## 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

								+ 111	・新堂幣十兀
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)	
	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人。 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	作計目	金 額	金 額	金 額	武功
	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	
	透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產評價損益		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

			中世‧제室市   儿
項目		章 數	說明
7只口	小計	合計	ロノレザクフ
業務活動之現金流量:		_	
本期稅前餘絀		409,057	
調整項目:		I	
折舊費用	262,157	I	
攤銷費用	125,553	I	
利息收入	(48,888)	I	
處分不動產及設備損失	51	I	
應收票據增加	(2)	I	
應收款項增加	(426,203)	I	
其他應收款增加	(2,270)	I	
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)	l	
應付款項增加	370,481	l	
其他應付款增加	72,738	l	
其他流動負債增加	2,237	I	
應付保管款增加	514	I	
收取之利息	49,840	I	
支付所得稅	(97,343)	251,267	
業務活動之淨現金流入		660,324	
投資活動之現金流量:			
不動產及設備增購數	(337,333)	l	
無形資產增購數	(174,517)		
遞延資產增購數	(29,966)	I	
存出保證金增加	(10,590)	I	
投資活動之淨現金流出		(552,406)	
<b>籌</b> 資活動之現金流量:			
存入保證金增加	8,148	I	
簽帳款付款準備金增加	63,701	I	
風險擔保金增加	5,361	I	
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		5,518,489	
期末現金及約當現金餘額		5,703,617	
フッフノイトンクロコアアイメ゙ック、田゙ンクスコアドΦン、むタ			

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109年度

**留位:新喜嫩**千元

	1	T	1	単位・新室幣十元
科目	上年度餘額	本年度增(減一)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(減一)數 (3)=(1)-(2)
	流動資產			
6,365,258	銀行存款	5,703,617	5,518,489	185,128
	透過損益按公允價值			
7,399	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 3,497,456	預付款項 其他什項流動金融資產	11,650 3,619,858	11,422 3,564,202	228 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
20,047,023	非流動資產	31,270,037	30,020,201	071,070
	透過其他綜合損益按公允價			
3,671,975	值衡量之金融資產-非流動	4,347,871	4,181,432	166,439
	按攤銷後成本衡量之金融			
551,355	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 和傳練券本自	17,975	24,828	(6,853)
104,213	租賃權益改良	96,878 154,489	93,438	3,440 63,690
1,388,744	使用權資產 成本合計	1,344,744	1,259,379	85,365
884,865	減:累計折舊	( 694,083 )	( 683,872 )	
503,879	不動產及設備淨額	650,661	575,507	75,154
303,017	11到/生/又叹用/扩映	030,001	313,301	75,154
	無形資產			
532,590	電腦軟體	771,448	701,757	69,691
263,844 )	2 B - 2 C 100 C C	( 308,432 )	( 289,672 )	( 18,760
268,746	無形資產淨額	463,016	412,085	50,931
	其他資產			<u></u>
91,356	遞延所得稅資產-淨額	92,382	91,882	500
		· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·		40 =00
28,011	存出保證金	50,084	39,494	10,590
28,011 22,306	存出保證金 其他什項非流動資產	50,084 35,760	39,494 7,790	27,970
28,011	存出保證金	50,084	39,494	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·
28,011 22,306	存出保證金 其他什項非流動資產	50,084 35,760	39,494 7,790	27,970
28,011 22,306 <b>5,137,628</b>	存出保證金 其他什項非流動資產 非流動資產合計 資產總計	50,084 35,760 <b>6,188,596</b>	39,494 7,790 <b>5,858,433</b>	27,970 <b>330,163</b>
28,011 22,306 <b>5,137,628</b> 33,787,453	存出保證金 其他什項非流動資產 非流動資產合計 資產總計 流動負債	50,084 35,760 <b>6,188,596</b> 37,487,233	39,494 7,790 5,858,433 36,485,400	27,970 330,163 1,001,833
28,011 22,306 <b>5,137,628</b>	存出保證金 其他什項非流動資產 非流動資產合計 資產總計 流動負債 應付款項	50,084 35,760 <b>6,188,596</b> 37,487,233	39,494 7,790 <b>5,858,433</b>	27,970 330,163 1,001,833
28,011 22,306 <b>5,137,628</b> 33,787,453 17,148,478 226,818	存出保證金 其他什項非流動資產 非流動資產合計 資產總計 流動負債 應付款項 其他應付款	50,084 35,760 <b>6,188,596</b> 37,487,233	39,494 7,790 5,858,433 36,485,400 18,524,082 336,646	27,970 330,163 1,001,833 370,481 72,738
28,011 22,306 <b>5,137,628</b> 33,787,453	存出保證金 其他什項非流動資產 非流動資產合計 資產總計 流動負債 應付款項 其他應付款 當期所得稅負債	50,084 35,760 <b>6,188,596</b> 37,487,233 18,894,563 409,384	39,494 7,790 5,858,433 36,485,400	27,970 330,163 1,001,833
28,011 22,306 <b>5,137,628</b> 33,787,453 17,148,478 226,818 90,188	存出保證金 其他什項非流動資產 非流動資產合計 資產總計 流動負債 應付款項 其他應付款	50,084 35,760 <b>6,188,596</b> 37,487,233 18,894,563 409,384 72,034	39,494 7,790 5,858,433 36,485,400 18,524,082 336,646 97,343	27,970 330,163 1,001,833 370,481 72,738 (25,309)
28,011 22,306 <b>5,137,628</b> <b>33,787,453</b> 17,148,478 226,818 90,188 65,235	存出保證金 其他什項非流動資產 非流動資產合計 資產總計 流動負債 應付款項 其他應付款 當期所得稅負債 其他流動負債 流動負債合計	50,084 35,760 6,188,596 37,487,233 18,894,563 409,384 72,034 114,083	39,494 7,790 5,858,433 36,485,400 18,524,082 336,646 97,343 111,846	27,970 330,163 1,001,833 370,481 72,738 (25,309) 2,237
28,011 22,306 5,137,628 33,787,453 17,148,478 226,818 90,188 65,235 17,530,719	存出保證金 其他什項非流動資產 非流動資產合計 資產總計 流動負債 應付款項 其他應付款 當期所得稅負債 其他流動負債 流動負債合計	50,084 35,760 <b>6,188,596</b> 37,487,233 18,894,563 409,384 72,034 114,083 19,490,064	39,494 7,790 5,858,433 36,485,400 18,524,082 336,646 97,343 111,846 19,069,917	27,970 330,163 1,001,833 370,481 72,738 (25,309) 2,237
28,011 22,306 5,137,628 33,787,453 17,148,478 226,818 90,188 65,235 17,530,719	存出保證金 其他什項非流動資產 非流動資產合計 資產總計 流動負債 應付款項 其他應付款 當期所得稅負債 其他流動負債 流動負債合計 非流動負債 負債準備-非流動	50,084 35,760 6,188,596 37,487,233 18,894,563 409,384 72,034 114,083 19,490,064	39,494 7,790 5,858,433 36,485,400 18,524,082 336,646 97,343 111,846 19,069,917	27,970 330,163  1,001,833  370,481 72,738 (25,309) 2,237 420,147
28,011 22,306 5,137,628 33,787,453 17,148,478 226,818 90,188 65,235 17,530,719 78,721 354,649	存出保證金 其他什項非流動資產 非流動資產合計 資產總計 流動負債 應付款項 其他應付款 當期所得稅負債 其他流動負債 流動負債合計 非流動負債 負債準備-非流動 員工福利負債準備	50,084 35,760 6,188,596 37,487,233 18,894,563 409,384 72,034 114,083 19,490,064 78,721 360,031	39,494 7,790 5,858,433 36,485,400 18,524,082 336,646 97,343 111,846 19,069,917 78,721 357,531	27,970 330,163  1,001,833  370,481 72,738 (25,309) 2,237 420,147
28,011 22,306 5,137,628 33,787,453 17,148,478 226,818 90,188 65,235 17,530,719 78,721 354,649 724,038	存出保證金 其他什項非流動資產 非流動資產合計 資產總計 流動負債 應付款項 其他應付款 當期所得稅負債 其他流動負債 ,流動負債合計 非流動負債 負債準備-非流動 員工福利負債準備 遞延所得稅負債	50,084 35,760 6,188,596 37,487,233 18,894,563 409,384 72,034 114,083 19,490,064 78,721 360,031 871,817	39,494 7,790 5,858,433 36,485,400 18,524,082 336,646 97,343 111,846 19,069,917 78,721 357,531 838,529	27,970 330,163  1,001,833  370,481 72,738 (25,309) 2,237 420,147  2,500 33,288
28,011 22,306 5,137,628 33,787,453 17,148,478 226,818 90,188 65,235 17,530,719 78,721 354,649 724,038 397,134	存出保證金 其他什項非流動資產 非流動資產合計 資產總計 流動負債 應付款項 其他應付款 當期所得稅負債 其他流動負債 流動負債合計 非流動負債 負債準備-非流動 員工福利負債準備 遞延所得稅負債	50,084 35,760 6,188,596 37,487,233 18,894,563 409,384 72,034 114,083 19,490,064 78,721 360,031 871,817 415,528	39,494 7,790 5,858,433 36,485,400 18,524,082 336,646 97,343 111,846 19,069,917 78,721 357,531 838,529 407,380	27,970 330,163  1,001,833  370,481 72,738 (25,309) 2,237 420,147  2,500 33,288 8,148
28,011 22,306 <b>5,137,628</b> 33,787,453 17,148,478 226,818 90,188 65,235 17,530,719 78,721 354,649 724,038 397,134 76,813	存出保證金 其他什項非流動資產 非流動資產合計 資產總計 流動負債 應付款項 其他應付款 當期所得稅負債 其他流動負債 流動負債合計 非流動負債 負債準備-非流動 員工福利負債準備 遞延所得稅負債 存入保證金	50,084 35,760 6,188,596 37,487,233 18,894,563 409,384 72,034 114,083 19,490,064 78,721 360,031 871,817 415,528 79,182	39,494 7,790 5,858,433 36,485,400 18,524,082 336,646 97,343 111,846 19,069,917 78,721 357,531 838,529 407,380 78,668	27,970 330,163  1,001,833  370,481 72,738 (25,309) 2,237 420,147  2,500 33,288 8,148 514
28,011 22,306 <b>5,137,628</b> 33,787,453 17,148,478 226,818 90,188 65,235 17,530,719 78,721 354,649 724,038 397,134 76,813 3,125,300	存出保證金 其他什項非流動資產 非流動資產合計 資產總計 流動負債 應付款項 其他應付款 當期所得稅負債 其他流動負債 ,流動負債合計 非流動負債 負債準備-非流動 員工福利負債準備 遞延所得稅負債 存入保證金 應付保管款 簽帳款付款準備金	50,084 35,760 6,188,596 37,487,233 18,894,563 409,384 72,034 114,083 19,490,064 78,721 360,031 871,817 415,528 79,182 3,248,759	39,494 7,790 5,858,433 36,485,400 18,524,082 336,646 97,343 111,846 19,069,917 78,721 357,531 838,529 407,380 78,668 3,185,058	27,970 330,163  1,001,833  370,481 72,738 (25,309) 2,237 420,147
28,011 22,306 <b>5,137,628</b> 33,787,453 17,148,478 226,818 90,188 65,235 17,530,719 78,721 354,649 724,038 397,134 76,813	存出保證金 其他什項非流動資產 非流動資產合計 資產總計 流動負債 應付款項 其他應付款 當期所得稅負債 其他流動負債 流動負債合計 非流動負債 負債準備-非流動 員工福利負債準備 遞延所得稅負債 存入保證金	50,084 35,760 6,188,596 37,487,233 18,894,563 409,384 72,034 114,083 19,490,064 78,721 360,031 871,817 415,528 79,182	39,494 7,790 5,858,433 36,485,400 18,524,082 336,646 97,343 111,846 19,069,917 78,721 357,531 838,529 407,380 78,668	27,970 330,163  1,001,833  370,481 72,738 (25,309) 2,237 420,147  2,500 33,288 8,148 514
28,011 22,306 <b>5,137,628</b> 33,787,453 17,148,478 226,818 90,188 65,235 17,530,719 78,721 354,649 724,038 397,134 76,813 3,125,300 192,800	存出保證金 其他什項非流動資產 非流動資產合計 資產總計 流動負債 應付款項 其他應付款 當期所得稅負債 其他流動負債 ,流動負債合計 非流動負債 負債準備非流動 員工福利負債準備 遞延所得稅負債 存入保證金 應付保管款 簽帳款付款準備金 風險擔保金	50,084 35,760 6,188,596 37,487,233 18,894,563 409,384 72,034 114,083 19,490,064 78,721 360,031 871,817 415,528 79,182 3,248,759 273,405	39,494 7,790 5,858,433 36,485,400 18,524,082 336,646 97,343 111,846 19,069,917 78,721 357,531 838,529 407,380 78,668 3,185,058 268,044	27,970 330,163  1,001,833  1,001,833  370,481 72,738 (25,309) 2,237 420,147  2,500 33,288 8,148 514 63,701 5,361
28,011 22,306 5,137,628  33,787,453  17,148,478 226,818 90,188 65,235 17,530,719  78,721 354,649 724,038 397,134 76,813 3,125,300 192,800 4,949,455	存出保證金 其他什項非流動資產 非流動資產合計 資產總計 流動負債 應付款項 其他應付款 當期所得稅負債 其他流動負債 ,流動負債合計 非流動負債 負債準備非流動 員工福利負債準備 遞延所得稅負債 存入保證金 應付保管款 簽帳款付款準備金 風險擔保金 非流動負債合計	50,084 35,760 6,188,596 37,487,233 18,894,563 409,384 72,034 114,083 19,490,064 78,721 360,031 871,817 415,528 79,182 3,248,759 273,405 5,327,443	39,494 7,790 5,858,433 36,485,400  18,524,082 336,646 97,343 111,846 19,069,917  78,721 357,531 838,529 407,380 78,668 3,185,058 268,044 5,213,931	27,970 330,163  1,001,833  370,481 72,738 (25,309) 2,237 420,147  2,500 33,288 8,148 514 63,701 5,361 113,512
28,011 22,306 5,137,628  33,787,453  17,148,478 226,818 90,188 65,235 17,530,719  78,721 354,649 724,038 397,134 76,813 3,125,300 192,800 4,949,455  22,480,174	存出保證金 其他什項非流動資產 非流動資產合計 資產總計 流動負債 應付款項 其他應付款 當期所得稅負債 其他流動負債 ,流動負債 負債準備非流動 員工福利負債準備 遞延所得稅負債 存入保證金 應付保管款 簽帳款付款準備金 風險擔保金 非流動負債合計	50,084 35,760 6,188,596 37,487,233 18,894,563 409,384 72,034 114,083 19,490,064 78,721 360,031 871,817 415,528 79,182 3,248,759 273,405 5,327,443	39,494 7,790 5,858,433 36,485,400  18,524,082 336,646 97,343 111,846 19,069,917  78,721 357,531 838,529 407,380 78,668 3,185,058 268,044 5,213,931  24,283,848	27,970 330,163  1,001,833  370,481 72,738 (25,309) 2,237 420,147  2,500 33,288 8,148 514 63,701 5,361 113,512
28,011 22,306 5,137,628  33,787,453  17,148,478 226,818 90,188 65,235 17,530,719  78,721 354,649 724,038 397,134 76,813 3,125,300 192,800 4,949,455  22,480,174	存出保證金 其他什項非流動資產 非流動資產合計 資產總計 流動負債 應付款項 其他應付款 當期所得稅負債 其他流動負債 流動負債合計 非流動負債 負債準備非流動 員工福利負債準備 遞延所得稅負債 存入保證索 應付保管款 簽帳款付款準備金 風險擔保金 非流動負債合計	50,084 35,760 6,188,596 37,487,233 18,894,563 409,384 72,034 114,083 19,490,064 78,721 360,031 871,817 415,528 79,182 3,248,759 273,405 5,327,443 24,817,507	39,494 7,790 5,858,433 36,485,400  18,524,082 336,646 97,343 111,846 19,069,917  78,721 357,531 838,529 407,380 78,668 3,185,058 268,044 5,213,931  24,283,848	27,970 330,163  1,001,833  370,481 72,738 (25,309) 2,237 420,147
28,011 22,306 5,137,628  33,787,453  17,148,478 226,818 90,188 65,235 17,530,719  78,721 354,649 724,038 397,134 76,813 3,125,300 192,800 4,949,455  22,480,174	存出保證金 其他什項非流動資產 非流動資產合計 資產總計 流動負債 應付款項 其他應付款 當期所得稅負債 其他流動負債 流動負債合計 非流動負債 負債準備-非流動 員工福利負債 存入保證金 應付保管款 應付保管款 無險擔保令 非流動負債合計 基金及餘絀 基金	50,084 35,760 6,188,596 37,487,233 18,894,563 409,384 72,034 114,083 19,490,064 78,721 360,031 871,817 415,528 79,182 3,248,759 273,405 5,327,443	39,494 7,790 5,858,433 36,485,400  18,524,082 336,646 97,343 111,846 19,069,917  78,721 357,531 838,529 407,380 78,668 3,185,058 268,044 5,213,931  24,283,848	27,970 330,163  1,001,833  370,481 72,738 (25,309) 2,237 420,147
28,011 22,306 5,137,628  33,787,453  17,148,478 226,818 90,188 65,235 17,530,719  78,721 354,649 724,038 397,134 76,813 3,125,300 192,800 4,949,455  22,480,174	存出保證金 其他什項非流動資產 非流動資產合計 資產總計 流動負債 應付款項 其他應付款 當期所得稅負債 其他流動負債 流動負債合計 非流動負債 負債準備非流動 員工福利負債準備 遞延所得稅負債 存入保證索 應付保管款 簽帳款付款準備金 風險擔保金 非流動負債合計	50,084 35,760 6,188,596 37,487,233 18,894,563 409,384 72,034 114,083 19,490,064 78,721 360,031 871,817 415,528 79,182 3,248,759 273,405 5,327,443 24,817,507	39,494 7,790 5,858,433 36,485,400  18,524,082 336,646 97,343 111,846 19,069,917  78,721 357,531 838,529 407,380 78,668 3,185,058 268,044 5,213,931  24,283,848	27,970 330,163  1,001,833  1,001,833  370,481 72,738 (25,309) 2,237 420,147  2,500 33,288 8,148 514 63,701 5,361 113,512  533,659
28,011 22,306 5,137,628  33,787,453  17,148,478 226,818 90,188 65,235 17,530,719  78,721 354,649 724,038 397,134 76,813 3,125,300 192,800 4,949,455  22,480,174	存出保證金 其他什項非流動資產 非流動資產合計 資產總計 流動負債 應付款項 其他應付款 當期所得稅負債 其他流動負債 流動負債合計 非流動負債 負債準備-非流動 員工福利負債準備 遞延所得稅負債 存入保證金 應付保管款 簽帳款付款準備金 風險擔保金 非流動負債合計 負債合計	50,084 35,760 6,188,596 37,487,233  18,894,563 409,384 72,034 114,083 19,490,064  78,721 360,031 871,817 415,528 79,182 3,248,759 273,405 5,327,443  24,817,507	39,494 7,790 5,858,433 36,485,400  18,524,082 336,646 97,343 111,846 19,069,917  78,721 357,531 838,529 407,380 78,668 3,185,058 268,044 5,213,931  24,283,848	27,970 330,163  1,001,833  370,481 72,738 (25,309) 2,237 420,147

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)。