



東亞 (強積金) 行業計劃

二零二四年三月三十一日

| 目錄 | 頁數 |
|--------------------|----------|
| 計劃報告 | 1 - 4 |
| 投資報告 | |
| - 投資分析 | 5 - 7 |
| - 受託人評論 | 8 - 15 |
| - 本計劃及成分基金的投資目標及政策 | 16 - 28 |
| - 投資收入及表現 | 29 - 30 |
| - 投資收入和銀行結餘細明表 | 31 - 32 |
| - 表現一覽表 | 33 - 37 |
| - 投資組合 | 38 - 56 |
| - 投資組合變動表 | 57 - 74 |
| 獨立核數師報告書 | 75 - 78 |
| 獨立核數師鑑證報告書 | 79 - 81 |
| 行業計劃 | |
| - 可供支付權益的資產淨值變動表 | 82 - 84 |
| - 可供支付權益的資產淨值表 | 85 |
| - 現金流量表 | 86 |
| 成分基金 | |
| - 全面收益表 | 87 - 88 |
| - 資產負債表 | 89 - 92 |
| - 成員應佔資產淨值變動表 | 93 - 94 |
| 財務報表附註 | 95 - 142 |

計劃報告

受託人謹此提呈東亞 (強積金) 行業計劃 (「本計劃」) 截至二零二四年三月三十一日止年度的年報及財務報表。

本計劃

本計劃乃屬行業計劃，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」) 於二零零零年四月十二日訂立的信託契約而成立。信託契約其後於二零零零年十月二十三日、二零零一年十一月十三日、二零零二年七月十一日、二零零四年十月十一日、二零零五年十二月二十一日、二零零九年七月六日、二零一二年一月三十一日、二零一二年十一月一日、二零一五年十二月十八日、二零一六年十二月十二日、二零一八年一月十日、二零一九年四月十八日及二零二零年四月九日作出修訂 (經修訂)。本計劃已根據《強積金條例》第 21A 條註冊。

財務情況

本計劃在二零零零年十二月一日開始營運。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 19.120 億元 (二零二三年: 港幣 17.768 億元)，而已支付及應支付的權益總數 (包括轉出款項、沒收款項、長期服務及遣散費和其他款項) 則為港幣 11.137 億元 (二零二三年: 港幣 10.072 億元)。於二零二四年三月三十一日的資產淨值為港幣 159.000 億元 (二零二三年: 港幣 145.270 億元)。

管限規則的變動

年內並無修訂管限規則。

計劃報告 (續)

服務供應商資料

截至二零二四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

香港鰂魚涌
英皇道 979 號
太古坊一座 14 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

李民橋
唐漢城
彭玉榮 (於二零二四年一月二日辭任)
吳啟敏 (於二零二三年八月一日委任)
陳祖業
張文菊
張智媛

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

李民斌
Gunter Karl HAUEISEN
李繼昌
溫婉容 (於二零二三年十一月一日辭任，後於二零二四年四月一日再獲委任兩年)
André HAAGMANN
李子恩 (於二零二三年十一月一日委任)

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

李國仕

李民橋

李民斌

黃永光

奧正之

范徐麗泰

李國榮

唐英年

李國本

杜家駒

蒙德揚

Francisco Javier SERRADO TREPAT

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林家駿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銀行 (信託) 有限公司營運之東亞 (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

截至二零二四年三月三十一日止年度

投資分析

美國

- 美國二零二三年第一季的銀行危機，曾觸發市場對美國的信貸和金融狀況的擔憂，隨着銀行定期融資計劃的公佈，美聯儲為市場提供流動性以穩定市場信心。美聯儲在二零二三年內四度加息，將息率推至 22 年高位 5.25-5.5%，目標是緊縮貨幣政策，並把通脹控制在 2% 水平。目前通脹已從 9% 以上的高峰，回落至目前的 3.5% 以下，為兩年來的低水平。目前，美國核心消費者物價指數同比增長率穩定在 3.8% 水平。儘管核心個人消費支出物價指數繼續朝着美聯儲的目標下降，但持續的通脹壓力下美聯儲並不急於降息。三月份的採購經理人指數和非農就業人數均超出預期，進一步支持我們對美國經濟強勁的看法，預期二零二四年美國的國內生產總值增長率可達 2.7%。
- 二零二三年美國經濟增長、通貨膨脹、貨幣政策和金融市場穩定性持續改善。在穩健的經濟、優於預期的企業盈利及美聯儲停止加息決定的共同推動下，標普 500 指數在二零二三年全年上漲了 24%。二零二四年第一季亦再度飆升超過 10%，能源和通訊服務板塊表現突出。受惠於美聯儲減息預期以及人工智能的興起，科技股以及大部分增長股均錄得升幅。

歐洲

- 歐洲央行在過去一年半將利率提高至歷史新高的 4.5%。歐元區經濟持續受到地緣局勢不穩、通脹高企、貨幣政策快速緊縮等困擾，全年國內生產總值增長率從二零二二年的 3.40% 大幅降至二零二三年的 0.40%。歐元區最大經濟體德國二零二三年度經濟萎縮 0.3%。德國面臨全球商品需求疲軟的困境，而重工業則受到能源價格上漲的影響，經濟表現持續不振。核心商品和核心服務價格已連續九個月下跌。歐元區整體通脹由二零二二年高位 10.6%，回落至二零二三年十一月的 2.4%，為二零二一年八月以來的最低水平。歐洲央行於二零二四年三月份維持主要利率於 4% 不變，同時大幅調低通脹預期。預計通脹率將在二零二五年達到 2% 的目標，為減息提供空間。央行行長強調工資趨勢將在未來幾個季度對通脹走勢構成更重要的影響。

投資報告

截至二零二四年三月三十一日止年度 (續)

投資分析 (續)

日本

- MSCI 日本指數在二零二四年第一季上漲 11.01%。日本經濟在重新開放後增長強勁，股市在已發展市場中表現出韌性。日本國內需求強勁、企業盈利穩健，加上東京證券交易所呼籲推行企業管治改革，持續為市場帶來支持。
- 經過長達 25 年的通縮，日本通脹率自二零二二年四月以來一直保持在 2% 以上。日本銀行為應對當時的經濟狀況，於二零二三年七月份採用靈活的收益率曲線控制方法，允許十年期債券收益率的最大漲幅升至 1 厘的上限。日本銀行在今年三月結束為期八年的負利率政策和取消收益率曲線控制，但同時表示將保持寬鬆貨幣政策。勞資談判達成超過 5% 的顯著增幅，預期可以促進日本的工資和價格的良性循環，支持日本轉向增長型經濟。目前，日本銀行對通脹的態度變得更為肯定，亦可能會於稍後上調通脹預測。

亞洲

- MSCI 亞太地區 (日本除外) 指數二零二三年全年上升 7.36%。延續上一季升勢，亞太股市在今年第一季上漲 2.08%。
- 印度 Nifty 50 指數在二零二三年漲幅達 19%。第四季度經濟增長較去年同期增長 8.4%，為二零二二年第二季以來最強勁的增長。受惠於政府改革、中產人口增加、國內投資者增長，以及個人投資擴張，印度結構性增長趨勢持續。印度現任總理莫迪在即將舉行的總統選舉中的領先優勢，激發投資者樂觀情緒，期望現行政策得以延續以進一步推動經濟。
- 印尼前景穩定，第一季按年增長 5.11%。儘管受固定投資及出口放緩影響，但受國內消費增加及新政府順利過渡的希望支持下，印尼經濟仍顯示出不錯的成長。
- 二零二三年台灣受全球需求疲弱與產業鏈庫存去化影響，導致出口減慢，加上企業投資轉趨保守，全年經濟增長率只有 1.4%，為 14 年來最低。踏入二零二四年，台灣受惠於數據中心人工智能推論的提升以及將人工智能在邊緣應用的準備，人工智能相關需求急增，令台灣成為亞太地區 (日本除外) 首季表現最好的市場。不過，市場行業表現高度兩極化，當中只有科技和金融板塊帶來正回報。

投資報告

截至二零二四年三月三十一日止年度 (續)

投資分析 (續)

中國內地及香港

- 二零二三年開始，中國在新冠疫情後經濟增長強勁，採購經理指數遠高於市場預期。儘管如此，受到房屋需求低迷、出口勢頭疲軟及服務業活動明顯減慢的影響下，中國復甦步伐放緩。當局於八月份降低首期以及政策性貸款利率，同時承諾將加強貨幣支持和資本市場流動性，為市場提供短暫動力。但鑑於缺乏有效的政策支持，MSCI 中國指數二零二三年下跌超過 11%。惠譽於今年 3 月將中國的展望由穩定調降至負面，理由是擔心政府可能為擺脫房地產疲弱所引發的經濟放緩，而令債務增加。不過，從最新的採購經理指數和新訂單數據中，我們開始看到一些穩定的跡象。
- 香港實質本地生產總值繼二零二二年收縮 3.7%後，二零二三年全年合計回復 3.2%的增長及二零二四年第一季按年增長 2.7%。出口表現繼續受地緣政治、金融狀況緊張，波動的外圍環境打擊。投資和消費氣氛亦受壓，香港經濟依然疲弱。

環球債券

- 美國通脹率在過去兩年從最高點 9%回落至目前的 3%。雖然就業市場持續表現出韌性，但工資增長逐漸放緩和調整。美聯儲在二零二三年十二月的會議中暗示會轉向減息。美債息率下滑預期，帶動十二月環球債券表現強勁，同時刺激市場對長存續期債券的需求。不過，鑒於美國核心消費者物價指數較去年同比增長率於近月維持在 3.8%水平，儘管核心個人消費支出物價指數繼續朝著美聯儲的目標下降，美聯儲的減息態度謹慎。
- 聯邦公開市場委員會將二零二四年點陣圖維持在二零二四年三次減息的水平，同時在三月的會議上，上修經濟、下修失業率和上修核心個人消費支出的預測。聯儲局又將二零二五年和二零二六年點陣圖上調了 25 個基點。聯儲局沒有就放慢和結束量化緊縮發表政策聲明，市場預計量化緊縮將在六月開始。強勁的活動數據加上供應帶來的較高期限溢價可能會推動國債孳息率高於 2024 年第一季的交易區間。

投資報告

截至二零二四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) ⁵ | | | |
| | 1 年 | 5 年 | 10 年 | 自成立以來 |
| 東亞 (行業計劃) 強積金保守基金 <i>成立日期: 01/12/2000</i> | 3.48 ¹ | 1.29 ¹ | 0.94 ¹ | 1.35 ¹ |
| 基準/表現目標 (積金局訂明儲蓄利率) | 0.83 | 0.23 | 0.12 | 0.40 ² |
| 與基準/表現目標的偏差 ⁴ | +2.65 | +1.06 | +0.82 | +0.95 ³ |
| 受託人評論 | <ul style="list-style-type: none"> 以 1 年期、5 年期和 10 年期計，由於該基金取得較高的存款利率，因此年度化回報高於基準/表現目標。 | | | |
| 東亞 (行業計劃) 增長基金 <i>成立日期: 01/12/2000</i> | 4.97 | 1.84 | 2.72 | 3.89 |
| 基準/表現目標 (理柏強積金人生階段 (>60-80% 股票) 基金類別中位數) | 3.10 | 1.86 | 2.74 | 3.75 ² |
| 與基準/表現目標的偏差 ⁴ | +1.87 | -0.02 | -0.02 | +0.14 ³ |
| 受託人評論 | <ul style="list-style-type: none"> 以 1 年期計，由於該基金對股票持較高比重的策略得宜，因此年度化回報高於基準/表現目標。 以 5 年期計，在 2022 年最後兩個月市場情緒突然起了變化期間，由於該基金的投資策略相比其他同行較偏重防守性，因此年度化回報低於基準/表現目標。 以 10 年期計，在 2022 年最後兩個月市場情緒突然起了變化期間，由於該基金的投資策略相比其他同行較偏重防守性，因此年度化回報低於基準/表現目標。 | | | |

投資報告

截至二零二四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) ⁵ | | | |
| | 1 年 | 5 年 | 10 年 | 自成立以來 |
| 東亞 (行業計劃) 均衡基金 <i>成立日期: 01/12/2000</i> | 3.58 | 0.91 | 1.96 | 3.18 |
| 基準/表現目標 (理柏強積金人生階段 (>40-60% 股票) 基金類別中位數) | 2.08 | 0.71 | 1.71 | 3.18 ² |
| 與基準/表現目標的偏差 ⁴ | +1.50 | +0.20 | +0.25 | 0.00 ³ |
| 受託人評論 | <ul style="list-style-type: none"> 以 1 年期計，由於該基金對股票持較高比重，因此年度化回報高於基準/表現目標。 以 5 年期計，由於該基金對股票持較高比重，因此年度化回報高於基準/表現目標。 以 10 年期計，由於該基金對股票持較高比重，因此年度化回報高於基準/表現目標。 | | | |
| 東亞 (行業計劃) 平穩基金 <i>成立日期: 01/12/2000</i> | 2.07 | -0.14 | 1.04 | 2.67 |
| 基準/表現目標 (理柏強積金人生階段 (>20-40% 股票) 基金類別中位數) | 1.22 | -0.14 | 0.85 | 2.63 ² |
| 與基準/表現目標的偏差 ⁴ | +0.85 | 0.00 | +0.19 | +0.04 ³ |
| 受託人評論 | <ul style="list-style-type: none"> 以 1 年期計，由於該基金對股票持較高比重，因此年度化回報高於基準/表現目標。 以 5 年期計，由於該基金對股票持較高比重，因此年度化回報與基準/表現目標一致。 以 10 年期計，由於該基金對股票持較高比重，因此年度化回報高於基準/表現目標。 | | | |

投資報告

截至二零二四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) ⁵ | | | |
| | 1 年 | 5 年 | 10 年 | 自成立以來 |
| 東亞 (行業計劃) 大中華股票基金 成立日期: 04/01/2010 | -9.32 | -0.93 | 2.60 | 2.46 |
| 基準/表現目標 (理柏強積金大中華股票基金類別 中位數) | -14.02 | -1.09 | 2.44 | 2.99 ² |
| 與基準/表現目標的偏差 ⁴ | +4.70 | +0.16 | +0.16 | -0.53 ³ |
| 受託人評論 | <ul style="list-style-type: none"> 以 1 年期計，由於該基金的資產配置及在科技板塊上的選股策略得宜，因此年度化回報高於基準/表現目標。 以 5 年期計，由於該基金的資產配置及在科技板塊上的選股策略得宜，因此年度化回報高於基準/表現目標。 以 10 年期計，由於該基金的資產配置及在科技板塊上的選股策略得宜，因此年度化回報高於基準/表現目標。 | | | |
| 東亞 (行業計劃) 香港股票基金 成立日期: 04/01/2010 | -17.14 | -9.21 | -1.92 | -1.03 |
| 基準/表現目標 (理柏強積金香港股票基金類別中 位數) | -19.77 | -8.02 | -0.73 | 2.23 ² |
| 與基準/表現目標的偏差 ⁴ | +2.63 | -1.19 | -1.19 | -3.26 ³ |
| 受託人評論 | <ul style="list-style-type: none"> 以 1 年期計，由於由於在市場下跌期間，該基金的配置及選股策略較為中性，因此年度化回報高於基準/表現目標。 以 5 年期計，由於該基金在 2022 年對中國 A 股和消費板塊持偏高比重，而這些股票及板塊在 2022 年第 1 季度受到中國封城造成重創，因此年度化回報低於基準/表現目標。 以 10 年期計，由於該基金在 2022 年對中國 A 股和消費板塊持偏高比重，而這些股票及板塊在 2022 年第 1 季度受到中國封城造成重創，因此年度化回報低於基準/表現目標。 | | | |

投資報告

截至二零二四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) ⁵ | | | |
| | 1 年 | 5 年 | 10 年 | 自成立以來 |
| 東亞 (行業計劃) 亞洲股票基金 <i>成立日期: 31/01/2012</i> | 10.93 | 3.56 | 3.98 | 3.92 |
| 基準/表現目標 (理柏強積金亞洲 (日本除外) 股票基金類別中位數) | 0.50 | 0.79 | 3.22 | 3.61 ² |
| 與基準/表現目標的偏差 ⁴ | +10.43 | +2.77 | +0.76 | +0.31 ³ |
| 受託人評論 | <ul style="list-style-type: none"> 以 1 年期計，由於該基金的資產配置及在科技板塊上的選股策略得宜，因此年度化回報高於基準/表現目標。 以 5 年期計，由於該基金的資產配置及在科技板塊上的選股策略得宜，因此年度化回報高於基準/表現目標。 以 10 年期計，由於該基金的資產配置及在科技板塊上的選股策略得宜，因此年度化回報高於基準/表現目標。 | | | |
| 東亞中國追蹤指數基金 <i>成立日期: 31/01/2012</i> | -14.94 | -10.83 | -3.40 | -3.58 |
| 基準/表現目標 (恒生中國企業指數) | -13.47 | -9.45 | -1.77 | -1.73 ² |
| 與基準/表現目標的偏差 ⁴ | -1.47 | -1.38 | -1.63 | -1.85 ³ |
| 受託人評論 | <ul style="list-style-type: none"> 以 1 年期、5 年期及 10 年期計，透過投資於單一核准緊貼指數集體投資計劃-恒生中國企業指數上市基金，該基金的年度化回報與恒生中國企業指數的回報相符。基金的追蹤誤差一直維持於 3% 以下的目標水平。 | | | |

投資報告

截至二零二四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) ⁵ | | | |
| | 1 年 | 5 年 | 10 年 | 自成立以來 |
| 東亞香港追蹤指數基金 <i>成立日期: 31/01/2012</i> | -15.96 | -8.29 | -0.32 | 0.36 |
| 基準/表現目標 (恒生指數) | -15.68 | -7.63 | 0.60 | 1.81 ² |
| 與基準/表現目標的偏差 ⁴ | -0.28 | -0.66 | -0.92 | -1.45 ³ |
| 受託人評論 | <ul style="list-style-type: none"> 以 1 年期、5 年期及 10 年期計，透過投資於單一核准緊貼指數集體投資計劃—盈富基金，該基金的年度化回報與恒生指數的回報相符。基金的追蹤誤差一直維持於 3% 以下的目標水平。 | | | |
| 東亞 (行業計劃) 人民幣及港幣貨幣市場基金 <i>成立日期: 03/07/2012</i> | -0.51 | 0.59 | 0.65 | 0.68 |
| 基準/表現目標 (理柏強積金人民幣及港幣貨幣市場基金類別中位數) | -1.07 | 0.50 | 0.65 | 0.65 ² |
| 與基準/表現目標的偏差 ⁴ | +0.56 | +0.09 | 0.00 | +0.03 ³ |
| 受託人評論 | <ul style="list-style-type: none"> 以 1 年期計，由於該基金投資於人民幣的比重相對偏低，因此年度化回報高於基準/表現目標。 以 5 年期計，由於該基金投資於人民幣的比重相對偏低，因此年度化回報高於基準/表現目標。 以 10 年期計，由於該基金與同行持相約的人民幣比重，因此年度化回報與基準/表現目標一致。 | | | |

投資報告

截至二零二四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) ⁵ | | | |
| | 1 年 | 5 年 | 10 年 | 自成立以來 |
| 東亞 (行業計劃) 65 歲後基金 <i>成立日期: 01/04/2017</i> | 5.35 | 1.50 | 不適用 | 2.11 |
| 基準/表現目標 (韋萊韜悅 – 強積金預設投資策略 參考組合 – 65 歲後基金) | 4.45 | 1.11 | 不適用 | 1.66 |
| 與基準/表現目標的偏差 ⁴ | +0.90 | +0.39 | 不適用 | +0.45 |
| 受託人評論 | <ul style="list-style-type: none"> 以 1 年期計，由於該基金的資產配置及選股策略平穩，因此年度化回報緊貼參考投資組合。 以 5 年期計，由於該基金的資產配置及選股策略平穩，因此年度化回報緊貼參考投資組合。 自該基金成立至今，由於該基金的資產配置及選股策略平穩，因此年度化回報緊貼參考投資組合。 | | | |
| 東亞 (行業計劃) 核心累積基金 <i>成立日期: 01/04/2017</i> | 15.19 | 6.42 | 不適用 | 6.25 |
| 基準/表現目標 (韋萊韜悅 – 強積金預設投資策略 參考組合 – 核心累積基金) | 12.87 | 5.81 | 不適用 | 5.76 |
| 與基準/表現目標的偏差 ⁴ | +2.32 | +0.61 | 不適用 | +0.49 |
| 受託人評論 | <ul style="list-style-type: none"> 以 1 年期計，由於該基金的資產配置及選股策略得宜，因此年度化回報未能緊貼參考投資組合。 以 5 年期計，由於該基金的資產配置及選股策略平穩，因此年度化回報緊貼參考投資組合。 自該基金成立至今，由於該基金的資產配置及選股策略平穩，因此年度化回報緊貼參考投資組合。 | | | |

投資報告

截至二零二四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 (「東亞信託」) 制定了一個持續的基金監管機制，以監察及檢討成分基金的表現。東亞信託 (i) 通過參考非追蹤指數成分基金的基準，以識別表現未如理想的非追蹤指數成分基金；(ii) 通過參考相應追蹤指數成分基金的指數，以識別存有表現差異或異常追蹤誤差的追蹤指數成分基金；及 (iii) 通過參考預設投資策略成分基金的獲認可參考投資組合，以識別表現優異及未如理想的預設投資策略成分基金 (統稱「表現落差」)。

東亞信託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。當發現任何表現落差時，投資經理必須提供解釋，而東亞信託將根據解釋釐定是否採取跟進行動。

除定期監察外，東亞信託亦會通過不同渠道 (包括定期報告和會議)，向東亞信託董事會匯報有關成分基金的基金表現和/或其他事宜。

截至二零二四年三月三十一日的財政年度，以下成分基金在各個監管時段觸發了現有的基金監管機制門檻：

- 東亞 (行業計劃) 核心累積基金

因此，東亞信託公司要求投資經理人就有關基金的優異表現作出解釋。以 1 年期計，由於該基金的資產配置及選股策略得宜，因此年度化回報優於參考投資組合回報超越 2%。東亞信託將繼續根據現有的基金表現監管機制，密切監察基金表現。

投資報告

截至二零二四年三月三十一日止年度 (續)

受託人評論 (續)

註:

¹ 強積金保守基金的收費可 (一) 透過扣除資產淨值收取; 或 (二) 透過扣除成員賬戶中的單位收取。由二零二二年四月一日起, 東亞 (行業計劃) 強積金保守基金的收費及費用扣除方法已經由方式 (二) 更改為方式 (一)。

於二零二二年四月一日之前, 東亞 (行業計劃) 強積金保守基金採用方式 (二) 收費, 受託人評論所列之基金表現已反映費用及收費的影響。

² 由於不同基金的成立日期可能有別, 因此, 基準/表現目標可能沒有意義。

³ 由於不同基金的成立日期可能有別, 因此, 基準/表現目標的偏差可能沒有意義。

⁴ 表現數據和基準/表現目標會四捨五入至兩個小數位, 偏差數值可能因此而有出入。

⁵ 年度化回報指單位價格於該等年度各年最後交易日的百分比變動, 但首個財政期間的淨投資回報率則是按於最後交易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。

投資報告

截至二零二四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

本計劃在二零零零年十二月一日開始營運，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 (行業計劃) 強積金保守基金、東亞 (行業計劃) 增長基金、東亞 (行業計劃) 均衡基金、東亞 (行業計劃) 平穩基金、東亞 (行業計劃) 大中華股票基金、東亞 (行業計劃) 香港股票基金、東亞 (行業計劃) 亞洲股票基金、東亞中國追蹤指數基金、東亞香港追蹤指數基金、東亞 (行業計劃) 人民幣及港幣貨幣市場基金、東亞 (行業計劃) 65 歲後基金及東亞 (行業計劃) 核心累積基金。

所有成分基金均投資於核准匯集投資基金及/或核准緊貼指數集體投資計劃，惟東亞中國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集體投資計劃、東亞 (行業計劃) 65 歲後基金及東亞 (行業計劃) 核心累積基金投資於單一核准匯集投資基金、東亞 (行業計劃) 強積金保守基金直接投資於以港幣存款及以港幣結算的債務投資工具組成的投資組合，而東亞 (行業計劃) 人民幣及港幣貨幣市場基金則直接投資於以港幣及人民幣存款及以港幣及人民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。

東亞 (行業計劃) 強積金保守基金

投資目標：

在維持投資本金穩定性之同時，尋求一定之回報。

投資政策：

東亞 (行業計劃) 強積金保守基金將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務證券。東亞 (行業計劃) 強積金保守基金將不會進行證券借貸，亦不會訂立回購協議。東亞 (行業計劃) 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。

投資報告

截至二零二四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 (行業計劃) 增長基金

投資目標:

透過以全球股票為投資對象，亦有部份比重投資於全球債務證券/貨幣市場投資工具，在波動程度備受管理範圍內，儘量為投資提供長期資本增值。

投資政策:

東亞 (行業計劃) 增長基金將主要投資於全球股票及債券市場。東亞 (行業計劃) 增長基金將投資於一系列核准匯集投資基金及/或核准緊貼指數集體投資計劃以參與該等市場。該等核准匯集投資基金及/或核准緊貼指數集體投資計劃由投資經理在考慮到投資目標及投資政策的情況下挑選。預期東亞 (行業計劃) 增長基金的基礎資產通常會投資 60%至 90%於股票及 10%至 40%於現金、債務證券及/或貨幣市場投資工具。東亞 (行業計劃) 增長基金將不會進行證券借貸，亦不會訂立回購協議。東亞 (行業計劃) 增長基金將只會為對沖目的而訂立財務期貨及期權合約。

投資報告

截至二零二四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 (行業計劃) 均衡基金

投資目標:

透過平均投資於全球股票及債務證券，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 (行業計劃) 均衡基金將主要投資於全球股票及債券市場。東亞 (行業計劃) 均衡基金將會投資於一系列核准匯集投資基金及/或核准緊貼指數集體投資計劃以參與該等市場。該等核准匯集投資基金及/或核准緊貼指數集體投資計劃由投資經理在考慮到投資目標及投資政策的情況下挑選。預期東亞 (行業計劃) 均衡基金的基礎資產通常會投資 40%至 60%於股票及 40%至 60%於現金、債務證券及/或貨幣市場投資工具。東亞 (行業計劃) 均衡基金將不會進行證券借貸，亦不會訂立回購協議。東亞 (行業計劃) 均衡基金將只會為對沖目的而訂立財務期貨及期權合約。

投資報告

截至二零二四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 (行業計劃) 平穩基金

投資目標:

透過偏重投資於全球債務證券市場及較少比重投資於全球股票市場，為投資儘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 (行業計劃) 平穩基金將主要投資於全球股票及債券市場。東亞 (行業計劃) 平穩基金將會投資於一系列核准匯集投資基金及/或核准緊貼指數集體投資計劃以參與該等市場。該等核准匯集投資基金及/或核准緊貼指數集體投資計劃由投資經理在考慮到投資目標及投資政策的情況下挑選。預期東亞 (行業計劃) 平穩基金的基礎資產通常會投資 10%至 40%於股票及 60%至 90%於現金、債務證券及/或貨幣市場投資工具。東亞 (行業計劃) 平穩基金將不會進行證券借貸，亦不會訂立回購協議。東亞 (行業計劃) 平穩基金將只會為對沖目的而訂立財務期貨及期權合約。

投資報告

截至二零二四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 (行業計劃) 大中華股票基金

投資目標:

透過主要投資於在大中華區進行產品生產或銷售、投資或提供服務，以作為或預期作為其主要收入來源之公司的上市證券（「大中華區證券」），在波動程度備受管理範圍內，為投資者提供長期資本增值。

投資政策:

東亞（行業計劃）大中華股票基金將投資於一系列核准匯集投資基金及/或核准緊貼指數集體投資計劃，以投資於大中華區證券。該等核准匯集投資基金及/或核准緊貼指數集體投資計劃由投資經理在考慮到投資目標及投資政策的情況下挑選。預計透過於該等核准匯集投資基金及/或核准緊貼指數集體投資計劃的投資，東亞（行業計劃）大中華股票基金的基礎資產一般將投資 70%至 100%於大中華區證券，以及最多 30%可投資於現金、債務證券及/或貨幣市場投資工具，作現金管理用途。東亞（行業計劃）大中華股票基金將不會進行證券借貸，亦不會訂立回購協議。東亞（行業計劃）大中華股票基金將只會為對沖目的而訂立財務期貨及期權合約。

投資報告

截至二零二四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 (行業計劃) 香港股票基金

投資目標:

透過主要投資於香港股票，及部分比重投資於債務證券及/或貨幣市場投資工具，在波動程度備受管理範圍內，儘量為投資提供長期資本增值。

投資政策:

東亞 (行業計劃) 香港股票基金將投資於一系列核准匯集投資基金及/或核准緊貼指數集體投資計劃，以參與香港股票市場。該等核准匯集投資基金及/或核准緊貼指數集體投資計劃由投資經理在考慮到投資目標及投資政策的情況下挑選。預計透過該等核准匯集投資基金及/或核准緊貼指數集體投資計劃的投資，東亞 (行業計劃) 香港股票基金的基礎資產一般將投資 70% 至 100% 於在香港上市或其大部分收入乃源自或預期源自香港的公司之股票，以及最多 30% 可投資於現金、債務證券及/或貨幣市場投資工具，作現金管理用途。東亞 (行業計劃) 香港股票基金將不會進行證券借貸，亦不會訂立回購協議。東亞 (行業計劃) 香港股票基金將只會為對沖目的而訂立財務期貨及期權合約。

投資報告

截至二零二四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 (行業計劃) 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, 及部分比重投資於債務證券及/或貨幣市場投資工具, 在波動程度備受管理範圍內, 儘量為投資提供長期資本增值。

投資政策:

東亞 (行業計劃) 亞洲股票基金將投資於一系列核准匯集投資基金及/或核准緊貼指數集體投資計劃, 以參與亞洲 (日本除外) 股票市場。該等核准匯集投資基金及/或核准緊貼指數集體投資計劃由投資經理在考慮到投資目標及投資政策的情況下挑選。預計透過於該等核准匯集投資基金及/或核准緊貼指數集體投資計劃的投資, 東亞 (行業計劃) 亞洲股票基金的基礎資產一般將投資最少 70% 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, 以及最多 30% 可投資於現金、債務證券及/或貨幣市場投資工具, 作現金管理用途。東亞 (行業計劃) 亞洲股票基金將不會進行證券借貸, 亦不會訂立回購協議。東亞 (行業計劃) 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。

投資報告

截至二零二四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)

東亞中國追蹤指數基金

投資目標:

提供儘實際可能緊貼恒生中國企業指數表現的投資回報。

投資政策:

東亞中國追蹤指數基金將直接投資於單一核准緊貼指數集體投資計劃-恒生中國企業指數上市基金。恒生中國企業指數上市基金旨在可行的情況下提供儘實際可能緊貼恒生中國企業指數表現的投資回報，但並不保證東亞中國追蹤指數基金及其相關核准緊貼指數集體投資計劃的表現將時刻與恒生中國企業指數的表現相同。東亞中國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。東亞中國追蹤指數基金及恒生中國企業指數上市基金不會進行證券借貸，亦不會訂立回購協議。東亞中國追蹤指數基金將不會訂立任何財務期貨及期權合約。然而，恒生中國企業指數上市基金可能使用期貨合約、認股權證及期權作對沖或達致其投資目標之用途。

投資報告

截至二零二四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:

提供儘實際可能緊貼恒生指數表現之投資回報。

投資政策:

東亞香港追蹤指數基金將直接投資於單一核准緊貼指數集體投資計劃—盈富基金。該核准緊貼指數集體投資計劃旨在提供緊貼恒生指數表現之投資回報，但並不保證東亞香港追蹤指數基金及其相關核准緊貼指數集體投資計劃的表現將時刻與恒生指數的表現相同。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及其相關核准緊貼指數集體投資計劃不會進行證券借貸，亦不會訂立回購協議。東亞香港追蹤指數基金將不會訂立任何財務期貨及期權合約。然而，其相關核准緊貼指數集體投資計劃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。

投資報告

截至二零二四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 (行業計劃) 人民幣及港幣貨幣市場基金

投資目標:

在維持投資本金穩定性之同時，就長期而言，尋求達致與香港認可財務機構的港幣及人民幣存款戶口所提供的利率相若的回報率。

投資政策:

東亞 (行業計劃) 人民幣及港幣貨幣市場基金將主要投資於港幣及人民幣計值的投資工具，即存放於香港認可財務機構的短期存款 (包括存款證及定期存款) 及由銀行、企業及政府在中國大陸境外發行或分銷的餘下年期為 2 年或以下的債務證券 (包括債券、定息及浮息證券、可轉換債券及票據) (「離岸人民幣債務證券」)。東亞 (行業計劃) 人民幣及港幣貨幣市場基金不會透過任何合格境外機構投資，投資於在中國大陸境內發行的證券。東亞 (行業計劃) 人民幣及港幣貨幣市場基金的目標資產類別分配 (佔其資產淨值的百分比) 如下:

| 資產類別 | 最低 % | 最高 % |
|------|------|------|
| 短期存款 | 90% | 100% |
| 債務證券 | 0% | 10% |

東亞 (行業計劃) 人民幣及港幣貨幣市場基金只以港幣及非以人民幣計值。然而，預期在正常情況下，東亞 (行業計劃) 人民幣及港幣貨幣市場基金將以其資產淨值至少 50% 持有以人民幣計值及結算的資產，並以其資產淨值最多 50% 持有以港幣計值及結算的資產。此外，東亞 (行業計劃) 人民幣及港幣貨幣市場基金將時刻透過投資於以港幣計值的投資工具及/或透過遠期貨幣合約，維持至少 30% 的港幣有效貨幣風險。

投資報告

截至二零二四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 (行業計劃) 人民幣及港幣貨幣市場基金 (續)

投資政策: (續)

基於東亞 (行業計劃) 人民幣及港幣貨幣市場基金的現金流入及流出之時間性問題，可能會使上述百分比有所不同。此外，倘若投資經理認為市場或其他狀況 (例如外匯政策改變、貨幣控制或經濟出現重大逆轉) 導致需更改有關百分比，則投資經理可酌情決定更改東亞 (行業計劃) 人民幣及港幣貨幣市場基金持有人民幣及港幣的百分比。東亞 (行業計劃) 人民幣及港幣貨幣市場基金將不會進行證券借貸，亦不會訂立回購協議。東亞 (行業計劃) 人民幣及港幣貨幣市場基金將不會訂立任何財務期貨及期權合約。

投資報告

截至二零二四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 (行業計劃) 65 歲後基金

投資目標:

透過環球分散投資，為成員實現穩定增長。

投資政策:

東亞 (行業計劃) 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。

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 (行業計劃) 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，餘下部分將投資於風險較低的投資產品。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。透過東亞 (行業計劃) 65 歲後基金於東亞聯豐 65 歲後基金的投資，東亞 (行業計劃) 65 歲後基金資產中至少 30% 將以港幣投資形式持有，以有效貨幣風險度量 (根據《強制性公積金計劃 (一般) 規例》附表 1 釐定)。東亞 (行業計劃) 65 歲後基金採取主動式投資策略。透過這個投資策略，東亞聯豐 65 歲後基金投資經理或會酌情將資產投資於兩個相關核准匯集投資基金 (或之一)。

東亞 (行業計劃) 65 歲後基金將不會進行證券借貸，亦不會訂立回購協議。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。東亞 (行業計劃) 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。

投資報告

截至二零二四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 (行業計劃) 核心累積基金

投資目標:

透過環球分散投資，為成員實現資本增長。

投資政策:

東亞 (行業計劃) 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。

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 (行業計劃) 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，餘下部分將投資於風險較低的投資產品。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。透過東亞 (行業計劃) 核心累積基金於東亞聯豐核心累積基金的投資，東亞 (行業計劃) 核心累積基金資產中至少 30% 將以港幣投資形式持有，以有效貨幣風險度量 (根據《強制性公積金計劃 (一般) 規例》附表 1 釐定)。東亞 (行業計劃) 核心累積基金採取主動式投資策略。透過這個投資策略，東亞聯豐核心累積基金投資經理或會酌情將資產投資於兩個相關核准匯集投資基金 (或之一)。

東亞 (行業計劃) 核心累積基金將不會進行證券借貸，亦不會訂立回購協議。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。東亞 (行業計劃) 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。

投資報告

截至二零二四年三月三十一日止年度 (續)

投資收入及表現

| | 東亞(行業計劃) 強積金保守基金 | | | 東亞(行業計劃) 增長基金 | | | 東亞(行業計劃) 均衡基金 | | |
|--------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 2024年 港幣 | 2023年 港幣 | 2022年 港幣 | 2024年 港幣 | 2023年 港幣 | 2022年 港幣 | 2024年 港幣 | 2023年 港幣 | 2022年 港幣 |
| 淨收入/(虧損) (不包括資本增值/(折舊)) | 120,451,494 | 39,724,989 | 8,256,963 | (21,589,678) | (15,877,542) | (21,733,463) | (15,416,611) | (12,456,691) | (15,797,838) |
| 投資資本增值/(折舊) – 已變現及未變現 | - | - | - | 164,606,840 | (209,804,315) | (199,274,051) | 72,605,001 | (122,500,481) | (109,275,580) |
| 於三月三十一日的投資所產生的計劃資產 價值 | <u>3,310,469,152</u> | <u>3,129,696,501</u> | <u>2,994,243,530</u> | <u>2,970,207,664</u> | <u>2,818,221,568</u> | <u>2,792,910,875</u> | <u>1,657,841,361</u> | <u>1,610,685,993</u> | <u>1,622,540,505</u> |
| | 東亞(行業計劃) 平穩基金 | | | 東亞(行業計劃) 大中華股票基金 | | | 東亞(行業計劃) 香港股票基金 | | |
| | 2024年 港幣 | 2023年 港幣 | 2022年 港幣 | 2024年 港幣 | 2023年 港幣 | 2022年 港幣 | 2024年 港幣 | 2023年 港幣 | 2022年 港幣 |
| 淨虧損 (不包括資本增值/(折舊)) | (27,252,765) | (23,279,098) | (27,439,297) | (4,525,432) | (3,814,082) | (7,364,085) | (3,774,863) | (4,017,239) | (5,406,935) |
| 投資資本增值/(折舊) – 已變現及未變現 | 80,977,682 | (184,176,423) | (153,479,041) | (44,961,530) | (70,879,979) | (116,683,709) | (77,681,543) | (47,646,147) | (146,681,516) |
| 於三月三十一日的投資所產生的計劃資產 價值 | <u>2,581,802,287</u> | <u>2,516,271,629</u> | <u>2,470,839,401</u> | <u>517,248,926</u> | <u>527,737,617</u> | <u>556,805,650</u> | <u>432,691,102</u> | <u>452,093,043</u> | <u>437,887,754</u> |

投資報告

截至二零二四年三月三十一日止年度 (續)

投資收入及表現 (續)

| | 東亞(行業計劃) 亞洲股票基金 | | | 東亞中國追蹤指數基金 | | | 東亞香港追蹤指數基金 | | |
|--------------------------|-----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 2024年 港幣 | 2023年 港幣 | 2022年 港幣 | 2024年 港幣 | 2023年 港幣 | 2022年 港幣 | 2024年 港幣 | 2023年 港幣 | 2022年 港幣 |
| 淨(虧損)/收入 (不包括資本增值/(折舊)) | (2,767,772) | (2,611,663) | (3,472,081) | 1,823,156 | 1,919,376 | 1,248,560 | 3,397,946 | 2,786,577 | 2,193,505 |
| 投資資本增值/(折舊) – 已變現及未變現 | 34,276,721 | (40,577,882) | (21,634,526) | (16,495,956) | (6,043,156) | (35,953,893) | (23,219,055) | (7,271,660) | (27,336,900) |
| 於三月三十一日的投資所產生的計劃資產 價值 | <u>305,797,621</u> | <u>236,873,775</u> | <u>237,005,315</u> | <u>93,715,216</u> | <u>93,719,520</u> | <u>84,677,740</u> | <u>116,395,750</u> | <u>117,779,340</u> | <u>107,902,040</u> |
| | 東亞(行業計劃) 人民幣及港幣貨幣市場基金 | | | 東亞(行業計劃) 65歲後基金 | | | 東亞(行業計劃) 核心累積基金 | | |
| | 2024年 港幣 | 2023年 港幣 | 2022年 港幣 | 2024年 港幣 | 2023年 港幣 | 2022年 港幣 | 2024年 港幣 | 2023年 港幣 | 2022年 港幣 |
| 淨(虧損)/收入(不包括資本增值/(折舊)) | (747,955) | (5,287,407) | 5,086,765 | (5,591,242) | (4,648,287) | (4,576,114) | (15,704,937) | (11,992,810) | (11,705,566) |
| 投資資本增值/(折舊) – 已變現及未變現 | 19,705 | 21,295 | - | 44,799,382 | (37,525,511) | (7,949,002) | 311,050,287 | (96,335,350) | 54,891,287 |
| 於三月三十一日的投資所產生的計劃資產 價值 | <u>180,509,281</u> | <u>160,436,241</u> | <u>149,289,996</u> | <u>784,209,311</u> | <u>639,866,250</u> | <u>605,807,121</u> | <u>2,345,721,758</u> | <u>1,731,992,660</u> | <u>1,586,680,324</u> |

投資報告

截至二零二四年三月三十一日止年度 (續)

投資收入和銀行結餘細明表

截至二零二四年三月三十一日止年度

| | 股息收入 | 利息收入 | 按公允價值 計入損益計 量的金融資 產利息收入 | 總計 |
|---------------------------|------------|-----------|----------------------------------|-------------|
| | 港幣 | 港幣 | 港幣 | 港幣 |
| 東亞(行業計劃) 強積金保守基金 | - | 2,196,832 | 147,710,302 | 149,907,134 |
| 東亞(行業計劃) 增長基金 | 19,723,318 | 293,629 | - | 20,016,947 |
| 東亞(行業計劃) 均衡基金 | 7,275,266 | 171,791 | - | 7,447,057 |
| 東亞(行業計劃) 平穩基金 | 7,039,916 | 362,901 | - | 7,402,817 |
| 東亞(行業計劃) 大中華股票 基金 | 1,934,550 | 24,499 | - | 1,959,049 |
| 東亞(行業計劃) 香港股票基金 | 1,642,875 | 23,476 | - | 1,666,351 |
| 東亞(行業計劃) 亞洲股票基金 | 519,085 | 78,185 | - | 597,270 |
| 東亞中國追蹤指數基金 | 2,326,176 | 1,225 | - | 2,327,401 |
| 東亞香港追蹤指數基金 | 4,030,525 | 1,727 | - | 4,032,252 |
| 東亞(行業計劃) 人民幣及港幣 貨幣市場基金 | - | 77,561 | 5,983,811 | 6,061,372 |
| 東亞(行業計劃) 65歲後基金 | - | 8,620 | - | 8,620 |
| 東亞(行業計劃) 核心累積基金 | - | 18,717 | - | 18,717 |

投資報告

截至二零二四年三月三十一日止年度 (續)

投資收入和銀行結餘細明表 (續)

截至二零二三年三月三十一日止年度

| | 股息收入 | 利息收入 | 按公允價值 計入損益計 量的金融資 產利息收入 | 總計 |
|----------------------------|------------|---------|----------------------------------|------------|
| | 港幣 | 港幣 | 港幣 | 港幣 |
| 東亞 (行業計劃) 強積金保守基金 | - | 593,896 | 77,301,768 | 77,895,664 |
| 東亞 (行業計劃) 增長基金 | 23,838,422 | 297,999 | - | 24,136,421 |
| 東亞 (行業計劃) 均衡基金 | 9,771,454 | 136,172 | - | 9,907,626 |
| 東亞 (行業計劃) 平穩基金 | 10,277,633 | 308,840 | - | 10,586,473 |
| 東亞 (行業計劃) 大中華股票 基金 | 2,631,860 | 8,525 | - | 2,640,385 |
| 東亞 (行業計劃) 香港股票基金 | 1,188,160 | 6,388 | - | 1,194,548 |
| 東亞 (行業計劃) 亞洲股票基金 | 186,781 | 18,840 | - | 205,621 |
| 東亞中國追蹤指數基金 | 2,396,490 | 278 | - | 2,396,768 |
| 東亞香港追蹤指數基金 | 3,397,000 | 562 | - | 3,397,562 |
| 東亞 (行業計劃) 人民幣及港幣 貨幣市場基金 | - | 35,995 | 3,832,828 | 3,868,823 |
| 東亞 (行業計劃) 65 歲後基金 | - | 2,025 | - | 2,025 |
| 東亞 (行業計劃) 核心累積基金 | - | 4,467 | - | 4,467 |

投資報告

截至二零二四年三月三十一日止年度 (續)

表現一覽表

(a) 資產淨值總額及每單位資產淨值

| 成分基金名稱 | 於2024年3月31日 | | 於2023年3月31日 | | 於2022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(行業計劃)強積金保守基金 | 3,596,342,486 | 14.5476 | 3,376,201,926 | 14.0545 | 3,216,368,962 | 13.8880 |
| 東亞(行業計劃)增長基金 | 3,026,473,049 | 24.3758 | 2,831,230,710 | 23.2239 | 3,013,640,467 | 25.1117 |
| 東亞(行業計劃)均衡基金 | 1,676,871,738 | 20.7690 | 1,625,112,393 | 20.0535 | 1,756,670,206 | 21.7180 |
| 東亞(行業計劃)平穩基金 | 2,647,684,458 | 18.5085 | 2,553,477,491 | 18.1353 | 2,731,162,609 | 19.6272 |
| 東亞(行業計劃)大中華股票基金 | 520,486,590 | 14.1388 | 530,171,946 | 15.5938 | 560,516,269 | 17.9934 |
| 東亞(行業計劃)香港股票基金 | 434,258,763 | 8.6291 | 454,126,325 | 10.4155 | 440,134,683 | 11.8353 |
| 東亞(行業計劃)亞洲股票基金 | 317,780,165 | 15.9610 | 252,280,462 | 14.3904 | 270,100,451 | 17.1272 |
| 東亞中國追蹤指數基金 | 93,685,178 | 6.4139 | 93,682,810 | 7.5406 | 84,652,830 | 7.9730 |
| 東亞香港追蹤指數基金 | 116,348,144 | 10.4426 | 117,729,830 | 12.4266 | 107,864,600 | 13.0866 |
| 東亞(行業計劃)人民幣及港幣貨幣市場基金 | 195,569,051 | 10.8253 | 174,622,945 | 10.8785 | 160,722,109 | 11.2566 |
| 東亞(行業計劃)65歲後基金 | 783,836,362 | 11.5725 | 639,425,056 | 10.9857 | 605,417,039 | 11.8188 |
| 東亞(行業計劃)核心累積基金 | 2,344,295,870 | 15.2889 | 1,731,076,239 | 13.2736 | 1,585,623,520 | 14.3256 |
| | <u>15,753,631,854</u> | | <u>14,379,138,133</u> | | <u>14,532,873,745</u> | |

投資報告

截至二零二四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 | 東亞 | 東亞 | 東亞 | 東亞 | 東亞 | 東亞 | 東亞 | 東亞 | 東亞 | 東亞 | 東亞 |
|------------------|-----------------------|----------------|----------------|----------------|-----------------------|----------------------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| | (行業計劃) 強積金 保守基金 | (行業計劃) 增長基金 | (行業計劃) 均衡基金 | (行業計劃) 平穩基金 | (行業計劃) 大中華 股票基金 | (行業計劃) 香港 股票基金 | (行業計劃) 亞洲 股票基金 | 東亞 中國追蹤 指數基金 | 東亞 香港追蹤 指數基金 | (行業計劃) 人民幣及 港幣貨幣 市場基金 | (行業計劃) 65歲後 基金 ⁽¹⁾ | (行業計劃) 核心累積 基金 ⁽¹⁾ |
| 每單位最高發行價 (港幣) | | | | | | | | | | | | |
| 2024年 | 14.5434 | 24.4459 | 20.7954 | 18.5410 | 15.5561 | 10.5452 | 15.9626 | 7.6373 | 12.6891 | 10.9120 | 11.5783 | 15.2958 |
| 2023年 | 14.0545 | 25.3617 | 21.8455 | 19.6669 | 18.3811 | 12.1423 | 17.3335 | 8.3884 | 13.7706 | 11.2500 | 11.8284 | 14.3960 |
| 2022年 | 13.8880 | 28.3885 | 24.1869 | 21.5047 | 23.8444 | 17.5708 | 20.3842 | 11.6774 | 17.1987 | 11.2738 | 12.4789 | 15.0452 |
| 2021年 | 13.8521 | 28.6123 | 24.4856 | 21.8169 | 25.1672 | 18.8174 | 21.0332 | 12.7690 | 17.9956 | 11.0054 | 12.2838 | 14.0464 |
| 2020年 | 13.7219 | 23.8860 | 21.0922 | 19.5468 | 16.5557 | 14.5556 | 14.7415 | 11.8306 | 16.6915 | 10.5460 | 11.6011 | 12.3957 |
| 2019年 | 13.4455 | 23.1788 | 20.3963 | 18.9791 | 16.3145 | 15.2194 | 15.1010 | 12.2441 | 17.0917 | 10.7755 | 10.7409 | 11.2941 |
| 2018年 | 13.2168 | 24.2459 | 21.1157 | 19.3562 | 17.1542 | 16.0611 | 15.9979 | 13.4411 | 17.7884 | 10.7674 | 10.6019 | 11.4709 |
| 2017年 | 13.0879 | 19.9191 | 18.1026 | 17.7368 | 12.5248 | 11.8709 | 11.9027 | 10.1898 | 12.9252 | 10.1839 | - | - |
| 2016年 | 12.9802 | 20.7534 | 18.5391 | 17.5823 | 14.2344 | 13.7745 | 12.4573 | 13.5318 | 14.2322 | 10.3250 | - | - |
| 2015年 | 12.8819 | 19.7096 | 17.8807 | 17.2569 | 12.4976 | 12.0507 | 11.9072 | 11.3299 | 12.6062 | 10.3147 | - | - |

⁽¹⁾ 東亞(行業計劃) 65歲後基金及東亞(行業計劃) 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

截至二零二四年三月三十一日止年度 (續)

表現一覽表 (續)

(b) 最高及最低價 (續)

| | 東亞 (行業計劃) 強積金 保守基金 | 東亞 (行業計劃) 增長基金 | 東亞 (行業計劃) 均衡基金 | 東亞 (行業計劃) 平穩基金 | 東亞 (行業計劃) 大中華 股票基金 | 東亞 (行業計劃) 香港 股票基金 | 東亞 (行業計劃) 亞洲 股票基金 | 東亞 中國追蹤 指數基金 | 東亞 香港追蹤 指數基金 | 東亞 (行業計劃) 人民幣及 港幣貨幣 市場基金 | 東亞 (行業計劃) 65 歲後 基金 ⁽¹⁾ | 東亞 (行業計劃) 核心累積 基金 ⁽¹⁾ |
|------------------|-----------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------------|--------------------|--------------------------------------|--|---|
| 每單位最低贖回價 (港幣) | | | | | | | | | | | | |
| 2024 年 | 14.0581 | 21.4848 | 18.6031 | 16.9139 | 12.6766 | 7.7301 | 13.2830 | 5.5395 | 9.4309 | 10.6079 | 10.5305 | 12.9216 |
| 2023 年 | 13.8880 | 20.2128 | 17.9213 | 16.6892 | 11.8248 | 7.8137 | 12.7312 | 5.3719 | 9.0399 | 10.4062 | 10.3861 | 11.8859 |
| 2022 年 | 13.8522 | 23.6539 | 20.8704 | 19.2298 | 15.7535 | 9.9349 | 16.0578 | 6.4738 | 10.9732 | 10.8655 | 11.7073 | 13.6780 |
| 2021 年 | 13.7226 | 19.8317 | 18.4630 | 18.0400 | 13.8289 | 11.9002 | 11.4330 | 9.5809 | 13.0822 | 10.2295 | 10.9744 | 10.4970 |
| 2020 年 | 13.4474 | 18.6557 | 17.6402 | 17.4495 | 12.6372 | 10.9771 | 10.4575 | 8.7971 | 12.3948 | 10.1824 | 10.6278 | 9.8606 |
| 2019 年 | 13.2189 | 20.2162 | 18.4273 | 17.6994 | 12.6910 | 11.9353 | 11.8030 | 9.8623 | 13.6585 | 10.1905 | 10.2138 | 10.1587 |
| 2018 年 | 13.0891 | 19.7123 | 17.9595 | 17.2019 | 12.1411 | 11.5166 | 11.6725 | 9.5137 | 12.5539 | 9.9586 | 9.9998 | 9.9802 |
| 2017 年 | 12.9805 | 17.8688 | 16.8609 | 16.5864 | 10.0397 | 9.5558 | 9.7112 | 7.7290 | 10.1432 | 9.8349 | - | - |
| 2016 年 | 12.8823 | 16.8559 | 16.0385 | 16.0533 | 9.3968 | 8.8241 | 9.0232 | 7.0739 | 9.3940 | 9.9229 | - | - |
| 2015 年 | 12.7376 | 18.3419 | 16.9743 | 16.6863 | 10.7693 | 10.2449 | 10.7461 | 8.7107 | 10.6268 | 10.1037 | - | - |

(1) 東亞 (行業計劃) 65 歲後基金及東亞 (行業計劃) 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

截至二零二四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 (行業計劃) 強積金 保守基金 ⁽²⁾ | 東亞 (行業計劃) 增長基金 | 東亞 (行業計劃) 均衡基金 | 東亞 (行業計劃) 平穩基金 | 東亞 (行業計劃) 大中華 股票基金 | 東亞 (行業計劃) 香港 股票基金 | 東亞 (行業計劃) 亞洲 股票基金 | 東亞 中國追蹤 指數基金 | 東亞 香港追蹤 指數基金 | 東亞 (行業計劃) 人民幣及 港幣貨幣 市場基金 | 東亞 (行業計劃) 65 歲後 基金 ⁽²⁾ | 東亞 (行業計劃) 核心累積 基金 ⁽²⁾ |
|--------------|--|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------------|--------------------|--------------------------------------|--|---|
| 年度淨投資回報率 (%) | | | | | | | | | | | | |
| 2024 年 | 3.51 | 4.96 | 3.57 | 2.06 | (9.33) | (17.15) | 10.91 | (14.94) | (15.97) | (0.49) | 5.34 | 15.18 |
| 2023 年 | 1.20 | (7.52) | (7.66) | (7.60) | (13.34) | (12.00) | (15.98) | (5.42) | (5.04) | (3.36) | (7.05) | (7.34) |
| 2022 年 | 0.26 | (6.88) | (6.68) | (6.23) | (18.37) | (26.78) | (8.56) | (30.53) | (20.66) | 3.46 | (1.82) | 3.39 |
| 2021 年 | 0.95 | 33.23 | 24.13 | 14.86 | 57.71 | 33.47 | 60.61 | 17.49 | 22.76 | 5.78 | 9.04 | 29.28 |
| 2020 年 | 2.05 | (9.04) | (5.56) | (2.25) | (5.69) | (13.43) | (12.96) | (14.16) | (16.50) | (2.10) | 2.78 | (4.32) |
| 2019 年 | 1.73 | (2.63) | (1.90) | (1.27) | (6.30) | (4.53) | (9.85) | (3.07) | (0.66) | (2.44) | 2.68 | 2.32 |
| 2018 年 | 0.99 | 15.35 | 12.56 | 9.73 | 29.18 | 26.03 | 26.79 | 19.01 | 27.40 | 7.85 | 4.60 | 9.48 |
| 2017 年 | 0.83 | 8.80 | 5.41 | 1.81 | 14.68 | 16.00 | 13.97 | 16.79 | 19.22 | (2.00) | - | - |
| 2016 年 | 0.76 | (6.98) | (3.81) | (0.94) | (14.58) | (16.83) | (11.49) | (25.45) | (14.47) | (0.88) | - | - |
| 2015 年 | 1.14 | 5.01 | 3.67 | 2.26 | 14.21 | 15.05 | 7.61 | 24.97 | 15.62 | 1.33 | - | - |

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

(3) 自二零二二年四月一日起，東亞 (行業計劃) 強積金保守基金的費用及收費扣除法由成員層級扣除改為基金層級扣除。費用及收費的影響已反映在單位價格中。

投資報告

截至二零二四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 | 2024 年 | |
|-----------------------|---------|----------|
| | 截至3月31日 | 截至3月31日 |
| | 止年度 | 止年度 |
| | 交易成本 | 基金開支比率 |
| | 港幣 | |
| 東亞(行業計劃) 強積金保守基金 | - | 0.84154% |
| 東亞(行業計劃) 增長基金 | 587,200 | 1.41179% |
| 東亞(行業計劃) 均衡基金 | 372,217 | 1.38322% |
| 東亞(行業計劃) 平穩基金 | 472,614 | 1.35086% |
| 東亞(行業計劃) 大中華股票基金 | - | 1.34523% |
| 東亞(行業計劃) 香港股票基金 | 18,404 | 1.31960% |
| 東亞(行業計劃) 亞洲股票基金 | 16,730 | 1.30420% |
| 東亞中國追蹤指數基金 | 24,874 | 1.18791% |
| 東亞香港追蹤指數基金 | 39,478 | 0.59014% |
| 東亞(行業計劃) 人民幣及港幣貨幣市場基金 | - | 0.79269% |
| 東亞(行業計劃) 65歲後基金 | - | 0.80357% |
| 東亞(行業計劃) 核心累積基金 | - | 0.79552% |

投資報告

於二零二四年三月三十一日 (續)

投資組合

東亞(行業計劃) 強積金保守基金

| | 面值 | 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> | | | | |
| 澳新銀行集團有限公司短期存款 4.65%到期日 11/9/2024 | 102,475,942 | 102,475,942 | 102,475,942 | 2.85 |
| 東亞銀行短期存款 4.25%到期日 17/7/2024 | 41,021,621 | 41,021,621 | 41,021,621 | 1.14 |
| 中信銀行(國際)短期存款 4.5%到期日 26/6/2024 | 92,812,651 | 92,812,651 | 92,812,651 | 2.58 |
| 中國建設銀行短期存款 4.43%到期日 17/4/2024 | 85,383,847 | 85,383,847 | 85,383,847 | 2.37 |
| 中國建設銀行短期存款 4.49%到期日 22/5/2024 | 81,423,825 | 81,423,825 | 81,423,825 | 2.26 |
| 中國建設銀行短期存款 4.49%到期日 22/5/2024 | 98,735,256 | 98,735,256 | 98,735,256 | 2.75 |
| 中國建設銀行短期存款 4.53%到期日 26/6/2024 | 35,632,428 | 35,632,428 | 35,632,428 | 0.99 |
| 中國光大銀行短期存款 4.26%到期日 12/6/2024 | 93,295,814 | 93,295,814 | 93,295,814 | 2.59 |
| 中國光大銀行短期存款 4.26%到期日 12/6/2024 | 102,819,475 | 102,819,475 | 102,819,475 | 2.85 |
| 中國光大銀行短期存款 4.53%到期日 26/6/2024 | 34,174,195 | 34,174,195 | 34,174,195 | 0.95 |
| 中國光大銀行短期存款 5.12%到期日 21/8/2024 | 37,665,984 | 37,665,984 | 37,665,984 | 1.05 |
| 中國光大銀行短期存款 4.95%到期日 11/9/2024 | 25,235,235 | 25,235,235 | 25,235,235 | 0.70 |
| 創興銀行短期存款 4.6%到期日 8/5/2024 | 34,455,995 | 34,455,995 | 34,455,995 | 0.96 |
| 創興銀行短期存款 4.6%到期日 8/5/2024 | 57,453,425 | 57,453,425 | 57,453,425 | 1.60 |
| 創興銀行短期存款 4.6%到期日 8/5/2024 | 65,888,448 | 65,888,448 | 65,888,448 | 1.83 |
| 創興銀行短期存款 4.6%到期日 8/5/2024 | 75,676,891 | 75,676,891 | 75,676,891 | 2.10 |
| 創興銀行短期存款 4.6%到期日 8/5/2024 | 83,752,812 | 83,752,812 | 83,752,812 | 2.33 |
| 招商永隆銀行短期存款 4.89%到期日 22/5/2024 | 88,067,769 | 88,067,769 | 88,067,769 | 2.45 |
| 招商永隆銀行短期存款 4.35%到期日 12/6/2024 | 77,445,270 | 77,445,270 | 77,445,270 | 2.15 |
| 招商永隆銀行短期存款 4.87%到期日 21/8/2024 | 38,826,083 | 38,826,083 | 38,826,083 | 1.08 |
| 招商永隆銀行短期存款 4.87%到期日 21/8/2024 | 60,430,387 | 60,430,387 | 60,430,387 | 1.68 |
| 法國東方匯理銀行短期存款 4.4%到期日 22/5/2024 | 52,077,214 | 52,077,214 | 52,077,214 | 1.45 |
| 法國東方匯理銀行短期存款 4.4%到期日 22/5/2024 | 53,533,059 | 53,533,059 | 53,533,059 | 1.49 |

投資報告

於二零二四年三月三十一日 (續)

投資組合 (續)

東亞(行業計劃) 強積金保守基金 (續)

| | 面值 | 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> | | | | |
| 法國東方匯理銀行短期存款 4.35%到期日 26/6/2024 | 92,894,475 | 92,894,475 | 92,894,475 | 2.58 |
| 大新銀行短期存款 4.7%到期日 17/4/2024 | 98,589,413 | 98,589,413 | 98,589,413 | 2.74 |
| 大新銀行短期存款 4.55%到期日 22/5/2024 | 21,094,395 | 21,094,395 | 21,094,395 | 0.59 |
| 大新銀行短期存款 4.55%到期日 22/5/2024 | 77,343,327 | 77,343,327 | 77,343,327 | 2.15 |
| 大新銀行短期存款 4.55%到期日 22/5/2024 | 31,509,680 | 31,509,680 | 31,509,680 | 0.88 |
| 大新銀行短期存款 5.06%到期日 22/5/2024 | 15,791,553 | 15,791,553 | 15,791,553 | 0.44 |
| 大新銀行短期存款 4.9%到期日 11/9/2024 | 46,498,179 | 46,498,179 | 46,498,179 | 1.29 |
| 大新銀行短期存款 4.81%到期日 2/10/2024 | 16,402,704 | 16,402,704 | 16,402,704 | 0.46 |
| 富邦銀行(香港) 短期存款 4.6%到期日 17/4/2024 | 77,522,405 | 77,522,405 | 77,522,405 | 2.16 |
| 富邦銀行(香港) 短期存款 4.6%到期日 17/4/2024 | 89,338,818 | 89,338,818 | 89,338,818 | 2.48 |
| 中國工商銀行(亞洲) 短期存款 4.6% 到期日 8/5/2024 | 49,697,385 | 49,697,385 | 49,697,385 | 1.38 |
| 中國工商銀行(亞洲) 短期存款 4.53% 到期日 26/6/2024 | 11,921,054 | 11,921,054 | 11,921,054 | 0.33 |
| 中國工商銀行(亞洲) 短期存款 4.53% 到期日 26/6/2024 | 76,844,299 | 76,844,299 | 76,844,299 | 2.14 |
| 中國工商銀行(亞洲) 短期存款 4.53% 到期日 26/6/2024 | 80,205,772 | 80,205,772 | 80,205,772 | 2.23 |
| 中國工商銀行(亞洲) 短期存款 4.53% 到期日 26/6/2024 | 98,999,780 | 98,999,780 | 98,999,780 | 2.75 |
| 三菱 UFJ 銀行短期存款 5.2%到期日 25/4/2024 | 9,997,666 | 9,997,666 | 9,997,666 | 0.28 |
| 三菱 UFJ 銀行短期存款 5.2%到期日 25/4/2024 | 62,131,649 | 62,131,649 | 62,131,649 | 1.73 |
| 三菱 UFJ 銀行短期存款 5.2%到期日 25/4/2024 | 63,873,467 | 63,873,467 | 63,873,467 | 1.78 |
| 三菱 UFJ 銀行短期存款 4.52%到期日 12/6/2024 | 97,685,850 | 97,685,850 | 97,685,850 | 2.72 |
| 三菱 UFJ 銀行短期存款 4.57%到期日 27/11/2024 | 70,840,815 | 70,840,815 | 70,840,815 | 1.97 |
| 華僑銀行(香港) 短期存款 5.04%到期日 25/4/2024 | 38,590,494 | 38,590,494 | 38,590,494 | 1.07 |
| 華僑銀行(香港) 短期存款 4.48%到期日 26/6/2024 | 42,858,873 | 42,858,873 | 42,858,873 | 1.19 |
| 華僑銀行(香港) 短期存款 4.95%到期日 26/6/2024 | 83,006,294 | 83,006,294 | 83,006,294 | 2.31 |
| 華僑銀行(香港) 短期存款 4.6%到期日 3/7/2024 | 18,992,936 | 18,992,936 | 18,992,936 | 0.53 |

投資報告

於二零二四年三月三十一日 (續)

投資組合 (續)

東亞(行業計劃) 強積金保守基金 (續)

| | 面值 | 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> | | | | |
| 華僑銀行(香港) 短期存款 4.6%到期日 3/7/2024 | 52,504,034 | 52,504,034 | 52,504,034 | 1.46 |
| 華僑銀行(香港) 短期存款 4.53%到期日 2/10/2024 | 52,691,933 | 52,691,933 | 52,691,933 | 1.47 |
| 三井住友銀行短期存款 4.51%到期日 26/6/2024 | 25,674,339 | 25,674,339 | 25,674,339 | 0.71 |
| 三井住友銀行短期存款 4.51%到期日 26/6/2024 | 48,115,039 | 48,115,039 | 48,115,039 | 1.34 |
| 三井住友銀行短期存款 4.69%到期日 3/7/2024 | 70,120,105 | 70,120,105 | 70,120,105 | 1.95 |
| 三井住友銀行短期存款 4.76%到期日 3/7/2024 | 29,636,821 | 29,636,821 | 29,636,821 | 0.82 |
| 三井住友銀行短期存款 4.76%到期日 3/7/2024 | 76,821,916 | 76,821,916 | 76,821,916 | 2.14 |
| 三井住友銀行短期存款 4.49%到期日 17/7/2024 | 63,990,056 | 63,990,056 | 63,990,056 | 1.78 |
| 投資總額 | | <u>3,310,469,152</u> | <u>3,310,469,152</u> | <u>92.05</u> |

附註：有關投資按交易日期入賬。

投資報告

於二零二四年三月三十一日 (續)

投資組合 (續)

東亞(行業計劃) 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 | 1,183,449.9180 | 168,984,814 | 140,034,155 | 5.58 |
| 東亞聯豐亞洲策略增長基金 - A 類別 | 737,833.9300 | 334,976,604 | 244,669,721 | 11.07 |
| 東亞聯豐中國 A 股機會基金 - A 類別 | 1,335,084.1180 | 125,244,241 | 126,635,175 | 4.14 |
| 東亞聯豐歐洲基金 - A 類別 | 806,081.7510 | 85,235,084 | 81,428,867 | 2.82 |
| 東亞聯豐環球債券基金 - A 類別 | 3,880,219.5000 | 449,484,627 | 468,282,917 | 14.85 |
| 東亞聯豐環球股票基金 - A 類別 | 1,627,803.9420 | 487,055,218 | 341,371,903 | 16.09 |
| 東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別 | 168,795.6630 | 48,167,530 | 46,372,134 | 1.59 |
| 東亞聯豐港元債券基金 - A 類別 | 92,068.6500 | 13,871,984 | 11,293,732 | 0.46 |
| 東亞聯豐香港增長基金 - A 類別 | 1,206,587.4250 | 262,094,920 | 343,569,869 | 8.66 |
| 東亞聯豐日本基金 - A 類別 | 1,309,938.9330 | 141,931,883 | 132,788,192 | 4.69 |
| 東亞聯豐貨幣市場基金 - A 類別 | 314,009.6040 | 34,820,525 | 31,402,018 | 1.15 |
| 東亞聯豐美國基金 - A 類別 | 600,857.6210 | 61,539,838 | 59,713,375 | 2.03 |
| 富達環球投資基金 - 歐洲股票基金 - B 類別 | 266,943.5340 | 5,907,460 | 5,454,964 | 0.20 |
| 富達環球投資基金 - 日本股票基金 - B 類別 | 141,426.3640 | 3,251,392 | 2,890,890 | 0.11 |
| 施羅德機構匯集基金 - 亞洲 (日本和香港除外) 股票基金 - B 類別 | 702,179.0848 | 62,761,188 | 54,283,499 | 2.07 |
| 施羅德機構匯集基金 - 歐洲股票基金 - B 類別 | 157,632.3061 | 6,465,857 | 5,395,406 | 0.21 |
| 核准緊貼指數集體投資計劃 | | | | |
| <i>香港</i> | | | | |
| 華夏恒指 ESG ETF | 6,810.0000 | 237,669 | 287,979 | 0.01 |
| 華夏 MSCI 日本股票 (美元對沖) ETF | 1,795,600.0000 | 37,312,568 | 36,179,589 | 1.23 |
| 恒生中國企業指數上市基金 | 855,800.0000 | 50,201,228 | 50,490,537 | 1.66 |
| iShares 安碩核心 MSCI 亞洲 (日本除外) ETF | 5,661.0000 | 289,730 | 292,717 | 0.01 |
| iShares 安碩恒生科技 ETF | 39,100.0000 | 285,821 | 310,773 | 0.01 |
| 盈富基金 | 4,697,500.0000 | 78,683,125 | 82,225,784 | 2.60 |

投資報告

於二零二四年三月三十一日 (續)

投資組合 (續)

東亞(行業計劃) 增長基金 (續)

| | 持有單位 | 公允價值 港幣 | 成本 港幣 | 佔資產淨 值百分比 |
|--|--------------|----------------------|----------------------|--------------|
| 核准緊貼指數集體投資計劃 (續) | | | | |
| <i>英國</i> | | | | |
| HSBC Europe Sustainable Equity UCITS ETF | 2,331.0000 | 303,147 | 278,197 | 0.01 |
| HSBC Japan Sustainable Equity UCITS ETF | 69,367.0000 | 9,657,601 | 8,347,171 | 0.32 |
| <i>美國</i> | | | | |
| BNY Mellon US Large Cap Core Equity ETF | 25,806.0000 | 20,156,543 | 16,777,440 | 0.67 |
| BNY Mellon US Mid Cap Core Equity ETF | 407.0000 | 315,606 | 272,336 | 0.01 |
| Invesco QQQ Trust, Series 1 | 1,401.0000 | 4,868,506 | 4,314,415 | 0.16 |
| iShares Core MSCI Europe ETF | 189,001.0000 | 85,572,118 | 76,243,886 | 2.83 |
| iShares Europe ETF | 217,301.0000 | 94,677,714 | 80,546,920 | 3.13 |
| iShares Global Energy ETF | 907.0000 | 304,884 | 284,479 | 0.01 |
| iShares Global Tech ETF | 20,575.0000 | 12,046,595 | 11,346,347 | 0.40 |
| iShares MSCI Australia ETF | 1,654.0000 | 319,222 | 298,288 | 0.01 |
| iShares MSCI Eurozone ETF | 114,828.0000 | 45,887,397 | 43,642,290 | 1.52 |
| iShares MSCI Japan ETF | 207,375.0000 | 115,801,768 | 101,478,099 | 3.82 |
| iShares Russell 2000 ETF | 187.0000 | 307,784 | 272,971 | 0.01 |
| iShares S&P 500 Value ETF | 12,661.0000 | 18,511,131 | 18,065,852 | 0.61 |
| iShares U.S. Financials ETF | 25,084.0000 | 18,777,881 | 18,063,908 | 0.62 |
| iShares U.S. Technology ETF | 8,120.0000 | 8,583,168 | 8,235,489 | 0.28 |
| SPDR S&P 500 ETF Trust | 18,397.0000 | 75,313,293 | 63,015,123 | 2.49 |
| 投資總額 | | <u>2,970,207,664</u> | <u>2,716,857,407</u> | <u>98.14</u> |

附註：有關投資按交易日期入賬。

投資報告

於二零二四年三月三十一日 (續)

投資組合 (續)

東亞(行業計劃) 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 | 963,701.7960 | 137,606,979 | 107,228,807 | 8.21 |
| 東亞聯豐亞洲策略增長基金 - A 類別 | 311,681.1820 | 141,503,257 | 106,681,762 | 8.44 |
| 東亞聯豐中國 A 股機會基金 - A 類別 | 612,085.4810 | 57,419,739 | 58,055,790 | 3.42 |
| 東亞聯豐歐洲基金 - A 類別 | 290,766.7540 | 30,745,676 | 29,533,370 | 1.83 |
| 東亞聯豐環球債券基金 - A 類別 | 4,567,313.4720 | 529,077,593 | 549,974,572 | 31.55 |
| 東亞聯豐環球股票基金 - A 類別 | 803,105.5470 | 240,297,211 | 171,439,854 | 14.33 |
| 東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別 | 68,629.0250 | 19,583,978 | 18,996,762 | 1.17 |
| 東亞聯豐港元債券基金 - A 類別 | 87,696.9350 | 13,213,297 | 10,337,462 | 0.79 |
| 東亞聯豐香港增長基金 - A 類別 | 475,997.9290 | 103,396,270 | 129,560,463 | 6.17 |
| 東亞聯豐日本基金 - A 類別 | 575,601.3850 | 62,366,410 | 58,605,715 | 3.72 |
| 東亞聯豐貨幣市場基金 - A 類別 | 198,787.8030 | 22,043,579 | 19,879,448 | 1.31 |
| 東亞聯豐美國基金 - A 類別 | 167,240.2650 | 17,128,748 | 16,620,396 | 1.02 |
| 富達環球投資基金 - 歐洲股票基金 - B 類別 | 160,228.4220 | 3,545,855 | 3,274,232 | 0.21 |
| 富達環球投資基金 - 日本股票基金 - B 類別 | 51,877.4190 | 1,192,662 | 1,055,541 | 0.07 |
| 施羅德機構匯集基金 - 亞洲 (日本和香港除外) 股票基金 - B 類別 | 292,722.4988 | 26,163,713 | 22,772,510 | 1.56 |
| 施羅德機構匯集基金 - 歐洲股票基金 - B 類別 | 132,937.7974 | 5,452,922 | 4,548,958 | 0.33 |
| 核准緊貼指數集體投資計劃 | | | | |
| <i>香港</i> | | | | |
| 華夏恒指 ESG ETF | 3,850.0000 | 134,365 | 162,808 | 0.01 |
| 華夏 MSCI 日本股票 (美元對沖) ETF | 715,400.0000 | 14,866,012 | 14,573,769 | 0.89 |
| 恒生中國企業指數上市基金 | 475,800.0000 | 27,910,428 | 28,075,033 | 1.66 |
| iShares 安碩核心 MSCI 亞洲 (日本除外) ETF | 3,233.0000 | 165,465 | 167,164 | 0.01 |
| iShares 安碩恒生科技 ETF | 22,200.0000 | 162,282 | 176,224 | 0.01 |
| 盈富基金 | 875,500.0000 | 14,664,625 | 14,749,359 | 0.87 |

投資報告

於二零二四年三月三十一日 (續)

投資組合 (續)

東亞 (行業計劃) 均衡基金 (續)

| | 持有單位 | 公允價值 港幣 | 成本 港幣 | 佔資產淨 值百分比 |
|--|-------------|----------------------|----------------------|--------------|
| 核准緊貼指數集體投資計劃 (續) | | | | |
| <i>英國</i> | | | | |
| HSBC Europe Sustainable Equity UCITS ETF | 1,314.0000 | 170,886 | 156,858 | 0.01 |
| HSBC Japan Sustainable Equity UCITS ETF | 26,220.0000 | 3,650,472 | 3,154,227 | 0.22 |
| <i>美國</i> | | | | |
| BNY Mellon US Large Cap Core Equity ETF | 14,590.0000 | 11,395,953 | 9,485,406 | 0.68 |
| BNY Mellon US Mid Cap Core Equity ETF | 231.0000 | 179,128 | 154,569 | 0.01 |
| Invesco QQQ Trust, Series 1 | 681.0000 | 2,366,490 | 2,119,364 | 0.14 |
| iShares Core MSCI Europe ETF | 66,204.0000 | 29,974,532 | 27,067,154 | 1.79 |
| iShares Europe ETF | 76,862.0000 | 33,488,656 | 29,295,939 | 2.00 |
| iShares Global Energy ETF | 513.0000 | 172,443 | 162,508 | 0.01 |
| iShares Global Tech ETF | 11,563.0000 | 6,770,099 | 6,375,884 | 0.40 |
| iShares MSCI Australia ETF | 935.0000 | 180,455 | 168,621 | 0.01 |
| iShares MSCI Eurozone ETF | 48,685.0000 | 19,455,428 | 18,885,724 | 1.16 |
| iShares MSCI Japan ETF | 81,455.0000 | 45,485,874 | 40,526,897 | 2.71 |
| iShares Russell 2000 ETF | 106.0000 | 174,466 | 154,732 | 0.01 |
| iShares S&P 500 Value ETF | 7,046.0000 | 10,301,669 | 10,053,865 | 0.62 |
| iShares U.S. Financials ETF | 13,961.0000 | 10,451,204 | 10,053,829 | 0.62 |
| iShares U.S. Technology ETF | 162.0000 | 171,240 | 162,136 | 0.01 |
| SPDR S&P 500 ETF Trust | 3,618.0000 | 14,811,300 | 13,138,744 | 0.89 |
| 投資總額 | | 1,657,841,361 | 1,537,586,456 | 98.87 |

附註：有關投資按交易日期入賬。

投資報告

於二零二四年三月三十一日 (續)

投資組合 (續)

東亞(行業計劃) 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 | 1,599,266.0250 | 228,359,196 | 187,045,429 | 8.62 |
| 東亞聯豐亞洲策略增長基金 - A 類別 | 256,764.3420 | 116,571,011 | 93,781,189 | 4.40 |
| 東亞聯豐中國 A 股機會基金 - A 類別 | 720,393.2190 | 67,580,088 | 68,726,219 | 2.55 |
| 東亞聯豐歐洲基金 - A 類別 | 384,857.1480 | 40,694,795 | 39,207,660 | 1.54 |
| 東亞聯豐環球債券基金 - A 類別 | 10,637,827.8050 | 1,232,285,973 | 1,278,841,782 | 46.54 |
| 東亞聯豐環球股票基金 - A 類別 | 1,004,600.5850 | 300,586,541 | 231,755,649 | 11.35 |
| 東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別 | 107,297.8570 | 30,618,517 | 30,082,952 | 1.16 |
| 東亞聯豐港元債券基金 - A 類別 | 108,185.0140 | 16,300,236 | 13,452,614 | 0.62 |
| 東亞聯豐香港增長基金 - A 類別 | 331,686.3950 | 72,048,919 | 81,565,768 | 2.72 |
| 東亞聯豐日本基金 - A 類別 | 657,515.0270 | 71,241,753 | 67,484,133 | 2.69 |
| 東亞聯豐貨幣市場基金 - A 類別 | 1,200,431.2340 | 133,115,820 | 120,048,285 | 5.03 |
| 東亞聯豐美國基金 - A 類別 | 132,101.0680 | 13,529,791 | 13,144,545 | 0.51 |
| 富達環球投資基金 - 歐洲股票基金 - B 類別 | 112,813.8370 | 2,496,570 | 2,305,313 | 0.09 |
| 富達環球投資基金 - 日本股票基金 - B 類別 | 77,230.3370 | 1,775,525 | 1,568,793 | 0.07 |
| 施羅德機構匯集基金 - 亞洲 (日本和香港除外) 股票基金 - B 類別 | 464,327.7962 | 41,501,897 | 36,129,721 | 1.57 |
| 施羅德機構匯集基金 - 歐洲股票基金 - B 類別 | 84,074.3128 | 3,448,611 | 2,874,795 | 0.13 |
| 核准緊貼指數集體投資計劃 | | | | |
| <i>香港</i> | | | | |
| 華夏恒指 ESG ETF | 6,100.0000 | 212,890 | 257,955 | 0.01 |
| 華夏 MSCI 日本股票 (美元對沖) ETF | 1,041,200.0000 | 21,636,136 | 21,403,611 | 0.82 |
| 恒生中國企業指數上市基金 | 264,400.0000 | 15,509,704 | 15,600,409 | 0.59 |
| iShares 安碩核心 MSCI 亞洲 (日本除外) ETF | 4,938.0000 | 252,727 | 256,574 | 0.01 |
| iShares 安碩恒生科技 ETF | 35,400.0000 | 258,774 | 279,875 | 0.01 |
| 盈富基金 | 112,000.0000 | 1,876,000 | 1,856,080 | 0.07 |

投資報告

於二零二四年三月三十一日 (續)

投資組合 (續)

東亞 (行業計劃) 平穩基金 (續)

| | 持有單位 | 公允價值 港幣 | 成本 港幣 | 佔資產淨 值百分比 |
|--|-------------|----------------------|----------------------|--------------|
| 核准緊貼指數集體投資計劃 (續) | | | | |
| <i>英國</i> | | | | |
| HSBC Europe Sustainable Equity UCITS ETF | 2,095.0000 | 272,455 | 250,261 | 0.01 |
| HSBC Japan Sustainable Equity UCITS ETF | 20,990.0000 | 2,922,327 | 2,522,209 | 0.11 |
| <i>美國</i> | | | | |
| BNY Mellon US Large Cap Core Equity ETF | 12,594.0000 | 9,836,918 | 8,187,156 | 0.37 |
| BNY Mellon US Mid Cap Core Equity ETF | 369.0000 | 286,139 | 246,909 | 0.01 |
| Invesco QQQ Trust, Series 1 | 77.0000 | 267,577 | 251,427 | 0.01 |
| iShares Core MSCI Europe ETF | 28,168.0000 | 12,753,347 | 11,984,507 | 0.48 |
| iShares Europe ETF | 42,262.0000 | 18,413,489 | 16,497,772 | 0.70 |
| iShares Global Energy ETF | 818.0000 | 274,967 | 257,452 | 0.01 |
| iShares Global Tech ETF | 9,988.0000 | 5,847,941 | 5,509,246 | 0.22 |
| iShares MSCI Australia ETF | 1,463.0000 | 282,359 | 263,842 | 0.01 |
| iShares MSCI Eurozone ETF | 79,676.0000 | 31,840,007 | 30,828,439 | 1.20 |
| iShares MSCI Japan ETF | 81,162.0000 | 45,322,257 | 41,253,870 | 1.71 |
| iShares Russell 2000 ETF | 169.0000 | 278,158 | 246,695 | 0.01 |
| iShares S&P 500 Value ETF | 11,138.0000 | 16,284,415 | 15,892,698 | 0.62 |
| iShares U.S. Financials ETF | 22,067.0000 | 16,519,355 | 15,891,254 | 0.62 |
| iShares U.S. Technology ETF | 256.0000 | 270,602 | 256,209 | 0.01 |
| SPDR S&P 500 ETF Trust | 2,010.0000 | 8,228,500 | 8,166,857 | 0.31 |
| 投資總額 | | 2,581,802,287 | 2,466,176,154 | 97.51 |

附註：有關投資按交易日期入賬。

投資報告

於二零二四年三月三十一日 (續)

投資組合 (續)

東亞(行業計劃) 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> | | | | |
| 東亞聯豐環球股票基金 - A 類別 | 50,942.1310 | 15,242,395 | 14,233,741 | 2.94 |
| 東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別 | 1,614,296.4430 | 460,655,633 | 361,165,282 | 88.50 |
| 東亞聯豐香港增長基金 - A 類別 | 110,476.9260 | 23,997,798 | 28,016,473 | 4.61 |
| 核准緊貼指數集體投資計劃 | | | | |
| <i>香港</i> | | | | |
| 盈富基金 | 23,046.0000 | 386,021 | 592,605 | 0.07 |
| <i>美國</i> | | | | |
| iShares MSCI Taiwan ETF | 44,534.0000 | 16,967,079 | 16,818,842 | 3.26 |
| 投資總額 | | <u>517,248,926</u> | <u>420,826,943</u> | <u>99.38</u> |

附註： 有關投資按交易日期入賬。

投資報告

於二零二四年三月三十一日 (續)

投資組合 (續)

東亞 (行業計劃) 香港股票基金

| | 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 | 82,807.1860 | 23,629,859 | 26,596,215 | 5.44 |
| 東亞聯豐香港增長基金 - A 類別 | 1,767,807.9530 | 384,003,243 | 469,761,721 | 88.43 |
| 核准緊貼指數集體投資計劃 | | | | |
| <i>香港</i> | | | | |
| 盈富基金 | 1,496,000.0000 | 25,058,000 | 33,214,329 | 5.77 |
| 投資總額 | | <u>432,691,102</u> | <u>529,572,265</u> | <u>99.64</u> |

附註： 有關投資按交易日期入賬。

投資報告

於二零二四年三月三十一日 (續)

投資組合 (續)

東亞 (行業計劃) 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 | 612,290.2540 | 277,979,775 | 220,798,983 | 87.48 |
| 核准緊貼指數集體投資計劃 | | | | |
| <i>香港</i> | | | | |
| iShares 安碩核心 MSCI 亞洲 (日本除外) ETF | 54,700.0000 | 2,799,546 | 2,747,510 | 0.88 |
| <i>美國</i> | | | | |
| iShares MSCI India ETF | 32,947.0000 | 13,302,897 | 11,367,405 | 4.19 |
| iShares MSCI South Korea ETF | 7,168.0000 | 3,764,871 | 3,505,255 | 1.18 |
| iShares MSCI Taiwan ETF | 20,868.0000 | 7,950,532 | 7,312,793 | 2.50 |
| 投資總額 | | <u>305,797,621</u> | <u>245,731,946</u> | <u>96.23</u> |

附註： 有關投資按交易日期入賬。

投資報告

於二零二四年三月三十一日 (續)

投資組合 (續)

東亞中國追蹤指數基金

| | 持有單位 | 公允價值 港幣 | 成本 港幣 | 佔資產淨 值百分比 |
|---------------------|----------------|--------------------------|---------------------------|----------------------|
| 核准緊貼指數集體投資計劃 | | | | |
| 香港 | | | | |
| 恒生中國企業指數上市基金 | 1,597,600.0000 | <u>93,715,216</u> | <u>145,866,497</u> | <u>100.03</u> |
| 投資總額 | | <u><u>93,715,216</u></u> | <u><u>145,866,497</u></u> | <u><u>100.03</u></u> |

附註：有關投資按交易日期入賬。

投資報告

於二零二四年三月三十一日 (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 |
|---------------------|----------------|---------------------------|---------------------------|----------------------|
| 核准緊貼指數集體投資計劃 | | | | |
| <i>香港</i> | | | | |
| 盈富基金 | 6,949,000.0000 | <u>116,395,750</u> | <u>160,282,714</u> | <u>100.04</u> |
| 投資總額 | | <u><u>116,395,750</u></u> | <u><u>160,282,714</u></u> | <u><u>100.04</u></u> |

附註： 有關投資按交易日期入賬。

投資報告

於二零二四年三月三十一日 (續)

投資組合 (續)

東亞(行業計劃) 人民幣及港幣貨幣市場基金

| | 面值 | 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> | | | | |
| 澳新銀行集團有限公司短期存款 4.26%到期日 13/6/2024 | 5,167,521 | 5,167,521 | 5,167,521 | 2.64 |
| 澳新銀行集團有限公司短期存款 4.76%到期日 12/9/2024 | 1,728,848 | 1,728,848 | 1,728,848 | 0.88 |
| 澳新銀行集團有限公司短期存款 4.76%到期日 12/9/2024 | 2,580,828 | 2,580,828 | 2,580,828 | 1.32 |
| 澳新銀行集團有限公司短期存款 4.76%到期日 12/9/2024 | 3,100,420 | 3,100,420 | 3,100,420 | 1.59 |
| 東亞銀行短期存款 4.47%到期日 13/6/2024 | 451,884 | 451,884 | 451,884 | 0.23 |
| 中國建設銀行短期存款 4.35%到期日 20/6/2024 | 4,265,327 | 4,265,327 | 4,265,327 | 2.18 |
| 中國建設銀行短期存款 4.53%到期日 27/6/2024 | 1,579,804 | 1,579,804 | 1,579,804 | 0.81 |
| 中國光大銀行短期存款 5.15%到期日 20/6/2024 | 912,771 | 912,771 | 912,771 | 0.47 |
| 創興銀行短期存款 4.50%到期日 6/6/2024 | 2,634,651 | 2,634,651 | 2,634,651 | 1.35 |
| 創興銀行短期存款 4.50%到期日 6/6/2024 | 2,689,139 | 2,689,139 | 2,689,139 | 1.38 |
| 招商永隆銀行短期存款 4.47%到期日 11/7/2024 | 2,121,066 | 2,121,066 | 2,121,066 | 1.08 |
| 招商永隆銀行短期存款 4.68%到期日 26/9/2024 | 3,764,627 | 3,764,627 | 3,764,627 | 1.92 |
| 法國東方匯理銀行短期存款 4.65%到期日 23/5/2024 | 2,432,371 | 2,432,371 | 2,432,371 | 1.24 |
| 法國東方匯理銀行短期存款 4.50%到期日 4/7/2024 | 3,962,675 | 3,962,675 | 3,962,675 | 2.03 |
| 法國東方匯理銀行短期存款 4.50%到期日 11/7/2024 | 2,402,258 | 2,402,258 | 2,402,258 | 1.23 |
| 大新銀行短期存款 5.00%到期日 23/5/2024 | 1,636,643 | 1,636,643 | 1,636,643 | 0.84 |
| 大新銀行短期存款 4.48%到期日 13/6/2024 | 3,427,353 | 3,427,353 | 3,427,353 | 1.75 |
| 大新銀行短期存款 4.85%到期日 4/7/2024 | 1,116,177 | 1,116,177 | 1,116,177 | 0.57 |
| 大新銀行短期存款 4.85%到期日 4/7/2024 | 3,599,296 | 3,599,296 | 3,599,296 | 1.84 |
| 大新銀行短期存款 5.05%到期日 5/9/2024 | 2,413,454 | 2,413,454 | 2,413,454 | 1.23 |
| 大新銀行短期存款 4.84%到期日 12/9/2024 | 2,499,771 | 2,499,771 | 2,499,771 | 1.28 |
| 三菱 UFJ 銀行短期存款 4.65%到期日 11/7/2024 | 3,566,449 | 3,566,449 | 3,566,449 | 1.82 |
| 三菱 UFJ 銀行短期存款 5.45%到期日 5/9/2024 | 3,214,597 | 3,214,597 | 3,214,597 | 1.64 |

投資報告

於二零二四年三月三十一日 (續)

投資組合 (續)

東亞(行業計劃) 人民幣及港幣貨幣市場基金 (續)

| | 面值 | 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> | | | | |
| 華僑銀行 (香港) 短期存款 4.80%到期日 20/6/2024 | 3,335,045 | 3,335,045 | 3,335,045 | 1.71 |
| 三井住友銀行短期存款 4.56%到期日 26/4/2024 | 1,355,417 | 1,355,417 | 1,355,417 | 0.69 |
| 三井住友銀行短期存款 4.56%到期日 26/4/2024 | 1,971,893 | 1,971,893 | 1,971,893 | 1.01 |
| 三井住友銀行短期存款 4.55%到期日 6/6/2024 | 2,670,505 | 2,670,505 | 2,670,505 | 1.37 |
| 三井住友銀行短期存款 4.55%到期日 6/6/2024 | 3,521,087 | 3,521,087 | 3,521,087 | 1.80 |
| 三井住友銀行短期存款 4.87%到期日 20/6/2024 | 2,209,834 | 2,209,834 | 2,209,834 | 1.13 |
| 三井住友銀行短期存款 4.50%到期日 4/7/2024 | 4,900,378 | 4,900,378 | 4,900,378 | 2.51 |
| <i>人民幣</i> | | | | |
| 中信銀行 (國際) 短期存款 2.44%到期日 30/5/2024 | 5,993,559 | 6,460,457 | 6,500,614 | 3.30 |
| 中信銀行 (國際) 短期存款 2.90%到期日 4/7/2024 | 2,042,474 | 2,201,582 | 2,202,399 | 1.13 |
| 中國建設銀行短期存款 2.50%到期日 26/4/2024 | 3,257,078 | 3,510,804 | 3,559,661 | 1.80 |
| 中國建設銀行短期存款 2.50%到期日 26/4/2024 | 4,363,199 | 4,703,092 | 4,768,540 | 2.40 |
| 中國建設銀行短期存款 2.55%到期日 13/6/2024 | 1,268,700 | 1,367,532 | 1,376,857 | 0.70 |
| 中國光大銀行短期存款 2.50%到期日 26/4/2024 | 486,456 | 524,351 | 531,648 | 0.27 |
| 中國光大銀行短期存款 2.63%到期日 23/5/2024 | 3,680,411 | 3,967,115 | 3,998,030 | 2.03 |
| 中國光大銀行短期存款 2.63%到期日 23/5/2024 | 4,629,501 | 4,990,139 | 5,029,027 | 2.55 |
| 中國光大銀行短期存款 2.63%到期日 23/5/2024 | 4,767,780 | 5,139,190 | 5,179,240 | 2.63 |
| 招商永隆銀行短期存款 2.80%到期日 23/5/2024 | 1,693,829 | 1,825,778 | 1,840,006 | 0.93 |
| 招商永隆銀行短期存款 2.75%到期日 30/5/2024 | 1,528,608 | 1,647,687 | 1,657,929 | 0.84 |
| 招商永隆銀行短期存款 2.75%到期日 30/5/2024 | 2,923,188 | 3,150,904 | 3,170,490 | 1.61 |
| 招商永隆銀行短期存款 2.75%到期日 30/5/2024 | 4,062,989 | 4,379,495 | 4,406,717 | 2.24 |
| 法國東方匯理銀行短期存款 2.51%到期日 25/4/2024 | 1,744,259 | 1,880,137 | 1,889,295 | 0.96 |
| 法國東方匯理銀行短期存款 2.30%到期日 20/6/2024 | 2,093,554 | 2,256,641 | 2,276,635 | 1.15 |

投資報告

於二零二四年三月三十一日 (續)

投資組合 (續)

東亞(行業計劃) 人民幣及港幣貨幣市場基金 (續)

| | 面值 | 公允價值 港幣 | 成本 港幣 | 佔資產淨 值百分比 |
|--------------------------------------|-----------|--------------------|--------------------|--------------|
| 短期存款 (續) | | | | |
| <i>人民幣 (續)</i> | | | | |
| 星展銀行 (香港) 短期存款 2.60%到期日 9/5/2024 | 1,727,056 | 1,861,593 | 1,881,973 | 0.95 |
| 星展銀行 (香港) 短期存款 2.61%到期日 23/5/2024 | 3,531,650 | 3,806,765 | 3,836,431 | 1.95 |
| 星展銀行 (香港) 短期存款 2.66%到期日 30/5/2024 | 2,592,586 | 2,794,549 | 2,811,919 | 1.43 |
| 星展銀行 (香港) 短期存款 2.66%到期日 30/5/2024 | 3,748,642 | 4,040,662 | 4,065,778 | 2.07 |
| 星展銀行 (香港) 短期存款 2.55%到期日 13/6/2024 | 407,963 | 439,744 | 442,742 | 0.23 |
| 星展銀行 (香港) 短期存款 2.55%到期日 13/6/2024 | 1,018,869 | 1,098,238 | 1,105,727 | 0.56 |
| 星展銀行 (香港) 短期存款 2.46%到期日 27/6/2024 | 2,465,683 | 2,657,760 | 2,672,554 | 1.36 |
| 富邦銀行 (香港) 短期存款 2.50%到期日 30/5/2024 | 2,309,616 | 2,489,535 | 2,505,009 | 1.27 |
| 富邦銀行 (香港) 短期存款 2.50%到期日 30/5/2024 | 2,651,970 | 2,858,559 | 2,876,327 | 1.46 |
| 富邦銀行 (香港) 短期存款 2.50%到期日 30/5/2024 | 3,972,609 | 4,282,075 | 4,308,692 | 2.19 |
| 富邦銀行 (香港) 短期存款 2.10%到期日 20/6/2024 | 1,789,762 | 1,929,185 | 1,940,818 | 0.99 |
| 三菱 UFJ 銀行短期存款 2.59%到期日 9/5/2024 | 1,018,328 | 1,097,656 | 1,103,969 | 0.56 |
| 三菱 UFJ 銀行短期存款 2.70%到期日 30/5/2024 | 1,344,095 | 1,448,800 | 1,457,805 | 0.74 |
| 三菱 UFJ 銀行短期存款 2.70%到期日 30/5/2024 | 7,227,073 | 7,790,062 | 7,838,483 | 3.98 |
| 華僑銀行 (香港) 短期存款 2.60%到期日 26/4/2024 | 2,906,191 | 3,132,583 | 3,176,176 | 1.60 |
| 華僑銀行 (香港) 短期存款 2.60%到期日 26/4/2024 | 4,260,400 | 4,592,286 | 4,656,191 | 2.35 |
| 華僑銀行 (香港) 短期存款 2.60%到期日 26/4/2024 | 4,594,337 | 4,952,236 | 5,021,150 | 2.53 |
| 投資總額 | | <u>180,509,281</u> | <u>181,320,921</u> | <u>92.30</u> |

附註：有關投資按交易日期入賬。

投資報告

於二零二四年三月三十一日 (續)

投資組合 (續)

東亞 (行業計劃) 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 | | | | |
| 在香港成立 | | | | |
| 東亞聯豐 65 歲後基金 - I 類別 | 6,393,358.1540 | 784,209,311 | 712,707,496 | 100.05 |
| 投資總額 | | <u>784,209,311</u> | <u>712,707,496</u> | <u>100.05</u> |

附註：有關投資按交易日期入賬。

投資報告

於二零二四年三月三十一日 (續)

投資組合 (續)

東亞(行業計劃) 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 | 14,408,610.3070 | <u>2,345,721,758</u> | <u>1,795,669,926</u> | <u>100.06</u> |
| 投資總額 | | <u><u>2,345,721,758</u></u> | <u><u>1,795,669,926</u></u> | <u><u>100.06</u></u> |

附註：有關投資按交易日期入賬。

投資報告

截至二零二四年三月三十一日止年度 (續)

投資組合變動表

東亞 (行業計劃) 強積金保守基金

| | 佔資產淨值百分比 | |
|------|-----------------|-----------------|
| | 於2024年 3月31日 | 於2023年 3月31日 |
| 短期存款 | | |
| 港幣 | 92.05 | 92.70 |

投資報告

截至二零二四年三月三十一日止年度 (續)

投資組合變動表 (續)

東亞(行業計劃) 增長基金

| | 投資組合持有量 | | | |
|------------------------------------|-----------------------|----------------|----------------|-----------------------|
| | 於2023年 3月31日 單位 | 購入 單位 | 出售 單位 | 於2024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 | 1,183,449.9180 | - | - | 1,183,449.9180 |
| 東亞聯豐亞洲策略增長基金 - A 類別 | 755,403.1590 | 141,942.4640 | 159,511.6930 | 737,833.9300 |
| 東亞聯豐中國 A 股機會基金 - A 類別 | - | 1,448,859.0810 | 113,774.9630 | 1,335,084.1180 |
| 東亞聯豐歐洲基金 - A 類別 | - | 806,081.7510 | - | 806,081.7510 |
| 東亞聯豐環球債券基金 - A 類別 | 4,665,467.0080 | 1,168,970.5250 | 1,954,218.0330 | 3,880,219.5000 |
| 東亞聯豐環球股票基金 - A 類別 | 1,068,013.2180 | 864,378.8290 | 304,588.1050 | 1,627,803.9420 |
| 東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別 | 287,245.1960 | 272,863.0080 | 391,312.5410 | 168,795.6630 |
| 東亞聯豐港元債券基金 - A 類別 | 92,068.6500 | - | - | 92,068.6500 |
| 東亞聯豐香港增長基金 - A 類別 | 945,214.7330 | 510,202.0200 | 248,829.3280 | 1,206,587.4250 |
| 東亞聯豐日本基金 - A 類別 | - | 1,309,938.9330 | - | 1,309,938.9330 |
| 東亞聯豐貨幣市場基金 - A 類別 | 314,009.6040 | - | - | 314,009.6040 |
| 東亞聯豐美國基金 - A 類別 | - | 600,857.6210 | - | 600,857.6210 |
| 富達環球投資基金 - 歐洲股票基金 - B 類別 | - | 1,812,219.6760 | 1,545,276.1420 | 266,943.5340 |
| 富達環球投資基金 - 日本股票基金 - B 類別 | 705,753.4900 | 6,349,895.2890 | 6,914,222.4150 | 141,426.3640 |
| 施羅德機構匯集基金 - 亞洲(日本和香港除外)股票基金 - B 類別 | 224,787.7660 | 772,105.5179 | 294,714.1991 | 702,179.0848 |
| 施羅德機構匯集基金 - 歐洲股票基金 - B 類別 | 1,898,835.4412 | - | 1,741,203.1351 | 157,632.3061 |

投資報告

截至二零二四年三月三十一日止年度 (續)

投資組合變動表 (續)

東亞(行業計劃) 增長基金 (續)

| | 投資組合持有量 | | | |
|--|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------------|
| | 於2023年 3月31日 單位 | 購入 單位 | 出售 單位 | 於2024年 3月31日 單位 |
| 核准緊貼指數集體投資計劃 | | | | |
| BNY Mellon US Large Cap Core Equity ETF | - | 46,256.0000 | 20,450.0000 | 25,806.0000 |
| BNY Mellon US Mid Cap Core Equity ETF | - | 8,309.0000 | 7,902.0000 | 407.0000 |
| 華夏香港銀行股 ETF | - | 4,826,600.0000 | 4,826,600.0000 | - |
| 華夏恒指 ESG ETF | - | 325,180.0000 | 318,370.0000 | 6,810.0000 |
| 華夏 MSCI 日本股票 (美元對沖) ETF | - | 11,113,200.0000 | 9,317,600.0000 | 1,795,600.0000 |
| 恒生中國企業指數上市基金 | 449,600.0000 | 1,056,000.0000 | 649,800.0000 | 855,800.0000 |
| HSBC Europe Sustainable Equity UCITS ETF | - | 426,073.0000 | 423,742.0000 | 2,331.0000 |
| HSBC Japan Sustainable Equity UCITS ETF | - | 475,758.0000 | 406,391.0000 | 69,367.0000 |
| Invesco QQQ Trust, Series 1 | 15,437.0000 | 58,845.0000 | 72,881.0000 | 1,401.0000 |
| iShares 安碩核心 MSCI 亞洲 (日本除外) ETF | 886,161.0000 | 720,000.0000 | 1,600,500.0000 | 5,661.0000 |
| iShares Core MSCI Europe ETF | 296,588.0000 | 164,289.0000 | 271,876.0000 | 189,001.0000 |
| iShares Europe ETF | 251,712.0000 | 129,009.0000 | 163,420.0000 | 217,301.0000 |
| iShares Global Energy ETF | 13,706.0000 | 113,319.0000 | 126,118.0000 | 907.0000 |
| iShares Global Tech ETF | 70,849.0000 | 20,575.0000 | 70,849.0000 | 20,575.0000 |
| iShares 安碩恒生科技 ETF | 1,929,100.0000 | 12,997,600.0000 | 14,887,600.0000 | 39,100.0000 |
| iShares MSCI Australia ETF | - | 30,886.0000 | 29,232.0000 | 1,654.0000 |
| iShares MSCI Eurozone ETF | 122,134.0000 | 320,467.0000 | 327,773.0000 | 114,828.0000 |
| iShares MSCI Japan ETF | 509,827.0000 | 270,486.0000 | 572,938.0000 | 207,375.0000 |
| iShares MSCI South Korea ETF | - | 39,029.0000 | 39,029.0000 | - |
| iShares MSCI Taiwan ETF | 79,888.0000 | 38,045.0000 | 117,933.0000 | - |
| iShares Russell 2000 ETF | 1,242.0000 | 7,678.0000 | 8,733.0000 | 187.0000 |
| iShares S&P 500 Value ETF | - | 12,661.0000 | - | 12,661.0000 |
| iShares U.S. Financials ETF | - | 57,040.0000 | 31,956.0000 | 25,084.0000 |
| iShares U.S. Technology ETF | - | 93,154.0000 | 85,034.0000 | 8,120.0000 |

投資報告

截至二零二四年三月三十一日止年度 (續)

投資組合變動表 (續)

東亞 (行業計劃) 增長基金 (續)

| | 投資組合持有量 | | | |
|------------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------------|
| | 於2023年 3月31日 單位 | 購入 單位 | 出售 單位 | 於2024年 3月31日 單位 |
| 核准緊貼指數集體投資計劃 (續) | | | | |
| Premia 中證財新中國新經濟 ETF | 937,250.0000 | - | 937,250.0000 | - |
| SPDR S&P 500 ETF Trust | 57,045.0000 | 18,513.0000 | 57,161.0000 | 18,397.0000 |
| 盈富基金 | 9,062,500.0000 | 17,730,500.0000 | 22,095,500.0000 | 4,697,500.0000 |

投資報告

截至二零二四年三月三十一日止年度 (續)

投資組合變動表 (續)

東亞(行業計劃) 均衡基金

| | 投資組合持有量 | | | |
|------------------------------------|-----------------------|----------------|----------------|-----------------------|
| | 於2023年 3月31日 單位 | 購入 單位 | 出售 單位 | 於2024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 | 963,701.7960 | - | - | 963,701.7960 |
| 東亞聯豐亞洲策略增長基金 - A 類別 | 334,237.9760 | 72,382.06 | 94,938.85 | 311,681.1820 |
| 東亞聯豐中國 A 股機會基金 - A 類別 | - | 676,420.7890 | 64,335.3080 | 612,085.4810 |
| 東亞聯豐歐洲基金 - A 類別 | - | 290,766.7540 | - | 290,766.7540 |
| 東亞聯豐環球債券基金 - A 類別 | 5,075,886.4610 | 593,453.3880 | 1,102,026.3770 | 4,567,313.4720 |
| 東亞聯豐環球股票基金 - A 類別 | 498,922.1460 | 476,242.5560 | 172,059.1550 | 803,105.5470 |
| 東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別 | 148,744.7030 | 141,807.2220 | 221,922.9000 | 68,629.0250 |
| 東亞聯豐港元債券基金 - A 類別 | 87,696.9350 | - | - | 87,696.9350 |
| 東亞聯豐香港增長基金 - A 類別 | 333,593.3910 | 267,902.5090 | 125,497.9710 | 475,997.9290 |
| 東亞聯豐日本基金 - A 類別 | - | 575,601.3850 | - | 575,601.3850 |
| 東亞聯豐貨幣市場基金 - A 類別 | 198,787.8030 | - | - | 198,787.8030 |
| 東亞聯豐美國基金 - A 類別 | - | 167,240.2650 | - | 167,240.2650 |
| 富達環球投資基金 - 歐洲股票基金 - B 類別 | - | 1,039,062.5620 | 878,834.1400 | 160,228.4220 |
| 富達環球投資基金 - 日本股票基金 - B 類別 | 408,062.5050 | 2,629,097.1880 | 2,985,282.2740 | 51,877.4190 |
| 施羅德機構匯集基金 - 亞洲(日本和香港除外)股票基金 - B 類別 | 64,402.0157 | 353,649.9440 | 125,329.4609 | 292,722.4988 |
| 施羅德機構匯集基金 - 歐洲股票基金 - B 類別 | 819,581.0260 | - | 686,643.2286 | 132,937.7974 |

投資報告

截至二零二四年三月三十一日止年度 (續)

投資組合變動表 (續)

東亞 (行業計劃) 均衡基金 (續)

| | 投資組合持有量 | | | 於2024年 3月31日 單位 |
|--|-----------------------|----------------|----------------|-----------------------|
| | 於2023年 3月31日 單位 | 購入 單位 | 出售 單位 | |
| 核准緊貼指數集體投資計劃 | | | | |
| BNY Mellon US Large Cap Core Equity ETF | - | 26,141.0000 | 11,551.0000 | 14,590.0000 |
| BNY Mellon US Mid Cap Core Equity ETF | - | 4,698.0000 | 4,467.0000 | 231.0000 |
| 華夏香港銀行股 ETF | - | 2,748,000.0000 | 2,748,000.0000 | - |
| 華夏恒指 ESG ETF | - | 146,810.0000 | 142,960.0000 | 3,850.0000 |
| 華夏 MSCI 日本股票 (美元對沖) ETF | - | 5,102,600.0000 | 4,387,200.0000 | 715,400.0000 |
| 恒生中國企業指數上市基金 | 283,200.0000 | 588,400.0000 | 395,800.0000 | 475,800.0000 |
| HSBC Europe Sustainable Equity UCITS ETF | - | 215,928.0000 | 214,614.0000 | 1,314.0000 |
| HSBC Japan Sustainable Equity UCITS ETF | - | 256,863.0000 | 230,643.0000 | 26,220.0000 |
| Invesco QQQ Trust, Series 1 | 8,928.0000 | 30,375.0000 | 38,622.0000 | 681.0000 |
| iShares 安碩核心 MSCI 亞洲 (日本除外) ETF | 448,433.0000 | 411,100.0000 | 856,300.0000 | 3,233.0000 |
| iShares Core MSCI Europe ETF | 93,715.0000 | 88,850.0000 | 116,361.0000 | 66,204.0000 |
| iShares Europe ETF | 85,658.0000 | 72,637.0000 | 81,433.0000 | 76,862.0000 |
| iShares Global Energy ETF | 5,505.0000 | 61,908.0000 | 66,900.0000 | 513.0000 |
| iShares Global Tech ETF | 32,833.0000 | 11,563.0000 | 32,833.0000 | 11,563.0000 |
| iShares 安碩恒生科技 ETF | 1,114,100.0000 | 6,569,100.0000 | 7,661,000.0000 | 22,200.0000 |
| iShares MSCI Australia ETF | - | 17,717.0000 | 16,782.0000 | 935.0000 |
| iShares MSCI Eurozone ETF | 70,395.0000 | 186,204.0000 | 207,914.0000 | 48,685.0000 |
| iShares MSCI Japan ETF | 202,586.0000 | 142,398.0000 | 263,529.0000 | 81,455.0000 |
| iShares MSCI South Korea ETF | - | 22,072.0000 | 22,072.0000 | - |
| iShares MSCI Taiwan ETF | 32,029.0000 | 21,538.0000 | 53,567.0000 | - |
| iShares Russell 2000 ETF | 851.0000 | 4,361.0000 | 5,106.0000 | 106.0000 |
| iShares S&P 500 Value ETF | - | 7,046.0000 | - | 7,046.0000 |
| iShares U.S. Financials ETF | - | 26,846.0000 | 12,885.0000 | 13,961.0000 |

投資報告

截至二零二四年三月三十一日止年度 (續)

投資組合變動表 (續)

東亞 (行業計劃) 均衡基金 (續)

| | 投資組合持有量 | | | |
|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|
| | 於2023年 3月31日 單位 | 購入 單位 | 出售 單位 | 於2024年 3月31日 單位 |
| 核准緊貼指數集體投資計劃 (續) | | | | |
| iShares U.S. Technology ETF | - | 37,362.0000 | 37,200.0000 | 162.0000 |
| Premia 中證財新中國新經濟 ETF | 542,250.0000 | - | 542,250.0000 | - |
| SPDR S&P 500 ETF Trust | 18,358.0000 | 9,215.0000 | 23,955.0000 | 3,618.0000 |
| 盈富基金 | <u>3,336,500.0000</u> | <u>9,880,500.0000</u> | <u>12,341,500.0000</u> | <u>875,500.0000</u> |

投資報告

截至二零二四年三月三十一日止年度 (續)

投資組合變動表 (續)

東亞(行業計劃) 平穩基金

| | 投資組合持有量 | | | |
|------------------------------------|-----------------------|----------------|----------------|-----------------------|
| | 於2023年 3月31日 單位 | 購入 單位 | 出售 單位 | 於2024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 | 1,543,171.3830 | 56,094.6420 | - | 1,599,266.0250 |
| 東亞聯豐亞洲策略增長基金 - A 類別 | 296,694.1270 | 113,710.8170 | 153,640.6020 | 256,764.3420 |
| 東亞聯豐中國 A 股機會基金 - A 類別 | - | 821,447.1150 | 101,053.8960 | 720,393.2190 |
| 東亞聯豐歐洲基金 - A 類別 | - | 384,857.1480 | - | 384,857.1480 |
| 東亞聯豐環球債券基金 - A 類別 | 11,269,375.2850 | 1,102,354.6880 | 1,733,902.1680 | 10,637,827.8050 |
| 東亞聯豐環球股票基金 - A 類別 | 459,463.8420 | 818,069.4990 | 272,932.7560 | 1,004,600.5850 |
| 東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別 | 234,676.4710 | 223,521.0300 | 350,899.6440 | 107,297.8570 |
| 東亞聯豐港元債券基金 - A 類別 | 108,185.0140 | - | - | 108,185.0140 |
| 東亞聯豐香港增長基金 - A 類別 | 166,961.3260 | 359,435.5500 | 194,710.4810 | 331,686.3950 |
| 東亞聯豐日本基金 - A 類別 | - | 657,515.0270 | - | 657,515.0270 |
| 東亞聯豐貨幣市場基金 - A 類別 | 1,200,431.2340 | - | - | 1,200,431.2340 |
| 東亞聯豐美國基金 - A 類別 | - | 132,101.0680 | - | 132,101.0680 |
| 富達環球投資基金 - 歐洲股票基金 - B 類別 | - | 1,633,173.0060 | 1,520,359.1690 | 112,813.8370 |
| 富達環球投資基金 - 日本股票基金 - B 類別 | 645,006.9840 | 3,514,387.0050 | 4,082,163.6520 | 77,230.3370 |
| 施羅德機構匯集基金 - 亞洲(日本和香港除外)股票基金 - B 類別 | 101,115.3069 | 559,909.0523 | 196,696.5630 | 464,327.7962 |
| 施羅德機構匯集基金 - 歐洲股票基金 - B 類別 | 757,360.7221 | - | 673,286.4093 | 84,074.3128 |

投資報告

截至二零二四年三月三十一日止年度 (續)

投資組合變動表 (續)

東亞 (行業計劃) 平穩基金 (續)

| | 投資組合持有量 | | | |
|--|----------------------------|----------------|-----------------|----------------------------|
| | 於 2023 年 3 月 31 日 單位 | 購入 單位 | 出售 單位 | 於 2024 年 3 月 31 日 單位 |
| 核准緊貼指數集體投資計劃 | | | | |
| BNY Mellon US Large Cap Core Equity ETF | - | 41,688.0000 | 29,094.0000 | 12,594.0000 |
| BNY Mellon US Mid Cap Core Equity ETF | - | 7,503.0000 | 7,134.0000 | 369.0000 |
| 華夏香港銀行股 ETF | - | 4,317,000.0000 | 4,317,000.0000 | - |
| 華夏恒指 ESG ETF | - | 174,200.0000 | 168,100.0000 | 6,100.0000 |
| 華夏 MSCI 日本股票 (美元對沖) ETF | - | 7,872,400.0000 | 6,831,200.0000 | 1,041,200.0000 |
| 恒生中國企業指數上市基金 | 633,400.0000 | 935,600.0000 | 1,304,600.0000 | 264,400.0000 |
| HSBC Europe Sustainable Equity UCITS ETF | - | 296,796.0000 | 294,701.0000 | 2,095.0000 |
| HSBC Japan Sustainable Equity UCITS ETF | - | 301,170.0000 | 280,180.0000 | 20,990.0000 |
| Invesco QQQ Trust, Series 1 | 10,811.0000 | 49,492.0000 | 60,226.0000 | 77.0000 |
| iShares 安碩核心 MSCI 亞洲 (日本除外) ETF | 653,238.0000 | 640,500.0000 | 1,288,800.0000 | 4,938.0000 |
| iShares Core MSCI Europe ETF | 51,771.0000 | 165,741.0000 | 189,344.0000 | 28,168.0000 |
| iShares Europe ETF | 60,734.0000 | 128,875.0000 | 147,347.0000 | 42,262.0000 |
| iShares Global Energy ETF | 10,110.0000 | 89,234.0000 | 98,526.0000 | 818.0000 |
| iShares Global Tech ETF | 38,967.0000 | 18,887.0000 | 47,866.0000 | 9,988.0000 |
| iShares 安碩恒生科技 ETF | 1,758,800.0000 | 9,146,400.0000 | 10,869,800.0000 | 35,400.0000 |
| iShares MSCI Australia ETF | - | 27,830.0000 | 26,367.0000 | 1,463.0000 |
| iShares MSCI Eurozone ETF | 139,198.0000 | 229,851.0000 | 289,373.0000 | 79,676.0000 |
| iShares MSCI Japan ETF | 179,502.0000 | 227,026.0000 | 325,366.0000 | 81,162.0000 |
| iShares MSCI South Korea ETF | - | 34,743.0000 | 34,743.0000 | - |
| iShares MSCI Taiwan ETF | 50,182.0000 | 33,725.0000 | 83,907.0000 | - |
| iShares Russell 2000 ETF | 1,415.0000 | 6,906.0000 | 8,152.0000 | 169.0000 |
| iShares S&P 500 Value ETF | - | 11,138.0000 | - | 11,138.0000 |
| iShares U.S. Financials ETF | - | 42,389.0000 | 20,322.0000 | 22,067.0000 |
| iShares U.S. Technology ETF | - | 58,626.0000 | 58,370.0000 | 256.0000 |

投資報告

截至二零二四年三月三十一日止年度 (續)

投資組合變動表 (續)

東亞 (行業計劃) 平穩基金 (續)

| | 投資組合持有量 | | | 於2024年 3月31日 單位 |
|------------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|
| | 於2023年 3月31日 單位 | 購入 單位 | 出售 單位 | |
| 核准緊貼指數集體投資計劃 (續) | | | | |
| Premia 中證財新中國新經濟 ETF | 828,500.0000 | - | 828,500.0000 | - |
| SPDR S&P 500 ETF Trust | 19,090.0000 | 15,988.0000 | 33,068.0000 | 2,010.0000 |
| 盈富基金 | <u>2,564,000.0000</u> | <u>15,418,500.0000</u> | <u>17,870,500.0000</u> | <u>112,000.0000</u> |

投資報告

截至二零二四年三月三十一日止年度 (續)

投資組合變動表 (續)

東亞 (行業計劃) 大中華股票基金

| | 投資組合持有量 | | | |
|-------------------------|-----------------------|-------------|-------------|-----------------------|
| | 於2023年 3月31日 單位 | 購入 單位 | 出售 單位 | 於2024年 3月31日 單位 |
| 核准匯集投資基金 | | | | |
| 東亞聯豐環球股票基金 - A類別 | - | 50,942.1310 | - | 50,942.1310 |
| 東亞聯豐大中華增長基金 - A類別 | 1,515,230.7140 | 99,065.7290 | - | 1,614,296.4430 |
| 東亞聯豐香港增長基金 - A類別 | 151,437.4220 | 29,333.0540 | 70,293.5500 | 110,476.9260 |
| 核准緊貼指數集體投資計劃 | | | | |
| iShares MSCI Taiwan ETF | 44,534.0000 | - | - | 44,534.0000 |
| 盈富基金 | 23,046.0000 | - | - | 23,046.0000 |

投資報告

截至二零二四年三月三十一日止年度 (續)

投資組合變動表 (續)

東亞 (行業計劃) 香港股票基金

| | 投資組合持有量 | | | 於2024年 3月31日 單位 |
|---------------------|-----------------------|--------------|----------------|-----------------------|
| | 於2023年 3月31日 單位 | 購入 單位 | 出售 單位 | |
| 核准匯集投資基金 | | | | |
| 東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別 | 26,739.2760 | 65,288.3470 | 9,220.4370 | 82,807.1860 |
| 東亞聯豐香港增長基金 - A 類別 | 1,537,135.6810 | 230,672.2720 | - | 1,767,807.9530 |
| 核准緊貼指數集體投資計劃 | | | | |
| 盈富基金 | 2,097,000.0000 | 479,500.0000 | 1,080,500.0000 | 1,496,000.0000 |

投資報告

截至二零二四年三月三十一日止年度 (續)

投資組合變動表 (續)

東亞 (行業計劃) 亞洲股票基金

| | 投資組合持有量 | | | 於2024年 3月31日 單位 |
|---|-----------------------|--------------|--------------|-----------------------|
| | 於2023年 3月31日 單位 | 購入 單位 | 出售 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 | 544,525.8540 | 67,764.4000 | - | 612,290.2540 |
| 核准緊貼指數集體投資計劃 | | | | |
| Global X Hang Seng High Dividend Yield ETF | - | 364,000.0000 | 364,000.0000 | - |
| iShares 安碩核心 MSCI 亞洲 (日本除外) ETF | - | 148,700.0000 | 94,000.0000 | 54,700.0000 |
| iShares 安碩恒生科技 ETF | 138,500.0000 | - | 138,500.0000 | - |
| iShares MSCI AC Far East ex-Japan UCITS ETF | 21,747.0000 | 15,887.0000 | 37,634.0000 | - |
| iShares MSCI India ETF | - | 40,634.0000 | 7,687.0000 | 32,947.0000 |
| iShares MSCI Singapore ETF | 7,929.0000 | - | 7,929.0000 | - |
| iShares MSCI South Korea ETF | - | 7,168.0000 | - | 7,168.0000 |
| iShares MSCI Taiwan ETF | 14,836.0000 | 18,700.0000 | 12,668.0000 | 20,868.0000 |
| 盈富基金 | 129,500.0000 | - | 129,500.0000 | - |

投資報告

截至二零二四年三月三十一日止年度 (續)

投資組合變動表 (續)

東亞中國追蹤指數基金

| | 投資組合持有量 | | | |
|--------------|-----------------------|--------------|-------------|-----------------------|
| | 於2023年 3月31日 單位 | 購入 單位 | 出售 單位 | 於2024年 3月31日 單位 |
| 核准緊貼指數集體投資計劃 | | | | |
| 恒生中國企業指數上市基金 | 1,332,000.0000 | 290,400.0000 | 24,800.0000 | 1,597,600.0000 |

投資報告

截至二零二四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2023年 3月31日 單位 | 購入 單位 | 出售 單位 | 於2024年 3月31日 單位 |
| 核准緊貼指數集體投資計劃 | | | | |
| 盈富基金 | 5,723,000.0000 | 1,463,000.0000 | 237,000.0000 | 6,949,000.0000 |

投資報告

截至二零二四年三月三十一日止年度 (續)

投資組合變動表 (續)

東亞(行業計劃) 人民幣及港幣貨幣市場基金

| | 佔資產淨值百分比 | |
|-------------|-----------------|-----------------|
| | 於2024年 3月31日 | 於2023年 3月31日 |
| 債券 | | |
| 港幣 | - | 0.58 |
| 短期存款 | | |
| 港幣 | 41.54 | 40.82 |
| 人民幣 | 50.76 | 50.48 |
| | <u>92.30</u> | <u>91.88</u> |

投資報告

截至二零二四年三月三十一日止年度 (續)

投資組合變動表 (續)

東亞 (行業計劃) 65 歲後基金

| | 投資組合持有量 | | | |
|---------------------|-----------------------|--------------|-------------|-----------------------|
| | 於2023年 3月31日 單位 | 購入 單位 | 出售 單位 | 於2024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 | 5,539,967.5290 | 931,003.4780 | 77,612.8530 | 6,393,358.1540 |

投資報告

截至二零二四年三月三十一日止年度 (續)

投資組合變動表 (續)

東亞 (行業計劃) 核心累積基金

| | 投資組合持有量 | | | |
|------------------|-----------------------|----------------|--------------|-----------------------|
| | 於2023年 3月31日 單位 | 購入 單位 | 出售 單位 | 於2024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 | 12,351,965.9120 | 2,177,885.1250 | 121,240.7300 | 14,408,610.3070 |

獨立核數師報告書

致東亞 (強積金) 行業計劃 (「本計劃」) 受託人

財務報表審計報告

意見

本核數師 (以下簡稱「我們」) 已審計列載於第 82 至 142 頁本計劃的財務報表，此財務報表包括於二零二四年三月三十一日本計劃可供支付權益的資產淨值表及其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，包括重要會計政策資料。

我們認為，該等財務報表已根據香港會計師公會頒佈的《香港財務報告準則》真實而中肯地反映了本計劃於二零二四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佈的《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佈的《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

本計劃的投資經理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鑑證結論。

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。

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。

獨立核數師報告書

致東亞 (強積金) 行業計劃 (「本計劃」) 受託人 (續)

財務報表審計報告 (續)

投資經理及受託人就財務報表須承擔的責任

本計劃的投資經理及受託人須負責根據香港會計師公會頒佈的《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，本計劃的投資經理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，除非投資經理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，投資經理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 條適當地編製。

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匯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，我們須評估本計劃的財務報表在所有重大方面已根據《強積金規例》第 80、81、83 及 84 條適當地編製。

獨立核數師報告書

致東亞 (強積金) 行業計劃 (「本計劃」) 受託人 (續)

財務報表審計報告 (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。
- 評價本計劃投資經理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。
- 對投資經理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，我們與本計劃的投資經理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。

獨立核數師報告書

致東亞 (強積金) 行業計劃 (「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，財務報表已在所有重大方面按照《強積金規例》第 80、81、83 及 84 條的規定適當地編製。
- b. 根據我們所知及所信，我們已取得審核工作所必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

二零二四年九月十二日

獨立核數師鑑證報告書

致東亞(強積金)行業計劃(「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)」)，審核本計劃截至二零二四年三月三十一日止年度的財務報表，並就此發出日期為二零二四年九月十二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》」)及《強積金規例》的若干規定作出報告。

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. 本計劃已遵照強制性公積金計劃管理局(「積金局」)根據《強積金條例》第 28 條有關受禁制投資活動作出的規定，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) 條、第 34DC(1) 條、第 34DD(1) 和 (4) 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。

本所獨立性和質量管理

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《香港質量管理準則》第 1 號，當中規定本所設計、實施和營運一個質量管理制度，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。

獨立核數師鑑證報告書 (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《香港鑑證業務準則》第 3000 號 (修訂本)——「歷史財務資料審計或審閱以外的鑑證工作」，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，包括抽樣審核來自受託人的憑證，以了解本計劃是否遵守上述規定。

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計意見提供基礎。

意見

根據上文所述：

1. 我們認為：
 - a. 截至二零二四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；
 - b. 於二零二三年七月三十一日、二零二三年十二月二十九日及二零二四年三月三十一日，本計劃在各重要方面均符合積金局根據《強積金條例》第 28 條所頒佈有關受禁制投資活動的規定，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. 於二零二三年七月三十一日、二零二三年十二月二十九日及二零二四年三月三十一日，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 (行業計劃) 65 歲後基金及東亞 (行業計劃) 核心累積基金的累算權益投資和服務付款控制的規定；及
 - d. 於二零二四年三月三十一日，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 (行業計劃) 65 歲後基金及東亞 (行業計劃) 核心累積基金的實付開支控制所訂明的規定。

獨立核數師鑑證報告書 (續)

意見 (續)

根據上文所述： (續)

- 於二零二四年三月三十一日，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

由於受託人已完成相關的過渡條文，而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 34DI(1) 和 (2) 條和第 34DK(2) 條下有關向一個賬戶轉讓累算權益及特定通知的規定，以及第 34DJ(2)、(3)、(4) 和 (5) 條有關找出東亞 (行業計劃) 65 歲後基金及東亞 (行業計劃) 核心累積基金計劃成員的規定，於截至二零二四年三月三十一日止年度均不適用於受託人。因此，並無於本節作出報告。

擬定使用者和用途

本報告僅擬供受託人根據《強積金規例》第 102 條呈交予積金局之用，不擬供亦不應由任何人士用於其他用途。

執業會計師

香港中環
遮打道 10 號
太子大廈 8 樓

二零二四年九月十二日

可供支付權益的資產淨值變動表
- 行業計劃
截至二零二四年三月三十一日止年度

| | 附註 | 2024 年 港幣 | 2023 年 港幣 |
|--------------------|------|----------------------|----------------------|
| 收入 | | | |
| 投資成分基金的收益/(虧損)淨額 | 8 | 574,278,875 | (862,293,486) |
| 銀行存款利息 | 9(b) | 4,245,145 | 3,639,043 |
| 投資收入/(虧損)總額 | | <u>578,524,020</u> | <u>(858,654,443)</u> |
| 開支 | | | |
| 行政及其他費用 | | 4,245,145 | 3,639,045 |
| 營運開支總額 | | <u>4,245,145</u> | <u>3,639,045</u> |
| 溢利/(虧損)淨額 | | <u>574,278,875</u> | <u>(862,293,488)</u> |
| 已收及應收供款 | 11 | | |
| 來自僱主 | | | |
| - 強制性供款 | | 896,840,705 | 839,861,914 |
| - 額外自願性供款 | | 1,574,075 | 1,806,765 |
| 來自成員 | | | |
| - 強制性供款 | | 898,483,727 | 842,547,604 |
| - 額外自願性供款 | | 2,048,638 | 2,746,800 |
| | | <u>1,798,947,145</u> | <u>1,686,963,083</u> |
| 供款附加費 | | <u>1,525,307</u> | <u>1,433,297</u> |

可供支付權益的資產淨值變動表

- 行業計劃

截至二零二四年三月三十一日止年度 (續)

| | 附註 | 2024 年 港幣 | 2023 年 港幣 |
|----------------|----|--------------------|--------------------|
| 轉入款項 | | | |
| 轉自其他計劃的集團轉入款項 | | 103,808,508 | 80,148,884 |
| 轉自其他計劃的個人轉入款項 | | 7,732,854 | 8,266,310 |
| | | <u>111,541,362</u> | <u>88,415,194</u> |
| 已付及應付權益 | | | |
| | 12 | | |
| 退休 | | 599,018,880 | 467,561,521 |
| 提早退休 | | 68,194,864 | 56,848,257 |
| 末期疾病 | | 4,469,150 | 4,413,472 |
| 死亡 | | 21,016,281 | 20,376,655 |
| 永久離開香港 | | 29,530,989 | 24,290,803 |
| 完全喪失行為能力 | | 4,141,336 | 5,994,482 |
| 小額結餘 | | 13,624 | 9,627 |
| 向離職者或僱主退還供款 | | 218,345 | 108,334 |
| | | <u>726,603,469</u> | <u>579,603,151</u> |
| 轉出款項 | | | |
| 轉至其他計劃的集團轉出款項 | | 63,296,504 | 66,295,092 |
| 轉至其他計劃的個人轉出款項 | | 288,948,060 | 332,298,393 |
| | | <u>352,244,564</u> | <u>398,593,485</u> |
| 沒收款項 | | <u>22,789</u> | - |

可供支付權益的資產淨值變動表

- 行業計劃

截至二零二四年三月三十一日止年度 (續)

| | 附註 | 2024 年 港幣 | 2023 年 港幣 |
|--------------------|----|-----------------------|-----------------------|
| 長期服務及遣散費和其他款項 | | <u>34,830,895</u> | <u>28,971,487</u> |
| 成員應佔可供支付權益的資產淨值變動 | | <u>1,372,590,972</u> | <u>(92,650,037)</u> |
| 年初時成員應佔可供支付權益的資產淨值 | | <u>14,526,994,870</u> | <u>14,619,644,907</u> |
| 年結時成員應佔可供支付權益的資產淨值 | | <u>15,899,585,842</u> | <u>14,526,994,870</u> |

第 95 頁至 142 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
- 行業計劃
於二零二四年三月三十一日

| | 附註 | 2024 年 港幣 | 2023 年 港幣 |
|---------------------------------|---------|-----------------------|-----------------------|
| 資產 | | | |
| 投資 | 6 | 15,753,631,854 | 14,379,138,133 |
| 來自下列項目的應收供款 | | | |
| - 僱主 | | 40,795,257 | 45,798,432 |
| - 成員 | | 40,921,381 | 45,927,983 |
| 應收利息 | | 349,309 | 262,605 |
| 其他應收款 | | 69,827 | 95,989 |
| 銀行結餘 | 7, 9(b) | 87,495,477 | 70,296,167 |
| 資產總值 | | <u>15,923,263,105</u> | <u>14,541,519,309</u> |
| 負債 | | | |
| 應付權益 | 7 | 16,197,705 | 9,116,524 |
| 應計費用及其他應付款 | | 7,479,558 | 5,407,915 |
| 負債總值 (成員應佔可供支付權益的資產淨值除外) | | <u>23,677,263</u> | <u>14,524,439</u> |
| 成員應佔可供支付權益的資產淨值 | | <u>15,899,585,842</u> | <u>14,526,994,870</u> |

受託人於二零二四年九月十二日核准並許可發出。

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

第 95 頁至 142 頁的附註是本財務報表的一部分。

現金流量表 - 行業計劃

截至二零二四年三月三十一日止年度

| | 附註 | 2024 年 港幣 | 2023 年 港幣 |
|-------------------------|----|----------------------|----------------------|
| 業務活動的現金流量 | | | |
| 溢利/(虧損)淨額 | | 574,278,875 | (862,293,488) |
| 經以下項目調整： | | | |
| 投資成分基金的(收益)/虧損淨額 | | (574,278,875) | 862,293,486 |
| 銀行存款利息 | | (4,245,145) | (3,639,043) |
| | | <u>(4,245,145)</u> | <u>(3,639,045)</u> |
| 購買投資付款 | | (2,104,457,625) | (1,976,665,351) |
| 銷售投資所得款項 | | 1,304,242,779 | 1,268,107,477 |
| 其他應收款減少/(增加) | | 26,162 | (20,706) |
| 應計費用及其他應付款增加/(減少) | | 2,071,643 | (397,026) |
| 已收銀行存款利息 | | 4,158,441 | 3,560,857 |
| | | <u>(798,203,745)</u> | <u>(709,053,794)</u> |
| 業務活動所用的現金淨額 | | | |
| 融資活動的現金流量 | | | |
| 已收供款及轉入款項 | | 1,922,023,591 | 1,762,483,413 |
| 已付權益、轉出款項、長期服務及遣散費和其他款項 | | (1,106,597,747) | (1,011,426,685) |
| 已付沒收款項 | | (22,789) | - |
| | | <u>815,403,055</u> | <u>751,056,728</u> |
| 融資活動產生的現金淨額 | | | |
| 現金及現金等價物增加淨額 | | 17,199,310 | 42,002,934 |
| 年初的現金及現金等價物 | | 70,296,167 | 28,293,233 |
| 年終的現金及現金等價物 | | <u>87,495,477</u> | <u>70,296,167</u> |
| 現金及現金等價物結餘分析 | | | |
| 銀行結餘 | | 87,495,477 | 70,296,167 |

第 95 頁至 142 頁的附註是本財務報表的一部分。

全面收益表 - 成分基金

截至二零二四年三月三十一日止年度

| 2024 年 | | | | | | | | | | | | | | | |
|---------------------|------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|---------------------|---------------------|-------------------|---------------------|---------------------|------------------|-------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|
| | | 東亞(行業計劃) 強積金保守基金 | | | | 東亞(行業計劃) 大中華股票基金 | | | 東亞(行業計劃) 香港股票基金 | | 東亞(行業計劃) 亞洲股票基金 | | 東亞(行業計劃) 人民幣及港幣貨幣市場基金 | 東亞(行業計劃) 65歲後基金 | 東亞(行業計劃) 核心累積基金 |
| 附註 | | 港幣 | 港幣 | 港幣 | 港幣 | 港幣 | 港幣 | 港幣 | 港幣 | 港幣 | 港幣 | 港幣 | 港幣 | 港幣 | 港幣 |
| 收入 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 投資的收益/(虧損)淨額 | 8 | - | 164,606,840 | 72,605,001 | 80,977,682 | (44,961,530) | (77,681,543) | 34,276,721 | (16,495,956) | (23,219,055) | 19,705 | 44,799,382 | 311,050,287 | | |
| 股息收入 | | - | 19,723,318 | 7,275,266 | 7,039,916 | 1,934,550 | 1,642,875 | 519,085 | 2,326,176 | 4,030,525 | - | - | - | | |
| 利息收入 | 9(b) | 2,196,832 | 293,629 | 171,791 | 362,901 | 24,499 | 23,476 | 78,185 | 1,225 | 1,727 | 77,561 | 8,620 | 18,717 | | |
| 按公允價值計入損益計量的金融資產 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 產利息收入 | 9(c) | 147,710,302 | - | - | - | - | - | - | - | - | 5,983,811 | - | - | | |
| 匯兌(虧損)/收益 | | - | (415,680) | (350,892) | (335,945) | 4,403 | - | (64,978) | - | - | (5,346,376) | - | - | | |
| 其他收入 | | - | 90,824 | 39,675 | 49,372 | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| 投資收入/(虧損)總額 | | 149,907,134 | 184,298,931 | 79,740,841 | 88,093,926 | (42,998,078) | (76,015,192) | 34,809,013 | (14,168,555) | (19,186,803) | 734,701 | 44,808,002 | 311,069,004 | | |
| 開支 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 受託人、管理和保管人費用 | 9(a) | 15,702,069 | 12,761,299 | 7,223,200 | 11,423,608 | 2,251,776 | 1,938,600 | 1,206,455 | 236,035 | 297,479 | 825,977 | 2,051,884 | 5,819,625 | | |
| 投資管理費 | 9(a) | 10,815,784 | 8,790,797 | 4,976,544 | 7,870,864 | 1,551,176 | 1,335,598 | 830,635 | 181,581 | 228,835 | 568,963 | 1,112,861 | 3,155,063 | | |
| 保薦人費用 | 9(a) | 1,048,001 | 12,478,034 | 7,062,122 | 11,168,483 | 2,201,784 | 1,895,403 | 1,180,125 | 27,220 | 34,319 | 55,109 | 2,051,884 | 5,819,625 | | |
| 核數師酬金 | | 94,740 | 94,740 | 94,044 | 94,735 | 11,512 | 11,512 | - | - | - | - | 40,706 | 40,708 | | |
| 保管費及銀行費用 | | 12,346 | 159,536 | 95,035 | 90,114 | 9,232 | 6,026 | 13,645 | 4,771 | 5,532 | 12,902 | - | - | | |
| 執照和註冊費 | | 4,500 | 4,500 | 4,500 | 4,500 | 4,500 | 4,500 | - | 29,764 | 28,663 | - | - | - | | |
| 印刷及郵費 | | 1,598,070 | 1,321,114 | 768,521 | 1,213,661 | 233,616 | 195,300 | - | - | - | - | 296,945 | 790,850 | | |
| 基金價格刊登費 | | 14,711 | 14,711 | 14,711 | 14,711 | 14,711 | 14,711 | - | - | - | - | 14,711 | 14,710 | | |
| 專業彌償保險 | | 165,419 | 133,973 | 77,121 | 121,909 | 24,308 | 21,160 | - | - | - | - | 30,871 | 83,073 | | |
| 交易成本 | | - | 587,200 | 372,217 | 472,614 | - | 18,404 | 16,730 | 24,874 | 39,478 | - | - | - | | |
| 雜項開支 | | - | 753,105 | 317,865 | 403,320 | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| 營運開支總額 | | 29,455,640 | 37,099,009 | 21,005,880 | 32,878,519 | 6,302,615 | 5,441,214 | 3,247,590 | 504,245 | 634,306 | 1,462,951 | 5,599,862 | 15,723,654 | | |
| 稅前利潤/(虧損) | | 120,451,494 | 147,199,922 | 58,734,961 | 55,215,407 | (49,300,693) | (81,456,406) | 31,561,423 | (14,672,800) | (19,821,109) | (728,250) | 39,208,140 | 295,345,350 | | |
| 海外預扣稅 | 14 | - | (4,182,760) | (1,546,571) | (1,490,490) | (186,269) | - | (52,474) | - | - | - | - | - | | |
| 成員應佔營運資產淨值變動 | | 120,451,494 | 143,017,162 | 57,188,390 | 53,724,917 | (49,486,962) | (81,456,406) | 31,508,949 | (14,672,800) | (19,821,109) | (728,250) | 39,208,140 | 295,345,350 | | |

第 95 至第 142 頁的附註是本財務報表的一部分。

全面收益表 - 成分基金

截至二零二四年三月三十一日止年度 (續)

| | | 2023 年 | | | | | | | | | | | |
|---------------------|------|---------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|---------------------|----------------------|
| | | 東亞(行業計劃) 強積金保守基金 ⁽¹⁾ | 東亞(行業計劃) 增長基金 | 東亞(行業計劃) 均衡基金 | 東亞(行業計劃) 平穩基金 | 東亞(行業計劃) 大中華股票基金 | 東亞(行業計劃) 香港股票基金 | 東亞(行業計劃) 亞洲股票基金 | 東亞中國追蹤指數基金 | 東亞香港追蹤指數基金 | 東亞(行業計劃) 人民幣及港幣貨幣市場基金 | 東亞(行業計劃) 65歲後基金 | 東亞(行業計劃) 核心累積基金 |
| 附註 | | 港幣 | 港幣 | 港幣 | 港幣 | 港幣 | 港幣 | 港幣 | 港幣 | 港幣 | 港幣 | 港幣 | 港幣 |
| 收入 | | | | | | | | | | | | | |
| 投資(虧損)/收益淨額 | 8 | - | (209,804,315) | (122,500,481) | (184,176,423) | (70,879,979) | (47,646,147) | (40,577,882) | (6,043,156) | (7,271,660) | 21,295 | (37,525,511) | (96,335,350) |
| 股息收入 | | - | 23,838,422 | 9,771,454 | 10,277,633 | 2,631,860 | 1,188,160 | 186,781 | 2,396,490 | 3,397,000 | - | - | - |
| 利息收入 | 9(b) | 593,896 | 297,999 | 136,172 | 308,840 | 8,525 | 6,388 | 18,840 | 278 | 562 | 35,995 | 2,025 | 4,467 |
| 按公允價值計入損益計量的金融資產 | | | | | | | | | | | | | |
| 產利息收入 | 9(c) | 77,301,768 | - | - | - | - | - | - | - | - | 3,832,828 | - | - |
| 匯兌收益/(虧損) | | - | 128,622 | 3,299 | (210,135) | 1,901 | - | 232,079 | - | - | (7,855,748) | - | - |
| 投資收入/(虧損)總額 | | 77,895,664 | (185,539,272) | (112,589,556) | (173,800,085) | (68,237,693) | (46,451,599) | (40,140,182) | (3,646,388) | (3,874,098) | (3,965,630) | (37,523,486) | (96,330,883) |
| 開支 | | | | | | | | | | | | | |
| 受託人、管理和保管人費用 | 9(a) | 21,280,010 | 12,291,713 | 7,172,747 | 11,304,197 | 2,268,886 | 1,895,323 | 1,088,623 | 217,319 | 275,730 | 734,074 | 1,754,293 | 4,562,571 |
| 投資管理費 | 9(a) | 10,163,659 | 8,472,571 | 4,943,923 | 7,790,987 | 1,564,626 | 1,306,563 | 750,362 | 167,295 | 212,181 | 505,714 | 951,746 | 2,475,201 |
| 保薦人費用 | 9(a) | 5,914,570 | 12,013,618 | 7,010,655 | 11,049,342 | 2,216,850 | 1,852,308 | 1,064,010 | 24,948 | 31,734 | 48,920 | 1,754,293 | 4,562,570 |
| 核數師酬金 | | 87,761 | 115,268 | 103,816 | 112,637 | 16,060 | 15,094 | - | - | - | - | 42,607 | 49,085 |
| 保管費及銀行費用 | | 7,470 | 160,138 | 79,587 | 87,430 | 9,836 | 6,282 | 6,067 | 4,664 | 5,824 | 11,774 | - | - |
| 執照和註冊費 | | 4,500 | 4,500 | 4,500 | 4,500 | 4,500 | 4,500 | - | 30,254 | 26,512 | - | - | - |
| 印刷及郵費 | | 560,481 | 480,274 | 281,675 | 442,883 | 89,996 | 73,410 | - | - | - | - | 101,302 | 259,970 |
| 基金價格刊登費 | | 14,795 | 14,795 | 14,795 | 14,795 | 14,795 | 14,795 | - | - | - | - | 14,795 | 14,795 |
| 專業彌償保險 | | 137,096 | 130,096 | 75,524 | 117,022 | 24,810 | 19,932 | - | - | - | - | 25,730 | 67,446 |
| 交易成本 | | - | 965,789 | 499,949 | 729,206 | - | 23,548 | 126,332 | 32,912 | 59,004 | - | - | - |
| 雜項開支 | | 333 | 347,039 | 130,450 | 69,985 | 39 | 32 | 10,175 | - | - | - | 5,546 | 5,639 |
| 營運開支總額 | | 38,170,675 | 34,995,801 | 20,317,621 | 31,722,984 | 6,210,398 | 5,211,787 | 3,045,569 | 477,392 | 610,985 | 1,300,482 | 4,650,312 | 11,997,277 |
| 稅前利潤/(虧損) | | 39,724,989 | (220,535,073) | (132,907,177) | (205,523,069) | (74,448,091) | (51,663,386) | (43,185,751) | (4,123,780) | (4,485,083) | (5,266,112) | (42,173,798) | (108,328,160) |
| 海外預扣稅 | 14 | - | (5,146,784) | (2,049,995) | (1,932,452) | (245,970) | - | (3,794) | - | - | - | - | - |
| 成員應佔營運資產淨值變動 | | 39,724,989 | (225,681,857) | (134,957,172) | (207,455,521) | (74,694,061) | (51,663,386) | (43,189,545) | (4,123,780) | (4,485,083) | (5,266,112) | (42,173,798) | (108,328,160) |

(1) 自二零二二年四月一日起，東亞(行業計劃)強積金保守基金的費用及收費扣除法由成員層級扣除改為基金層級扣除。

第 95 至第 142 頁的附註是本財務報表的一部分。

資產負債表 - 成分基金
截至二零二四年三月三十一日

| 2024年 | | | | | | | | | | | | | | |
|--------------------------|--------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|--|
| | | 東亞(行業計劃) 強積金保守基金 | | | | 東亞(行業計劃) 大中華股票基金 | | | 東亞(行業計劃) 香港股票基金 | | 東亞(行業計劃) 亞洲股票基金 | | 東亞(行業計劃) 人民幣及港幣貨幣市場基金 | |
| 附註 | | 東亞(行業計劃) 增長基金 | 東亞(行業計劃) 均衡基金 | 東亞(行業計劃) 平穩基金 | 東亞(行業計劃) 大中華股票基金 | 東亞(行業計劃) 香港股票基金 | 東亞(行業計劃) 亞洲股票基金 | 東亞中國追蹤指數基金 | 東亞香港追蹤指數基金 | 東亞(行業計劃) 65歲後基金 | 東亞(行業計劃) 核心累積基金 | | | |
| | | 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 | 6,9(c) | 3,310,469,152 | 2,970,207,664 | 1,657,841,361 | 2,581,802,287 | 517,248,926 | 432,691,102 | 305,797,621 | 93,715,216 | 116,395,750 | 180,509,281 | 784,209,311 | 2,345,721,758 | |
| 銷售投資應收款項 | | - | 30,244,331 | 13,408,144 | 21,132,817 | - | - | - | - | 49,860 | - | - | - | |
| 認購基金單位的應收款項 | | - | 15,433 | - | - | 64 | 73,914 | 31,390 | 128 | 2,929 | 2,088 | 162,753 | 91,918 | |
| 利息、股息及其他應收款 | | 28,760,036 | 251,377 | 69,603 | 65,743 | 4,463 | 6,201 | 20,321 | 249 | 377 | 1,167,438 | 2,370 | 5,341 | |
| 預付款 | | - | 98,302 | 55,568 | 88,635 | 17,112 | 14,483 | - | - | - | - | - | - | |
| 銀行結餘 | 9(b) | 261,443,943 | 46,807,533 | 13,862,490 | 56,649,319 | 3,971,831 | 3,972,831 | 12,437,483 | 127,208 | 2,683 | 14,235,202 | 864,137 | 2,268,948 | |
| 資產總值 | | <u>3,600,673,131</u> | <u>3,047,624,640</u> | <u>1,685,237,166</u> | <u>2,659,738,801</u> | <u>521,242,396</u> | <u>436,758,531</u> | <u>318,286,815</u> | <u>93,842,801</u> | <u>116,451,599</u> | <u>195,914,009</u> | <u>785,238,571</u> | <u>2,348,087,965</u> | |
| 負債 | | | | | | | | | | | | | | |
| 購買投資應付款項 | | - | 15,145,285 | 5,034,148 | 7,946,695 | - | 1,690,842 | - | 11,747 | 16,836 | - | 390,624 | 1,211,804 | |
| 贖回基金單位的應付款項 | | 1,817,409 | 2,706,974 | 1,486,985 | 1,277,922 | 216,658 | 357,503 | 186,969 | 101,818 | 31,365 | 213,778 | 474,186 | 1,059,382 | |
| 應計費用及其他應付款 | 9(a) | 2,513,236 | 3,299,332 | 1,844,295 | 2,829,726 | 539,148 | 451,423 | 319,681 | 44,058 | 55,254 | 131,180 | 537,399 | 1,520,909 | |
| 負債總值 (成員應佔資產淨值除外) | | <u>4,330,645</u> | <u>21,151,591</u> | <u>8,365,428</u> | <u>12,054,343</u> | <u>755,806</u> | <u>2,499,768</u> | <u>506,650</u> | <u>157,623</u> | <u>103,455</u> | <u>344,958</u> | <u>1,402,209</u> | <u>3,792,095</u> | |
| 成員應佔資產淨值 | 4(b) | <u>3,596,342,486</u> | <u>3,026,473,049</u> | <u>1,676,871,738</u> | <u>2,647,684,458</u> | <u>520,486,590</u> | <u>434,258,763</u> | <u>317,780,165</u> | <u>93,685,178</u> | <u>116,348,144</u> | <u>195,569,051</u> | <u>783,836,362</u> | <u>2,344,295,870</u> | |

資產負債表 - 成分基金
截至二零二四年三月三十一日 (續)

| | | 2024 年 | | | | | | | | | | | |
|------------|------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|-------------------|----------------|----------------|----------------------|----------------------|--|-------------------------------|--------------------------|
| | | 東亞(行業計劃) 附註 | 東亞(行業計劃) | 東亞(行業計劃) | 東亞(行業計劃) | 東亞(行業計劃) | 東亞(行業計劃) | 東亞(行業計劃) | 東亞(行業計劃) | 東亞(行業計劃) | 東亞(行業計劃) | 東亞(行業計劃) | 東亞(行業計劃) |
| | | 強積金保守基金 港幣 | 增長基金 港幣 | 均衡基金 港幣 | 平穩基金 港幣 | 大中華股票 基金 港幣 | 香港股票基金 港幣 | 亞洲股票基金 港幣 | 東亞中國追蹤 指數基金 港幣 | 東亞香港追蹤指 數基金 港幣 | 東亞(行業計劃) 人民幣及港 幣貨幣市場 基金 港幣 | 東亞(行業計劃) 65 歲後 基金 港幣 | 東亞(行業計劃) 核心累積基金 港幣 |
| 代表: | | | | | | | | | | | | | |
| 已發行單位數目 | 4(a) | 247,211,549.223 | 124,158,686.159 | 80,739,192.102 | 143,052,415.342 | 36,812,725.636 | 50,324,952.958 | 19,909,764.747 | 14,606,538.562 | 11,141,735.832 | 18,065,887.064 | 67,732,726.213 | 153,333,672.150 |
| 每單位資產淨值 | 4(b) | 14.5476 | 24.3758 | 20.7690 | 18.5085 | 14.1388 | 8.6291 | 15.9610 | 6.4139 | 10.4426 | 10.8253 | 11.5725 | 15.2889 |

受託人於二零二四年九月十二日核准並許可發出。

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

第 95 至第 142 頁的附註是本財務報表的一部分。

資產負債表 - 成分基金

截至二零二四年三月三十一日 (續)

| 2023年 | | | | | | | | | | | | | |
|--------------------------|--------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|----------------------|
| | | 東亞(行業計劃) 強積金保守基金 | 東亞(行業計劃) 增長基金 | 東亞(行業計劃) 均衡基金 | 東亞(行業計劃) 平穩基金 | 東亞(行業計劃) 大中華股票基金 | 東亞(行業計劃) 香港股票基金 | 東亞(行業計劃) 亞洲股票基金 | 東亞中國追蹤指數基金 | 東亞香港追蹤指數基金 | 東亞(行業計劃) 人民幣及港幣貨幣市場基金 | 東亞(行業計劃) 65歲後基金 | 東亞(行業計劃) 核心累積基金 |
| 附註 | | 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 | 6,9(c) | 3,129,696,501 | 2,818,221,568 | 1,610,685,993 | 2,516,271,629 | 527,737,617 | 452,093,043 | 236,873,775 | 93,719,520 | 117,779,340 | 160,436,241 | 639,866,250 | 1,731,992,660 |
| 銷售投資應收款項 | | - | - | - | - | - | - | - | - | 41,040 | - | 98,595 | - |
| 認購基金單位的應收款項 | | 113,970 | - | - | - | - | 17,900 | - | - | - | - | - | 197,572 |
| 利息、股息及其他應收款 | | 25,965,798 | 775,536 | 272,704 | 322,423 | 5,514 | 4,470 | 11,974 | 186 | 377 | 913,922 | 1,417 | 3,140 |
| 預付款 | | - | 101,205 | 58,598 | 92,364 | 18,604 | 16,333 | - | - | - | - | - | - |
| 銀行結餘 | 9(b) | 225,350,884 | 40,041,544 | 30,229,612 | 61,086,006 | 3,534,569 | 2,702,826 | 15,835,606 | 98,588 | 67,268 | 13,454,159 | 678,749 | 1,293,904 |
| 資產總值 | | <u>3,381,127,153</u> | <u>2,859,139,853</u> | <u>1,641,246,907</u> | <u>2,577,772,422</u> | <u>531,296,304</u> | <u>454,834,572</u> | <u>252,721,355</u> | <u>93,818,294</u> | <u>117,888,025</u> | <u>174,804,322</u> | <u>640,645,011</u> | <u>1,733,487,276</u> |
| 負債 | | | | | | | | | | | | | |
| 購買投資應付款項 | | - | 22,776,483 | 13,102,259 | 20,622,039 | - | - | - | 56,148 | 51,615 | - | 124,451 | 908,743 |
| 贖回基金單位的應付款項 | | 2,554,488 | 1,952,802 | 1,221,369 | 921,787 | 587,842 | 246,930 | 188,409 | 36,380 | 51,922 | 64,519 | 652,314 | 386,627 |
| 應計費用及其他應付款 | 9(a) | 2,370,739 | 3,179,858 | 1,810,886 | 2,751,105 | 536,516 | 461,317 | 252,484 | 42,956 | 54,658 | 116,858 | 443,190 | 1,115,667 |
| 負債總值 (成員應佔資產淨值除外) | | <u>4,925,227</u> | <u>27,909,143</u> | <u>16,134,514</u> | <u>24,294,931</u> | <u>1,124,358</u> | <u>708,247</u> | <u>440,893</u> | <u>135,484</u> | <u>158,195</u> | <u>181,377</u> | <u>1,219,955</u> | <u>2,411,037</u> |
| 成員應佔資產淨值 | 4(b) | <u>3,376,201,926</u> | <u>2,831,230,710</u> | <u>1,625,112,393</u> | <u>2,553,477,491</u> | <u>530,171,946</u> | <u>454,126,325</u> | <u>252,280,462</u> | <u>93,682,810</u> | <u>117,729,830</u> | <u>174,622,945</u> | <u>639,425,056</u> | <u>1,731,076,239</u> |

資產負債表 - 成分基金
截至二零二四年三月三十一日 (續)

| | | 2023 年 | | | | | | | | | | | | |
|------------|------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|-----------------|----------|
| | | | | | | | | | | | | 東亞(行業計劃) | | |
| | | 東亞(行業計劃) | 東亞(行業計劃) | 東亞(行業計劃) | 東亞(行業計劃) | 東亞(行業計劃) | 東亞(行業計劃) | 東亞(行業計劃) | 東亞(行業計劃) | 東亞中國追蹤指 | 東亞香港追蹤指 | 人民幣及港幣貨 | 東亞(行業計劃) | 東亞(行業計劃) |
| | | 附註 | 強積金保守基金 | 增長基金 | 均衡基金 | 平穩基 | 大中華股票基金 | 香港股票基金 | 亞洲股票基金 | 數基金 | 數基金 | 幣市場基金 | 65 歲後基金 | 核心累積基金 |
| | | | 港幣 | 港幣 | 港幣 | 港幣 | 港幣 | 港幣 | 港幣 | 港幣 | 港幣 | 港幣 | 港幣 | 港幣 |
| 代表: | | | | | | | | | | | | | | |
| 已發行單位數目 | 4(a) | 240,222,340.309 | 121,910,097.944 | 81,038,894.698 | 140,801,124.539 | 33,998,889.828 | 43,600,936.298 | 17,531,128.862 | 12,423,835.180 | 9,474,031.203 | 16,052,099.194 | 58,204,962.138 | 130,414,721.418 | |
| 每單位資產淨值 | 4(b) | 14.0545 | 23.2239 | 20.0535 | 18.1353 | 15.5938 | 10.4155 | 14.3904 | 7.5406 | 12.4266 | 10.8785 | 10.9857 | 13.2736 | |

受託人於二零二四年九月十二日核准並許可發出。

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

第 95 至第 142 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
截至二零二四年三月三十一日止年度

| | 2024 年 | | | | | | | | | | | |
|--------------|---------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|--------------------|--------------------|---------------|---------------|--------------------------|--------------------|--------------------|
| | 東亞(行業計劃) 強積金保守基金 港幣 | 東亞(行業計劃) 增長基金 港幣 | 東亞(行業計劃) 均衡基金 港幣 | 東亞(行業計劃) 平穩基金 港幣 | 東亞(行業計劃) 大中華股票基金 港幣 | 東亞(行業計劃) 香港股票基金 港幣 | 東亞(行業計劃) 亞洲股票基金 港幣 | 東亞中國追蹤指數基金 港幣 | 東亞香港追蹤指數基金 港幣 | 東亞(行業計劃) 人民幣及港幣貨幣市場基金 港幣 | 東亞(行業計劃) 65歲後基金 港幣 | 東亞(行業計劃) 核心累積基金 港幣 |
| 年初成員應佔資產淨值 | 3,376,201,926 | 2,831,230,710 | 1,625,112,393 | 2,553,477,491 | 530,171,946 | 454,126,325 | 252,280,462 | 93,682,810 | 117,729,830 | 174,622,945 | 639,425,056 | 1,731,076,239 |
| 認購基金單位所得款項 | 465,467,723 | 269,885,224 | 146,898,974 | 272,114,778 | 78,583,297 | 109,010,951 | 52,197,349 | 21,197,928 | 32,470,311 | 33,824,478 | 169,058,125 | 453,748,486 |
| 贖回基金單位支付款項 | (365,778,657) | (217,660,047) | (152,328,019) | (231,632,728) | (38,781,691) | (47,422,107) | (18,206,595) | (6,522,760) | (14,030,888) | (12,150,122) | (63,854,959) | (135,874,205) |
| 認購/(贖回)款項淨額 | 99,689,066 | 52,225,177 | (5,429,045) | 40,482,050 | 39,801,606 | 61,588,844 | 33,990,754 | 14,675,168 | 18,439,423 | 21,674,356 | 105,203,166 | 317,874,281 |
| 成員應佔營運資產淨值變動 | 120,451,494 | 143,017,162 | 57,188,390 | 53,724,917 | (49,486,962) | (81,456,406) | 31,508,949 | (14,672,800) | (19,821,109) | (728,250) | 39,208,140 | 295,345,350 |
| 年終成員應佔資產淨值 | 3,596,342,486 | 3,026,473,049 | 1,676,871,738 | 2,647,684,458 | 520,486,590 | 434,258,763 | 317,780,165 | 93,685,178 | 116,348,144 | 195,569,051 | 783,836,362 | 2,344,295,870 |

第 95 至第 142 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
截至二零二四年三月三十一日止年度 (續)

| | 2023 年 | | | | | | | | | | | |
|--------------|---------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|--------------------|--------------------|---------------|---------------|--------------------------|--------------------|--------------------|
| | 東亞(行業計劃) 強積金保守基金 港幣 | 東亞(行業計劃) 增長基金 港幣 | 東亞(行業計劃) 均衡基金 港幣 | 東亞(行業計劃) 平穩基金 港幣 | 東亞(行業計劃) 大中華股票基金 港幣 | 東亞(行業計劃) 香港股票基金 港幣 | 東亞(行業計劃) 亞洲股票基金 港幣 | 東亞中國追蹤指數基金 港幣 | 東亞香港追蹤指數基金 港幣 | 東亞(行業計劃) 人民幣及港幣貨幣市場基金 港幣 | 東亞(行業計劃) 65歲後基金 港幣 | 東亞(行業計劃) 核心累積基金 港幣 |
| 年初成員應佔資產淨值 | 3,216,368,962 | 3,013,640,467 | 1,756,670,206 | 2,731,162,609 | 560,516,269 | 440,134,683 | 270,100,451 | 84,652,830 | 107,864,600 | 160,722,109 | 605,417,039 | 1,585,623,520 |
| 認購基金單位所得款項 | 482,792,367 | 259,305,160 | 143,393,043 | 259,690,220 | 86,739,094 | 125,100,835 | 45,205,684 | 21,116,240 | 34,704,121 | 32,529,232 | 126,703,356 | 359,385,999 |
| 贖回基金單位支付款項 | (362,684,392) | (216,033,060) | (139,993,684) | (229,919,817) | (42,389,356) | (59,445,807) | (19,836,128) | (7,962,480) | (20,353,808) | (13,362,284) | (50,521,541) | (105,605,120) |
| 認購款項淨額 | 120,107,975 | 43,272,100 | 3,399,359 | 29,770,403 | 44,349,738 | 65,655,028 | 25,369,556 | 13,153,760 | 14,350,313 | 19,166,948 | 76,181,815 | 253,780,879 |
| 成員應佔營運資產淨值變動 | 39,724,989 | (225,681,857) | (134,957,172) | (207,455,521) | (74,694,061) | (51,663,386) | (43,189,545) | (4,123,780) | (4,485,083) | (5,266,112) | (42,173,798) | (108,328,160) |
| 年終成員應佔資產淨值 | 3,376,201,926 | 2,831,230,710 | 1,625,112,393 | 2,553,477,491 | 530,171,946 | 454,126,325 | 252,280,462 | 93,682,810 | 117,729,830 | 174,622,945 | 639,425,056 | 1,731,076,239 |

第 95 至第 142 頁的附註是本財務報表的一部分。

財務報表附註

(以港元列示)

1 本計劃

東亞(強積金)行業計劃(「本計劃」)乃按照二零零零年四月十二日訂立的信託契約(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21A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。

於二零二四年三月三十一日,本計劃共有十二項成分基金:

- 東亞(行業計劃)強積金保守基金
- 東亞(行業計劃)增長基金
- 東亞(行業計劃)均衡基金
- 東亞(行業計劃)平穩基金
- 東亞(行業計劃)大中華股票基金
- 東亞(行業計劃)香港股票基金
- 東亞(行業計劃)亞洲股票基金
- 東亞中國追蹤指數基金
- 東亞香港追蹤指數基金
- 東亞(行業計劃)人民幣及港幣貨幣市場基金
- 東亞(行業計劃)65歲後基金
- 東亞(行業計劃)核心累積基金

2 重要會計政策

有關重要會計政策的變動見附註 3。

(a) 合規聲明

本計劃及其成分基金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。以下是本計劃及其成分基金採用的重要會計政策。

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年度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及其成分基金有關的變動。

本計劃及其成分基金於本年度採用一致的會計政策, 與上年一致。

(b) 財務報表的編製基準

除了投資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。

2 重要會計政策 (續)

(c) 投資

(i) 金融資產分類

首次確認時，本計劃及其成分基金將金融資產分類為按攤銷成本或按公允價值列入損益計量。

如果金融資產滿足以下兩個條件且未指定為按公允價值列入損益，則按攤銷成本計量：

- 它以目的為持有資產以收取合約現金流的業務模式持有；及
- 其合約條款在指定日期產生僅支付本金和利息的現金流。

本計劃及其成分基金的所有其他金融資產均以公允價值列入損益計量。

業務模式評估

在評估持有金融資產的業務模式的目標時，本計劃及其成分基金會考慮有關業務管理方式的所有相關信息，包括：

- 於基金銷售文件所載的投資策略以及該策略的實際執行。這包括投資策略是否集中於賺取合約利息收入、維持特定利率概況、將金融資產的持續期與任何相關負債或預期現金流出的持續期相配，或通過出售資產實現現金流；
- 如何評估及向本計劃及其成分基金管理層報告投資組合的表現；
- 影響業務模式 (及在該業務模式中持有的金融資產) 業績的風險，以及如何管理這些風險；
- 如何決定投資經理所得的報酬，例如相關報酬是否基於所管理資產的公允價值或所收取的合約現金流量；及
- 過往期間金融資產的出售頻率、數量和時間、其出售原因以及對未來出售活動的預期。

就此而言，在不符合終止確認的交易中，將金融資產轉移給第三方不會被視為出售，與本計劃及其成分基金持續確認資產一致。

本計劃及其成分基金已確定它有兩種業務模式。

2 重要會計政策 (續)

(c) 投資 (續)

(i) 金融資產分類 (續)

- 持有以收取的集業務模式：這包括應收供款、應收利息、其他應收款、銀行結餘、銷售投資應收款項、認購基金單位的應收款項、預付款、利息、股息及其他應收款。這些金融資產用於收取合約現金流。
- 其他業務模式：這包括核准匯集投資基金和核准緊貼指數集體投資計劃。按公允價值為基礎管理這些金融資產及評估其表現，並進行頻繁的出售活動。

評估合約現金流量是否僅為支付本金及利息

就本評估的目的而言，「本金」定義為首次確認時金融資產的公允價值。「利息」被定義為貨幣時間價值、與特定時間內未償還本金額相關的信用風險，以及其他基本貸款風險和成本 (例如流動性風險和行政成本) 以及利潤率的對價。

在評估合約現金流量是否僅為支付本金及利息時，本計劃及其成分基金會考慮該工具的合約條款。這包括評估金融資產是否包含可能會改變合約現金流的時間或金額的合約條款，因而使其不符合此條件。在進行評估時，本計劃及其成分基金會考慮：

- 將會改變現金流量金額或時間的或有事件；
- 槓桿特點；
- 預付款和延期特點；
- 限制本計劃及其成分基金對特定資產的現金流量索賠的條款 (例如無追索權)；及
- 修改對貨幣時間價值的對價特點 (例如定期重置利率)。

本計劃及其成分基金根據業務模式和合約現金流量評估對其投資進行分類。因此，本計劃及其成分基金將其所有核准匯集投資基金、核准緊貼指數集體投資計劃和短期存款，分類為按公允價值計入損益類別劃分的金融資產。按攤銷成本計量的金融資產包括應收供款、應收利息、其他應收款、銀行結餘、銷售投資應收款項、認購基金單位的應收款項、預付款、利息、股息及其他應收款。

2 重要會計政策 (續)

(c) 投資 (續)

(i) 金融資產分類 (續)

重新分類

除非本計劃及其成分基金改變其管理金融資產的業務模式，否則金融資產在首次確認後不會重新分類，在這種情況下，所有受影響的金融資產將在業務模式變更後的第一個報告年期的第一天重新分類。

(ii) 金融負債分類

金融負債分類為按攤銷成本或按公允價值計入損益計量。

如果金融負債是衍生工具，則按公允價值計入損益分類。以公允價值計入損益的金融負債按公允價值計量，而淨損益則在損益中確認。

其他金融負債其後以實際利率法按攤銷成本計量。利息開支及匯兌損益於損益中確認。

終止確認的任何損益亦於損益中確認。

因此，按攤銷成本計量的金融負債包括購買投資應付款項、贖回基金單位的應付款項、應付權益、應計費用及其他應付款。

(iii) 確認

金融資產和金融負債在本計劃及其成分基金成為相關合約條文的人士時，將被予以確認。

定期購買和出售按公允價值計入損益的金融資產或金融負債的方式按交易日計算。按公允價值計入損益的該等金融資產或金融負債的公允價值變動所產生的盈餘或虧損由該日起記錄。

除非合約的其中一方已履行合約責任或該合約為不獲《香港財務報告準則》第 9 條豁免的衍生工具合約，否則金融負債將不被確認。

(iv) 計量

金融工具的首次計量是以公允價值 (即交易價格) 計算。按公允價值計入損益的金融資產及負債的交易成本會即時支銷。

首次確認後，所有按公允價值計入損益的工具以公允價值計量，其公允價值的變動則於損益中確認。

2 重要會計政策 (續)

(c) 投資 (續)

(iv) 計量 (續)

分類為按攤銷成本計量的金融資產採用實際利率法按攤銷成本列賬，並減去減值虧損 (如有)。

除以公允價值計入損益的金融負債外，金融負債採用實際利率法，按攤銷成本計量。

(v) 公允價值計量的準則

公允價值是指市場參與者於計量日在主要市場 (如果沒有主要市場則為對本計劃及其成分基金最有利的市場) 進行有序交易，出售資產時收取或轉移負債時支付的價格。負債的公允價值反映了其不履約風險。

本計劃及其成分基金會以工具在活躍市場的報價 (如有) 計量其公允價值。只要資產或負債的交易頻率和數量足以持續提供價格資料，即屬於活躍的市場。成分基金，核准匯集投資基金和核准緊貼指數集體投資計劃的投資按其各自的每單位結算資產淨值或報價的最後成交價格 (如有) 進行估值。

如果沒有活躍市場的報價，本計劃及其成分基金會盡量使用相關的可觀察輸入值，並盡量減少使用不可觀察輸入值的估值技術。所選用的估值技術包含市場參與者在為交易定價時考慮的所有因素。

本計劃及其成分基金會在出現變動的該報告期間結束時確認公允價值級別之間的轉移。

投資淨收益或虧損將列於損益內。已變現的投資損益，以及由公允價值變動所產生的未變現投資損益。按公允價值計入損益的金融工具已變現淨收益或虧損以平均成本法計算。

(vi) 攤銷成本計量

金融資產或金融負債的「攤銷成本」是指金融資產或金融負債在初始確認時減去本金還款後的金額，再加上或減去使用實際利率法就初始金額及到期金額之間的任何差額計算的累計攤銷，並就金融資產調整任何損失準備。

2 重要會計政策 (續)

(c) 投資 (續)

(vii) 減值

本計劃及其成分基金在按攤銷成本計量的金融資產中確認預期信貸虧損的損失準備。

本計劃及其成分基金以與整個期限內預期信貸虧損相等的金額計量損失準備金，但以下情況則按 12 個月的預期信貸虧損計量：

- 於報告日確定為低信貸風險的金融資產；及
- 自首次確認以來信貸風險 (即在資產預期年內發生違約的風險) 未有顯著增加的其他金融資產。

在判斷自首次確認後及估計預期信貸虧損時金融資產的信用風險是否顯著增加時，本計劃及其成分基金會考慮無需涉及過多成本或努力便能取得的合理及可證實的相關信息。這包括以本計劃及其成分基金的歷史經驗和有依據的信用評估 (包括前瞻性信息) 為基礎的定量和定性信息和分析。

本計劃及其成分基金假設金融資產逾期 30 天時，該金融資產的信用風險即顯著增加。

在下列情況下，本計劃及其成分基金認為該金融資產出現違約：

- 在本計劃及其成分基金無追索行動的情況下，例如將證券變現 (如持有)，借款人很大可能不會全額支付其對本計劃及其成分基金的信貸義務；或
- 金融資產逾期 90 天以上。

當對手方的信用評級等同於全球理解的「投資級別」定義時，本計劃及其成分基金認為該金融資產的信用風險較低。本計劃及其成分基金認為「投資級別」為穆迪給予的 Baa3 或更高評級，或標準普爾給予的 BBB-或更高評級。

整個期限內的預期信貸虧損是指金融工具預期年內所有可能違約事件所產生的預期信貸虧損。

12 個月的預期信貸虧損是在報告日後的 12 個月內 (如工具的預期年限少於 12 個月，則取更短的期間) 所產生的預期信貸虧損的部分。

估算預期信貸虧損時所考慮的最長期間是本計劃及其成分基金承擔信貸風險的最長合約期間。

2 重要會計政策 (續)

(c) 投資 (續)

(vii) 減值 (續)

預期信貸虧損的計量

預期信貸虧損是信貸虧損的概率加權估計。信貸虧損按所有現金短缺的現值 (即本計劃及其成分基金根據合約應付的現金流量與本計劃及其成分基金預期收到的現金流量之間的差額) 計量。預期信貸虧損以金融資產的實際利率折現。

信貸減值的金融資產

在每個報告日，本計劃及其成分基金會評估按攤銷成本計量的金融資產是否出現信貸減值。當發生一項或多項對金融資產的估計未來現金流量產生不利影響的事件時，金融資產會出現「信貸減值」。

金融資產出現信貸減值的證據包括以下可觀察數據：

- 發行人或借款人的重大財務困難；
- 違反合約如違約或逾期超過 90 天的合約違約；或
- 借款人很可能會進行破產或其他財務重組。

在資產負債表中呈報預期信貸虧損的準備。

按攤銷成本計量的金融資產減值準備會從資產的賬面總值中扣除。

撇減

當本計劃及其成分基金並無合理預期能夠收回其全部或部分金融資產時，會撇減金融資產的賬面總值。

2 重要會計政策 (續)

(c) 投資 (續)

(viii) 取消確認

若可按金融資產合約收取現金的權利已過期或該金融資產連同大部份的風險及所有權的報酬被轉讓，該金融資產將被取消確認。

以公允價值計入損益的已出售金融資產終止確認，來自經紀商的相應應收款項於本計劃及其成分基金承諾出售資產之日確認。

若合約所指定的責任被解除、取消或終止時，金融負債即被取消確認。

金融資產被取消確認時，資產的賬面金額及所得款項之差異在損益被確認。

(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。債務證券的利息收入已計入投資收益/(損失)。所有其他收入及開支均按應計基準入賬。

(e) 已發行單位

本計劃及其成分基金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，可於本計劃及其成分基金清盤時按比例分佔本計劃及其成分基金的資產淨值；
- 工具所屬的類別後償於所有其他工具類別；
- 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及其成分基金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；

2 重要會計政策 (續)

(e) 已發行單位 (續)

- 工具在其有效年期內應佔的預期現金流量總額主要是根據損益、在工具的有效年期內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，本計劃及其成分基金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及其成分基金的損益、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。

可贖回單位不屬於從屬於具有相同特徵的所有其他類別工具的工具類別。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

本計劃及其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，而港幣為本計劃及其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。

(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。

2 重要會計政策 (續)

(h) 現金及現金等價物

現金及現金等價物包括銀行存款及現金，扣除被要求還款的銀行透支和短期及流動性極高的投資項目。這些項目可以在沒有重大價值轉變的風險下輕易地變換為已知的現金數額。

(i) 並非按公允價值計量的金融資產及負債

分類為按攤銷成本計量的金融資產包括應收供款、應收利息、其他應收款、銀行結餘、銷售投資應收款項、認購基金單位的應收款項、預付款、利息、股息及其他應收款。

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，以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。

(m) 沒收款額

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及其成分基金的關連人士：

- (i) 控制或共同控制本計劃及其成分基金；
- (ii) 對本計劃及其成分基金有重大影響力；或
- (iii) 是本計劃及其成分基金或本計劃及其成分基金母公司的關鍵管理人員。

2 重要會計政策 (續)

(n) 關連人士 (續)

- (b) 如符合下列任何條件，即企業實體是本計劃及其成分基金的關連人士：
- (i) 該實體與本計劃及其成分基金隸屬同一集團 (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及其成分基金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) 向本計劃及其成分基金或本計劃及其成分基金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。

(o) 分部報告

經營分部是本計劃及其成分基金可賺取收益及產生費用 (包括與本計劃及其成分基金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 會計政策變動

香港會計師公會發布了多項於本會計期間生效的修訂和新準則。這些修訂和準則均未對本計劃及其成分基金的財務報表產生重大影響。

自二零二三年四月一日起，本計劃及其成分基金採用「會計政策披露」（《香港會計準則》第1號和《香港財務報告準則》實務聲明第2號修訂）。儘管該修訂並未導致會計政策本身發生變化，但對在財務報表中披露的會計政策資料產生了影響。

該修訂要求披露「重要」而非「主要」會計政策。該修訂還就重要性在會計政策披露中的應用提供指引，協助實體提供有用的、特定於實體的會計政策資料，讓用戶藉此理解財務報表中的其他資料。

管理層審閱了會計政策，並在某些情況下根據修訂對附註 2 重要會計政策（二零二三年：主要會計政策概要）中披露的資料作出更新。

本計劃及其成分基金並無採用任何在本會計期間尚未生效的新準則或詮釋（見附註 25）。

4 資本管理及已發行單位

(a) 已發行單位的變動

| | 東亞(行業計劃) 強積金保守基金 | | 東亞(行業計劃) 增長基金 | | 東亞(行業計劃) 均衡基金 | |
|-----------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2024年 單位 | 2023年 單位 | 2024年 單位 | 2023年 單位 | 2024年 單位 | 2023年 單位 |
| 年初已發行基金單位 | 240,222,340.309 | 231,593,389.738 | 121,910,097.944 | 120,009,344.517 | 81,038,894.698 | 80,885,377.154 |
| 已發行基金單位 | 32,579,011.321 | 34,685,437.851 | 11,720,530.790 | 11,507,874.140 | 7,411,838.092 | 7,299,972.135 |
| 已贖回基金單位 | (25,589,802.407) | (26,056,487.280) | (9,471,942.575) | (9,607,120.713) | (7,711,540.688) | (7,146,454.591) |
| 年終已發行基金單位 | <u>247,211,549.223</u> | <u>240,222,340.309</u> | <u>124,158,686.159</u> | <u>121,910,097.944</u> | <u>80,739,192.102</u> | <u>81,038,894.698</u> |
| | 東亞(行業計劃) 平穩基金 | | 東亞(行業計劃) 大中華股票基金 | | 東亞(行業計劃) 香港股票基金 | |
| | 2024年 單位 | 2023年 單位 | 2024年 單位 | 2023年 單位 | 2024年 單位 | 2023年 單位 |
| 年初已發行基金單位 | 140,801,124.539 | 139,151,888.570 | 33,998,889.828 | 31,151,244.475 | 43,600,936.298 | 37,188,404.083 |
| 已發行基金單位 | 15,226,763.741 | 14,477,768.281 | 5,565,336.300 | 5,620,019.014 | 11,912,804.353 | 12,089,491.161 |
| 已贖回基金單位 | (12,975,472.938) | (12,828,532.312) | (2,751,500.492) | (2,772,373.661) | (5,188,787.693) | (5,676,958.946) |
| 年終已發行基金單位 | <u>143,052,415.342</u> | <u>140,801,124.539</u> | <u>36,812,725.636</u> | <u>33,998,889.828</u> | <u>50,324,952.958</u> | <u>43,600,936.298</u> |

4 資本管理及已發行單位 (續)

(a) 已發行單位的變動 (續)

| | 東亞(行業計劃) 亞洲股票基金 | | 東亞中國追蹤指數基金 | | 東亞香港追蹤指數基金 | |
|-----------|---------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|
| | 2024年 單位 | 2023年 單位 | 2024年 單位 | 2023年 單位 | 2024年 單位 | 2023年 單位 |
| 年初已發行基金單位 | 17,531,128.862 | 15,770,299.342 | 12,423,835.180 | 10,617,408.273 | 9,474,031.203 | 8,242,376.831 |
| 已發行基金單位 | 3,649,776.841 | 3,110,544.477 | 3,153,192.543 | 2,915,250.422 | 2,921,572.081 | 2,946,086.777 |
| 已贖回基金單位 | (1,271,140.956) | (1,349,714.957) | (970,489.161) | (1,108,823.515) | (1,253,867.452) | (1,714,432.405) |
| 年終已發行基金單位 | <u>19,909,764.747</u> | <u>17,531,128.862</u> | <u>14,606,538.562</u> | <u>12,423,835.180</u> | <u>11,141,735.832</u> | <u>9,474,031.203</u> |
| | 東亞(行業計劃) 人民幣及港幣貨幣市場 基金 | | 東亞(行業計劃) 65歲後基金 | | 東亞(行業計劃) 核心累積基金 | |
| | 2024年 單位 | 2023年 單位 | 2024年 單位 | 2023年 單位 | 2024年 單位 | 2023年 單位 |
| 年初已發行基金單位 | 16,052,099.194 | 14,278,085.449 | 58,204,962.138 | 51,224,853.426 | 130,414,721.418 | 110,684,916.064 |
| 已發行基金單位 | 3,144,578.461 | 3,014,130.048 | 15,302,531.245 | 11,600,981.151 | 32,723,781.961 | 27,918,175.167 |
| 已贖回基金單位 | (1,130,790.591) | (1,240,116.303) | (5,774,767.170) | (4,620,872.439) | (9,804,831.229) | (8,188,369.813) |
| 年終已發行基金單位 | <u>18,065,887.064</u> | <u>16,052,099.194</u> | <u>67,732,726.213</u> | <u>58,204,962.138</u> | <u>153,333,672.150</u> | <u>130,414,721.418</u> |

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(行業計劃) 強積金保守基金 | | 東亞(行業計劃) 增長基金 | | 東亞(行業計劃) 均衡基金 | |
|-------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 2024年 港幣 | 2023年 港幣 | 2024年 港幣 | 2023年 港幣 | 2024年 港幣 | 2023年 港幣 |
| 成員應佔資產淨值 | <u>3,596,342,486</u> | <u>3,376,201,926</u> | <u>3,026,473,049</u> | <u>2,831,230,710</u> | <u>1,676,871,738</u> | <u>1,625,112,393</u> |
| 成員應佔每單位資產淨值 | <u>14.5476</u> | <u>14.0545</u> | <u>24.3758</u> | <u>23.2239</u> | <u>20.7690</u> | <u>20.0535</u> |
| | 東亞(行業計劃) 平穩基金 | | 東亞(行業計劃) 大中華股票基金 | | 東亞(行業計劃) 香港股票基金 | |
| | 2024年 港幣 | 2023年 港幣 | 2024年 港幣 | 2023年 港幣 | 2024年 港幣 | 2023年 港幣 |
| 成員應佔資產淨值 | <u>2,647,684,458</u> | <u>2,553,477,491</u> | <u>520,486,590</u> | <u>530,171,946</u> | <u>434,258,763</u> | <u>454,126,325</u> |
| 成員應佔每單位資產淨值 | <u>18.5085</u> | <u>18.1353</u> | <u>14.1388</u> | <u>15.5938</u> | <u>8.6291</u> | <u>10.4155</u> |

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)

| | 東亞(行業計劃) 亞洲股票基金 | | 東亞中國追蹤指數基金 | | 東亞香港追蹤指數基金 | |
|-------------|---------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------|----------------------|
| | 2024年 港幣 | 2023年 港幣 | 2024年 港幣 | 2023年 港幣 | 2024年 港幣 | 2023年 港幣 |
| 成員應佔資產淨值 | <u>317,780,165</u> | <u>252,280,462</u> | <u>93,685,178</u> | <u>93,682,810</u> | <u>116,348,144</u> | <u>117,729,830</u> |
| 成員應佔每單位資產淨值 | <u>15.9610</u> | <u>14.3904</u> | <u>6.4139</u> | <u>7.5406</u> | <u>10.4426</u> | <u>12.4266</u> |
| | 東亞(行業計劃) 人民幣及港幣貨幣市場 基金 | | 東亞(行業計劃) 65歲後基金 | | 東亞(行業計劃) 核心累積基金 | |
| | 2024年 港幣 | 2023年 港幣 | 2024年 港幣 | 2023年 港幣 | 2024年 港幣 | 2023年 港幣 |
| 成員應佔資產淨值 | <u>195,569,051</u> | <u>174,622,945</u> | <u>783,836,362</u> | <u>639,425,056</u> | <u>2,344,295,870</u> | <u>1,731,076,239</u> |
| 成員應佔每單位資產淨值 | <u>10.8253</u> | <u>10.8785</u> | <u>11.5725</u> | <u>10.9857</u> | <u>15.2889</u> | <u>13.2736</u> |

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；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(行業計劃)強積金保守基金的投資目標為在維持投資本金穩定性的同時，尋求一定之回報。

東亞(行業計劃)增長基金的投資目標為透過以全球股票為投資對象，亦有部分比重投資於全球債務證券/貨幣市場投資工具，在波動程度備受管理範圍內，儘量為投資提供長期資本增值。

東亞(行業計劃)均衡基金的投資目標為透過平均投資於全球股票及債務證券，為投資帶來平穩增長，同時亦提供資本增值機會。

東亞(行業計劃)平穩基金的投資目標為透過偏重投資於全球債務證券市場及較少比重投資於全球股票市場，為投資儘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。

東亞(行業計劃)大中華股票基金的投資目標為透過主要投資於在大中華區進行產品生產或銷售、投資或提供服務，以作為或預期作為其主要收入來源之公司的上市證券(「大中華區證券」)，在波動程度備受管理範圍內，為投資者提供長期資本增值。

東亞(行業計劃)香港股票基金的投資目標為透過主要投資於香港股票，及部分比重投資於債務證券及/或貨幣市場投資工具，在波動程度備受管理範圍內，儘量為投資提供長期資本增值。

5 金融風險管理 (續)

使用金融工具的策略 (續)

東亞 (行業計劃) 亞洲股票基金的投資目標為透過主要投資於亞洲 (日本除外) 股票, 及部分比重投資於債務證券及/或貨幣市場投資工具, 在波動程度備受管理範圍內, 儘量為投資提供長期資本增值。

東亞中國追蹤指數基金的投資目標為提供儘實際可能緊貼恒生中國企業指數表現的投資回報。

東亞香港追蹤指數基金的投資目標為提供儘實際可能緊貼恒生指數表現之投資回報。

東亞 (行業計劃) 人民幣及港幣貨幣市場基金的投資目標為在維持投資本金穩定性之同時, 就長期而言, 尋求達致與香港認可財務機構的港幣及人民幣存款戶口所提供的利率相若的回報率。

東亞 (行業計劃) 65 歲後基金目標為透過環球分散投資, 為成員實現穩定增長。

東亞 (行業計劃) 核心累積基金目標為透過環球分散投資, 為成員實現資本增長。

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。

本計劃及其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。

(i) 貨幣風險

本計劃及其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, 本計劃及其成分基金也可能就所持有的投資基金, 間接受受貨幣風險。因此, 本計劃及其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。

5 金融風險管理 (續)

(a) 市場風險 (續)

(i) 貨幣風險 (續)

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。除東亞(行業計劃)增長基金、東亞(行業計劃)均衡基金、東亞(行業計劃)平穩基金、東亞(行業計劃)亞洲股票基金及東亞(行業計劃)人民幣及港幣貨幣市場基金外，所有其他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。

敏感度分析

東亞(行業計劃)增長基金、東亞(行業計劃)均衡基金、東亞(行業計劃)平穩基金、東亞(行業計劃)亞洲股票基金及東亞(行業計劃)人民幣及港幣貨幣市場基金於報告日直接承受港幣或美元以外的各種貨幣的淨風險額度，以及如果港幣貶值5%(二零二三年：5%)，對成員應佔資產淨值和成員應佔營運資產淨值變動的估計變動說明如下。分析所用基準與二零二三年所用的相同。

於三月三十一日

| | 2024 年 | | 2023 年 | |
|---------------------|---------------|-------------------------|---------------|-------------------------|
| | 直接淨風險額度 港幣 | 估計變動 (如果港幣貶5%) 港幣 | 直接淨風險額度 港幣 | 估計變動 (如果港幣貶5%) 港幣 |
| 東亞(行業計劃)增長基金 | | | | |
| 英鎊 | - | - | 307 | 15 |
| 歐元 | 304,942 | 15,247 | - | - |
| 東亞(行業計劃)均衡基金 | | | | |
| 英鎊 | - | - | 199 | 10 |
| 歐元 | 171,935 | 8,597 | - | - |
| 東亞(行業計劃)平穩基金 | | | | |
| 英鎊 | - | - | 341 | 17 |
| 歐元 | 272,962 | 13,648 | - | - |

5 金融風險管理 (續)

(a) 市場風險 (續)

(i) 貨幣風險 (續)

敏感度分析 (續)

於三月三十一日 (續)

| | 2024 年 | | 2023 年 | |
|------------------------------------|---------------|--------------------------|---------------|--------------------------|
| | 直接淨風險額度 港幣 | 估計變動 (如果港幣貶 5%) 港幣 | 直接淨風險額度 港幣 | 估計變動 (如果港幣貶 5%) 港幣 |
| 東亞 (行業計劃) 亞洲股票基金 | | | | |
| 英鎊 | - | - | 8,757,628 | 437,881 |
| 東亞 (行業計劃) 人民幣及港幣貨幣市場 基金 | | | | |
| 人民幣 | 105,331,614 | 5,266,581 | 90,098,396 | 4,504,920 |

由於港幣與美元掛鈎，預期東亞 (行業計劃) 增長基金、東亞 (行業計劃) 均衡基金、東亞 (行業計劃) 平穩基金、東亞 (行業計劃) 亞洲股票基金及東亞 (行業計劃) 人民幣及港幣貨幣市場基金不會出現美元兌港幣匯率大幅波動的情況。在所有其他可變因素不變之下，港幣兌上述貨幣每升值 5%，會對財務報表造成同一幅度但相反的影響。

(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及其成分基金錄得收益或虧損。

於年結時，所有成分基金均無任何付息負債 (二零二三年：除東亞 (行業計劃) 人民幣及港幣貨幣市場基金外)，所有其他成份基金的付息資產僅限於銀行存款。相關集體投資計劃的投資經理會管理這些基金所產生的間接利率風險。因此成分基金並無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。

5 金融風險管理 (續)

(a) 市場風險 (續)

(ii) 利率風險 (續)

東亞(行業計劃) 人民幣及港幣貨幣市場基金

至二零二四年三月三十一日，東亞(行業計劃) 人民幣及港幣貨幣市場基金並無任何計息負債，其計息資產亦只限於銀行存款。投資經理認為該基金並無重大的直接利率風險。

於二零二三年三月三十一日

| | 1 年內 港幣 | 1 至 5 年 港幣 | 5 年以上 港幣 | 不計息 港幣 | 總計 港幣 |
|----------------------------|--------------------|---------------|-------------|----------------|--------------------|
| 資產 | | | | | |
| 投資 | 160,436,241 | - | - | - | 160,436,241 |
| 銀行存款 | 13,454,159 | - | - | - | 13,454,159 |
| 其他資產 | - | - | - | 913,922 | 913,922 |
| 資產總值 | <u>173,890,400</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>913,922</u> | <u>174,804,322</u> |
| 負債 (不計及單位持有人應佔資產淨值) | | | | | |
| 其他負債 | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>181,377</u> | <u>181,377</u> |
| 利率敏感度差距總額 | <u>173,890,400</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | | |

於年末，如果相關市場利率上升了一定的百分比，而所有其他變數保持不變，則下表顯示了本年度營運對單位持有人應佔資產淨值和單位持有人應佔資產淨值變動的估計影響。

| | 合理變動百分比 | 估計升幅/(減幅) 2024 年 港幣 | 估計升幅/(減幅) 2023 年 港幣 |
|-----------------------|---------|---------------------------|---------------------------|
| 東亞(行業計劃) 人民幣及港幣貨幣市場基金 | 0.25% | - | (1,226) |

5 金融風險管理 (續)

(a) 市場風險 (續)

(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。

有關本計劃及其成分基金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; 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。

敏感度分析

投資經理根據過往經驗預測相關市場指數的可能變動 (「潛在變動」)。如果相關市場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。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。分析所用基準與二零二三年所用的相同。

由於東亞 (行業計劃) 強積金保守基金及東亞 (行業計劃) 人民幣及港幣貨幣市場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。

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 (續)

| | 合理變動 百分比 | 估計升幅 | 估計升幅 |
|------------------------|-------------|--------------------|-------------------|
| | | 2024 年 港幣 | 2023 年 港幣 |
| 東亞(行業計劃)增長基金(附註(a)) | 5% | 138,877,965 | 128,953,335 |
| 東亞(行業計劃)均衡基金(附註(b)) | 5% | 78,986,378 | 72,764,821 |
| 東亞(行業計劃)平穩基金(附註(c)) | 5% | 128,152,333 | 112,285,127 |
| 東亞(行業計劃)大中華股票基金(附註(d)) | 5% | 26,469,169 | 26,482,827 |
| 東亞(行業計劃)香港股票基金(附註(e)) | 5% | 20,025,895 | 20,627,994 |
| 東亞(行業計劃)亞洲股票基金(附註(f)) | 5% | 12,254,595 | 9,582,044 |
| 東亞中國追蹤指數基金(附註(g)) | 5% | 4,697,608 | 4,661,674 |
| 東亞香港追蹤指數基金(附註(h)) | 5% | 5,590,475 | 5,636,131 |
| 東亞(行業計劃)65歲後基金(附註(i)) | 5% | 40,900,631 | 31,964,163 |
| 東亞(行業計劃)核心累積基金(附註(j)) | 5% | <u>114,706,406</u> | <u>87,880,642</u> |

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 (續)

附註:

- (a) **二零二四年一月一日前:** 25% (75% Citi WGBI HKD + 25% Citi WGBI HKD-Hedged) + 24% FTSE MPF Hong Kong Index + 14% FTSE MPF Europe Index + 14% FTSE MPF North America Index + 9% FTSE MPF AP ex Japan ex Hong Kong + 9% FTSE MPF Japan Index + 5%香港強積金訂明儲蓄利率

自二零二四年一月一日起: 25% (100% FTSE MPF WGBI (35% hedged to HKD)) + 24% (85% FTSE MPF Hong Kong Index + 15% FTSE MPF China A Hedged Index) + 14% FTSE MPF Europe Index + 14% FTSE MPF North America Index + 9% FTSE MPF AP ex Japan ex Hong Kong + 9% FTSE MPF Japan Index + 5%香港強積金訂明儲蓄利率

- (b) **二零二四年一月一日前:** 45% (75% Citi WGBI HKD + 25% Citi WGBI HKD-Hedged) + 17% FTSE MPF Hong Kong Index + 10% FTSE MPF Europe Index + 10% FTSE MPF North America Index + 6.5% FTSE MPF AP ex Japan ex Hong Kong + 6.5% FTSE MPF Japan Index + 5%香港強積金訂明儲蓄利率

自二零二四年一月一日起: 45% (100% FTSE MPF WGBI (35% hedged to HKD)) + 17% (85% FTSE MPF Hong Kong Index + 15% FTSE MPF China A Hedged Index) + 10% FTSE MPF Europe Index + 10% FTSE MPF North America Index + 6.5% FTSE MPF AP ex Japan ex Hong Kong + 6.5% FTSE MPF Japan Index + 5%香港強積金訂明儲蓄利率

- (c) **二零二四年一月一日前:** 60% (75% Citi WGBI HKD + 25% Citi WGBI HKD-Hedged) + 10% FTSE MPF Hong Kong Index + 10%香港強積金訂明儲蓄利率 + 6% FTSE MPF Europe Index + 6% FTSE MPF North America Index + 4% FTSE MPF Japan Index + 4% FTSE MPF AP ex Japan ex Hong Kong

自二零二四年一月一日起: 60% (100% FTSE MPF WGBI (35% hedged to HKD)) + 10% (85% FTSE MPF Hong Kong Index + 15% FTSE MPF China A Hedged Index) + 6% FTSE MPF Europe Index + 6% FTSE MPF North America Index + 4% FTSE MPF AP ex Japan ex Hong Kong + 4% FTSE MPF Japan Index + 10%香港強積金訂明儲蓄利率

- (d) 100% FTSE MPF Greater China Index

- (e) 100% FTSE MPF Hong Kong Index

- (f) 100% FTSE MPF Asia Pacific ex JP, AU & NZ Hedged Index

- (g) 為了更好地估計東亞中國追蹤指數基金的潛在變動，從二零二三年四月一日至二零二三年十二月三十一日使用 100% Hang Seng China Enterprise Total Return Index 綜合指數，並從二零二四年一月一日至二零二四年三月三十一日使用 100% Hang Seng China Enterprises Total Net Return Index。

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 (續)

附註 (續) :

- (h) 為了更好地估計東亞香港追蹤指數基金的潛在變動，從二零二三年四月一日至二零二三年十二月三十一日使用 100% Hang Seng Total Return Index 綜合指數，並從二零二四年一月一日至二零二四年三月三十一日使用 100% Hang Seng Total Net Return Index。
- (i) 100% MPF Age 65 Plus Fund RP (扣除 0.95%最高費用)
- (j) 100% MPF Core Accumulation Fund RP (扣除 0.95%最高費用)

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。

(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。所有銷售投資會全部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保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，當本計劃的保管人收受投資後，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及其成分基金的信貸狀況。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。

5 金融風險管理 (續)

(b) 信貸風險 (續)

於報告日，只有東亞(行業計劃)強積金保守基金持有短期存款，而東亞(行業計劃)人民幣及港幣貨幣市場基金持有短期存款(二零二三年：短期存款及債務證券)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(行業計劃)強積金保守基金

短期存款組合按其發行人評級分類

| | 2024 年 | 2023 年 |
|-------------------|---------|---------|
| 評級 (標普/穆迪) | | |
| AA-/Aa3 | 17.81% | 23.34% |
| A+/A1 | 37.39% | 28.47% |
| A/A2 | 26.86% | 19.60% |
| A-/A3 | 4.04% | 10.63% |
| BBB+/Baa1 | 13.90% | 17.96% |
| 總計 | 100.00% | 100.00% |

東亞(行業計劃)人民幣及港幣貨幣市場基金

短期存款及債務證券組合按其發行人評級分類

| | 2024 年 | 2023 年 |
|-------------------|---------|---------|
| 評級 (標普/穆迪) | | |
| AA-/Aa3 | 32.25% | 24.44% |
| A+/A1 | 27.24% | 28.19% |
| A/A2 | 20.45% | 19.86% |
| A-/A3 | 5.05% | 8.89% |
| BBB+/Baa1 | 15.01% | 18.62% |
| 總計 | 100.00% | 100.00% |

本計劃及其成分基金的投資由保管人持有，而本計劃及其成分基金的大部分現金存放於東亞銀行有限公司及紐約梅隆銀行有限公司(「該等銀行」)。若保管人及該等銀行破產或無力償債，可能會拖延或限制了本計劃及其成分基金對保管人及該等銀行所持有的資產的行使權利。

投資經理會持續監察保管人及該等銀行的信貸質量。

除上述者外，於二零二四年及二零二三年三月三十一日，本計劃及其成分基金並無重大信貸集中風險的情況。

5 金融風險管理 (續)

(b) 信貸風險 (續)

預期信貸虧損產生的金額

應收供款、應收利息、其他應收款、銀行結餘、銷售投資應收款項、認購基金單位的應收款項及利息、股息及其他應收款的減值按 12 個月預期虧損基準計算，並反映風險較短的到期日。本計劃及其成分基金認為，根據交易對手的外部信貸評級計算，這些風險承擔的信用風險較低。

本計劃及其成分基金通過追蹤交易對手公佈的外部信用評級，並對交易對手進行持續審查，監控這些信貸風險變化。投資經理認為違約概率接近於零，因為交易對手在短期內具備履行合約責任的強大能力。並無就應收供款、應收利息、其他應收款、銀行結餘、銷售投資應收款項、認購基金單位的應收款項及利息、股息及其他應收款確認減值撥備。

(c) 流動資金風險

流動資金風險是指本計劃及其成分基金在履行與金融負債相關的責任時出現困難的風險。

本計劃及其成分基金的政策是定期監察當前及預期的流動資金需要，以確保本計劃及其成分基金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。

本計劃及其成分基金主要把資產投資於核准匯集投資基金及/或核准緊貼指數集體投資計劃，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。

於二零二四年及二零二三年三月三十一日，本計劃及其成分基金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

| | 2024 年 港幣 | 2023 年 港幣 |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 東亞(行業計劃)強積金保守基金 | 3,596,342,486 | 3,376,201,926 |
| 東亞(行業計劃)增長基金 | 3,026,473,049 | 2,831,230,710 |
| 東亞(行業計劃)均衡基金 | 1,676,871,738 | 1,625,112,393 |
| 東亞(行業計劃)平穩基金 | 2,647,684,458 | 2,553,477,491 |
| 東亞(行業計劃)大中華股票基金 | 520,486,590 | 530,171,946 |
| 東亞(行業計劃)香港股票基金 | 434,258,763 | 454,126,325 |
| 東亞(行業計劃)亞洲股票基金 | 317,780,165 | 252,280,462 |
| 東亞中國追蹤指數基金 | 93,685,178 | 93,682,810 |
| 東亞香港追蹤指數基金 | 116,348,144 | 117,729,830 |
| 東亞(行業計劃)人民幣及港幣貨幣市場基金 | 195,569,051 | 174,622,945 |
| 東亞(行業計劃)65歲後基金 | 783,836,362 | 639,425,056 |
| 東亞(行業計劃)核心累積基金 | 2,344,295,870 | 1,731,076,239 |
| 投資(按公允價值) | <u>15,753,631,854</u> | <u>14,379,138,133</u> |
| 投資(按成本) | <u>14,079,972,970</u> | <u>13,193,441,601</u> |

(b) 成分基金

東亞(行業計劃)強積金保守基金

| | 2024 年 港幣 | 2023 年 港幣 |
|------|----------------------|----------------------|
| 短期存款 | <u>3,310,469,152</u> | <u>3,129,696,501</u> |

東亞(行業計劃)增長基金

| | 2024 年 港幣 | 2023 年 港幣 |
|--------------|----------------------|----------------------|
| 核准匯集投資基金 | 2,291,793,165 | 1,743,558,359 |
| 核准緊貼指數集體投資計劃 | 678,414,499 | 1,074,663,209 |
| 投資 | <u>2,970,207,664</u> | <u>2,818,221,568</u> |

6 投資 (續)

(b) 成分基金 (續)

東亞(行業計劃) 均衡基金

| | 2024 年 港幣 | 2023 年 港幣 |
|--------------|----------------------|----------------------|
| 核准匯集投資基金 | 1,410,737,890 | 1,184,203,444 |
| 核准緊貼指數集體投資計劃 | 247,103,471 | 426,482,549 |
| 投資 | <u>1,657,841,361</u> | <u>1,610,685,993</u> |

東亞(行業計劃) 平穩基金

| | 2024 年 港幣 | 2023 年 港幣 |
|--------------|----------------------|----------------------|
| 核准匯集投資基金 | 2,372,155,243 | 2,057,224,588 |
| 核准緊貼指數集體投資計劃 | 209,647,044 | 459,047,041 |
| 投資 | <u>2,581,802,287</u> | <u>2,516,271,629</u> |

東亞(行業計劃) 大中華股票基金

| | 2024 年 港幣 | 2023 年 港幣 |
|--------------|--------------------|--------------------|
| 核准匯集投資基金 | 499,895,826 | 511,416,531 |
| 核准緊貼指數集體投資計劃 | 17,353,100 | 16,321,086 |
| 投資 | <u>517,248,926</u> | <u>527,737,617</u> |

東亞(行業計劃) 香港股票基金

| | 2024 年 港幣 | 2023 年 港幣 |
|--------------|--------------------|--------------------|
| 核准匯集投資基金 | 407,633,102 | 408,936,783 |
| 核准緊貼指數集體投資計劃 | 25,058,000 | 43,156,260 |
| 投資 | <u>432,691,102</u> | <u>452,093,043</u> |

6 投資 (續)

(b) 成分基金 (續)

東亞(行業計劃) 亞洲股票基金

| | 2024 年 港幣 | 2023 年 港幣 |
|--------------|--------------------|--------------------|
| 核准匯集投資基金 | 277,979,775 | 217,690,546 |
| 核准緊貼指數集體投資計劃 | 27,817,846 | 19,183,229 |
| 投資 | <u>305,797,621</u> | <u>236,873,775</u> |

東亞中國追蹤指數基金

| | 2024 年 港幣 | 2023 年 港幣 |
|--------------|-------------------|-------------------|
| 核准緊貼指數集體投資計劃 | <u>93,715,216</u> | <u>93,719,520</u> |

東亞香港追蹤指數基金

| | 2024 年 港幣 | 2023 年 港幣 |
|--------------|--------------------|--------------------|
| 核准緊貼指數集體投資計劃 | <u>116,395,750</u> | <u>117,779,340</u> |

東亞(行業計劃) 人民幣及港幣貨幣市場基金

| | 2024 年 港幣 | 2023 年 港幣 |
|------|--------------------|--------------------|
| 債券 | - | 1,021,295 |
| 短期存款 | 180,509,281 | 159,414,946 |
| | <u>180,509,281</u> | <u>160,436,241</u> |

東亞(行業計劃) 65 歲後基金

| | 2024 年 港幣 | 2023 年 港幣 |
|----------|--------------------|--------------------|
| 核准匯集投資基金 | <u>784,209,311</u> | <u>639,866,250</u> |

6 投資 (續)

(b) 成分基金 (續)

東亞(行業計劃) 核心累積基金

| | 2024 年 港幣 | 2023 年 港幣 |
|--------------|-----------------------|-----------------------|
| 核准匯集投資基金 | <u>2,345,721,758</u> | <u>1,731,992,660</u> |
| 投資總額 (按公允價值) | <u>15,296,609,429</u> | <u>14,035,374,137</u> |
| 投資總額 (按成本) | <u>14,223,067,877</u> | <u>13,458,206,674</u> |

7 銀行結餘

於二零二四年三月三十一日，本計劃有銀行存款港幣 87,495,477 元 (二零二三年：港幣 70,296,167 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。

| | 應付權益 | |
|-------------------------|------------------------|------------------------|
| | 2024 年 港幣 | 2023 年 港幣 |
| 於年初 | 9,116,524 | 13,375,086 |
| 權益 | 726,603,469 | 579,603,151 |
| 轉出款項 | 352,244,564 | 398,593,485 |
| 長期服務及遣散費和其他款項 | 34,830,895 | 28,971,487 |
| 已付權益、轉出款項、長期服務及遣散費和其他款項 | <u>(1,106,597,747)</u> | <u>(1,011,426,685)</u> |
| 於年終 | <u>16,197,705</u> | <u>9,116,524</u> |

8 成分基金/投資的收益/(虧損)淨額

(a) 本計劃

| | 2024年 港幣 | 2023年 港幣 |
|---------------------|--------------------|----------------------|
| 成分基金價值的未變現收益/(虧損)變動 | 487,962,352 | (937,963,450) |
| 銷售成分基金的已變現收益 | 86,316,523 | 75,669,964 |
| 投資成分基金的收益/(虧損)淨額 | <u>574,278,875</u> | <u>(862,293,486)</u> |

(b) 成分基金

| | 東亞(行業計劃) 強積金保守基金 | | 東亞(行業計劃) 增長基金 | | 東亞(行業計劃) 均衡基金 | |
|-------------------|------------------|-------------|--------------------|----------------------|-------------------|----------------------|
| | 2024年 港幣 | 2023年 港幣 | 2024年 港幣 | 2023年 港幣 | 2024年 港幣 | 2023年 港幣 |
| 投資價值的未變現收益/(虧損)變動 | - | - | 125,625,844 | (159,524,984) | 57,734,393 | (88,662,443) |
| 銷售投資的已變現收益/(虧損) | - | - | 38,980,996 | (50,279,331) | 14,870,608 | (33,838,038) |
| 投資的收益/(虧損)淨額 | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>164,606,840</u> | <u>(209,804,315)</u> | <u>72,605,001</u> | <u>(122,500,481)</u> |

| | 東亞(行業計劃) 平穩基金 | | 東亞(行業計劃) 大中華股票基金 | | 東亞(行業計劃) 香港股票基金 | |
|-------------------|-------------------|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2024年 港幣 | 2023年 港幣 | 2024年 港幣 | 2023年 港幣 | 2024年 港幣 | 2023年 港幣 |
| 投資價值的未變現收益/(虧損)變動 | 74,321,764 | (120,594,537) | (41,115,251) | (70,879,979) | (70,347,579) | (42,787,379) |
| 銷售投資的已變現收益/(虧損) | 6,655,918 | (63,581,886) | (3,846,279) | - | (7,333,964) | (4,858,768) |
| 投資的收益/(虧損)淨額 | <u>80,977,682</u> | <u>(184,176,423)</u> | <u>(44,961,530)</u> | <u>(70,879,979)</u> | <u>(77,681,543)</u> | <u>(47,646,147)</u> |

| | 東亞(行業計劃) 亞洲股票基金 | | 東亞中國追蹤指數基金 | | 東亞香港追蹤指數基金 | |
|-------------------|-------------------|---------------------|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| | 2024年 港幣 | 2023年 港幣 | 2024年 港幣 | 2023年 港幣 | 2024年 港幣 | 2023年 港幣 |
| 投資價值的未變現收益/(虧損)變動 | 35,883,848 | (48,061,376) | (15,667,085) | (5,077,817) | (21,965,309) | (5,173,367) |
| 銷售投資的已變現(虧損)/收益 | (1,607,127) | 7,483,494 | (828,871) | (965,339) | (1,253,746) | (2,098,293) |
| 投資的收益/(虧損)淨額 | <u>34,276,721</u> | <u>(40,577,882)</u> | <u>(16,495,956)</u> | <u>(6,043,156)</u> | <u>(23,219,055)</u> | <u>(7,271,660)</u> |

| | 東亞(行業計劃) 人民幣及港幣貨幣市場基金 | | 東亞(行業計劃) 65歲後基金 | | 東亞(行業計劃) 核心累積基金 | |
|-------------------|-----------------------|---------------|-------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2024年 港幣 | 2023年 港幣 | 2024年 港幣 | 2023年 港幣 | 2024年 港幣 | 2023年 港幣 |
| 投資價值的未變現(虧損)/收益變動 | (21,295) | 21,295 | 44,364,524 | (37,834,870) | 308,217,231 | (98,089,146) |
| 出售投資的已實現收益 | 41,000 | - | 434,858 | 309,359 | 2,833,056 | 1,753,796 |
| 投資的收益/(虧損)淨額 | <u>19,705</u> | <u>21,295</u> | <u>44,799,382</u> | <u>(37,525,511)</u> | <u>311,050,287</u> | <u>(96,335,350)</u> |

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) 管理費

「管理費」包括受託人、管理及保管人費用、投資管理費用 (包括基於基金表現的費用 (如有)) 以及向本計劃保薦人就其向相關成分基金提供的服務所支付的保薦人費用。

保薦人東亞銀行有限公司有權收取受託人、管理及保管人費用、投資管理費以及保薦人費用，當中包括應付受託人和投資經理的費用，而保薦人將自行支付受託人和投資經理的相關費用。保薦人可與促成認購本計劃的分銷商或代理人攤分任何已收取的費用。應付受託人的費用包括應以管理人和保管人身份支付的管理費和保管費 (不包括應付次級保管人的費用，這些費用將從本計劃資產中支付)。相關費用在每個評估日進行計算和累計，並按月支付。

從成分基金應付的管理費明細如下：

| 成分基金名稱 | 受託人/ 管理人 | | | 總計 |
|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|-------|
| | 保薦人 ⁽³⁾ (每年資產淨值) | 保管人 ⁽³⁾ (每年資產淨值) | 投資經理 ⁽³⁾ (每年資產淨值) | |
| 東亞(行業計劃)強積金保守基金 ⁽¹⁾ | 0.03% | 0.45% | 0.31% | 0.79% |
| 東亞(行業計劃)增長基金 | 0.44% | 0.45% | 0.31% | 1.20% |
| 東亞(行業計劃)均衡基金 | 0.44% | 0.45% | 0.31% | 1.20% |
| 東亞(行業計劃)平穩基金 | 0.44% | 0.45% | 0.31% | 1.20% |
| 東亞(行業計劃)大中華股票基金 | 0.44% | 0.45% | 0.31% | 1.20% |
| 東亞(行業計劃)香港股票基金 | 0.44% | 0.45% | 0.31% | 1.20% |
| 東亞(行業計劃)亞洲股票基金 | 0.44% | 0.45% | 0.31% | 1.20% |
| 東亞中國追蹤指數基金 | 0.03% | 0.26% | 0.20% | 0.49% |
| 東亞香港追蹤指數基金 | 0.03% | 0.26% | 0.20% | 0.49% |
| 東亞(行業計劃)人民幣及港幣貨幣市場基金 | 0.03% | 0.45% | 0.31% | 0.79% |
| 東亞(行業計劃)65歲後基金 ⁽²⁾ | 0.295% | 0.295% | 0.16% | 0.75% |
| 東亞(行業計劃)核心累積基金 ⁽²⁾ | 0.295% | 0.295% | 0.16% | 0.75% |

⁽¹⁾ 關於東亞(行業計劃)強積金保守基金，僅在淨投資收益超過強制性公積金計劃管理局規定的訂明儲蓄利率時才扣除管理費。所扣除的最高金額不得超過淨投資收益與訂明儲蓄利率之間的差額，但最高費用應相等於成分基金資產淨值每年的0.79%。

9 與關連人士進行的交易 (續)

(a) 管理費 (續)

- (2) 對於東亞 (行業計劃) 65 歲後基金和東亞 (行業計劃) 核心累積基金，應付管理費只能按相關基金資產淨值的百分比收取。這些管理費也必須遵守相關成分基金資產淨值每年 0.75% 的法定每日限額，並應用於成分基金和相關基金。
- (3) 應付受託人的費用會用於其受託人和管理職能，而應付投資經理的費用會用於其投資管理功能。至於保薦人，其費用會用於與產品支援、強積金營銷材料的發佈和產品開發活動有關的服務。

本年度徵收的管理費在全面收益表中披露。於三月三十一日，應付的管理費如下：

| | 2024 年 港幣 | 2023 年 港幣 |
|------------------------|--------------|--------------|
| 東亞 (行業計劃) 強積金保守基金 | 2,401,902 | 2,259,195 |
| 東亞 (行業計劃) 增長基金 | 3,056,664 | 2,816,169 |
| 東亞 (行業計劃) 均衡基金 | 1,697,690 | 1,623,403 |
| 東亞 (行業計劃) 平穩基金 | 2,681,720 | 2,559,485 |
| 東亞 (行業計劃) 大中華股票基金 | 526,007 | 523,882 |
| 東亞 (行業計劃) 香港股票基金 | 438,978 | 449,036 |
| 東亞 (行業計劃) 亞洲股票基金 | 318,456 | 250,892 |
| 東亞中國追蹤指數基金 | 38,583 | 37,245 |
| 東亞香港追蹤指數基金 | 48,294 | 47,422 |
| 東亞 (行業計劃) 人民幣及港幣貨幣市場基金 | 130,677 | 116,319 |
| 東亞 (行業計劃) 65 歲後基金 | 493,567 | 399,436 |
| 東亞 (行業計劃) 核心累積基金 | 1,471,854 | 1,067,362 |

9 與關連人士進行的交易 (續)

(b) 銀行結餘

於二零二四年三月三十一日，本計劃及其成分基金分別為港幣 87,495,477 元 (二零二三年：港幣 70,296,167 元) 及港幣 343,652,703 元 (二零二三年：港幣 277,617,138 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 4,245,145 元 (二零二三年：港幣 3,639,043 元) 及港幣 3,141,405 元 (二零二三年：港幣 868,865 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。

(c) 投資

於年終，本計劃以下成分基金投資於由投資經理管理並由受託人託管的核准匯集投資基金如下：

| | 東亞(行業計劃) 增長基金 | |
|------------------------|---------------|--------------|
| | 2024 年 港幣 | 2023 年 港幣 |
| 東亞聯豐亞太區投資級別債券基金 - A 類別 | 168,984,814 | 159,588,221 |
| 東亞聯豐亞洲策略增長基金 - A 類別 | 334,976,604 | 301,995,075 |
| 東亞聯豐中國 A 股機會基金 - A 類別 | 125,244,241 | - |
| 東亞聯豐歐洲基金 - A 類別 | 85,235,084 | - |
| 東亞聯豐環球債券基金 - A 類別 | 449,484,627 | 543,386,942 |
| 東亞聯豐環球股票基金 - A 類別 | 487,055,218 | 252,894,850 |
| 東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別 | 48,167,530 | 89,468,261 |
| 東亞聯豐港元債券基金 - A 類別 | 13,871,984 | 13,411,640 |
| 東亞聯豐香港增長基金 - A 類別 | 262,094,920 | 246,341,864 |
| 東亞聯豐日本基金 - A 類別 | 141,931,883 | - |
| 東亞聯豐貨幣市場基金 - A 類別 | 34,820,525 | 33,372,941 |
| 東亞聯豐美國基金 - A 類別 | 61,539,838 | - |

9 與關連人士進行的交易 (續)

(c) 投資(續)

| | 東亞(行業計劃) 均衡基金 | | 東亞(行業計劃) 平穩基金 | |
|-----------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| | 2024年 港幣 | 2023年 港幣 | 2024年 港幣 | 2023年 港幣 |
| 東亞聯豐亞太區投資級別債券基金 | | | | |
| - A 類別 | 137,606,979 | 129,955,187 | 228,359,196 | 208,096,661 |
| 東亞聯豐亞洲策略增長基金 - A 類別 | 141,503,257 | 133,621,658 | 116,571,011 | 118,612,378 |
| 東亞聯豐中國 A 股機會基金 - A 類別 | 57,419,739 | - | 67,580,088 | - |
| 東亞聯豐歐洲基金 - A 類別 | 30,745,676 | - | 40,694,795 | - |
| 東亞聯豐環球債券基金 - A 類別 | 529,077,593 | 591,188,496 | 1,232,285,973 | 1,312,544,139 |
| 東亞聯豐環球股票基金 - A 類別 | 240,297,211 | 118,139,775 | 300,586,541 | 108,796,443 |
| 東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別 | 19,583,978 | 46,329,513 | 30,618,517 | 73,094,680 |
| 東亞聯豐港元債券基金 - A 類別 | 13,213,297 | 12,774,813 | 16,300,236 | 15,759,311 |
| 東亞聯豐香港增長基金 - A 類別 | 103,396,270 | 86,941,110 | 72,048,919 | 43,513,461 |
| 東亞聯豐日本基金 - A 類別 | 62,366,410 | - | 71,241,753 | - |
| 東亞聯豐貨幣市場基金 - A 類別 | 22,043,579 | 21,127,168 | 133,115,820 | 127,581,832 |
| 東亞聯豐美國基金 - A 類別 | 17,128,748 | - | 13,529,791 | - |
| | <u>17,128,748</u> | <u>-</u> | <u>13,529,791</u> | <u>-</u> |
| | | | | |
| | 東亞(行業計劃) 大中華股票基金 | | 東亞(行業計劃) 香港股票基金 | |
| | 2024年 港幣 | 2023年 港幣 | 2024年 港幣 | 2023年 港幣 |
| 東亞聯豐環球股票基金 - A 類別 | 15,242,395 | - | - | - |
| 東亞聯豐大中華增長基金 - A 類別 | 460,655,633 | 471,948,910 | 23,629,859 | 8,328,482 |
| 東亞聯豐香港增長基金 - A 類別 | 23,997,798 | 39,467,621 | 384,003,243 | 400,608,301 |
| | <u>23,997,798</u> | <u>39,467,621</u> | <u>384,003,243</u> | <u>400,608,301</u> |
| | | | | |
| | 東亞(行業計劃) 亞洲股票基金 | | 東亞(行業計劃) 65 歲後基金 | |
| | 2024年 港幣 | 2023年 港幣 | 2024年 港幣 | 2023年 港幣 |
| 東亞聯豐亞洲策略增長基金 - A 類別 | 277,979,775 | 217,690,546 | - | - |
| 東亞聯豐 65 歲後基金 - I 類別 | - | - | 784,209,311 | 639,866,250 |
| | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>784,209,311</u> | <u>639,866,250</u> |

9 與關連人士進行的交易 (續)

(c) 投資(續)

| | 東亞(行業計劃) 核心累積基金 | |
|------------------|-----------------|---------------|
| | 2024年 港幣 | 2023年 港幣 |
| 東亞聯豐核心累積基金 - I類別 | 2,345,721,758 | 1,731,992,660 |

以下成分基金持有於受託人去年的最終控權方東亞銀行有限公司的短期存款如下：

| | 東亞(行業計劃) 強積金保守基金 | | | |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 2024年 | | 2023年 | |
| | 面值 港幣 | 公允價值 港幣 | 面值 港幣 | 公允價值 港幣 |
| 東亞銀行短期存款 4.25%到期日 17/7/2024 | 41,021,621 | 41,021,621 | - | - |
| 東亞銀行短期存款 3.85%到期日 5/7/2023 | - | - | 56,454,123 | 56,454,123 |
| | <u>41,021,621</u> | <u>41,021,621</u> | <u>56,454,123</u> | <u>56,454,123</u> |

| | 東亞(行業計劃) 人民幣及港幣貨幣市場基金 | | | |
|--------------------------------|-----------------------|----------------|----------|------------|
| | 2024年 | | 2023年 | |
| | 面值 港幣 | 公允價值 港幣 | 面值 港幣 | 公允價值 港幣 |
| 東亞銀行短期存款 4.47%到期日 13/6/2024 | 451,884 | 451,884 | - | - |
| | <u>451,884</u> | <u>451,884</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |

截至二零二四年三月三十一日止年度來自短期存款的利息收入達到港幣 2,252,198 元 (二零二三年：港幣 1,483,400 元)。

(d) 經紀佣金

截至二零二四年及二零二三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。

10 與聯營公司進行的交易

根據積金局所頒佈的《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 9 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 (包括自二零一九年四月一日起生效的可扣稅自願性供款)。二零二三/二零二四課稅年度的可扣稅自願性供款於各課稅年度的最高可扣稅限額為港幣 60,000 元。

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及可扣稅自願性供款 (自二零一九年四月一日起生效)。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

於二零二四年及二零二三年三月三十一日，本計劃及其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作出撥備。

不可收回的海外預扣稅是就年內收取的若干股息所繳付的稅項。

15 非金錢利益的安排

截至二零二四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及其成分基金有關資產交易的非金錢利益安排(二零二三年：港幣零元)。

16 證券借貸安排

截至二零二四年三月三十一日止年度，本計劃及其成分基金並無訂立任何證券借貸安排(二零二三年：港幣零元)。

17 資產可轉讓性

於二零二四年三月三十一日，概無任何法定或合約性規定限制本計劃及其成分基金資產的可轉讓性(二零二三年：港幣零元)。

18 承擔

於二零二四年三月三十一日，本計劃及其成分基金並無任何承擔(二零二三年：港幣零元)。

19 或然負債及資本承擔

於二零二四年三月三十一日，本計劃及其成分基金並無任何未償付的或然負債或資本承擔(二零二三年：港幣零元)。

20 市場推廣開支

截至二零二四年三月三十一日止年度，本計劃及其成分基金中並無扣除任何廣告費用、推廣費用、已付及應付予強積金中介人的佣金或經紀費用(二零二三年：港幣零元)。

21 保守基金的收費及費用扣減

根據《強積金規例》第37條，東亞(行業計劃)強積金保守基金的行政費用如在有關月份尚未扣除，可在隨後十二個月扣除。年內已確認的遞延行政費用為港幣676,783元(二零二三年：港幣1,703,082元)。於二零二四年三月三十一日，並無任何遞延行政費用(二零二三年：港幣零元)，已沒收及已動用的金額分別為港幣零元(二零二三年：港幣5,625,372元)及港幣676,783元(二零二三年：港幣13,159,942元)。

21 保守基金的收費及費用扣減 (續)

東亞(行業計劃)強積金保守基金的行政費用按成分基金層面收取,並在東亞(行業計劃)強積金保守基金的全面收益表中確認。

22 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。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。

23 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集體投資計劃,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。

| <i>結構性實體類型</i> | <i>性質和目的</i> | <i>成分基金所持權益</i> |
|----------------|--------------------------------------|------------------|
| 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 |

23 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。

於二零二四年三月三十一日

| | 被投資基金 數目 | 總資產淨值 港幣 (百萬) | 已計入「投 資」的賬面 價值 港幣 (百萬) |
|-------------------------|-------------|---------------------|------------------------------------|
| 東亞(行業計劃) 增長基金 | | | |
| - 核准匯集投資基金 | 16 | 28,926 | 2,292 |
| - 核准緊貼指數集體投資計劃 | 23 | 1,192,827 | 678 |
| 東亞(行業計劃) 均衡基金 | | | |
| - 核准匯集投資基金 | 16 | 28,926 | 1,411 |
| - 核准緊貼指數集體投資計劃 | 23 | 1,192,827 | 247 |
| 東亞(行業計劃) 平穩基金 | | | |
| - 核准匯集投資基金 | 16 | 28,926 | 2,372 |
| - 核准緊貼指數集體投資計劃 | 23 | 1,192,827 | 210 |
| 東亞(行業計劃) 大中華股票基金 | | | |
| - 核准匯集投資基金 | 3 | 6,220 | 500 |
| - 核准緊貼指數集體投資計劃 | 2 | 127,051 | 17 |
| 東亞(行業計劃) 香港股票基金 | | | |
| - 核准匯集投資基金 | 2 | 3,630 | 408 |
| - 核准緊貼指數集體投資計劃 | 1 | 122,960 | 25 |

23 參與未合併結構性實體業務 (續)

於二零二四年三月三十一日 (續)

| | 被投資基金 數目 | 總資產淨值 港幣 (百萬) | 已計入「投 資」的賬面 價值 港幣 (百萬) |
|--------------------------|-------------|---------------------|------------------------------------|
| 東亞 (行業計劃) 亞洲股票基金 | | | |
| - 核准匯集投資基金 | 1 | 2,262 | 278 |
| - 核准緊貼指數集體投資計劃 | 4 | 89,979 | 28 |
| 東亞中國追蹤指數基金 | | | |
| - 核准緊貼指數集體投資計劃 | 1 | 22,904 | 94 |
| 東亞香港追蹤指數基金 | | | |
| - 核准緊貼指數集體投資計劃 | 1 | 122,960 | 116 |
| 東亞 (行業計劃) 65 歲後基金 | | | |
| - 核准匯集投資基金 | 1 | 1,725 | 784 |
| 東亞 (行業計劃) 核心累積基金 | | | |
| - 核准匯集投資基金 | 1 | 3,114 | 2,346 |

23 參與未合併結構性實體業務 (續)

於二零二三年三月三十一日

| | 被投資基金 數目 | 總資產淨值 港幣 (百萬) | 已計入「投 資」的賬面 價值 港幣 (百萬) |
|--------------------------|-------------|---------------------|------------------------------------|
| 東亞 (行業計劃) 增長基金 | | | |
| - 核准匯集投資基金 | 11 | 27,299 | 1,744 |
| - 核准緊貼指數集體投資計劃 | 15 | 836,578 | 1,075 |
| 東亞 (行業計劃) 均衡基金 | | | |
| - 核准匯集投資基金 | 11 | 27,299 | 1,184 |
| - 核准緊貼指數集體投資計劃 | 15 | 836,578 | 426 |
| 東亞 (行業計劃) 平穩基金 | | | |
| - 核准匯集投資基金 | 11 | 27,299 | 2,057 |
| - 核准緊貼指數集體投資計劃 | 15 | 836,578 | 459 |
| 東亞 (行業計劃) 大中華股票基金 | | | |
| - 核准匯集投資基金 | 2 | 4,154 | 511 |
| - 核准緊貼指數集體投資計劃 | 2 | 135,367 | 16 |
| 東亞 (行業計劃) 香港股票基金 | | | |
| - 核准匯集投資基金 | 2 | 4,154 | 409 |
| - 核准緊貼指數集體投資計劃 | 1 | 131,244 | 43 |

23 參與未合併結構性實體業務 (續)

於二零二三年三月三十一日 (續)

| | 被投資基金 數目 | 總資產淨值 港幣 (百萬) | 已計入「投 資」的賬面 價值 港幣 (百萬) |
|--------------------------|-------------|---------------------|------------------------------------|
| 東亞 (行業計劃) 亞洲股票基金 | | | |
| - 核准匯集投資基金 | 1 | 2,053 | 218 |
| - 核准緊貼指數集體投資計劃 | 5 | 149,703 | 19 |
| 東亞中國追蹤指數基金 | | | |
| - 核准緊貼指數集體投資計劃 | 1 | 30,800 | 94 |
| 東亞香港追蹤指數基金 | | | |
| - 核准緊貼指數集體投資計劃 | 1 | 131,244 | 118 |
| 東亞 (行業計劃) 65 歲後基金 | | | |
| - 核准匯集投資基金 | 1 | 849 | 640 |
| 東亞 (行業計劃) 核心累積基金 | | | |
| - 核准匯集投資基金 | 1 | 2,285 | 1,732 |

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。

24 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(行業計劃) 65歲後基金及東亞(行業計劃) 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》。

截至二零二四年三月三十一日止年度期間

| | 東亞(行業計劃) 65歲後基金 港幣 | 東亞(行業計劃) 核心累積基金 港幣 |
|---------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| (a) 服務付款 | | |
| 受託人、管理和保管人費用 | 2,051,884 | 5,819,625 |
| 投資管理費 | 1,112,861 | 3,155,063 |
| 保薦人費用 | 2,051,884 | 5,819,625 |
| 服務付款總額 | 5,216,629 | 14,794,313 |
| (b) 實付開支 | | |
| 核數師酬金 | 40,706 | 40,708 |
| 印刷及郵費 | 296,945 | 790,850 |
| 基金價格刊登費 | 14,711 | 14,710 |
| 專業彌償保險 | 30,871 | 83,073 |
| 雜項支出 | - | - |
| 實付開支總額 | 383,233 | 929,341 |
| (c) 上述 (a) 和 (b) 以外的付款 | - | - |
| 付款總額 | 5,599,862 | 15,723,654 |
| 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 | 0.055% | 0.046% |

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截至二零二四年三月三十一日止年度期間每月最後交易日的資產淨值平均值。

24 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 (續)

截至二零二三年三月三十一日止年度期間

| | 東亞(行業計劃) 65歲後基金 港幣 | 東亞(行業計劃) 核心累積基金 港幣 |
|---------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| (a) 服務付款 | | |
| 受託人、管理和保管人費用 | 1,754,293 | 4,562,571 |
| 投資管理費 | 951,746 | 2,475,201 |
| 保薦人費用 | 1,754,293 | 4,562,570 |
| 服務付款總額 | <u>4,460,332</u> | <u>11,600,342</u> |
| (b) 實付開支 | | |
| 核數師酬金 | 42,607 | 49,085 |
| 印刷及郵費 | 101,302 | 259,970 |
| 基金價格刊登費 | 14,795 | 14,795 |
| 專業彌償保險 | 25,730 | 67,446 |
| 雜項支出 | 5,546 | 5,639 |
| 實付開支總額 | <u>189,980</u> | <u>396,935</u> |
| (c) 上述 (a) 和 (b) 以外的付款 | <u>-</u> | <u>-</u> |
| 付款總額 | <u>4,650,312</u> | <u>11,997,277</u> |
| 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 | <u>0.032%</u> | <u>0.026%</u> |

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截至二零二三年三月三十一日止年度期間每月最後交易日的資產淨值平均值。

25 截至二零二四年三月三十一日止年度已發出但尚未生效的修訂、新準則及詮釋可能產生的影響

截至本財務報表刊發日期，香港會計師公會已頒佈多項修訂及新準則，該等修訂及新準則於截至二零二四年三月三十一日止年度尚未生效且尚未在該等財務報表中採納。這些包括以下可能與本計劃及其成分基金有關的內容。

在以下日期或之後開始的會計期間有效

《香港會計準則》第 1 號 — 「財務報表的呈報：流動與非流動負債的劃分」修訂（「2020 年修訂」） 2024 年 1 月 1 日

《香港會計準則》第 21 號 — 「匯率變動的影響：缺乏可兌換性」修訂 2025 年 1 月 1 日

受託人正在評估這些修訂、新準則和解釋在初次應用期間的影響。到目前為止，受託人的結論是，採用這些修訂、新準則和解釋不大可能對財務報表產生重大影響。

26 期後事項

年結後並無需要於財務報表中披露之重大事項。

東亞（強積金）行業計劃
管治報告
截至 2024 年 3 月 31 日止年度
(此文本乃中文譯本, 如與英文有任何差異,
以英文版本為準)

第 1 部分：受託人的管治框架

關於受託人

東亞（強積金）行業計劃（「行業計劃」）是東亞銀行有限公司（「東亞銀行」）推出的一項強制性公積金計劃，透過管理計劃成員的供款，為他們提供退休福利。

東亞銀行（信託）有限公司（「東亞信託」）是東亞銀行集團的成員，40 多年來一直為大型退休計劃提供受託人服務。

受託人的管治框架

良好的治理對任何機構的成功至關重要，它涵蓋了組織如何行使其權力和管理資源。它通過問責、透明和知情決策建立了有效和高效運營的基礎。穩健的治理框架包括指導機構運營和服務交付的原則、政策和程序。

在東亞信託，我們認識到良好的管治對我們業務的長期和可持續成功至關重要。我們已建立了完善的管治框架，涵蓋公司及計劃成員的利益。舉例來說，這些框架包括持續監控強積金計劃資產的投資表現，以及保護數據以確保計劃成員個人資料的機密性。

東亞信託的管治框架有三個關鍵組成部分。首先，是一個能夠有效管理公司並照顧成員利益的董事會。其次，是健全的法規合規性和風險管理，確保東亞信託的所有業務運作均符合法規要求。第三，定期審查計劃資產的投資表現和營運效率，以履行受託人對東亞強積金計劃受益人的信託責任。通過堅持這三個關鍵組成部分，東亞信託能夠培養卓越文化，讓我們的持份者和強積金客戶在這個強大基礎上建立信任和信心。

要實現公司的管理，有賴於一個完善的董事會，請參閱下列「**東亞信託的董事會**」部分的詳述。為了監督法規合規性和風險管理，公司設立了風險管理委員會，獲董事會授權處理風險管理相關事宜。下列「**委員會的設立與職權授權**」部分將詳細闡明風險管理委員會。至於計劃資產的表現，東亞信託的董事兼行政總裁將出席每月跟投資經理的檢討會議，並在每次董事會會議上呈報投資表現。投資表現的討論將在本管治報告的第 2 部分「**強積金評估範圍**」中作詳細論述。

東亞信託的董事會

東亞信託由一個高效率的董事會領導，該董事會負責管理公司並維護強積金計劃成員的最佳利益。東亞信託董事會（「董事會」）的主要職責包括指導和監督公司的事務、提供長期的戰略方向、將日常運營和管理職責委派給行政總裁，並確保在履行東亞信託的職責時符合相關的規則和法例。

為了履行這些職責，董事會有責任確保公司的財務報表根據現行會計準則和法律提供真實且公允的觀點。董事會亦負責監督企業管治事宜，包括管治政策的制定、實施和監控。東亞信託確保董事會得悉市場發展和法規更新，從而讓董事會能指導東亞信託尋求新興機遇並採取戰略行動。

i. 董事會組成

董事會目前有 6 位董事，包括 1 位執行董事、3 位非執行董事及 2 位獨立非執行董事。三份之一的董事為獨立非執行董事。

董事會中的大多數成員為非執行董事和獨立非執行董事，以確保董事會在決策上的獨立性。他們為董事會帶來廣泛的專業經驗以及財務和策略建議。所有非執行董事均為東亞銀行集團的高級代表，且不在信託公司的管理層中擔任日常的行政職務。東亞信託的行政總裁由董事會任命為執行董事，負責監督東亞信託的業務和財務表現。

其中一位非執行董事擔任董事會主席。將主席一職與東亞信託行政總裁角色的分離，以提升每個職位的問責性及其職責。董事會的職權範圍規定了各自的職責。

獨立非執行董事在董事會討論及東亞信託進行的主題審查中提供公正持平的意見。目前，東亞信託的獨立非執行董事包括律師及會計師，他們在金融及退休金領域擁有深厚的專業知識。

在 2023 年，東亞信託提出了一項建議，旨在加強對獨立非執行董事的獨立性作評估。自 2024 財政年度起，東亞信託將把服務超過九年的獨立非執行董事視為長期任職者。長期任職的獨立非執行董事將由風險及合規部門進行進一步檢視，並每年確認其獨立性。這項新評估考慮了強積金計劃管理局發出的通函「檢討強積金受託人實施管治原則」中的標準及市場慣例，包括香港交易所的上市規則。東亞信託已於 2024 年 1 月向強積金計劃管理局分享了這一增強框架。

ii. 董事會流程

東亞信託有責任向董事提供高質量的信息，以協助他們有效地履行董事會的職責和責任。根據強積金計劃管理局對強積金受託人管治原則的建議，原則 4 - 確保董事會成員履行其職責，東亞信託已建立框架並嚴格遵守董事會會議的準備工作。董事會每半年召開一次會議，以監督東亞信託的運作，會議通常以面對面的方式舉行，以促進有效的討論、決策和合作。必要時，會議亦可透過虛擬方式進行。董事會會議以及透過董事會文件傳閱的更新，將促進董事會成員之間的溝通和透明度，使他們能夠履行對東亞信託的監督職責。

iii. 董事會保留決策的主要事項

在每次半年召開的董事會會議期間，將涵蓋全面的議題以確保覆蓋所有業務功能。董事會保留決策的主要範疇包括（但不限於）以下幾點：

公司策略

- 強積金投資檢討與策略——由東亞聯豐投資管理有限公司呈報
- 強積金業務更新
- 東亞強積金基金的表現

財務

- 東亞信託的財務業績

行業發展

- 強積金市場更新（包括積金易平台和 ESG 整合）
- 信託市場更新

公司治理

- 合規與風險管理（包括合規監控與投訴）
- ESG 相關議題

以下是董事會於期間內已批准的主要事項：

- 對治理和業務計劃及風險管理委員會職權範圍的年度審查
- 批准投資經理更新承諾契約
- 更換東亞信託的洗錢報告主任
- 根據《證券及期貨條例》（第 571 章）申請進行受規管活動第 13 類的牌照
- 東亞信託受託的計劃及基金的報告與財務報表
- 董事的任命和辭職
- 與外部服務提供商簽訂服務協議

iv. 董事會效能與多樣性

董事會成員均衡地擁有廣泛的經驗和專業技能，適用於東亞信託業務的需求。每年，東亞信託的風險與合規部門都會根據董事會的結構、規模和組成，來評估董事會的效能，以確保其符合東亞信託的策略、治理和業務需求。

東亞信託目前正在考慮和規劃獨立非執行董事的組成，以探討擴展董事會專業知識的可能性。對於獨立非執行董事組成的結論將於下一財政年度完成。

委員會的設立與職權授權

董事會成立了風險管理委員會，通過檢視和監控與東亞信託業務相關的重大問題，加強其監督和監控職能。風險管理委員會向董事會提供寶貴的意見和建議，使其能夠根據可靠的建議作出明智的決策。

為確保董事持續了解與受託人業務相關的任何重大問題，我們會編制詳細的報告和會議紀錄，使董事會能夠獲得最新的信息，以履行其監督責任並做出明智的決策。

i. 風險管理委員會

由董事及行政總裁出任主席，風險管理委員會每月舉行會議，並由各部的主管人員代表出席參與：

| | |
|-----------------------------|----|
| 董事及行政總裁 | 主席 |
| 個人銀行副主管 | 成員 |
| 高級強積金行政經理 | 成員 |
| 高級強積金業務及客戶服務經理 | 成員 |
| 高級風險及監管經理 | 成員 |
| 高級基金會計經理 | 成員 |
| 高級信託服務經理 | 成員 |
| 會計經理 | 成員 |
| 強積金行政經理 | 成員 |
| 市場傳訊經理 | 成員 |
| 風險及監管經理 | 成員 |
| 基金會計經理 | 成員 |
| 私人信託經理 / 信託營運經理 | 成員 |
| 助理會計經理 | 成員 |
| 風險及監管經理/助理風險及監管經理/風險及監管支援主任 | 秘書 |

風險管理委員會在監督和管理東亞信託的風險相關問題中發揮了關鍵作用。其主要職責之一是仔細審查和監控東亞信託的風險狀況，考慮公司的風險承受能力以及當前和預期的風險暴露情況。這包括了解有關風險管理的監管更新，並評估其對組織的潛在影響。

風險管理委員會的另一個重要任務是仔細審查壓力測試結果，以評估主要風險。此外，委員會審查審計和網絡安全報告，以識別可能削弱我們應對不利條件能力的控制弱點，特別是涉及盈利能力、資本充足性和流動性的方面。必要時，風險管理委員會建議並實施措施以減輕這些潛在影響。

此外，風險管理委員會監督東亞信託的復原和決議計劃的制定和實施，確保公司能夠有效應對危機。委員會還負責及時向東亞的董事會報告重大問題，並在必要時向監管機構升級相關事宜。

除了這些職責外，風險管理委員會還在批准資源分配決策並確保充分資源分配以有效應對重大風險方面發揮了關鍵作用。通過履行這些職責，風險管理委員會確保東亞信託保持穩健且有效的風險管理實踐，符合監管要求並保護公司在面對潛在挑戰時的穩定性和韌性。

ii. 風險管理委員會在此期間的行動摘要

在此期間，風險管理委員會召開了 12 次的每月會議。風險管理委員會討論了以下事務中出現的主要風險問題，建議了相應的風險緩解措施，並監控風險管理過程的進展。在報告期間內，討論的關鍵問題包括：

- 積金易平台的實施
- 新的證監會第 13 類受規管活動 (“RA13”) 的實施

第 2 部分：強積金評估範圍

I. 物有所值評估

在東亞信託，我們致力為成員提供物有所值的強積金計劃，與積金局的使命保持一致。儘管基金開支比率是成本的一個關鍵指標，但我們明白僅僅低收費並不是唯一轉化為良好價值的因素。因此，我們密切監控基金的表現，確保基金開支比率在保持低且合理的同時，並能獲得合理的回報。

我們對物有所值的評估不限於基金開支比率和基金投資表現等量化指標。由於許多成員在整個職業生涯中都依賴我們的強積金計劃，我們努力提供適當和充足的投資基金選擇，以滿足他們不斷演進的投資需求和風險偏好。我們還優先提供高效率 and 方便使用的服務，確保為成員帶來滿意的投資體驗。

我們對物有所值的承諾是透過不斷檢視東亞強積金計劃以滿足成員的期望和需求。我們保持警覺並關注市場環境的變化和成員需求的演變。我們對基金開支比率、基金投資表現和其他定性因素的關注使我們能夠提供物有所值的服務，亦履行作為強積金受託人的受託責任。

1. 基金表現監察機制

我們已建立了一個全面且持續的基金表現監控機制，旨在系統地監督和評估我們強積金計劃中所有成分基金的表現。這種積極主動的方法旨在確保所有基金在其管轄範圍內達到或超過預期基準，並為利益相關者提供價值。監控機制分為不同的協議，針對非指數追蹤成分基金、指數追蹤成分基金和預設投資策略各自設定了量身定制的標準，以準確衡量表現。

我們的基金表現監控機制不僅是診斷性的，還具有處方性。發現表現不佳的成分基金後，我們會啟動全面的審查過程，並要求投資經理就成分基金的表現提供解釋。

我們將進一步與東亞聯豐投資管理有限公司（「東亞聯豐」），即該計劃的投資經理，合作討論調查結果並制定糾正措施。糾正措施將強制執行變更，旨在使表現不佳的基金的表現重新回復正軌，這可能包括調整投資策略、重新分配資產或進行管理變更。

東亞信託將通過包括定期報告和會議在內的不同渠道，向董事會更新成分基金的表現及/或其他問題，以確保對所實施措施的有效持續監控。

截至 2024 年 3 月 31 日止財政年度，以下成分基金觸發了現有的基金監察機制：

| 基金名稱 | 觀察結果 | 採取行動 |
|----------------|--|--|
| 東亞（行業計劃）核心累積基金 | 截至 2024 年 3 月 31 日，核心累積基金的一年期淨回報，對比參考投資組合（即指標） 超過 正向上限。 | 無不良影響。東亞信託要求投資經理對超額部分作出解釋。優異的表現歸因於基礎核准匯集投資基金的良好表現。 |

2. 成分基金類別檢討

在東亞信託，我們根據市場變化和監管發展相應地持續檢視我們的成分基金系列。同時，我們也根據市場狀況（例如參考其他服務提供商推出的新基金）去檢視我們現有的基金類別。

此外，我們每年至少進行一次定期檢視，以評估計劃內的成分基金在基金數量、基金類型和投資風險水平方面的合適性和充足性，以維持我們在市場上的競爭力。

在本財政年度內沒有推出新的成分基金。

3. 費用檢討

受託人根據《強積金投資基金披露守則》計算基金開支比率。我們還會將當年度的基金開支比率與前一年進行比較，觀察是否有任何變化。

根據截至 2023 年 12 月 31 日的最新評估結果，該結果已在強積金管理局的強積金基金平台上發布¹，本計劃的加權平均基金開支比率為 1.18%。

截至 2024 年 3 月 31 日財政年度結束，本計劃的基金開支比率進一步降至 1.13%²，主要是由於東亞(強積金)保守基金的基金開支比率按年明顯下調。

最新的 1.13% 的計劃基金開支比率顯著低於市場加權平均基金開支比率 1.41%³。這證明了我們在強積金市場同業中保持競爭力的承諾。

¹ 強積金基金平台 (https://mfp.mpfa.org.hk/tch/mpp_list.jsp) 最新資料截至 2024 年 5 月 31 日

² 未經審計的基金開支比率

³ 資料來源：強積金計劃統計摘要 2024 年 3 月。市場平均基金開支比率取於表 III.5.3 乃根據於 2023 年 3 月 31 日在積金局網頁上公布並財政期於 2022 年 7 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日期間終結的所有強積金成分基金的基金開支比率而計算。

在東亞信託，我們定期審查計劃中成分基金的費用水平。我們評估的參數和標準包括但不限於：基金分類的市場費用水平比較、投資表現以確保費用合理性、基金選擇範圍、優質服務和其他增值服務。

4. 緩解利益衝突

管理團隊有責任確保投資經理公司內部不存在利益衝突。作為關聯公司，本計劃中擔任投資經理的東亞聯豐投資管理有限公司（「東亞聯豐」）運作為獨立實體，擁有自己的管治董事會和報告架構。雙方已簽署承諾書，以確保東亞信託和投資經理彼此獨立運作。

5. 成員體驗

投資於強積金需要長期承諾，包括成員在工作期間的累積階段以及退休後的取款階段。另一方面，這也是與僱主客戶之間的長期夥伴關係。因此，為僱主和僱員（成員）在這段長期旅程中提供卓越的服務至關重要。

我們定期審查積金局受託人服務比較平台提供的比較表，以確保我們保持高水平的服務質量。我們對成員的服務承諾可參照我們的東亞強積金網頁：

https://www.hkbea.com/pdf/tc/mpf/Service%20Pledge/Service%20Pledge_BEAT_tc.pdf

在不斷演變的強積金系統和動態的投資市場中，有效的溝通和卓越的客戶體驗至關重要。我們致力於通過多方面的渠道，包括教育研討會、增強的數位平台以及持續更新投資機會和市場狀況，保持強積金成員和僱主的充分了解和參與。

強積金系統正在經歷重大變革，以更好地服務其成員。隨著監管變化和技術進步（如積金易平台的推出）重新塑造市場格局，成員和僱主需要跟上這些發展。同時，投資市場也因經濟波動、地緣政治事件和技術創新而迅速變化。了解這些變化及其對退休儲蓄的影響對於做出明智的投資決策至關重要。

為支持我們的成員和僱主應對這些變化，我們全年提供一系列實體座談會和網絡研討會。這些會議旨在提供有關投資市場最新趨勢、強積金規範的更新以及優化退休儲蓄的策略。通過提供這些教育機會，我們旨在賦予我們的成員做出明智財務決策所需的知識。

我們網站上的投資天地是成員尋求有關市場趨勢和資產類別前景的詳細和最新資訊的重要資源。我們致力於不斷提升這一平台，確保其提供有價值的見解和分析。定期更新和專家評論幫助成員了解更廣泛的經濟格局及其對投資的影響。這種積極主動的方法幫助成員保持信息靈通並對投資組合進行策略調整。

認識到便利性和可及性的重要性，我們對 BEA Online (網站) 和 BEA Mobile (手機應用程序) 平台進行了重大改進。這些改進旨在提供更友好的用戶體驗，使成員能夠輕鬆管理他們的強積金帳戶。通過科技應用，我們旨在為我們的成員提供高效途徑以管理他們退休儲蓄。

II. 可持續投資策略及實施進程

董事會承擔著關鍵責任，負責監督環境、社會和治理 (ESG) 因素融入計劃的投資和風險管理過程。這一監督包括指派明確的角色給管理層，以確保針對既定目標的進展能夠有效地報告。

建立健全的治理框架對於監控計劃投資經理對 ESG 風險的管理至關重要。在定期監控過程中，任何與 ESG 和管理相關的重大問題必須及時報告給東亞信託的董事兼行政總裁。這些問題隨後會在風險管理委員會上討論，以確定必要的糾正措施，以減輕潛在風險。

作為計劃的投資經理，東亞聯豐受到我們的管理團隊和董事會的密切監督。這種監督確保東亞聯豐在管理強積金基金時堅守其可持續投資實踐的承諾。東亞聯豐認為，可持續投資是其對客戶的信託義務中的一個重要組成部分。可持續投資的核心原則是將 ESG 因素融入投資決策，以實現長期更佳的風險調整回報。ESG 因素能顯著影響強積金基金的基礎投資，應與傳統財務指標一起評估，以提供對投資價值、風險和回報潛力的全面了解。

東亞聯豐已建立了一個由內部各業務部門的高層領導組成的 ESG 委員會。該委員會提供有關 ESG 相關事宜的戰略建議和領導，設定 ESG 目標，並審查高迫切性或新衍生的 ESG 相關風險。委員會還負責監督關於 ESG 策略的內部和外部溝通。ESG 因素融入投資過程和風險管理框架是東亞聯豐的一項基本實踐。投資團隊積極尋求識別與每個策略相關的重要 ESG 風險和問題，考慮不同行業、地區和資產類別的風險。ESG 研究和管理活動的見解有助於做出符合特定投資目標、要求和每個策略 ESG 風險承受能力的明智投資決策。

對於 *股票投資組合*，股票投資團隊將 ESG 分析融入基本的股票研究中。分析師識別出可能影響公司商業模式和投資案例可持續性的最重要 ESG 問題，包括正面和負面兩方面。這一 ESG 分析是評估投資研究各個方面的重要組成部分，包括行業分析、管理質量評估和公司策略分析。了解公司如何處理 ESG 問題幫助分析師通過調整財務預測（如銷售、營運成本或估值模型）來進行公平價值分析，使用的指標包括加權平均資本成本、股本回報率、估值折扣/溢價和終值。

對於 *固定收益投資組合*，固定收益投資團隊將 ESG 分析納入東亞聯豐的專有信用研究模型中。與公司和相關 ESG 因素的接觸對話可能因行業而異。團隊旨在了解公司目前的 ESG 狀況和 ESG 政策的未來規劃及其實施情況。對公司的 ESG 表現和承諾進行整體評估，參考來自 Union Investment、第三方提供者和團隊內部評估的 ESG 資訊。如有必要，會對東亞聯豐的專有信用研究模型中的財務預測進行調整。

ESG 問題從自上而下的資產配置和自下而上的證券選擇兩個角度影響投資組合。東亞聯豐的投資委員會負責管理 *多資產投資組合*，認識到在這兩種情境下考慮 ESG 因素的必要性。ESG 問題在投資委員會會議上進行討論，特別是在決定資產配置時，以增強投資策略的長期可持續性，同時實現客戶的期望投資結果。

對於主要涉及存款安排的貨幣市場投資組合，東亞聯豐認為香港的接受存款銀行大多是已經遵守香港交易所 ESG 披露要求的上市公司。

董事會相信東亞聯豐在通過基礎核准匯集投資基金及/或核准緊貼指數集體投資計劃管理組成基金方面已經實現了足夠的 ESG 整合。我們注意到東亞聯豐尚未發布其首份 PRI 透明報告和 PRI 評估報告，預計將於 2024 年第四季度發布。董事會將繼續監控 ESG 風險，定期檢視投資經理的 ESG 整合策略，以確保持續與可持續發展目標和監管要求的一致性。

董事會認可

東亞銀行（信託）有限公司董事會特此確認並認可上述《東亞（強積金）行業計劃》的管治報告。