

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110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
<b>2,161,568,626</b>	<b>收入</b>	<b>2,218,567,000</b>	<b>2,050,823,782</b>	<b>(167,743,218)</b>	<b>(7.56)</b>
<b>1,967,463,750</b>	<b>業務收入</b>	<b>2,085,259,000</b>	<b>1,940,078,842</b>	<b>(145,180,158)</b>	<b>(6.96)</b>
1,155,118,015	勞務收入	1,176,852,000	1,106,836,521	(70,015,479)	(5.95)
649,275,720	清算處理費收入	709,370,000	704,363,512	(5,006,488)	(0.71)
161,686,079	手續費收入	197,570,000	127,623,312	(69,946,688)	(35.40)
1,383,936	約定使用費收入	1,467,000	1,255,497	(211,503)	(14.42)
<b>194,104,876</b>	<b>業務外收入</b>	<b>133,308,000</b>	<b>110,744,940</b>	<b>(22,563,060)</b>	<b>(16.93)</b>
44,121,249	利息收入	30,410,000	30,726,526	316,526	1.04
31,532,163	兌換利益	46,500,000	22,715,533	(23,784,467)	(51.15)
118,451,464	其他收入	56,398,000	57,302,881	904,881	1.60
<b>1,544,433,799</b>	<b>支出</b>	<b>1,870,591,000</b>	<b>1,462,193,264</b>	<b>(408,397,736)</b>	<b>(21.83)</b>
<b>1,532,340,220</b>	<b>業務支出</b>	<b>1,854,891,000</b>	<b>1,425,837,310</b>	<b>(429,053,690)</b>	<b>(23.13)</b>
1,412,478,402	勞務成本	1,733,330,000	1,301,475,140	(431,854,860)	(24.91)
119,861,818	管理成本	121,561,000	124,362,170	2,801,170	2.30
<b>12,093,579</b>	<b>業務外支出</b>	<b>15,700,000</b>	<b>36,355,954</b>	<b>20,655,954</b>	<b>131.57</b>
12,093,579	其他支出	15,700,000	36,355,954	20,655,954	131.57
<b>617,134,827</b>	<b>本期稅前餘絀</b>	<b>347,976,000</b>	<b>588,630,518</b>	<b>240,654,518</b>	<b>69.16</b>
<b>(117,732,627)</b>	<b>所得稅</b>	<b>(63,513,000)</b>	<b>(114,818,207)</b>	<b>(51,305,207)</b>	<b>80.78</b>
<b>499,402,200</b>	<b>本期稅後餘絀</b>	<b>284,463,000</b>	<b>473,812,311</b>	<b>189,349,311</b>	<b>66.56</b>

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)
	<b>本期其他綜合餘絀</b>			
<b>(2,995,167)</b>	確定福利計劃之再衡量數	<b>(5,400,000)</b>	<b>11,128,446</b>	<b>16,528,446</b>
<b>575,746,598</b>	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	<b>171,445,000</b>	<b>(186,960,188)</b>	<b>(358,405,188)</b>
<b>(114,322,287)</b>	與不重分類之項目相關之所得稅	<b>(33,209,000)</b>	<b>35,670,348</b>	<b>68,879,348</b>
<b>458,429,144</b>	<b>本期其他綜合餘絀合計</b>	<b>132,836,000</b>	<b>(140,161,394)</b>	<b>(272,997,394)</b>

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 110 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
<b>營業活動之現金流量：</b>				
<b>本期稅前餘絀</b>	<b>347,976,000</b>	<b>588,630,518</b>	<b>240,654,518</b>	<b>69.16</b>
調整項目：				
折舊費用	254,495,000	222,433,268	(32,061,732)	(12.60)
攤銷費用	134,979,000	114,805,874	(20,173,126)	(14.95)
預期信用減損損失數	-	1,327,298	1,327,298	-
利息費用	1,072,000	674,843	(397,157)	(37.05)
利息收入	(30,410,000)	(30,726,526)	(316,526)	1.04
處分不動產、廠房及設備損失	150,000	33,396	(116,604)	(77.74)
收單作業利益	-	25,848,315	25,848,315	-
應收票據淨額	(4,000)	(13,000)	(9,000)	225.00
應收帳款淨額	(489,351,000)	(4,369,469,985)	(3,880,118,985)	792.91
其他應收款	(6,726,000)	12,309,683	19,035,683	(283.02)
預付款項	(844,000)	(8,658,836)	(7,814,836)	925.93
其他什項流動資產	(139,000)	(27,818,967)	(27,679,967)	19,913.65
應付票據	-	(800,000)	(800,000)	-
應付帳款	455,367,000	4,739,030,607	4,283,663,607	940.71
其他應付款	8,340,000	15,285,880	6,945,880	83.28
其他流動負債	11,281,000	(48,842,358)	(60,123,358)	(532.96)
淨確定福利負債-非流動	-	(2,474,735)	(2,474,735)	-
應付保管款	(22,528,000)	(21,473,863)	1,054,137	(4.68)
收取之利息	33,227,000	39,247,250	6,020,250	18.12
支付之利息	(1,072,000)	(674,843)	397,157	(37.05)
支付所得稅	(74,605,000)	(81,763,982)	(7,158,982)	9.60
<b>營業活動之淨現金流入</b>	<b>621,208,000</b>	<b>1,166,909,837</b>	<b>545,701,837</b>	<b>87.85</b>
<b>投資活動之現金流量：</b>				
取得不動產、廠房及設備	(247,156,000)	(167,961,907)	79,194,093	(32.04)
處分不動產、廠房及設備	-	64,024	64,024	-
存出保證金	(26,220,000)	(6,455,000)	19,765,000	(75.38)
取得無形資產	(230,549,000)	(85,666,776)	144,882,224	(62.84)
遞延資產增購數	(400,000)	-	400,000	(100.00)
其他非流動資產	-	(4,632,055)	(4,632,055)	-
取得按攤銷後成本衡量之金融資產	-	(200,000,000)	(200,000,000)	-
處分按攤銷後成本衡量之金融資產	200,000,000	200,000,000	-	-
<b>投資活動之淨現金流出</b>	<b>(304,325,000)</b>	<b>(264,651,714)</b>	<b>39,673,286</b>	<b>(13.04)</b>
<b>籌資活動之現金流量：</b>				
租賃本金償還	(56,356,000)	(54,379,287)	1,976,713	(3.51)
存入保證金	20,110,000	(100,286,448)	(120,396,448)	(598.69)
簽帳款付款準備金	170,893,000	(580,530,000)	(751,423,000)	(439.70)
風險擔保金	14,405,000	(104,300,000)	(118,705,000)	(824.05)
<b>籌資活動之淨現金流入(流出)</b>	<b>149,052,000</b>	<b>(839,495,735)</b>	<b>(988,547,735)</b>	<b>(663.22)</b>
<b>本期現金及約當現金增加數</b>	<b>465,935,000</b>	<b>62,762,388</b>	<b>(403,172,612)</b>	<b>(86.53)</b>
<b>期初現金及約當現金餘額</b>	<b>7,880,397,000</b>	<b>7,673,436,396</b>	<b>(206,960,604)</b>	<b>(2.63)</b>
<b>期末現金及約當現金餘額</b>	<b>8,346,332,000</b>	<b>7,736,198,784</b>	<b>(610,133,216)</b>	<b>(7.31)</b>

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110年度

單位：新臺幣元

科目	本年度期初餘額	本年度		本年度期末餘額	說明
		增加	減少		
<b>基金</b>	<b>184,000,000</b>	<b>1,000,000,000</b>	<b>-</b>	<b>1,184,000,000</b>	
創立基金	66,000,000	-	-	66,000,000	
捐贈基金	118,000,000	-	-	118,000,000	
其他基金	-	1,000,000,000	-	1,000,000,000	經110.4.22董監事聯席會通過，自109年度累積稅後餘絀轉列10億元至基金
<b>累積餘絀</b>	<b>9,215,150,562</b>	<b>482,715,068</b>	<b>1,000,000,000</b>	<b>8,697,865,630</b>	
累積賸餘	9,215,150,562	482,715,068	1,000,000,000	8,697,865,630	本期增加數為稅後餘絀473,812,311元及確定福利計劃之再衡量數(稅後)8,902,757元，合計482,715,068元
<b>淨值其他項目</b>	<b>4,590,560,786</b>	<b>-</b>	<b>149,064,151</b>	<b>4,441,496,635</b>	
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具投資損益	4,590,560,786	-	149,064,151	4,441,496,635	本期減少數係110.12.31之公允價值衡量帳列金融資產與帳面價值差異數-186,960,188+V、M所得稅37,896,037=-149,064,151
<b>合計</b>	<b>13,989,711,348</b>	<b>1,482,715,068</b>	<b>1,149,064,151</b>	<b>14,323,362,265</b>	

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110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
<b>流動資產</b>	<b>30,369,319,289</b>	<b>25,722,459,643</b>	<b>4,646,859,646</b>	<b>18.07</b>
現金及約當現金	7,736,198,784	7,673,436,396	62,762,388	0.82
按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	3,196,550,000	2,996,550,000	200,000,000	6.67
應收票據淨額	40,000	27,000	13,000	48.15
應收帳款淨額	19,171,595,198	14,802,125,213	4,369,469,985	29.52
其他應收款	70,155,700	92,019,230	(21,863,530)	(23.76)
預付款項	20,571,566	11,912,730	8,658,836	72.69
其他流動資產-其他	174,208,041	146,389,074	27,818,967	19.00
<b>非流動資產</b>	<b>7,637,747,695</b>	<b>8,083,882,983</b>	<b>(446,135,288)</b>	<b>(5.52)</b>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動	5,618,715,467	5,805,675,655	(186,960,188)	(3.22)
按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	1,133,373,514	1,333,667,689	(200,294,175)	(15.02)
不動產、廠房及設備	455,877,115	447,060,911	8,816,204	1.97
使用權資產	21,578,776	73,799,538	(52,220,762)	(70.76)
無形資產	289,649,980	315,492,379	(25,842,399)	(8.19)
遞延所得稅資產	63,054,508	60,478,832	2,575,676	4.26
存出保證金	31,160,474	24,705,474	6,455,000	26.13
其他非流動資產-其他	24,337,861	23,002,505	1,335,356	5.81
<b>資產總計</b>	<b>38,007,066,984</b>	<b>33,806,342,626</b>	<b>4,200,724,358</b>	<b>12.43</b>
<b>流動負債</b>	<b>18,932,903,144</b>	<b>14,219,176,264</b>	<b>4,713,726,880</b>	<b>33.15</b>
應付票據	-	800,000	(800,000)	(100.00)
應付帳款	18,508,849,625	13,769,819,018	4,739,030,607	34.42
其他應付款	247,125,463	222,685,511	24,439,952	10.98
本期所得稅負債	110,375,143	72,051,757	38,323,386	53.19
租賃負債-流動	16,539,758	54,964,465	(38,424,707)	(69.91)
其他流動負債-其他	50,013,155	98,855,513	(48,842,358)	(49.41)
<b>非流動負債</b>	<b>4,750,801,575</b>	<b>5,597,455,014</b>	<b>(846,653,439)</b>	<b>(15.13)</b>
負債準備-非流動	28,464,707	2,616,392	25,848,315	987.94
遞延所得稅負債	1,117,214,159	1,155,577,992	(38,363,833)	(3.32)
租賃負債-非流動	6,985,634	20,930,063	(13,944,429)	(66.62)
淨確定福利負債-非流動	262,984,135	276,587,316	(13,603,181)	(4.92)
存入保證金	303,891,616	404,178,064	(100,286,448)	(24.81)
應付保管款	22,251,324	43,725,187	(21,473,863)	(49.11)
簽帳款付款準備金	2,830,510,000	3,411,040,000	(580,530,000)	(17.02)
風險擔保金	178,500,000	282,800,000	(104,300,000)	(36.88)
<b>基金及餘絀</b>	<b>14,323,362,265</b>	<b>13,989,711,348</b>	<b>333,650,917</b>	<b>2.38</b>
基金	1,184,000,000	184,000,000	1,000,000,000	543
累積餘絀	8,697,865,630	9,215,150,562	(517,284,932)	(5.61)
其他項目	4,441,496,635	4,590,560,786	(149,064,151)	(3.25)
<b>負債、基金及餘絀總計</b>	<b>38,007,066,984</b>	<b>33,806,342,626</b>	<b>4,200,724,358</b>	<b>12.43</b>