

主要表(一)

財團法人聯合信用卡處理中心
收支營運預計表
中華民國109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	%	
2,269,188	100.00	收入	2,347,352	100.00	2,255,139	100.00	92,213	4.09	
2,113,036	93.12	業務收入	2,198,567	93.66	2,127,418	94.34	71,149	3.34	
1,207,021	53.19	勞務收入	1,211,901	51.63	1,184,123	52.51	27,778	2.35	
293,955	12.95	手續費收入	280,580	11.95	314,560	13.95	(33,980)	(10.80)	
610,194	26.89	清算處理費收入	704,330	30.01	626,870	27.80	77,460	12.36	
1,866	0.08	約定使用費收入	1,756	0.07	1,865	0.08	(109)	(5.84)	
156,152	6.88	業務外收入	148,785	6.34	127,721	5.66	21,064	16.49	
49,497	2.18	利息收入	48,888	2.08	47,493	2.10	1,395	2.94	
74,736	3.29	兌換利益	68,160	2.91	30,000	1.33	38,160	127.20	
31,919	1.41	其他收入	31,737	1.35	50,228	2.23	(18,491)	(36.81)	
1,727,973	76.15	支出	1,938,295	82.57	1,832,750	81.27	105,545	5.76	
1,712,064	75.45	業務支出	1,917,794	81.70	1,809,980	80.26	107,814	5.96	
1,596,260	70.35	勞務成本	1,786,440	76.10	1,689,892	74.94	96,548	5.71	
115,804	5.10	管理成本	131,354	5.60	120,088	5.33	11,266	9.38	
15,909	0.70	業務外支出	20,501	0.87	22,770	1.01	(2,269)	(9.96)	
15,909	0.70	其他支出	20,501	0.87	22,770	1.01	(2,269)	(9.96)	
541,215	23.85	本期稅前餘絀	409,057	17.43	422,389	18.73	(13,332)	(3.16)	
(100,095)	(4.41)	所得稅	(72,034)	(3.07)	(74,979)	(3.32)	2,945	(3.93)	
441,120	19.44	本期稅後餘絀	337,023	14.36	347,410	15.41	(10,387)	(2.99)	

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							
(58,664)		確定福利計畫之再衡量數	(2,500)		(4,000)		1,500		
636,300		透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價損益	166,439		141,274		25,165		
(194,594)		與不重分類之項目相關之所得稅	(32,788)		(27,455)		(5,333)		
383,042		本期其他綜合餘絀合計	131,151		109,819		21,332		

財團法人聯合信用卡處理中心 現金流量預計表

中華民國109年度

單位:新臺幣千元

項目	預算數		說明
	小計	合計	
業務活動之現金流量：			
本期稅前餘絀		409,057	
調整項目：			
折舊費用	262,157		
攤銷費用	125,553		
利息收入	(48,888)		
處分不動產及設備損失	51		
應收票據增加	(2)		
應收款項增加	(426,203)		
其他應收款增加	(2,270)		
預付款項增加	(228)		
其他什項流動金融資產增加	(55,656)		
其他什項流動資產增加	(1,714)		
應付款項增加	370,481		
其他應付款增加	72,738		
其他流動負債增加	2,237		
應付保管款增加	514		
收取之利息	49,840		
支付所得稅	(97,343)	<u>251,267</u>	
業務活動之淨現金流入		<u>660,324</u>	
投資活動之現金流量：			
不動產及設備增購數	(337,333)		
無形資產增購數	(174,517)		
遞延資產增購數	(29,966)		
存出保證金增加	(10,590)		
投資活動之淨現金流出		<u>(552,406)</u>	
籌資活動之現金流量：			
存入保證金增加	8,148		
簽帳款付款準備金增加	63,701		
風險擔保金增加	5,361		
籌資活動之淨現金流入		<u>77,210</u>	
本期現金及約當現金增加數		185,128	
期初現金及約當現金餘額		<u>5,518,489</u>	
期末現金及約當現金餘額		<u><u>5,703,617</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。

主要表(一)

財團法人聯合信用卡處理中心
淨值變動預計表
中華民國109年度

單位：新臺幣千元

科目	上年度餘額	本年度增(減)數	截至本年度餘額	說明
基金	184,000	0	184,000	
創立基金	66,000	-	66,000	
捐贈基金	118,000	-	118,000	
累積餘絀	8,671,654	335,023	9,006,677	
累計賸餘	8,671,654	335,023	9,006,677	
淨值其他項目	3,345,898	133,151	3,479,049	
累積其他綜合餘絀	3,345,898	133,151	3,479,049	
合計	12,201,552	468,174	12,669,726	

財團法人聯合信用卡處理中心
資產負債預計表

中華民國109年12月31日

單位：新臺幣千元

107年(前年)12月31日 實際數	科目	109年12月31日 預計數(1)	108年(上年)12月31日 預計數(2)	比較增(減)數 (3)=(1)-(2)
	流動資產			
6,365,258	銀行存款	5,703,617	5,518,489	185,128
7,399	透過損益按公允價值 衡量之金融資產-流動	-	-	-
4,218	應收票據	88	86	2
18,490,529	應收款項	21,736,347	21,310,144	426,203
133,969	其他應收款	139,642	136,903	2,739
11,143	預付款項	11,650	11,422	228
3,497,456	其他什項流動金融資產	3,619,858	3,564,202	55,656
139,853	其他什項流動資產	87,435	85,721	1,714
28,649,825	流動資產合計	31,298,637	30,626,967	671,670
	非流動資產			
3,671,975	透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產-非流動	4,347,871	4,181,432	166,439
551,355	按攤銷後成本衡量之金融 資產-非流動	548,822	550,243	(1,421)
1,270,856	機械及電腦設備	1,075,402	1,050,314	25,088
13,675	什項設備	17,975	24,828	(6,853)
104,213	租賃權益改良	96,878	93,438	3,440
-	使用權資產	154,489	90,799	63,690
1,388,744	成本合計	1,344,744	1,259,379	85,365
(884,865)	減：累計折舊	(694,083)	(683,872)	(10,211)
503,879	不動產及設備淨額	650,661	575,507	75,154
	無形資產			
532,590	電腦軟體	771,448	701,757	69,691
(263,844)	減：累計攤銷	(308,432)	(289,672)	(18,760)
268,746	無形資產淨額	463,016	412,085	50,931
	其他資產			
91,356	遞延所得稅資產-淨額	92,382	91,882	500
28,011	存出保證金	50,084	39,494	10,590
22,306	其他什項非流動資產	35,760	7,790	27,970
5,137,628	非流動資產合計	6,188,596	5,858,433	330,163
33,787,453	資產總計	37,487,233	36,485,400	1,001,833
	流動負債			
17,148,478	應付款項	18,894,563	18,524,082	370,481
226,818	其他應付款	409,384	336,646	72,738
90,188	當期所得稅負債	72,034	97,343	(25,309)
65,235	其他流動負債	114,083	111,846	2,237
17,530,719	流動負債合計	19,490,064	19,069,917	420,147
	非流動負債			
78,721	負債準備-非流動	78,721	78,721	-
354,649	員工福利負債準備	360,031	357,531	2,500
724,038	遞延所得稅負債	871,817	838,529	33,288
397,134	存入保證金	415,528	407,380	8,148
76,813	應付保管款	79,182	78,668	514
3,125,300	簽帳款付款準備金	3,248,759	3,185,058	63,701
192,800	風險擔保金	273,405	268,044	5,361
4,949,455	非流動負債合計	5,327,443	5,213,931	113,512
22,480,174	負債合計	24,817,507	24,283,848	533,659
	基金及餘絀			
184,000	基金	184,000	184,000	-
8,235,346	累積餘絀	9,006,677	8,671,654	335,023
2,887,933	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產損益	3,479,049	3,345,898	133,151
11,307,279	基金及餘絀合計	12,669,726	12,201,552	468,174
33,787,453	負債、基金及餘絀總計	37,487,233	36,485,400	1,001,833

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)。