**中國輸出入銀行查核意見：**

**壹、損益決算之查核**

 **一、收入事項**

 本年度決算營業收入原列28億3,220萬318元，營業外收入原列5,044萬266.14元，均予照列。

 **二、支出事項**

(一)本年度決算營業成本原列15億7,774萬4,724.92元，營業費用原列5億4,616萬2,317.68元，營業外費用原列8,863萬6,634.56元，所得稅費用原列7,629萬7,955元，均予照列。

(二)有關國營事業經營績效獎金，本院業依立法院102年1月11日院會決議檢討研議其核算制度，並於同年4月間將「國營事業經營績效獎金核算制度檢討報告」函送立法院在案。另據以配修「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」等通案性規定，及請相關主管機關修訂其所屬事業用人費薪給管理要點與經營績效獎金實施要點等。該行本年度決算用人費用原列3億5,573萬2,896.89元，其中經營績效獎金經依「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，在其用人費用支付限額內，暫按員工薪資提列2個月考核獎金3,473萬457.11元及2.4個月績效獎金4,167萬1,595.15元。以上用人費用循例暫照列，俟主管機關專案審核經營績效獎金定案後，依案辦理。

以上收支事項互抵後，獲本期淨利5億9,379萬8,951.98元，予以照列。

**貳、盈虧撥補之查核**

  **一、盈餘事項**

本期淨利原列5億9,379萬8,951.98元，予以照列。

 **二、分配事項**

(一)法定公積：按本期淨利填補其他綜合損益轉入數3,342萬5,773元後，依40％提撥比例提列，計2億2,414萬9,271.59元。

(二)特別公積：按保險業各種準備金提存辦法及本院108年3月14日院授主會金字第1080500191A號函等規定，提列特別公積，計1億1,708萬6,907.39元。

(三)填補虧損原列3,342萬5,773元，予以照列。

(四)未分配盈餘：本年度決算可分配盈餘5億9,379萬8,951.98元，經上述(一)至(三)項分配後，尚餘2億1,913萬7,000元，暫列未分配盈餘，保留至以後年度分配。

 **三、虧損事項**

其他綜合損益轉入數原列3,342萬5,773元，予以照列。

 **四、填補事項**

撥用盈餘原列3,342萬5,773元，予以照列。

**參、現金流量之查核**

 **一、營業活動之現金流量**

營業活動之淨現金流出原列31億6,739萬2,885.47元，予以照列。

 **二、投資活動之現金流量**

 投資活動之淨現金流出原列1,077萬7,083.98元，其中現金流入2,881萬2,202元，包括減少投資750萬元，收取股利2,131萬2,202元；現金流出3,958萬9,285.98元，包括無形資產及其他資產淨增1,909萬3,343.98元，増加投資454萬768元，增加不動產、廠房及設備1,595萬5,174元，均予照列。

 **三、籌資活動之現金流量**

 籌資活動之淨現金流入原列33億9,424萬4,237.45元，其中現金流入47億9,295萬7,106.16元，包括央行及同業融資淨增24億8,345萬9,981.16元，增加非流動金融負債5億949萬7,125元，增加資本、公積及填補虧損18億元；現金流出13億9,871萬2,868.71元，包括金融債券淨減13億元，其他負債淨減2,159萬3,785.3元及發放現金股利7,711萬9,083.41元，均予照列。

 **四、匯率影響數**

匯率影響數之現金流入原列658萬1,492.57元，予以照列。

 **五、現金及約當現金之淨增**

 現金及約當現金之淨增原列2億2,265萬5,760.57元，包括增加現金8萬9,697元，自存款日起3個月內到期之存放銀行同業2億5,216萬8,452.98元；減少可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行2,960萬2,389.41元，均予照列。

**肆、資產負債及權益之查核**

**一、資產事項**

資產總額原列1,223億6,767萬1,017.63元，包括流動資產90億9,357萬7,283.93元，押匯貼現及放款1,120億755萬9,096.76元，基金、投資及長期應收款6億1,542萬3,522元，不動產、廠房及設備5億2,211萬9,515.52元，無形資產4,731萬7,983元，其他資產8,167萬3,616.42元，均予照列。

 **二、負債事項**

負債總額原列903億742萬7,226.01元，包括流動負債315億8,189萬9,721.93元，存款

、匯款及金融債券165億9,585萬5,596元，央行及同業融資200億6,034萬2,628.75元，

長期負債196億6,199萬7,984元及其他負債24億733萬1,295.33元，均予照列。

**三、權益事項**

權益總額原列320億6,024萬3,791.62元，包括資本288億元，保留盈餘26億6,240萬2,284.57元，累積其他綜合損益4億1,152萬4,179.3元，首次採用國際財務報導準則調整數1億8,631萬7,327.75元，均予照列。