**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20億9,057萬1,702元，營業外收入原列486萬2,899元，均予照列。

 **二、支出事項**

(一)本年度決算營業成本原列6億3,333萬7,680元，營業費用原列5億9,691萬5,568元，營業外費用原列7,186萬4,825元，所得稅費用原列6,470萬357元，均予照列。

(二)該行本年度決算用人費用原列3億7,336萬2,341元，其中經營績效獎金經依本院102年4月間函送立法院之「國營事業經營績效獎金核算制度檢討報告」，暨「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3,663萬8,723元及2.4個月績效獎金4,396萬1,648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7億2,861萬6,171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7億2,861萬6,171元，予以照列。

(二)累積盈餘原列4,121萬9,000元，核與109年度決算審定數相符，予以照列。

 **二、分配事項**

(一)填補虧損原列540萬1,416元，予以照列。

(二)法定公積：按本期淨利填補虧損後依40％提撥比例提列，計2億8,928萬5,902元，予以照列。

(三)特別公積：按保險業各種準備金提存辦法及本院101年6月8日院授主基營字第1010200699號函等提列，計1億3,660萬1,716元，予以照列。

(四)官息紅利原列3億3,854萬6,137元，予以照列。

 **三、虧損事項**

其他綜合損益轉入數原列540萬1,416元，予以照列。

 **四、填補事項**

撥用盈餘原列540萬1,416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58億7,060萬6,478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3,086萬8,382元，其中現金流入2,451萬4,796元，包括減少不動產、廠房及設備3萬2,000元，收取股利2,448萬2,796元；現金流出5,538萬3,178元，包括無形資產及其他資產淨增3,329萬7,122元，增加投資469萬2,313元，增加不動產、廠房及設備1,739萬3,743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77億2,594萬2,856元，其中現金流入119億6,581萬4,595元，包括央行及同業融資淨增18億5,063萬4,593元，增加非流動金融負債101億522萬3,923元，其他負債淨增995萬6,079元；現金流出42億3,987萬1,739元，包括金融債券淨減39億元，發放現金股利3億3,873萬5,293元，其他籌資活動之現金流出113萬6,446元，均予照列。

 **四、匯率影響數**

匯率影響數之現金流出原列75萬2,805元，予以照列。

 **五、現金及約當現金**

 現金及約當現金之淨增原列18億2,371萬5,191元，包括增加自存款日起3個月內到期之存放銀行同業17億1,930萬5,084元，可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行454萬9,595元，自投資日起3個月內到期或清償之債權證券1億元；減少現金13萬9,488元；加計期初現金及約當現金79億6,856萬563元，計有期末現金及約當現金97億9,227萬5,754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1,512億5,415萬3,904元，包括流動資產100億3,308萬3,218元，押匯貼現及放款1,399億9,995萬541元，基金、投資及長期應收款4億8,922萬2,011元，不動產、廠房及設備5億798萬5,471元，使用權資產296萬148元，無形資產8,513萬6,320元，其他資產1億3,581萬6,195元，均予照列。

 **二、負債事項**

負債總額原列1,163億1,365萬6,874元，包括流動負債192億5,819萬4,176元，存款、匯款及金融債券29億9,912萬3,130元，央行及同業融資318億308萬4,494元，長期負債595億3,036萬2,357元，其他負債27億2,289萬2,717元，均予照列。

**三、權益事項**

權益總額原列349億4,049萬7,030元，包括資本320億元，保留盈餘35億4,526萬6,707元，累積其他綜合損失7億9,108萬7,004元，首次採用國際財務報導準則調整數1億8,631萬7,327元，均予照列。