

金滿意股份有限公司

退休金精算報告

衡量日：九十四年十二月三十一日

金滿意股份有限公司

按財務會計準則公報第十八號之精算評估報告書

金滿意股份有限公司之退休辦法，業經本財務會計準則公報第十八號精算人員（以下簡稱本精算人員）依照財務會計準則公報第十八號之規定並以九十四年十二月三十一日為衡量日，進行精算評估，現特針對精算評估結果及相關資料，備具此報告書。

本報告所載之精算評估結果乃依金滿意股份有限公司所提供之相關退休辦法條文、退休基金資料，並以九十四年九月三十日參加之員工資料推算至衡量日所產生。前述之退休辦法等資料，本精算人員已進行必要之檢查程序，爰無明顯不合理之處。

此次精算評估係按照一般公認精算評估準則暨適當合理之精算程序進行。所得之相關數據應能適切表達金滿意股份有限公司於財務會計準則公報第十八號之要求。

財務會計準則公報第十八號精算人員簽證：

財務會計準則公報第十八號精算人員簽證：

簽證日期：中華民國 95 年 1 月 18 日

財務會計準則公報第十八號精算人員所屬公司：

名稱：博鉅管理顧問有限公司

地址：105 台北市松山區復興北路 201 號 11 樓

電話：(02)2547-2159

傳真：(02)2546-9529

精算評估客觀性聲明

本精算人員受金滿意股份有限公司（以下簡稱"委任公司"）委任出具以九十四年九月三十日為資料日，並以九十四年十二月三十一日為衡量日，符合財務會計準則第十八號退休金會計處理準則及退休辦法一般公認精算評估準則之退休金精算評估報告，本精算人員特就與委任公司之間所具客觀性聲明如下：

- 一、本精算人員非委任公司之職員。
- 二、本精算人員與委任公司之間並無投資關係。
- 三、本精算人員與委任公司之間並無簽證與顧問公費以外之資金往來。
- 四、本精算人員與委任公司之間並未存有公費之期約。

特此聲明

此致

金滿意股份有限公司

公鑒

博鉅管理顧問有限公司

精算師：

精算師：

中 華 民 國 九 十 五 年 一 月 十 八 日

目 錄

第一篇、退休金財務報告

壹、精算結果彙總	1
貳、精算報告明細	2
表一、退休金資產負債	2
表二、九十四年度淨退休金成本	3
表三、九十五年度淨退休金成本	4
表四、未認列過渡性淨給付義務（淨資產）攤銷	5
表五、最低退休金負債	6
表六、應計退休金負債調節表	7
表七、未認列退休金損(益)之演算	8
表八、公司員工概況	9
表九、精算評估方法與精算假設之彙總	10
表十、退休基金公平價值	11
表十一、員工退休辦法內容摘要	12
參、退休辦法相關之帳務處理	13
肆、退休辦法相關之正式分錄及備忘分錄	14

第二篇、財務預測

壹、退休金資產負債	15
貳、退休辦法相關之正式分錄及備忘分錄	16

附錄、十八號公報名詞解釋	17
--------------	----

壹、精算結果彙總

一、資產負債表項目	(新台幣元)	
	93年12月31日	94年12月31日
• 補列後(應計退休金負債)/預付退休金	(11,717,539)	(13,086,539)
• 遞延退休金成本	0	0
• 未認列為退休金成本之淨損失	0	0
二、附註揭露項目	93年12月31日	94年12月31日
既得給付	(894,600)	(976,400)
給付義務		
既得給付義務(VBO)	(806,549)	(825,155)
非既得給付義務	(10,000,748)	(10,876,278)
累積給付義務(ABO)	(10,807,297)	(11,701,433)
未來薪資增加之影響數	(5,812,765)	(5,754,643)
預計給付義務(PBO)	(16,620,062)	(17,456,076)
退休基金資產公平價值	3,366,322	3,667,405
提撥狀況	(13,253,740)	(13,788,671)
未認列過渡性淨給付義務(淨資產)	365,000	338,000
未認列前期服務成本	0	0
未認列退休金損(益)	1,171,201	364,132
補列之應計退休金負債	0	0
補列後(應計退休金負債)/預付退休金	(11,717,539)	(13,086,539)
三、退休金給付義務之假設	93年12月31日	94年12月31日
• 折現率	3.50%	3.50%
• 長期平均調薪率	3.00%	3.00%
• 退休基金資產之預期報酬率	3.50%	3.50%
四、損益表項目	九十四會計年度	九十五會計年
• 淨退休金成本	2,205,976	1,376,984
• 淨退休金成本約佔年總薪資百分比	8.99%	4.72%

貳、精算報告明細

表一：退休金資產負債

(九十四年十二月三十一日)

	(新台幣元)
一、既得給付 (Vested Benefit)	(976,400)
二、提撥狀況調節表	
(1) 既得給付義務 (Vested Benefit Obligation)	(825,155)
(2) 累積給付義務 (Accumulated Benefit Obligation)	(11,701,433)
(3) 預計給付義務 (Projected Benefit Obligation)	(17,456,076)
(4) 退休基金資產之公平價值	3,667,405
(5) 提撥狀況 = (3) + (4)	(13,788,671)
(6) 未認列過渡性淨給付義務/(淨資產) [參見表四]	338,000
(7) 未認列前期服務成本	0
(8) 未認列退休金損(益)	364,132
(9) 帳列(應計退休金負債)/預付退休金	(13,086,539)
= (5) + (6) + (7) + (8)	
(10) 補列之應計退休金負債 [參見表五]	0
(11) (應計退休金負債)/預付退休金	(13,086,539)
= (9) + (10)	
三、遞延退休金成本	0
[參見表五]	
四、未認列為退休金成本之淨損失	0
[參見表五]	

表二：九十四年度淨退休金成本

(九十四年一月一日至九十四年十二月三十一日)

(新台幣元)

一、淨退休金成本	<u>(上半年度)</u>	<u>(下半年度)</u>	<u>(全年度)</u>
(1) 服務成本	1,256,003	437,486	1,693,489
(2) 利息成本	285,380	285,380	570,760
(3) 退休基金資產預期報酬	(42,637)	(42,636)	(85,273)
(4) 未認列過渡性淨給付義務(淨資產)攤銷數	13,500	13,500	27,000
(5) 未認列前期服務成本攤銷數	0	0	0
(6) 未認列退休金損(益)攤銷數	0	0	0
(7) 縮減或清償損(益)	0	0	0
(8) 淨退休金成本	1,512,246	693,730	2,205,976
= (1) + (2) + (3) + (4) + (5) + (6) + (7)			

二、實際退休基金提撥數與支付數

(1) 退休基金提撥數	836,976
(2) 退休金支付數	570,132
由退休基金專戶支付	570,132
由帳上提列之應計退休金負債支付	0

表三:九十五年淨退休金成本

(九十五年一月一日至九十五年十二月三十一日)

(新台幣元)

一、淨退休金成本

確定給付退休辦法部份	(全年度)
(1) 服務成本	881,993
(2) 利息成本	610,963
(3) 退休基金資產預期報酬	(142,972)
(4) 未認列過渡性淨給付義務(淨資產)攤銷數 [參見表四]	27,000
(5) 未認列前期服務成本攤銷數	0
(6) 未認列退休金損(益)攤銷數	0
(7) 縮減或清償損(益)	0
(8) 淨退休金成本	1,376,984
$= (1) + (2) + (3) + (4) + (5) + (6) + (7)$	

二、預期退休基金提撥數與支付數

(1) 預期退休基金提撥數	835,000
(2) 預期退休金支付數	0
由退休基金專戶支付	0
由帳上提列之應計退休金負債支付	0

※ 說明

- 利息成本假設係預期退休金支付數平均在年度中支付計算。
- 基金資產之預期報酬係假設預期退休金提撥數及支付數平均在年度中發生計算。

表四：未認列過渡性淨給付義務（淨資產）攤銷

(新台幣元)

一、攤銷數計算

未認列過渡性淨給付義務（淨資產）每年攤銷數	27,000
-----------------------	--------

二、未認列過渡性淨給付義務（淨資產）餘額

九十四年十二月三十一日	338,000
九十五年十二月三十一日	311,000
九十六年十二月三十一日	284,000
九十七年十二月三十一日	257,000
九十八年十二月三十一日	230,000
九十九年十二月三十一日	203,000
一〇〇年十二月三十一日	176,000
一〇一年十二月三十一日	149,000

【註】 本表係依據前份精算報告所編製。

表五:最低退休金負債

(九十四年十二月三十一日)

	(新台幣元)
一、補列之應計退休金負債	
(1) 累積給付義務 (ABO) [參見表一]	(11,701,433)
(2) 退休基金資產公平價值 [參見表一]	3,667,405
(3) 最低退休金負債	(8,034,028)
= [(1) + (2) , 但不大於零]	
(4) 補列前(應計退休金負債)/預付退休金	(13,086,539)
(5) 補列之應計退休金負債	<u>0</u>
二、年底應計退休金負債總額	
(1) 補列前 (應計退休金負債) /預付退休金	(13,086,539)
(2) 補列之應計退休金負債	0
(3) 資產負債表認列之 (應計退休金負債) /預付退休金	(13,086,539)
= (1) + (2)	
三、遞延退休金成本	
(1) 未認列過渡性淨給付義務 [參見表四]	338,000
(2) 未認列前期服務成本	0
(3) 遞延退休金成本上限 = (1) + (2)	338,000
(4) 補列之應計退休金負債	0
(5) 實際遞延退休金成本 ((3) 或 (4) 較低者)	0
(6) 股東權益減項~未認列為退休金成本之淨損失	0
= (4) - (5)	
四、補列負債之相對科目	
(1) 無形資產~遞延退休金成本	0
(2) 股東權益減項~未認列為退休金成本之淨損失	0

表六：應計退休金負債調節表

(九十四年一月一日至九十四年十二月三十一日)

	(新台幣元)
(1) 期初之原帳列 (應計退休金負債)	(11,717,539)
/ 預付退休金	
(2) 當年度之淨退休金成本	(2,205,976)
(3) 公司提撥金額	836,976
(4) 由帳上提列支出之給付額	0
(5) 期末原帳列 (應計退休金負債)	(13,086,539)
/ 預付退休金 (調整前)	
= (1) + (2) + (3) + (4)	
(6) 補列之應計退休金負債	0
(7) 期末原帳列 (應計退休金負債)	(13,086,539)
/ 預付退休金 (調整後)	
= (5) + (6)	

表七：未認列退休金損(益)之演算

(九十四年一月一日至九十四年十二月三十一日)

(新台幣元)

一、民國 93 年 12 月 31 日之未認列退休金損(益)		1,171,201
二、九十四會計年度 (損) 益攤銷數		0
三、九十四會計年度之退休金損 (益)		
1. 預計給付義務損(益)		
a. 民國 94 年 12 月 31 日實際之預計給付義務	17,456,076	
民國 93 年 12 月 31 日之預計給付義務	16,620,062	
服務成本	1,693,489	
利息成本	570,760	
給付數額 - 由退休基金資產支出	(570,132)	
給付數額 - 由帳上提列支出	0	
b. 民國 94 年 12 月 31 日預期之預計給付義務	18,314,179	
損 (益) (a. - b.)		(858,103)
2. 退休基金資產損 (益)		
a. 預期收益	85,273	
b. 實際收益	34,239	
損 (益) (a. - b.)		51,034
3. 其他損 (益) 調整數		0
四、民國 94 年 12 月 31 日之未認列退休金損(益)		364,132
五、退休金利益攤銷上限		
1. 退休金利益未攤銷餘額 (min(0,四))	0	
2. 未認列過渡性淨給付義務	338,000	
3. 退休金利益攤銷上限 (min(0,1+2))		0
六、九十五會計年度應攤銷之未認列退休金損 (益)		
1. 期初預計給付義務		17,456,076
2. 期初退休基金資產公平價值		3,667,405
3. 免攤銷上限 [1.與 2.較大者之 10%]		1,745,608
4. 待攤銷之退休金損 (益) (四、> 六、3.)		0
5. 平均剩餘服務年限		16
6. 九十五會計年度退休金損 (益) 攤銷數 (利益攤銷需未逾五所列上限)		0

表八:公司員工概況

93年12月31日 94年9月30日

貴公司員工資料經彙整及精算後，部份重要資訊統計如下：

(1) 納入本報告計算之員工(以下簡稱"員工")人數	53	55
(2) 衡量日已達退休條件之員工人數	2	2
(3) 衡量日預期可獲得退休金給付員工之平均剩餘服務年限	18	16
(4) 月薪資總額(新台幣 元)	1,984,426	2,357,973
(5) 員工每人平均薪資(新台幣 元)	37,442	42,872
(6) 員工之平均服務年資	7	7.1
(7) 員工之平均年齡	39	39.9

表九:精算評估方法與精算假設之彙總

一、精算方法

本報告精算方法係依照預計單位基數增額法。

(Projected Unit Credit With Service Increment Method)

二、折現率 3.50%

三、退休基金資產之預期報酬率 3.50%

四、長期平均調薪率 3.00%

五、脫退率

(1) 死亡率 依據臺灣壽險業第三回經驗生命表之百分之九十

(2) 殘廢率 依據預期死亡率之百分之十

(3) 離職率 根據 貴公司所提供過去員工離職率經驗資料所得出的數據及考慮未來趨勢為基礎，經修勻後採用。

年齡	離職率
20 歲	22.0%
25 歲	15.0%
30 歲	10.0%
35 歲	7.0%
40 歲	5.0%
45 歲	4.0%
50 歲	3.0%
55 歲	1.0%
60 歲以上	0.0%

20 歲以下之離職率以 20 歲計，各年齡間之離職率以內差方式計算。

(4) 自請退休率

假設 Z 為個別員工之最早可退休年齡

年齡	自請退休率
Z	18.0%
$Z+1 \sim 59$	5.0%
60	100.0%

但個別員工之自請退休率不低於公司同年齡所採用離職率之 1.5 倍。

表十:退休基金公平價值

(新台幣元)

一、費用負擔

退休金費用由公司全額負擔。

二、退休金提撥政策

退休金提撥數額約佔當月薪資總額 3.00%

退休基金全數存放於中央信託局

三、九十四年度退休基金提撥數額

836,976

四、九十四年度退休基金支付數額

570,132

五、退休基金公平價值

九十四年十二月三十一日之基金餘額 3,633,166

應計利息 34,239九十四年十二月三十一日之基金公平價值 3,667,405

表十一：員工退休辦法內容摘要

一、員工適用本辦法之資格

謂公司之正式員工且自僱用之第一日起即得加入本辦法。

二、費用負擔

公司全額負擔所有退休辦法之成本。

三、工資

謂基本月薪、加班費及其他依勞基法須列入計算平均工資之經常性給與。

四、基數

謂核准退休時一個月平均工資。

五、退休條件

1.自請退休

- 服務年資滿十五年以上且年滿五十五歲者；或
- 服務年資滿二十五年以上者。

2.強制退休

- 年滿六十歲者；或
- 心神喪失或身體殘廢不堪勝任工作者。

六、退休給付

按其服務年資，前十五年每年以二個基數計，超過十五年部分每年以一個基數計，最高總數以四十五個基數為限。未滿半年者以半年計，滿半年者以一年計。

參、退休辦法相關之帳務處理

	(新台幣元)	
94年1月1日轉回前期補列之最低退休金負債		
借：應計退休金負債	0	
貸：遞延退休金成本		0
貸：未認列為退休金成本之淨損失		0
94年12月31日補列本期之最低退休金負債		
借：遞延退休金成本	0	
借：未認列為退休金成本之淨損失	0	
貸：應計退休金負債		0
95年1月1日至95年12月31日		
按月認列退休金費用		
借：退休金費用	114,749	
貸：應計退休金負債		114,749
95年1月1日至95年12月31日		
按月提撥退休準備金		
借：應計退休金負債	Xi	
貸：現金		Xi
95年1月1日至95年12月31日		
公司帳上支付退休金		
借：應計退休金負債	Yi	
貸：現金		Yi

- 【註】**
- (1) Xi 表示 貴公司每月提撥至中央信託局之金額。
- (2) Yi 表示由 貴公司帳上支付退休金之金額。

肆、退休辦法相關之正式分錄及備忘分錄

項 目	正 式 分 錄					備 忘 記 錄				
	淨退休金 成本	現金	(應計退休 金負債) 預付退休金	遞延退休 金成本	未認列為退 休金成本之 淨損失	預付給付 義務	退休基金資 產公平價值	未認列過渡 性淨給付義 務(淨資產)	未認列前期 服務成本	未認列退休 金損(益)
93年12月31日餘額			(11,717,539)	0	0	(16,620,062)	3,366,322	365,000	0	1,171,201
轉回分錄			0	0	0					
服務成本	1,693,489					(1,693,489)				
利息成本	570,760					(570,760)				
退休基金資產之實際報酬	(34,239)						34,239			
退休基金資產(損)益	(51,034)									51,034
過渡性淨給付義務攤銷數	27,000							(27,000)		
前期服務成本攤銷數	0								0	
退休金損(益)攤銷數	0									0
縮減或清償損(益)	0									
提撥退休基金		(836,976)					836,976			
支付退休金		0				570,132	(570,132)			
其他損(益)調整數										0
預計給付義務(損)益						858,103				(858,103)
帳上分錄	<u>2,205,976</u>	<u>(836,976)</u>	<u>(1,369,000)</u>							
小計			(13,086,539)							
補列之應計退休金負債			0	0	0					
94年12月31日餘額			<u>(13,086,539)</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>(17,456,076)</u>	<u>3,667,405</u>	<u>338,000</u>	<u>0</u>	<u>364,132</u>

壹、退休金資產負債

(九十五年十二月三十一日)

(新台幣元)

一、既得給付 (Vested Benefit)	(1,417,692)
二、提撥狀況調節表	
(1) 既得給付義務 (Vested Benefit Obligation)	(1,190,075)
(2) 累積給付義務 (Accumulated Benefit Obligation)	(13,089,629)
(3) 預計給付義務 (Projected Benefit Obligation)	(18,949,032)
(4) 退休基金資產之公平價值	4,645,377
(5) 提撥狀況 = (3) + (4)	(14,303,655)
(6) 未認列過渡性淨給付義務/(淨資產)	311,000
(7) 未認列前期服務成本	0
(8) 未認列退休金損(益)	364,132
(9) 帳列(應計退休金負債)/預付退休金	(13,628,523)
= (5) + (6) + (7) + (8)	
(10) 補列之應計退休金負債	0
(11) (應計退休金負債)/預付退休金	(13,628,523)
= (9) + (10)	
三、遞延退休金成本	0
四、未認列為退休金成本之淨損失	0

貳、退休辦法相關之正式分錄及備忘分錄

項 目	正 式 分 錄					備 忘 記 錄				
	淨退休金 成本	現金	(應計退休 金負債) 預付退休金	遞延退休金 成本	未認列為退 休金成本之 淨損失	預付給付 義務	退休基金資 產公平價值	未認列過渡 性淨給付義 務(淨資產)	未認列前期服 務成本	未認列退休 金損(益)
94年12月31日餘額			(13,086,539)	0	0	(17,456,076)	3,667,405	338,000	0	364,132
轉回分錄			0	0	0					
服務成本	881,993					(881,993)				
利息成本	610,963					(610,963)				
退休基金資產之實際報酬	(142,972)						142,972			
退休基金資產(損)益	0									0
過渡性淨給付義務攤銷數	27,000							(27,000)		
前期服務成本攤銷數	0								0	
退休金損(益)攤銷數	0									0
縮減或清償損(益)	0									
提撥退休基金		(835,000)					835,000			
支付退休金		0				0	0			
其他損(益)調整數										
預計給付義務損(益)						0				0
帳上分錄	<u>1,376,984</u>	<u>(835,000)</u>	<u>(541,984)</u>							
小計			(13,628,523)							
補列之應計退休金負債			0	0	0					
95年12月31日餘額			<u>(13,628,523)</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>(18,949,032)</u>	<u>4,645,377</u>	<u>311,000</u>	<u>0</u>	<u>364,132</u>

名詞解釋（財會準則公報第十八號）

1. 既得給付 (VB) 指已符合請領給付資格員工，在衡量日已可請求給付之金額。例如：退休辦法規定員工服務滿25年得辦理退休，若員工服務滿25年而未達退休年齡，仍繼續服務，其已服務年資所累積之退休給付金額即為該員工之既得給付。日後無論該員工何時退休，均可獲取該金額。
2. 既得給付義務 (VBO) 既得給付自預計支付日折算至特定日之精算現值。
3. 累積給付義務 (ABO) 係指按退休金給付公式計算，將截至衡量日止，應於未來支付之退休給付，折算至該衡量日之精算現值。在與未來薪資水準有關之退休辦法，其累積給付義務之估計應以目前之薪資水準為基礎。
4. 預計給付義務 (PBO) 係指按退休金給付公式計算，將截至衡量日止，應於未來支付之退休給付，折算至該衡量日之精算現值。在與未來薪資水準有關之退休辦法，其預定給付義務之估計應以未來薪資水準為基礎。
5. 未認列過渡性淨資產或淨給付義務 係指首次由其他會計方法改按十八號公報處理當日，由下列二項所產生之差額，其尚未認列在淨退休金成本之淨額：
 1. 預計給付義務
 2. 退休基金資產之市場公平價值
 加(減)已列入資產負債表之應計退休金負債(預付退休金)。
6. 未認列前期服務成本 係指因退休辦法改變，在辦法修正日或生效日產生預計給付義務之變動，其尚未認列在淨退休金成本之淨額。
7. 未認列退休金損(益) 指精算假設與實際經驗不同所產生之變動數，其尚未認列在淨退休金成本之淨額。
8. 應計退休金負債 由下列兩項所產生之負債：
 1. 雇主提撥之退休基金低於淨退休金成本之差額。
 2. 採用公報前之帳列準備。
9. 最低退休金負債 衡量日退休基金資產低於累積給付義務之金額。
10. 補列之應計退休金負債 因衡量日應計退休金負債低於最低退休金負債所補列之差額。

名詞解釋（財會準則公報第十八號）

11. 預付退休金
雇主提撥之退休基金若高於淨退休金成本，其差額應認列為預付退休金。唯預付退休金應與下列三項合計數較低者衡量之：
1. 退休金損失之未攤銷餘額、2. 前期服務成本之未攤銷餘額及
3. 可退回溢提金額或預期可降低未來提撥金額之折現值。
12. 淨退休金成本
即退休金費用。其金額係由服務成本、利息成本、退休基金資產預期報酬、未認列前期服務成本之攤銷、未認列退休金損益之攤銷及未認列過渡性淨資產或淨給付義務之攤銷及縮減或清償損益等項目所組成。
13. 服務成本
係指因員工在某一期間之服務，依照退休金給付公式計算，將來應支付之退休金給付，折算至該期期末之精算現值。
14. 利息成本
係指預計給付義務按折現率設算之利息。
15. 退休基金資產
之預期報酬
係指退休基金資產之公平價值按預期長期投資報酬率計算之報酬。估計預期長期投資報酬率時，應考慮退休基金資產中已賺得之報酬及預期未來可賺得之報酬，以反映退休基金資產投資之長期平均報酬。
16. 折現率
用來計算累積給付義務與預計給付義務之利率。其訂定應參考下列諸因素：
1. 退休基金指定保管運用機構所採用利率之長期平均數；
2. 目前已存在且預期可存續至退休金給付到期日之安全性較高之固定收益投資報酬率。
17. 平均剩餘服務年限
指未來有資格領取公司退休辦法福利之現有員工，其未來仍服務於公司之平均年限。