

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108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 |
| 2,269,188,444 | 收入 | 2,255,139,000 | 2,352,458,443 | 97,319,443 | 4.32 |
| 2,113,036,194 | 業務收入 | 2,127,418,000 | 2,188,099,846 | 60,681,846 | 2.85 |
| 1,207,021,297 | 勞務收入 | 1,184,123,000 | 1,238,873,772 | 54,750,772 | 4.62 |
| 293,955,319 | 手續費收入 | 314,560,000 | 274,530,483 | (40,029,517) | (12.73) |
| 610,193,590 | 清算處理費收入 | 626,870,000 | 672,897,292 | 46,027,292 | 7.34 |
| 1,865,988 | 約定使用費收入 | 1,865,000 | 1,798,299 | (66,701) | (3.58) |
| 156,152,250 | 業務外收入 | 127,721,000 | 164,358,597 | 36,637,597 | 28.69 |
| 49,497,441 | 利息收入 | 47,493,000 | 52,544,917 | 5,051,917 | 10.64 |
| 74,736,084 | 兌換利益 | 30,000,000 | 53,702,820 | 23,702,820 | 79.01 |
| 31,918,725 | 其他收入 | 50,228,000 | 58,110,860 | 7,882,860 | 15.69 |
| 1,727,973,523 | 支出 | 1,832,750,000 | 1,740,349,656 | (92,400,344) | (5.04) |
| 1,712,064,399 | 業務支出 | 1,809,980,000 | 1,729,496,296 | (80,483,704) | (4.45) |
| 1,596,260,623 | 勞務成本 | 1,689,892,000 | 1,613,207,486 | (76,684,514) | (4.54) |
| 115,803,776 | 管理成本 | 120,088,000 | 116,288,810 | (3,799,190) | (3.16) |
| 15,909,124 | 業務外支出 | 22,770,000 | 10,853,360 | (11,916,640) | (52.33) |
| 15,909,124 | 其他支出 | 22,770,000 | 10,853,360 | (11,916,640) | (52.33) |
| 541,214,921 | 本期稅前餘絀 | 422,389,000 | 612,108,787 | 189,719,787 | 44.92 |
| (100,094,957) | 所得稅 | (74,979,000) | (114,681,544) | (39,702,544) | 52.95 |
| 441,119,964 | 本期稅後餘絀 | 347,410,000 | 497,427,243 | 150,017,243 | 43.18 |

| 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) |
| | 本期其他綜合餘絀 | | | |
| (58,664,127) | 確定福利計劃之再衡量數 | (4,000,000) | (18,286,275) | (14,286,275) |
| 636,300,242 | 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 | 141,274,000 | 1,557,953,293 | 1,416,679,293 |
| (194,593,854) | 與不重分類之項目相關之所得稅 | (27,455,000) | (312,493,403) | (285,038,403) |
| 383,042,261 | 本期其他綜合餘絀合計 | 109,819,000 | 1,227,173,615 | 1,117,354,615 |

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108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 | 422,389,000 | 612,108,787 | 189,719,787 | 44.92 |
| 調整項目： | | | | |
| 折舊費用 | 284,171,000 | 260,503,462 | (23,667,538) | (8.33) |
| 攤銷費用 | 129,615,000 | 103,031,563 | (26,583,437) | (20.51) |
| 預期信用減損損失數 | - | 2,393,284 | 2,393,284 | - |
| 透過損益按公允價值衡量金融資產之淨利益 | - | (508,117) | (508,117) | - |
| 利息費用 | - | 903,289 | 903,289 | - |
| 利息收入 | (47,493,000) | (52,544,917) | (5,051,917) | 10.64 |
| 處分不動產、廠房及設備損失 | 120,000 | 77,302 | (42,698) | (35.58) |
| 收單作業損失 | - | 6,500,000 | 6,500,000 | - |
| 透過損益按公允價值衡量金融資產-流動 | (6,000,000) | 7,907,117 | 13,907,117 | (231.79) |
| 應收票據淨額 | (2,000) | 4,202,000 | 4,204,000 | (210,200.00) |
| 應收帳款淨額 | (615,520,000) | (5,325,184,937) | (4,709,664,937) | 765.15 |
| 其他應收款 | (4,302,000) | 39,170,627 | 43,472,627 | (1,010.52) |
| 預付款項 | (256,000) | (5,519,380) | (5,263,380) | 2,056.01 |
| 其他什項流動資產 | (184,000) | (53,178,056) | (52,994,056) | 28,801.12 |
| 應付帳款 | 529,595,000 | 3,865,298,972 | 3,335,703,972 | 629.86 |
| 其他應付款 | 20,635,000 | 16,672,294 | (3,962,706) | (19.20) |
| 其他流動負債 | 428,000 | (2,970,713) | (3,398,713) | (794.09) |
| 淨確定福利負債-非流動 | - | 101,851 | 101,851 | - |
| 應付保管款 | (24,879,000) | (788,572) | 24,090,428 | (96.83) |
| 收取之利息 | 51,138,000 | 53,341,536 | 2,203,536 | 4.31 |
| 支付之利息 | - | (903,289) | (903,289) | - |
| 支付所得稅 | (88,248,000) | (98,589,784) | (10,341,784) | 11.72 |
| 營業活動之淨現金流入(流出) | 651,207,000 | (567,975,681) | (1,219,182,681) | (187.22) |
| 投資活動之現金流量： | | | | |
| 取得不動產、廠房及設備 | (333,863,000) | (182,168,735) | 151,694,265 | (45.44) |
| 處分不動產、廠房及設備 | - | 127,531 | 127,531 | - |
| 存出保證金 | (15,954,000) | 3,219,100 | 19,173,100 | (120.18) |
| 取得無形資產 | (202,020,000) | (104,784,860) | 97,235,140 | (48.13) |
| 遞延資產增購數 | (2,300,000) | - | 2,300,000 | (100.00) |
| 其他非流動資產 | - | (14,210,064) | (14,210,064) | - |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | (150,751,000) | (69,500,000) | 81,251,000 | (53.90) |
| 投資活動之淨現金流出 | (704,888,000) | (367,317,028) | 337,570,972 | (47.89) |
| 籌資活動之現金流量： | | | | |
| 租賃本金償還 | - | (53,316,301) | (53,316,301) | - |
| 存入保證金 | 9,931,000 | 21,274,579 | 11,343,579 | 114.22 |
| 簽帳款付款準備金 | 96,253,000 | (8,500,000) | (104,753,000) | (108.83) |
| 風險擔保金增加 | 5,938,000 | 69,500,000 | 63,562,000 | 1,070.43 |
| 籌資活動之淨現金流入 | 112,122,000 | 28,958,278 | (83,163,722) | (74.17) |
| 本期現金及約當現金增加(減少)數 | 58,441,000 | (906,334,431) | (964,775,431) | (1,650.85) |
| 期初現金及約當現金餘額 | 4,350,682,000 | 6,365,258,321 | 2,014,576,321 | 46.30 |
| 期末現金及約當現金餘額 | 4,409,123,000 | 5,458,923,890 | 1,049,800,890 | 23.81 |

填表說明：1. 本表係採現金及約當現金基礎，包括現金及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券等。

2. 基於充分揭露原則之考量，應於附註說明不影響現金流量之投資及籌資活動。

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108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 | 8,235,346,273 | 482,798,223 | 8,718,144,496 | |
| 累積賸餘 | 8,235,346,273 | 482,798,223 | 8,718,144,496 | 108年度稅後餘絀497,427,243元及確定福利計劃之再衡量數(稅後)-14,629,020元，合計482,798,223元 |
| 淨值其他項目 | 2,887,932,873 | 1,241,802,635 | 4,129,735,508 | |
| 透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具投資損益 | 2,887,932,873 | 1,241,802,635 | 4,129,735,508 | 本期增加數係108.12.31之公允價值衡量帳列金融資產與帳面價值差異數1,557,953,293-V、M所得稅316,150,658=1,241,802,635 |
| 合計 | 11,307,279,146 | 1,724,600,858 | 13,031,880,004 | |

填表說明：1. 本年度各淨值科目如有增減變動情形，應於說明欄分別說明增減原因。

2. 本表應以結帳後總分類帳科目列示(如：本期賸餘(短絀)應結轉至累積餘絀)。

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108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 | 33,090,338,919 | 28,493,919,397 | 4,596,419,522 | 16.13 |
| 現金及約當現金 | 5,458,923,890 | 6,365,258,321 | (906,334,431) | (14.24) |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動 | - | 7,399,000 | (7,399,000) | (100.00) |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產-流動 | 3,511,050,000 | 3,341,550,000 | 169,500,000 | 5.07 |
| 應收票據淨額 | 16,000 | 4,218,000 | (4,202,000) | (99.62) |
| 應收帳款淨額 | 23,815,713,734 | 18,490,528,797 | 5,325,184,937 | 28.80 |
| 其他應收款 | 95,025,559 | 133,969,093 | (38,943,534) | (29.07) |
| 預付款項 | 16,578,939 | 11,143,445 | 5,435,494 | 48.78 |
| 其他流動資產-其他 | 193,030,797 | 139,852,741 | 53,178,056 | 38.02 |
| 非流動資產 | 6,783,101,388 | 5,293,534,191 | 1,489,567,197 | 28.14 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動 | 5,229,929,057 | 3,671,975,764 | 1,557,953,293 | 42.43 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動 | 603,843,971 | 707,260,967 | (103,416,996) | (14.62) |
| 不動產、廠房及設備 | 486,321,289 | 503,878,683 | (17,557,394) | (3.48) |
| 使用權資產 | 35,445,001 | - | 35,445,001 | - |
| 無形資產 | 271,842,992 | 268,746,490 | 3,096,502 | 1.15 |
| 遞延所得稅資產 | 95,754,701 | 91,355,669 | 4,399,032 | 4.82 |
| 存出保證金 | 24,792,013 | 28,011,113 | (3,219,100) | (11.49) |
| 其他非流動資產-其他 | 35,172,364 | 22,305,505 | 12,866,859 | 57.68 |
| 資產總計 | 39,873,440,307 | 33,787,453,588 | 6,085,986,719 | 18.01 |
| 流動負債 | 21,448,722,553 | 17,530,719,685 | 3,918,002,868 | 22.35 |
| 應付帳款 | 21,013,777,048 | 17,148,478,076 | 3,865,298,972 | 22.54 |
| 其他應付款 | 250,898,291 | 226,817,949 | 24,080,342 | 10.62 |
| 本期所得稅負債 | 107,021,887 | 90,188,350 | 16,833,537 | 18.66 |
| 租賃負債-流動 | 14,760,730 | - | 14,760,730 | - |
| 其他流動負債-其他 | 62,264,597 | 65,235,310 | (2,970,713) | (4.55) |
| 非流動負債 | 5,392,837,750 | 4,949,454,757 | 443,382,993 | 8.96 |
| 負債準備-非流動 | 85,221,339 | 78,721,339 | 6,500,000 | 8.26 |
| 遞延所得稅負債 | 1,040,188,876 | 724,038,218 | 316,150,658 | 43.66 |
| 租賃負債-非流動 | 20,858,202 | - | 20,858,202 | - |
| 淨確定福利負債-非流動 | 373,036,471 | 354,648,345 | 18,388,126 | 5.18 |
| 存入保證金 | 418,408,762 | 397,134,183 | 21,274,579 | 5.36 |
| 應付保管款 | 76,024,100 | 76,812,672 | (788,572) | (1.03) |
| 簽帳款付款準備金 | 3,116,800,000 | 3,125,300,000 | (8,500,000) | (0.27) |
| 風險擔保金 | 262,300,000 | 192,800,000 | 69,500,000 | 36.05 |
| 基金及餘絀 | 13,031,880,004 | 11,307,279,146 | 1,724,600,858 | 15.25 |
| 基金 | 184,000,000 | 184,000,000 | - | - |
| 累積餘絀 | 8,718,144,496 | 8,235,346,273 | 482,798,223 | 5.86 |
| 其他項目 | 4,129,735,508 | 2,887,932,873 | 1,241,802,635 | 43.00 |
| 負債、基金及餘絀總計 | 39,873,440,307 | 33,787,453,588 | 6,085,986,719 | 18.01 |

填表說明：1. 表列百分比應列至百分比之小數點後兩位數。

2. 本表應以結帳後總分類帳科目列示(如：本期賸餘(短絀)應結轉至累積餘絀)。