

財團法人聯合信用卡處理中心 資產負債預計表

中華民國 114 年 1 月 31 日

單位:新台幣千元

112年(前年)12月 31日實際數	科目	114年12月31日預計 數(1)	113年(上年)12月 31日預計數(2)	比較增(減)數 (3)=(1)-(2)
	流動資產			
8,550,233	銀行存款	8,441,815	7,638,296	803,519
2,032	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	2,844	2,432	412
2,085,000	按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	3,585,000	3,585,000	0
82	應收票據	7,467	7,467	0
26,014,250	應收款項	23,100,433	21,193,058	1,907,375
169,588	其他應收款	219,631	202,748	16,883
35,933	預付款項	41,517	38,089	3,428
4,867	其他什項流動資產	185,398	170,089	15,309
36,861,985	流動資產合計	35,584,105	32,837,179	2,746,926
	非流動資產			
7,451,025	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動	8,446,779	7,979,319	467,460
835,000	按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	835,000	835,000	0
	不動產及設備			
132,611	土地	1,129,251	1,129,251	0
0	土地改良物	300	233	67
90,972	房屋及建築	199,889	155,489	44,400
1,140,232	機械及電腦設備	1,361,475	1,220,769	140,706
11,564	什項設備	16,724	17,010	(286)
73,426	租賃權益改良	6,391	9,169	(2,778)
1,448,805	成本合計	2,714,030	2,531,921	182,109
(564,554)	累計折舊	(605,363)	(529,306)	(76,057)
884,251	不動產及設備淨額	2,108,667	2,002,615	106,052
	投資性不動產			
2,122,832	投資性不動產-土地	1,676,471	1,676,471	0
176,530	投資性不動產-房屋及建築	125,802	125,802	0
(2,435)	累計折舊	(14,745)	(9,740)	(5,005)
2,296,927	投資性不動產淨額	1,787,528	1,792,533	(5,005)
	使用權資產			
106,845	使用權資產	106,631	183,939	(77,308)
(12,430)	累計攤銷	(21,576)	(69,101)	47,525
94,415	使用權資產淨額	85,055	114,838	(29,783)
	無形資產			
667,821	電腦軟體	862,909	755,823	107,086
(331,612)	累計攤銷	(364,400)	(343,271)	(21,129)
336,209	無形資產淨額	498,509	412,552	85,957
	其他資產			
41,479	遞延所得稅資產-淨額	41,133	41,329	(196)
31,507	存出保證金	159,171	80,799	78,372
16,515	其他什項非流動資產	18,837	16,074	2,763
89,501	其他資產淨額	219,141	138,202	80,939
11,987,328	非流動資產合計	13,980,679	13,275,059	705,620
48,849,313	資產總計	49,564,784	46,112,238	3,452,546
	流動負債			
24,590,404	應付款項	21,144,989	19,399,072	1,745,917
272,126	其他應付款	257,730	250,246	7,484
148,028	當期所得稅負債	195,363	194,290	1,073
18,456	租賃負債-流動	889	47,378	(46,489)
57,325	其他流動負債	59,547	55,215	4,332
25,086,339	流動負債合計	21,658,518	19,946,201	1,712,317
	非流動負債			
-	負債準備-非流動	26,587	26,587	0
146,922	員工福利負債準備	145,190	146,170	(980)
77,706	租賃負債-非流動	88,244	70,925	17,319
1,484,171	遞延所得稅負債	1,683,318	1,589,826	93,492
282,406	存入保證金	310,434	284,802	25,632
11,635	應付保管款	9,069	9,433	(364)
4,347,160	簽證款付款準備金	5,631,451	5,312,690	318,761
136,600	風險擔保金	157,828	144,796	13,032
6,486,600	非流動負債合計	8,052,121	7,585,229	466,892
31,572,939	負債合計	29,710,639	27,531,430	2,179,209
	基金及餘絀			
1,184,000	基金	2,439,443	2,439,443	0
10,185,427	累積餘絀	10,711,149	9,811,780	899,369
5,906,947	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	6,703,553	6,329,585	373,968
17,276,374	基金及餘絀合計	19,854,145	18,580,808	1,273,337
48,849,313	負債、基金及餘絀總計	49,564,784	46,112,238	3,452,546

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114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	%	
2,700,932	100.00	收入	3,204,618	100.00	2,725,578	100.00	479,040	17.58	
2,519,899	93.30	業務收入	2,959,157	92.34	2,545,496	93.39	413,661	16.25	
1,468,615	54.37	勞務收入	1,630,285	50.87	1,491,483	54.72	138,802	9.31	
885,986	32.80	清算處理費收入	971,130	30.30	896,290	32.88	74,840	8.35	
162,547	6.02	手續費收入	354,990	11.08	155,190	5.69	199,800	128.75	
2,751	0.10	約定使用費收入	2,752	0.09	2,533	0.09	219	8.65	
181,033	6.70	業務外收入	245,461	7.66	180,082	6.61	65,379	36.31	
98,406	3.64	利息收入	117,134	3.66	63,051	2.31	54,083	85.78	
0	0.00	兌換利益	35,000	1.09	20,000	0.73	15,000	75.00	
82,627	3.06	其他收入	60,158	1.88	53,469	1.96	6,689	12.51	
0	0.00	投資性不動產收入	33,169	1.04	43,562	1.60	(10,393)	(23.86)	
1,819,646	67.37	支出	2,110,670	65.86	1,988,353	72.95	122,317	6.15	
1,760,450	65.18	業務支出	2,095,020	65.38	1,972,683	72.38	122,337	6.20	
1,627,591	60.26	勞務成本	1,947,898	60.77	1,828,816	67.10	119,082	6.51	
132,859	4.92	管理成本	147,122	4.60	143,867	5.28	3,255	2.26	
59,196	2.19	業務外支出	15,650	0.49	15,670	0.57	(20)	(0.13)	
47,394	1.75	兌換損失	0	0.00	0	0.00	0	-	
11,802	0.44	其他支出	15,650	0.49	15,670	0.57	(20)	(0.13)	
881,286	32.63	本期稅前餘絀	1,093,948	34.14	737,225	27.05	356,723	48.39	
(161,558)	(5.98)	所得稅	(195,363)	(6.10)	(134,835)	(4.95)	(60,528)	44.89	
719,728	26.65	本期稅後餘絀	898,585	28.04	602,390	22.10	296,195	49.17	

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							
	644	確定福利計畫之再衡量數		980		600		380	
	1,464,155	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價損益		467,460		220,647		246,813	
	(292,708)	與不重分類之項目相關之所得稅		(93,688)		(44,249)		(49,439)	
1,172,091		本期其他綜合餘絀合計	374,752		176,998		197,754		

財團法人聯合信用卡處理中心

現金流量預計表

中華民國114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		1,093,948	
調整項目:			
折舊費用	278,114		
攤銷費用	144,917		
透過損益按公允價值衡量之金融資產之淨利益	(412)		
利息收入	(117,134)		
利息支出	2,074		
處分不動產及設備損失	50		
應收款項增加	(1,907,375)		
其他應收款增加	(13,432)		
預付款項增加	(3,428)		
其他什項流動資產增加	(15,309)		
應付款項增加	1,745,917		
其他應付款增加	7,484		
其他流動負債增加	4,332		
應付保管款減少	(364)		
收取之利息	113,683		
支付之利息	(2,074)		
支付所得稅	(194,290)	42,753	
營業活動之淨現金流入		<u>1,136,701</u>	
投資活動之現金流量:			
土地、房屋及建築	(44,400)		
不動產及設備增購數	(278,137)		
無形資產增購數	(230,137)		
遞延資產增購數	(3,500)		
存出保證金增加	(78,372)		
投資活動之淨現金流出		<u>(634,546)</u>	
籌資活動之現金流量:			
租賃本金償還	(56,061)		
存入保證金增加	25,632		
簽帳款付款準備金增加	318,761		
風險擔保金增加	13,032		
籌資活動之淨現金流入		<u>301,364</u>	
本期現金及約當現金增加數		803,519	
期初現金及約當現金餘額		<u>7,638,296</u>	
期末現金及約當現金餘額		<u><u>8,441,815</u></u>	

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114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	9,811,780	899,369	10,711,149	
累計賸餘	9,811,780	899,369	10,711,149	
淨值其他項目	6,329,585	373,968	6,703,553	
累積其他綜合餘絀	6,329,585	373,968	6,703,553	
合 計	18,580,808	1,273,337	19,854,145	