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1萬5,410元，主係變賣廢紙、傳真機及印表機碳粉匣等收入，均已全數繳庫。
   2. 歲出：本年度歲出預算數1億7,009萬7,000元，執行結果，實現數1億4,292萬2,500元，保留數2,687萬4,500元，合計1億6,979萬7,000元，執行率99.82%。各項目預算執行結果說明如下：
3. 一般行政：本年度預算數1億1,797萬9,000元，執行結果，實現數1億1,797萬9,000元，執行率100%。
4. 退撫基金管理：本年度預算數5,181萬8,000元，執行結果，實現數2,494萬3,500元，保留數萬2,687萬4,500元，合計5,181萬8,000元，執行率100%。
5. 第一預備金：本年度預算數30萬元，未予動支。
6. 以前年度部分

106年度歲出預算保留轉入本年度繼續執行數103萬5,500元，均已全數辦理完竣。

1. 平衡表及資本資產表重要科目簡述
2. 資產： 專戶存款393萬3,522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115萬6,635元，係廠商繳交之履約保證金84萬8,250元及保固保證金30萬8,385元。
5. 應付代收款1萬9,376元，係代扣之所得稅。
6. 應付保管款275萬7,511元，係約聘僱人員之離職儲金。
7. 資本資產4,086萬9,407元，包含機械設備850萬4,529元、交通及運輸設備90萬8,699元、雜項設備225萬949元及無形資產2,920萬5,230元。

二、財務狀況之分析

1. 平衡表及資本資產表
2. 資產： 專戶存款393萬3,522元，較上年度419萬3,228元，減少25萬9,706元（-6.19%），主係收取辦理各項採購案之履約保證金減少51萬1,000元、保固保證金增加5萬5,365元及代收款減少2萬2,261元與約聘僱人員離職儲金增加21萬8,190元。
3. 負債：
4. 存入保證金115萬6,635元，較上年度161萬2,270元，減少45萬5,635元（-28.26%），主係收取辦理各項採購案之履約保證金減少51萬1,000元、保固保證金增加5萬5,365元所致。
5. 應付代收款1萬9,376元，較上年4萬1,637元，減少2萬2,261元（-53.46%），主係代扣員工所得稅減少所致。
6. 應付保管款275萬7,511元，較上年度253萬9,321元，增加21萬8,190元（8.59%），主係離職儲金按月提存及孳息數增加所致。
7. 資本資產4,086萬9,407元，較上年度4,757萬4,610元，減少670萬5,203元（-14.09%），主係本年度預算採購增加783萬3,115元，扣除報廢財產162萬7,127元（帳面價值1萬5,159元）及經管財產已過期間之折舊及攤銷1,291萬1,191元共1,453萬8,318元後，減少670萬5,203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107年12月31日為基準日，參加基金人數65萬餘人，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3兆318億元(含中央政府1兆1,891億元及地方政府1兆8,427億元)，扣除已提存退休基金數約5,601億元(含中央政府1,757億元及地方政府3,844億元)後，未提存退休金精算應計負債約2兆4,717億元(含中央政府1兆134億元及地方政府1兆4,583億元)。

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 項目 | 107年度決算 | | | 106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 | 2,471,669,268,354 | 1,013,361,171,282 | 1,458,308,097,072 | 2,498,704,059,004 | 1,119,170,789,327 | 1,379,533,269,677 |

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

|  |  |
| --- | --- |
| 107年度與106年度  比較 | 主要增減原因 |
| 減少27,034,790,650 | 107度較106度減少270億餘元，主要係65萬基金參加人員新增1年服務成本及利息成本，以及年金改革退撫法規變動等因素相互抵減所致。 |

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. 因應實務運作，檢討研修（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. 賡續精進基金管理作業程序。
       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. 辦理退撫基金精算。
       8. 賡續擴充基金收支、管理及運用各項資訊作業系統。
       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. 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。
       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，均順利完成。 3. 「106年度公務人員退休撫卹基金統計年報」已於107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：共完成電子影像數位儲存195,687件，計1,076,410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2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經資門之採購及汰換等。 | 1. 配合機關業務需求，適時依法令規定辦理各項經資門之採購及汰換等：依政府採購法相關規定辦理碎紙機、電動訂書機、掃描器、錄音筆、飲水機、辦公椅、液晶顯示器、溫濕度紀錄器、傳真機、會議室麥克風系統設備等採購案計10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107年度員工訓練計畫及員工訓練一覽表，辦理「半導體產業分析與投資」、「資訊安全-新科技之應用發展及其安全議題」及「資訊安全宣導及未來趨勢」計3場專業性訓練課程；辦理「植物益康與舒壓」、「性別與習俗」計2場一般性訓練課程，合計5場，270人次參加訓練。 | 依計畫完成 |  |
| 退撫基金管理 | 1. 因應實務運作，檢討研修（訂）基金管理條例及相關法規。 | 1. 因應實務運作，檢討研修（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及公立學校教職員退休資遣撫卹條例自107年7月1日施行，擬具公務人員退休撫卹基金撥補繳費用辦法草案，經107年1月12日本會第226次委員會議審議通過；107年4月17日銓敘部法規委員會會議審核，並於同年6月29日令訂定發布，自107年7月1日施行。 3. 配合公務人員退休資遣撫卹法第9條第2項規定及公務人員定期退撫給與查驗及發放辦法第16條規定之修正，修正公務人員退休撫卹基金管理委員會撥付新制年資退撫給與作業要點，經107年6月1日本會第231次委員會議審議通過，同年6月14日以台管業一字第1071388210號函送基金監理委員會備查，並於同年6月29日令訂定發布，自107年7月1日施行。 4. 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，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。 5. 為增加投資機會，提升運用效益，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107年1月12日本會第226次委員會議審議修正通過。 6. 為增加投資彈性，提升投資績效，研提退撫基金國內外債券投資作業規定修正草案，經107年4月13日本會第229次委員會議審議修正通過。 7. 為期透過多元化資產配置，分散投資風險，提高基金收益，研提退撫基金國外私募基金投資作業規定草案，經107年5月4日本會第230次委員會議審議通過。 8. 為提高退撫基金存放於往來銀行之定期存款安全性，研提退撫基金定期存款作業規定修正草案，經107年10月12日本會第235次委員會議審議修正通過。 9. 為擴大資產管理業者投資機會及進行另類資產等多元化委託，並使投資更具效率與彈性，研提退撫基金委託經營辦法部分條文修正草案，經本會委員會議及基金監理委員會議審議修正通過，並提107年11月8日考試院第12屆第212次會議決議，交由小組審查會審查。 | 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，107年截至12月底止，軍、公、教人員參加基金總人數為65萬1,186人；軍、公、教人員合計收入為658億4,122萬8,579元，合計退撫支出為904億6,349萬6,864元。 3. 有關本會107年度軍公教(含政務)人員定期退撫給與撥付人數共計34萬2,034人，撥付金額計847億 4,056萬8,396元。其中政務人員223人，金額計4,655萬9,540元；公務人員15萬3,095人，金額計387億1,165萬5,569元；教育人員12萬3,828人，金額計333億490萬4,226元；軍職人員6萬4,888人，金額計126億7,744萬9,061元。 4. 107年度退撫基金已實現收益數為181.33億元，年收益率為3.16%，如加計未實現損益（含備供出售金融資產投資評價損益）後，收益數為-65.32億元，年收益率為-1.14%。 | 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：基於退撫法令主管機關函釋更迭頻繁，於本會網站刊載各退撫法令主管機關新增或修訂相關函釋規定，提供各機關、公立學校、軍事單位承辦人員及參加基金人員了解，俾利參考辦理退撫基金相關業務。 | 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108年度運用方針及運用計畫 (草案)，分別經107年6月1日本會第231次委員會議審議修正通過及107年7月18日基金監理會第105次委員會議審議通過。 | 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105年度國外委託經營案為全球多元資產型，總計委託金額為6億美元。本會於107年3月5日進行第2次撥款，金額為3億美元，業全數撥款完竣。 3. 退撫基金98年度國外委託經營續約亞太股票型委託期限於107年4月27日屆期，其經營績效評定案，業提107年3月16日本會第228次委員會議審議通過，延長委託期限4年。 4. 退撫基金98年度國外委託經營續約國際股票型委託期限於107年6月3日屆期，其經營績效評定案，業提107年4月13日本會第229次委員會議審議通過，延長委託年限4年。 5. 退撫基金103年度國內委託經營案為絕對報酬股票型，總計委託金額為300億元。本會於107年4月27日進行第3次撥款，金額45億元。 6. 退撫基金106年度國外委託經營為總報酬固定收益型，遴選出4家受託機構，各獲2億美元委託金額，總計8億美元，並於107年6月5日撥付4億美元，尚餘4億美元將視經濟情勢擇期撥款。 7. 退撫基金102年度第1次國內委託經營委託期限於107年9月25日屆期，其經營績效評定案，業提107年8月3日本會第233次委員會議審議通過，其中2家受託機構，延長委託期限4年；3家未取得續約資格之受託機構，其委託資產以現金方式收回。 8. 退撫基金102年度國外委託經營全球高股利股票型委託期限於107年9月30日屆期，其經營績效評定案，業提107年8月3日本會第233次委員會議審議通過，延長委託期限4年。 9. 本會依據107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，業於107年8月18日至25日前往施羅德投資管理公司及保管機構美商花旗銀行於澳洲營業處所受訓，實地瞭解國外受託機構對本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，本會於107年10月16日辦理第1次撥款，金額50億元。 11. 退撫基金107年度國內委託經營公開徵求受託機構案，委託類型為股票型，預計遴選6家受託機構，委託總金額300億元，委託期間為5年，經提報107年11月2日本會第236次委員會議審議修正通過，並於107年12月20日辦理資格審查，計有11家業者符合資格。 12. 本會依據107年度辦理新增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107年12月1日至8日赴景順德國資產管理有限公司法蘭克福及慕尼黑營業處所參訪，實地瞭解國外受託機構之投資組合建構與投資模式決策流程與運作，暨吸取不動產投資團隊之投資策略與相關投資標的選擇與評估方式，以作為未來規劃國外委託經營與資產配置調整之參考。 13. 本會依據107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107年8月11日至18日前往東方匯理資產管理新加坡有限公司暨摩根資產管理(英國)有限公司英國倫敦營業處所，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。 14. 國內委託經營：   ①書面及程式線上稽核：完成107年1至12月份每日之稽核程式線上及書面稽核，以及106年11至12月份雙月（含年度）、107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6家受託機構（統一投信、滙豐中華投信、安聯投信、國泰投信、施羅德投信及保德信投信）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106年11至12月份（含下半年及年度）、107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 |  |
|  | 1. 賡續加強基金內部稽核。 | 1. 賡續加強基金內部稽核：依據107年度稽核作業計畫之查核項目及查核週期，已完成106年11至12月份雙月（含下半年及年度）、107年1至10月份雙月及上半年度之內部稽核，含括基金收繳、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. 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7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、學者及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，分別於107年6月1日、9月4日及12月14日召開退撫基金第7次精算期初、期中及期末報告審核會議。 | 依計畫完成 |  |
|  | 1. 賡續擴充基金收支、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，計完成基金撥付作業系統、基金繳納系統育嬰全額自繳繳費核算機制及107年度調薪差額功能、基金撥付系統按月發放功能、軍公教新退休法令核撥計算及通知單產製功能、公教十年重審資料轉檔功能、軍職分年待遇調整功能等60餘項系統增修作業，及辦理公文管理與業務系統介接等73項維護作業，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. 賡續辦理緊急應變計畫之遠端資料庫主機備援機制，每日檢查2次遠端主機及磁碟陣列運行情形及每月實施2次之異地備援演練作業。 3. 辦理本會虛擬系統軟體更新、主機資料備份軟體升級、不斷電系統汰換、個人電腦與印表機汰換等作業及強化機房電源迴路安全等各項環境調整，提升整體作業環境效能與用電安全。 | 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. 因應基金投資管理、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，計辦理173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：為加強個人資料保護及安全管理，於4月宣導電子郵件安全注意事項、5月及9月計辦理2次電子郵件社交工程演練及聘請資安顧問講師於7月26日辦理一般同仁及8月7日辦理主管資安教育訓練，持續提升同仁個人資料保護與資訊安全意識，強化資訊作業安全。 | 依計畫完成 |  |

1. 施政計畫分項說明-以前（106）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 | 辦理基金收支、管理及運用各項資訊作業系統。 | 辦理基金收支、管理及運用各項資訊作業系統：配合基金管理及運用等需求，辦理基金財務整合管理系統調整等計128次系統功能維護及增修作業，以維持業務正常之進行。 | 依計畫完成 |  |

四、其他重要說明：無