

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19億7,460萬5,822.27元，營業外收入原列328萬3,007.77元，均予照列。

二、支出事項：

(一)本年度決算營業成本原列9億3,428萬3,139.41元，營業費用原列4億7,841萬2,315.58元，營業外費用原列7,961萬6,008.47元，所得稅費用原列3,306萬6,185元，予以照列。

(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3億3,925萬5,758.53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3,193萬4,144.14元及2.4個月績效獎金3,832萬972.96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，本期淨利4億5,251萬1,181.58元，予以照列。

貳、盈虧撥補之查核

一、盈餘事項：

(一)本期淨利原列4億5,251萬1,181.58元，予以照列。

(二)其他綜合損益轉入數原列757萬5,498元，予以照列。

二、分配事項：

(一)法定公積：按本期淨利提列40%，計1億8,100萬4,472.63元。

(二)特別公積：按保險業各種準備金提存辦法等規定，提列特別準備及輸出保險準備，計1億222萬689.53元。

(三)官息紅利：本年度決算可分配盈餘4億6,008萬6,679.58元，經上述(一)至(二)項分配後，尚餘1億7,686萬1,517.42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出原列47億7,200萬3,142.5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5,406萬6,040.31元，其中現金流入2,037萬524元，包括減少不動產、廠房及設備1,500元，收取股利2,036萬9,024元；現金流出7,443萬6,564.31元，包括無形資產及其他資產淨增2,127萬871.31元，增加不動產、廠房及設備5,316萬5,693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46億7,414萬1,255.9元，其中現金流入50億5,862萬3,312元，包括金融債券淨增10億元及增加非流動金融負債40億5,862萬3,312元；現金流出3億8,448萬2,056.1元，包括央行及同業融資淨減1億6,780萬3,243.99元，其他負債淨減4,315萬7,326.26元，發放現金股利1億7,352萬1,485.85元，均予照列。

四、匯率影響數：

匯率影響數之現金流出原列79萬8,960.11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1億5,272萬6,887.02元，包括增加自存款日起三個月內到期之存放銀行同業2,076萬7,260.83元；減少現金9,938元，可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行3,310萬3,413.85元，自投資日起3個月內到期或清償之債權證券1億4,038萬796元。

肆、資產負債及權益之查核：

一、資產事項：

資產總額原列1,002億3,814萬5,780.14元，包括流動資產71億5,479萬4,398.5元，押匯貼現及放款916億4,437萬5,109.77元，基金、投資及長期應收款2億8,036萬5,689元，不動產、廠房及設備5億1,592萬7,746.52元，無形資產3,510萬1,604元，其他資產6億758萬1,232.35元，均予照列。

二、負債事項：

負債總額原列804億4,617萬2,203.86元，包括流動負債317億722萬4,862.63元，存款、匯款

及金融債券89億9,952萬6,600元，央行及同業融資155億3,357萬8,790.87元，長期負債221億6,206萬8,777元及其他負債20億4,377萬3,173.36元，均予照列。

三、權益事項：

權益總額原列197億9,197萬3,576.28元，包括資本120億元，保留盈餘73億4,676萬5,835.93元，累積其他綜合損益2億5,459萬2,966.6元，首次採用國際財務報導準則調整數1億9,061萬4,773.75元，均予照列。