	-	-	312,140	-
銀行存款利息		43,954	26	19	31	11	8	11	-	4	5
投資收入 / (虧損) 總額		43,954	448,956	197,175	108,542	384,291	362,473	571,843	476,130	1,663,698	(45,154)
開支											
保薦人費用	9(a)	-	45,934	29,578	40,860	31,385	22,586	34,329	15,132	55,075	15,464
保管費及銀行費用		-	-	-	-	-	-	-	-	311	-
交易成本		-	-	-	-	-	-	-	1,538	8,297	-
雜項開支		-	-	-	-	-	-	-	-	2,302	-
營運開支總額		-	45,934	29,578	40,860	31,385	22,586	34,329	16,670	65,985	15,464
成員應佔營運資產淨值變動		43,954	403,022	167,597	67,682	352,906	339,887	537,514	459,460	1,597,713	(60,618)

第 78 頁至 113 頁的附註是本財務報表的一部分。

資產負債表 - 成分基金
於二零一八年三月三十一日

2018 年													
		東亞強積金	東亞	東亞	東亞	東亞環球	東亞亞洲	東亞大中華	東亞	東亞香港追蹤	東亞環球	東亞 65 歲	東亞核心
	附註	保守基金	增長基金	均衡基金	平穩基金	股票基金	股票基金	股票基金	大中華追蹤	指數基金	債券基金	後基金 ⁽¹⁾	累積基金 ⁽¹⁾
		港幣	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣
資產													
投資	6	12,982,179	8,557,950	5,507,745	7,413,247	6,516,547	4,776,908	5,638,265	4,337,950	15,412,800	3,633,201	765,161	1,379,149
銷售投資應收款項		-	182,300	58,304	86,461	67,212	39,999	-	-	-	-	-	-
認購應收款項		-	-	-	1,255	-	-	-	-	-	1,256	-	-
利息及其他應收款		25,732	12	12	409	5	4	4	-	2	3	-	-
銀行結餘	9(d)	1,245,366	264,689	213,109	1,230,299	104,448	107,090	181,003	10,636	23,667	102,114	-	-
資產總值		14,253,277	9,004,951	5,779,170	8,731,671	6,688,212	4,924,001	5,819,272	4,348,586	15,436,469	3,736,574	765,161	1,379,149
負債													
贖回基金單位的應付款項		39,707	17,775	-	14,698	1,371	27,474	26,607	-	-	-	-	-
應計費用及其他應付款		-	7,044	4,502	6,489	5,213	3,850	4,538	2,260	9,174	2,787	545	973
負債總額		39,707	24,819	4,502	21,187	6,584	31,324	31,145	2,260	9,174	2,787	545	973
成員應佔資產淨值 (按市場買盤價)	4	14,213,570	8,980,132	5,774,668	8,710,484	6,681,628	4,892,677	5,788,127	4,346,326	15,427,295	3,733,787	764,616	1,378,176
代表：													
已發行單位數目	4	1,372,027.217	651,802.824	443,617.740	725,783.095	424,069.022	345,586.315	350,922.171	282,806.744	1,024,740.002	353,810.273	73,104.334	124,548.640
每單位資產淨值 (按最後成交市價)	4	10.3595	13.7774	13.0172	12.0015	15.7560	14.1576	16.4940	15.3685	15.0548	10.5531	10.4592	11.0654

⁽¹⁾ 東亞 65 歲後基金及東亞核心累積基金的成立日期為二零一七年四月一日。

受託人於二零一八年九月十日核准並許可發出。

)
) 代表
) Bank of East Asia (Trustees) Limited
) 東亞銀行 (信託) 有限公司
)
)

第 78 頁至 113 頁的附註是本財務報表的一部分。

資產負債表 - 成分基金

於二零一八年三月三十一日 (續)

		2017 年									
	附註	東亞強積金 保守基金 港幣	東亞增長基金 港幣	東亞均衡基金 港幣	東亞平穩基金 港幣	東亞環球 股票基金 港幣	東亞亞洲 股票基金 港幣	東亞大中華 股票基金 港幣	東亞大中華 追蹤指數基金 港幣	東亞香港追蹤 指數基金 港幣	東亞環球 債券基金 港幣
資產											
投資	6	8,349,468	6,472,728	3,873,014	5,402,923	4,577,411	2,886,829	4,403,801	2,721,600	11,968,200	1,993,761
利息及其他應收款		14,177	8	6	11	4	2	3	-	1	1
銀行結餘	9(d)	784,817	229,239	221,763	431,564	117,323	86,625	113,831	5,812	11,259	62,561
資產總值		9,148,462	6,701,975	4,094,783	5,834,498	4,694,738	2,973,456	4,517,635	2,727,412	11,979,460	2,056,323
負債											
贖回基金單位的應付款項		-	-	136,998	-	15,299	14,312	-	-	-	-
應計費用及其他應付款		-	4,772	3,075	4,369	3,420	2,274	3,416	1,412	6,518	1,542
負債總額 (成員應佔資產淨值除外)		-	4,772	140,073	4,369	18,719	16,586	3,416	1,412	6,518	1,542
成員應佔資產淨值 (按市場買盤價)		9,148,462	6,697,203	3,954,710	5,830,129	4,676,019	2,956,870	4,514,219	2,726,000	11,972,942	2,054,781

資產負債表 - 成分基金
於二零一八年三月三十一日 (續)

		2017									
		東亞強積金	東亞增長基金	東亞均衡基金	東亞平穩基金	東亞環球	東亞亞洲	東亞大中華	東亞大中華	東亞香港追蹤	東亞環球
		保守基金				股票基金	股票基金	股票基金	追蹤指數基金	指數基金	債券基金
		港幣	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣	港幣
代表:											
市場買盤價調整至最後成交市價	4	-	-	-	-	-	-	-	36,450	24,525	-
成員應佔資產淨值 (按最後成交市價)	4	9,148,462	6,697,203	3,954,710	5,830,129	4,676,019	2,956,870	4,514,219	2,762,450	11,997,467	2,054,781
已發行單位數目	4	891,257.107	566,210.711	345,049.508	538,138.743	338,979.185	267,995.992	356,775.240	225,146.593	1,015,466.349	207,630.565
每單位資產淨值 (按最後成交市價)	4	10.2647	11.8281	11.4613	10.8339	13.7944	11.0333	12.6528	12.2696	11.8147	9.8963

受託人於二零一八年九月十日核准並許可發出。

)
) 代表
) Bank of East Asia (Trustees) Limited
) 東亞銀行 (信託) 有限公司
)
)

第 78 頁至 113 頁的附註是本財務報表的一部分。

成員應佔資產淨值變動表 - 成分基金
截至二零一八年三月三十一日止年度

	2018 年											
	東亞強積金 保守基金 港幣	東亞增長基金 港幣	東亞均衡基金 港幣	東亞平穩基金 港幣	東亞環球 股票基金 港幣	東亞亞洲 股票基金 港幣	東亞大中華 股票基金 港幣	東亞大中華 追蹤指數基金 港幣	東亞香港追蹤 指數基金 港幣	東亞環球 債券基金 港幣	東亞 65 歲後 基金 ⁽¹⁾ 港幣	東亞核心 累積基金 ⁽¹⁾ 港幣
年初/期初成員應佔資產淨值	9,148,462	6,697,203	3,954,710	5,830,129	4,676,019	2,956,870	4,514,219	2,726,000	11,972,942	2,054,781	-	-
認購基金單位所得款項	7,083,211	2,846,778	1,904,093	3,778,986	2,066,084	1,610,256	1,187,169	1,225,179	5,555,533	2,055,098	782,215	1,411,361
贖回基金單位支付款項	(2,124,670)	(1,822,826)	(708,905)	(1,554,782)	(799,928)	(639,717)	(1,298,198)	(446,586)	(5,603,229)	(553,257)	(30,130)	(73,552)
認購 / (贖回) 款項淨額	4,958,541	1,023,952	1,195,188	2,224,204	1,266,156	970,539	(111,029)	778,593	(47,696)	1,501,841	752,085	1,337,809
成員應佔營運資產淨值變動	106,567	1,258,977	624,770	656,151	739,453	965,268	1,384,937	841,733	3,502,049	177,165	12,531	40,367
年終/期終成員應佔資產淨值	14,213,570	8,980,132	5,774,668	8,710,484	6,681,628	4,892,677	5,788,127	4,346,326	15,427,295	3,733,787	764,616	1,378,176

⁽¹⁾ 東亞 65 歲後基金及東亞核心累積基金的成立日期為二零一七年四月一日。

成員應佔資產淨值變動表 - 成分基金

截至二零一八年三月三十一日止年度 (續)

	2017 年									
	東亞強積金 保守基金 港幣	東亞增長基金 港幣	東亞均衡基金 港幣	東亞平穩基金 港幣	東亞環球 股票基金 港幣	東亞亞洲 股票基金 港幣	東亞大中華 股票基金 港幣	東亞大中華 追蹤指數基金 港幣	東亞香港追蹤 指數基金 港幣	東亞環球 債券基金 港幣
年初成員應佔資產淨值	4,726,850	4,397,913	2,712,664	3,575,336	3,082,205	2,157,528	3,405,466	2,243,138	7,288,663	907,943
認購基金單位所得款項	5,429,525	2,710,600	1,466,975	2,714,439	1,624,077	991,568	1,265,834	474,415	4,236,860	1,427,178
贖回基金單位支付款項	(1,051,867)	(814,332)	(392,526)	(527,328)	(383,169)	(532,113)	(694,595)	(451,013)	(1,150,294)	(219,722)
認購款項淨額	4,377,658	1,896,268	1,074,449	2,187,111	1,240,908	459,455	571,239	23,402	3,086,566	1,207,456
成員應佔營運資產淨值變動	43,954	403,022	167,597	67,682	352,906	339,887	537,514	459,460	1,597,713	(60,618)
年終成員應佔資產淨值	9,148,462	6,697,203	3,954,710	5,830,129	4,676,019	2,956,870	4,514,219	2,726,000	11,972,942	2,054,781

第 78 頁至 113 頁的附註是本財務報表的一部分。

財務報表附註

(以港幣列示)

1 本計劃

東亞(強積金)享惠計劃(「本計劃」)乃按照二零一二年八月十七日訂立的信託契約(經修訂)(「信託契約」)而成立，並受信託契約規管。本計劃已根據《強制性公積金計劃條例》(「《強積金條例》」)第21條註冊，並須遵守《強積金條例》以及由強制性公積金計劃管理局(「積金局」)所頒佈的相關規例、指引及守則。

根據信託契約，東亞銀行(信託)有限公司(「受託人」)須設立並維持獨立的成分基金，供款可投資於該等成分基金。在本計劃中設立的成分基金只可供本計劃成員投資。

於二零一八年三月三十一日，本計劃共有十二項成分基金：

東亞強積金保守基金

東亞增長基金

東亞均衡基金

東亞平穩基金

東亞環球股票基金

東亞亞洲股票基金

東亞大中華股票基金

東亞大中華追蹤指數基金

東亞香港追蹤指數基金

東亞環球債券基金

東亞 65 歲後基金 (於二零一七年四月一日成立)

東亞核心累積基金 (於二零一七年四月一日成立)

2 主要會計政策概要

編製本財務報表所採納的主要會計政策列載如下。除非另有指明，否則有關政策已貫徹應用，並與以往期間所採用的政策一致。

2 主要會計政策概要 (續)

(a) 合規聲明

本計劃的財務報表已按照香港會計師公會頒佈的所有適用的《香港財務報告準則》(此統稱包含所有適用的個別《香港財務報告準則》、《香港會計準則》及詮釋)、香港公認會計原則、信託契約的相關條文、《強制性公積金計劃(一般)規例》(「《強積金規例》」)第 80、81、83 及 84 條, 以及《強積金條例》的規定編製。以下是本計劃採用的主要會計政策概要。

香港會計師公會頒佈了若干新訂和經修訂的《香港財務報告準則》。這些準則在當前的會計期間首次生效或可供提前採用。附註 3 提供了因初始應用這些變動而導致會計政策有變的資料, 但只限於反映在財務報表的當前和以往會計期間與本計劃有關的變動。

(b) 財務報表的編製基準

除了分類為指定按公允價值計入損益的金融工具是按下文的會計政策所說明的公允價值計量外, 編製本財務報表時是以歷史成本法作為計量基準。

管理層需在編製符合《香港財務報告準則》的財務報表時作出會對會計政策的應用, 以及對資產、負債、收入和支出的列報金額造成影響的判斷、估計和假設。這些估計和相關假設是根據以往經驗和管理層因應當時情況認為合理的各項其他因素而作出的, 其結果構成為了管理層在無法從其他途徑下得知資產與負債的賬面價值時所作出判斷的基礎。實際結果可能有別於估計金額。

管理層會持續審閱各項估計和相關假設。如果會計估計的修訂只是影響某一期間, 其影響便會在該期間內確認; 如果該項修訂對當前和未來期間均有影響, 則在作出修訂的期間和未來期間確認。

(c) 投資

除短期存款(附註 2(i))外, 受託人在初始確認時將所有投資分類為「按公允價值計入損益的金融資產」。

按公允價值計入損益的金融資產及金融負債是指並非劃歸為持有作買賣用途但由本計劃管理的金融工具。該等工具的表現是根據本計劃及各成分基金的記錄投資策略按公允價值基準進行評估。

2 主要會計政策概要 (續)

(c) 投資(續)

投資的定期購買和銷售以交易日為基準入賬。投資是以公允價值初始確認，並不包括列作開支的交易成本，隨後以公允價值重新計量。投資的已變現及未變現收益和虧損在產生年度內記入本計劃之可供支付權益的資產淨值變動表和成分基金的全面收益表。當收取投資現金流量的權利已經屆滿或被轉讓，而本計劃及各成分基金已將與所有權有關的幾乎全部風險和回報轉移時，有關投資即被終止確認。

於二零一八年三月三十一日，在交易所上市或交易的投資將根據其最後成交市價計量價值。於二零一七年三月三十一日，在交易所上市或交易的投資是按買盤報價計量價值。根據《香港會計準則》第8號「會計政策、會計估計變動及錯誤」，估值輸入變動被視為估計變動。本期間估值輸入變動的影響在附註4中披露。

沒有在交易所上市的投資是按經紀報價估值。

於成分基金和核准匯集投資基金的投資是根據其各自的每單位年末資產淨值或最後成交市價(二零一七年：買盤報價)(如有)進行估值。

(d) 收入和開支

利息收入是在產生時使用實際利率法確認，而股息收入則是在相關證券除息報價時確認。本計劃列報股息時沒有扣除在有關成分基金的全面收益表中獨立呈列的任何不可收回的預扣稅。銀行存款的利息收入在本計劃之可供支付權益的資產淨值變動表和成分基金的全面收益表內分開披露。所有其他收入及開支均按應計基準入賬。

(e) 已發行單位

本計劃根據資本工具的合約條款內容將工具分類為金融負債或權益工具。

可認沽金融工具如果具有以下的所有特性，將分類為權益工具：

- 賦予持有人權利，可於本計劃清盤時按比例分佔本計劃的資產淨值；
- 工具所屬的類別後償於所有其他工具類別；

2 主要會計政策概要 (續)

(e) 已發行單位 (續)

- 在後償於所有其他工具類別的工具類別內的所有金融工具均具有相同的特性；
- 除了持有人可按比例分佔本計劃的資產淨值之權利外，工具並不包括交付現金或其他金融資產的任何合約責任；
- 工具在其有效年期内應佔的預期現金流量總額主要是根據損益、在工具的有效年期内本計劃之已確認資產淨值的變動或已確認及未確認資產淨值的公允價值變動而釐定。

除了具備上述所有特性的工具外，本計劃不得持有符合以下條件的其他金融工具或合約：

- 其現金流總額基本上取決於本計劃的損益、已確認資產淨值的變動或已確認及未確認資產淨值的公允價值變動；及
- 基本上限制或釐定了可認沽工具持有人的剩餘回報。

可贖回單位並沒有向成員提供權利，致使成員有權在本計劃清盤時要求以現金形式贖回按其應佔本計劃資產淨值之比例的價值。因此，這些單位並不符合權益的分類標準，因而分類為金融負債，並按贖回款額的現值計量。

(f) 外幣換算

(i) 功能和列報貨幣

本計劃及各成分基金的財務報表所包括的項目以它們營運的主要經濟環境所使用的貨幣（「功能貨幣」）計算。財務報表以港幣列報，而港幣為本計劃及各成分基金的功能和列報貨幣。

(ii) 交易和結餘

外幣交易以交易日的現行匯率換算為功能貨幣。因有關交易的結算和年終時把以外幣計值的貨幣資產及負債換算而導致的外匯損益，會於有關成分基金的全面收益表中確認。

2 主要會計政策概要 (續)

(g) 認購及贖回單位

認購或贖回單位的價格是參照有關交易日營業時間結束時的每單位資產淨值而計算。已認購及贖回單位所得款項和所支付款項會記入成分基金的成員應佔資產淨值變動表。

(h) 現金及現金等價物

現金及現金等價物包括銀行存款和現金，以及存放於銀行及其他金融機構於存款日期起計三個月或之內到期的活期存款 (扣除須按要求償還的銀行透支 (如有))。

(i) 並非按公允價值計量的金融資產及負債

分類為貸款和應收款的金融資產包括短期存款、應收供款、應收利息、其他應收款、銷售投資應收款項及認購基金單位的應收款項。

並非按公允價值計入損益的金融負債包括應付權益、應計費用和其他應付款、購買投資應付款項及贖回基金單位的應付款項。

(j) 供款

供款是按應計基準入賬。

(k) 權益

權益是按應計基準入賬。

(l) 轉戶價值

轉戶價值在轉戶生效日入賬。

2 主要會計政策概要 (續)

(m) 沒收款項

成員若不再擁有成員資格，則其尚未根據本計劃規則處理的僱主自願性供款結餘，將退還予僱主。在未退還僱主的情況下產生的沒收款項，將列作本計劃的負債處理。

(n) 關連人士

(a) 如屬以下人士，即該人士或該人士的近親是本計劃的關連人士：

- (i) 控制或共同控制本計劃；
- (ii) 對本計劃有重大影響力；或
- (iii) 是本計劃或本計劃母公司的關鍵管理人員。

(b) 如符合下列任何條件，即企業實體是本計劃的關連人士：

- (i) 該實體與本計劃隸屬同一集團（即各母公司、附屬公司和同系附屬公司彼此間有關聯）；
- (ii) 一家實體是另一實體的聯營公司或合營企業（或另一實體所屬集團旗下成員公司的聯營公司或合營企業）；
- (iii) 兩家實體是同一第三方的合營企業；
- (iv) 一家實體是第三方實體的合營企業，而另一實體是第三方實體的聯營公司；
- (v) 該實體是作為本計劃關聯方的任何實體的僱員福利而設的離職後福利計劃；
- (vi) 該實體受到上述第 (a) 項內所認定人士控制或共同控制；
- (vii) 上述第 (a)(i) 項內所認定人士對該實體有重大影響力或是該實體（或該實體母公司）的關鍵管理人員；或
- (viii) 向本計劃或本計劃的母公司提供關鍵管理人員服務的該實體或其作為一部分的任何集團成員公司。

一名個人的近親是指與有關實體交易並可能影響該個人或受該個人影響的家庭成員。

2 主要會計政策概要 (續)

(o) 分部報告

經營分部是本計劃可賺取收益及產生費用 (包括與本計劃的任何其他組成部分進行交易相關的收益及費用) 的商業活動的組成部分。首席經營決策者會定期審閱經營分部的經營業績，以決定分部資源的分配及評估分部表現，並會有獨立的財務資料。向首席經營決策者匯報的分部業績包括與分部直接相關的項目以及可合理分配的項目。

3 會計政策的修訂

香港會計師公會頒布了多項經修訂的《香港財務報告準則》。這些修訂於本計劃的本會計期間首次生效。這些修訂對本計劃在本期間或以往期間所編備或呈報的業績和財政狀況並無重大變動。

本計劃並無採用任何在當前會計期間尚未生效的新準則或詮釋。

4 資本管理及已發行單位

根據信託契據的條款，就認購和贖回以及計算多項收費而釐定每單位資產淨值時，上市投資和場外市場報價投資或市場莊家報價投資均按估值日的最後成交價為準。然而，如本計劃的會計政策附註 2(c) 所述，為編製財務報表，本計劃於二零一七年四月一日前將投資按年結當日的相關市場買盤價估值。受託人決定自二零一八年三月三十一日起於年結日更改為按照相關的最後交易市價計量投資價值。

按照會計政策與信託契約所載的估值方法之間出現的差異，導致成分基金於年結時的資產淨值在財務報表報告的數額有別於本應根據信託契約的數額，詳情載於下表二零一七年的欄目內。二零一八年欄目內，相關金額代表了由於從使用買盤市價改為最後成交市價的投資估值變化而對資產淨值產生影響。

	2018 年 港幣	2017 年 港幣
東亞強積金保守基金	-	-
東亞增長基金	-	-

4 資本管理及已發行單位 (續)

	2018 年 港幣	2017 年 港幣
東亞均衡基金	-	-
東亞平穩基金	-	-
東亞環球股票基金	-	-
東亞亞洲股票基金	-	-
東亞大中華股票基金	-	-
東亞大中華追蹤指數基金	212,100	36,450
東亞香港追蹤指數基金	-	24,525
東亞環球債券基金	-	-
東亞 65 歲後基金 ⁽¹⁾	-	-
東亞核心累積基金 ⁽¹⁾	-	-

⁽¹⁾ 東亞 65 歲後基金及東亞核心累積基金的成立日期為二零一七年四月一日。

4 資本管理及已發行單位 (續)

(a) 已發行單位的變動

	東亞強積金保守基金		東亞增長基金		東亞均衡基金		東亞平穩基金		東亞環球股票基金	
	2018 年 單位	2017 年 單位	2018 年 單位	2017 年 單位	2018 年 單位	2017 年 單位	2018 年 單位	2017 年 單位	2018 年 單位	2017 年 單位
於年初已發行基金單位	891,257.107	463,742.172	566,210.711	400,517.649	345,049.508	248,116.766	538,138.743	335,399.416	338,979.185	245,322.202
已發行基金單位	686,458.642	530,426.328	220,871.698	237,506.863	154,090.323	131,816.446	324,923.228	251,346.088	138,244.324	123,648.053
已贖回基金單位	(205,688.532)	(102,911.393)	(135,279.585)	(71,813.801)	(55,522.091)	(34,883.704)	(137,278.876)	(48,606.761)	(53,154.487)	(29,991.070)
於年終已發行基金單位	<u>1,372,027.217</u>	<u>891,257.107</u>	<u>651,802.824</u>	<u>566,210.711</u>	<u>443,617.740</u>	<u>345,049.508</u>	<u>725,783.095</u>	<u>538,138.743</u>	<u>424,069.022</u>	<u>338,979.185</u>
	東亞亞洲股票基金		東亞大中華股票基金		東亞大中華追蹤指數基金		東亞香港追蹤指數基金		東亞環球債券基金	
	2018 年 單位	2017 年 單位	2018 年 單位	2017 年 單位	2018 年 單位	2017 年 單位	2018 年 單位	2017 年 單位	2018 年 單位	2017 年 單位
於年初已發行基金單位	267,995.992	222,100.810	356,775.240	309,405.188	225,146.593	221,961.936	1,015,466.349	737,814.003	207,630.565	89,099.824
已發行基金單位	128,172.167	96,983.078	79,097.197	108,359.812	89,081.491	43,203.465	401,729.896	383,748.713	200,896.248	140,316.669
已贖回基金單位	(50,581.844)	(51,087.896)	(84,950.266)	(60,989.760)	(31,421.340)	(40,018.808)	(392,456.243)	(106,096.367)	(54,716.540)	(21,785.928)
於年終已發行基金單位	<u>345,586.315</u>	<u>267,995.992</u>	<u>350,922.171</u>	<u>356,775.240</u>	<u>282,806.744</u>	<u>225,146.593</u>	<u>1,024,740.002</u>	<u>1,015,466.349</u>	<u>353,810.273</u>	<u>207,630.565</u>
	東亞 65 歲後基金 ⁽¹⁾		東亞核心累積基金 ⁽¹⁾							
	2018 年 單位	2017 年 單位	2018 年 單位	2017 年 單位						
於年初已發行基金單位	-	-	-	-						
已發行基金單位	76,059.490	-	131,400.211	-						
已贖回基金單位	(2,955.156)	-	(6,851.571)	-						
於年終已發行基金單位	<u>73,104.334</u>	<u>-</u>	<u>124,548.640</u>	<u>-</u>						

⁽¹⁾ 東亞 65 歲後基金及東亞核心累積基金的成立日期為二零一七年四月一日。

4 資本管理及已發行單位 (續)

(b) 於三月三十一日成員應佔資產淨值及成員應佔每單位資產淨值

	東亞強積金保守基金		東亞增長基金		東亞均衡基金		東亞平穩基金		東亞環球股票基金	
	2018 年 港幣	2017 年 港幣	2018 年 港幣	2017 年 港幣	2018 年 港幣	2017 年 港幣	2018 年 港幣	2017 年 港幣	2018 年 港幣	2017 年 港幣
成員應佔資產淨值 (按最後成交市價)	<u>14,213,570</u>	<u>9,148,462</u>	<u>8,980,132</u>	<u>6,697,203</u>	<u>5,774,668</u>	<u>3,954,710</u>	<u>8,710,484</u>	<u>5,830,129</u>	<u>6,681,628</u>	<u>4,676,019</u>
成員應佔每單位資產淨值 (按最後成交市價)	<u>10.3595</u>	<u>10.2647</u>	<u>13.7774</u>	<u>11.8281</u>	<u>13.0172</u>	<u>11.4613</u>	<u>12.0015</u>	<u>10.8339</u>	<u>15.7560</u>	<u>13.7944</u>
	東亞亞洲股票基金		東亞大中華股票基金		東亞大中華追蹤指數基金		東亞香港追蹤指數基金		東亞環球債券基金	
	2018 年 港幣	2017 年 港幣	2018 年 港幣	2017 年 港幣	2018 年 港幣	2017 年 港幣	2018 年 港幣	2017 年 港幣	2018 年 港幣	2017 年 港幣
成員應佔資產淨值 (按最後成交市價)	<u>4,892,677</u>	<u>2,956,870</u>	<u>5,788,127</u>	<u>4,514,219</u>	<u>4,346,326</u>	<u>2,762,450</u>	<u>15,427,295</u>	<u>11,997,467</u>	<u>3,733,787</u>	<u>2,054,781</u>
成員應佔每單位資產淨值 (按最後成交市價)	<u>14.1576</u>	<u>11.0333</u>	<u>16.4940</u>	<u>12.6528</u>	<u>15.3685</u>	<u>12.2696</u>	<u>15.0548</u>	<u>11.8147</u>	<u>10.5531</u>	<u>9.8963</u>
	東亞 65 歲後基金 ⁽¹⁾		東亞核心累積基金 ⁽¹⁾							
	2018 年 港幣	2017 年 港幣	2018 年 港幣	2017 年 港幣						
成員應佔資產淨值 (按最後成交市價)	<u>764,616</u>	<u>-</u>	<u>1,378,176</u>	<u>-</u>						
成員應佔每單位資產淨值 (按最後成交市價)	<u>10.4592</u>	<u>-</u>	<u>11.0654</u>	<u>-</u>						

⁽¹⁾ 東亞 65 歲後基金及東亞核心累積基金的成立日期為二零一七年四月一日。

4 資本管理及已發行單位 (續)

(b) 於三月三十一日成員應佔資產淨值及成員應佔每單位資產淨值 (續)

成分基金的資本是以成員應佔資產淨值代表。年內認購及贖回的單位載於各成分基金的成員應佔資產淨值變動表。由於成員可酌情每日認購及贖回成分基金，成員應佔資產淨值的數額每日都可能出現重大變動。成分基金管理資本的目標在於保障其持續運作的能力，藉以向成員提供退休福利和為其他利益相關者提供福利，並維持穩固的資本基礎以支持成分基金的投資活動發展。

為了維持或調整資本結構，本計劃的政策是履行下列各項工作：

- 監察相對於流動資產的每日認購及贖回水平；以及
- 根據信託契約贖回及發行成分基金單位。

受託人根據成員應佔資產淨值監察資本水平。

5 金融風險管理

使用金融工具的策略

東亞強積金保守基金的投資目標為爭取最低限度的投資回報，但同時維持所投資本金的穩定性。

東亞增長基金的投資目標為透過以全球股票為投資對象，亦有少量比重投資於全球債券 / 貨幣市場工具，在波動程度備受管理範圍內，盡量為投資提供長期資本增值。

東亞均衡基金的投資目標為透過平均投資於全球股票及債券市場，為投資帶來平穩增長，同時亦提供資本增值機會。

東亞平穩基金的投資目標為透過偏重投資於全球債券市場及較少比重投資於全球股票市場，為投資盡量減低短期資本波動，以維持穩定的資本價值及賺取平穩收益，同時亦提供若干長遠資本增值潛力。

5 金融風險管理 (續)

使用金融工具的策略 (續)

東亞環球股票基金的投資目標為透過投資於一個分散環球投資組合，提供長期資本增值予投資者。

東亞亞洲股票基金的投資目標為透過主要投資於亞洲股票（日本除外），在波動程度備受管理範圍內盡量為投資提供長期資本增值。

東亞大中華股票基金的投資目標為透過參與大中華區股票市場，為投資者提供長期資本增值。

東亞大中華追蹤指數基金的投資目標為達到與富時大中華港元指數的表現密切對應的投資回報（扣除費用及開支前）。

東亞香港追蹤指數基金的投資目標為提供緊貼恒生指數表現的投資回報。

東亞環球債券基金的投資目標為透過投資於多元化環球債券，提供中期至長期的整體投資回報予投資者。

東亞 65 歲後基金目標是透過環球分散投資，為計劃成員實現穩定增長。

東亞核心累積基金目標是透過環球分散投資，為計劃成員實現資本增長。

成分基金的活動令該等基金承受多種金融風險：市場風險（包括貨幣風險、利率風險和其他價格風險）、信貸風險和流動資金風險。

本計劃及各成分基金所承受各種風險載列如下。

(a) 市場風險

市場風險涉及潛在損益，包括貨幣風險、利率風險及其他價格風險。本計劃是根據本計劃的投資目標執行市場風險管理策略。

東亞聯豐投資管理有限公司（「投資經理」）根據既定政策及程序定期管理本計劃的市場風險，而受託人會定期監察本計劃的整體市場持倉。有關本計劃的投資組合於報告日的性質，詳列於投資報告。

5 金融風險管理 (續)

(a) 市場風險 (續)

(i) 貨幣風險

本計劃及各成分基金可持有以功能貨幣以外的貨幣計值的資產及負債。由於投資基金可能投資於以報告貨幣以外的貨幣計值的金融工具，本計劃及各成分基金也可能就所持有的投資基金，間接承受貨幣風險。因此，本計劃及各成分基金承受貨幣風險，即匯率變動可能對資產及負債的價值構成不利影響。

資產或負債的計值貨幣與功能貨幣兩者的匯率如有波動，可能會導致資產或負債的公允價值上升或下跌。投資經理會每日監察本計劃的所有外幣持倉。所有成分基金的資產及負債是以其功能貨幣港幣或與港幣掛鈎的美元計值，因而不涉及直接的貨幣風險。

(ii) 利率風險

可能對金融工具的價值構成不利影響的利率變動會產生利率風險，因而可能導致本計劃錄得收益或虧損。

於年終時，所有成分基金均無任何付息負債，而付息資產僅限於銀行存款；因此，本計劃認為成分基金並無任何重大的直接利率風險。

投資經理會定期監察本計劃承受的直接利率風險。

(iii) 其他價格風險

受個別投資、其發行人或影響於市場買賣的所有工具之因素所導致的市價變動 (除了由於利率風險或貨幣風險所產生者) 而令工具的價值出現波動風險，即屬其他價格風險。

有關本計劃持有的投資明細載於投資報告中。

本計劃的市場風險是透過以下方式管理：(i) 審慎的證券挑選；以及 (ii) 分散投資組合。投資經理負責每日監察本計劃的市場持倉。

5 金融風險管理 (續)

(a) 市場風險 (續)

(iii) 其他價格風險 (續)

敏感度分析

除了東亞強積金保守基金、東亞大中華追蹤指數基金及東亞香港追蹤指數基金外，所有成分基金只投資於核准匯集投資基金。投資經理根據過往經驗預測相關投資基金的可能變動。若相關投資基金出現以下百分比的變動（乃基於投資經理對於相關投資基金在報告日的潛在價格變動之最佳估計），在所有其他可變因素維持不變之下，估計期內成員應佔資產淨值及成員應佔營運資產淨值變動會有以下變動。同一幅度的反向變動會導致成員應佔資產淨值及成員應佔營運資產淨值變動出現金額相同的反向變動。分析所用基準與二零一七年所用的相同。

	東亞增長基金		東亞均衡基金		東亞平穩基金		東亞環球股票基金	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
相關投資基金的價格升幅	<u>19%</u>	<u>11%</u>	<u>16%</u>	<u>27%</u>	<u>13%</u>	<u>6%</u>	<u>16%</u>	<u>11%</u>
成員應佔資產淨值的估計升幅及成員應佔營運資產淨值的變動	<u>港幣1,626,011 元</u>	<u>港幣712,000 元</u>	<u>港幣881,239 元</u>	<u>港幣1,045,714 元</u>	<u>港幣963,722 元</u>	<u>港幣324,175 元</u>	<u>港幣1,042,648 元</u>	<u>港幣503,515 元</u>
	東亞亞洲股票基金		東亞大中華股票基金		東亞環球債券基金		東亞 65 歲後基金 ⁽¹⁾	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
相關投資基金的價格升幅	<u>31%</u>	<u>15%</u>	<u>33%</u>	<u>16%</u>	<u>8%</u>	<u>2%</u>	<u>6%</u>	<u>-</u>
成員應佔資產淨值的估計升幅及成員應佔營運資產淨值的變動	<u>港幣1,480,841 元</u>	<u>港幣433,024 元</u>	<u>港幣1,860,627 元</u>	<u>港幣704,608 元</u>	<u>港幣290,656 元</u>	<u>港幣 39,875 元</u>	<u>港幣 45,910 元</u>	<u>-</u>
	東亞核心累積基金 ⁽¹⁾							
	2018 年	2017 年						
相關投資基金的價格升幅	<u>11%</u>	<u>-</u>						
成員應佔資產淨值的估計升幅及成員應佔營運資產淨值的變動	<u>港幣151,706 元</u>	<u>-</u>						

⁽¹⁾ 東亞 65 歲後基金及東亞核心累積基金的成立日期為二零一七年四月一日。

5 金融風險管理 (續)

(a) 市場風險 (續)

(iii) 其他價格風險 (續)

由於東亞強積金保守基金僅投資於無須承擔其他價格風險的短期存款，因此並無就此進行敏感度分析。

東亞大中華追蹤指數基金及東亞香港追蹤指數基金方面，投資經理根據過往經驗預測相關基準指數的可能變動（「潛在變動」）。如果相關基準指數出現以下百分比的變動（乃基於投資經理對於報告日的潛在變動之最佳估計作為基準），在所有其他可變因素維持不變下，估計成員應佔資產淨值及成員應佔營運資產淨值變動會有以下變動。分析所用基準與二零一七年所用的相同。

	2018 年		2017 年	
	合理變動 百分比	估計升幅 港幣	合理變動 百分比	估計升幅 港幣
東亞大中華追蹤指數基金 (附註 (a))	5%	227,217	5%	125,466
東亞香港追蹤指數基金 (附註 (b))	5%	773,748	5%	585,832

附註：

(a) 相關基準：100% 富時大中華港元指數

(b) 相關基準：100% Hang Seng Total Return Index

投資經理會每年因應其當時對市場波動及其他相關因素的見解，修訂市場指數百分比變動。

同一幅度的反向變動會導致成員應佔資產淨值及成員應佔營運資產淨值變動出現金額相同的反向變動。

5 金融風險管理 (續)

(b) 信貸風險

信貸風險是指交易對手未能在到期時全數付款的風險。所有投資銷售會透過經核准的經紀以貨到付款的方式結算。由於只會在本計劃的託管人收到款項後才交收已出售的投資，所以拖欠付款的風險被視為甚低。

就購入而言，當本計劃的託管人收妥投資後，會隨即付款。如果任何一方未有履行其責任，交易將告失效。

投資經理會定期監察本計劃的信貸狀況。最高的信貸風險承擔是指各金融資產於資產負債表的賬面金額。

於報告日，只有東亞強積金保守基金持有短期存款作為投資。該等短期存款的信貸質量按以下的投資百分比列示：

東亞強積金保守基金

短期存款組合按其發行人評級分類

	2018 年	2017 年
評級 (標普 / 穆迪)		
AA-/Aa3	9.14%	7.38%
A+/A1	7.99%	15.81%
A/A2	27.95%	28.41%
A-/A3	27.12%	21.10%
BBB+/Baa1	18.64%	17.79%
BBB/Baa2	9.16%	9.51%
合計	100.00%	100.00%

本計劃的投資由託管人持有，而本計劃的大部分現金存放於東亞銀行有限公司(「該行」)。若託管人及該行破產或無力償債，可能會拖延或限制了本計劃對託管人及該行所持有的資產的行使權利。

投資經理會持續監察託管人及該行的信貸質量。

除上述者外，於二零一八年及二零一七年三月三十一日，本計劃並無重大信貸集中風險的情況。

5 金融風險管理 (續)

(c) 流動資金風險

流動資金風險是指本計劃在履行與金融負債相關的責任時出現困難的風險。

本計劃的政策是定期監察當前及預期的流動資金需要，以確保本計劃能夠維持充分的現金儲備及可隨時變現的投資，從而滿足短期以至較長期的權益付款及其他流動資金需要。

本計劃主要把資產投資於核准匯集投資基金及 / 或核准緊貼指數基金，這些基金可隨時轉換為現金，以應付本計劃的流動資金需要。

於二零一八年及二零一七年三月三十一日，本計劃的所有金融負債均為於要求時償還或於三個月內到期。

6 投資

(a) 本計劃

成分基金的投資

	2018 年 港幣	2017 年 港幣
東亞強積金保守基金	14,213,570	9,148,462
東亞增長基金	8,980,132	6,697,203
東亞均衡基金	5,774,668	3,954,710
東亞平穩基金	8,710,484	5,830,129
東亞環球股票基金	6,681,628	4,676,019
東亞亞洲股票基金	4,892,677	2,956,870
東亞大中華股票基金	5,788,127	4,514,219
東亞大中華追蹤指數基金	4,346,326	2,726,000
東亞香港追蹤指數基金	15,427,295	11,972,942
東亞環球債券基金	3,733,787	2,054,781
東亞 65 歲後基金 ⁽¹⁾	764,616	-
東亞核心累積基金 ⁽¹⁾	1,378,176	-
投資 (按公允價值)	<u>80,691,486</u>	<u>54,531,335</u>
投資 (按成本)	<u>69,361,938</u>	<u>51,257,469</u>

⁽¹⁾ 東亞 65 歲後基金及東亞核心累積基金的成立日期為二零一七年四月一日。

6 投資 (續)

(b) 成分基金

東亞強積金保守基金

	2018 年 港幣	2017 年 港幣
短期存款	12,982,179	8,349,468

東亞增長基金

	2018 年 港幣	2017 年 港幣
核准匯集投資基金	8,557,950	6,472,728

東亞均衡基金

	2018 年 港幣	2017 年 港幣
核准匯集投資基金	5,507,745	3,873,014

東亞平穩基金

	2018 年 港幣	2017 年 港幣
核准匯集投資基金	7,413,247	5,402,923

6 投資 (續)

(b) 成分基金 (續)

東亞環球股票基金

	2018 年 港幣	2017 年 港幣
核准匯集投資基金	6,516,547	4,577,411

東亞亞洲股票基金

	2018 年 港幣	2017 年 港幣
核准匯集投資基金	4,776,908	2,886,829

東亞大中華股票基金

	2018 年 港幣	2017 年 港幣
核准匯集投資基金	5,638,265	4,403,801

東亞大中華追蹤指數基金

	2018 年 港幣	2017 年 港幣
核准緊貼指數基金	4,337,950	2,721,600

6 投資 (續)

(b) 成分基金 (續)

東亞香港追蹤指數基金

	2018 年 港幣	2017 年 港幣
核准緊貼指數基金	15,412,800	11,968,200

東亞環球債券基金

	2018 年 港幣	2017 年 港幣
核准匯集投資基金	3,633,201	1,993,761

東亞 65 歲後基金⁽¹⁾

	2018 年 港幣	2017 年 港幣
核准匯集投資基金	765,161	-

東亞核心累積基金⁽¹⁾

	2018 年 港幣	2017 年 港幣
核准匯集投資基金	1,379,149	-
投資總額 (按公允價值)	76,921,102	52,649,735
投資總額 (按成本)	65,291,839	49,424,972

⁽¹⁾ 東亞 65 歲後基金及東亞核心累積基金的成立日期為二零一七年四月一日。

7 銀行結餘

於二零一八年三月三十一日，本計劃有銀行存款港幣 498,761 元(二零一七年：港幣 596,995 元)。

因融資活動產生的負債對賬

下表詳細說明了本計劃對融資活動的負債變化，包括現金和非現金變動。因融資活動產生的負債是指現金流量或未來現金流量將在現金流量表中分類為融資活動現金流量的負債。

	<i>應付權益</i> 港幣
於 2017 年 4 月 1 日	7,068
融資現金流的變動：	
權益	1,422,525
轉出	5,841,803
長期服務金和遣散費	477,320
已付權益、轉出、長期服務金和遣散費	<u>(7,293,015)</u>
於 2018 年 3 月 31 日	<u><u>455,701</u></u>

8 成分基金 / 投資的收益 / (虧損) 淨額

(a) 本計劃

	2018 年 港幣	2017 年 港幣
成分基金價值的未變現收益變動	8,055,682	3,747,926
銷售成分基金的已變現收益	<u>2,254,286</u>	<u>161,192</u>
成分基金的收益淨額	<u><u>10,309,968</u></u>	<u><u>3,909,118</u></u>

8 成分基金 / 投資的收益 / (虧損) 淨額 (續)

(b) 成分基金

	2018 年											
	東亞強積金 保守基金 港幣	東亞增長基金 港幣	東亞均衡基金 港幣	東亞平穩基金 港幣	東亞環球 股票基金 港幣	東亞亞洲 股票基金 港幣	東亞大中華 股票基金 港幣	東亞大中華 追蹤指數基金 港幣	東亞香港 追蹤指數基金 港幣	東亞環球 債券基金 港幣	東亞 65 歲後 基金 ⁽¹⁾ 港幣	東亞核心 累積基金 ⁽¹⁾ 港幣
投資價值的未變現收益變動	-	1,141,347	567,078	171,103	725,438	945,705	1,179,488	770,913	2,270,704	198,566	15,667	44,090
銷售投資的已變現收益	-	193,796	103,946	545,501	67,171	56,858	254,426	96,037	835,496	5,024	188	2,039
投資收益淨額	-	1,335,143	671,024	716,604	792,609	1,002,563	1,433,914	866,950	3,106,200	203,590	15,855	46,129

	2017 年											
	東亞強積金 保守基金 港幣	東亞增長基金 港幣	東亞均衡基金 港幣	東亞平穩基金 港幣	東亞環球 股票基金 港幣	東亞亞洲 股票基金 港幣	東亞大中華 股票基金 港幣	東亞大中華 追蹤指數基金 港幣	東亞香港 追蹤指數基金 港幣	東亞環球 債券基金 港幣	東亞 65 歲後 基金 ⁽¹⁾ 港幣	東亞核心 累積基金 ⁽¹⁾ 港幣
投資價值的未變現收益 / (虧損)變動	-	416,215	173,730	91,933	361,847	353,592	558,447	445,032	1,372,097	(45,546)		
銷售投資的已變現收益 / (虧損)	-	32,715	23,426	16,578	22,433	8,873	13,385	31,098	(20,543)	387		
投資收益 / (虧損)淨額	-	448,930	197,156	108,511	384,280	362,465	571,832	476,130	1,351,554	(45,159)		

⁽¹⁾ 東亞 65 歲後基金及東亞核心累積基金的成立日期為二零一七年四月一日。

9 與關連人士進行的交易

以下是於年內與關連人士進行的重大交易概要。所有交易均在一般業務範圍內及按正常商業條款進行。

(a) 保薦人費用

保薦人東亞銀行有限公司有權就東亞增長基金、東亞均衡基金、東亞平穩基金、東亞環球股票基金、東亞亞洲股票基金、東亞大中華股票基金及東亞環球債券基金，收取相等於各成分基金資產淨值每年 0.90% 的費用。此項費用於每個估值日計算和累積，並在每個月期滿支付。

至於東亞強積金保守基金，保薦人費用只會在淨投資回報率高於訂明儲蓄利率時扣除。所扣除的數額最高不得超過淨投資回報率高於訂明儲蓄利率之數，而費用上限則相等於該成分基金資產淨值每年 0.79%。

東亞大中華追蹤指數基金及東亞香港追蹤指數基金方面，保薦人有權收取相等於各成分基金資產淨值每年 0.60% 的費用。

東亞 65 歲後基金及東亞核心累積基金方面，保薦人有權收取相等於各成分基金資產淨值每年 0.75% 的費用。此費用包括應付予受託人及投資經理的費用，而保薦人將從其自身的費用中向受託人及投資經理支付費用。費用細目如下：

費用付予：	現時收費率 (每年)
保薦人	0.295%
受託人及管理人	0.295%
投資經理	0.16%

9 與關連人士進行的交易 (續)

(a) 保薦人費用 (續)

本年度徵收的保薦人費用在全面收益表中披露。於三月三十一日，應付的保薦人費用如下：

	2018 年 港幣	2017 年 港幣
東亞增長基金	7,044	4,772
東亞均衡基金	4,502	3,075
東亞平穩基金	6,489	4,369
東亞環球股票基金	5,213	3,420
東亞亞洲股票基金	3,850	2,274
東亞大中華股票基金	4,538	3,416
東亞大中華追蹤指數基金	2,260	1,412
東亞香港追蹤指數基金	8,122	5,852
東亞環球債券基金	2,787	1,542
東亞 65 歲後基金 ⁽¹⁾	483	-
東亞核心累積基金 ⁽¹⁾	863	-

(b) 投資管理費

由於投資管理費用已包括在保薦人費用內，故並無獨立支付此項費用。

⁽¹⁾ 東亞 65 歲後基金及東亞核心累積基金的成立日期為二零一七年四月一日。

9 與關連人士進行的交易 (續)

(c) 受託人費用

由於該公司的收費已包括在保薦人費用內，故並無獨立支付受託人費用。

(d) 銀行結餘

於二零一八年三月三十一日，本計劃及各成分基金分別將為數港幣 498,761 元及港幣 2,661,062 元 (二零一七年：港幣 596,995 元及港幣 2,064,666 元) 的銀行存款存放於受託人的控股公司東亞銀行有限公司。年內因這些賬目產生的利息收入分別達到港幣 64 元 (二零一七年：港幣 50 元) 及港幣 259 元 (二零一七年：港幣 209 元)。由於受託人認為產生的銀行費用金額微不足道，因此沒有披露有關金額。

9 與關連人士進行的交易 (續)

(e) 投資

於二零一八年及二零一七年三月三十一日，本計劃投資於以下由投資經理管理並由受託人委託的核准匯集投資基金：

	2018 年								
	東亞增長基金 港幣	東亞均衡基金 港幣	東亞平穩基金 港幣	東亞環球 股票基金 港幣	東亞亞洲 股票基金 港幣	東亞大中華 股票基金 港幣	東亞環球 債券基金 港幣	東亞 65 歲後 基金 ⁽¹⁾ 港幣	東亞核心 累積基金 ⁽¹⁾ 港幣
東亞聯豐亞太區投資級別債券基金 - A 類別	183,148	360,203	514,975	-	-	-	-	-	-
東亞聯豐亞洲策略增長基金 - A 類別	1,267,713	589,254	544,327	-	4,209,413	-	-	-	-
東亞聯豐環球債券基金 - A 類別	1,625,101	1,990,368	4,126,103	-	-	-	3,633,201	-	-
東亞聯豐環球股票基金 - A 類別	3,725,979	1,753,036	1,513,752	6,516,547	-	-	-	-	-
東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別	94,673	41,640	35,343	-	-	5,638,265	-	-	-
東亞聯豐港元債券基金 - A 類別	21,043	24,250	45,944	-	-	-	-	-	-
東亞聯豐香港增長基金 - A 類別	1,640,293	748,994	632,803	-	567,495	-	-	-	-
東亞聯豐 65 歲後基金 - I 類別 ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	-	-	765,161	-
東亞聯豐核心累積基金 - I 類別 ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	1,379,149

	2017 年							
	東亞增長基金 港幣	東亞均衡基金 港幣	東亞平穩基金 港幣	東亞環球 股票基金 港幣	東亞亞洲 股票基金 港幣	東亞大中華 股票基金 港幣	東亞環球 債券基金 港幣	
東亞聯豐亞太區投資級別債券基金 - A 類別	146,908	157,898	104,536	-	-	-	-	
東亞聯豐亞洲策略增長基金 - A 類別	796,449	364,915	296,349	-	2,528,154	-	-	
東亞聯豐環球債券基金 - A 類別	1,409,150	1,558,053	3,461,567	-	-	-	1,993,761	
東亞聯豐環球股票基金 - A 類別	2,867,820	1,249,764	1,083,469	4,577,411	-	-	-	
東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別	71,437	31,420	26,669	-	-	4,403,801	-	
東亞聯豐港元債券基金 - A 類別	20,701	23,856	19,924	-	-	-	-	
東亞聯豐香港增長基金 - A 類別	1,160,263	487,108	410,409	-	358,675	-	-	

⁽¹⁾ 東亞 65 歲後基金及東亞核心累積基金的成立日期為二零一七年四月一日。

9 與關連人士進行的交易 (續)

(f) 經紀佣金

截至二零一八年三月三十一日止年度，本計劃並無向身為受託人或投資經理的聯繫人士或授權人士的經紀支付經紀佣金 (二零一七年：港幣零元)。

10 與聯營公司進行的交易

根據積金局所頒布的《香港強制性公積金計劃條例》及《註冊計劃週年報表指引》附表 C 第 I(D)(2)節所界定，與聯營公司進行的所有交易已載入附註 8 內與關連人士進行的交易。

11 已收及應收供款

僱主及僱員的強制性供款均按僱員有關入息，以每月港幣 30,000 元為限的 5% 計算，倘僱員每月收入不足港幣 7,100 元，則僱員毋須作出強制性供款。

除有關入息少於每月港幣 7,100 元者外，自僱人士須按其入息的 5% 供款，每月最高供款額為港幣 1,500 元。

僱主或成員在強制性供款以外向本計劃作出的任何供款均為自願性供款。

積金局自二零一二年十一月一日起推出僱員自選安排，讓成員有更大的自主權，可以每年選擇一次，將供款賬戶內的僱員強制性供款及投資回報 (即累算權益)，轉移至自選的強積金受託人及計劃。成員亦可不作任何變動，把累算權益保留在僱主沿用的強積金計劃內繼續投資。

12 已付及應付權益

在《強積金條例》所載情況下，成員有權提取向本計劃作出的強制性供款所涉及的權益。目前，此等情況包括成員：(i) 年屆 65 歲；(ii) 年屆 60 歲後或由於完全喪失行為能力，而永久不再受僱或自僱；(iii) 罹患末期疾病；(iv) 永久離開香港；(v) 死亡；或 (vi) 根據《強積金條例》有權申索小額結餘。

在信託契約及有關參與協議所載情況下，成員有權提取向本計劃作出的合約自願性供款所涉及的權益。

13 銀行貸款、透支及其他借貸

於二零一八年及二零一七年三月三十一日，本計劃及各成分基金並無銀行貸款、透支及其他借貸。

14 稅項

本計劃是根據《強積金條例》註冊，因此屬於須繳納香港利得稅的認可計劃。根據香港稅務局（「稅務局」）《稅務條例釋義及執行指引》第 23 號所述，稅務局的政策是「認可退休計劃和其受託人毋須就其投資收益繳納利得稅」。因此，並無在本計劃的財務報表中就香港利得稅計提準備。

15 非金錢利益的安排

截至二零一八年三月三十一日止年度，投資經理及其代表並無與經紀訂立與本計劃有關資產交易的非金錢利益安排（二零一七年：港幣零元）。

16 證券借貸安排

截至二零一八年三月三十一日止年度，本計劃並無訂立任何證券借貸安排（二零一七年：港幣零元）。

17 資產可轉讓性

於二零一八年三月三十一日，概無任何法定或合約性規定限制本計劃資產的可轉讓性（二零一七年：港幣零元）。

18 承擔

於二零一八年三月三十一日，本計劃並無任何承擔（二零一七年：港幣零元）。

19 或然負債及資本承擔

於二零一八年三月三十一日，本計劃並無任何未償付的或然負債或資本承擔（二零一七年：港幣零元）。

20 市場推廣開支

截至二零一八年三月三十一日止年度，本計劃並無從本計劃中扣除任何廣告費用、推廣費用、已付及應付予強積金中介人的佣金或經紀費用（二零一七年：港幣零元）。

21 分部資料

首席經營決策者代表本計劃進行策略性的資源分配，並按照內部報告（供作出策略性決策使用）釐定經營分部。首席經營決策者對本計劃所作出的資產分配決定是按照投資目標、投資策略及各成分基金的表現而定。因此，首席經營決策者認為，本計劃設有十二個經營分部。各成分基金的投資目標及投資組合已載列於投資報告。成分基金的其他分部資料已載列於本財務報表。

首席經營決策者所獲得的內部報告資料與財務報表所披露的資料相同。

22 參與未合併結構性實體業務

本計劃認為其成分基金所投資但沒有合併計算的核准匯集投資基金和核准緊貼指數基金，均符合結構性實體的定義，原因如下：

- 由於在投資基金的表決權僅涉及管理層面的工作，因此，在決定控制方的身份時並無支配權；
- 投資基金的各項活動均受基金說明書的規限；及
- 投資基金制定了細明和清晰的目標，致力為投資者提供投資機遇。

下表概述了有關成分基金未合併但於當中持有權益的結構性實體類型。

結構性實體類型	性質和目的	成分基金 所持權益
投資基金	代表第三方投資者投資。 這些工具通過向投資者發行單位 籌集資金。	投資於投資基金 發行的單位

22 參與未合併結構性實體業務 (續)

下表載列了有關成分基金在未合併結構性實體持有的權益。最大的虧損額度是指有關成分基金所持金融資產的賬面價值。

於二零一八年三月三十一日

	被投資方 基金數目	總資產淨值 港幣 (千元)	已計入 「投資」的 賬面價值 港幣 (千元)
東亞增長基金			
核准匯集投資基金	7	16,151,880	8,558
東亞均衡基金			
核准匯集投資基金	7	16,151,880	5,508
東亞平穩基金			
核准匯集投資基金	7	16,151,880	7,413
東亞環球股票基金			
核准匯集投資基金	1	954,740	6,517
東亞亞洲股票基金			
核准匯集投資基金	2	5,367,710	4,777
東亞大中華股票基金			
核准匯集投資基金	1	2,006,810	5,638
東亞大中華追蹤指數基金			
核准緊貼指數基金	1	705,434	4,338
東亞香港追蹤指數基金			
核准緊貼指數基金	1	95,828,874	15,413
東亞環球債券基金			
核准匯集投資基金	1	5,332,690	3,633
東亞 65 歲後基金 ⁽¹⁾			
核准匯集投資基金	1	367,130	765
東亞核心累積基金 ⁽¹⁾			
核准匯集投資基金	1	556,580	1,379

⁽¹⁾ 東亞 65 歲後基金及東亞核心累積基金的成立日期為二零一七年四月一日。

22 參與未合併結構性實體業務 (續)

於二零一七年三月三十一日

	被投資方 基金數目	總資產淨值 港幣 (千元)	已計入 「投資」的 賬面價值 港幣 (千元)
東亞增長基金			
核准匯集投資基金	7	13,095,882	6,473
東亞均衡基金			
核准匯集投資基金	7	13,095,882	3,873
東亞平穩基金			
核准匯集投資基金	7	13,095,882	5,403
東亞環球股票基金			
核准匯集投資基金	1	434,133	4,577
東亞亞洲股票基金			
核准匯集投資基金	2	4,487,964	2,887
東亞大中華股票基金			
核准匯集投資基金	1	1,561,898	4,404
東亞大中華追蹤指數基金			
核准緊貼指數基金	1	436,460	2,722
東亞香港追蹤指數基金			
核准緊貼指數基金	1	84,965,450	11,968
東亞環球債券基金			
核准匯集投資基金	1	5,097,872	1,994

22 參與未合併結構性實體業務 (續)

年內，有關成分基金並無向未合併的結構性實體提供財政援助，亦無意提供財政或其他援助。

成分基金可每日贖回在投資基金的單位。

23 向預設投資策略成分基金或投資成分基金的計劃成員收取的款項

東亞 65 歲後基金及東亞核心累積基金自二零一七年四月一日起被指定為預設投資策略的成分基金。服務付款、實付開支及其他付款會按照以下披露方式扣自預設投資策略的成分基金。服務及實付開支的付款定義見《強積金條例》。

自 2017 年 4 月 1 日至 2018 年 3 月 31 日期間

	東亞 65 歲後基金 港幣	東亞核心 累積基金 港幣
(a) 服務付款		
保薦人費用	2,921	5,044
服務付款總額	2,921	5,044
(b) 實付開支		
印刷及出版	403	718
實付開支總額	403	718
(c) 上述 (a) 和 (b) 以外的付款	-	-
付款總額	3,324	5,762
以佔預設投資策略成分基金的資產淨值百分比列 示的實付開支	0.097%	0.097%

用於計算百分比的資產淨值是指預設投資策略的成分基金在二零一七年四月一日至二零一八年三月三十一日期間每月最後交易日的資產淨值平均值。

24 已頒佈但尚未在截至二零一八年三月三十一日止年度生效的修訂、新準則和詮釋可能帶來的影響

截至本財務報表刊發日，香港會計師公會已頒佈多項在截至二零一八年三月三十一日止年度尚未生效，亦沒有在本財務報表採用的幾項修訂及新準則。這些修訂和準則包括下列可能與本計劃有關的項目。

在以下日期或
之後開始的
會計期間生效

《香港財務報告準則》第 9 號	「金融工具」	2018 年 1 月 1 日
香港 (國際財務報告詮釋委員會) 第 23 號	「所得稅待遇的不確定性」	2019 年 1 月 1 日

受託人正在評估這些修訂、新準則和詮釋在初次應用期間的預期影響。雖然《香港財務報告準則》第 9 號的評估已基本完成，但初步採納該準則的實際影響可能有所不同，因為迄今為止所完成的評估是以本計劃現有的資料為基礎，而在該準則初步應用於本計劃截至二零一九年三月三十一日止年度的財務報表前可能會發現進一步的影響。受託人也可以更改其會計政策的選擇，包括過渡選擇，直至相關準則初步應用於財務報表為止。

24 已頒佈但尚未在截至二零一八年三月三十一日止年度生效的修訂、新準則和詮釋可能帶來的影響 (續)

《香港財務報告準則》第 9 號「金融工具」

《香港財務報告準則》第 9 號取代《香港會計準則》第 39 號「金融工具：確認及計量」。它包括有關金融工具分類和計量的修訂指引，以及計算金融資產減值的新預期信用損失模型。它還延續《香港會計準則》第 39 號有關金融工具的確認為和終止確認為的指引。

金融資產及金融負債的分類

香港財務報告準則第 9 號包含一項新的金融資產分類及計量方法，反映資產管理的業務模式及其現金流量特徵。

該準則包括金融資產的三個主要分類類別：按攤銷成本計量、按公允價值計入其他綜合收益及按公允價值計入損益。它取消了現有的《香港會計準則》第 39 類持有至到期、貸款及應收款項及可供出售類別。

根據受託人的評估，預計該項準則不會對基金的金融資產分類產生重大影響。原因如下：

- 根據《香港會計準則》第 39 號目前歸類為按公允價值計入損益的金融工具被指定為此類別，因為它們是根據記錄在案的投資策略按公允價值管理的。因此，根據《香港財務報告準則》第 9 號，該等金融工具將按公允價值計入損益強制計量；和
- 目前按攤銷成本計量的金融工具包括：銀行結餘、應收供款、應收利息、其他應收款項、應付福利及應計費用及其他應付款項。這些工具滿足單獨支付本金和利息 (SPPI) 標準，並以持有至收集的業務模式持有。因此，根據《香港財務報告準則》第 9 號，其將繼續按攤銷成本計量。

24 已頒佈但尚未在截至二零一八年三月三十一日止年度生效的修訂、新準則和詮釋可能帶來的影響 (續)

金融資產減值

《香港財務報告準則》第 9 號以前瞻性「預期信貸虧損」(ECL) 模式，取代《香港會計準則》第 39 號的「已產生虧損」模式。這將需要對經濟因素的變化如何影響預期信貸虧損作出相當大的判斷，而預期信貸虧損將按概率加權基礎確定。

新的減值模型將適用於按攤銷成本或按公允價值計入其他綜合收益計量的金融資產，但權益工具投資除外。

根據《香港財務報告準則》第 9 號，損失準備將按以下其中一個基準計量：

- 12 個月的預期信貸虧損：這是指在報告日期後 12 個月內可能發生的違約事件導致的預期信貸虧損；和
- 終身預期信貸虧損：這是指由金融工具預期壽命內可能發生的違約事件導致的預期信貸虧損。

根據受託人的評估，減值模型的變更預計不會對基金的金融資產產生重大影響。原因如下：

- 大部分金融資產按公允價值計入損益，而減值要求不適用於此類工具；和
- 按攤銷成本計算的金融資產為短期（即不超過 12 個月）且信貸質量高。因此，預計此類資產的預期信貸虧損不大。

對沖會計

- 受託人不適用對沖會計；因此，《香港財務報告準則》第 9 號對沖會計相關變動對基金的財務報表沒有影響。

披露

- 《香港財務報告準則》第 9 號將要求作出大量新的披露，特別是有關信貸風險及預期信貸虧損的披露。受託人已完成分析，以確定與當前流程的數據差距，並正在設計他們認為就擷取所需數據必需的系統和控制變更。

24 已頒佈但尚未在截至二零一八年三月三十一日止年度生效的修訂、新準則和詮釋可能帶來的影響 (續)

過渡

採納《香港財務報告準則》第 9 號產生的會計政策變動一般將追溯適用，惟下文所述者除外。

- 受託人將利用豁免，允許它們在分類和計量 (包括減值) 變更方面不會重述前期的比較信息。採納《香港財務報告準則》第 9 號產生的金融資產及金融負債賬面值的差異，將調整至二零一八年四月一日歸屬於單位持有人的淨資產。
- 受託人必須根據首次應用日期的事實和情況進行以下評估。
- 確定持有金融資產的業務模式。
- 以公允價值計入損益計量的某些金融資產和金融負債以前指定的指定和撤銷。