

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112年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	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
2,429,246,962	收入	2,301,318,000	2,700,932,868	399,614,868	17.36
2,310,531,577	業務收入	2,185,622,000	2,519,899,329	334,277,329	15.29
1,378,394,767	勞務收入	1,312,759,000	1,468,614,534	155,855,534	11.87
792,115,935	清算處理費收入	765,600,000	885,986,283	120,386,283	15.72
137,931,925	手續費收入	105,230,000	162,547,247	57,317,247	54.47
2,088,950	約定使用費收入	2,033,000	2,751,265	718,265	35.33
118,715,385	業務外收入	115,696,000	181,033,539	65,337,539	56.47
44,422,588	利息收入	39,994,000	98,406,076	58,412,076	146.05
21,201,553	兌換利益	30,000,000	0	(30,000,000)	(100.00)
53,091,244	其他收入	45,702,000	82,627,463	36,925,463	80.80
1,553,583,212	支出	1,837,078,000	1,819,646,390	(17,431,610)	(0.95)
1,542,119,836	業務支出	1,821,378,000	1,760,450,657	(60,927,343)	(3.35)
1,408,055,107	勞務成本	1,691,019,000	1,627,591,377	(63,427,623)	(3.75)
134,064,729	管理成本	130,359,000	132,859,280	2,500,280	1.92
11,463,376	業務外支出	15,700,000	59,195,733	43,495,733	277.04
0	兌換損失	0	47,394,169	47,394,169	-
11,463,376	其他支出	15,700,000	11,801,564	(3,898,436)	(24.83)
875,663,750	本期稅前餘絀	464,240,000	881,286,478	417,046,478	89.83
(170,278,666)	所得稅	(84,849,000)	(161,557,906)	(76,708,906)	90.41
705,385,084	本期稅後餘絀	379,391,000	719,728,572	340,337,572	89.71

上年度決算數	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)
77,414,902	本期其他綜合餘絀			
	確定福利計劃之再衡量數	(500,000)	643,633	1,143,633
368,154,109	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	160,871,000	1,464,154,631	1,303,283,631
(89,761,802)	與不重分類之項目相關之所得稅	(32,074,000)	(292,707,654)	(260,633,654)
355,807,209	本期其他綜合餘絀合計	128,297,000	1,172,090,610	1,043,793,610

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112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	464,240,000	881,286,478	417,046,478	89.83
調整項目：				
折舊費用	248,684,000	235,235,985	(13,448,015)	(5.41)
攤銷費用	132,724,000	126,907,276	(5,816,724)	(4.38)
預期信用減損損失數	-	(2,802,803)	(2,802,803)	-
透過損益按公允價值衡量金融資產之淨利益	-	(378,750)	(378,750)	-
利息支出	682,000	1,075,313	393,313	57.67
利息收入	(39,994,000)	(98,406,076)	(58,412,076)	146.05
股利收入	(37,894,000)	(50,020,768)	(12,126,768)	32.00
處分不動產、廠房及設備損失	80,000	16,405	(63,595)	(79.49)
應收票據淨額	(2,000)	19,000	21,000	(1,050.00)
應收帳款淨額	(1,014,634,000)	(4,726,335,443)	(3,711,701,443)	365.82
其他應收款	(3,583,000)	12,763,822	16,346,822	(456.23)
預付款項	(1,358,000)	(15,241,202)	(13,883,202)	1,022.33
其他什項流動資產	(10,448,000)	520,702	10,968,702	(104.98)
應付帳款	964,428,000	4,431,851,691	3,467,423,691	359.53
其他應付款	16,536,000	27,129,736	10,593,736	64.06
其他流動負債	2,843,000	22,777,154	19,934,154	701.17
淨確定福利負債-非流動	-	(6,047,646)	(6,047,646)	-
應付保管款	(3,573,000)	(4,374,801)	(801,801)	22.44
負債準備-非流動	-	(25,848,315)	(25,848,315)	-
收取之利息	37,882,000	89,173,062	51,291,062	135.40
支付之利息	(682,000)	(1,075,313)	(393,313)	57.67
收取之股利	37,894,000	50,020,768	12,126,768	32.00
支付所得稅	(108,849,000)	(165,654,444)	(56,805,444)	52.19
營業活動之淨現金流入	684,976,000	782,591,831	97,615,831	14.25
投資活動之現金流量：				
債券投資到期收回款	300,000,000	-	(300,000,000)	(100.00)
取得按攤銷後成本衡量之金融資產	-	(45,000,000)	(45,000,000)	-
處分按攤銷後成本衡量之金融資產	-	1,612,800,000	1,612,800,000	-
土地及房舍	(46,078,000)	-	46,078,000	(100.00)
取得不動產、廠房及設備	(245,501,000)	(443,456,753)	(197,955,753)	80.63
處分不動產、廠房及設備	-	66,672	66,672	-
取得投資性不動產	-	(2,407,419,055)	(2,407,419,055)	-
存出保證金	(54,197,000)	668,544	54,865,544	(101.23)
取得無形資產	(199,655,000)	(115,484,388)	84,170,612	(42.16)
其他非流動資產	-	7,017,090	7,017,090	-
投資活動之淨現金流出	(245,431,000)	(1,390,807,890)	(1,145,376,890)	466.68
籌資活動之現金流量：				
租賃本金償還	(53,204,000)	(55,307,882)	(2,103,882)	3.95
存入保證金	18,269,000	(21,238,575)	(39,507,575)	(216.25)
簽帳款付款準備金	169,831,000	1,349,280,000	1,179,449,000	694.48
風險擔保金	11,246,000	(23,000,000)	(34,246,000)	(304.52)
籌資活動之淨現金流入	146,142,000	1,249,733,543	1,103,591,543	755.15
本期現金及約當現金增加數	585,687,000	641,517,484	55,830,484	9.53
期初現金及約當現金餘額	7,539,015,000	7,908,715,355	369,700,355	4.90
期末現金及約當現金餘額	8,124,702,000	8,550,232,839	425,530,839	5.24

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112年度

單位：新臺幣元

項 目	本年度期初餘額	本年度		本年度期末餘額	說 明
		增 加	減 少		
基金	1,184,000,000	-	-	1,184,000,000	
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	
累積餘絀	9,465,182,636	720,243,478	-	10,185,426,114	
累積賸餘	9,465,182,636	720,243,478	-	10,185,426,114	本期增加數為稅後餘絀719,728,572元及確定福利計劃之再衡量數(稅後)514,906元，合計720,243,478元
淨值其他項目	4,735,371,922	1,171,575,704	-	5,906,947,626	
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具投資損益	4,735,371,922	1,171,575,704	-	5,906,947,626	本期增加數係112/12/31之公允價值衡量帳列金融資產與帳面價值差異數1,464,154,631-V、M所得稅292,578,927=1,171,575,704
合 計	15,384,554,558	1,891,819,182	-	17,276,373,740	

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112年12月31日

單位：新臺幣元

項 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	36,861,984,888	32,794,956,458	4,067,028,430	12.40
現金及約當現金	8,550,232,839	7,908,715,355	641,517,484	8.11
透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	2,031,750	1,653,000	378,750	22.91
按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	2,085,000,000	3,397,800,000	(1,312,800,000)	(38.64)
應收票據淨額	82,000	101,000	(19,000)	(18.81)
應收帳款淨額	26,014,249,913	21,287,914,470	4,726,335,443	22.20
其他應收款	169,587,556	172,692,303	(3,104,747)	(1.80)
預付款項	35,933,450	20,692,248	15,241,202	73.66
其他流動資產-其他	4,867,380	5,388,082	(520,702)	(9.66)
非流動資產	11,987,328,534	8,157,278,142	3,830,050,392	46.95
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動	7,451,024,207	5,986,869,576	1,464,154,631	24.46
按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	835,000,000	1,087,623,258	(252,623,258)	(23.23)
不動產、廠房及設備	884,251,536	570,705,966	313,545,570	54.94
使用權資產	94,415,289	68,330,307	26,084,982	38.17
投資性不動產淨額	2,296,927,401	-	2,296,927,401	-
無形資產	336,208,613	345,338,469	(9,129,856)	(2.64)
遞延所得稅資產	41,479,345	40,409,757	1,069,588	2.65
存出保證金	31,507,378	32,175,922	(668,544)	(2.08)
其他非流動資產-其他	16,514,765	25,824,887	(9,310,122)	(36.05)
資 產 總 計	48,849,313,422	40,952,234,600	7,897,078,822	19.28
流動負債	25,086,339,826	20,703,192,410	4,383,147,416	21.17
應付帳款	24,590,404,732	20,158,553,041	4,431,851,691	21.98
其他應付款	272,126,115	304,210,512	(32,084,397)	(10.55)
本期所得稅負債	148,027,919	150,668,463	(2,640,544)	(1.75)
租賃負債-流動	18,455,812	55,212,300	(36,756,488)	(66.57)
其他流動負債-其他	57,325,248	34,548,094	22,777,154	65.93
非流動負債	6,486,599,856	4,864,487,632	1,622,112,224	33.35
負債準備-非流動	0	25,848,315	(25,848,315)	(100.00)
遞延所得稅負債	1,484,171,357	1,191,850,109	292,321,248	24.53
租賃負債-非流動	77,706,208	16,042,262	61,663,946	384.38
淨確定福利負債-非流動	146,921,812	153,613,091	(6,691,279)	(4.36)
存入保證金	282,405,774	303,644,349	(21,238,575)	(6.99)
應付保管款	11,634,705	16,009,506	(4,374,801)	(27.33)
簽帳款付款準備金	4,347,160,000	2,997,880,000	1,349,280,000	45.01
風險擔保金	136,600,000	159,600,000	(23,000,000)	(14.41)
基金及餘絀	17,276,373,740	15,384,554,558	1,891,819,182	12.30
基金	1,184,000,000	1,184,000,000	-	-
累積餘絀	10,185,426,114	9,465,182,636	720,243,478	7.61
其他項目	5,906,947,626	4,735,371,922	1,171,575,704	24.74
負債、基金及餘絀總計	48,849,313,422	40,952,234,600	7,897,078,822	19.28