

財團法人聯合信用卡處理中心

收支營運預計表

中華民國110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 | % | |
| 2,352,458 | 100.00 | 收入 | 2,218,567 | 100.00 | 2,347,352 | 100.00 | (128,785) | (5.49) | |
| 2,188,099 | 93.01 | 業務收入 | 2,085,259 | 93.99 | 2,198,567 | 93.66 | (113,308) | (5.15) | |
| 1,238,874 | 52.66 | 勞務收入 | 1,176,852 | 53.04 | 1,211,901 | 51.63 | (35,049) | (2.89) | |
| 274,530 | 11.67 | 手續費收入 | 197,570 | 8.91 | 280,580 | 11.95 | (83,010) | (29.59) | |
| 672,897 | 28.60 | 清算處理費收入 | 709,370 | 31.97 | 704,330 | 30.01 | 5,040 | 0.72 | |
| 1,798 | 0.08 | 約定使用費收入 | 1,467 | 0.07 | 1,756 | 0.07 | (289) | (16.46) | |
| 164,359 | 6.99 | 業務外收入 | 133,308 | 6.01 | 148,785 | 6.34 | (15,477) | (10.40) | |
| 52,545 | 2.24 | 利息收入 | 30,410 | 1.37 | 48,888 | 2.08 | (18,478) | (37.80) | |
| 53,703 | 2.28 | 兌換利益 | 46,500 | 2.10 | 68,160 | 2.91 | (21,660) | (31.78) | |
| 58,111 | 2.47 | 其他收入 | 56,398 | 2.54 | 31,737 | 1.35 | 24,661 | 77.70 | |
| 1,740,349 | 73.98 | 支出 | 1,870,591 | 84.32 | 1,938,295 | 82.57 | (67,704) | (3.49) | |
| 1,729,496 | 73.52 | 業務支出 | 1,854,891 | 83.61 | 1,917,794 | 81.70 | (62,903) | (3.28) | |
| 1,613,207 | 68.58 | 勞務成本 | 1,733,330 | 78.13 | 1,786,440 | 76.10 | (53,110) | (2.97) | |
| 116,289 | 4.94 | 管理成本 | 121,561 | 5.48 | 131,354 | 5.60 | (9,793) | (7.46) | |
| 10,853 | 0.46 | 業務外支出 | 15,700 | 0.71 | 20,501 | 0.87 | (4,801) | (23.42) | |
| 10,853 | 0.46 | 其他支出 | 15,700 | 0.71 | 20,501 | 0.87 | (4,801) | (23.42) | |
| 612,109 | 26.02 | 本期稅前餘絀 | 347,976 | 15.68 | 409,057 | 17.43 | (61,081) | (14.93) | |
| | | | | | | | | | |
| (114,682) | (4.88) | 所得稅 | (63,513) | (2.86) | (72,034) | (3.07) | 8,521 | (11.83) | |
| | | | | | | | | | |
| 497,427 | 21.14 | 本期稅後餘絀 | 284,463 | 12.82 | 337,023 | 14.36 | (52,560) | (15.60) | |

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 | | | | | | | |
| (18,286) | | 確定福利計畫之再衡量數 | (5,400) | | (2,500) | | (2,900) | | |
| 1,557,953 | | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價損益 | 171,445 | | 166,439 | | 5,006 | | |
| (312,493) | | 與不重分類之項目相關之所得稅 | (33,209) | | (32,788) | | (421) | | |
| 1,227,174 | | 本期其他綜合餘絀合計 | 132,836 | | 131,151 | | 1,685 | | |

財團法人聯合信用卡處理中心

現金流量預計表

中華民國110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 | | 347,976 | |
| 調整項目: | | | |
| 折舊費用 | 254,495 | | |
| 攤銷費用 | 134,979 | | |
| 利息收入 | (30,410) | | |
| 利息支出 | 1,072 | | |
| 處分不動產及設備損失 | 150 | | |
| 應收票據增加 | (4) | | |
| 應收款項增加 | (489,351) | | |
| 其他應收款增加 | (6,726) | | |
| 預付款項增加 | (844) | | |
| 其他什項流動資產增加 | (139) | | |
| 應付款項增加 | 455,367 | | |
| 其他應付款增加 | 8,340 | | |
| 其他流動負債增加 | 11,281 | | |
| 應付保管款減少 | (22,528) | | |
| 收取之利息 | 33,227 | | |
| 支付之利息 | (1,072) | | |
| 支付所得稅 | (74,605) | | |
| 營業活動之淨現金流入 | | 273,232 | |
| | | 621,208 | |
| 投資活動之現金流量: | | | |
| 債券投資到期收回款 | 200,000 | | |
| 不動產及設備增購數 | (247,156) | | |
| 無形資產增購數 | (230,549) | | |
| 遞延資產增購數 | (400) | | |
| 存出保證金增加 | (26,220) | | |
| 投資活動之淨現金流出 | | (304,325) | |
| 籌資活動之現金流量: | | | |
| 租賃本金償還 | (56,356) | | |
| 存入保證金增加 | 20,110 | | |
| 簽帳款付款準備金增加 | 170,893 | | |
| 風險擔保金增加 | 14,405 | | |
| 籌資活動之淨現金流入 | | 149,052 | |
| 本期現金及約當現金增加數 | | 465,935 | |
| 期初現金及約當現金餘額 | | 7,880,397 | |
| 期末現金及約當現金餘額 | | 8,346,332 | |

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110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 | 184,000 | 0 | 184,000 | |
| 創立基金 | 66,000 | - | 66,000 | |
| 捐贈基金 | 118,000 | - | 118,000 | |
| 累積賸餘 | 9,062,886 | 280,143 | 9,343,029 | |
| 累計賸餘 | 9,062,886 | 280,143 | 9,343,029 | |
| 累積賸餘 | 3,995,799 | 137,156 | 4,132,955 | |
| 累積其他綜合餘絀 | 3,995,799 | 137,156 | 4,132,955 | |
| 合 計 | 13,242,685 | 417,299 | 13,659,984 | |

財團法人聯合信用卡處理中心

資產負債預計表

中華民國 110 年 1 月 2 月 3 1 日

單位:新台幣千元

| 108年(前年)12月 31日實際數 | 科目 | 110年12月31日預計 數(1) | 109年(上年)12月 31日預計數(2) | 比較增(減)數 (3)=(1)-(2) |
|-----------------------|------------------------------|----------------------|--------------------------|------------------------|
| | 流動資產 | | | |
| 5,458,924 | 銀行存款 | 8,346,332 | 7,880,397 | 465,935 |
| 3,511,050 | 按攤銷後成本衡量之金融 資產-流動 | 3,731,550 | 3,731,550 | 0 |
| 16 | 應收票據 | 77 | 73 | 4 |
| 23,815,713 | 應收款項 | 10,256,846 | 9,767,495 | 489,351 |
| 95,026 | 其他應收款 | 153,087 | 148,595 | 4,492 |
| 16,579 | 預付款項 | 17,700 | 16,856 | 844 |
| 193,031 | 其他什項流動資產 | 2,923 | 2,784 | 139 |
| 33,090,339 | 流動資產合計 | 22,508,515 | 21,547,750 | 960,765 |
| | 非流動資產 | | | |
| 5,229,929 | 透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產-非流動 | 5,233,953 | 5,062,508 | 171,445 |
| 603,844 | 按攤銷後成本衡量之金融 資產-非流動 | 299,901 | 500,484 | (200,583) |
| 1,014,757 | 機械及電腦設備 | 1,127,247 | 1,147,485 | (20,238) |
| 18,086 | 什項設備 | 14,312 | 14,888 | (576) |
| 84,123 | 租賃權益改良 | 83,381 | 87,676 | (4,295) |
| 1,116,966 | 成本合計 | 1,224,940 | 1,250,049 | (25,109) |
| (630,645) | 累計折舊 | (554,615) | (625,845) | 71,230 |
| 486,321 | 不動產及設備淨額 | 670,325 | 624,204 | 46,121 |
| | 使用權資產 | | | |
| 52,561 | 使用權資產 | 153,153 | 152,978 | 175 |
| (17,116) | 累計攤銷 | (105,366) | (53,438) | (51,928) |
| 35,445 | 使用權資產淨額 | 47,787 | 99,540 | (51,753) |
| | 無形資產 | | | |
| 540,953 | 電腦軟體 | 853,993 | 690,353 | 163,640 |
| (269,110) | 累計攤銷 | (329,283) | (266,225) | (63,058) |
| 271,843 | 無形資產淨額 | 524,710 | 424,128 | 100,582 |
| | 其他資產 | | | |
| 95,755 | 遞延所得稅資產-淨額 | 96,883 | 95,803 | 1,080 |
| 24,792 | 存出保證金 | 59,571 | 33,351 | 26,220 |
| 35,172 | 其他什項非流動資產 | 31,068 | 35,680 | (4,612) |
| 6,783,101 | 非流動資產合計 | 6,964,198 | 6,875,698 | 88,500 |
| 39,873,440 | 資產總計 | 29,472,713 | 28,423,448 | 1,049,265 |
| | 流動負債 | | | |
| 21,013,777 | 應付款項 | 9,544,534 | 9,089,167 | 455,367 |
| 250,898 | 其他應付款 | 259,239 | 250,899 | 8,340 |
| 107,022 | 當期所得稅負債 | 63,513 | 74,605 | (11,092) |
| 14,761 | 租賃負債-流動 | 793 | 37,518 | (36,725) |
| 62,265 | 其他流動負債 | 70,264 | 58,983 | 11,281 |
| 21,448,723 | 流動負債合計 | 9,938,343 | 9,511,172 | 427,171 |
| | 非流動負債 | | | |
| 85,221 | 負債準備-非流動 | 85,221 | 85,221 | 0 |
| 373,036 | 員工福利負債準備 | 378,196 | 372,796 | 5,400 |
| 20,858 | 租賃負債-非流動 | 42,194 | 59,968 | (17,774) |
| 1,040,189 | 遞延所得稅負債 | 1,040,994 | 1,006,705 | 34,289 |
| 418,409 | 存入保證金 | 421,508 | 401,398 | 20,110 |
| 76,024 | 應付保管款 | 22,412 | 44,940 | (22,528) |
| 3,116,800 | 簽帳款付款準備金 | 3,581,933 | 3,411,040 | 170,893 |
| 262,300 | 風險擔保金 | 301,928 | 287,523 | 14,405 |
| 5,392,837 | 非流動負債合計 | 5,874,386 | 5,669,591 | 204,795 |
| 26,841,560 | 負債合計 | 15,812,729 | 15,180,763 | 631,966 |
| | 基金及餘絀 | | | |
| 184,000 | 基金 | 184,000 | 184,000 | 0 |
| 8,718,144 | 累積餘絀 | 9,343,029 | 9,062,886 | 280,143 |
| 4,129,736 | 透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產損益 | 4,132,955 | 3,995,799 | 137,156 |
| 13,031,880 | 基金及餘絀合計 | 13,659,984 | 13,242,685 | 417,299 |
| 39,873,440 | 負債、基金及餘絀總計 | 29,472,713 | 28,423,448 | 1,049,265 |

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)。