

財團法人聯合信用卡處理中心

資產負債預計表

中華民國112年12月31日

單位:新台幣千元

110年(前年)12月31日實際數	項目	112年12月31日預計數(1)	111年(上年)12月31日預計數(2)	比較增(減)數 (3)=(1)-(2)
	流動資產			
7,736,199	銀行存款	8,124,702	7,539,015	585,687
3,196,550	按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	3,315,300	3,315,300	0
40	應收票據	38	36	2
19,171,595	應收款項	17,925,192	16,910,558	1,014,634
70,155	其他應收款	73,904	69,709	4,195
20,572	預付款項	23,987	22,629	1,358
174,208	其他什項流動資產	184,584	174,136	10,448
30,369,319	流動資產合計	29,647,707	28,031,383	1,616,324
	非流動資產			
5,618,716	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動	5,583,627	5,422,756	160,871
1,133,374	按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	835,000	1,133,500	(298,500)
0	土地	44,107	0	44,107
16,342	房屋及建築	50,963	48,992	1,971
926,746	機械及電腦設備	1,193,386	1,108,830	84,556
11,428	什項設備	11,510	12,363	(853)
83,072	租賃權益改良	10,168	19,954	(9,786)
1,037,588	成本合計	1,310,134	1,190,139	119,995
(581,712)	累計折舊	(581,469)	(557,875)	(23,594)
455,876	不動產及設備淨額	728,665	632,264	96,401
	使用權資產			
55,745	使用權資產	122,682	156,033	(33,351)
(34,166)	累計攤銷	(4,384)	(68,862)	64,478
21,579	使用權資產淨額	118,298	87,171	31,127
	無形資產			
601,305	電腦軟體	811,705	686,338	125,367
(311,655)	累計攤銷	(337,174)	(281,031)	(56,143)
289,650	無形資產淨額	474,531	405,307	69,224
	其他資產			
63,055	遞延所得稅資產-淨額	62,531	62,431	100
31,160	存出保證金	167,474	113,277	54,197
24,338	其他什項非流動資產	20,694	22,013	(1,319)
7,637,748	非流動資產合計	7,990,820	7,878,719	112,101
38,007,067	資產總計	37,638,527	35,910,102	1,728,425
	流動負債			
18,508,850	應付款項	17,038,246	16,073,818	964,428
247,125	其他應付款	263,661	247,125	16,536
110,375	當期所得稅負債	84,849	108,849	(24,000)
16,540	租賃負債-流動	47,491	15,957	31,534
50,013	其他流動負債	50,230	47,387	2,843
18,932,903	流動負債合計	17,484,477	16,493,136	991,341
	非流動負債			
28,465	負債準備-非流動	28,465	28,465	0
262,984	員工福利負債準備	260,364	259,864	500
6,986	租賃負債-非流動	74,452	73,503	949
1,117,214	遞延所得稅負債	1,110,196	1,078,022	32,174
303,892	存入保證金	322,758	304,489	18,269
22,251	應付保管款	14,487	18,060	(3,573)
2,830,510	簽帳款付款準備金	3,000,341	2,830,510	169,831
178,500	風險擔保金	198,671	187,425	11,246
4,750,802	非流動負債合計	5,009,734	4,780,338	229,396
23,683,705	負債合計	22,494,211	21,273,474	1,220,737
	基金及餘絀			
1,184,000	基金	1,184,000	1,184,000	0
8,697,865	累積餘絀	9,546,890	9,167,899	378,991
4,441,497	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	4,413,426	4,284,729	128,697
14,323,362	基金及餘絀合計	15,144,316	14,636,628	507,688
38,007,067	負債、基金及餘絀總計	37,638,527	35,910,102	1,728,425

備註：上年預計數(係就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))。

財團法人聯合信用卡處理中心
收支營運預計表
中華民國112年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		項目	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	%	
2,050,823	100.00	收入	2,301,318	100.00	2,210,658	100.00	90,660	4.10	
1,940,078	94.60	業務收入	2,185,622	94.97	2,108,743	95.39	76,879	3.65	
1,106,836	53.97	勞務收入	1,312,759	57.04	1,229,446	55.61	83,313	6.78	
704,364	34.35	清算處理費收入	765,600	33.27	734,820	33.24	30,780	4.19	
127,623	6.22	手續費收入	105,230	4.57	143,010	6.47	(37,780)	(26.42)	
1,255	0.06	約定使用費收入	2,033	0.09	1,467	0.07	566	38.58	
110,745	5.40	業務外收入	115,696	5.03	101,915	4.61	13,781	13.52	
30,726	1.51	利息收入	39,994	1.74	27,487	1.24	12,507	45.50	
22,716	1.11	兌換利益	30,000	1.30	33,400	1.52	(3,400)	(10.18)	
57,303	2.79	其他收入	45,702	1.99	41,028	1.86	4,674	11.39	
1,462,193	71.30	支出	1,837,078	79.83	1,802,706	81.55	34,372	1.91	
1,425,837	69.53	業務支出	1,821,378	79.14	1,786,576	80.82	34,802	1.95	
1,301,475	63.46	勞務成本	1,691,019	73.48	1,660,471	75.11	30,548	1.84	
124,362	6.06	管理成本	130,359	5.66	126,105	5.70	4,254	3.37	
36,356	1.77	業務外支出	15,700	0.68	16,130	0.73	(430)	(2.67)	
36,356	1.77	其他支出	15,700	0.68	16,130	0.73	(430)	(2.67)	
588,630	28.70	本期稅前餘絀	464,240	20.17	407,952	18.45	56,288	13.80	
(114,818)	(5.60)	所得稅	(84,849)	(3.69)	(76,093)	(3.44)	(8,756)	11.51	
473,812	23.10	本期稅後餘絀	379,391	16.49	331,859	15.01	47,532	14.32	

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		項目	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							
11,129		確定福利計畫之再衡量數	(500)		(600)		100		
(186,960)		透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價損益	160,871		142,970		17,901		
35,670		與不重分類之項目相關之所得稅	(32,074)		(28,674)		(3,400)		
(140,161)		本期其他綜合餘絀合計	128,297		113,696		14,601		

財團法人聯合信用卡處理中心
現金流量預計表
中華民國112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:			
本期稅前餘絀		464,240	
調整項目:			
折舊費用	248,684		
攤銷費用	132,724		
利息收入	(39,994)		
利息支出	682		
處分不動產及設備損失	80		
應收票據增加	(2)		
應收款項增加	(1,014,634)		
其他應收款增加	(3,583)		
預付款項增加	(1,358)		
其他什項流動資產增加	(10,448)		
應付款項增加	964,428		
其他應付款增加	16,536		
其他流動負債增加	2,843		
應付保管款減少	(3,573)		
收取之利息	37,882		
支付之利息	(682)		
支付所得稅	(108,849)	220,736	
營業活動之淨現金流入		684,976	
投資活動之現金流量:			
債券投資到期收回款	300,000		
土地及房舍	(46,078)		
不動產及設備增購數	(245,501)		
無形資產增購數	(199,655)		
存出保證金增加	(54,197)		
投資活動之淨現金流出		(245,431)	
籌資活動之現金流量:			
租賃本金償還	(53,204)		
存入保證金增加	18,269		
簽帳款付款準備金增加	169,831		
風險擔保金增加	11,246		
籌資活動之淨現金流入		146,142	
本期現金及約當現金增加數		585,687	
期初現金及約當現金餘額		7,539,015	
期末現金及約當現金餘額		8,124,702	

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112年度

單位:新台幣千元

項 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	
累積賸餘	9,167,899	378,991	9,546,890	
累計賸餘	9,167,899	378,991	9,546,890	
淨值其他項目	4,284,729	128,697	4,413,426	
累積其他綜合餘絀	4,284,729	128,697	4,413,426	
合 計	14,636,628	507,688	15,144,316	