

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27億5,316萬8,869.82元，營業外收入原列1億3,017萬6,898.97元，均予照列。

二、支出事項：

(一)該行估列本年度加班誤餐費及分擔員工保險費等支出，經重新核算結果，計溢列79萬9,331元，分別減列「業務費用」61萬5,293元、「管理費用」2萬4,234元、「研究發展費用」1萬元及「什項費用」14萬9,804元；並悉數提列績效獎金，「業務費用」及「管理費用」分別增列65萬5,996元及14萬3,335元。

(二)本年度決算用人費用原列3億4,796萬6,819.26元，經本支出事項(一)項修正結果，不影響原列數。其中經營績效獎金係依「財政部所屬國營金融保險事業機構經營績效獎金實施要點」規定，暫按員工薪資提列2個月考核獎金3,277萬5,049.07元及1.95個月績效獎金3,210萬4,847.44元。依「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」規定，經營績效獎金應在用人費用支付限額內核給。以上用人費用暫照列，俟主管機關專案審核經營績效獎金定案後，依案辦理。

以上支出事項修正結果，增列業務費用4萬703元，管理費用11萬9,101元；減列其他營業費用1萬元，其他營業外費用14萬9,804元，增減互抵後，本期純益不影響，予以照列。

貳、盈虧撥補之查核：

一、盈餘事項：

本期純益原列5億6,134萬3,210.16元，經壹項損益部分修正結果，予以照列。

二、分配事項：

(一)法定公積：按本期純益提列40%，計2億2,453萬7,283.16元。

(二)官息紅利：本年度決算可分配盈餘5億6,134萬3,210.16元，經上述(一)項分配後，尙餘3億3,680萬5,927元，悉數分配中央政府官息紅利。

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入原列6億2,572萬7,680.41元，經壹項損益部分修正結果，予以照列。

二、投資活動之現金流量：

投資活動之淨現金流入原列80億6,412萬7,685.56元，其中現金流入81億1,287萬7,699.63元，包括買匯貼現及放款淨減81億1,286萬770.63元，減少固定資產1萬6,929元；現金流出4,875萬14.07元，包括短期投資淨增409萬6,937.08元，無形資產及其他資產淨增4,068萬161.99元，增加固定資產397萬2,915元，均予照列。

三、融資活動之現金流量：

融資活動之淨現金流出原列93億7,010萬3,309元，其中現金流入29億9,010萬8,534元，包括存匯款及金融債券淨增25億6,260萬250元，增加長期債務4億2,750萬8,284元；現金流出123億6,021萬1,843元，包括央行及同業融資淨減104億8,443萬1,369.85元，其他負債淨減6,963萬6,121.35元，減少長期債務13億6,365萬6,667.80元，發放現金股利4億4,248萬7,684元，均

予照列。

四、匯率影響數：

匯率影響數之現金流入原列383萬1,781.41元，予以照列。

五、現金及約當現金之淨減：

現金及約當現金之淨減原列6億7,641萬6,161.62元，包括增加現金7萬4,362.82元，自投資日起三個月內到期或清償之債權證券10億3,582萬6,163元；減少存放銀行同業17億1,199萬7,970.44元，可自由動用之存放央行31萬8,717元，增減互抵之數，予以照列。

肆、資產負債及業主權益之查核：

一、資產事項：

資產總額原列979億1,233萬4,683.57元，包括流動資產138億9,297萬6,395.83元，買匯貼現及放款832億1,691萬3,734.92元，基金長期投資及應收款1億250萬元，固定資產5億1,138萬7,704.20元，無形資產7,028萬1,221.50元，其他資產1億1,827萬5,627.12元，均予照列。

二、負債事項：

負債總額原列805億8,831萬8,257.99元，包括流動負債75億8,071萬4,136.95元，存款、匯款及金融債券120億元，央行及同業融資579億750萬1,904.29元，長期負債15億5,772萬9,889.05元，其他負債15億4,237萬2,327.70元，均予照列。

三、業主權益事項：

業主權益總額原列173億2,401萬6,425.58元，包括資本120億元，資本公積9,261萬9,001元，保留盈餘47億1,381萬9,602.75元，權益調整5億1,757萬7,821.83元，均予照列。