一、財務報告之簡述

1. 預算執行結果
2. 本年度部分
   1. 歲入：本年度無編列歲入預算，執行結果，實現數6萬3,518元，主係廠商違約罰款及出售廢舊物品等收入，均已全數繳庫。
   2. 歲出：本年度歲出預算數1億7,201萬4,000元，執行結果，實現數1億5,193萬1,650元，保留數1,951萬3,600元，合計1億7,144萬5,250元，執行率99.67%。各項目預算執行結果說明如下：
3. 一般行政：本年度預算數1億2,485萬5,000元，執行結果，實現數1億2,485萬5,000元，執行率100%。
4. 退撫基金管理：本年度預算數4,577萬9,000元，執行結果，實現數2,626萬5,400元，保留數1,951萬3,600元，合計4,577萬9,000元，執行率100%。
5. 交通及運輸設備：本年度預算數108萬元，執行結果，實現數81萬1,250元，執行率75.12%。
6. 第一預備金：本年度預算數30萬元，未予動支。
7. 以前年度部分

107年度歲出預算保留轉入本年度繼續執行數2,687萬4,500元，執行結果，支付實現數 78萬 3,500元，轉入 109 年度繼續執行計 2,609萬1,000 元。

1. 平衡表及資本資產表重要科目簡述
2. 資產： 專戶存款344萬113元，係存放於國庫之保管款、代收款及約聘僱人員之離職儲金。
3. 負債：
4. 存入保證金201萬3,180元，係廠商繳交之履約保證金148萬2,650元及保固保證金53萬530元。
5. 應付代收款2萬3,688元，係代扣之所得稅2萬456元、新制勞退金1,525元、勞保費559元及健保費1,148元。
6. 應付保管款140萬3,245元，係約聘僱人員之離職儲金。
7. 資本資產3,838萬9,948元，包含機械及設備1,100萬7,795元、交通及運輸設備287萬4,297元、雜項設備281萬1,646元及無形資產2,169萬6,210元。

二、財務狀況之分析

1. 平衡表及資本資產表
2. 資產： 本年度較上年度金額變動未達20%。
3. 負債：
4. 存入保證金201萬3,180元，較上年度115萬6,635元，增加85萬6,545元（74.05%），主係收取辦理各項採購案之履約保證金增加63萬4,400元及保固保證金增加22萬2,145元所致。
5. 應付代收款2萬3,688元，較上年度1萬9,376元，增加4,312元（22.25%），主係員工薪資代扣款增加所致。
6. 應付保管款140萬3,245元，較上年度275萬7,511元，減少135萬4,266元（-49.11%），主係撥還聘僱人員離職儲金所致。
7. 資本資產3,838萬9,948元，較上年度4,086萬9,407元，減少247萬9,459元（-6.07%），主係本年度預算採購增加1,185萬6,945元，扣除報廢財產507萬271元（帳面價值4萬7,765元）及經管財產已過期間之折舊及攤銷926萬6,133元共1,433萬6,404元後，減少247萬9,459元。
8. 未來或有給付責任之揭露說明

依據本會委託精算報告，以108年12月31日為基準日，參加基金人數66萬餘人，精算50年，折現率4.00％，通膨相關調薪率0.5％等精算假設條件下，採加入年齡精算成本法評價之基準日領取給付人員及在職人員之未來淨給付精算現值(精算應計負債)約3兆2,050億元(含中央政府1兆2,671億元及地方政府1兆9,379億元)，扣除已提存退休基金數約6,050億元(含中央政府1,990億元及地方政府4,060億元)後，未提存退休金精算應計負債約2兆6,000億元(含中央政府1兆681億元及地方政府1兆5,319億元)。

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 項目 | 108年度決算 | | | 107年度決算 | | |
| 小計 | 中央政府 | 地方政府 | 小計 | 中央政府 | 地方政府 |
| 未提存精算應計負債 | 2,600,049,355,033 | 1,068,088,252,518 | 1,531,961,102,515 | 2,471,669,268,354 | 1,013,361,171,282 | 1,458,308,097,072 |

備註：地方政府包括直轄市政府、縣市政府、鄉鎮市公所及公營事業機構。

單位：新臺幣元

|  |  |
| --- | --- |
| 108年度與107年度  比較 | 主要增減原因 |
| 增加128,380,086,679 | 108年度較107年度增加1,283億餘元，主要係：  1. 實際提撥費率12%遠低於精算報告最適提撥費率。  2. 參加退撫基金人員66萬餘人，新增1年服務年資，增加服務成本及利息成本。 |

三、重要施政計畫執行成果之說明

1. 已完成施政計畫重點概述
   * + 1. 因應實務運作，配合研修(訂)基金管理條例及相關法規。
       2. 辦理基金之收支、管理及運用，提升基金績效。
       3. 賡續優化基金管理作業程序。
       4. 妥善規劃基金年度運用方針及投資組合。
       5. 適時評估、審慎辦理基金國內外委託經營業務及加強受託機構之稽控。
       6. 賡續加強基金內部稽核。
       7. 賡續擴充及更新基金收支、管理及運用各項資訊作業系統。
       8. 賡續辦理基金備援機制及汰換軟硬體設備，提升資訊作業效能及安全。
       9. 賡續擴充基金投資管理、稽核及風險控管等決策支援資訊系統。
       10. 辦理電腦訓練及資安講習，加強個人資料保護及安全管理事項。
       11. 汰換公務用車。
2. 施政計畫分項說明-本年度

| 工作計  畫名稱 | 重要  計畫項目 | 實施內容 | 辦理情形 | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 已完成或未完成之說明 | 因應改  善措施 |
| 一般行政 | 1. 加強事務及其他行政支援與綜合性事項。 | 1. 加強事務及其他行政支援與綜合性事項： 2. 一般經常性行政業務，各按職掌分別依法負責辦理，均能順利完成。 3. 「107年度公務人員退休撫卹基金統計年報」已於108年5月24日完成，並於本會網站公告，提供各界參考。 | 依計畫完成  依計畫完成 |  |
|  | 1. 建立現行檔案數位檔，辦理機關檔案清理等工作。 | 1. 建立現行檔案數位檔：共完成電子影像數位儲存177,729件，計1,034,333頁。 | 依計畫完成 |  |
|  | 1. 加強新聞資訊服務及強化新聞聯繫工作。 | 1. 加強新聞資訊服務及強化新聞聯繫工作：配合業務宣導及時事報導，適時發布新聞稿計3則。 | 依計畫完成 |  |
|  | 1. 配合機關業務需求，適時依法令規定辦理各項設備之採購及汰換等。 | 1. 配合機關業務需求，適時依法令規定辦理各項設備之採購及汰換等：依政府採購法相關規定辦理影印機、辦公椅、會議室系統設備、傳真機、空氣清淨機、支票機、電動裁紙機、電動釘書機等採購案計8件。 | 依計畫完成 |  |
|  | 1. 持續辦理院會、部務會議、委員會議及主管會報決議（定）案之管制考核。 | 1. 持續辦理院會、部務會議、委員會議及主管會報決議（定）案之管制考核：有關院會、部務會議、委員會議及主管會報之決議(定)案，均依據會議決議(定)事項送請各單位據以執行，並持續追蹤管制。 | 依計畫完成 |  |
|  | 1. 辦理各項訓練，以提升工作智能。 | 1. 辦理各項訓練，以提升工作智能：依本會108年度員工訓練計畫及員工訓練一覽表，辦理「總體經濟趨勢--貿易戰下 2019國內外經濟展望」、「專業資產管理機構於退休金管理之職責與實踐-美國退休金管理經驗分享，兼談美國退休金制度新趨勢」、「資通安全法概觀」及「資訊安全宣導及新一代科技及衍生之資安議題」計4場專業性訓練課程；辦理「音樂饗宴-《歌劇魅影》音樂劇賞析」、「從小紅帽與大野狼的故事談性侵／性騷擾防治」及「公共服務或公民參與播放太陽的孩子影片欣賞」計3場一般性訓練課程，合計7場，341人次參加訓練。 | 依計畫完成 |  |
| 退撫基金管理 | 1. 因應實務運作，配合研修(訂)基金管理條例及相關法規。 | 1. 因應實務運作，配合研修(訂)基金管理條例及相關法規： 2. 配合公務人員退休資遣撫卹法之施行，並基於實務需要及相關法制作業等考量，爰擬具公務人員退休撫卹基金管理條例修正草案，經107年10月4日考試院第12屆第207次會議決議通過，並於108年1月9日由考試院會銜行政院函送草案總說明及條文對照表請立法院審議。108年2月15日立法院第9屆第7會期第1次會議決議交司法及法制委員會審查。 3. 為增加投資彈性，提升運用效益，爰研提退撫基金國內上市（上櫃）公司股票及指數股票型基金投資作業規定修正草案，經108年7月5日基金管理會第244次委員會議審議修正通過。 4. 退撫基金為進行另類資產等多元化委託，並使投資更具效率與彈性，爰擬具「公務人員退休撫卹基金委託經營辦法」部分條文修正草案，業經考試院會同行政院於108年8月29日會銜修正發布。 | 依計畫完成  依計畫完成  依計畫完成 |  |
|  | 1. 辦理基金之收支、管理及運用，提升基金績效。 | 1. 辦理基金之收支、管理及運用，提升基金績效： 2. 對於基金收支事項均依法定時程辦理，108年截至12月底止，軍、公、教人員參加基金總人數為66萬3,550人；軍、公、教人員合計收入為738億1,396萬5,958元，合計退撫支出為902億7,516萬3,839元。 3. 有關基金管理會108年度軍公教(含政務)人員定期退撫給與撥付人數共計35萬4,711人，撥付金額計871億 655萬3,523元。其中政務人員216人，金額計4,544萬7,894元；公務人員15萬9,677人，金額計412億5,594萬7,677元；教育人員12萬7,841人，金額計352億3,536萬1,871元；軍職人員6萬6,977人，金額計105億6,979萬6,081元。 4. 108年度退撫基金已實現收益數為207.40億元，年收益率為3.60%，如加計未實現損益（含備供出售金融資產之投資評價損益）後，收益數為612.54億元，年收益率為10.62%。 | 依計畫完成  依計畫完成  依計畫完成 |  |
|  | 1. 賡續優化基金管理作業程序。 | 1. 賡續優化基金管理作業程序：使用全國公教人員退休撫卹整合平臺及全國公務人力資料雲端服務平臺之查註資料，辦理新制定期給與領受人資格查驗事宜，簡化相關查證作業。 | 依計畫完成 |  |
|  | 1. 妥善規劃基金年度運用方針及投資組合。 | 1. 妥善規劃基金年度運用方針及投資組合：依規定研擬退撫基金109年度運用方針及運用計畫 (草案)，分別經108年6月3日基金管理會第243次委員會議審議通過及同年7月17日基金監理會第110次委員會議審議修正通過。 | 依計畫完成 |  |
|  | 1. 適時評估、審慎辦理基金國內外委託經營業務及加強受託機構之稽控。 | 1. 適時評估、審慎辦理基金國內外委託經營業務及加強受託機構之稽控： 2. 退撫基金107年度國內委託經營業務公開徵求受託機構案，委託類型為相對報酬股票型，業於108年1月19日評選完竣，遴選出6家受託機構，各獲得新臺幣50億元之委託額度，委託期間為5年，並於同年2月13日簽訂契約。 3. 退撫基金103年度國內委託經營於108年3月2日屆期，其經營績效評定案，經108年1月4日基金管理會第238次委員會議審議通過，且於同年3月5日以現金方式收回委託資產。 4. 退撫基金106年度國外委託經營總報酬固定收益型，總計委託金額為8億美元。基金管理會於108年3月11日進行第2次撥款，金額為4億美元，本次委託業全數撥款完竣。 5. 退撫基金為因應經濟情勢，調整國外委託經營整體配置，提前終止100年度第2次國外委託經營貝萊德及103年度Barings之委託投資契約，並減少98年度第2次續約之安聯環球投資委託經營額度2.5億美元案，業提108年3月15日基金管理會第240次委員會議審議通過，相關評定結果及後續應處理事項業函知受託機構及保管銀行，並函報基金監理會備查。 6. 退撫基金102年度國外委託經營低波動指數股票型委託於108年5月31日屆期，其經營績效評定案業提同年4月12日基金管理會第241次委員會議審議通過，延長委託期限4年，已函知受託機構及保管銀行，並函報基金監理會備查。 7. 基金管理會與國外投資保管機構花旗銀行簽訂之委託保管契約於108年12月14日到期續約案，業提同年6月3日基金管理會第243次委員會議審議通過，已函知花旗銀行，並函報基金監理會備查。 8. 基金管理會於108年6月14日各撥付1.25億美元至102年度低波動指數股票型貝萊德及瑞銀帳戶，及撥付0.75億美元至103年度不動產股票型Cohen & Steers帳戶，合計撥款3.25億美元，上開帳戶業已全數撥款完竣。 9. 基金管理會依據108年度辦理國外委託經營受託機構實地受訓實施計畫及國外委託投資契約第36條之規定，於108年6月15日至23日前往受託機構安聯環球投資及德意志資產管理公司於德國法蘭克福之營業處所辦理國外委託經營實地受訓，以瞭解國外受託機構對基金管理會委託資產之資產配置、投資策略及實際投資流程等情形，並吸取相關投資經驗及專業知識。 10. 退撫基金105年度國內委託經營案為相對報酬股票型，總計委託金額為250億元。基金管理會業於108年5月21日及8月7日進行第2及3次撥款，金額均為50億元。 11. 退撫基金100年度國外委託經營國際股票型及新興市場股票型委託於108年8月15日屆期，其經營績效評定案，業經同年7月5日基金管理會第244次委員會議審議通過，其中施羅德、安聯及瑞萬通博等3家受託機構延長委託期限4年，而景順採現金方式全數收回委託資產，已函知受託機構及保管銀行，並函報基金監理會備查。 12. 退撫基金108年度國內委託經營業務續由第一銀行擔任保管機構一案，業經108年9月6日基金管理會第246次委員會議審議通過，並函報基金監理會備查。 13. 退撫基金106年度國外委託經營東方匯理資產管理、德意志資產管理及TCW等3家受託機構經營績效良好，各增加1億美元委託經營額度案，業提108年10月4日基金管理會第247次委員會議審議通過，並於同年月28日簽定附約，次日辦理撥付委託資產。 14. 退撫基金108年度國內委託經營業務公開徵求受託機構案，委託類型為絶對報酬股票型，業於本年12月22日評選完竣，遴選出4家受託機構，各獲得新臺幣50億元之委託額度，委託期間為5年，將辦理後續簽訂契約等相關事宜。 15. 基金管理會依據108年度辦理國外委託經營受託機構實地訪察實施計畫及國外委託投資契約第36條規定，於108年6月9日至6月16日前往貝萊德法人信託(北美)位於美國舊金山及TCW 資產管理公司位於洛杉磯營業處所，實地瞭解受託機構對本會委託資產之投資決策形成過程及實際運作情形、風險管理政策制度、內部控制及稽核制度等業務，汲取相關投資經驗及專業知識，以提高基金運用收益並確保基金安全。 16. 國內委託經營：   ①書面及程式線上稽核：完成108年1至12月份每日之稽核程式線上及書面稽核，以及107年11至12月份雙月（含年度）、108年1至10月份雙月之稽核程式線上及書面稽核。  ②實地稽核（受託機構）：完成7家受託機構（台新投信、安聯投信、滙豐中華投信、復華投信、國泰投信、統一投信及保德信投信）暨1家保管機構（第一銀行）之實地稽核。   1. 國外委託經營：完成107年11至12月份（含下半年及年度）、108年1至10月份雙月及上半年度之書面稽核。 | 依計畫完成  依計畫完成  依計畫完成  依計畫完成  依計畫完成  依計畫完成  依計畫完成  依計畫完成  依計畫完成  依計畫完成  依計畫完成  依計畫完成  依計畫完成  依計畫完成  依計畫完成 |  |
|  | 1. 賡續加強基金內部稽核。 | 1. 賡續加強基金內部稽核：依據108年度稽核作業計畫之查核項目及查核週期，已完成107年11至12月份雙月（含下半年及年度）、108年1至10月份雙月及上半年度之內部稽核，計分基金收繳、撥付、資金調度決策過程、控制作業程序及投資結果、個別投資標的、財務出納及保管作業、會計業務、資訊業務、基金代收代付業務、基金風險控管作業等查核項目。 | 依計畫完成 |  |
|  | 1. 賡續擴充及更新基金收支、管理及運用各項資訊作業系統。 | 1. 賡續擴充基金收支、管理及運用各項資訊作業系統：為因應基金業務等運作需求，及配合新制退撫給與發放作業，辦理基金收繳撥付作業系統計23項、基金財務整合管理系統計106項等系統增修調整作業，及辦理基金業務資訊系統開發案，相關系統功能開發及測試等作業，並持續辦理使用單位更新版本、建檔資料提供及電話諮詢等服務，本年計辦理基金繳納系統作業資料提供服務810次，以維持業務正常之進行與因應基金管理業務之成長。 | 依計畫完成 |  |
|  |  |  |  |  |
|  | 1. 賡續辦理基金備援機制及汰換軟硬體設備，提升資訊作業效能及安全。 | 1. 賡續辦理基金備援機制及汰換軟硬體設備，提升資訊作業效能及安全： 2. 辦理虛擬儲存平台暨異地備援系統性能調校作業、每日磁帶備份中心作業及實施每月2次異地備援演練作業。 3. 辦理綱路儲存備份系統建置、及網路交換器汰換，網頁弱點掃描、網頁應用程式防火牆及虛擬作業系統升版及調整等作業，以強化資訊安全、衡平資源配置。 | 依計畫完成  依計畫完成 |  |
|  | 1. 賡續擴充基金投資管理、稽核及風險控管等決策支援資訊系統。 | 1. 賡續擴充基金投資管理、稽核及風險控管等決策支援資訊系統： 2. 因應國內外委託經營業務及風險控管運作需要，持續調整財務管理整合資訊系統、委託經營管理資訊系統與風險控管資訊系統，108年計辦理154項系統功能調整作業。 3. 賡續辦理各項基金投資管理及決策支援系統正常運作，並辦理各項財經資訊源之蒐集、建檔與版本更新作業。 | 依計畫完成  依計畫完成 |  |
|  | 1. 辦理電腦訓練及資安講習，加強個人資料保護及安全管理事項。 | 1. 辦理電腦訓練及資安講習，加強個人資料保護及安全管理事項：為加強基金管理會資料保護及安全管理，及因應行政院資通安全處年度資安攻防演練作業，於108年5月及 9月計辦理2次電子郵件、簡訊社交工程演練，並提供案例進行資安宣導、及聘請資安顧問講師於7月16日及7月23日分別為主管及一般同仁辦理資安教育訓練，強化同仁資訊安全意識。 | 依計畫完成 |  |
| 交通及運輸設備 | 汰換公務用車。 | 汰換公務用車：業依政府採購法及相關規定完成公務油電混合動力車汰舊換新1案。 | 依計畫完成 |  |

1. 施政計畫分項說明-以前（107）年度

| 工作計  畫名稱 | 重要  計畫項目 | 實施內容 | 辦理情形 | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 已完成或未完成之說明 | 因應改  善措施 |
| 退撫基金管理 | 1. 辦理退撫基金精算。 2. 基金業務系統更新計畫。 | 辦理退撫基金精算：公務人員退休撫卹基金第7次精算結果業分別提報108年4月12日基金管理會第241次委員會議及同年5月20日基金監理會第109次委員會議，精算評估報告書並於同年5月23日函送相關機關參考。  基金業務系統更新計畫：基金業務系統更新計畫經考試院106年5月22日考臺資一字第1060003753號函同意核備在案，主要係配合年金改革政策及月退休(撫慰)改按月發放，辦理基金業務系統更新，規劃自107至109年度分3年辦理。實施內容包括辦理基金業務核心系統專案規劃、系統分析與訪談、及基金撥付、收繳和統計作業系統建置開發、購置基金業務核心系統開發及使用相關之資料庫軟體、虛擬軟體、及作業系統等軟體，以及建置基金業務核心系統運作所需之相關資料庫主機、伺服器、儲存系統及相關周邊網路等設備。 | 依計畫完成  本案得標廠商第一階段硬體設備及系統軟體業依期程交付，並於108年6月完成教育訓練工作，惟第一階段應用系統開發建置進度落後。廠商雖依契約規定於107年5月31日交付，惟未達可驗收程度，經本會多次通知限期改善後，於108年10月21日再度報驗後仍未達可驗收程度。  廠商後於108年11月22日函請就履約爭議安排協商會議，主張因始終無法確認具體、明確及完整需求，致雙方對契約相關規定、履約有否遲延、可否歸責廠商等情形，存有重大爭議；惟其函文並未說明具體內容及檢附佐證資料，本會再請廠商提供具體事實內容，俾便會議安排。其後，廠商於108年12月12日函知，將向行政院公共工程委員會採購申訴審議委員會申請調解。 | 因應用系統開發建置進度落後，惟廠商認為有履約爭議，已向行政院公共工程委員會採購申訴審議委員會申請調解。 |

四、其他重要說明：無