

經審核財務報表

香港財務會計協會信託基金

截至2012年6月30日止年度

香港財務會計協會信託基金

內容

截至 2012 年 6 月 30 日止年度之經審核財務報表

	頁數
獨立核數師報告	1-2
財務狀況表	3
全面收益表	4
累積基金變動表	5
現金流量表	6
財務報表附註	7-12

獨立核數師報告

致香港財務會計協會信託基金受託人

本核數師（以下簡稱「我們」）已審核列載於第 3 至 12 頁的香港財務會計協會信託基金（以下簡稱「信託基金」）的財務報表，其包括於 2012 年 6 月 30 日的財務狀況表及截至該日止年度的全面收益表、累積基金變動表及現金流量表，及主要會計政策概要和其他說明資料。

受託人就財務報表須承擔的責任

受託人須負責根據香港會計師公會（以下簡稱「公會」）頒布的香港財務報告準則真實而公平地列報財務報表，以及負責由其釐定所需的有關內部控制，致使編制的財務報表不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述。

核數師的責任

我們的責任是根據我們的審核對該等財務報表作出意見。本報告乃按照信託契約的規定，僅向整體受託人報告。除此之外，本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負上或承擔任何責任。

我們已根據公會頒布的香港審計準則進行審核。這些準則要求我們遵守道德規範，並規劃及執行審核，以合理保證此等財務報表不存在重大錯誤陳述。

審核涉及執行程序以獲取有關財務報表所載金額及披露資料的審核憑證。所選定的程序取決於核數師的判斷，包括評估是否存在由於欺詐或錯誤而導致財務報表存有重大錯誤陳述的風險。在評估該等風險時，核數師須考慮與該機構編制及真實而公平地列報財務報表相關的內部控制，以設計適當的審核程序，但並非對機構的內部控制的效能發表意見。審核亦包括評價理事會成員所採用的會計政策的恰當性及所作出的會計估計的合理性，以及評價財務報表的整體列報方式。

我們相信，我們所獲得的審核憑證是充足及適當地為我們的審核意見提供基礎。

獨立核數師報告

致香港財務會計協會信託基金受託人

意見

我們認為，該等財務報表已根據香港財務報告準則真實而公平地反映了信託基金於 2012 年 6 月 30 日的事務狀況與及截至該日止年度的虧絀及現金流量。

瑪澤會計師事務所有限公司

香港執業會計師

香港灣仔港灣道 18 號

中環廣場 42 樓

2012 年 9 月 18 日

葉毅成

執業證書編號：P05163

香港財務會計協會信託基金

財務狀況表

於 2012 年 6 月 30 日

	附註	2012 港元	2011 港元
流動資產			
應收協會款項	4	469,104	385,364
現金及等同現金項目	5	390,356	379,279
		859,460	764,643
流動負債			
應付獎金及獎學金	6	(884,370)	(732,600)
(負債) / 資產淨額		(24,910)	32,043
累積基金		(24,910)	32,043

受託人於 2012 年 9 月 18 日批准

左龍佩蘭
受託人

江智蛟
受託人

李德明
受託人

香港財務會計協會信託基金

全面收益表

截至 2012 年 6 月 30 日止年度

	附註	2012 港元	2011 港元
收入			
捐款	7	200,906	155,395
利息收益		37	19
		<u>200,943</u>	<u>155,414</u>
支出			
銀行收費		(336)	(300)
獎學金		(257,560)	(161,720)
		<u>(257,896)</u>	<u>(162,020)</u>
虧絀		(56,953)	(6,606)
其他全面收益		-	-
全面收益		<u>(56,953)</u>	<u>(6,606)</u>

香港財務會計協會信託基金

累積基金變動表

截至 2012 年 6 月 30 日止年度

	2012 港元	2011 港元
累積基金		
於報告期期初	<u>32,043</u>	<u>38,649</u>
虧絀	(56,953)	(6,606)
其他全面收益	<u>-</u>	<u>-</u>
全面收益	<u>(56,953)</u>	<u>(6,606)</u>
於報告期期末	<u>(24,910)</u>	<u>32,043</u>

香港財務會計協會信託基金

現金流量表

截至 2012 年 6 月 30 日止年度

	附註	2012 港元	2011 港元
營運活動之現金流量			
虧絀		(56,953)	(6,606)
應收協會款項增加		(83,740)	(33,160)
應付獎金及獎學金增加		<u>151,770</u>	<u>39,485</u>
營運活動產生 / (使用)之現金淨額與現金及等同現金項目 增加 / (減少)淨額		11,077	(281)
報告期期初之現金及等同現金項目		<u>379,279</u>	<u>379,560</u>
報告期期末之現金及等同現金項目	5	<u>390,356</u>	<u>379,279</u>

香港財務會計協會信託基金

財務報表附註

截至 2012 年 6 月 30 日止年度

1. 主要業務

香港財務會計協會信託基金（「信託基金」）是根據於 1999 年 6 月 21 日訂立的信託契約成立。信託基金的宗旨是作教育用途，並特別為參加香港財務會計協會有限公司（「協會」）舉辦之考試的人士提供獎學金。根據信託契約，其受託人為協會會長、上屆會長及副會長。協會是根據《香港公司條例》在香港註冊成立的擔保有限公司，註冊辦事處地址為香港灣仔皇后大道東 213 號胡忠大廈 27 樓。信託基金的最終控股公司是香港會計師公會（「公會」）。根據《稅務條例》第 88 條，信託基金屬於慈善信託基金，可豁免繳交香港利得稅。

2. 主要會計政策

a. 編制基準

該等財務報表乃根據公會頒布的香港財務報告準則，包括全部香港財務報告準則、香港會計準則及釋義，香港普遍採納之會計原則的規定編制。該等財務報表採用歷史成本法編制。

此等財務報表的編制是根據適用於以持續正常運作為基礎的原則。在流動負債超出流動資產的情況下，此等原則的適用性，主要視乎是否有充足融資的持續供應。信託基金的母公司已表明其意願，會在必要及有需要時向信託基金提供充足資金，以維持信託基金的持續正常運作。

編制符合香港財務報告準則的財務報表要求使用特定的關鍵會計估計。這也要求管理層在應用信託基金會計政策時作出判斷。這些估計及相關假設是根據經驗及其他被認為相關的因素而作出的。實際結果可能與這些估計不同。

此等財務報表與 2011 年財務報表採用同一會計政策而編制，惟附註 2b 所列出提前首次採納的經修訂的香港財務報告準則除外。以下香港財務報告準則已於早前年度頒布，但直至本年度仍未生效，由於有關準則適用於信託基金，故均已於早前年度已被採用。

香港財務報告準則第 9 號
香港財務報告準則第 13 號

財務工具
公平值計量

財務報表附註

截至 2012 年 6 月 30 日止年度

2. 主要會計政策（續）

b. 提前採納本年內頒布的適用的經修訂的香港財務報告準則

本年內，公會已頒布若干新 / 經修訂的香港財務報告準則，可供提前採納。其中，下列新 / 經修訂的香港財務報告準則適用於此等財務報表，並為信託基金提前首次採納：

香港會計準則第 1 號（經修訂）修正本
年度改進項目

財務報表之呈列：其他全面收益之呈列
2009-2011 周期之年度改進

香港會計準則第 1 號（經修訂）修正本改進其他全面收益之呈列。修正本規定機構須透過將可於日後重新分類至損益之其他全面收益項目匯集與永不會重新分類至損益之項目獨立呈列。經修正的香港會計準則第 1 號將於 2012 年 7 月 1 日起之年度期間生效。應用此等修正對信託基金並無重大影響。

《2009-2011 周期之年度改進》載有香港財務報告準則之多項修正，對香港財務報告準則作出必要但非急切之修正，而有關修正將不會收納為另一主要項目之部份。此等修正（其中包括）闡明比較資料的規定、維修設備的分類，以及股本工具持有人獲得分配及股本交易的交易費用所產生的所得稅影響。此等修正將於 2013 年 1 月 1 日起之年度期間生效。應用此等修正對信託基金並無重大影響。

c. 財務工具

當信託基金成為財務工具合約條款的一方時，財務資產與財務負債會於財務狀況表中被確認。財務資產與財務負債最初以公平值計量。在首次確認時，於合適的情況下，從財務資產或財務負債的公平值中加入或扣除直接可歸屬於財務資產及財務負債的購買及發行之交易成本。

信託基金的財務資產，包括應收協會款項及銀行結存，隨後應按照使用實際利息法計算之攤銷成本減去確認減值款額後的餘額計量（見附註 2d）；而有關的資產為在以持有資產以收取合約現金流量為目標的業務模式下持有，且該財務資產的合約條件在特定日期產生的現金流量僅為支付本金及未償本金之利息。

財務負債包括應付獎金及獎學金。所有財務負債其後均按實際利息法計算的攤銷成本計量。

財務報表附註

截至 2012 年 6 月 30 日止年度

2. 主要會計政策（續）

d. 財務資產減值

若有客觀證據證明財務資產減值時，信託基金立即確認財務資產之減值。以攤銷成本計值之財務資產減值，乃以財務資產的帳面值，與按財務資產原來的實際息率折算未來估計之現金流量所得的現值，計量兩者之間的差額。對重大財務資產則作個別評估減值款額。

財務資產的帳面值透過使用財務資產減值款額帳削減，財務資產減值款額帳之帳面值變動計入盈餘或虧絀。若該項財務資產已認為無法收回，則從財務資產減值款額帳中撤銷。

若其後減值款額金額減少，而減少的款額可客觀地判斷為源自減值確認後發生的事件，則早前確認的減值款額將透過減少財務資產減值款額帳撥回，惟以減值撥回之日的資產帳面價值不超過不確認減值時的攤銷成本為限。撥回金額計入盈餘或虧絀。

e. 財務資產與財務負債的核銷

當從財務資產收取現金流量的合約權利到期，或信託基金轉移了財務資產並(i)實質上轉移了該財務資產擁有權的全部風險與回報；或(ii)沒有實質上轉移或保留該財務資產擁有權的全部風險與回報，但亦沒有保留對該財務資產的控制權，則該財務資產便要核銷。

當財務負債被停止確認，即當債務被履行、撤銷或到期時，核銷該財務負債。

f. 現金及等同現金項目

現金及等同現金項目包括銀行存款。

g. 收入確認

於經濟收益很可能將流入信託基金，以及收入可被可靠計量時，確認把收入入帳。

捐款於確實後按應計基準確認入帳。

銀行儲蓄戶口的利息收益於產生時用實際利率法確認入帳。

財務報表附註

截至 2012 年 6 月 30 日止年度

2. 主要會計政策 (續)

h. 關連人士

關連人士為與信託基金有關連的個人或機構。

(i) 如果該人士符合下列條件，則該人士或其近親屬均被列為與信託基金有關連：

- (a) 對信託基金有控制權或聯合控制權；
- (b) 對信託基金有重大影響力；或
- (c) 是信託基金或信託基金控股機構的重要管理人員之一。

(ii) 如果該機構符合下列任何條件，則被列為與信託基金有關連：

- (a) 該機構與信託基金為同一集團成員（這等同於每個控股公司、附屬機構及同集團附屬機構彼此關連）。
- (b) 一個機構為另一個機構的聯營機構或合資機構（或另一個機構其所隸屬集團中的成員之聯營機構或合資機構）。
- (c) 兩個機構均為同一實體的合資機構。
- (d) 一個機構為另一實體的合資機構，而另一個機構為該實體的聯營機構。
- (e) 該機構是為信託基金或與信託基金有關的機構的僱員設立離職後福利計劃。如信託基金本身為此類計劃，則發起計劃的僱主也與信託基金有關連。
- (f) 該機構受符合(i)中所列條件的人士所控制或聯合控制。
- (g) 符合(i)(a)所列條件的人士對該機構有重大影響力，或為該機構(或該機構的控股公司)的重要管理人員之一。

3. 財務工具分類

截至報告期期末之各類財務工具的帳面值如下：

	2012 港元	2011 港元
財務資產 – 按攤銷成本計量		
應收協會款項	469,104	385,364
現金及等同現金項目	390,356	379,279
	859,460	764,643
財務負債 – 按攤銷成本計量		
應付獎金及獎學金	884,370	732,600

於報告期期末，信託基金之財務資產及財務負債的帳面值約等同公平值。

香港財務會計協會信託基金

財務報表附註

截至 2012 年 6 月 30 日止年度

4. 應收協會款項

應收協會款項並無抵押，不計利息，須於通知時償還。

5. 現金及等同現金項目

	2012 港元	2011 港元
銀行結存		
- 儲蓄戶口	376,093	374,679
- 往來戶口	14,263	4,600
	<u>390,356</u>	<u>379,279</u>

銀行存款基於銀行日常儲蓄率以浮動利率計息。

6. 應付獎金及獎學金

	2012 港元	2011 港元
協會獎學金	716,720	644,990
協會應用學習課程獎學金	26,400	48,320
協會僱員再培訓局獎學金	58,710	39,290
協會(中學組) 獎學金	82,540	-
	<u>884,370</u>	<u>732,600</u>

在信託基金受託人批准後，獎金及獎學金便會發放給學生，發放款項隨後由獎金 / 獎學金獲取人索領而抵銷。任何未使用的餘款將於屆滿後回記。獎金及獎學金會於發放日後二至五年內屆滿。

基於合約的未貼現付款，於報告期期末，信託基金的財務負債到期日，均在三十天以內。

7. 捐款

	2012 港元	2011 港元
協會捐款	199,530	155,395
其他	1,376	-
	<u>200,906</u>	<u>155,395</u>

財務報表附註

截至 2012 年 6 月 30 日止年度

8. 關連人士交易

本年內，信託基金獲得協會一筆 199,530 港元 (2011 年：155,395 港元) 的捐款。於 2012 年 6 月 30 日，應收協會款項為 469,104 港元 (2011 年：385,364 港元)。

9. 財務風險管理

財務工具包括應收協會款項、銀行結存及應付獎金及獎學金。信託基金在可行的情況下盡量減低財務工具的風險。有關流動性風險已於財務報表附註 6 披露。信託基金承受以下的其他財務風險：

a. 利率風險

利率風險是指由於市場利率變動，對財務工具的公平值或未來現金流量造成波動的風險。信託基金的利率波動風險主要限於儲蓄戶口存款之應收利息。管理層認為，信託基金就與儲蓄戶口利率有關之風險有限，皆因預期儲蓄戶口利率於直至下一個年報期間結束為止之利率變動並不重大。目前市場利率水平的任何波動只對利息收益有影響，因為信託基金並無任何計息的貸款。信託基金密切監察利率變動以限制對利息收益的潛在負面影響，藉此管理利率風險。

b. 信用風險

信用風險是指財務工具的其中一方因未能履行責任而引致另一方蒙受財務損失的風險。

信託基金制訂信用政策的目標是盡量減低信用風險。捐款收益主要來自其母公司即協會。

信託基金的盈餘現金已存於一間擁有良好聲譽及信用的銀行。管理層認為，與銀行結存有相關的風險並不重大。

10. 資本管理

信託基金通過分配其自身收入運作。在需求資本的情況下，協會將向信託基金捐款，以確保其資本的充足性。