

財團法人聯合信用卡處理中心

收支營運預計表

中華民國111年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科目	本年度預算數		上年度預算數		比較增(減)數		說明
金額	%		金額	%	金額	%	金額	%	
2,161,568	100.00	收入	2,210,658	100.00	2,218,567	100.00	(7,909)	(0.36)	
1,967,464	91.02	業務收入	2,108,743	95.39	2,085,259	93.99	23,484	1.13	
1,155,118	53.44	勞務收入	1,229,446	55.60	1,176,852	53.05	52,594	4.47	
161,686	7.48	手續費收入	143,010	6.47	197,570	8.91	(54,560)	(27.62)	
649,276	30.04	清算處理費收入	734,820	33.24	709,370	31.97	25,450	3.59	
1,384	0.06	約定使用費收入	1,467	0.07	1,467	0.07	0	0.00	
194,104	8.98	業務外收入	101,915	4.61	133,308	6.01	(31,393)	(23.55)	
44,121	2.05	利息收入	27,487	1.24	30,410	1.37	(2,923)	(9.61)	
31,532	1.46	兌換利益	33,400	1.51	46,500	2.11	(13,100)	(28.17)	
118,451	5.48	其他收入	41,028	1.86	56,398	2.54	(15,370)	(27.25)	
1,544,433	71.45	支出	1,802,706	81.55	1,870,591	84.32	(67,885)	(3.63)	
1,532,339	70.89	業務支出	1,786,576	80.82	1,854,891	83.61	(68,315)	(3.68)	
1,412,478	65.35	勞務成本	1,660,471	75.11	1,733,330	78.13	(72,859)	(4.20)	
119,861	5.55	管理成本	126,105	5.70	121,561	5.48	4,544	3.74	
12,094	0.56	業務外支出	16,130	0.73	15,700	0.71	430	2.74	
12,094	0.56	其他支出	16,130	0.73	15,700	0.71	430	2.74	
617,135	28.55	本期稅前餘絀	407,952	18.45	347,976	15.68	59,976	17.24	
(117,733)	(5.46)	所得稅	(76,093)	(3.44)	(63,513)	(2.86)	(12,580)	19.81	
499,402	23.10	本期稅後餘絀	331,859	15.01	284,463	12.82	47,396	16.66	

備註：1.百分比欄計算以收入總額為基底(100%)，計算至小數點後二位四捨五入。

2.「本期其他綜合餘絀」說明如下：

前年度決算數		科目	本年度預算數		上年度預算數		比較增(減)數		說明
金額			金額		金額		金額		
		其他綜合餘絀							
(2,995)		確定福利計畫之再衡量數	(600)		(5,400)		4,800		
575,746		透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價損益	142,970		171,445		(28,475)		
(114,322)		與不重分類之項目相關之所得稅	(28,674)		(33,209)		4,535		
458,429		本期其他綜合餘絀合計	113,696		132,836		(19,140)		

財團法人聯合信用卡處理中心

現金流量預計表

中華民國111年度

單位:新台幣千元

項目	預 算 數		說明
	小計	合計	
營業活動之現金流量:			
本期稅前餘額		407,952	
調整項目:			
折舊費用	251,059		
攤銷費用	135,157		
利息收入	(27,487)		
利息支出	1,543		
處分不動產及設備損失	120		
應收票據增加	(4)		
應收款項增加	(718,137)		
其他應收款增加	(4,063)		
預付款項增加	(660)		
其他什項流動資產增加	(8,059)		
應付款項增加	686,749		
其他應付款增加	12,866		
其他流動負債增加	5,005		
應付保管款減少	(4,632)		
收取之利息	27,169		
支付之利息	(1,543)		
支付所得稅	(90,570)	264,513	
營業活動之淨現金流入		672,465	
投資活動之現金流量:			
土地及房舍	(154,349)		
不動產及設備增購數	(297,349)		
無形資產增購數	(300,458)		
存出保證金增加	(45,112)		
投資活動之淨現金流出		(797,268)	
籌資活動之現金流量:			
租賃本金償還	(53,492)		
存入保證金增加	21,804		
簽帳款付款準備金增加	197,346		
風險擔保金增加	16,361		
籌資活動之淨現金流入		182,019	
本期現金及約當現金增加數		57,216	
期初現金及約當現金餘額		7,637,616	
期末現金及約當現金餘額		7,694,832	

備註：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。

財團法人聯合信用卡處理中心
淨值變動預計表

中華民國111年度

單位:新台幣千元

科 目	上年度餘額	本年度增(減)數	截至本年度餘額	說明
基金	1,184,000	0	1,184,000	
創立基金	66,000	0	66,000	
捐贈基金	118,000	0	118,000	
其他基金	1,000,000	0	1,000,000	
累積餘絀	8,609,703	331,379	8,941,082	
累計贖餘	8,609,703	331,379	8,941,082	
淨值其他項目	4,781,893	114,176	4,896,069	
累積其他綜合餘絀	4,781,893	114,176	4,896,069	
合 計	14,575,596	445,555	15,021,151	

財團法人聯合信用卡處理中心

資產負債預計表

中華民國111年12月31日

單位:新台幣千元

109年(前年)12月31日實際數	科目	111年12月31日預計數(1)	110年(上年)12月31日預計數(2)	比較增(減)數 (3)=(1)-(2)
	流動資產			
7,673,436	銀行存款	7,694,832	7,637,616	57,216
3,831,550	按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	4,685,050	4,685,050	0
27	應收票據	70	66	4
14,802,125	應收款項	13,751,486	13,033,349	718,137
92,019	其他應收款	93,280	88,949	4,331
11,913	預付款項	12,632	11,972	660
146,389	其他什項流動資產	154,312	146,253	8,059
26,557,459	流動資產合計	26,391,662	25,603,255	788,407
	非流動資產			
5,805,676	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動	6,187,811	6,044,841	142,970
498,667	按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	299,800	299,750	50
0	土地	44,108	0	44,108
0	房屋及建築	187,823	77,582	110,241
942,841	機械及電腦設備	1,266,472	1,087,886	178,586
12,126	什項設備	12,945	11,550	1,395
84,885	租賃權益改良	17,768	19,024	(1,256)
1,039,852	成本合計	1,529,116	1,196,042	333,074
(592,790)	累計折舊	(595,822)	(517,607)	(78,215)
447,062	不動產及設備淨額	933,294	678,435	254,859
	使用權資產			
127,234	使用權資產	156,956	56,668	100,288
(53,434)	累計攤銷	(69,827)	(35,244)	(34,583)
73,800	使用權資產淨額	87,129	21,424	65,705
	無形資產			
582,546	電腦軟體	952,467	799,704	152,763
(267,054)	累計攤銷	(296,326)	(312,124)	15,798
315,492	無形資產淨額	656,141	487,580	168,561
	其他資產			
60,479	遞延所得稅資產-淨額	60,215	60,095	120
24,705	存出保證金	73,841	28,729	45,112
23,002	其他什項非流動資產	25,049	28,309	(3,260)
7,248,883	非流動資產合計	8,323,280	7,649,163	674,117
33,806,342	資產總計	34,714,942	33,252,418	1,462,524
	流動負債			
800	應付票據	0	0	0
13,769,819	應付款項	13,150,449	12,463,700	686,749
222,686	其他應付款	243,741	230,875	12,866
72,052	當期所得稅負債	76,093	90,570	(14,477)
54,964	租賃負債-流動	15,932	10,164	5,768
98,855	其他流動負債	95,843	90,838	5,005
14,219,176	流動負債合計	13,582,058	12,886,147	695,911
	非流動負債			
2,616	負債準備-非流動	2,616	2,616	0
276,587	員工福利負債準備	275,267	274,667	600
20,931	租賃負債-非流動	74,410	13,625	60,785
1,155,578	遞延所得稅負債	1,232,204	1,203,410	28,794
404,178	存入保證金	417,522	395,718	21,804
43,725	應付保管款	17,475	22,107	(4,632)
3,411,040	簽帳款付款準備金	3,778,938	3,581,592	197,346
282,800	風險擔保金	313,301	296,940	16,361
5,597,455	非流動負債合計	6,111,733	5,790,675	321,058
19,816,631	負債合計	19,693,791	18,676,822	1,016,969
	基金及餘絀			
184,000	基金	1,184,000	1,184,000	0
9,215,150	累積餘絀	8,941,082	8,609,703	331,379
4,590,561	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	4,896,069	4,781,893	114,176
13,989,711	基金及餘絀合計	15,021,151	14,575,596	445,555
33,806,342	負債、基金及餘絀總計	34,714,942	33,252,418	1,462,524

備註：上年預計數係按法定預計數按實際業務狀況調整之數額(即原有之調整後預計數)。