

# 獨立核數師報告

# Deloitte.

# 德勤

致強制性公積金計劃管理局

(根據《強制性公積金計劃條例》於香港成立)

## 意見

我們已審計強制性公積金計劃管理局(以下簡稱「積金局」)列載於第168至210頁的財務報表，包括於2024年3月31日的財務狀況表與截至該日止年度的收支帳目、全面收益表、資本及儲備變動表及現金流量表，以及財務報表附註，包括重大會計政策資料及其他解釋信息。

我們認為，該等財務報表已根據香港會計師公會頒布的《香港財務報告準則》真實而中肯地反映了積金局於2024年3月31日的財務狀況及其截至該日止年度的財務表現及現金流量。

## 意見的基礎

我們已根據香港會計師公會頒布的《香港審計準則》進行審計。我們在該等準則下承擔的責任已在本報告「核數師就審計財務報表承擔的責任」部分中作進一步闡述。根據香港會計師公會頒布的《專業會計師道德守則》(以下簡稱「守則」)，我們獨立於積金局，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。

## 其他事宜

積金局截至2023年3月31日止年度的財務報表已由另一名核數師審計，該核數師已於2023年5月17日就該等報表發表無保留意見。

## 其他信息

積金局須對其他信息負責。其他信息包括年報內的信息，但不包括財務報表及我們的核數師報告。

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

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

## 積金局及治理層就財務報表須承擔的責任

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

在擬備財務報表時，積金局負責評估積金局持續經營的能力，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，除非積金局有意將積金局清盤或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

治理層須負責監督積金局的財務報告過程。

## 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，並按照《強制性公積金計劃條例》第6P條僅向積金局出具包括我們意見的核數師報告。除此之外，本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。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。

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，但目的並非對積金局內部控制的有效性發表意見。
- 評價積金局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。

## 核數師就審計財務報表承擔的責任(續)

- 對積金局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，從而可能導致對積金局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積金局不能持續經營。
- 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，我們與治理層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。

德勤•關黃陳方會計師行

執業會計師

香港

2024年6月25日

## 收支帳目

截至2024年3月31日止年度

	附註	2024 港元	2023 港元
<b>收入</b>			
費用及收費	7	<b>354,937,916</b>	377,661,525
從強制性公積金計劃補償基金收回款項	28	<b>1,133,020</b>	1,213,267
銀行存款利息收益		<b>39,083,725</b>	22,462,594
淨投資收益／(虧損)	8	<b>61,912,793</b>	(36,736,098)
其他收入	9、23	<b>20,863,945</b>	24,210,827
		<b>477,931,399</b>	388,812,115
<b>開支</b>			
職員成本	11	<b>382,387,458</b>	366,814,398
折舊及攤銷	14-16	<b>66,937,137</b>	66,244,123
處所開支		<b>5,987,360</b>	13,295,639
公眾教育及宣傳開支		<b>20,950,319</b>	19,654,685
投資開支		<b>4,348,071</b>	4,353,167
核數師酬金		<b>269,500</b>	409,600
其他營運開支	13	<b>41,306,453</b>	37,977,701
財務成本	15	<b>6,418,091</b>	1,866,115
		<b>528,604,389</b>	510,615,428
<b>年度虧絀</b>		<b>(50,672,990)</b>	(121,803,313)

# 全面收益表

截至2024年3月31日止年度

	2024 港元	2023 港元
年度虧絀	(50,672,990)	(121,803,313)
其他全面開支：		
不會重新歸類至收支的項目：		
重新計量長期服務金責任	(5,042)	—
年度其他全面開支	(5,042)	—
年度全面開支總額	(50,678,032)	(121,803,313)

## 財務狀況表

於2024年3月31日

	附註	2024 港元	2023 港元
<b>非流動資產</b>			
物業及設備	14	70,814,356	20,311,428
使用權資產	15	168,599,720	193,639,639
無形資產	16	11,357,978	14,858,663
正進行項目	17	12,549,233	73,221,763
其他非流動按金		8,246,163	8,908,271
對積金易平台有限公司的投資	22	10,000	10,000
		<b>271,577,450</b>	310,949,764
<b>流動資產</b>			
財務投資	18	1,224,277,642	1,287,302,595
衍生金融工具	19	1,570,468	285,284
未結算應收投資款項		9,555,093	1,735,923
應收帳款、按金及預付款項	24	170,700,175	159,494,919
來自積金易公司的應收款項	23	1,017,563,049	1,005,938,950
銀行存款		621,650,769	763,990,000
現金及現金等價物		256,179,722	191,798,729
		<b>3,301,496,918</b>	3,410,546,400
<b>非流動負債</b>			
租賃負債	15	143,152,893	162,196,677
遞延收入	24	50,295	130,607
其他應付款項	25	14,431,575	15,278,535
		<b>157,634,763</b>	177,605,819
<b>流動負債</b>			
租賃負債	15	28,017,828	19,152,640
衍生金融工具	19	499,123	968,365
未結算應付投資款項		7,694,046	23,016,976
「積金易」平台項目撥款	21	1,000,408,306	995,293,875
應付帳款、其他應付款項及應計費用	25	58,548,181	140,896,416
遞延收入	24	122,011,861	115,623,781
		<b>1,217,179,345</b>	1,294,952,053
<b>淨資產</b>			
		<b>2,198,260,260</b>	2,248,938,292
<b>資本及儲備</b>			
非經常補助金	20	5,000,000,000	5,000,000,000
儲備		(2,801,739,740)	(2,751,061,708)
		<b>2,198,260,260</b>	2,248,938,292

載於第168至210頁的財務報表於2024年6月25日由強制性公積金計劃管理局通過及授權發表，並由下列人士代表簽署：

鄭恩賜

行政總監

# 資本及儲備變動表

截至2024年3月31日止年度

	非經常補助金 港元	儲備 港元	總計 港元
於2022年4月1日	5,000,000,000	(2,629,258,395)	2,370,741,605
年度虧絀	–	(121,803,313)	(121,803,313)
於2023年3月31日	5,000,000,000	(2,751,061,708)	2,248,938,292
年度虧絀	–	(50,672,990)	(50,672,990)
年度其他全面開支	–	(5,042)	(5,042)
年度全面開支總額	–	(50,678,032)	(50,678,032)
<b>於2024年3月31日</b>	<b>5,000,000,000</b>	<b>(2,801,739,740)</b>	<b>2,198,260,260</b>

## 現金流量表

截至2024年3月31日止年度

	2024 港元	2023 港元
<b>營運活動</b>		
年度虧絀	(50,672,990)	(121,803,313)
調整下列各項：		
折舊及攤銷	66,937,137	66,244,123
財務成本	6,418,091	1,866,115
來自積金易公司的其他收入	(16,721,770)	(20,576,928)
銀行存款利息收益	(39,083,725)	(22,462,594)
財務投資利息收益	(32,452,855)	(21,790,537)
財務投資的股息	(10,098,650)	(9,818,176)
財務投資的淨(收益)/虧損	(13,478,618)	73,713,564
衍生金融工具的淨收益	(6,478,431)	(4,268,923)
未計周轉資金增減的營運現金流量	(95,631,811)	(58,896,669)
應收帳款、按金及預付款項的增加	(15,202,292)	(4,402,273)
應付帳款、其他應付款項及應計費用的(減少)/增加	(33,833,926)	64,700,121
遞延收入及「積金易」平台項目撥款的增加/(減少)	16,685,294	(10,188,855)
<b>用於營運活動的現金淨額</b>	<b>(127,982,735)</b>	<b>(8,787,676)</b>
<b>投資活動</b>		
退還租金按金	13,507,770	–
修復辦公室工程付款	(16,700,000)	–
從財務投資收取的股息	10,090,105	9,687,595
從銀行存款收取的利息	38,432,809	17,484,869
從財務投資收取的利息	31,350,777	21,106,506
出售財務投資所得的款項	1,259,715,942	1,975,690,276
購置物業及設備、無形資產、正進行項目及使用權資產	(58,635,765)	(71,016,614)
與「積金易」平台項目有關的付款	(165,424)	(530,360)
購入財務投資	(1,205,243,848)	(2,045,235,025)
衍生金融工具淨結算	4,724,005	4,190,410
到期銀行存款 <sup>1</sup>	1,863,265,323	1,969,909,613
敘造銀行存款 <sup>1</sup>	(1,720,926,092)	(1,786,939,000)
<b>源自投資活動的現金淨額</b>	<b>219,415,602</b>	<b>94,348,270</b>
<b>財務活動</b>		
從「積金易」平台項目撥款收取的款項	–	625,480,000
轉移至積金易公司的「積金易」平台項目撥款	–	(1,290,476,665)
租賃付款的本金部分	(20,633,783)	(45,901,376)
租賃付款的利息部分	(6,418,091)	(1,866,115)
<b>用於財務活動的現金淨額</b>	<b>(27,051,874)</b>	<b>(712,764,156)</b>
<b>現金及現金等價物的淨增加/(減少)</b>	<b>64,380,993</b>	<b>(627,203,562)</b>
年初的現金及現金等價物結餘	191,798,729	819,002,291
<b>年終的現金及現金等價物結餘</b>	<b>256,179,722</b>	<b>191,798,729</b>
<b>現金及現金等價物的分析</b>		
與「積金易」平台項目有關的銀行結餘 <sup>2</sup>	–	58,204
原到期日為三個月或以下的銀行結餘	36,540,366	36,470,755
短期債務證券	48,654,370	17,949,144
其他銀行結餘及現金	170,984,986	137,320,626
	<b>256,179,722</b>	<b>191,798,729</b>

1 截至2024年3月31日，原到期日為三個月以上的銀行存款額為621,650,769港元(2023年：763,990,000港元)。

2 截至2024年3月31日，與「積金易」平台項目有關的銀行結餘包括從獲委聘負責設計、構建和營運「積金易」平台的承辦商收取的結餘，以及根據政府與積金局於2019年12月30日簽訂的撥款協議(《撥款協議》)就「積金易」平台項目收取的現金結餘。

# 財務報表附註

截至2024年3月31日止年度

## 1. 強制性公積金計劃管理局(積金局)的背景資料及職能

積金局根據於1998年7月24日開始生效的《強制性公積金計劃條例》(《條例》)第6條在香港成立。

積金局的法定職能已於《條例》中載明。《條例》亦訂明積金局對積金易平台有限公司(積金易公司)的監督角色，並賦權積金局作為積金易公司的控權機構及唯一股東，負責監督「積金易」平台的運作及監督積金易公司執行職能。積金局於積金易公司的權益詳情載於附註22。

直至2023年4月23日，積金局辦事處的地址為香港葵涌葵昌路51號九龍貿易中心1座8樓，而由2023年4月24日起，其辦事處的地址已改為香港觀塘巧明街98號The Millennity 1座12樓。

本財務報表以港元呈列，港元為積金局的功能貨幣。

## 2. 採用新訂及經修訂的《香港財務報告準則》及其他會計政策的變更

### 於本年度強制生效的新訂及經修訂《香港財務報告準則》

於本年度，積金局首次應用下列由香港會計師公會頒布並於2023年4月1日或之後開始的年度期間強制生效的《香港財務報告準則》新訂及修訂本，以編製財務報表：

《香港財務報告準則》第17號 (包括2020年10月及2022年2月的 《香港財務報告準則》第17號修訂本)	保險合約
《香港會計準則》第8號修訂本	會計估計的定義
《香港會計準則》第1號及 《香港財務報告準則》實務公告第2號修訂本	會計政策的披露

本年度應用上述新訂及經修訂的《香港財務報告準則》對積金局本年度及過往年度的財務狀況及表現及／或該等財務報表所披露的資料並無重大影響。

## 2. 採用新訂及經修訂的《香港財務報告準則》及其他會計政策的變更(續)

### 於本年度強制生效的新訂及經修訂《香港財務報告準則》(續)

#### 應用《香港會計準則》第1號及《香港財務報告準則》實務公告第2號修訂本「會計政策的披露」的影響

積金局在本年度首次應用有關修訂。《香港會計準則》第1號「財務報表呈列」已作修訂，以「重大會計政策資料」取代所有「主要會計政策」一詞。倘會計政策資料與實體財務報表所載的其他資料一併考慮時，可合理預期會影響一般用途財務報表的主要使用者依據該等財務報表作出的決定，則該等會計政策資料屬重大。

該等修訂亦闡明，即使涉及金額並不重大，會計政策資料可能因相關交易的性質、其他事件或情況而具有重要性。然而，並非所有與重大交易、其他事件或情況有關的會計政策資料本身均屬重大。倘一間實體選擇披露非重大會計政策資料，有關資料不得掩蓋重大會計政策資料。

《香港財務報告準則》實務公告第2號「作出重要判斷」(實務公告)亦經修訂，以說明實體如何將「四步法評估重要性流程」應用於會計政策披露，以及判斷有關一項會計政策的資料對其財務報表而言是否屬重大。實務公告已附加指引及實例。

應用該等修訂對積金局的財務狀況及表現並無重大影響，但對財務報表附註3所載積金局會計政策的披露則造成影響。

#### 應用《香港會計準則》第8號修訂本「會計估計的定義」的影響

積金局在本年度首次應用有關修訂。該等修訂定義會計估計為「財務報表中存在計量不確定性的貨幣金額」。會計政策可能要求財務報表中的項目以涉及計量不確定性的方式進行計量。於此情況下，實體應制定會計估計，以實現會計政策載列的目標。《香港會計準則》第8號修訂本釐清了會計估計變更與會計政策變更及錯誤更正之間的區別。

在本年度應用該等修訂對財務報表並無重大影響。

## 2. 採用新訂及經修訂的《香港財務報告準則》及其他會計政策的變更(續)

### 會計政策的變更

#### 應用香港會計師公會就香港取消強制性公積金(強積金)與長期服務金(長服金)抵銷機制的會計影響所發出的指引

積金局在香港營運，在某些情況下必須向僱員支付長服金。與此同時，積金局向負責管理以信託形式持有資產的受託人作出強制性及自願性強積金供款，而該等資產僅用作支付各僱員的退休利益《僱傭條例》(第57章)容許以僱主的強積金供款所產生的僱員累算退休權益抵銷長服金。於2022年6月，香港特區政府(政府)在憲報刊登《2022年僱傭及退休計劃法例(抵銷安排)(修訂)條例》(《修訂條例》)，落實取消使用僱主的強制性強積金供款所產生的累算權益抵銷遣散費及長服金的安排(取消抵銷安排)。政府已宣布取消抵銷安排將由2025年5月1日(轉制日)起生效。此外，根據《修訂條例》，於轉制日前僱傭期的長服金部分，會以緊接轉制日(而非終止僱傭日期)前最後一個月的薪金計算。

香港會計師公會於2023年7月發布「香港取消強積金與長服金抵銷機制的會計影響」，就抵銷機制的會計方法及香港取消強積金與長服金抵銷機制的影響提供指引。

積金局將已歸屬於僱員並可用於抵銷僱員長服金權益的僱主強積金供款所產生的累算權益，視為僱員對長服金所作的供款。積金局過往一直採用《香港會計準則》第19號第93(b)段中的可行權宜方法，將視作僱員供款入帳列作提供相關服務期間的服務成本減少。

根據香港會計師公會的指引，由於取消抵銷安排，該等供款不再被視為「僅與僱員在該段期間的服務掛鉤」，因為轉制日後的僱主強制性強積金供款仍可用作抵銷轉制前的長服金責任。因此，將該等供款視為「與服務年數無關」並不恰當，而《香港會計準則》第19號第93(b)段中的可行權宜方法亦不再適用。相反，該等視同供款應以《香港會計準則》第19號第93(a)段就處理長服金權益總額所述的相同方式歸入服務期。

## 2. 採用新訂及經修訂的《香港財務報告準則》及其他會計政策的變更(續)

### 會計政策的變更(續)

#### 應用香港會計師公會就香港取消強制性公積金(強積金)與長期服務金(長服金)抵銷機制的會計影響所發出的指引(續)

因此，積金局已就截至2024年3月31日止年度的服務成本、利息開支及精算假設變動的重新計量影響於收支中確認累計追補調整，並對長服金責任作出相應調整。累計追補調整按於頒布日期長服金責任在取消抵銷安排生效前根據《香港會計準則》第19號第93(b)段計算的帳面值，與長服金責任在取消抵銷安排生效後根據《香港會計準則》第19號第93(a)段計算的帳面值之間的差額計算得出。

該會計政策變動對積金局本年度及過往年度的財務狀況及表現及／或財務報表所披露的資料並無重大影響。

#### 已頒布但尚未生效的經修訂《香港財務報告準則》

積金局並無提前應用下列已頒布但尚未生效的經修訂《香港財務報告準則》：

《香港財務報告準則》第10號及 《香港會計準則》第28號修訂本	投資者與其聯營企業或合營企業之間的資產出售或注資 <sup>1</sup>
《香港財務報告準則》第16號 修訂本	售後租回的租賃負債 <sup>2</sup>
《香港會計準則》第1號修訂本	負債分類為流動或非流動及《香港詮釋》第5號的相關修訂(2020年) <sup>2</sup>
《香港會計準則》第1號修訂本	附帶契約的非流動負債 <sup>2</sup>
《香港會計準則》第7號及 《香港財務報告準則》第7號 修訂本	供應商融資安排 <sup>2</sup>
《香港會計準則》第21號修訂本	缺乏可兌換性 <sup>3</sup>

1 在待定日期或之後開始的年度生效。

2 在2024年1月1日或之後開始的年度生效。

3 在2025年1月1日或之後開始的年度生效。

積金局預期，應用所有經修訂的《香港財務報告準則》在可見將來對財務報表並無重大影響。

### 3. 重大會計政策資料

#### 財務報表的編製基準

除若干金融工具以公允價值計量外，本財務報表是在歷史成本基礎上按照香港會計師公會頒布的《香港財務報告準則》編製的。

《強制性公積金計劃條例》第6N條訂明，積金局必須編製符合相關會計標準的財務報表。積金局已分別編製一份單獨財務報表及一份綜合財務報表，兩者均屬於積金局截至2024年3月31日止年度及截至2023年3月31日止年度的法定財務報表。積金局編製截至2024年3月31日止年度及截至2023年3月31日止年度的單獨財務報表及綜合財務報表，以呈交財政司司長並供公眾查閱。積金局的單獨財務報表應與積金局截至2024年3月31日止年度及截至2023年3月31日止年度的綜合財務報表一併閱讀。積金局的綜合財務報表已於2024年6月25日獲積金局核准。

編製符合《香港財務報告準則》的財務報表需要作出若干重要的會計估計，亦需要管理層在應用會計政策的過程中作出判斷。涉及較多判斷或性質較複雜的範疇，又或在財務報表中需作出重大假設及估計的範疇，將於附註4披露。

若干比較數字已重新分類，以符合本年度採納的財務報表列報方式。

#### 重大會計政策資料

編製本財務報表所採用的主要會計政策載於下文。除非另有述明，否則該等政策在所呈報的所有年度均貫徹採用。

##### 3.1 收入的確認

費用及收費包括根據《職業退休計劃條例》註冊的退休計劃（職業退休計劃）及根據《強制性公積金計劃條例》註冊的退休計劃（強積金計劃）所產生的申請費、註冊年費及其他年費、罰款及其他收費。註冊年費和其他年費於涵蓋期內以直線法入帳，而申請費、罰款及其他收費會在釐定金額及徵收罰款後入帳。列作收入來源的遞延收入（或《香港財務報告準則》第15號所指的「合約負債」）在註冊年費到期時確認，並於涵蓋期內以直線法計入收入。

### 3. 重大會計政策資料(續)

#### 重大會計政策資料(續)

##### 3.2 利息及股息收益

非撥款財務資產的利息收益乃參考未到期取回的本金及適用的實際利率按時間比例累計；實際利率是把財務資產在預計年期內的估計未來所收現金，準確貼現至該資產帳面淨值的利率。利息收益包括銀行存款的利息，以及透過收支以公允價值列帳的財務資產的利息，而財務資產的利息會確認為淨投資收益的一部分。

投資所得的股息收益在股東收款的權利確立後入帳。

##### 3.3 金融工具

財務資產及財務負債在積金局成為有關金融工具合約條款內的訂約方時，於財務狀況表中確認。所有正常購買或出售的財務資產均按交易日基準確認及取消確認。正常購買或出售是指購買或出售財務資產而須在依市場規則或慣例設定的時間框架內交收資產。財務資產及財務負債先以公允價值計量。收購或發行財務資產及財務負債(以公允價值列帳的財務資產及財務負債除外)的直接交易成本，會在最初確認時按情況增加或減低財務資產或財務負債的公允價值。收購以公允價值列帳的財務資產或財務負債的直接交易成本，會即時在收支帳目中確認。

###### (a) 確認及計量

積金局的財務資產包括透過收支以公允價值列帳的財務資產，以及按攤銷成本計量的財務資產。

於最初確認時，積金局按公允價值另加(就並非透過收支以公允價值列帳的財務資產而言)購買該財務資產的直接交易成本計量財務資產。

財務資產的攤銷成本及在有關期間內分配的利息收益按實際利率法計算。實際利率是把財務資產在預計年期(或適用的較短期間)內的估計未來所收現金，準確貼現至該財務資產最初確認時的帳面淨值的利率。利息是根據實際利率計算確認的。

### 3. 重大會計政策資料(續)

#### 重大會計政策資料(續)

#### 3.3 金融工具(續)

##### (b) 分類

積金局根據其管理資產的業務模式，以及(如有需要)其後對個別財務資產的現金流特性的分析，把其財務資產分為以下類別。

業務模式反映積金局如何管理某些資產組別，以產生未來現金流。倘業務模式為持有資產以收取約定現金流，積金局其後會評估財務資產的現金流是否僅為本金及利息的支付。積金局會考慮現金流是否基本借貸安排。如合約條款引入與基本借貸安排並非一致的風險承擔或波幅，則有關的財務資產會透過收支以公允價值分類及計量。

##### (i) 透過收支以公允價值列帳的財務資產

積金局所有透過收支以公允價值計量的財務資產(包括財務投資及衍生金融工具)，均強制以公允價值計量。所有損益將列入收支帳目(包括就財務資產賺取的任何股息或利息)，並計入「淨投資收益／(虧損)」項目內。

##### (ii) 按攤銷成本列帳的財務資產

按攤銷成本列帳的財務資產，是為收取約定現金流而持有的資產，如該等現金流僅為本金及利息的支付，則會按攤銷成本計量。按攤銷成本列帳的財務資產主要由應收帳款、按金、未結算應收投資款項(包括應收股息及應收經紀款項)、來自積金易公司的應收款項、銀行存款、現金及現金等價物組成，但不包括短期債務證券。

### 3. 重大會計政策資料(續)

#### 重大會計政策資料(續)

##### 3.4 財務資產的減值

積金局計量的預期信貸虧損相當於12個月預期信貸虧損，除非在比較報告日期與最初確認日期的違約風險後發現信貸風險顯著增加，則在此情況下積金局會確認全期預期信貸虧損。積金局按前瞻基準評估其按攤銷成本計量的財務資產所涉及的預期信貸虧損。積金局計量的預期信貸虧損並無偏頗，是經評估一系列可能出現的結果並考慮貨幣時間值而得出的或然率加權金額。積金局在計量預期信貸虧損時，已考慮有關過去事項的合理且有依據的資料、當前狀況，以及有關未來經濟狀況的合理且有依據的預測。財務資產如逾期多於30日及90日，將分別視為信貸風險顯著增加及信貸已減值。

儘管如此，倘債務工具於報告日被評定為信貸風險較低，則積金局假設債務工具的信貸風險自最初確認以來並無顯著增加。如符合下列各項，債務工具會被評定為信貸風險較低：(i)債務工具的違約風險較低，(ii)借款人有較佳能力在短期內履行其約定現金流責任，以及(iii)經濟及業務狀況出現不利變化長遠可能但不一定降低借款人履行其約定現金流責任的能力。

就應收帳款而言，積金局採用《香港財務報告準則》第9號准許的簡化方法，即在最初確認應收帳款時，便須確認全期預期信貸虧損。積金局評估在最初確認應收帳款後信貸風險有否顯著增加時，已考慮無須付出過多成本或努力即可獲得的合理且有依據的前瞻性資料，以作出這項評估。附註6.3列出財務資產的減值資料，以及積金局須承擔的信貸風險。

至於取消確認所產生的任何損益，以及減值虧損，均在收支帳目中確認。

##### 3.5 財務負債

財務負債按所訂立契約安排的實質內容以及財務負債的定義歸類。

積金局的財務負債，包括其他應付款項及應付帳款、未結算應付投資款項及「積金易」平台項目撥款，其後按採用實際利率法計算的攤銷成本計量，但衍生金融工具則屬例外。

財務負債的攤銷成本及在有關期間內分配利息開支按實際利率法計算。實際利率是把財務負債在預計年期(或適用的較短時間)內的預計未來現金付款，準確貼現至該財務負債最初確認時的帳面淨值的利率。

### 3. 重大會計政策資料(續)

#### 重大會計政策資料(續)

##### 3.6 衍生金融工具

積金局使用衍生金融工具(主要為外匯合約)對沖強制性以公允價值計量的投資的貨幣風險。該等衍生工具在最初確認時是按衍生工具合約簽訂當日的公允價值確認，其後在每個報告期末以公允價值重新計量。

至於不合資格用作套期保值會計處理的衍生金融工具，這些財務資產或負債會強制性以公允價值計量。此等衍生工具公允價值的變動會直接在收支帳目中確認。

##### 3.7 取消確認

當從財務資產收取現金流量的權利已到期，或當該財務資產已被轉讓而積金局已轉讓該財務資產擁有權的絕大部分風險及回報時，則該財務資產會被取消確認。當財務資產被取消確認時，該資產的帳面值與已收及應收的成交價總值的差額會直接在收支帳目中確認。

只有在財務負債的相關合約訂明的責任被解除、取消或到期時，該財務負債才會被取消確認，而該財務負債的帳面值與已付及應付成交價的差額，會在收支帳目中確認。

##### 3.8 物業及設備

物業及設備乃按成本減除其後的累計折舊及減值虧損列帳。

只有在與該項目有關的未來經濟效益有可能流入積金局，以及該項目的成本能具體計量時，才會把有關項目的其後成本計入資產的帳面值或確認為獨立資產(視乎適用情況)。已重置部分的帳面值會被取消確認。所有其他維修及保養開支均在其產生的財政期內於收支帳目中反映。

物業及設備項目的折舊會根據其估計可使用年期並計及其估計剩餘價值，以直線法註銷其成本。

### 3. 重大會計政策資料(續)

#### 重大會計政策資料(續)

##### 3.8 物業及設備(續)

物業及設備項目以直線法計算折舊，詳情如下：

租賃物業裝修	尚餘租賃年期或四年，以較短者為準
電腦設備	三至四年
辦公室設備及傢具	四年

物業及設備項目在處置或預期繼續使用該資產並不會產生未來經濟效益時取消確認。取消確認時所產生的任何盈虧(按處置所得款項與資產帳面值的差額計算)將列入進行取消確認的年度的收支帳目中。

##### 3.9 無形資產

###### 電腦軟件版權

購置的電腦軟件版權乃按購買該特定軟件及將其投入運用所產生的相關成本予以資本化。該等成本會根據其估計可使用年期(不超過四年)於收支帳目內攤銷。

###### 軟件開發成本

保養電腦軟件程式的相關成本於產生時確認為開支。設計及測試由積金局管控的可識別及獨特軟件產品所直接產生的開發成本，如符合下列準則，均確認為無形資產：

- (a) 在技術上可完成該軟件產品，以致其可供使用；
- (b) 管理層有意完成該軟件產品，並作使用或銷售；
- (c) 有能力使用或銷售該軟件產品；
- (d) 能夠顯示該軟件產品可產生預期的未來經濟效益；
- (e) 具備足夠技術、財政及其他資源以完成開發、使用或銷售該軟件產品；及
- (f) 開發軟件產品的開支可以具體計量。

予以資本化成為軟件產品一部分的直接應計成本包括軟件開發人員成本，以及恰當比例的相關成本。

### 3. 重大會計政策資料(續)

#### 重大會計政策資料(續)

##### 3.9 無形資產(續)

###### 軟件開發成本(續)

不符合上述條件的其他開發開支在產生時會確認為支出。以往確認為支出的開發成本並不會在其後期間確認為資產。

確認為資產的電腦軟件開發成本會根據其估計可使用年期(不超過四年)於收支帳目內攤銷。

##### 3.10 正進行項目

正進行項目包括尚未完工及尚未折舊或攤銷的資本項目開支。這些項目將於完工時(即準備就緒可供使用)轉撥至物業及設備或無形資產。

##### 3.11 非財務資產的減值

於報告期末，積金局審閱其非財務資產的帳面值，以確定該等資產有否出現減值虧損的跡象。倘估計資產的可收回金額低於帳面值，則把該項資產的帳面值減至其可收回金額。可收回金額是以資產的公允價值扣除銷售成本後的價值與其使用價值作比較，以較高者為準。減值虧損會即時確認為支出。

倘於其後撥回減值虧損，則該項資產的帳面值會增加至經修訂的估計可收回金額，惟增加後的帳面值不能超過該項資產於過往未確認減值虧損時的帳面值。減值虧損撥回會即時確認為收入。

##### 3.12 對積金易平台有限公司的投資

對附屬公司的投資按成本減去減值入帳。成本包括投資的直接應計成本。附屬公司的業績由積金局按已收及應收股息入帳。

在收到該等投資的股息時，若股息超出附屬公司在宣派股息期內的整體全面收益，或該項投資在獨立財務報表內的帳面值超出財務報表內被投資方淨資產(包括商譽)的帳面值，則須就對該附屬公司的投資進行減值測試。

##### 3.13 現金及現金等價物

在現金流量表中，現金及現金等價物包括手頭現金、在途現金、銀行存款，以及原到期日為三個月或以下的其他短期高流動性投資。

### 3. 重大會計政策資料(續)

#### 重大會計政策資料(續)

##### 3.14 其他應付款項、應付帳款及應計費用

其他應付款項、應付帳款及應計費用指於日常事務過程中向供應商購買貨品或服務的付款責任。倘款項於一年內到期，應付款項會歸類為流動負債，否則會以非流動負債呈列。

##### 3.15 撥備

若積金局須就已發生的事件承擔法律或推定責任，而履行該責任相當可能會導致一筆能可靠地估計其金額的經濟利益外流，便會就該責任確認撥備。若積金局預期會獲發還部分或全部撥備，只有在款項肯定獲發還時，才會把有關款項確認為獨立資產。

修復工程開支撥備是按照租賃條款及條件的要求，把租賃資產還原至原本狀況的開支撥備，並在租賃開始當日按董事對還原資產所需開支的最佳估算確認。估算會定期予以審視並根據最新情況進行適當調整。

##### 3.16 外幣

編製積金局的財務報表時，外幣交易一概按交易日的匯率換算為功能貨幣(即積金局營運所在的主要經濟環境的貨幣)列帳。於報告期末，以外幣結算的貨幣項目須按該日的匯率重新換算。以公允價值入帳並以外幣為單位的非貨幣項目，須以公允價值確定日的匯率重新換算。按歷史成本並以外幣計算的非貨幣項目則不會重新換算。

交收貨幣項目及重新換算貨幣項目時產生的匯兌差異會於產生期內的收支帳目中確認。以公允價值入帳的非貨幣資產在重新換算時產生的匯兌差額，須計入當期收支帳目中。

##### 3.17 租賃

積金局在租賃資產可供其使用當日把有關租賃確認為使用權資產及相應的負債。

租賃產生的資產及負債先按現值基礎計量。租賃負債包括固定付款(包括實質固定付款)的淨現值，扣除任何應收的租賃優惠。

### 3. 重大會計政策資料(續)

#### 重大會計政策資料(續)

##### 3.17 租賃(續)

當可合理確定將行使延長租賃選擇權時，租賃付款亦會計入負債的計量中。

租賃付款以租賃中的隱含利率貼現。如未能輕易確定該利率(積金局的租賃一般會出現此情況)，則以承租人的遞增借款利率貼現。遞增借款利率即個別承租人為獲取與使用權資產價值相近的資產而在類似的經濟環境下，以類似的條款、抵押和條件借入所需資金而必須支付的利率。

為釐定遞增借款利率，積金局：

- (a) 採用以無風險利率為出發點的累加法，並按照其所持有的租賃的信貸風險作出調整，積金局在近期並無獲取第三方融資；及
- (b) 針對租賃作出特定調整，例如期限、國家、貨幣及抵押。

租賃付款在本金與財務成本之間進行分配。財務成本在租賃期內計入收支帳目，以令各期負債餘額的利率保持一致。

使用權資產按成本計量，當中包括以下項目：

- (a) 租賃負債初始計量的款額；
- (b) 在租賃生效日期當日或之前作出的租賃付款，扣除收到的租賃優惠；
- (c) 任何初始直接成本；及
- (d) 復原成本。

如積金局合理確定會於租賃期屆滿時取得使用權資產的相關租賃資產擁有權，該資產以租賃開始日期至可使用年期結束之日計算折舊，否則使用權資產一般按照直線法以資產可使用年期與租賃期兩者中較短者計算折舊。如積金局可合理確定將行使購買權，則使用權資產按相關資產的可使用年期計算折舊。

##### 3.18 僱員福利

已支付或將支付予強積金計劃的供款，是在僱員完成提供使其有權獲得該等福利的服務時記錄為開支。薪酬及年假和約滿酬金等其他僱員福利於產生時入帳。

### 3. 重大會計政策資料(續)

#### 重大會計政策資料(續)

##### 3.18 僱員福利(續)

積金局將預期用作抵銷的僱主強積金供款，視為僱員對長服金責任所作的供款入帳。積金局應用《香港會計準則》第19號第93(b)段的可行權宜方法，將僱主強積金自願性供款視作僱員供款入帳列作提供相關服務期間的服務成本減少。至於強制性供款，積金局應用《香港會計準則》第19號第93(a)段，把供款歸入服務期間，藉以計算負值服務成本。未來利益的估計金額，是在扣除積金局作出的強積金供款所產生並已歸屬於僱員的累算權益所導致的負值服務成本後釐定的。

因負債經驗及假設的變動引致的精算收益及虧損，於產生期內透過「其他全面開支」於資本及儲備變動表中確認。服務成本及淨利息開支於產生期內的收支帳目中確認。

##### 3.19 政府撥款

在有合理保證積金局將符合政府撥款的附帶條件及會收到政府撥款時，政府撥款會按公允價值確認。

政府撥款會在積金局把「積金易」平台項目的相關成本及其他由政府資助的成本確認為擬以政府撥款支付開支的期間內，在收支帳目中確認為其他收入。

與「積金易」平台項目資本化資產有關的政府撥款，以及其他政府資助下的固定資產，會在財務狀況表中呈列為遞延收入。與可折舊資產有關的政府撥款，會在該等資本化資產的折舊開支獲確認的期間，按比例在收支帳目中確認。

## 4. 重要會計估算及判斷

所有估算均持續予以評估，並以過往經驗及其他因素(包括在相關情況下確信為對未來事情的合理預期)作為評估依據。

積金局在編製財務報表的過程中會就將來作出估算及假設，但所得的會計估算可能與相關的實際結果不相同。以下是或會對資產及負債的帳面值造成重大影響的主要估算及假設。

### 釐定租賃期

在釐定租賃期時，管理層會考慮所有會產生經濟誘因以行使延長租賃選擇權的事實及情況。只有在可合理確定租賃會延長(或不會被終止)的情況下，才會把延長租賃選擇權計入租賃期內。

租賃辦公室處所的大部分延長租賃選擇權尚未計入租賃負債，因為積金局可置換有關資產而無須付出大量成本或影響業務運作。

如實際上行使(或不行使)選擇權，或積金局有責任須行使(或不行使)選擇權，則會重新評估租賃期。只有在發生重大事件或情況出現重大轉變而影響此項評估，且屬承租人控制範圍內的情況下，才會對合理確定的評估作出修訂。

## 5. 資本管理

積金局管理資本的目標是：

- (a) 保障積金局有能力持續營運，使之繼續規管及監督強制性公積金計劃及職業退休計劃的運作；及
- (b) 維持積金局的穩定和增長，使相關界別獲益。

積金局積極及定期檢討並管理資本和儲備，確保獲得理想回報，在過程中已顧及未來資源的需求、預計資本開支及預計收取的註冊年費。

## 6. 金融工具

### 6.1 金融工具類別

	2024 港元	2023 港元
<b>財務資產</b>		
透過收支以公允價值計量	<b>1,274,502,480</b>	1,305,537,023
按攤銷成本列帳	<b>2,007,506,139</b>	2,093,807,252
<b>財務負債</b>		
透過收支以公允價值計量	<b>499,123</b>	968,365
按攤銷成本列帳	<b>1,041,834,994</b>	1,095,864,573

在財務狀況表披露的財務資產(包括未結算應收投資款項、應收帳款及按金、來自積金易公司的應收款項、銀行存款，以及現金及現金等價物，但不包括以公允價值計量的短期債務)均按攤銷成本列帳；其帳面值是以公允價值所作的合理估算。

在財務狀況表披露的財務負債(包括其他應付款項、未結算應付投資款項、「積金易」平台項目撥款，以及應付帳款)均按攤銷成本列帳；其帳面值是以公允價值所作的合理估算。

### 6.2 財務風險管理

積金局的主要金融工具包括銀行存款、現金及現金等價物、財務投資、未結算應收投資款項及應付投資款項、應收帳款及按金、其他應付款項、應付帳款、衍生金融工具、租賃負債及「積金易」平台項目撥款。

積金局採用統計學的方法設定投資項目的策略性資產分配。根據積金局的策略，資產的分配設定於指定風險容限之內，並已權衡風險與回報的取捨。積金局的投資組合包括現金、債務證券及股票，每個資產類別均設有目標比重。積金局訂有一套經積金局財務委員會核准的投資指引，就信貸風險、利率風險、價格風險、貨幣風險、流動性風險、對沖及其他活動，設定限額和限制。積金局不時檢討投資指引。作為積金局常務委員會之一的財務委員會負責監察積金局所有資金的投資。

除銀行存款由內部管理外，積金局把債務證券及股票投資外判給基金經理管理，由基金經理按環球均衡委託形式進行投資。基金經理必須採取審慎投資態度，務求保本及取得高於基準的回報。

## 6. 金融工具(續)

### 6.2 財務風險管理(續)

准許投資項目須符合投資指引內列明的信貸評級、投資集中限制、上市、最低資本市值及可銷性規定。除主動選股及管理利率和貨幣風險外，外聘基金經理須按基本因素及相對價值的判斷，在各資產類別之間調配資產。每個資產類別均容許與目標比重有偏差幅度，偏差幅度是採取風險預算方法釐定的，並以資產類別之間資產回報率的相關性、每個資產類別的波幅和預期追蹤誤差為基礎。

積金局持續謹慎監察局方的投資，並會迅速實施應變措施，應對金融市況的投資風險。積金局亦定期進行盡職調查，監察外聘基金經理的合規情況及風險管理程序。此外，積金局設有具效率的匯報程序，使管理層及財務委員會時刻掌握投資組合及金融市場的最新情況。

### 6.3 信貸風險

信貸風險指金融工具的一方因未能履行責任而引致另一方蒙受財政損失的風險。

積金局會考慮違責或然率、違責風險承擔及違責損失率，從而評估信貸風險及預期信貸虧損。在評估預期信貸虧損時，積金局會同時考慮歷史數據及前瞻性資料。

就信貸風險集中的情況而言，積金局承擔的風險主要源自其債務證券投資。此外，積金局就銀行存款、現金及現金等價物、未結算應收投資款項、應收帳款、按金及衍生金融工具所進行的交易承擔交易對手信貸風險。

為管理信貸風險，投資組合只可投資於信貸評級不低於標準普爾評級服務公司(標準普爾)評為BBB(2023年：BBB)及穆迪投資者服務公司(穆迪)評為Baa2(2023年：Baa2)的債務證券。如果標準普爾與穆迪對同一債務證券給予不同評級，則投資指引指明取較低者。投資指引亦規定，整個債務證券投資組合的加權平均信貸評級須為A/A2(2023年：A/A2)或以上。

## 6. 金融工具(續)

### 6.3 信貸風險(續)

截至報告日，按市值加權計算(包括應收利息)的信貸風險概況如下：

信貸評級	2024		2023	
	港元	佔淨資產 百分比	港元	佔淨資產 百分比
AAA <sup>1</sup>	–	0%	6,061,723	0%
AA <sup>2</sup>	318,368,553	14%	462,328,264	21%
A <sup>3</sup>	318,053,754	14%	311,987,306	14%
BBB <sup>4</sup>	92,596,281	5%	56,716,340	2%
	<b>729,018,588</b>	<b>33%</b>	<b>837,093,633</b>	<b>37%</b>

1 AAA指評級為標準普爾的AAA與穆迪的Aaa級別

2 AA指評級介乎標準普爾的AA-與AA+及穆迪的Aa3與Aa1之間

3 A指評級介乎標準普爾的A-與A+及穆迪的A3與A1之間

4 BBB指評級介乎標準普爾的BBB與BBB+及穆迪的Baa2與Baa1之間

所有證券交易均在交收時通過核准交易對手進行結算/支付。由於出售的證券只會在交易對手收到付款後才會進行交收，因此違責風險極低。購買證券時，亦只會在交易對手收到證券後才會付款。若任何一方未能履行其責任，交易將會告吹。

積金局並無因單一交易對手或具備相若特性的一組交易對手而產生的重大信貸風險。積金局的銀行存款、現金及現金等價物、未結算應收投資款項及衍生金融工具的信貸風險有限，因為交易對手均為銀行或獲國際信貸評級機構給予甚高信貸評級(投資級別或以上)的金融機構，並不時由財務委員會核准。此外，投資指引亦就單一銀行或債務證券發行人對積金局構成的整體風險設定限額及限制，以減低投資於單一交易對手的集中風險。此外，交易對手有較佳能力在短期內履行責任，因此交易對手的違責或然率被視為接近零。因此，按12個月預期信貸虧損計量的資產，其預期信貸虧損風險是極低的。截至年底的最高信貸風險為財務狀況表所顯示的財務資產帳面值。

## 6. 金融工具(續)

### 6.4 利率風險

利率風險指由於利率變動，令財務資產的公允價值或未來現金流量波動的風險。

有息銀行存款、現金及現金等價物的利率風險限於利率變動對利息收益的影響。積金局採用75基點(2023年：10基點)增減的敏感度測試，藉以量度該等影響。若銀行存款、現金及現金等價物的年利率全年平均增加或減少75基點(2023年：10基點)，而所有其他變數保持不變，收益將會增加或減少660萬港元(2023年：100萬港元)。

投資組合因持有債務證券而須承擔利率風險。基金經理可在目標投資比重准許的偏差範圍內，透過減持債務證券，改持現金或股票，藉以減低利率風險。基金經理更可縮短債務證券投資組合的加權周期(即價格對利率改變的敏感度)，最多可縮減至較基準加權周期短三年(2023年：最多較基準加權周期短三年)，藉以進一步減低加權周期風險。基準加權周期是由各個選定的債券指數的加權周期組成。另一方面，基金經理也可提高加權周期風險，最多可提高至較基準加權周期長兩年(2023年：最多較基準加權周期長兩年)。

截至報告日，財務投資組合內債務證券的平均加權周期，與基準加權周期的比較如下：

	2024	2023
基準加權周期	4.87年	4.93年
投資組合加權周期	5.09年	5.23年

積金局透過基點價值計算利率風險。基點價值是一項敏感度測試，藉以計算在利率基點升跌時可能出現的損益變化。

積金局採用75基點(2023年：10基點)增減的敏感度測試。截至報告日，若利率有75基點變動(2023年：10基點)，而所有其他變數保持不變，將會對積金局的收入產生下列影響。

	積金局收入 增加/(減少)	
	2024 港元	2023 港元
若利率在2024年下跌75基點 (在2023年為下跌10基點)	27,815,529	4,379,495
若利率在2024年上升75基點 (在2023年為上升10基點)	(27,815,529)	(4,379,495)

## 6. 金融工具(續)

### 6.5 價格風險

價格風險指由於市場出現變動，令證券或證券組合的價格產生波動的風險。價格風險分為系統性風險（亦稱市場回報風險）與非系統性風險。根據投資指引所載，大部分非系統性風險可透過分散投資消除。

投資組合是指財務投資，並於每個報告日以公允價值計量。積金局透過持有內含不同風險投資的組合管理價格風險。由於組合的資產類別不同，不完全相關程度亦有差異，因而產生分散投資之效。投資指引就集中投資設定管控機制，確保投資組合內的投資廣泛分散。基準投資組合包括現金投資，更有助控制價格風險。積金局會定期向財務委員會及董事會匯報投資表現。

截至2024年3月31日，若股票市場<sup>註</sup>上升或下跌10%（2023年：10%），並假設所有其他變數保持不變，以及所有股票工具跟隨過往與股票市場的關係變動，本年度的收入將會增加或減少5,120萬港元（2023年：5,240萬港元）。

註： 股票市場指積金局根據其投資指引可予投資的市場。

### 6.6 貨幣風險

貨幣風險指由於匯率變動導致以外幣計值的資產或負債蒙受虧損的風險。除投資組合外，積金局大部分資產和負債均以港元或美元計值；由於香港實施聯繫匯率制度，預期此方面的貨幣風險甚低。

積金局就投資組合制定的投資指引規定，投資組合只准許投資於以人民幣或可自由兌換的貨幣計值的資產。在投資組合中，港元和美元的貨幣風險承擔必須維持高於85%（2023年：85%），其餘為非貨幣買賣交易的外幣證券。要符合這項規定，基金經理獲准藉購入遠期貨幣合約，對沖該等證券相關的貨幣風險。然而，每項外幣進行過量對沖後的持倉，均不得超過以該貨幣計值的投資值的10%（2023年：10%），而過量對沖後的持倉總值亦不得超過投資組合的1%（2023年：1%）。投資組合內無進行對沖的貨幣持倉狀況，須定期計量並向管理層及財務委員會匯報。

鑑於香港實施聯繫匯率制度，積金局的貨幣風險主要來自美元以外的其他外幣。下表顯示的其他外幣包括歐元、英鎊、澳元、日圓、人民幣及新加坡元等，各類外幣財務淨資產折合港元的款額不大。此外，由於積金局的外幣風險大部分均妥為以遠期貨幣合約對沖，貨幣風險甚低，因此不提供敏感度分析。

## 6. 金融工具(續)

### 6.6 貨幣風險(續)

截至報告日，積金局的貨幣風險如下：

	2024						總計 折合港元
	港元 折合港元		美元 折合港元		其他貨幣 折合港元		
		%		%		%	
<b>資產</b>							
財務投資	566,981,912	46%	538,199,264	44%	119,096,466	10%	1,224,277,642
衍生金融工具	90,789,660	25%	151,748,609	41%	125,750,201	34%	368,288,470
未結算應收投資款項	3,629,599	38%	3,017,478	32%	2,908,016	30%	9,555,093
應收帳款及按金	151,211,876	100%	–	0%	–	0%	151,211,876
來自積金易公司的應收 款項	1,017,563,049	100%	–	0%	–	0%	1,017,563,049
銀行存款	621,650,769	100%	–	0%	–	0%	621,650,769
現金及現金等價物	193,237,240	75%	62,685,604	25%	256,878	0%	256,179,722
	2,645,064,105	72%	755,650,955	21%	248,011,561	7%	3,648,726,621
<b>負債</b>							
衍生金融工具	45,878,791	12%	80,301,566	22%	241,036,768	66%	367,217,125
未結算應付投資款項	2,844,100	37%	3,719,300	48%	1,130,646	15%	7,694,046
其他應付款項及應付帳款	33,713,543	100%	19,099	0%	–	0%	33,732,642
「積金易」平台項目撥款	1,000,408,306	100%	–	0%	–	0%	1,000,408,306
租賃負債	171,170,721	100%	–	0%	–	0%	171,170,721
	1,254,015,461	80%	84,039,965	5%	242,167,414	15%	1,580,222,840
	1,391,048,644	67%	671,610,990	33%	5,844,147	0%	2,068,503,781

## 6. 金融工具(續)

## 6.6 貨幣風險(續)

	港元		2023 美元		其他貨幣		總計 折合港元
	折合港元	%	折合港元	%	折合港元	%	
<b>資產</b>							
財務投資	556,824,715	43%	623,148,978	48%	107,328,902	8%	1,287,302,595
衍生金融工具	86,106,350	46%	58,412,941	31%	43,758,862	23%	188,278,153
未結算應收投資款項	835,019	48%	695,554	40%	205,350	12%	1,735,923
應收帳款及按金	148,292,794	100%	–	0%	–	0%	148,292,794
來自積金易公司的應收 款項	1,005,938,950	100%	–	0%	–	0%	1,005,938,950
銀行存款	763,990,000	100%	–	0%	–	0%	763,990,000
現金及現金等價物	151,602,213	79%	40,079,501	21%	117,015	0%	191,798,729
	2,713,590,041	76%	722,336,974	20%	151,410,129	4%	3,587,337,144
<b>負債</b>							
衍生金融工具	43,187,757	23%	666,573	0%	145,106,904	77%	188,961,234
未結算應付投資款項	724,444	3%	22,292,532	97%	–	0%	23,016,976
其他應付款項及應付帳款	77,526,831	100%	26,891	0%	–	0%	77,553,722
「積金易」平台項目撥款	995,293,875	100%	–	0%	–	0%	995,293,875
租賃負債	181,349,317	100%	–	0%	–	0%	181,349,317
	1,298,082,224	88%	22,985,996	2%	145,106,904	10%	1,466,175,124
	1,415,507,817	67%	699,350,978	33%	6,303,225	0%	2,121,162,020

## 6. 金融工具(續)

### 6.7 流動性風險

流動性風險指積金局在應付現金需求時可能遇到的集資困難。流動性風險可由於需要急於以公允價值出售財務資產、交易對手未能履行合約責任，或未能按預期提供現金周轉等因素產生。

積金局並無任何借貸，因此沒有因債務而須償還的負債。積金局保持足夠的短期流動資金，為其運作提供資金，並營運一個銀行存款組合，為現金取得合理回報。積金局每月均進行現金流預測，以估算用於支付貨物／服務、辦公室處所開支及薪酬等運作所需的現金。

截至報告日，積金局持有884,272,290港元(2023年：961,579,613港元)的現金及現金等價物、銀行存款及存款(包括應收銀行存款利息)，流動性相當高，因此流動性風險甚低。

下表概述與非衍生工具財務負債(不包括「積金易」平台項目撥款)及衍生金融工具有關的訂約期。在非衍生工具財務負債方面，有關數額為財務負債在積金局最早須支付日的未折現現金流，當中包括本金及利息。在需要作出總結算的衍生金融工具方面，有關數額顯示這些衍生工具的未折現總資本流入或流出。

	2024				
	即期 港元	<3個月 港元	3個月-1年 港元	1-5年 港元	>5年 港元
<b>非衍生工具財務負債</b>					
未結算應付投資款項 <sup>1</sup>	-	7,694,046	-	-	-
其他應付款項及應付帳款	-	32,759,403	973,239	-	-
租賃負債	-	8,596,161	24,950,343	130,285,548	25,690,088
總計	-	49,049,610	25,923,582	130,285,548	25,690,088
<b>衍生金融工具</b>					
外幣遠期合約					
- 資本流入	-	368,288,470	-	-	-
- 資本流出	-	(367,217,125)	-	-	-
總計	-	1,071,345	-	-	-

## 6. 金融工具(續)

### 6.7 流動性風險(續)

	即期 港元	<3個月 港元	2023		
			3個月-1年 港元	1-5年 港元	>5年 港元
<b>非衍生工具財務負債</b>					
未結算應付投資款項 <sup>1</sup>	-	23,016,976	-	-	-
其他應付款項及應付帳款	-	76,357,888	1,195,834	-	-
租賃負債	-	838,140	24,458,256	123,331,632	56,499,072
總計	-	100,213,004	25,654,090	123,331,632	56,499,072
<b>衍生金融工具</b>					
外幣遠期合約					
- 資本流入	-	188,278,153	-	-	-
- 資本流出	-	(188,961,234)	-	-	-
總計	-	(683,081)	-	-	-

1 基金經理不得就其管理的投資組合借款，亦不得在交易日期出現頭寸短缺的情況。

關於「積金易」平台項目撥款，因應政府要求，撥款的未用結餘須於《撥款協議》屆滿或終止時退還政府。

### 6.8 公允價值

財務資產及財務負債的公允價值釐定如下：

具標準條款及條件的上市投資項目及非上市投資項目的公允價值，是分別參考活躍市場所報的買入價及場外報價而釐定的。

衍生金融工具的公允價值，是於每個報告日根據等值金融工具的市場報價而釐定的。

其他財務資產及財務負債的公允價值，按攤銷成本列帳。攤銷成本約等於相應帳面值。

## 6. 金融工具(續)

### 6.9 在財務狀況表中確認的公允價值計量

財務資產及負債的公允價值計量是採用公允價值等級制度分類，而該等級制度反映用以作出該等計量的輸入資料的重要性。

最初確認以公允價值計量的金融工具，根據其公允價值的可觀察程度按以下三個級別進行分析。

- (a) 第一級別公允價值計量是活躍市場上相同資產或負債的標價(不作任何調整)得出的公允價值計量；
- (b) 第二級別公允價值計量是指由除了第一級別所含標價之外的，可直接(即價格)或間接(即源於價格)觀察與資產或負債相關的輸入資料所得出的公允價值計量；及
- (c) 第三級別公允價值計量是指由包含以非依據市場資料的資產或負債(不可觀察輸入資料)的估價技術得出的公允價值計量。

截至報告日，財務資產及財務負債的公允價值如下：

	2024			總計 港元
	第一級別 港元	第二級別 港元	第三級別 港元	
<b>財務資產</b>				
現金及現金等價物	–	48,654,370	–	48,654,370
股票	495,259,054	–	–	495,259,054
債務證券	136,557,916	592,460,672	–	729,018,588
衍生金融工具	–	1,570,468	–	1,570,468
	631,816,970	642,685,510	–	1,274,502,480
<b>財務負債</b>				
衍生金融工具	–	499,123	–	499,123

## 6. 金融工具(續)

### 6.9 在財務狀況表中確認的公允價值計量(續)

	2023			總計 港元
	第一級別 港元	第二級別 港元	第三級別 港元	
<b>財務資產</b>				
現金及現金等價物	–	17,949,144	–	17,949,144
股票	450,208,962	–	–	450,208,962
債務證券	266,888,753	570,204,880	–	837,093,633
衍生金融工具	–	285,284	–	285,284
	717,097,715	588,439,308	–	1,305,537,023
<b>財務負債</b>				
衍生金融工具	–	968,365	–	968,365

在截至2024年3月31日止年度及截至2023年3月31日止年度內，沒有財務資產或財務負債列為第三級別。在截至2024年3月31日止年度及截至2023年3月31日止年度內，沒有財務資產或財務負債在不同級別中轉移。

## 7. 費用及收費

費用及收費包括職業退休計劃及強積金計劃所產生的申請費、註冊年費及其他年費、罰款及其他收費。

	2024 港元	2023 港元
申請費	<b>2,384,390</b>	2,349,620
年費		
– 註冊年費(註)	<b>327,976,725</b>	338,535,977
– 其他年費	<b>14,533,792</b>	14,889,637
罰款	<b>9,694,057</b>	21,389,454
其他收費	<b>348,952</b>	496,837
	<b>354,937,916</b>	377,661,525
<b>收入確認時間</b>		
在某一時間點確認	<b>12,427,399</b>	24,235,911
在一段時間內確認	<b>342,510,517</b>	353,425,614
	<b>354,937,916</b>	377,661,525

註：《2019年強制性公積金計劃(修訂)條例草案》於2020年7月17日獲立法會通過後，積金局由2020年10月1日開始徵收註冊年費。由該日起，強積金受託人須向積金局繳交註冊年費，徵費率按個別計劃淨資產值的0.03%計算。在截至2024年3月31日止年度，在收支帳目中確認一筆327,976,725港元(2023年：338,535,977港元)的註冊年費，以及在財務狀況表中確認一筆1.2504億港元的應收款項(2023年：1.162億港元)。

## 8. 淨投資收益／(虧損)

	2024 港元	2023 港元
財務投資利息收益	32,452,855	21,790,537
財務投資的股息	10,098,650	9,818,176
財務投資的已實現淨虧損 <sup>1、3</sup>	(9,945,157)	(73,073,251)
財務投資的未實現淨收益 <sup>2、3</sup>	22,828,014	459,517
衍生金融工具的已實現淨收益 <sup>4</sup>	4,724,005	4,190,409
衍生金融工具的未實現淨收益 <sup>4</sup>	1,754,426	78,514
	<b>61,912,793</b>	(36,736,098)

1 金額包括外幣證券的已實現外匯淨虧損2,431,838港元(2023年:2,114,436港元)。

2 金額包括外幣證券的未實現外匯淨虧損3,832,198港元(2023年:未實現外匯收益1,086,043港元)。

3 積金局把債務證券及股票投資外判給基金經理管理，由基金經理按環球均衡委託形式進行投資。積金局的財務風險管理目標與政策的詳情載於附註6.2。

4 該等衍生金融工具是持作對沖用途(附註6.6)。

## 9. 其他收入

其他收入主要包括i)積金易公司發還的款項總數1,672萬港元(2023年:2,058萬港元)，當中包括根據積金局與積金易公司在2021年10月簽訂的局內支援協議，積金局於年內在多個範疇為積金易公司提供局內支援所涉及的款額1,293萬港元(2023年:1,088萬港元)，以及就積金易公司的其他營運開支收回的其他成本合共379萬港元(2023年:970萬港元)；以及ii)與防疫抗疫基金有關的政府撥款385萬港元(2023年:357萬港元)。有關「積金易」平台項目獲得的政府撥款的其他資料，請參閱附註21。

## 10. 稅項

積金局根據《稅務條例》第88條獲豁免繳付香港利得稅，財務報表因此沒有就香港利得稅作撥備。隨著《2021年強制性公積金計劃(修訂)條例草案》在2021年10月22日獲通過後，《條例》第6(4)條亦豁免積金局繳付香港稅項。

## 11. 職員成本

	2024 港元	2023 港元
薪金及與表現掛鈎的薪酬	347,178,591	332,509,783
強積金計劃供款(註)	26,440,629	25,361,772
員工福利	8,768,238	8,942,843
	<b>382,387,458</b>	366,814,398

註： 積金局為所有合資格僱員提供三個強積金計劃。該等強積金計劃下的資產由受託人監控，並獨立於積金局的資產。在收支帳目中確認的總支出為根據參與規則所訂明的供款率已支付或將支付予強積金計劃的供款。

職員成本包括董事酬金，詳情載於附註12。

## 12. 董事酬金

積金局高級人員(執行董事)的薪酬總額如下：

	2024 港元	2023 港元
薪金及其他津貼	12,120,270	11,892,041
強積金計劃供款	1,367,561	1,328,113
浮動薪酬撥備	1,749,119	1,661,091
	<b>15,236,950</b>	14,881,245

積金局高級人員(執行董事)的薪酬幅度如下：

	2024 人數	2023 人數
500,001至1,000,000港元	1	–
1,000,001至2,000,000港元	1	1
2,000,001至3,000,000港元	1	–
3,000,001至4,000,000港元	–	1
4,000,001至5,000,000港元	1	1
5,000,001至6,000,000港元	1	1
	<b>5</b>	4

## 13. 其他營運開支

其他營運開支包括法律及專業服務開支473萬港元(2023年：601萬港元)及其他開支3,658萬港元(2023年：3,196萬港元)。

## 14. 物業及設備

	租賃 物業裝修 港元	電腦設備 港元	辦公室 設備及 傢具 港元	總計 港元
<b>成本</b>				
於2022年4月1日	50,799,036	40,845,509	24,173,999	115,818,544
添置	5,457,832	8,948,422	3,530,447	17,936,701
註銷	(2,890,614)	(4,649,136)	(734,646)	(8,274,396)
於2023年3月31日	53,366,254	45,144,795	26,969,800	125,480,849
添置	51,422,203	1,680,101	22,451,102	75,553,406
註銷	(47,799,981)	(3,485,238)	(20,878,713)	(72,163,932)
於2024年3月31日	56,988,476	43,339,658	28,542,189	128,870,323
<b>折舊</b>				
於2022年4月1日	50,679,847	33,900,083	23,317,939	107,897,869
年度折舊	1,044,776	3,626,327	874,845	5,545,948
註銷時剔除	(2,890,614)	(4,649,136)	(734,646)	(8,274,396)
於2023年3月31日	48,834,009	32,877,274	23,458,138	105,169,421
年度折舊	14,630,573	3,646,403	6,773,502	25,050,478
註銷時剔除	(47,799,981)	(3,485,238)	(20,878,713)	(72,163,932)
於2024年3月31日	15,664,601	33,038,439	9,352,927	58,055,967
<b>帳面值</b>				
於2024年3月31日	<b>41,323,875</b>	<b>10,301,219</b>	<b>19,189,262</b>	<b>70,814,356</b>
於2023年3月31日	4,532,245	12,267,521	3,511,662	20,311,428

## 15. 租賃

本部分附註提供積金局作為承租人的租賃資料。

### 15.1 在財務狀況表確認的金額

財務狀況表顯示以下與租賃有關的金額：

	2024 港元	2023 港元
<b>使用權資產</b>		
辦公室處所及儲存地點	<b>168,599,720</b>	193,639,639
<b>租賃負債</b>		
流動	<b>28,017,828</b>	19,152,640
非流動	<b>143,152,893</b>	162,196,677
	<b>171,170,721</b>	181,349,317

在截至2024年3月31日止年度內，使用權資產增加10,607,280港元(2023年：212,913,301港元)，其中10,455,187港元(2023年：191,823,003港元)是與年內新辦事處的租賃現值有關。截至2024年3月31日，適用於租賃負債的折現率介乎1.32%至4.05%(2023年：介乎0.07%至4.05%)。

### 15.2 在收支帳目確認的金額

收支帳目顯示以下與租賃有關的金額：

	2024 港元	2023 港元
使用權資產折舊開支		
–辦公室處所及儲存地點	<b>35,647,199</b>	54,652,274
租賃負債利息開支(計入財務成本)	<b>6,418,091</b>	1,866,115

## 15. 租賃(續)

### 15.2 在收支帳目確認的金額(續)

財務活動產生的租賃負債的對帳

	港元
於2022年4月1日	35,427,690
訂立的新租賃	191,823,003
利息開支	1,866,115
財務活動現金流量	(47,767,491)
於2023年3月31日及2023年4月1日	181,349,317
訂立的新租賃	10,455,187
利息開支	6,418,091
財務活動現金流量	(27,051,874)
於 <b>2024年3月31日</b>	<b>171,170,721</b>

### 15.3 積金局的租賃活動及入帳方式

積金局租賃多個辦公室處所及儲存地點。租賃合約一般設有為期兩年至七年(2023年：兩年至七年)的固定期限，但可能附帶下文載述的延長租賃選擇權。租賃條款按個別合約商定，當中包括不同類型的條款及條件。除出租人所持租賃資產的擔保權益外，租賃協議並不施加任何協定。租賃資產不會作借貸擔保用途。

#### 延長租賃選擇權

積金局的辦公室處所及儲存地點租賃包含延長租賃選擇權，這些選擇權旨在盡量提高積金局資產管理運作的靈活性。大部分延長租賃選擇權均只可由積金局行使，而非由相關的出租人行使。

積金局於租賃開始日期評估其是否合理確定會行使延長租賃選擇權。就積金局未能合理確定會行使的延長租賃選擇權，該等未來租賃付款的潛在風險概述如下：

	截至3月31日 未計入租賃負債的 潛在未來付款 (未折現)	
	2024 港元	2023 港元
附帶續租三年選擇權的租賃物業	112,169,232	106,913,232

## 16. 無形資產

	電腦軟件版權 港元	軟件開發成本 港元	總計 港元
<b>成本</b>			
於2022年4月1日	30,171,067	56,882,658	87,053,725
添置	2,000,198	5,532,980	7,533,178
於2023年3月31日	32,171,265	62,415,638	94,586,903
添置	1,879,248	859,527	2,738,775
註銷	(1,883,466)	–	(1,883,466)
於2024年3月31日	32,167,047	63,275,165	95,442,212
<b>攤銷</b>			
於2022年4月1日	24,311,784	49,370,555	73,682,339
年度攤銷	2,450,944	3,594,957	6,045,901
於2023年3月31日	26,762,728	52,965,512	79,728,240
年度攤銷	2,485,850	3,753,610	6,239,460
註銷時剔除	(1,883,466)	–	(1,883,466)
於2024年3月31日	27,365,112	56,719,122	84,084,234
<b>帳面值</b>			
於2024年3月31日	<b>4,801,935</b>	<b>6,556,043</b>	<b>11,357,978</b>
於2023年3月31日	5,408,537	9,450,126	14,858,663

## 17. 正進行項目

正進行項目包括截至2024年3月31日尚未完工及尚未可供使用的資本性項目(包括資訊科技項目)開支，總值12,549,233港元(2023年：73,221,763港元)。

在截至2024年3月31日止年度內，正進行項目的73,851,506港元及859,527港元(2023年：6,391,233港元及5,532,980港元)在有關項目可供使用後分別轉撥至物業及設備以及無形資產。

## 18. 財務投資

	2024 港元	2023 港元
股票		
上市	495,259,054	450,208,962
債務證券		
上市	362,997,948	495,114,412
非上市	358,693,568	335,754,227
應收利息	7,327,072	6,224,994
	729,018,588	837,093,633
總計		
上市	858,257,002	945,323,374
非上市	358,693,568	335,754,227
應收利息	7,327,072	6,224,994
	1,224,277,642	1,287,302,595

## 19. 衍生金融工具

	2024		2023	
	資產 港元	負債 港元	資產 港元	負債 港元
外幣遠期合約	1,570,468	499,123	285,284	968,365

上述衍生工具不作對沖會計處理，並於每個報告日以公允價值計量。

截至2024年3月31日，未到期外幣遠期合約應付款項的名義本金金額為367,217,125港元(2023年：188,961,234港元)。截至2024年3月31日，未到期外幣遠期合約應收款項的名義本金金額為368,288,470港元(2023年：188,278,153港元)。該等外幣遠期合約的合約到期日為12個月內。

## 20. 非經常補助金

1998年4月3日，香港特別行政區立法會財務委員會批准撥出50億港元，作為積金局成立及營運所需的補助金。

## 21.「積金易」平台項目撥款

根據《撥款協議》，政府已向積金局提供資金(撥款)，以便由積金局連同或透過積金易公司推展「積金易」平台項目。政府向積金局提供的撥款，將用以發還積金局就「積金易」平台項目已產生的開支，以及每年根據獲政府核准的「積金易」平台項目年度財政預算及工作計劃(財政預算及工作計劃)予以發放。有關款項將存入一個獨立銀行帳戶(指定帳戶)，在該帳戶內的現金結餘應只用於「積金易」平台項目。積金局須在《撥款協議》屆滿或終止時及因應政府要求，把所有累計未用結餘(包括未用銀行利息收益)退還政府。

積金局在2021年1月與獲批出「積金易」平台項目合約的承辦商(主承辦商)簽訂協議(主合約)，其後亦與其他承辦商簽訂與「積金易」平台相關的合約(其他合約)。積金局與積金易公司一直督導及監察承辦商開發「積金易」平台的工作。

積金易公司在2021年3月5日成立。根據積金局與積金易公司在2021年12月14日簽訂的協議(承諾協議)，(a)積金局同意，當主合約及其他合約由積金局更替至積金易公司(合約更替)時，積金局會從撥款中提供資金，以支付相關開支，以及(b)積金易公司有責任遵從《撥款協議》的條款及條件，以及經核准的財政預算及工作計劃。

在2022年1月1日，主合約、與「積金易」平台項目相關的其他合約及相關資產已由積金局更替及轉移至積金易公司(合約更替)。此後，與承辦商進行的與合約更替相關的交易已反映在積金易公司的帳簿及紀錄內。

在截至2023年3月31日止年度內，積金局於積金易公司在2022年7月因應「積金易」平台項目開立銀行帳戶後，把「積金易」平台項目的可用資金12.9048億港元轉移至積金易公司。

在2024年3月31日，「積金易」平台項目撥款結餘為10.0041億港元(2023年：9.9529億港元)。在截至2023年3月31日止年度內，積金局根據《撥款協議》合共收到6.2548億港元撥款，款項涵蓋2023–24年度的財政預算及工作計劃所需的款項。

在2024年3月28日，政府批准2024–25年度財政預算及工作計劃的相關資助，有關款項已於2024年4月初收取。

## 21.「積金易」平台項目撥款(續)

截至2024年3月31日止年度及截至2023年3月31日止年度，與「積金易」平台項目有關的撥款的未用結餘增減如下：

	2024 百萬港元	2023 百萬港元
年初結餘	995.29	668.14
年內收到的政府撥款(註)	—	625.48
年內因應已產生的營運開支運用的政府撥款	(3.20)	(92.08)
確認為與為「積金易」平台項目購入的資產有關的遞延撥款收入的金額	(4.50)	(210.13)
指定帳戶的利息收益	12.82	3.88
未用結餘	1,000.41	995.29

註： 在截至2023年3月31日止年度內收到的政府撥款，包括一筆為「積金易」平台項目作出的一次性現金墊支1.955億港元，該筆款項應於隨後錄得預測盈餘的年度向政府償還。

## 22.對積金易平台有限公司的投資

實體性質	營業／成立 所在的地區	佔擁有權權益的百分比		帳面值	
		2024	2023	2024	2023
		%	%	港元	港元
積金易平台有限公司	香港	100	100	10,000	10,000

積金易公司是一家在2021年3月5日成立的有限責任公司，主要業務是設計、構建和營運一個共用的電子平台—「積金易」平台，以把香港強積金計劃的行政程序標準化、精簡化和自動化。積金易公司由積金局全資擁有，已發行股本為10,000港元，成立後以實體形式入帳。

## 23. 關連方交易／結餘

為編製積金局的財務報表，積金局的附屬公司積金易公司被視為關連方。積金局於附屬公司的權益載於附註22。

除附註9、21及22，以及下列所披露者外，概無任何其他關連方交易。

- (a) 根據積金局與積金易公司在2021年10月20日簽訂的局內支援協議，以及在2022年12月20日簽訂的補充協議，積金局須就多個範疇向積金易公司提供局內支援。積金局已向積金易公司收回的款項如下：

	2024 百萬港元	2023 百萬港元
職員成本	12.96	10.88
與租賃有關的開支	0.31	8.02
其他開支	3.45	1.68
	<b>16.72</b>	20.58

- (b) 截至2024年3月31日，結餘10.1756億港元(2023年：10.0594億港元)主要包括由積金局轉移至積金易公司而尚未動用的餘額，以及積金局應向積金易公司收回的開支。
- (c) 積金局認為，在附註12披露的董事酬金是積金局主要管理人員的唯一酬金。
- (d) 與購置固定資產有關的支出及積金易公司所產生的營運開支合共8,472萬港元(2023年：5,452萬港元)，由控權機構使用來自積金易公司的應收款項代為支付。

## 24. 應收註冊年費及遞延收入

應收帳款、按金及預付款項內包括一筆1.2504億港元的結餘(2023年：1.162億港元；2022年：1.3024億港元)，有關款項是受託人於2024年3月31日到期繳付的註冊年費。該筆結餘將於六個月內進行結算，截至年底並無逾期款項。

在截至2024年3月31日止年度內，在收支帳目中確認的註冊年費及其他年費為3.4251億港元(2023年：3.5343億港元)(附註7)，而在2024年3月31日列入財務狀況表為遞延收入的結餘為1.2194億港元(2023年：1.1546億港元)。積金局年內就計入年初的遞延收入結餘所確認的收入為1.1387億港元(2023年：1.2793億港元)。在財務狀況表中確認列作收入來源的遞延收入，預計將於一年內在收支帳目中確認。

	2024 百萬港元	2023 百萬港元
收入來源		
註冊年費	111.52	104.67
其他年費	10.42	10.79
其他收入		
防疫抗疫基金	0.13	0.30
遞延收入總額	122.07	115.76
非流動部分	0.05	0.13
流動部分	122.02	115.63
總計	122.07	115.76

## 25. 應付帳款、其他應付款項及應計費用

	2024 港元	2023 港元
應付帳款、其他應付款項及應計費用(註)	57,709,621	124,204,816
修復工程開支撥備	15,270,135	31,970,135
	72,979,756	156,174,951
流動部分	58,548,181	140,896,416
非流動部分	14,431,575	15,278,535
總計	72,979,756	156,174,951

## 25. 應付帳款、其他應付款項及應計費用(續)

註：應付拖欠供款申索款項計入應付帳款、其他應付款項及應計費用。根據《條例》第18條，沒有在《條例》訂明期限內由強積金計劃僱主支付的強制性供款在該期限屆滿時，便會成為強積金計劃僱主應付予積金局的款項。積金局可在具有司法管轄權的法院提起法律程序，把該等款項作為欠積金局的債項予以追討。積金局必須把向其支付的或由其追討所得的欠款或供款附加費支付予註冊強積金計劃的核准受託人。

截至2024年3月31日，應付拖欠供款申索款項合共3,006萬港元(2023年：2,013萬港元)在應付帳款及應計費用項目中確認，為積金局已收取或根據最接近現況的估算將要收取繼而按上文所述支付予核准受託人以分配至計劃成員強積金帳戶的款項。與此同時，積金局確認計入應收帳款、按金及預付款項的應收拖欠供款申索款項合共2,008萬港元(2023年：1,188萬港元)，因為積金局預期估計撥備實際上肯定可自僱主收回或由其償付。

## 26. 董事及高級人員貸款

在截至2024年3月31日止年度及截至2023年3月31日止年度內，並無董事或高級人員貸款。在2024年3月31日及2023年3月31日均無未償還的貸款。

## 27. 資本承擔

積金局於報告日在購置物業及設備以及無形資產方面的資本開支承擔如下：

	2024 港元	2023 港元
已訂約但未列入財務報表內	8,356,033	10,242,328

## 28. 強制性公積金計劃補償基金

《條例》第17條規定，積金局須設立補償基金，並委任管理人負責管理補償基金；如沒有委任管理人，則積金局必須管理補償基金。積金局繼續管理補償基金，直至2025年3月31日止(2023年：直至2025年3月31日止)。《強制性公積金計劃(一般)規例》規定，積金局必須把補償基金存放在獨立的銀行帳戶，並為補償基金另行編製獨立財務報表。補償基金的創辦基金及積金局的非經常補助金均由政府撥出。

「從強制性公積金計劃補償基金收回款項」是指積金局收回為管理補償基金而提供行政服務所產生的開支。