

彰化商業銀行股份有限公司 信託處 函

地址：104臺北市中山區中山北路2段57號
聯絡方式：(02)2536-2951分機2266
承辦人：謝虹亭

受文者：華梵禮儀有限公司

發文日期：中華民國111年1月17日

發文字號：彰託業字第1110000041號

速別：普通件

密等及解密條件或保密期限：

附件：華梵禮儀有限公司110年度信託財產結算報告書

主旨：檢送生前殯葬服務契約華梵禮儀有限公司110年度信託財產結算報告書，請查照。

說明：依殯葬管理條例第53條規定辦理。

正本：台中市殯葬管理處

副本：華梵禮儀有限公司

處長 藍麗玲

華梵禮儀有限公司-生前殯葬服務契約預收費用信託專戶

資產負債表

民國109年及110年1月1日至12月31日

會計科目(會計項目)	金額		會計科目(會計項目)	金額	
資產	109.12.31	110.12.31	負債	109.12.31	110.12.31
流動資產			應付費用	0	0
銀行存款	2,194,809	2,323,426			
應收款項	0				
有價證券投資	0		負債合計	0	0
減：備抵流動資產未實現跌價損失	0		淨值		
流動資產淨額	2,194,809	2,323,426	信託本金	2,193,520	2,321,658
非流動資產	0		移轉前盈餘	0	
建築物	0		累計盈餘(或虧損)	1,289	1,768
減：備抵非流動資產未實現跌價損失	0		淨值合計	2,194,809	2,323,426
非流動資產淨額	0				
資產總計	2,194,809	2,323,426	負債及淨值總計	2,194,809	2,323,426

(本結算報表非依一般公認會計原則編製)

審核：

製表：

華梵禮儀有限公司-生前殯葬服務契約預收費用信託專戶

損益表(收支計算表)

民國109及110年1月1日至12月31日

科目	109年金額	110年金額
<u>收入及收益：</u>		
利息收入	496	479
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	496	479
<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)	496	479

(本結算報表非依一般公認會計原則編製)

審核：

製表：

華梵禮儀有限公司-生前殯葬服務契約預收費用信託專戶

淨值變動表

民國109及110年1月1日至12月31日

變動項目	信託本金	移轉前盈餘	累計盈餘(或虧損)	合計
民國108年12月31日餘額	778,056	0	793	778,849
109年度信託本金提存數	1,677,214	-	-	1,677,214
109年度信託本金提領數	(261,750)	-	-	(261,750)
現金彌補虧損(提領結算收益)	-	-	-	-
109年度淨利(損)	-	-	496	496
民國109年12月31日餘額	2,193,520	0	1,289	2,194,809
110年度信託本金提存數	757,238	-	-	757,238
110年度信託本金提領數	(629,100)	-	-	(629,100)
現金彌補虧損(提領結算收益)	-	-	-	-
110年度淨利(損)	-	-	479	479
民國110年12月31日餘額	2,321,658	0	1,768	2,323,426

(本結算報表非依一般公認會計原則編製)

審核：

製表：

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. 年度淨利(損)：係指依損益表計算之本期淨利(損)。
4. 華梵提供110年12月底消費者名冊提撥信託總額為新臺幣3,095,520元。

信託結算報告附註

華梵禮儀有限公司-生前殯葬服務契約預收費用信託專戶

民國 110 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華梵對消費者履行服務契約應盡義務之目的，而由華梵將信託財產依本契約第三條約定之方式，將信託財產移轉交付予彰化銀行專款專用，並由彰化銀行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，及返還信託財產予華梵或消費者。
- (二) 受益人：華梵禮儀有限公司
- (三) 委託人：華梵禮儀有限公司
- (四) 受託人：彰化商業銀行股份有限公司
- (五) 信託契約期間：107.08.28~9999.12.31
- (六) 提領條件：於每年 12 月底銀行結算信託財產後，如信託財產淨資產價值已逾華梵預收費用之百分之七十五者，華梵得向彰化銀行領回當年度已實現之收益。
- (七) 投資標的規範：
 - (1) 銀行新臺幣活期、大額定期存款及定期存款。
 - (2) 貨幣市場共同信託基金、貨幣市場證券投資信託基金。
 - (3) 債券型基金。

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，費用於實際發生時認列。

三、殯葬管理條例第52條及53條遵行情形

華梵禮儀有限公司—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

華梵禮儀有限公司—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110年度結算後得提領之已實現收益或應補足之差額如下：

結算年度	得提領之已實現收益	應補足之差額
110 年度	479(詳如收支計算表)	
109 年度	496(詳如收支計算表)	

五、其他

為於110年12月底結算：

1. 信託本金為新台幣 2,321,658。
2. 信託餘額為新台幣 2,323,426。
3. 信託餘額減信託本金為新台幣 1,768。

算式：2,323,426-2,321,658=1,768

4. 無提領已實現收益。

華梵禮儀有限公司-生前殯葬服務契約預收費用信託專戶

財產目錄

民國110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		2,323,426.00	2,323,426.00	100%
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		2,323,426.00	2,323,426.00	100%
減：備抵流動資產跌價損失				
流動資產淨額		2,323,426.00	2,323,426.00	100%
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		2,323,426.00	2,323,426.00	100%

華梵禮儀有限公司-生前殯葬服務契約預收費用信託專戶

銀行存款明細表

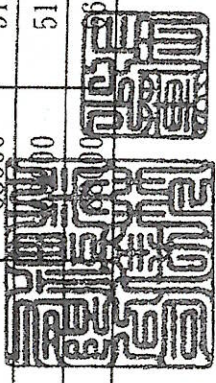
民國110年12月31日

項次	項目	幣別	銀行名稱	帳號	外幣金額	購買匯率	新台幣元 (購買成本)	結算日匯率	結算日市價 新台幣元
1	活期存款	新台幣	彰化銀行	40280103728300	--	--	2,323,426	-	2,323,426
合計							2,323,426		2,323,426

華梵禮儀有限公司

生前契約提撥信託明細表 (統一編號:70513432)

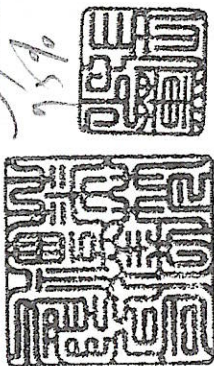
合約編號	簽約日期	統一編號	姓名	電話	地址	本期繳款金額	本期信託金額	消費者累計已繳金額	累積信託金額	備註(最後基準日)
N000001	1070731	B120924923	陳樹成	0916142396	台中市大肚區沙田路一段36之3號			160000	120000	110.12.31
N000002	1071231	K221256077	邱宜榮	0935073270	彰化縣埤頭鄉彰水路4段405號			188000	141000	110.12.31
N000012	1080117	M222537081	林瑞麗	0982805585	台中市德祥街15巷9號2F-2			111030	83283	110.12.31
N000013	1080117	M222537081	林瑞麗	0982805585	台中市德祥街15巷9號2F-2			162890	122175	110.12.31
N000014	1090429	Q101342065	謝有義	0937210489	台中市南屯區大墩14街311-1號3樓			128000	96000	110.12.31
N000017	1080919	F122256128	程光宏	0958000235	台中市北區平興街20號			88000	66000	110.12.31
N000019	1081207	M221045173	林沛翎	0972052118	臺中市昌平路2段12-15巷36號4樓			88000	66000	110.12.31
N000020	1081230	D120392865	葉雅祥	0922810715	臺中市新福路66巷36弄19號			188000	141000	110.12.31
N000021	1081230	D101250580	葉玉周	0958901585	臺中市新福路66巷36弄19號			238000	178500	110.12.31
N000023	1090131	M221045173	林沛翎	0972052118	臺中市昌平路2段12-15巷36號4樓			88000	66000	110.12.31
N000028	1090722	J200550800	張志玲	0928115538	台中市烏日區健行南路17號6樓之2			88000	66000	110.12.31
N000030	1090822	L122643367	陳忠毅	0917528130	台中市東區東光園路177巷84號			148000	111000	110.12.31
N000031	1090911	L222704241	蔡宜蓁	0956505040	台中市北區陝西東二街30號2F			128000	96000	110.12.31
N000032	1090916	B100432246	林俊宏	22817128	台中市東區東興里建成路773號			116800	87600	110.12.31
N000033	1090916	B100432246	林俊宏	22817128	台中市東區東興里建成路773號			116800	87600	110.12.31
N000035	1090911	L222704241	蔡宜蓁	0956505040	台中市北區陝西東二街30號2F			128000	96000	110.12.31
N000037	1100228	E201808043	畢曼玲	0935819957	臺中市文昌東一街292號6樓之4			128000	96000	110.12.31
N000038	1100228	N220522127	謝明秀	0919841014	彰化縣和美鎮道周路532之5號7樓			68000	51000	110.12.31
N000039	1100228	N220522109	謝燕居	0919841012	彰化縣和美鎮仁美路109號5樓之1				51000	110.12.31
N000040	1100421	B100819369	蕭明哲	0963271472	臺中市南區福中街17巷9號				66000	110.12.31



合約編號	簽約日期	統一編號	姓名	電話	地址	本期繳款金額	本期信託金額	消費者累計已繳金額	累積信託金額	備註(最後基準日)
N000041	1100421	B100819369	蕭明哲	0963271472	臺中市南區福中街17巷9號			88000	66000	110.12.31
N000042	1100930	T120890141	徐儒正	0938280079	臺中市烏日區信義街279巷6弄9號			88000	66000	110.12.31
N000043	1100907	B121169373	張振隆	0923169892	臺中市南屯區五權西路2段1062號			78000	58500	110.12.31
N000036	1100227	R120740626	王任宏	0918962201	臺中市東勢區上城街212巷16號2樓之2			88000	66000	110.12.31
N000044	1101222	N220522118	謝明純	0919841013	彰化縣和美鎮忠勤路2號			68000	51000	110.12.31
N000025	1100930	P201881193	林芬	0932386751	臺中市大里區善化路166巷90弄16號			168000	126000	110.12.31

合 計						0	0	3095520	2321658	
-----	--	--	--	--	--	---	---	---------	---------	--

委託人簽章：
(請蓋信託原留印鑑)



110年11月累積信託金額 2,321,658

十期信用信託

一本期繳款

2,321,658