

主要表：（一）

財團法人聯合信用卡處理中心
收支營運決算表
中華民國 109 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目	本年度預算數 (1)	本年度決算數 (2)	比 較 增 (減-)	
				金 額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100
2,352,458,443	收入	2,347,352,000	2,161,568,626	(185,783,374)	(7.91)
2,188,099,846	業務收入	2,198,567,000	1,967,463,750	(231,103,250)	(10.51)
1,238,873,772	勞務收入	1,211,901,000	1,155,118,015	(56,782,985)	(4.69)
274,530,483	手續費收入	280,580,000	161,686,079	(118,893,921)	(42.37)
672,897,292	清算處理費收入	704,330,000	649,275,720	(55,054,280)	(7.82)
1,798,299	約定使用費收入	1,756,000	1,383,936	(372,064)	(21.19)
164,358,597	業務外收入	148,785,000	194,104,876	45,319,876	30.46
52,544,917	利息收入	48,888,000	44,121,249	(4,766,751)	(9.75)
53,702,820	兌換利益	68,160,000	31,532,163	(36,627,837)	(53.74)
58,110,860	其他收入	31,737,000	118,451,464	86,714,464	273.23
1,740,349,656	支出	1,938,295,000	1,544,433,799	(393,861,201)	(20.32)
1,729,496,296	業務支出	1,917,794,000	1,532,340,220	(385,453,780)	(20.10)
1,613,207,486	勞務成本	1,786,440,000	1,412,478,402	(373,961,598)	(20.93)
116,288,810	管理成本	131,354,000	119,861,818	(11,492,182)	(8.75)
10,853,360	業務外支出	20,501,000	12,093,579	(8,407,421)	(41.01)
10,853,360	其他支出	20,501,000	12,093,579	(8,407,421)	(41.01)
612,108,787	本期稅前餘絀	409,057,000	617,134,827	208,077,827	50.87
(114,681,544)	所得稅	(72,034,000)	(117,732,627)	(45,698,627)	63.44
497,427,243	本期稅後餘絀	337,023,000	499,402,200	162,379,200	48.18

上年度決算數	科 目	本年度預算數(1)	本年度決算數(2)	比 較 增 (減-)
				金 額(3)=(2)-(1)
(18,286,275)	本期其他綜合餘絀			
	確定福利計劃之再衡量數	(2,500,000)	(2,995,167)	(495,167)
1,557,953,293	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價損益	166,439,000	575,746,598	409,307,598
(312,493,403)	與不重分類之項目相關之所得稅	(32,788,000)	(114,322,287)	(81,534,287)
1,227,173,615	本期其他綜合餘絀合計	131,151,000	458,429,144	327,278,144

主要表：(二)

財團法人聯合信用卡處理中心
現金流量決算表
中華民國109年度

單位：新臺幣元

項 目	本 年 度 預 算 數 (1)	本 年 度 決 算 數 (2)	比較增(減-)	
			金 額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100
營業活動之現金流量：				
本期稅前餘絀	409,057,000	617,134,827	208,077,827	50.87
調整項目：				
折舊費用	262,157,000	241,770,448	(20,386,552)	(7.78)
攤銷費用	125,553,000	104,940,307	(20,612,693)	(16.42)
預期信用減損損失數	-	8,592,859	8,592,859	-
利息費用	-	1,242,178	1,242,178	-
利息收入	(48,888,000)	(44,121,249)	4,766,751	(9.75)
處分不動產、廠房及設備損失	51,000	108,725	57,725	113.19
收單作業利益	-	(82,604,947)	(82,604,947)	-
應收票據淨額	(2,000)	(11,000)	(9,000)	450.00
應收帳款淨額	(426,203,000)	9,013,588,521	9,439,791,521	(2,214.86)
其他應收款	(2,270,000)	(11,454,753)	(9,184,753)	404.61
預付款項	(228,000)	4,666,209	4,894,209	(2,146.58)
其他什項流動金融資產	(55,656,000)	-	55,656,000	(100.00)
其他什項流動資產	(1,714,000)	47,441,723	49,155,723	(2,867.90)
應付帳款	370,481,000	(7,243,958,030)	(7,614,439,030)	(2,055.28)
其他應付款	72,738,000	(22,886,737)	(95,624,737)	(131.46)
其他流動負債	2,237,000	36,590,916	34,353,916	1,535.71
淨確定福利負債-非流動	-	(99,444,322)	(99,444,322)	-
應付保管款	514,000	(32,298,913)	(32,812,913)	(6,383.84)
收取之利息	49,840,000	55,165,754	5,325,754	10.69
支付之利息	-	(1,242,178)	(1,242,178)	-
支付所得稅	(97,343,000)	(116,360,059)	(19,017,059)	19.54
營業活動之淨現金流入(流出)	660,324,000	2,476,860,279	1,816,536,279	275.10
投資活動之現金流量：				
取得不動產、廠房及設備	(337,333,000)	(154,180,500)	183,152,500	(54.29)
處分不動產、廠房及設備	-	64,465	64,465	-
存出保證金	(10,590,000)	86,539	10,676,539	(100.82)
取得無形資產	(174,517,000)	(146,419,314)	28,097,686	(16.10)
遞延資產增購數	(29,966,000)	-	29,966,000	(100.00)
其他非流動資產	-	9,999,479	9,999,479	-
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	(220,500,000)	(220,500,000)	-
投資活動之淨現金流出	(552,406,000)	(510,949,331)	41,456,669	(7.50)
籌資活動之現金流量：				
租賃本金償還	-	(51,907,744)	(51,907,744)	-
存入保證金	8,148,000	(14,230,698)	(22,378,698)	(274.65)
簽帳款付款準備金	63,701,000	294,240,000	230,539,000	361.91
風險擔保金增加	5,361,000	20,500,000	15,139,000	282.39
籌資活動之淨現金流入	77,210,000	248,601,558	171,391,558	221.98
本期現金及約當現金增加(減少)數	185,128,000	2,214,512,506	2,029,384,506	1,096.21
期初現金及約當現金餘額	5,518,489,000	5,458,923,890	(59,565,110)	(1.08)
期末現金及約當現金餘額	5,703,617,000	7,673,436,396	1,969,819,396	34.54

主要表： (三)

財團法人聯合信用卡處理中心
淨值變動表
中華民國109年度

單位：新臺幣元

科目	本年度期初餘額	增加	本年度期末餘額	說明
基金	184,000,000	-	184,000,000	
創立基金	66,000,000	-	66,000,000	
捐贈基金	118,000,000	-	118,000,000	
累積餘絀	8,718,144,496	497,006,066	9,215,150,562	
累積賸餘	8,718,144,496	497,006,066	9,215,150,562	本期增加數為稅後餘絀499,402,200元及確定福利計劃之再衡量數(稅後)-2,396,134元，合計497,006,066元
淨值其他項目	4,129,735,508	460,825,278	4,590,560,786	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	4,129,735,508	460,825,278	4,590,560,786	本期增加數係109.12.31之公允價值衡量帳列金融資產與帳面價值差異數575,746,598- V、M所得稅114,921,320= 460,825,278
合計	13,031,880,004	957,831,344	13,989,711,348	

主要表：（四）

財團法人聯合信用卡處理中心

資產負債表

中華民國109年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	本年度決算數 (1)	上年度決算數 (2)	比 較 增 (減-)	
			金額 (3)=(1)-(2)	% (4)=(3)/(2)*100
流動資產	26,557,459,643	33,090,338,919	(6,532,879,276)	(19.74)
現金及約當現金	7,673,436,396	5,458,923,890	2,214,512,506	40.57
按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	3,831,550,000	3,511,050,000	320,500,000	9.13
應收票據淨額	27,000	16,000	11,000	68.75
應收帳款淨額	14,802,125,213	23,815,713,734	(9,013,588,521)	(37.85)
其他應收款	92,019,230	95,025,559	(3,006,329)	(3.16)
預付款項	11,912,730	16,578,939	(4,666,209)	(28.15)
其他流動資產-其他	146,389,074	193,030,797	(46,641,723)	(24.16)
非流動資產	7,248,882,983	6,783,101,388	465,781,595	6.87
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動	5,805,675,655	5,229,929,057	575,746,598	11.01
按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	498,667,689	603,843,971	(105,176,282)	(17.42)
不動產、廠房及設備	447,060,911	486,321,289	(39,260,378)	(8.07)
使用權資產	73,799,538	35,445,001	38,354,537	108.21
無形資產	315,492,379	271,842,992	43,649,387	16.06
遞延所得稅資產	60,478,832	95,754,701	(35,275,869)	(36.84)
存出保證金	24,705,474	24,792,013	(86,539)	(0.35)
其他非流動資產-其他	23,002,505	35,172,364	(12,169,859)	(34.60)
資 產 總 計	33,806,342,626	39,873,440,307	(6,067,097,681)	(15.22)
流動負債	14,219,176,264	21,448,722,553	(7,229,546,289)	(33.71)
應付票據	800,000	-	800,000	-
應付帳款	13,769,819,018	21,013,777,048	(7,243,958,030)	(34.47)
其他應付款	222,685,511	250,898,291	(28,212,780)	(11.24)
本期所得稅負債	72,051,757	107,021,887	(34,970,130)	(32.68)
租賃負債-流動	54,964,465	14,760,730	40,203,735	272.37
其他流動負債-其他	98,855,513	62,264,597	36,590,916	58.77
非流動負債	5,597,455,014	5,392,837,750	204,617,264	3.79
負債準備-非流動	2,616,392	85,221,339	(82,604,947)	(96.93)
遞延所得稅負債	1,155,577,992	1,040,188,876	115,389,116	11.09
租賃負債-非流動	20,930,063	20,858,202	71,861	0.34
淨確定福利負債-非流動	276,587,316	373,036,471	(96,449,155)	(25.86)
存入保證金	404,178,064	418,408,762	(14,230,698)	(3.40)
應付保管款	43,725,187	76,024,100	(32,298,913)	(42.49)
簽帳款付款準備金	3,411,040,000	3,116,800,000	294,240,000	9.44
風險擔保金	282,800,000	262,300,000	20,500,000	7.82
基金及餘絀	13,989,711,348	13,031,880,004	957,831,344	7.35
基金	184,000,000	184,000,000	-	-
累積餘絀	9,215,150,562	8,718,144,496	497,006,066	5.70
其他項目	4,590,560,786	4,129,735,508	460,825,278	11.16
負債、基金及餘絀總計	33,806,342,626	39,873,440,307	(6,067,097,681)	(15.22)