

財團法人聯合信用卡處理中心

收支營運預計表

中華民國113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	%	
2,429,247	100.00	收入	2,725,578	100.00	2,301,318	100.00	424,260	18.44	
2,310,532	95.11	業務收入	2,545,496	93.39	2,185,622	94.97	359,874	16.47	
1,378,395	56.74	勞務收入	1,491,483	54.72	1,312,759	57.04	178,724	13.61	
792,116	32.61	清算處理費收入	896,290	32.88	765,600	33.27	130,690	17.07	
137,932	5.68	手續費收入	155,190	5.69	105,230	4.57	49,960	47.48	
2,089	0.09	約定使用費收入	2,533	0.09	2,033	0.09	500	24.59	
118,715	4.89	業務外收入	180,082	6.61	115,696	5.03	64,386	55.65	
44,423	1.84	利息收入	63,051	2.31	39,994	1.74	23,057	57.65	
21,201	0.87	兌換利益	20,000	0.73	30,000	1.31	(10,000)	(33.33)	
53,091	2.19	其他收入	53,469	1.96	45,702	1.99	7,767	16.99	
0	0.00	投資性不動產收入	43,562	1.60	0	0.00	43,562	-	
1,553,583	63.95	支出	1,988,353	72.95	1,837,078	79.83	151,275	8.23	
1,542,120	63.48	業務支出	1,972,683	72.38	1,821,378	79.14	151,305	8.31	
1,408,055	57.96	勞務成本	1,828,816	67.10	1,691,019	73.48	137,797	8.15	
134,065	5.52	管理成本	143,867	5.28	130,359	5.66	13,508	10.36	
11,463	0.47	業務外支出	15,670	0.57	15,700	0.68	(30)	(0.19)	
11,463	0.47	其他支出	15,670	0.57	15,700	0.68	(30)	(0.19)	
875,664	36.05	本期稅前餘絀	737,225	27.05	464,240	20.17	272,985	58.80	
(170,279)	(7.01)	所得稅	(134,835)	(4.95)	(84,849)	(3.69)	(49,986)	58.91	
705,385	29.04	本期稅後餘絀	602,390	22.10	379,391	16.49	222,999	58.78	

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							
77,415		確定福利計畫之再衡量數	600		(500)		1,100		
368,154		透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價損益	220,647		160,871		59,776		
(89,762)		與不重分類之項目相關之所得稅	(44,249)		(32,074)		(12,175)		
355,807		本期其他綜合餘絀合計	176,998		128,297		48,701		

財團法人聯合信用卡處理中心 現金流量預計表

中華民國113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		737,225	
調整項目:			
折舊費用	275,603		
攤銷費用	136,000		
利息收入	(63,051)		
利息支出	4,318		
處分不動產及設備損失	50		
應收票據增加	(4)		
應收款項增加	(1,206,358)		
其他應收款增加	(8,982)		
預付款項增加	(1,138)		
其他什項流動資產增加	(200)		
應付款項增加	1,146,564		
其他應付款增加	18,410		
其他流動負債增加	1,700		
應付保管款減少	(2,757)		
收取之利息	73,067		
支付之利息	(4,318)		
支付所得稅	(139,743)	229,161	
營業活動之淨現金流入		<u>966,386</u>	
投資活動之現金流量:			
土地、房屋及建築	(4,000)		
不動產及設備增購數	(195,436)		
無形資產增購數	(180,690)		
存出保證金增加	(45,214)		
投資活動之淨現金流出		<u>(425,340)</u>	
籌資活動之現金流量:			
租賃本金償還	(53,158)		
存入保證金增加	27,553		
簽帳款付款準備金增加	149,894		
風險擔保金增加	8,379		
籌資活動之淨現金流入		<u>132,668</u>	
本期現金及約當現金增加數		673,714	
期初現金及約當現金餘額		<u>7,508,050</u>	
期末現金及約當現金餘額		<u><u>8,181,764</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113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	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	10,073,228	602,870	10,676,098	
累計賸餘	10,073,228	602,870	10,676,098	
淨值其他項目	5,050,746	176,518	5,227,264	
累積其他綜合餘絀	5,050,746	176,518	5,227,264	
合計	16,307,974	779,388	17,087,362	

財團法人聯合信用卡處理中心

資產負債預計表

中華民國113年12月31日

單位:新台幣千元

111年(前年)12月31日實際數	科目	113年12月31日預計數(1)	112年(上年)12月31日預計數(2)	比較增(減)數(3)=(1)-(2)
	流動資產			
7,908,715	銀行存款	8,181,764	7,508,050	673,714
1,653	金融資產-流動	1,653	1,653	0
3,397,800	資產-流動	1,872,800	1,872,800	0
101	應收票據	79	75	4
21,287,915	應收款項	25,333,525	24,127,167	1,206,358
172,692	其他應收款	182,083	183,117	(1,034)
20,692	預付款項	23,899	22,761	1,138
5,388	其他什項流動資產	4,196	3,996	200
32,794,956	流動資產合計	35,599,999	33,719,619	1,880,380
	非流動資產			
5,986,870	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動	6,601,735	6,381,088	220,647
1,087,623	按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	790,000	790,000	0
	不動產及設備			
0	土地	598,738	225,683	373,055
45,400	房屋及建築	104,634	59,921	44,713
986,292	機械及電腦設備	1,243,421	1,212,890	30,531
12,428	什項設備	13,727	11,575	2,152
83,329	租賃權益改良	8,292	10,443	(2,151)
1,127,449	成本合計	1,968,812	1,520,512	448,300
(556,742)	累計折舊	(610,316)	(560,358)	(49,958)
570,707	不動產及設備淨額	1,358,496	960,154	398,342
	投資性不動產			
0	投資性不動產-土地	1,655,826	2,028,881	(373,055)
0	投資性不動產-房屋及建築	180,705	221,418	(40,713)
0	累計折舊	(7,504)	(2,298)	(5,206)
0	投資性不動產淨額	1,829,027	2,248,001	(418,974)
	使用權資產			
137,151	使用權資產	203,236	126,084	77,152
(68,821)	累計攤銷	(82,472)	(26,251)	(56,221)
68,330	使用權資產淨額	120,764	99,833	20,931
	無形資產			
622,167	電腦軟體	797,446	713,791	83,655
(276,829)	累計攤銷	(364,825)	(327,290)	(37,535)
345,338	無形資產淨額	432,621	386,501	46,120
	其他資產			
40,410	遞延所得稅資產-淨額	39,401	39,521	(120)
32,176	存出保證金	159,498	114,284	45,214
25,825	其他什項非流動資產	24,518	25,153	(635)
8,157,279	非流動資產合計	11,356,060	11,044,535	311,525
40,952,235	資產總計	46,956,059	44,764,154	2,191,905
	流動負債			
20,158,553	應付款項	24,077,847	22,931,283	1,146,564
304,211	其他應付款	322,621	304,211	18,410
150,668	當期所得稅負債	134,835	139,743	(4,908)
55,212	租賃負債-流動	56,550	0	56,550
34,548	其他流動負債	35,709	34,009	1,700
20,703,192	流動負債合計	24,627,562	23,409,246	1,218,316
	非流動負債			
25,848	負債準備-非流動	25,848	25,848	0
153,613	員工福利負債準備	148,565	149,165	(600)
16,043	租賃負債-非流動	68,978	101,375	(32,397)
1,191,850	遞延所得稅負債	1,314,823	1,270,694	44,129
303,644	存入保證金	348,703	321,150	27,553
16,010	應付保管款	10,485	13,242	(2,757)
2,997,880	簽帳款付款準備金	3,147,774	2,997,880	149,894
159,600	風險擔保金	175,959	167,580	8,379
4,864,488	非流動負債合計	5,241,135	5,046,934	194,201
25,567,680	負債合計	29,868,697	28,456,180	1,412,517
	基金及餘絀			
1,184,000	基金	1,184,000	1,184,000	0
9,465,183	累積餘絀	10,676,098	10,073,228	602,870
4,735,372	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	5,227,264	5,050,746	176,518
15,384,555	基金及餘絀合計	17,087,362	16,307,974	779,388
40,952,235	負債、基金及餘絀總計	46,956,059	44,764,154	2,191,905

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)。