

## 財團法人聯合信用卡處理中心

## 資產負債預計表

中華民國 1 1 5 年 1 2 月 3 1 日

單位：新台幣千元

113年（前年） 12月31日實際數	科目	115年12月31日 預計數(1)	114年（上年） 12月31日預計數(2)	比較增(減)數 (3)=(1)-(2)
	<b>流動資產</b>			
8,043,912	銀行存款	10,725,388	9,844,926	880,462
2,936	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	3,987	3,348	639
3,085,000	按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	3,085,000	3,085,000	0
52	應收票據	8,077	8,077	0
24,749,740	應收款項	19,059,992	18,935,021	124,971
209,607	其他應收款	236,993	245,066	(8,073)
29,450	預付款項	32,015	31,805	210
35,463	其他什項流動資產	6,037	5,998	39
<b>36,156,160</b>	<b>流動資產合計</b>	<b>33,157,489</b>	<b>32,159,241</b>	<b>998,248</b>
	<b>非流動資產</b>			
9,695,073	之金融資產-非流動	9,724,280	9,580,633	143,647
835,000	按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	835,000	835,000	0
	<b>不動產及設備</b>			
1,212,020	土地	2,117,309	1,773,233	344,076
300	土地改良物	300	183	117
171,496	房屋及建築	352,917	215,816	137,101
1,068,199	機械及電腦設備	1,166,316	1,136,802	29,514
15,001	什項設備	10,135	15,087	(4,952)
9,440	租賃權益改良	3,427	6,663	(3,236)
2,476,456	成本合計	3,650,404	3,147,784	502,620
(528,916)	累計折舊	(682,175)	(586,165)	(96,010)
1,947,540	<b>不動產及設備淨額</b>	2,968,229	2,561,619	406,610
	<b>投資性不動產</b>			
1,596,536	投資性不動產－土地	691,247	1,035,323	(344,076)
117,771	投資性不動產－房屋及建築	48,780	75,986	(27,206)
(6,498)	累計折舊	(14,395)	(11,371)	(3,024)
1,707,809	<b>投資性不動產淨額</b>	725,632	1,099,938	(374,306)
	<b>使用權資產</b>			
183,939	使用權資產	191,411	106,631	84,780
(68,597)	累計攤銷	(80,905)	(20,941)	(59,964)
115,342	<b>使用權資產淨額</b>	110,506	85,690	24,816
	<b>無形資產</b>			
649,466	電腦軟體	846,128	786,128	60,000
(358,349)	累計攤銷	(395,781)	(353,462)	(42,319)
291,117	<b>無形資產淨額</b>	450,347	432,666	17,681
	<b>其他資產</b>			
20,383	遞延所得稅資產-淨額	19,890	20,158	(268)
31,459	存出保證金	102,821	96,967	5,854
77,305	其他什項非流動資產	81,055	82,101	(1,046)
129,147	<b>其他資產淨額</b>	203,766	199,226	4,540
<b>14,721,028</b>	<b>非流動資產合計</b>	<b>15,017,760</b>	<b>14,794,772</b>	<b>222,988</b>
<b>50,877,188</b>	<b>資產總計</b>	<b>48,175,249</b>	<b>46,954,013</b>	<b>1,221,236</b>
	<b>流動負債</b>			
22,300,173	應付款項	17,197,662	17,084,902	112,760
280,080	其他應付款	285,704	285,244	460
208,788	當期所得稅負債	192,515	200,457	(7,942)
55,490	租賃負債－流動	-	26,308	(26,308)
43,925	其他流動負債	48,249	47,978	271
<b>22,888,456</b>	<b>流動負債合計</b>	<b>17,724,130</b>	<b>17,644,889</b>	<b>79,241</b>
	<b>非流動負債</b>			
83,685	員工福利負債準備	81,219	82,559	(1,340)
62,651	租賃負債－非流動	117,477	62,710	54,767
1,937,468	遞延所得稅負債	1,943,309	1,914,580	28,729
267,391	存入保證金	257,895	256,204	1,691
9,093	應付保管款	9,846	9,925	(79)
5,312,690	窩帳款付款準備金	5,855,835	5,820,910	34,925
144,000	風險擔保金	156,546	155,520	1,026
<b>7,816,978</b>	<b>非流動負債合計</b>	<b>8,422,127</b>	<b>8,302,408</b>	<b>119,719</b>
<b>30,705,434</b>	<b>負債合計</b>	<b>26,146,257</b>	<b>25,947,297</b>	<b>198,960</b>
	<b>基金及餘絀</b>			
2,439,443	基金	2,439,443	2,439,443	0
10,029,692	累積餘絀	11,863,565	10,956,207	907,358
7,702,619	衡量之金融資產損益	7,725,984	7,611,066	114,918
<b>20,171,754</b>	<b>基金及餘絀合計</b>	<b>22,028,992</b>	<b>21,006,716</b>	<b>1,022,276</b>
<b>50,877,188</b>	<b>負債、基金及餘絀總計</b>	<b>48,175,249</b>	<b>46,954,013</b>	<b>1,221,236</b>

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 1 1 5 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	%	
<b>3,167,909</b>	<b>100.00</b>	<b>收入</b>	<b>3,308,769</b>	<b>100.00</b>	<b>3,204,618</b>	<b>100.00</b>	<b>104,151</b>	<b>3.25</b>	
<b>2,811,746</b>	<b>88.76</b>	<b>業務收入</b>	<b>3,061,776</b>	<b>92.54</b>	<b>2,959,157</b>	<b>92.34</b>	<b>102,619</b>	<b>3.47</b>	
1,538,728	48.57	勞務收入	1,710,384	51.69	1,630,285	50.87	80,099	4.91	
947,342	29.91	清算處理費收入	983,922	29.74	971,130	30.30	12,792	1.32	
322,738	10.19	手續費收入	364,600	11.02	354,990	11.08	9,610	2.71	
2,938	0.09	約定使用費收入	2,870	0.09	2,752	0.09	118	4.29	
<b>356,164</b>	<b>11.24</b>	<b>業務外收入</b>	<b>246,993</b>	<b>7.46</b>	<b>245,461</b>	<b>7.66</b>	<b>1,532</b>	<b>0.62</b>	
118,905	3.75	利 息 收 入	136,224	4.12	117,134	3.66	19,090	16.30	
132,251	4.17	兌 換 利 益	25,000	0.75	35,000	1.09	(10,000)	(28.57)	
105,008	3.32	其 他 收 入	85,769	2.59	93,327	2.91	(7,558)	(8.10)	
<b>1,872,185</b>	<b>59.10</b>	<b>支出</b>	<b>2,209,968</b>	<b>66.79</b>	<b>2,110,670</b>	<b>65.86</b>	<b>99,298</b>	<b>4.70</b>	
<b>1,863,686</b>	<b>58.83</b>	<b>業務支出</b>	<b>2,191,235</b>	<b>66.22</b>	<b>2,095,020</b>	<b>65.37</b>	<b>96,215</b>	<b>4.59</b>	
1,719,515	54.28	勞務成本	2,040,621	61.66	1,947,898	60.78	92,723	4.76	
144,171	4.55	管理成本	150,614	4.56	147,122	4.59	3,492	2.37	
<b>8,500</b>	<b>0.27</b>	<b>業務外支出</b>	<b>18,733</b>	<b>0.57</b>	<b>15,650</b>	<b>0.49</b>	<b>3,083</b>	<b>19.70</b>	
8,500	0.27	其 他 支 出	18,733	0.57	15,650	0.49	3,083	19.70	
<b>1,295,724</b>	<b>40.90</b>	<b>本 期 稅 前 餘 絀</b>	<b>1,098,801</b>	<b>33.21</b>	<b>1,093,948</b>	<b>34.14</b>	<b>4,853</b>	<b>0.44</b>	
<b>(241,284)</b>	<b>(7.62)</b>	<b>所 得 稅</b>	<b>(192,515)</b>	<b>(5.82)</b>	<b>(195,363)</b>	<b>(6.10)</b>	<b>2,848</b>	<b>(1.46)</b>	
<b>1,054,440</b>	<b>33.28</b>	<b>本 期 稅 後 餘 絀</b>	<b>906,286</b>	<b>27.39</b>	<b>898,585</b>	<b>28.04</b>	<b>7,701</b>	<b>0.86</b>	

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		
		<b>其他綜合餘絀</b>							
56,587		確定福利計畫之再衡量數	1,340		980		360		
2,244,049		透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價損益	143,647		467,460		(323,813)		
(459,695)		與不重分類之項目相關之所得稅	(28,997)		(93,688)		64,691		
<b>1,840,941</b>		<b>本期其他綜合餘絀合計</b>	<b>115,990</b>		<b>374,752</b>		<b>(258,762)</b>		

財團法人聯合信用卡處理中心  
現金流量預計表  
中華民國 1 1 5 年度

單位：新台幣千元

項目	預 算 數		說明
	小計	合計	
<b>營業活動之現金流量：</b>			
<b>本期稅前餘絀</b>		<b>1,098,801</b>	
調整項目：			
折舊費用	284,968		
攤銷費用	158,292		
透過損益按公允價值衡量之金融資產之淨利益	(639)		
利息收入	(136,224)		
利息支出	3,053		
處分不動產及設備損失	90		
應收款項增加	(124,971)		
其他應收款增加	(1,177)		
預付款項增加	(210)		
其他什項流動資產增加	(39)		
應付款項增加	112,760		
其他應付款增加	460		
其他流動負債增加	271		
應付保管款減少	(79)		
收取之利息	145,474		
支付之利息	(3,053)		
支付所得稅	(200,457)	238,519	
<b>營業活動之淨現金流入</b>		<b><u>1,337,320</u></b>	
<b>投資活動之現金流量：</b>			
土地、房屋及建築	(109,895)		
不動產及設備增購數	(145,550)		
無形資產增購數	(174,927)		
存出保證金增加	(5,854)		
<b>投資活動之淨現金流出</b>		<b><u>(436,226)</u></b>	
<b>籌資活動之現金流量：</b>			
租賃本金償還	(58,274)		
存入保證金增加	1,691		
簽帳款付款準備金增加	34,925		
風險擔保金增加	1,026		
<b>籌資活動之淨現金流出</b>		<b><u>(20,632)</u></b>	
<b>本期現金及約當現金增加數</b>		<b>880,462</b>	
<b>期初現金及約當現金餘額</b>		<b><u>9,844,926</u></b>	
<b>期末現金及約當現金餘額</b>		<b><u><u>10,725,388</u></u></b>	

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 1 1 5 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	2,439,443	0	2,439,443	
創立基金	66,000	0	66,000	
捐贈基金	118,000	0	118,000	
其他基金	2,255,443	0	2,255,443	
累積賸餘	10,956,207	907,358	11,863,565	
累計賸餘	10,956,207	907,358	11,863,565	
淨值其他項目	7,611,066	114,918	7,725,984	
累積其他綜合餘絀	7,611,066	114,918	7,725,984	
合 計	21,006,716	1,022,276	22,028,992	