



板信商業銀行

販售生前殯葬服務契約業者

慈恩緣興業股份有限公司

109 年度信託專戶結算報告

目 錄

- 一、資產負債表
- 二、損益表
- 三、淨值變動表
- 四、結算報告附註
- 五、補充附表
 - (一) 附表一財產目錄
 - (二) 附表二銀行存款明細表
 - (三) 附表三有價證券投資明細表
 - (四) 附表四不動產投資明細表



信託部製表

慈恩緣興業股份有限公司-生前殯葬服務契約預收費用信託專戶
資產負債表

民國108年及109年12月31日

會計科目(會計項目)	金額		會計科目(會計項目)		金額
	108.12.31	109.12.31	負債	108.12.31	
資產					
流動資產					
銀行存款	0	0	應付費用	0	0
應收款項	2,096,992	2,256,498			
有價證券投資	0	0			
減：備抵流動資產未實現跌價損失	0	0	負債合計	0	0
流動資產淨額	2,096,992	2,256,498	淨值		
非流動資產			信託本金	2,077,800	2,221,800
土地	0	0	超額提存	0	0
建築物	0	0	累計盈餘(或虧損)	19,192	34,698
減：備抵非流動資產未實現跌價損失	0	0	淨值合計	2,096,992	2,256,498
非流動資產淨額	0	0			
資產總計	2,096,992	2,256,498	負債及淨值總計	2,096,992	2,256,498

(本結算報表非依一般公認會計原則編製)

審核：



製表：



註：

- 1.信託本金：指生前殯葬服務契約分戶餘額之總金額
- 2.超額提存：係指委託人溢存金額，非屬生前殯葬服務契約分戶金額，亦非信託財產投資運用之收益。

慈恩緣興業股份有限公司-生前殯葬服務契約預收費用信託專戶

損益表

民國108年及109年1月1日至12月31日

科目	金額	金額
<u>收入及收益：</u>		
利息收入	16,087	15,506
有價證券買賣淨利	0	0
出售不動產淨利	0	0
租金收入	0	0
資產評價回升利益	0	0
收益合計	16,087	15,506
<u>支出及損失：</u>		
有價證券買賣淨損	0	0
出售不動產淨損	0	0
資產評價未實現損失	0	0
扣繳所得稅款	0	0
費用及損失合計	0	0
本期淨利(損)	16,087	15,506

(本結算報表非依一般公認會計原則編製)

審核：



製表：



慈恩緣業股份有限公司-生前殯葬服務契約預收費用信託專戶

淨值變動表

民國108年及109年1月1日至12月31日

變動項目	信託本金	超額提存	累計盈餘(或虧損)	合計
民國108年1月1日餘額	1,609,800		3,105	1,612,905
108年度信託本金提存數	486,000			486,000
108年度信託本金提領數	(18,000)			(18,000)
現金彌補虧損(提領結算收益)	0			0
108年度淨利(損)	0		16,087	16,087
民國108年12月31日餘額	2,077,800		19,192	2,096,992
109年度信託本金提存數	162,000			162,000
109年度信託本金提領數	(18,000)			(18,000)
現金彌補虧損(提領結算收益)	0			0
109年度淨利(損)	0		15,506	15,506
民國109年12月31日餘額	2,221,800		34,698	2,256,498

(本結算報表非依一般公認會計原則編製)

審核：



製表：張登岳

- 1 信託本金提存數：係指當年度委託人按月依收款金額依規定交付信託並計入各生前殯葬服務契約分戶之年度合計金額。
- 2 信託本金提領數：係指當年度委託人按月依履約或解約之生前殯葬服務契約，申請提領分戶信託本金之年度合計金額。
- 3 超額提存：係指委託人多存入，非屬生前殯葬服務契約分戶金額，亦非信託財產投資運用之收益。
- 4 現金彌補虧損(提領結算收益)：係指委託人依殯葬管理條例第52條規定，按前一年度之結算結果，彌補未達預收費用75%者之差額，或提領其已實現之收益。
- 5 年度淨利(損)：係指依損益表計算之本期淨利(損)。

慈恩緣興業股份有限公司-生前殯葬服務契約預收費用信託專戶

民國 109 年度結算報表附註

(非依一般公認會計原則編製)

一、信託契約概述

(一) 信託目的：

本契約之信託係為達成委託人對與其簽訂生前殯葬服務契約之消費者(以下簡稱消費者)履行其應盡義務之目的，而由委託人將信託財產移轉交付受託人專款專用，並由受託人基於保護消費者之權益，依本契約約定，為信託財產之管理、運用或處分。

(二) 受益人：慈恩緣興業股份有限公司

(三) 委託人：慈恩緣興業股份有限公司

(四) 受託人：板信商業銀行股份有限公司

(五) 信託契約期間：

自信託契約簽訂之日起算，存續期間為 2 年。

契約存續期間屆滿 3 個月前，委託人或受託人得以書面向他方表示信託契約屆滿後不再續約；若雙方均未於屆滿 3 個月前以書面向他方表示不再續約時，本契約自存續期間屆滿日起自動延長 1 年；其後存續期間再屆滿者，亦同。

(六) 提領條件：

1. 生前殯葬服務契約履行完畢。
2. 生前殯葬服務契約解除或終止。
3. 每年 12 月 31 日結算信託財產一次，信託財產已逾委託人預收費用之百分之 75 者，得領回已實現之收益。

(七) 投資標的規範：

1. 現金及銀行存款。
2. 政府債券、經中央銀行及行政院金融監督管理委員會核准之國際金融組織來臺發行之債券。
3. 以前款為標的之附買回交易。

4. 經中央主管機關認定之一定等級以上信用評等之金融債券、公司債、短期票券、依金融資產證券化條例及不動產證券化條例發行之受益證券或資產基礎證券。
 5. 貨幣市場共同信託基金、貨幣市場證券投資信託基金。
 6. 債券型基金。
 7. 前二款以外之其他共同信託基金或證券投資信託基金。
 8. 依信託業法第十八條之一第二項所定信託業運用信託財產於外國有價證券之範圍。
 9. 經核准設置之殯儀館、火化場需用之土地、營建及相關設施費用。
- 前項第七款至第九款合計之投資總額不得逾投資時信託財產價值之百分之30；第九款之投資總額不得逾投資時信託財產當時價值之百分之25。

二、重要會計政策之彙總說明

(一) 編製依據：

依據殯葬管理條例及相關規定編製；非依一般公認會計原則編製。

(二) 各項資產評價方式及依據：

以取得成本為入帳基礎，期末並按成本與市價孰低法評價。

比較成本與市價孰低時，依流動資產及非流動資產分別評價。資產分類以資產之變現性區分為流動資產及非流動資產，殯葬管理條例第52條第1款至第8款為流動資產，第9款為非流動資產。依評價結果，損失時認列未實現損失，市價回升時於成本範圍內認列回升利益。

成本計算，流動資產係採加權平均法計價；非流動資產採個別認定計算成本。

(三) 信託本金：係指生前殯葬服務契約分戶餘額之總金額。

(四) 超額提存：係指委託人溢存金額，非屬生前殯葬服務契約分戶金額，亦非信託財產投資運用之收益。

(五) 收入、成本及費用：

收入通常於已實現或可實現且已賺得時認列。相關成本配合收入於發生時認列；費用則依權責發生制於發生時認列。

三、殯葬管理條例第 52 條及 53 條遵行情形

慈恩緣興業股份有限公司-生前殯葬服務契約預收費用信託專戶有關投資運用範圍及限額、年度結算、收益之提領及損失之彌補等，已依據殯葬管理條例第 52 條及 53 條辦理遵行無誤。

四、依本結算結果得提領之收益或應彌補之差額

慈恩緣興業股份有限公司-生前殯葬服務契約預收費用信託專戶，依殯葬管理條例第 53 條規定辦理民國 109 年度結算後得提領之已實現收益或應補足之差額如下：

單位：新臺幣元

結算年度	得提領之已實現收益	應補足之差額
104 年度	1,201	
105 年度	1,854	
106 年度	2,666	
107 年度	3,105	
108 年度	19,192	
109 年度	34,698	

五、其他：無。

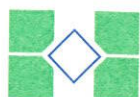
慈恩緣興業股份有限公司-生前殯葬服務契約預收費用信託專戶

財產目錄

民國109年12月31日

項目	分類	原始成本金額	市價	比率%(市價基礎)
流動資產：				
銀行存款		2,256,498	2,256,498	-
應收款項				
有價證券	符合殯葬管理條例第52條第2款至6款者			
有價證券	符合殯葬管理條例第52條第7款至8款者			
有價證券	未符合殯葬管理條例第52條第2款至8款者			
流動資產合計				
減：備抵流動資產跌價損失			-	
流動資產淨額				
非流動資產：				
土地	符合殯葬管理條例第52條第9款者			
土地	未符合殯葬管理條例第52條第9款者			
建築物	符合殯葬管理條例第52條第9款者			
建築物	未符合殯葬管理條例第52條第9款者			
非流動資產合計				
減：備抵非流動資產跌價損失			-	
非流動資產淨額				
資產總計		2,256,498	2,256,498	-

精 采 生 活 的 橋 樑



板信商業銀行
BANK OF PANHSIN

單 位 : 土城分行
帳 號 : 008451616889
戶 名 : 板信商業銀行受託信託財產專戶

列 印 日 期 : 110/02/02
時 間 : 19:33:46
列 印 櫃 員 : 57315
頁 次 : 01

期 間 : 109/01/01 ~ 109/12/31

交易日期	摘 要	支出金額	存入金額	餘 額
1	承前頁			
2	109/01/16 現金存款	慈恩緣興業股份有	\$6,000	\$602,992
3	109/02/27 現金存款	慈恩緣興業股份有	\$12,000	\$614,992
4	109/04/01 現金存款	慈恩緣興業股份有	\$12,000	\$626,992
5	109/05/06 轉帳取款	\$6,000	73717 陳瑞宗履約款	\$620,992
6	109/05/25 存款轉息	118-0037873	\$5,102	\$626,094
7	109/05/25 存款轉息	118-0037865	\$5,102	\$631,196
8	109/05/25 存款轉息	118-0037881	\$5,102	\$636,298
9	109/05/28 現金存款	慈恩緣興業股份有	\$72,000	\$708,298
10	109/06/21 存款息		\$139	\$708,437
11	109/06/30 現金存款	慈恩緣公司	\$18,000	\$726,437
12	109/08/21 轉開綜定	\$500,000	118-0051974	\$226,437
13	109/08/27 跨行轉帳	050-2274813	\$12,000	\$238,437
14	109/10/27 跨行轉帳	050-2274813	\$6,000	\$244,437
15	109/11/26 跨行轉帳	050-2274813	\$24,000	\$268,437
16	109/11/26 轉帳取款	\$6,000	73719 何文權履約款	\$262,437
17	109/12/21 存款息		\$61	\$262,498
18	109/12/24 轉帳取款	\$6,000	73718 田文華履約款	\$256,498
19	資料結束			
20				
21				
22				
23				
24				
25				
26				
27				
28				
29				
30				
31				
32				
33				
34				
35				

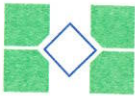


為維護您的權益，請詳閱本對帳單，並核對所列印的金額與日期是否與您的記錄相符。

表單編號：GL1007 93. 10. 80P 模(21×29.7cm)

主 管 製 單

精 采 生 活 的 橋 樑



板信商業銀行

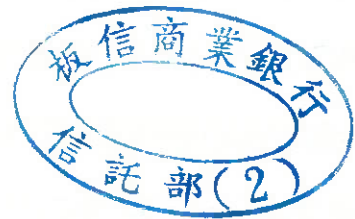
BANK OF PANHSIN

單 位 : 土城分行
帳 號 : 06593000037865
戶 名 : 板信商業銀行受託信託財產專戶

列 印 日 期 : 110/02/03
時 間 : 20:17:27
列 印 櫃 員 : 57315
頁 次 : 01

期 間 : 109/01/01 ~ 109/12/31

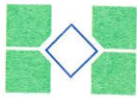
交易日期	摘 要	支出金額	存入金額	餘 額
1	承前頁			
2	109/05/25 存款息		\$5,102	\$505,102
3	109/05/25 存款轉息	\$5,102	118-1616889	\$500,000
4	資料結束			
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
13				
14				
15				
16				
17				
18				
19				
20				
21				
22				
23				
24				
25				
26				
27				
28				
29				
30				
31				
32				
33				
34				
35				



為維護您的權益，請詳閱本對帳單，並核對所列印的金額與日期是否與您的記錄相符。

表單編號：GL1007 93. 10. 80P 模(21×29.7cm)

主 管 製 單



精 采 生 活 的 橋 樑

板信商業銀行

BANK OF PANHSIN

單 位 : 土城分行
帳 號 : 06593000037873
戶 名 : 板信商業銀行受託信託財產專戶

列 印 日 期 : 110/02/03
時 間 : 20:18:11
列 印 櫃 員 : 57315
頁 次 : 01

期 間 : 109/01/01 ~ 109/12/31

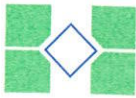
交易日期	摘 要	支出金額	存入金額	餘 額
1	承前頁			
2	109/05/25 存款息		\$5,102	\$505,102
3	109/05/25 存款轉息	\$5,102	118-1616889	\$500,000
4	資料結束			
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
13				
14				
15				
16				
17				
18				
19				
20				
21				
22				
23				
24				
25				
26				
27				
28				
29				
30				
31				
32				
33				
34				
35				



為維護您的權益，請詳閱本對帳單，並核對所列印的金額與日期是否與您的記錄相符。

表單編號：GL1007 93. 10. 80P 橫(21×29.7cm)

主 管 製 單



精 采 生 活 的 橋 樑

板信商業銀行

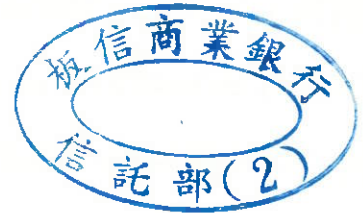
BANK OF PANHSIN

單 位 : 土城分行
帳 號 : 06593000037881
戶 名 : 板信商業銀行受託信託財產專戶

列 印 日 期 : 110/02/03
時 間 : 20:18:46
列 印 櫃 員 : 57315
頁 次 : 01

期 間 : 109/01/01 ~ 109/12/31

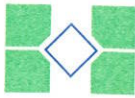
交易日期	摘 要	支出金額	存入金額	餘 額
1				
2	承前頁			
3	109/05/25 存款息		\$5,102	\$505,102
4	109/05/25 存款轉息	\$5,102	118-1616889	\$500,000
5	資料結束			
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
13				
14				
15				
16				
17				
18				
19				
20				
21				
22				
23				
24				
25				
26				
27				
28				
29				
30				
31				
32				
33				
34				
35				



為維護您的權益，請詳閱本對帳單，並核對所列印的金額與日期是否與您的記錄相符。

表單編號：GL1007 93. 10. 80P 橫(21×29.7cm)

主 管 製 單



精 采 生 活 的 橋 樑

板信商業銀行

BANK OF PANHSIN

單 位 : 土城分行
帳 號 : 06593000051974
戶 名 : 板信商業銀行受託信託財產專戶

列 印 日 期 : 110/02/03
時 間 : 20:20:05
列 印 櫃 員 : 57315
頁 次 : 01

期 間 : 109/01/01 ~ 109/12/31

交易日期	摘 要	支出金額	存入金額	餘 額
1	承前頁			
2	109/08/21 轉開綜定	118-1616889	\$500,000	\$500,000
3	資料結束			
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
13				
14				
15				
16				
17				
18				
19				
20				
21				
22				
23				
24				
25				
26				
27				
28				
29				
30				
31				
32				
33				
34				
35				



為維護您的權益，請詳閱本對帳單，並核對所列印的金額與日期是否與您的記錄相符。

表單編號：GL1007 93. 10. 80P 橫(21×29.7cm)

主 管 製 單

慈恩緣興業股份有限公司-生前殯葬服務契約預收費用信託專戶

有價證券投資明細表

民國109年12月31日

項次	投資項目	有價證券名稱	單位數	幣別	購入成本		結算日市價		符合殯葬管理條例第52條之款次(註)
					原幣單價	匯率	新台幣金額	匯率	
1	政府債券		0						第2款
2	附買回債券交易		0						第3款
3	債券型基金		0						第4款
小計(符合殯葬管理條例第52條第2款至第6款者)									
小計(符合殯葬管理條例第52條第7款至第8款者)									
小計(未符合殯葬管理條例第52條第2款至第8款者)									
總計			0					0	

註：請列出符合殯葬管理條例第52條之款次

不動產投資明細表

民國109年12月31日

項次	項目	地號或建號	面積		成本		市價		
			單位	數量	單價	金額	單價	金額	鑑價日期
1	土地	-							
2	土地	-							
3	土地	-							
	土地合計 (符合殯葬管理條例第52條第9款者)								
1	土地	-							
2	土地	-							
	土地合計 (未符合殯葬管理條例第52條第9款者)								
1	建築物	-							
2	建築物	-							
3	建築物	-							
	建築物合計 (符合殯葬管理條例第52條第9款者)								
1	建築物	-							
2	建築物	-							
	建築物合計 (未符合殯葬管理條例第52條第9款者)								
合計		-							