

查核意見：

壹、損益決算之查核：

一、收入事項：

該公司變賣已報廢資產收入計5,089元，誤列「財產交易利益」科目，如數轉列「什項收入」。

二、支出事項：

(一)該公司保證責任準備提存數，經重新核算結果，計短列7萬6,922.41元，如數增列「金融保險成本—保證責任準備提存」及「保證責任準備」。

(二)本年度決算用人費用原列107億8,337萬2,094.65元，其中經營績效獎金依「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7億182萬5,128.10元及2.6個月績效獎金8億8,849萬5,076.43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。

(三)本年度決算「所得稅費用」科目原列7億4,695萬3,591.44元，經上述收支事項修正及調整課稅所得結果，分別增列「所得稅費用」2億3,865萬6,121元及「應收退稅款」2億73萬2,015元，並分別減列「應付稅款」2億8,906萬642元及「預付稅款」7億2,844萬8,778元，本科目經上述調整，改列為9億8,560萬9,712.44元。

以上收支事項修正結果，增列金融保險成本7萬6,922.41元，所得稅費用2億3,865萬6,121元，淨減本期純益2億3,873萬3,043.41元。

貳、盈虧撥補之查核：

一、盈餘事項：

本期純益原列32億929萬5,344.91元，經壹項損益部分修正減列2億3,873萬3,043.41元，核定為29億7,056萬2,301.5元。

二、分配事項：

(一)法定公積：按本期純益提列30%，計8億9,116萬8,690元。

(二)特別公積：按本期純益提列20%，加計依證券交易法第41條規定攤提出售不良債權14億8,528萬1,151.5元及該公司以前年度處分資產溢價公積轉列盈餘提撥數8億5,005萬242.31元，合共29億2,944萬3,853.81元。

(三)撥補各級農漁會事業費：按該公司以前年度處分資產溢價公積轉列盈餘數，扣除提列法定公積及特別公積後之餘額，按14%提列，計2億9,751萬7,585元。

(四)本年度決算可分配盈餘54億4,573萬8,150.81元，經以上(一)至(三)項分配後，尚餘13億2,760萬8,022元，暫列未分配盈餘，留待以後年度分配。

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222億2,176萬7,801.4元，經壹項損益部分及肆項資產負債部分修正減列6億3,492萬324.75元，核定為215億8,684萬7,476.65元。

二、投資活動之現金流量：

投資活動之淨現金流出原列831億1,448萬740.07元，經肆項資產負債部分修正減列73萬1,045.21元，核定為831億1,374萬9,694.86元。

三、融資活動之現金流量：

融資活動之淨現金流入原列754億5,123萬8,528.77元，經肆項資產負債部分修正增列6億3,418萬9,279.54元，核定為760億8,542萬7,808.31元。

四、匯率影響數：

匯率影響數之現金流出原列6,466萬9,582.89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144億9,385萬6,007.21元，包括增加可自由動用之存放央行104億2,953萬4,906元，自投資日起三個月內到期或清償之債權證券89億7,037萬1,273元；減少現金43億2,413萬491.15元，存放銀行同業5億8,191萬9,680.64元，增減互抵之數，均以照列。

肆、資產負債及業主權益之查核：

一、資產事項：

(一)存放銀行同業原列214億8,197萬9,782.08元，經查該公司「透支銀行同業」科目項下部分帳戶產生借方餘額，計6億3,418萬9,279.54元，依科目性質，如數分別增列本科目及「透支銀行同業」，核定為221億1,616萬9,061.62元。

(二)短期投資原列1,754億4,633萬7,467.01元，經查該公司洛杉磯分行期末評價依美國FASB第115號規定採市價法評價，認列未實現利益890萬2,454.72元，核與國內財務會計準則公報第5號規定不符，如數增列「備抵買入票券跌價損失」及增列「未實現長期投資損失」963

萬3,499.93元，並減列「遞延所得稅資產」73萬1,045.21元，核定為1,754億3,743萬5,012.29元。

(三)應收款項原列362億5,291萬1,477.18元，經查該公司外匯即期交易帳列「其他應收款」及「其他應付款」科目各26億3,148萬5,274元，未依規定以淨額列示，如數沖轉；另經壹項損益部分修正增列2億73萬2,015元，合計減列24億3,075萬3,259元，核定為338億2,215萬8,218.18元。

(四)預付款項原列64億7,150萬445.26元，經查該公司「預付費用」科目帳列92年度員工經營績效獎金14億4,509萬5,149元，未予沖轉，如數分別減列本科目及「應付費用」；另經壹項損益部分修正減列7億2,844萬8,778元，合計減列21億7,354萬3,927元，核定為42億9,795萬6,518.26元。

(五)長期投資原列167億8,355萬1,015.18元，經查該公司依權益法認列轉投資唐榮鐵工廠股份有限公司永久性下跌損失，計90萬元，誤沖減「長期股權投資權益調整」科目，依科目性質，如數轉列「長期股權投資」。

(六)遞延資產原列84億8,828萬8,005.86元，經本資產事項(二)項修正減列73萬1,045.21元，核定為84億8,755萬6,960.65元。

二、負債事項：

(一)銀行同業存款原列451億8,090萬7,882.95元，經本資產事項(一)項修正增列6億3,418萬9,279.54元，核定為458億1,509萬7,162.49元。

(二)應付款項原列502億6,120萬2,699.16元，經壹項損益部分及本資產事項(三)、(四)項修正減列43億6,564萬1,065元，核定為458億9,556萬1,634.16元。

(三)營業及負債準備原列7億8,382萬3,865.3元，經壹項損益部分修正增列7萬6,922.41元，核定為7億8,390萬787.71元。

三、業主權益事項：

(一)已指撥保留盈餘原列64億8,576萬5,990.94元，經貳項盈虧撥補部分修正減列2億3,873萬3,043.41元，核定為62億4,703萬2,947.53元。

(二)未實現長期投資損失原列963萬3,499.93元，經本資產事項(二)項修正減列963萬3,499.93

元，核定無列數。