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1,390萬3,911元。各項目預算執行結果說明如下：
3. 賠償收入：收入實現數1,389萬1,427元，主係本會基金業務資訊系統委外開發案得標廠商依行政院公共工程委員會所做履約爭議調解建議，給付本會違約賠償款。
4. 使用規費收入：收入實現數424元，係收取複製檔案文書影印工本費。
5. 廢舊物資售價：收入實現數3,060元，係出售廢舊物品收入。
6. 雜項收入：收入實現數9,000元，係收回109年度11月支付訂閱人事行政季刊1年，於110年第2季停刊後之已付經費。
   1. 歲出：本年度歲出預算數1億6,012萬1,000元，執行結果，實現數1億5,506萬6,697元，保留數382萬9,400元，合計1億5,889萬6,097元，執行率99.24%。各項目預算執行結果說明如下：
7. 一般行政：本年度預算數1億2,891萬2,000元，執行結果，實現數1億2,782萬5,600元，保留數67萬2,674元，合計1億2,849萬8,274元，執行率99.68%。
8. 退撫基金管理：本年度預算數3,090萬9,000元，執行結果，實現數2,724萬1,097元，保留數315萬6,726元，合計3,039萬7,823元，執行率98.35%。
9. 第一預備金：本年度預算數30萬元，未予動支。
10. 以前年度部分

歲出預算保留轉入本年度繼續執行數5,813萬4,800元，執行結果，支付實現數15萬4,800元，轉入 111 年度繼續執行計5,798萬元。

1. 平衡表重要科目簡述
2. 資產：
3. 專戶存款348萬7,624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。
4. 機械及設備淨額763萬4,328元，主要係電腦機房伺服器、個人電腦及其週邊設備等。
5. 交通及運輸設備淨額227萬2,383元，主要係公務車輛及會議系統設備等。
6. 雜項設備淨額301萬7,915元，主要係辦公所需事務機具、傢俱設備及圖書等。
7. 電腦軟體1,575萬129元，主要係業務所需之應用系統、套裝及授權軟體等。
8. 負債：
9. 應付代收款4,062元，係代扣之健保費4,062元。
10. 存入保證金171萬5,890元，係廠商繳交之履約保證金136萬6,030元及保固保證金34萬9,860元。
11. 應付保管款176萬7,672元，係約聘僱人員之離職儲金。

二、財務狀況之分析

1. 平衡表
2. 資產：
3. 機械及設備淨額763萬4,328元，較上年度1,011萬1,017元，減少247萬6,689元（24.49%），主要係報廢已逾使用年限，不堪使用之財產所致。
4. 雜項設備淨額301萬7,915元，較上年度392萬1,691元，減少90萬3,776元（23.05%），主要係報廢已逾使用年限，不堪使用之財產所致。
5. 負債：應付代收款4,062元，較上年度1萬1,082元，減少7,020元（63.35%），主係員工薪資代扣款減少所致。
6. 未來或有給付責任之揭露說明

依據本會委託精算報告，以110年12月31日為基準日，參加基金人數67萬餘人，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(精算負債)約3兆3,311億元(含中央政府1兆3,050億元及地方政府2兆261億元)，扣除已提存退休基金數約7,394億元 (含中央政府2,631億元及地方政府4,763億元)後，未提存退休金精算負債約2兆5,917億元(含中央政府1兆419億元及地方政府1兆5,498億元)。

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 項目 | 110年度決算 | | | 109年度決算 | | |
| 小計 | 中央政府 | 地方政府 | 小計 | 中央政府 | 地方政府 |
| 未提存精算負債 | 2,591,725,263,987 | 1,041,926,718,494 | 1,549,798,545,493 | 2,726,741,445,220 | 1,134,404,706,337 | 1,592,336,738,883 |

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

|  |  |
| --- | --- |
| 110年度與109年度  比較 | 主要增減原因 |
| 減少135,016,181,233 | 本年度減少約1,350億元，主要係：  參加退撫基金人員67萬餘人，新增1年服務年資，增加服務成本及利息成本與第8次精算假設（死亡率、退休率、月退比例及遺屬一次金選擇比例等）調整相互抵減所致。 |

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. 配合實務運作，適時研修(訂)基金管理相關法規。
       2. 辦理基金之收支、管理及運用，提升基金績效。
       3. 賡續精進基金管理作業程序。
       4. 妥善規劃基金年度運用方針，因應國內外經濟金融局勢，調整投資組合。
       5. 妥慎評估辦理基金國內外委託經營業務及加強受託機構之稽控。
       6. 辦理退撫基金精算。
       7. 賡續加強基金內部稽核。
       8. 賡續擴充及更新基金收支、財務管理、稽核及風險控管等資訊系統。
       9. 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。
       10. 辦理機關資通安全責任等級及政府資安聯防應辦事項，強化資通安全防護管理。
       11. 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。
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. 「109年公務人員退休撫卹基金統計年報」已於110年5月31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，辦理機關檔案清理等工作：建立現行檔案數位檔共完成電子影像數位儲存191,000件，計1,024,669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5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電話主機及錄音系統、碎紙機、空氣清淨機、摺紙機、個人電腦之主機、印表機、4合1事務機等採購案計7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110年度員工訓練計畫及員工訓練一覽表，辦理「如何加強內稽內控」、「資通安全法說明」及「遠距工作資安議題與對策」計3場專業性訓練課程；辦理「數位×性別×自我培力－數位性別暴力面面觀」計1場一般性訓練課程，合計4場，209人次參加訓練。 | 依計畫完成 |  |
| 退撫基金管理 | 1. 配合實務運作，適時研修(訂)基金管理相關法規。 | 1. 配合實務運作，適時研修(訂)基金管理相關法規： 2. 基於實務需要及相關法制作業考 量，本會擬具公務人員退休撫卹基金管理條例修正草案總說明及條文對照表經提本會第259次委員會議審議通過，並函請銓敘部審議。案經銓敘部審視應配合112年新人新制度之規劃情形，爰就退撫法施行與實務運作部分納入先行修正範圍（計修正4條），主要重點為修正新制退撫給與免稅規定，並經銓敘部法規委員會第802次會議討論完竣及經基金監理會第119次委員會議決議照案通過，於110年2月17日函請考試院審議。嗣經考試院110年3月4日第13屆第25次會議決議通過，並於同年3月8日函請行政院同意會銜，經行政院決議通過，由考試院及行政院於110年3月31日會銜函送立法院審議，復經立法院於110年12月28日三讀通過，並經總統111年1月19日華總一義字第11100002591號令公布施行。 3. 退撫基金基於強化內部控制制度及實際業務分層負責規定之考量，為建立完善投資決策及交易過程之制度，爰研擬「公務人員退休撫卹基金國內上市（上櫃）公司股票及指數股票型基金投資作業規定」修正草案，業經110年2月5日本會第263次委員會議審議通過，並函報基金監理會備查。 4. 退撫基金為配合實務及統一作業規定格式之考量，研擬「公務人員退休撫卹基金管理委員會辦理各級政府或公營事業機構經濟建設或投資貸款作業要點」及「公務人員退休撫卹基金管理委員會與金融機構訂定透支契約之運用原則」修正草案，業經110年5月7日本會第266次委員會議審議通過，並函報基金監理會備查。 5. 退撫基金為配合實務作業，研擬「公務人員退休撫卹基金財務管理作業要點」等7項作業要點（規定）修正草案，業經110年7月9日本會第268次委員會議審議通過，並函報基金監理會備查。 | 依計畫完成  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，110年截至12月底止， 軍、公、教人員參加基金總人數為67萬1,148人；軍、公、教人員合計收入為1,091億4,202萬2,317元，合計退撫支出為988億6,251萬5,276元。 3. 有關本會110年度軍公教(含政務)人員定期退撫給與撥付人數共計37萬4,318人，撥付金額計959億 3,714萬8,646元。其中政務人員212人，金額計4,481萬8,728元；公務人員16萬8,656人，金額計462億4,778萬4,461元；教育人員13萬2,183人，金額計381億6,437萬8,535元；軍職人員7萬3,267人，金額計114億8,016萬6,922元。 4. 110年度退撫基金已實現收益數為563.98億元，年收益率為8.41%，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795.03億元，年收益率為11.85%。 | 依計畫完成  依計畫完成  依計畫完成 |  |
|  | 1. 賡續精進基金管理作業程序。 | 1. 賡續精進基金管理作業程序：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，因應國內外經濟金融局勢，調整投資組合。 | 1. 妥善規劃基金年度運用方針，因應國內外經濟金融局勢，調整投資組合：依規定研擬退撫基金111年度運用方針及運用計畫 (草案)，經110年6月11日本會第267次委員會議及同年7月21日基金監理會第121次委員會議審議通過。 | 依計畫完成 |  |
|  | 1. 妥慎評估辦理基金國內外委託經營業務及加強受託機構之稽控。 | 1. 妥慎評估辦理基金國內外委託經營業務及加強受託機構之稽控： 2. 有關退撫基金105年度國內委託經營台新證券投資信託股份有限公司，因經營績效不佳，擬提前終止委託投資契約一案，業經110年8月6日本會第269次委員會議審議通過，並已於同年月30日以部分現金及部分現券方式收回委託資產。 3. 退撫基金業於110年8月辦理國內委託經營絶對報酬股票型撥款，金額為新台幣30億元。 4. 退撫基金105年度全球多元資產型及106年度總報酬固定收益型績效表現良好之帳戶，增加委託經營額度案業經110年2月5日本會第263次委員會議審議通過，相關後續配合辦理事項已函知受託機構及保管銀行，並函報基金監理會備查。 5. 有關退撫基金110年度國外委託經營公開徵求受託機構一案，委託類型為全球高品質ESG指數股票型，業於110年9月14日與貝萊德及瑞銀2家受託機構完成契約簽訂，每家各獲2億美元委託金額，委託期間為5年，並於同年9月及11月各撥付1億美元，總計4億美元。 6. 退撫基金業於110年4月辦理國外委託經營公司債券型撥款，金額為0.5億美元。 7. 退撫基金業於110年5月辦理國外委託經營總報酬固定收益型撥款，共2億美元。 8. 退撫基金業於110年9月辦理國外委託經營國際股票型及多元資產型撥款，金額各0.5億美元及2億美元，共計2.5億美元。 9. 有關退撫基金98年度國外委託經營續約之委託期限於110年9月13日屆期，其經營績效評定案，業經110年8月6日本會第269次委員會議審議通過，並於同年9月23日以現金方式全數收回委託資產。 10. 退撫基金提前收回100年度國外委託經營績效不佳之新興市場股票型瑞萬通博帳戶，並增加績效良好之全球高股利增值股票型及全球低波動指數股票型委託經營額度，業經110年11月5日本會第272次委員會議審議通過，並已於同年12月23日以現金方式全數收回瑞萬通博委託資產。 11. 國內委託經營：   ①書面及程式線上稽核：完成110年1至12月份每日之稽核程式線上及書面稽核，以及109年11至12月份雙月（含年度）、110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9家受託機構（台新投信、統一投信、安聯投信、滙豐中華投信、保德信投信、群益投信、復華投信、國泰投信及野村投信）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109年11至12月份（含下半年及年度）、110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 |  |
|  | 1. 辦理退撫基金精算。 | 1. 辦理退撫基金精算：本會依規定辦理第8次精算作業，為確保精算作業內容之正確性及周延性，除委託監督覆核機構外，並邀請相關主管機關及學者專家組成精算作業專案小組。另依政府採購法等規定程序委託精算公司辦理精算作業，並分別於110年5月7日、8月9日及11月9日召開退撫基金第8次精算作業專案小組第1次會議、期初及期中報告審核會議。 | 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110年度稽核作業計畫之查核項目及查核週期，已完成109年11至12月份雙月（含下半年及年度）、110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、財務管理、稽核及風險控管等資訊系統。 | 1. 賡續擴充及更新基金收支、財務管理、稽核及風險控管等資訊系統：為因應基金業務等運作需求，辦理基金收繳撥付作業系統計18項、基金財務整合管理系統計128項等系統增修調整作業、辦理財務整合管理系統和國內委託經營系統功能之內部控管增修、基金會計資訊系統增修等系統開發作業，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，計辦理基金繳納系統作業資料提供服務729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：    1. 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。    2. 辦理網頁應用程式防火牆汰換以及電子郵件系統更版和機房環控系統設定調整等作業，強化網頁系統防禦以及設備安全防護管理。 | 依計畫完成  依計畫完成 |  |
|  | 1. 辦理機關資通安全責任等級及政府資安聯防應辦事項，強化資通安全防護管理。 | 1. 辦理機關資通安全責任等級及政府資安聯防應辦事項，強化資通安全防護管理：為確保資訊安全管理制度持續有效運作，辦理年度ISO 27001資訊安全管理系統標準重新驗證作業，檢核相關作業符合資安政策及規定，並通過公正第三方驗證及維持證書之有效性，另配合年度行政院資通安全處之網路攻防演練，辦理本會網頁應用程式防火牆以及入侵偵測防禦系統等資安設備安全性規則部署作業、系統與網頁弱點掃描作業，提升系統資訊安全。 | 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：為加強資料保護及安全管理職能，分別於110年11月4日辦理本會主管資訊安全教育訓練、同年10月28日和11月11日辦理一般使用者資訊安全教育訓練，並於每月提供資安案例宣導以及辦理年度電子郵件及簡訊社交工程演練各2次，持續加強同仁個人資料保護、強化資訊安全管理與資訊安全意識。 | 依計畫完成 |  |

1. 施政計畫分項說明-以前年度

| 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 | 賡續擴充及更新基金收支、財務管理、稽核及風險控管等資訊系統。 | 辦理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、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。  變更計畫經考試院秘書長110年1月7日考臺資一字第1090009595號函同意核備在案，嗣為應實需，於110年12月變更計畫期程自111年7月起至114年6月止。 | 本案前得標廠商恩益禧公司遲無法依約完成開發建置系統達可驗收程度，該公司於109年1月向行政院公共工程委員會（下稱工程會）採購申訴審議委員會申請履約爭議調解，雙方依工程會109年12月14日工程訴字第1091102147號函所送履約爭議調解成立書(調1090006號)終止契約。 | 業依程序辦理計畫變更，變更計畫期程自111年7月起至114年6月止。  俟完成變更程序及辦理預算保留後，重新辦理系統委外開發採購作業。 |

四、其他重要說明：無