

仁愛醫療財團法人
(原名財團法人仁愛綜合醫院)

財務報表暨會計師查核報告

民國九十七年度及九十六年度

財 務 報 表

目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師查核報告	3
四、資產負債表	4 - 5
五、收支餘絀表	6
六、淨值變動表	7
七、現金流量表	8 - 9
八、財務報表附註	
(一)法人沿革	10
(二)重要會計政策之彙總說明	10 - 13
(三)會計變動之理由及其影響	13
(四)重要會計科目之說明	13 - 20
(五)關係人交易	20 - 24
(六)抵押之資產	24
(七)重大承諾事項及或有事項	25
(八)重大之災害損失	25
(九)重大之期後事項	25
(十)其他	25
九、重要會計科目明細表	26 - 39
十、其他揭露事項	
(一)業務	42
(二)教育研究發展及醫療社會服務費用表	43
(三)重要財務資訊	43 - 49

仁愛醫療財團法人

會計師查核報告

仁愛醫療財團法人(原名財團法人仁愛綜合醫院)民國九十七年十二月三十一日及九十六年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十七年一月一日至十二月三十一日及九十六年一月一日至十二月三十一日之收支餘絀表、淨值變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則暨一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述之財務報表在所有重大方面係依照醫療法、醫療法人財務報告編製準則及一般公認會計原則編製，足以允當表達仁愛醫療財團法人民國九十七年十二月三十一日及九十六年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十七年一月一日至十二月三十一日及九十六年一月一日至十二月三十一日之營運結果及現金流量。

此 致

仁愛醫療財團法人 公鑒

安永會計師事務所

會計師：涂清莉



中華民國九十八年四月二十日



民國九十七年十二月三十一日
及九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

資 產	附 註	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
		金 額	%	金 額	%
流動資產					
現金及約當現金	二及四.1	\$109,675	5.01	\$37,653	1.76
應收票據及帳款淨額	四.2	140,315	6.41	145,147	6.81
存 貨	二及四.3	18,849	0.86	18,531	0.87
預付款項		4,916	0.22	3,902	0.18
其他流動資產		810	0.04	352	0.02
流動資產合計		274,565	12.54	205,585	9.64
基金及投資	四.4	9,775	0.45	9,775	0.46
固定資產	二及四.5				
土 地		829,959	37.92	829,959	38.92
房屋及建築設備		1,257,815	57.48	1,209,769	56.75
醫療儀器設備		240,645	11.00	228,197	10.70
資訊設備		53,851	2.46	66,427	3.12
交通運輸設備		17,678	0.81	17,678	0.83
器具設備		3,840	0.18	2,962	0.14
什項設備		12,894	0.59	12,482	0.59
租賃資產		3,056	0.14	3,056	0.14
租賃權益改良		19,431	0.90	21,646	1.02
成本及重估增資		2,439,169	111.48	2,392,176	112.21
減：累計折舊		(546,963)	(25.00)	(507,235)	(23.79)
預付購置固定資產款項		-	-	21,897	1.03
固定資產合計		1,892,206	86.48	1,906,838	89.45
其他資產					
存出保證金		2,393	0.11	2,598	0.12
限制用途之銀行存款	二及六	9,195	0.42	6,962	0.33
其他資產合計		11,588	0.53	9,560	0.45
資 產 總 計		\$2,188,134	100.00	\$2,131,758	100.00

(請參閱財務報表附註)

主辦會計：陳明基

負責人：



董事長：





民國九十七年十二月三十一日

及九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

負債及淨值	附註	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
		金額	%	金額	%
流動負債					
短期借款	四.6	\$384,570	17.58	\$264,290	12.40
一年內到期之長期負債	四.9	162,768	7.44	124,381	5.83
應付票據		150,360	6.87	164,261	7.71
應付帳款		84,689	3.87	85,971	4.03
應付所得稅		-	-	449	0.02
應付費用	四.7	156,034	7.13	182,249	8.55
其他流動負債	四.8	71,155	3.25	77,712	3.65
流動負債合計		1,009,576	46.14	899,313	42.19
長期負債					
長期借款	四.9	358,800	16.40	455,700	21.38
其他長期負債	四.10	60,000	2.74	31,996	1.49
長期負債合計		418,800	19.14	487,696	22.87
其他負債	四.11				
應付租賃款		1,601	0.07	2,075	0.10
存入保證金		5,130	0.24	2,580	0.12
其他負債合計		6,731	0.31	4,655	0.22
負債合計		1,435,107	65.59	1,391,664	65.28
淨值					
永久受限淨值					
創設基金淨值-永久受限	四.12	819,629	37.46	819,629	38.45
未受限淨值					
累積虧損-未受限		(79,535)	(3.64)	(109,927)	(5.16)
本期餘絀-未受限		12,933	0.59	30,392	1.43
淨值合計		753,027	34.41	740,094	34.72
負債及淨值總計		\$2,188,134	100.00	\$2,131,758	100.00

(請參閱財務報表附註)

主辦會計：陳明慧

負責人：



董事長：



仁愛醫院
(原名財團法人仁愛綜合醫院)



民國九十七年一月一日至十二月三十一日
及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	九十七年度		九十六年度	
	金 額	%	金 額	%
醫務收入				
門急診收入-健保	\$960,911	49.66	\$937,097	49.54
門急診收入-非健保	104,135	5.38	102,231	5.40
住院收入-健保	909,579	47.00	823,579	43.54
住院收入-非健保	139,133	7.19	112,698	5.96
其他醫務收入-健保	14,615	0.76	16,999	0.90
其他醫務收入-非健保	79,234	4.08	55,351	2.92
減：支付點值調整	(120,575)	(6.23)	(68,920)	(3.64)
健保核減	(138,397)	(7.15)	(76,039)	(4.02)
醫療優待	(13,229)	(0.69)	(11,250)	(0.60)
醫務收入淨額	1,935,406	100.00	1,891,746	100.00
醫務成本				
人事費用	(862,304)	(44.55)	(818,470)	(43.27)
藥品費用	(355,588)	(18.37)	(353,719)	(18.70)
醫材費用	(269,186)	(13.91)	(265,576)	(14.04)
折舊費用	(55,054)	(2.84)	(57,651)	(3.05)
租金支出	(18,682)	(0.96)	(27,189)	(1.43)
事務費用	(25,918)	(1.34)	(27,039)	(1.43)
教育研究發展費用	(37,599)	(1.94)	(28,627)	(1.51)
醫療社會服務費用	(13,151)	(0.68)	(13,823)	(0.73)
其它醫務費用	(221,619)	(11.45)	(219,481)	(11.60)
醫務成本合計	(1,859,101)	(96.04)	(1,811,575)	(95.76)
醫務毛利	76,305	3.96	80,171	4.24
管理費用	(56,975)	(2.94)	(58,066)	(3.07)
醫務利益	19,330	1.02	22,105	1.17
非醫務活動收益				
利息收入	100	0.01	128	0.01
租金收入	11,506	0.59	11,864	0.63
捐贈收入-未受限	1,539	0.08	3,045	0.16
其他非醫務收益	19,855	1.03	26,160	1.38
非醫務活動收益合計	33,000	1.71	41,197	2.18
非醫務活動費損				
董事會費用	(2,673)	(0.14)	(1,784)	(0.09)
利息支出	(29,553)	(1.53)	(26,426)	(1.40)
處分固定資產損失	(4,417)	(0.23)	(1,605)	(0.08)
其他非醫務費損	(2,754)	(0.14)	(618)	(0.03)
非醫務活動費損合計	(39,397)	(2.04)	(30,433)	(1.60)
本期稅前餘絀	12,933	0.69	32,869	1.75
所得稅費用	-	-	(2,477)	(0.13)
本期稅後餘絀-未受限	\$12,933	0.69	\$30,392	1.62

(請參閱財務報表附註)

主辦會計：

陳明慧

負責人：



董事長：

廖生

(原名財團法人仁愛綜合醫院)





民國九十七年一月一日至十二月三十一日
及九十六年一月一日至十二月三十一日


單位：新台幣仟元

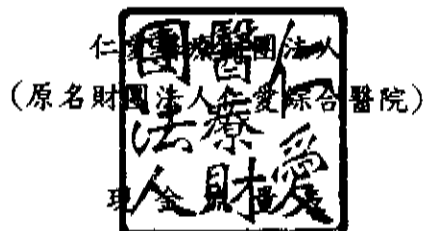
項 目	九十七年度	九十六年度
永久受限淨值		
永久受限期初淨值	\$819,629	\$819,629
本期增減變化	-	-
永久受限期末淨值	819,629	819,629
未受限淨值		
未受限本期稅後餘絀	12,933	30,392
未受限期初淨值	(79,535)	(109,927)
未受限期末淨值	(66,602)	(79,535)
期末淨值總額	\$753,027	\$740,094

(請參閱財務報表附註)

主辦會計： 

負責人： 

董事長： 




民國九十七年一月一日至十二月三十一日
及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	九十七年度	九十六年度
營運活動之現金流量：		
本期稅後餘絀	\$12,933	\$30,392
調整項目：		
支付點值調整淨影響數	519	(4,126)
健保核減淨影響數	21,351	(850)
折舊費用	57,282	59,889
處分固定資產損失	4,417	1,605
應收票據及帳款增加	(17,038)	(55,233)
存貨增加	(318)	(4,103)
預付款項增加	(1,014)	(609)
遞延所得稅資產減少	-	1,613
其他流動資產(增加)減少	(458)	618
應付票據(減少)增加	(13,901)	17,006
應付帳款減少	(1,282)	(19,114)
應付所得稅(減少)增加	(449)	449
應付費用(減少)增加	(26,215)	7,429
應付健保點值款減少	(10,475)	(12,732)
其他流動負債增加(減少)	3,918	(12,471)
限制用途之銀行存款增加	(2,233)	(52)
營運活動之現金流入	27,037	9,711
投資活動之現金流量：		
購置固定資產	(47,067)	(41,325)
存出保證金減少	205	51
投資活動之現金流出	(46,862)	(41,274)
(接次頁)		

(請參閱財務報表附註)

主辦會計： 

負責人： 

董事長： 



民國九十七年一月一日至十二月三十一日
 及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	九十七年度	九十六年度
(承前頁)		
融資活動之現金流量：		
銀行借款增加	61,767	77,360
應付租賃款減少	(474)	(301)
其他長期負債增加(減少)	28,004	(32,307)
存入保證金增加	2,550	335
融資活動之現金流入	91,847	45,087
本期現金及約當現金增加數	72,022	13,524
期初現金及約當現金餘額	37,653	24,129
期末現金及約當現金餘額	\$109,675	\$37,653
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息(不含資本化利息)	\$29,895	\$26,175
本期支付所得稅	\$1,312	\$415
不影響現金流量之投資及融資活動		
一年內到期之長期借款轉列流動負債	\$162,768	\$124,381

(請參閱財務報表附註)

主辦會計：



負責人：



董事長：



仁愛醫療財團法人
(原名財團法人仁愛綜合醫院)

財務報表附註

民國九十七年十二月三十一日
及九十六年十二月三十一日

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

一、法人沿革

本法人原為私立仁愛綜合醫院，設立於台中市，診療科別主要為內科、外科、小兒科、婦產科、皮膚科、眼科、牙科及泌尿科等。民國八十一年由仁愛醫院廖泉生先生及其他捐助人捐出醫療設備、土地及現金共計\$819,629成立財團法人仁愛綜合醫院，並經行政院衛生署許可設立及向台中地方法院完成法人登記，且以八十一年七月一日為設立基準日。本法人設立之主要目的為提供社會大眾各項醫療業務之服務。

本法人為提供更多的醫療服務資源，於民國八十二年籌劃興建台中縣大里市新院區，並於八十四年四月起開始營運，目前本法人主要醫務收入來自大里仁愛醫院及台中仁愛醫院。

民國九十二年七月一日起擴大服務範疇，正式推出「中醫門診」。

民國九十五年十一月一日起經主機關核准增設立「護理之家」。

民國九十七年七月一日本法人向台中地方法院完成變更登記，更名為仁愛醫療財團法人。

本法人民國九十七年十二月三十一日及九十六年十二月三十一日之員工人數各為1,228人及1,167人。

二、重要會計政策之彙總說明

本財務報表係依照醫療法人財務報告編製準則、醫療法及一般公認會計原則編製，重要會計政策彙總說明如下：

1. 資產與負債區分流動與非流動之標準

用途未受限制之現金或約當現金，為交易目的而持有或短期間持有且預期於資產負債表日後12個月內將變現之資產列為流動資產；非屬流動資產者為非流動資產。

負債須於資產負債表日後12個月內清償者列為流動負債；非屬流動負債或為非流動負債。

2. 現金及約當現金

係包括現金、銀行存款及自投資日起三個月內到期且利率變動對其價值影響甚少之短期且具高度流動性之投資。

3. 存 貨

存貨包括醫療材料及各項醫療消耗品，係採成本與市價孰低法評價，成本之計算採用先進先出法；至於市價之取決係指重置成本。

4. 限制用途銀行存款

係由主治醫師、住院醫師及醫技人員，成立醫療糾紛互助金，按薪資之0.5%提撥，其用途限於支付將來醫師或醫技人員與患者發生醫療糾紛之支出。互助金之提撥自個人薪資代扣後，存入互助金專戶，惟因互助金會員會有異動，由個人保管互助金較不適宜，故委由本法人代管其帳務，由於此項專戶雖由本法人代管，但其業務仍由醫師開會決議，本法人並無權使用此銀行存款。

5. 固定資產

(1)接受捐贈之固定資產則按受贈時之公平市價為基礎入帳，其餘支付價款取得者係以原始取得成本為入帳基礎，按所得稅法規定之耐用年數，以平均法計提折舊，各項資產耐用年限如下：

<u>資 產 項 目</u>	<u>耐 用 年 限</u>
建築物	5~55年
儀器設備	3~10年
器具設備	5~ 6年
運輸設備	1~ 8年
生財器具	2~ 8年
什項設備	4~15年
租賃資產	3~ 7年
租賃權益改良	8~10年
電腦設備	3~11年

(2)固定資產購置及建造期間之利息予以資本化，列為固定資產之成本。

(3)重大支出其效益及於以後各期者列為資產，其餘零星維修支出列為當期費用。

(4)處分固定資產之盈益，列為非醫務活動收益，處分或報廢之損失則列為非醫務活動費損。

6. 勞工退休準備金

- (1) 本法人自民國八十七年七月起依「勞動基準法」之規定訂定員工退休辦法，每年按員工薪資百分之二提撥退休準備金撥交由勞工退休準備金監督委員會專戶儲存及支用。截至民國九十七年十二月三十一日及九十六年十二月三十一日之金額分別為\$45,675及\$54,533，由於此項退休準備金與本法人帳務完全分離，故未包含於財務報表之中。
- (2) 勞工退休金條例自民國九十四年七月一日起施行，並採確定提撥制。實施後員工得選擇適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。對適用該條例之員工，本法人每月負擔之員工退休金提撥率，不得低於員工每月薪資百分之六。

7. 收入認列方法

- (1) 醫務收入於銷售貨物或提供勞務完成時，且已實現或可實現時認列。
- (2) 捐贈收入於已實際收到捐贈款項時認列。

8. 教育研究發展費

本法人依醫療法第四十六條規定，醫療財團法人每年應提撥年度醫療收入結餘之百分之十以上，辦理有關研究發展、人才培訓及健康教育等項目。

9. 社會醫療服務費

本法人依醫療法第四十六條規定，醫療財團法人每年應提撥年度醫療收入結餘之百分之十以上，辦理有關醫療救濟、社區醫療服務及其他社會服務事項等項目。

10. 支付點值調整

本法人依健保局規劃實施之總額預算制度，提列支付點值調整數，並根據當年度健保局實際支付情形預估可能之支付點值調整數，支付點值調整及預估支付點值調整皆作為醫務收入之減項。

11. 健保核減

本法人係根據健保局之付款通知書，於結算醫療費用時針對已被健保局追扣且無申復可能之部分，帳列健保核減；而有申復可能性之案件，於二個月內填寫申復表向健保局提出申復，帳列於預估健保核減，健保核減及預估健保核減皆作為醫務收入之減項。

12. 所得稅

本法人依財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」之規定，就應稅勞務所得作跨期間與同期間之所得稅分攤。將應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債，與將可減除暫時性差異、虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，估列其備抵評價金額。

13. 資產減損

本法人於每一資產負債表日適用財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」評估所有資產是否有減損跡象，如有減損跡象，則進行減損測試，依公報規定以個別資產或資產所屬之現金產生單位進行測試。減損測試結果如資產（或資產所屬現金產生單位）之帳面價值大於可回收金額，則須認列減損損失，而可回收金額則為淨公平價值及使用價值之較高者；反之，若於資產負債表日有證據顯示資產於以前年度認列之減損損失可能已不存在或減少時，應重新評估可回收金額，若可回收金額因資產之估計服務潛能變動而增加時，減損應予迴轉，惟迴轉後帳面價值不可超過資產在未認列減損損失情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。

另外，已分攤商譽之現金產生單位或群組，不論有無減損跡象，定期於每一資產負債表日進行減損測試。減損測試結果如現金產生單位或群組之帳面價值（包含商譽之帳面價值）大於可回收金額，則須認列減損損失，認列減損時，商譽先行減除，減除不足之數再依帳面價值之相對比例分攤至商譽以外之其他資產。商譽之減損，一經認列，嗣後不得以任何理由迴轉。

減損損失及減損迴轉利益列為非醫務活動費損及收益。

三、會計原則變動之理由及其影響

無此事項。

四、重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

	97. 12. 31	96. 12. 31
現金	\$202	\$173
銀行存款	109,473	37,480
合計	\$109,675	\$37,653

2. 應收票據及帳款淨額

	97. 12. 31	96. 12. 31
應收票據	\$1, 966	\$1, 104
應收帳款	218, 067	201, 828
減：備抵呆帳	(1, 532)	(1, 470)
備抵支付點值調整	(11, 317)	(10, 798)
備抵健保核減	(66, 869)	(45, 517)
淨 額	<u>\$140, 315</u>	<u>\$145, 147</u>

(1) 應收帳款主要係應收中央健保局之款項。

(2) 備抵呆帳係依據期末應收款項餘額可能發生呆帳金額估列。

(3) 備抵支付點值調整係應收款項依健保局規劃之支付制度而預先提列之健保支付點值調整數，作為應收帳款之減項。

(4) 備抵健保核減係因健保局第四季尚未核定，故本法人依據前三季資料及健保局規定之函文預估之核減數，作為應收帳款之減項。

3. 存 貨

	97. 12. 31	96. 12. 31
醫藥材料	\$18, 143	\$17, 875
消耗品費	706	656
合 計	<u>\$18, 849</u>	<u>\$18, 531</u>

4. 基金及投資

被投資公司	97. 12. 31			96. 12. 31			評價基礎	提供擔保或質押情形
	股 數	持股比例	金 額	股 數	持股比例	金 額		
三信商業銀行股份有限公司	732, 616	0. 20%	<u>\$9, 775</u>	707, 842	0. 20%	<u>\$9, 775</u>	成本法	無

民國九十一年度廖林蔡雲、廖泉生、廖仁等三人捐贈三信商業銀行股份有限公司股票640, 000股予本法人，稅捐稽徵機關核定捐贈金額為\$9, 766，截至九十七年十二月三十一日止，本法人持有三信商業銀行股份有限公司之股票成本共計9, 775。

5. 固定資產

- (1) 民國九十七年度固定資產之增加主要係台中仁愛醫院房屋建築之改良、購買飛梭雷射系統設備、工作站主機及病床等支出。
- (2) 民國九十六年度固定資產之增加主要係購買同位素診斷攝影設備、幫浦主機、公務車及單槍投影機等支出。
- (3) 本法人民國九十四年四月一日及九月一日向御泉事業股份有限公司租賃點滴幫浦及配件共計92套，其相關資訊請參閱五、2.(7)揭露事項。
- (4) 固定資產明細如下：

項 目	97. 12. 31		
	原始成本	累積折舊	帳面金額
土 地	\$829, 959	\$-	\$829, 959
房屋及建築設備	1, 257, 815	301, 577	956, 238
醫療儀器設備	240, 645	164, 741	75, 904
資 訊 設 備	53, 851	45, 492	8, 359
交通運輸設備	17, 678	14, 382	3, 296
器 具 設 備	3, 840	2, 058	1, 782
什 項 設 備	12, 894	4, 385	8, 509
租 賃 資 產	3, 056	1, 366	1, 690
租賃權益改良	19, 431	12, 962	6, 469
固定資產合計	<u>\$2, 439, 169</u>	<u>\$546, 963</u>	<u>\$1, 892, 206</u>

項 目	96. 12. 31		
	原始成本	累積折舊	帳面金額
土 地	\$829, 959	\$-	\$829, 959
房屋及建築設備	1, 209, 769	278, 064	931, 705
醫療儀器設備	228, 197	142, 915	85, 282
資 訊 設 備	66, 427	54, 487	11, 940
交通運輸設備	17, 678	13, 098	4, 580
器 具 設 備	2, 962	1, 654	1, 308
什 項 設 備	12, 482	2, 996	9, 486
租 賃 資 產	3, 056	969	2, 087
租賃權益改良	21, 646	13, 052	8, 594
預付購置固定資產款項	21, 897	-	21, 897
固定資產合計	<u>\$2, 414, 073</u>	<u>\$507, 235</u>	<u>\$1, 906, 838</u>

6. 短期借款

債權銀行	借款性質	97. 12. 31		96. 12. 31	
		金額	利率	金額	利率
元大銀行	個人NCD質借	\$175,450	2.65%- 2.79%	\$86,610	2.65%
中國信託商業銀行	信用借款	100,000	2.35%	100,000	2.80%
合作金庫	信用借款	50,000	2.85%	10,000	2.76%
台灣銀行	信用借款	40,000	2.05%	51,910	2.93%
元大銀行	信用借款	19,120	2.81%	15,770	3.18%
合 計		\$384,570		\$264,290	

7. 應付費用

	97. 12. 31	96. 12. 31
應付薪資及獎金	\$121,336	\$124,274
應付修繕費	9,473	21,754
應付退休金	4,208	3,958
應付保險費	3,720	7,152
應付水電瓦斯費	2,927	2,639
應付公會事業費	1,407	1,736
應付訓練費	1,245	1,230
應付利息	697	1,039
應付伙食費	527	1,244
應付什項購置費	427	1,414
應付勞務費	352	222
其 他	9,715	15,587
合 計	\$156,034	\$182,249

8. 其他流動負債

	97. 12. 31	96. 12. 31
應付健保局點值款	\$40,350	\$50,825
代收款	10,504	16,523
其他應付款	7,901	-
應付設備款	1,800	880
應付工程款	972	2,100
其 他	9,628	7,384
合 計	\$71,155	\$77,712

應付健保局點值款係依據中央健康保險局民國九十一年七月三十一日所發佈“健保中費三字第〇九一〇〇四二七七八號函”，自民國九十一年七月一日起實施醫院總額支付制度，中央健保局係按季以各科別點值情形重新核減已經支付之健保給付額，惟其點值重新結算作業速度較遲，故截至民國九十七及九十六年十二月三十一日尚未追扣退回健保局之點值款分別為\$17,393及\$12,375；另中央健保局為協助保險醫事服務機構無法一次返還九十三年及九十四年間，因醫院總額及西醫基層總額點值結算後產生之應追扣醫療費用，本法人於民國九十五年八月與中央健保局協議將應追扣之醫療費用分36期償還。截至民國九十七年及九十六年十二月三十一日止此項應追扣款分別尚有\$22,957及\$64,285尚未償還，其中一年以內需償還之部分分別為\$22,957及\$38,450，本法人將其帳列於應付健保點值款，故於民國九十七年及九十六年十二月三十一日應付健保點值款之餘額分別為\$40,350及\$50,825。

9. 長期借款

債權銀行	借款性質	借款期間	利率區間	97.12.31	擔保品	償還辦法	已報備行政院衛生署核准文號
合作金庫	抵押借款	91.03.06- 101.03.06	2.860%	\$249,173	土地、 建築物	自民國91年4月至101年3月按月平均攤還	衛署醫字第0970036114號
"	抵押借款	96.05.08- 103.05.08	2.900%	21,930	儀器設備	本金寬緩一年，自民國97年5月至103年5月分72期攤還	衛署醫字第0970036114號
"	抵押借款	91.07.04- 101.07.04	2.860%	19,308	儀器設備	本金寬緩一年，自民國92年8月至101年7月按月平均攤還	衛署醫字第0970036114號
"	抵押借款	94.10.28- 104.10.28	2.860%	17,180	建築物	本金寬緩一年，第二年起按月攤還本金\$740，餘額到期一次清償。	衛署醫字第0970036114號
"	抵押借款	91.03.06- 100.02.23	2.000%	10,205	建築物	民國91年3月至100年2月按月平均攤還	衛署醫字第0970036114號
"	抵押借款	90.10.12- 100.10.12	2.000%	7,832	儀器設備	本金寬緩一年，自民國91年11月至100年10月分71期償還	衛署醫字第0970036114號
元大商業 銀行	抵押借款	93.04.20- 103.04.20	2.810%	47,440	土地、 建築物	本金寬緩一年，自民國94年5月至103年4月分108期償還	衛署醫字第0970036114號
"	抵押借款	91.01.21- 98.01.21	2.810%	40,000	土地、 建築物	本金寬緩一年，自民國92年3月至98年1月分72期償還	衛署醫字第0970036114號
"	抵押借款	91.08.30- 98.08.30	2.810%	18,500	土地、 建築物	本金寬緩一年，自民國92年9月至98年8月分72期償還	衛署醫字第0970036114號
"	信用借款	96.12.19- 103.12.19	2.810%	24,340	無	本金寬緩二年，自民國98年12月至103年12月分60期攤還	衛署醫字第0970036114號
"	信用借款	97.04.21- 103.12.19	2.810%	85,860	無	本金寬緩二年，自民國98年12月至103年12月分60期攤還	衛署醫字第0970036114號
合 計				521,568			
減：一年內到期之長期借款				(162,768)			
淨 額				\$358,800			

債權銀行	借款性質	借款期間	利率區間	96.12.31	擔保品	償還辦法	已報備行政院衛生署核准文號
合作金庫	抵押借款	91.03.06- 101.03.06	3.095%	\$320,672	土地、 建築物	自民國91年4月至101年3月按月平均攤還	衛署醫字第0960064472號
"	抵押借款	96.05.08- 103.05.08	3.020%	26,010	儀器設備	本金寬緩一年，自民國97年5月至103年5月分72期攤還	衛署醫字第0960064472號
"	抵押借款	91.07.04- 101.07.04	3.095%	24,888	儀器設備	本金寬緩一年，自民國92年8月至101年7月按月平均攤還	衛署醫字第0960064472號
"	抵押借款	94.10.28- 104.10.28	3.095%	19,820	建築物	本金寬緩一年，第二年起按月攤還本金\$740，餘額到期一次清償。	衛署醫字第0960064472號
"	抵押借款	91.03.06- 100.02.23	2.000%	14,915	建築物	民國91年3月至100年2月按月平均攤還	衛署醫字第0960064472號
"	抵押借款	90.10.12- 100.10.12	2.000%	10,616	儀器設備	本金寬緩一年，自民國91年11月至100年10月分71期償還	衛署醫字第0960064472號
元大商業 銀行	抵押借款	93.04.20- 103.04.20	3.180%	56,320	土地、 建築物	本金寬緩一年，自民國94年5月至103年4月分108期償還	衛署醫字第0960064472號
"	抵押借款	91.01.21- 98.01.21	3.180%	46,000	土地、 建築物	本金寬緩一年，自民國92年3月至98年1月分72期償還	衛署醫字第0960064472號
"	抵押借款	91.08.30- 98.08.30	3.180%	36,500	土地、 建築物	本金寬緩一年，自民國92年9月至98年8月分72期償還	衛署醫字第0960064472號
"	信用借款	96.12.19- 103.12.19	3.180%	24,340	無	本金寬緩二年，自民國98年12月至103年12月分60期攤還	衛署醫字第0960039793號
合 計				580,081			
減：一年內到期之長期借款				(124,381)			
淨 額				\$455,700			

10. 其他長期負債

	97.12.31	96.12.31
健保局	\$ -	\$25,835
其 他	60,000	6,161
合 計	\$60,000	\$31,996

(1) 中央健保局為協助保險醫事服務機構無法一次返還九十三年及九十四年間，因醫院總額及西醫基層總額點值結算後產生之應追扣醫療費用，本法人於民國九十五年八月與中央健保局協議將應追扣之醫療費用分36期償還。截至民國九十七年十二月三十一日及九十六年十二月三十一日止此項應追扣款分別有\$22,957及\$64,285尚未償還，本法人將一年以內需償還之部分帳列於應付健保點值款，將到期日在一年以上之部分帳列其他長期負債—健保局。

(2) 本法人為降低銀行借款之利息成本及協助營運資金之調度，於民國九十六年至九十七年委由關係人代為支付部分工程款項。截至民國九十七年十二月三十一日及九十六年十二月三十一日分別有\$60,000及\$6,161尚未償還，因本法人未予關係人訂立明確之償還日期，故將關係人代墊之工程款項帳列其他長期負債。

11. 其他負債

	97. 12. 31	96. 12. 31
存入保證金	\$5,130	\$2,580
應付租賃款	1,601	2,075
合 計	\$6,731	\$4,655

應付租賃款係本法人向御泉事業股份有限公司租賃點滴幫浦及配件，租賃期間為民國九十四年九月一日至民國一百零一年八月三十一日止，本法人依租賃期間分七年作攤銷。

12. 永久受限淨值

本法人於民國八十一年九月十八日經台灣台中地方法院登記完成取得法人登記證書。淨值總額為\$819,629，並以八十一年七月一日為合夥組織改制為財團法人之基準日。

受贈淨值明細如下：

土 地	\$708,473
設備淨額	88,790
現 金	22,366
合 計	\$819,629

本法人於每年依規定應以固定資產變動淨額向法院辦理財產總額變更登記，民國九十七年十月二十八日向法院登記之財產總額為\$1,784,030。

13. 所得稅

- (1) 本法人自民國八十四年起依修正教育、文化、公益慈善機關或團體免納所得稅適用標準第二條及第二條之一之規定應估列所得稅費用。
- (2) 截至本報告日止，本法人民國九十五年度(含九十五年度)以前之營利事業所得稅結算申報案件業經稅捐稽徵機關核定在案。九十六年度之營利事業所得稅申報案，截至本查核報告書出具日止稅捐稽徵機關審理中。

(3) 本法人適用最高所得稅率為25%，依財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」之規定作跨期間所得稅分攤，所適用之所得稅率亦為25%，其應揭露之相關事項如下：

A. 遞延所得稅負債與資產：

	97.12.31	96.12.31
(a) 遞延所得稅資產總額	\$-	\$-
(b) 遞延所得稅資產之備抵評價金額	-	-
B. 遞延所得稅資產—流動	\$-	\$-
備抵評價—遞延所得稅資產—流動	-	-
流動遞延所得稅淨額	\$-	\$-
C. 遞延所得稅資產—非流動	\$-	\$-
備抵評價—遞延所得稅資產—非流動	-	-
非流動遞延所得稅資產淨額	\$-	\$-
	九十七年度	九十六年度
D. 當期申報所得稅費用	\$-	\$864
估列社會服務費之認列所產生之遞延所得稅費用	-	-
估列職工福利金之認列所產生之遞延所得稅費用	-	-
盈虧互抵所產生之遞延所得稅費用(利益)	-	1,613
所得稅費用	\$-	\$2,477

五、關係人交易

1. 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本法人之關係
御泉事業股份有限公司 (以下簡稱御泉公司)	該公司董事長為本法人董事之配偶 (該公司自96.06.30起非本法人之關係人)
廖泉生	本法人之董事長
廖仁	本法人之總裁及副董事長
蘇志中	本法人之附屬醫院院長
詹廖明義	與本法人董事長具有二親等以內之關係
廖林蔡雲	與本法人董事長具有二親等以內之關係
廖黃幸子	與本法人董事長具有二親等以內之關係
廖美姬	與本法人董事長具有二親等以內之關係
廖明清	與本法人董事長具有二親等以內之關係
財團法人台中市私立仁愛社會 福利慈善事業基金會 (以下簡稱仁愛基金會)	該基金會董事長與本法人董事長為同一人

2. 與關係人間之重大交易事項

(1) 租金支出及存出保證金

本法人向關係人租借房屋、土地及醫療設備，租金價格之決定係參考一般市場水準及其坪數，而付款條件則係按月支付，與向非關係人承租者並無重大差異。

民國九十七年度及九十六年度租金支付之保證金及租金支出如下：

關係人名稱	承租資產名稱及用途	備註	承租 坪數	每坪 租金	97年度		96年度	
					全期支付 租金金額	存出 保證金	全期支付 租金金額	存出 保證金
御康公司	醫療用PACS等設備租賃				\$-	\$-	\$6,300	\$-
	大里院區B棟花園區	土地	198	0.303	-	-	343	-
	台中分院中正路醫療用區域	建物	227	1.546	-	-	2,106	39
	小計				-	-	8,749	39
廖泉生	大里院區B棟花園區	土地	323	0.310	600	-	900	-
廖黃幸子	台中院區員工宿舍	建物	83	0.241	240	40	240	40
	大里院區員工宿舍	建物	84	0.938	720	270	720	270
	小計				960	310	960	310
廖美姬	大里院區員工宿舍	建物	66	0.910	720	270	720	270
廖林榮雲	倉庫	建物	50	0.400	240	-	240	-
	大里院區B棟花園區	土地	323	0.310	600	-	300	-
	小計				840	-	540	-
廖厚明義	大里院區員工宿舍	建物	70	0.172	144	30	144	30
廖仁	台中院區員工宿舍	建物	67	0.150	120	-	120	-
	合計				\$3,384	\$610	\$12,133	\$649

(2)本法人民國九十七年度及九十六年度由關係人提供定存單分別為\$307,500及\$284,000，以作為本法人向銀行融通之擔保品。

(3)本法人民國九十七年十二月三十一日及九十六年十二月三十一日以關係人之私人財產作為本法人借款之抵押如下所列：

①九十七年十二月三十一日：

關係人	土地地號	建物建號	借款銀行
廖泉生	大里東興段432、488號	-	合作金庫
廖泉生	中區仁愛段四小段1-16、 1-17、1-18號	-	元大商業銀行
廖林蔡雲	大里東興段430、487、488號	-	合作金庫
廖林蔡雲	北水源段227-2、227-3、 227-11、227-12、230-248號	298號	元大商業銀行
廖仁、廖黃幸子	北屯區東峰段265號	1771、1842、1843及 1849號	元大商業銀行

以上關係人為本法人之銀行借款連帶保證人，並連帶提供個人名下之土地及建物作為本法人向銀行融通之擔保品。

②九十六年十二月三十一日：

關係人	土地地號	建物建號	借款銀行
廖泉生	大里東興段432、488號	-	合作金庫
廖泉生	中區仁愛段四小段1-16、 1-17、1-18號	-	元大商業銀行
廖林蔡雲	大里東興段430、487、488號	-	合作金庫
廖林蔡雲	北水源段227-2、227-3、 227-11、227-12、230-248號	298號	元大商業銀行
廖仁、廖黃幸子	北屯區東峰段265號	1771、1842、1843及 1849號	元大商業銀行

以上關係人為本法人之銀行借款連帶保證人，並連帶提供個人名下之土地及建物作為本法人向銀行融通之擔保品。

(4) 應收票據

本法人民國九十七年十二月三十一日及九十六年十二月三十一日對關係人之應收票據如下：

關 係 人	97. 12. 31		96. 12. 31	
	金 額	%	金 額	%
仁愛基金會	\$17	0.86	\$-	-

(5) 應收帳款

本法人民國九十七年十二月三十一日及九十六年十二月三十一日對關係人之應收帳款如下：

關 係 人	97. 12. 31		96. 12. 31	
	金 額	%	金 額	%
仁愛基金會	\$571	0.26	\$-	-

(6) 應付票據

本法人民國九十七年十二月三十一日及九十六年十二月三十一日對關係人之應付票據如下：

關 係 人	97. 12. 31		96. 12. 31	
	金 額	%	金 額	%
廖 仁	\$57	0.04	\$-	-
蘇 志 中	16	0.01	-	-
合 計	\$73	0.05	\$-	-

(7) 應付費用

本法人民國九十七年十二月三十一日及九十六年十二月三十一日對關係人之應付費用如下：

關 係 人	97. 12. 31		96. 12. 31	
	金 額	%	金 額	%
蘇 志 中	\$104	0.07	\$-	-

(8) 其他長期負債

本法人民國九十七年度及九十六年度向關係人融資與計息之情形如下：

關係人	九十七年度				九十六年度			
	發生日期	最高金額	期末餘額	利息支出	發生日期	最高金額	期末餘額	利息支出
廖 仁	11/1	\$60,000	\$60,000	\$141	11/20	\$6,161	\$6,161	\$-

(9) 捐贈收入

關 係 人	97 年度		96 年度	
	金 額	%	金 額	%
蘇志中	\$250	16.24	\$1,042	34.23
御泉公司	-	-	86	2.83
唐學明義	-	-	50	1.64
合 計	\$250	16.24	\$1,178	38.70

(10) 民國九十四年四月一日及九月一日本法人向御泉公司租賃點滴幫浦及配件共92套，合約總價款共計\$3,735(含利息\$795)。截至民國九十七年十二月三十一日及九十六年十二月三十一日止分別有\$1,601及\$2,003之應付租賃款未支付。

(11) 本法人民國九十七年度及九十六年度分別捐贈現金\$3,600及\$4,800予仁愛基金會。

六、抵押之資產

(1) 本法人於民國九十七年底及九十六年底分別提供下列資產做為銀行融資之擔保品。

	97.12.31	96.12.31	衛生署核准文號
土 地—成本	\$829,959	\$829,959	衛署醫字第0970036114號
房屋設備—帳面淨值	888,931	909,882	衛署醫字第0970036114號
儀器設備—帳面淨值	33,095	45,853	衛署醫字第0970036114號
合 計	\$1,751,985	\$1,785,694	

(2) 不動產質押明細如下：

土 地 地 號	建 物 建 號	借款銀行
大里東興段397等5筆土地	建物座落：台中縣大里市東榮路483號 建物建號：大里市東興段975號	合作金庫
	建物座落：台中縣大里市六桂路22號 建物建號：大里市東興段1020號	合作金庫
台中柳川段13-14等15筆土地	建物座落：台中市柳川東路三段36號 建物建號：中區柳川段三小段，建號 00235、00396	元大商業 銀行

七、重大承諾事項及或有事項

1. 本法人因民國九十三年至九十四年度總額點值結算，需追扣返還中央健保局醫療費用，本法人與中央健保局協議分期償還而簽發存出保證票據，於民國九十七年及九十六年十二月三十一日止尚未收回註銷之金額分別為\$39,315及\$83,109。
2. 本法人因與廠商簽訂買賣儀器設備等履約保證而簽發之保證票據，於民國九十七年十二月三十一日尚未收回註銷之金額為\$5,314，民國九十六年十二月三十一日則無此情形。
3. 本法人因委託關係人代為支付工程款項而簽發之保證票據，於民國九十七年十二月三十一日尚未收回註銷之金額為\$60,000，民國九十六年十二月三十一日則無此情形。
4. 本法人因與廠商簽訂工程合約、買賣儀器設備等履約保證及維護保固契約而存入保證票據，於民國九十七年及九十六年十二月三十一日止金額分別為\$57,660及\$34,573。

八、重大之災害損失

無此事項。

九、重大之期後事項

無此事項。

十、其他

為便利於財務報表比較，民國九十六年十二月三十一日財務報告之部分科目業經重分類。

仁愛醫療財團法人

重要會計科目明細表

民國九十七年度

仁愛醫療財團法人

1. 現金及約當現金明細表

民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
現 金	\$202	
銀行存款	109,473	
合 計	\$109,675	

仁愛醫療財團法人

2. 應收票據明細表

民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

客 戶 名 稱	金 額	備 註
仁愛健康	\$1,000	
華濟醫院	350	
台灣菸酒公司	215	
其 他	401	
合 計	1,966	
減：備抵呆帳	(350)	
淨 額	\$1,616	

仁愛醫療財團法人

3. 應收帳款明細表

民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

客 戶 名 稱	金 額		備 註
	小 計	合 計	
健保局	\$200,755		
其 他	17,312	\$218,067	
減：備抵呆帳		(1,182)	
減：備抵支付點值調整		(11,317)	
減：備抵健保核減		(66,869)	
淨 額		<u>\$138,699</u>	

仁愛醫療財團法人

4. 存貨淨額明細表

民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	成 本			市 價		備 註
	正常存貨	呆滯存貨	合 計	正常存貨	呆滯存貨	
醫藥材料	\$18,143	\$-	\$18,143	\$18,143	\$-	重置成本
消耗品費	706	-	706	706	-	重置成本
總額	<u>\$18,849</u>	<u>\$-</u>	18,849	<u>\$18,849</u>	<u>\$-</u>	
減：備抵存貨 跌價損失			-			
淨額			<u>\$18,849</u>			

仁愛醫療財團法人

5. 預付款項明細表

民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
預付急診支援費	\$2,455	
用品盤存	1,317	
預付廣告看板租金等	318	
其他	826	
合 計	\$4,916	

仁愛醫療財團法人

6. 其他流動資產明細表

民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應收退稅款		\$688	
暫 付 款		108	
留 抵 稅 額		14	
合 計		\$810	

仁愛醫療財團法人
7. 以成本衡量之金融資產-非流動明細表
民國九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額			市價或淨值		入帳基礎	提供擔保或 質押情形	備註
	股數	金額	股數(註1)	金額	股數	金額	股數	持股比例	金額	單價	總價			
三信商業銀行股份有限公司	707,842	\$9,775	24,774	\$-	-	\$-	732,616	0.20%	\$9,775	13.34	\$9,775	成本法	無	
											(註2)			

註1：增加之股數係民國九十七年度取得之盈餘配股 24,774 股。

註2：因其公平市價無法可衡量，故以成本衡量。

仁愛醫療財團法人

8. 固定資產變動明細表

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本 期 變 化				期末餘額	提供擔保 或抵押金額	已報行政院衛 生署核准文號	備註
		本期增加額	本期減少額	本期重分類	報廢或處分				
土 地	\$829,959	\$-	\$-	\$-	\$-	\$829,959	\$829,959	衛署醫字第 0970036114 號	提供擔保 或抵押金 額係扣除 累計折舊 之淨值
房屋及建築設備	1,209,769	11,129	-	43,217	(6,300)	1,257,815	888,931	衛署醫字第 0970036114 號	
醫療儀器設備	228,197	12,328	-	300	(180)	240,645	33,095	衛署醫字第 0970036114 號	
資訊設備	66,427	700	-	-	(13,276)	53,851	-		
交通運輸設備	17,678	-	-	-	-	17,678	-		
器具設備	2,962	878	-	-	-	3,840	-		
什項設備	12,482	248	-	164	-	12,894	-		
租賃資產	3,056	-	-	-	-	3,056	-		
租賃權益改良	21,646	-	-	-	(2,215)	19,431	-		
小 計	2,392,176	25,283	-	43,681	(21,971)	2,439,169	1,751,985		
預付購置固定資產款項	10,121	464	-	(10,585)	-	-	-		
未完工程	11,776	21,320	-	(33,096)	-	-	-		
合 計	\$2,414,073	\$47,067	\$-	\$-	\$(21,971)	\$2,439,169	\$1,751,985		

仁愛醫療財團法人

9. 固定資產累積折舊變動表

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備註
房屋及建築設備	\$278,064	\$26,391	\$(2,878)	\$301,577	
醫療儀器設備	142,915	21,897	(71)	164,741	
資訊設備	54,487	3,827	(12,822)	45,492	
運輸設備	13,098	1,284	-	14,382	
器具設備	1,654	404	-	2,058	
什項設備	2,996	1,389	-	4,385	
租賃資產	969	397	-	1,366	
租賃權益改良	13,052	1,693	(1,783)	12,962	
合 計	<u>\$507,235</u>	<u>\$57,282</u>	<u>\$(17,554)</u>	<u>\$546,963</u>	

仁愛醫療財團法人

10. 其他資產明細表

民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備註
存出保證金	房屋租賃保證金	\$2,351	
	其 他	42	
合 計		<u>\$2,393</u>	

仁愛醫療財團法人

11. 短期借款明細表

民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

債權人名稱	債權性質	期末餘額	契約期限	利率區間	融資額度	抵押或擔保品	已報行政院衛生署核准文號	備註
元大銀行	個人NCD質借	\$175,450	97.06.20-98.06.20	2.65%-2.79%	\$610,000	關係人定存單	衛署醫字第0970036114號	
中國信託商業銀行	信用借款	100,000	97.12.30-98.03.30	2.35%	100,000	無	衛署醫字第0970036114號	
合作金庫	信用借款	50,000	97.07.15-98.07.15	2.85%	180,000	無	衛署醫字第0970036114號	
臺灣銀行	信用借款	40,000	97.03.19-98.03.19	2.05%	100,000	無	衛署醫字第0970036114號	
元大銀行	信用借款	19,120	97.12.19-98.03.19	2.81%	20,000	無	衛署醫字第0970036114號	
	總額	<u>\$384,570</u>						

仁愛醫療財團法人

12. 應付票據明細表

民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

客 戶 名 稱	金 額	備 註
裕利股份有限公司	\$22,159	
碩捷企業有限公司	18,718	
其 他	109,483	
合 計	<u>\$150,360</u>	

仁愛醫療財團法人

13. 應付帳款明細表

民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

客 戶 名 稱	金 額	備 註
港商佳特透析服務股份有限 公司台灣分公司	\$10,558	
佳特健康事業股份有限公司	9,770	
升煥企業有限公司	5,908	
明生醫事檢驗所	5,772	
裕利股份有限公司	4,296	
其 他	48,385	
合 計	<u>\$84,689</u>	

仁愛醫療財團法人

14. 應付費用明細表

民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
應付薪資及獎金	\$121,336	
應付修繕費	9,473	
應付退休金	4,208	
應付保險費	3,720	
應付水電瓦斯費	2,927	
應付公會事業費	1,407	
應付訓練費	1,245	
應付利息	697	
應付伙食費	527	
應付什項購置費	427	
應付勞務費	352	
其 他	9,715	
合 計	<u>\$156,034</u>	

仁愛醫療財團法人

15. 其他流動負債明細表

民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
應付健保局點值款	\$40,350	
代收 款	10,504	
其他應付款	7,901	
應付設備款	1,800	
應付工程款	972	
其 他	9,628	
合 計	<u>\$71,155</u>	

仁愛醫療財團法人

16. 長期借款明細表

民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

債權人名稱	債權性質	借款金額	契約期限	利率	融資額度	抵押或擔保品名稱	已報行政院衛生署核准文號	備註
合作金庫	抵押借款	\$249,173	91.03.06-101.03.06	2.86%	\$720,651	土地、建築物	衛署醫字第 0970036114 號	
"	抵押借款	21,930	96.05.08-103.05.08	2.90%	38,800	儀器設備	衛署醫字第 0970036114 號	
"	抵押借款	19,308	91.07.04-101.07.04	2.86%	50,000	儀器設備	衛署醫字第 0970036114 號	
"	抵押借款	17,180	94.10.28-104.10.28	2.86%	80,000	建築物	衛署醫字第 0970036114 號	
"	抵押借款	10,205	91.03.06-100.02.23	2.00%	42,390	建築物	衛署醫字第 0970036114 號	
"	抵押借款	7,832	90.10.12-100.10.12	2.00%	25,000	儀器設備	衛署醫字第 0970036114 號	
元大商業銀行	抵押借款	47,440	93.04.20-103.04.20	2.81%	80,000	土地、建築物	衛署醫字第 0970036114 號	
"	抵押借款	40,000	91.01.21- 98.01.21	2.81%	80,000	土地、建築物	衛署醫字第 0970036114 號	
"	抵押借款	18,500	91.08.30- 98.08.30	2.81%	120,000	土地、建築物	衛署醫字第 0970036114 號	
"	信用借款	90,000	96.12.19-103.12.19	2.81%	90,000	-	衛署醫字第 0970036114 號	
合計		521,568						
減：一年內到期之 長期借款		(162,768)						
淨 額		\$358,800						

仁愛醫療財團法人

17. 其他長期負債明細表

民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
其他長期負債-關係人	\$60,000	本法人於民國九十六年至九十七年之部分建築修繕款項係由關係人代為支付，故將此款項帳列其他長期負債。

仁愛醫療財團法人

18. 其他負債明細表

民國九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額		備 註
		小 計	合 計	
存入保證金	仁愛健康事業有限公司	\$1,700		
	升煥企業有限公司	1,250		
	護理之家	996		
	佳特健康事業股份有限公司	650		
	其 他	534	\$5,130	
應付租賃款			1,601	
合 計			\$6,731	

仁愛醫療財團法人

19. 醫務收入淨額明細表

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
門診收入-健保	\$864,196	
門診收入-非健保	92,487	
急診收入-健保	96,715	
急診收入-非健保	11,648	
住院收入-健保	909,579	
住院收入-非健保	139,133	
其他醫務收入-健保	14,615	
其它醫務收入-非健保	79,234	
醫務收入總額	2,207,607	
減：支付點值調整	(120,575)	
健保核減	(138,397)	
醫療優待	(13,229)	
醫務收入淨額	\$1,935,406	

仁愛醫療財團法人

20. 醫務成本明細表

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	
	小計	合計
人事費用		\$862,304
藥品費用		355,588
醫材費用		269,186
折舊費用		55,054
租金支出		18,682
事務費用		25,918
教育研究發展費用		37,599
醫療社會服務費用		13,151
其他醫務費用		
修繕維護費	\$74,761	
水電費	29,659	
洗滌費	14,798	
在職訓練費	14,340	
其他	88,061	221,619
醫務成本總額		\$1,859,101

仁愛醫療財團法人

21. 管理費用明細表

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
人事費	\$36,880	
租金支出	1,064	
文具用品	443	
清運費	27	
郵電費	382	
修繕費	2,557	
廣告費	1,057	
水電費	3,004	
保險費	228	
交際費	2,466	
稅捐	687	
呆帳	311	
折舊費用	1,619	
職工福利	442	
勞務費	374	
其他管理費用	5,434	
合計	<u>\$56,975</u>	

仁愛醫療財團法人

22. 非醫務活動收益費損明細表

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備註
非醫務活動收益			
利息收入	銀行存款之利息收入	\$100	
租金收入	場地出租之收入	11,506	
捐贈收入—未受限	各界之捐款收入	1,539	
什項收入	病歷摘要、保險理賠	19,855	
合 計		<u>\$33,000</u>	
非醫務活動費損			
董事會費用	董事會各項支出	\$2,673	
利息支出	銀行借款之利息支出	29,553	
處分固定資產損失	固定資產報廢損失	4,417	
什項支出	患者慰問金等支出	2,754	
合 計		<u>\$39,397</u>	

仁愛醫療財團法人
23. 教育研究發展費用明細表
民國九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額		備 註
		小計	合計	
研究發展	租金支出	\$12,622	\$18,095	1.教學用電腦設備租金 2.員工參加院外專題學術報告符合論文獎勵辦法 3.符合人事規章之公會費補助 4.教學研究講義及文具用品 5.與研究發展有關，但不屬上述項目之費用
	研究費	1,768		
	公會事業費	1,743		
	文具印刷	1,326		
	其他	636		
人才培訓	人事費	7,724	17,426	1.教學、研究單位人事費用 2.教師培育訓練費用 3.教育訓練之演講費 4.與人才培訓有關，但不屬上述項目之費用
	顧問費	7,104		
	訓練費	2,178		
	其他	420		
健康教育	書報費	1,806	2,078	1.研究訓練之醫學及護理書籍、雜誌等 2.與健康教育有關，但不屬上述項目之費用
	其他	272		
合 計			\$37,599	

仁愛醫療財團法人
24. 醫療社會服務費用明細表
民國九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額		備 註
		小計	合計	
醫療救助	指定捐款		\$3,600	指定捐款：委由仁愛基金會辦理醫療社會服務之部份業務如下： (1)貧困病患之醫療、(2)低收入照顧、 (3)殘障福利、(4)老人福利、(5)兒童福利等。
社區醫療服務	人事費	\$4,759	9,355	1.社服部門之人事費用 2.社區醫療之推廣 3.社區健康營造業務
	其他	4,596		
其他社會服務	指定捐款	87	196	志願服務推廣
	其他	109		
合 計			\$13,151	

仁愛醫療財團法人
財務報告其他揭露事項
民國九十七年度

其他揭露事項

目 錄

	頁 次
	<hr/>
壹、業務	
一、重大業務事項	42
二、支付董事費用明細表.....	42
貳、教育研究發展及醫療社會服務費用表.....	43
參、重要財務資訊	
一、簡明資產負債表及收支餘絀表	43 - 44
二、附屬機構之簡明資產負債表及收支餘絀表.....	44 - 47
三、重要財務比率分析	48 - 49

壹、業務

一、重大業務事項

1. 最近五年度購併或合併其他醫療法人：無此情形。
2. 最近五年度轉投資公司：無此情形。
3. 最近五年處分及購置重大資產

①購置重大資產：

資產名稱	取得年月	購價	賣方	使用情形	取得目的
電腦斷層掃描儀	95年11月	\$25,770	西門子股份有限公司	醫療用途	提升醫療品質
同位素診斷攝影設備	96年4月	\$12,000	友信行股份有限公司	醫療用途	提升醫療品質
台中院區柳川東路	97年12月	\$35,025	院區建築修繕	醫療用途	提升醫療品質

②處分重大資產：

資產名稱	取得年月	處分年月	原始取得成本	未折減餘額	處分價格	處分(報廢)損失	買方	處分目的
生理監視器	84.07.19	95.12.31	\$13,036	241	-	241	無	報廢

③重大資產係指單筆成本大於10,000仟元者。

4. 經營方式或業務內容之重大改變：無此情形。

二、支付董事費用明細表

職稱	姓名	出席費、車馬費等酬勞	其他酬勞(註)	說明
董事長	廖泉生	\$198	\$506	備註一
副董事長兼總裁	廖仁	198	-	
董事	連榮達	258	-	
董事	劉素瑛	198	-	
董事	陳賢雄	258	-	
董事	許耕榮	258	-	
董事	張之光	198	-	
董事	鄭國柱	198	-	
董事	蘇志中	132	-	
董事	游朝堂	86	-	
監察人	巫永德	87	-	
合計		\$2,069	\$506	

備註一：係包含提供董事長座車一輛之折舊費用及宿舍租金。

貳、教育研究發展及醫療社會服務費用金額表

一、97 年度

項 目		研究發展、人才培訓 及健康教育費用	醫療救助、社區醫療 服務及其他社會服務
期初提撥金餘額		\$-	\$-
當期 支用 金額	上期提撥數，當期 支用金額	-	-
	當期支用金額	37,599	13,151
當期提撥金額		37,599	13,151
期末提撥金額		-	-
提撥已逾二年未支用金額		-	-

二、96 年度

項 目		研究發展、人才培訓 及健康教育費用	醫療救助、社區醫療 服務及其他社會服務
期初提撥金餘額		\$-	\$-
當期 支用 金額	上期提撥數，當期 支用金額	-	-
	當期支用金額	28,627	13,823
當期提撥金額		28,627	13,823
期末提撥金額		-	-
提撥已逾二年未支用金額		-	-

參、重要財務資訊

一、簡明資產負債表及損益表

1. 資產負債表資料：

單位：新台幣仟元

年度 項目	最近五年度財務資料				
	93.12.31	94.12.31	95.12.31	96.12.31	97.12.31
流動資產	302,059	232,832	129,372	205,585	274,565
基金及投資	11,524	9,775	9,775	9,775	9,775
固定資產	2,009,485	1,941,009	1,927,007	1,906,838	1,892,206
其他資產	3,519	9,860	9,559	9,560	11,588
資產總額	2,326,587	2,193,476	2,075,713	2,131,758	2,188,134
流動負債	958,191	876,180	769,519	899,313	1,009,576
長期負債	739,633	632,156	591,871	487,696	418,800
其他負債	1,610	4,634	4,621	4,655	6,731
淨 值	627,153	680,506	709,702	740,094	753,027
負債及淨值總額	2,326,587	2,193,476	2,075,713	2,131,758	2,188,134

主辦會計：

陳明惠

負責人：



董事長：

泉慶生

2. 收支餘絀表資料：

單位：新台幣仟元

項目	年度	最近五年度財務資料				
		93年度	94年度	95年度	96年度	97年度
醫務收入		2,064,514	2,022,997	1,834,172	1,891,746	1,935,406
醫務成本		(1,983,449)	(1,887,985)	(1,772,921)	(1,811,575)	(1,859,101)
醫務毛利(損)		81,065	135,012	61,251	80,171	76,305
管理費用		(49,328)	(48,406)	(50,112)	(58,066)	(56,975)
醫務利益(損失)		31,737	86,606	11,139	22,105	19,330
非醫務活動收益		44,525	26,451	46,657	41,197	33,000
非醫務活動費損		(54,301)	(48,262)	(28,471)	(30,433)	(39,397)
本期稅前餘絀		21,961	64,795	29,325	32,869	12,933
所得稅利益(費用)		1,898	(11,442)	(129)	(2,477)	-
本期稅後餘絀-永久受限		-	-	-	-	-
本期稅後餘絀-未受限		23,859	53,353	29,196	30,392	12,933
本期稅後餘絀合計		23,859	53,353	29,196	30,392	12,933

主辦會計：陳明慧

負責人：



董事長



二、附屬機構之簡明資產負債表及收支餘絀表資料：

1. 大里仁愛醫院

(1) 簡明資產負債表資料：

單位：新台幣仟元

項目	年度	最近兩年財務資料(註1)	
		97.12.31	96.12.31
流動資產		253,590	186,782
基金及長期投資		9,775	9,775
固定資產		1,768,426	1,802,254
無形資產		-	-
其他資產-1		10,321	8,091
其他資產(分院往來)-2		29,216	92,545
流動負債		984,095	865,934
長期負債		270,174	463,356
其他負債		3,309	3,180
淨 值		813,750	766,977
資產總額		2,071,328	2,099,447
負債及淨值總額		2,071,328	2,099,447

主辦會計：陳明慧

負責人：



董事長



註1：民國97年12月31日及96年12月31日之資產負債表皆已併入財團法人之資產負債表內。

(2) 簡明收支餘絀表資料：

單位：新台幣仟元

項目	年度	最近兩年財務資料(註1)	
		97年度	96年度
醫務收入		1,748,964	1,692,201
醫務成本		(1,640,458)	(1,601,109)
醫務毛利		108,506	91,092
管理費用		(54,338)	(54,194)
醫務利益		54,168	36,898
非醫務活動收益		26,272	34,380
非醫務活動費損		(33,668)	(30,240)
本期稅前餘絀		46,772	41,038
所得稅費用		-	(2,477)
本期稅後餘絀-永久受限		-	-
本期稅後餘絀-未受限		46,772	38,561
本期稅後餘絀合計		46,772	38,561

主辦會計：陳明慧

負責人：



董事長：



註1：民國97年度及96年度之收支餘絀表皆已併入財團法人之收支餘絀表內。

2. 台中仁愛醫院

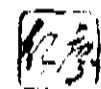
(1) 簡明資產負債表資料：

單位：新台幣仟元

項目	年度	最近兩年財務資料(註1)	
		97.12.31	96.12.31
流動資產		16,587	14,142
基金及長期投資		-	-
固定資產		123,780	104,584
無形資產		-	-
其他資產		1,267	1,469
流動負債		24,172	32,500
長期負債		148,626	24,340
其他負債-1		2,426	805
其他負債(總院往來)-2		30,554	92,106
淨 值		(64,144)	(29,556)
資產總額		141,634	120,195
負債及淨值總額		141,634	120,195

主辦會計：陳明慧

負責人：



董事長：



註1：民國97年12月31日及96年12月31日之資產負債表皆已併入財團法人之資產負債表內。

(2)簡明收支餘絀表資料：

單位：新台幣仟元

項目	年度	最近兩年財務資料(註1)	
		97年度	96年度
醫務收入		172,915	189,573
醫務成本		(205,856)	(203,228)
醫務毛利		(32,941)	(13,655)
管理費用		(2,629)	(3,868)
醫務利益		(35,570)	(17,523)
非醫務活動收益		6,712	6,811
非醫務活動費損		(5,729)	(193)
本期稅前餘絀		(34,587)	(10,905)
所得稅費用		-	-
本期稅後餘絀-永久受限		-	-
本期稅後餘絀-未受限		(34,587)	(10,905)
本期稅後餘絀合計		(34,587)	(10,905)

主辦會計：陳明慧

負責人：陳

董事長：廖生

註1：民國97年度及96年度之收支餘絀表皆已併入財團法人之收支餘絀表內。

2. 護理之家

(1)簡明資產負債表資料：

單位：新台幣仟元

項目	年度	最近兩年財務資料(註1)	
		97.12.31	96.12.31
流動資產		4,388	4,661
基金及長期投資		-	-
固定資產		-	-
無形資產		-	-
其他資產		-	-
流動負債		1,309	879
長期負債		-	-
其他負債-1		996	670
其他負債(總院往來)-2		(1,338)	439
淨值		3,421	2,673
資產總額		4,388	4,661
負債及淨值總額		4,388	4,661

主辦會計：陳明慧

負責人：吳靜文

董事長：廖生

註1：民國97年12月31日及96年12月31日之資產負債表皆已併入財團法人之資產負債表內。

(2)簡明收支餘絀表資料：

單位：新台幣仟元

項目	年度	最近兩年財務資料(註1)	
		97年度	96年度
醫務收入		13,527	9,972
醫務成本		(12,787)	(7,238)
醫務毛利		740	2,734
管理費用		(8)	(4)
醫務利益		732	2,730
非醫務活動收益		16	6
非醫務活動費損		-	-
本期稅前餘絀		748	2,736
所得稅費用		-	-
本期稅後餘絀-永久受限		-	-
本期稅後餘絀-未受限		748	2,736
本期稅後餘絀合計		748	2,736

主辦會計：陳明慧

負責人：靜文

董事長：泉慶

註1：民國97年度及96年度之收支餘絀表皆已併入財團法人之收支餘絀表內。

三、重要財務比率分析

分析	項目	最近五年度財務分析				
		93年	94年	95年	96年	97年
財務結構 (%)	負債占資產比率	73.04	68.97	65.80	65.28	65.59
	長期資金占固定資產比率	68.02	67.63	67.54	64.39	61.93
償債能力	流動比率	30.71	26.57	16.81	22.86	27.20
	速動比率	29.22	25.21	14.51	20.37	24.84
	利息保障倍數	1.81	4.07	2.34	2.24	1.44
經營表現	1. 健保門急診收入佔醫務收入比率	37.30	41.99	43.67	45.43	43.55
	2. 健保住院收入佔醫務收入比率	47.75	44.74	41.06	39.98	39.71
	3. 健保其他醫務收入佔醫務收入比率	2.09	1.60	1.49	0.90	0.76
	4. 非健保醫務收入佔醫務收入比率	12.86	11.67	13.78	13.69	15.98
	5. 人事費用佔醫務成本比率	43.92	48.20	46.36	45.18	46.38
	6. 藥品費用佔醫務成本比率	21.60	20.34	21.92	19.53	19.13
	7. 折舊費用佔醫務成本比率	3.92	3.46	3.04	3.18	2.96
	8. 研究發展、人才培訓及健康教育支出佔醫療收入結餘比率	68.70	16.67	60.45	44.35	53.65
	9. 醫療救濟、社區醫療服務及其他社會服務支出佔醫療收入結餘比率	6.28	10.00	20.28	21.41	18.77
	10. 固定資產週轉率(次)	1.03	1.04	0.95	0.99	1.02
	11. 總資產週轉率	0.89	0.90	0.86	0.90	0.90
獲利比率 (%)	1. 資產報酬率	1.90	3.06	2.14	2.39	1.62
	2. 醫務利益率	1.54	4.28	0.57	1.17	1.02
	3. 稅前純益率	1.06	3.21	1.60	1.75	0.69
	4. 稅後純益率	1.16	2.64	1.59	1.62	0.69
現金流量	現金流量比率	26.07	9.55	8.04	1.16	2.83
槓桿度	財務槓桿度	7.04	1.32	(0.93)	(5.12)	(1.89)

分析項目之計算公式如下：

1. 財務結構

- (1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額 * 100%
- (2) 長期資金占固定資產比率 = (淨值 + 長期負債) / 固定資產淨額 * 100%

2. 償債能力

- (1) 流動比率 = 流動資產 / 流動負債
- (2) 速動比率 = (流動資產 - 存貨 - 預付款項) / 流動負債
- (3) 利息保障倍數 = 所得稅及利息費用前純益或餘絀 / 本期利息支出

3. 經營表現

- (1) 健保門急診收入佔醫務收入比率 = 健保門急診收入淨額 / 醫務收入淨額
* 醫務收入淨額 = 門診、急診、住院及其他醫務收入 - 支付點值調整 - 健保核減 - 醫療優待。
- (2) 健保住院收入佔醫務收入比率 = 健保住院收入淨額 / 醫務收入淨額
- (3) 健保其他醫務收入佔醫務收入比率 = 健保其他醫務收入淨額 / 醫務收入淨額
- (4) 非健保醫務收入佔醫務收入比率 = 健保以外醫務收入淨額 / 醫務收入淨額
- (5) 人事費用佔總醫務成本比率 = 人事費用 / 醫務成本
- (6) 藥品費用佔醫務成本比率 = 全年藥品總費用 / 醫務成本
- (7) 折舊費用佔醫務成本比率 = 全年折舊費用 / 醫務成本
- (8) 研究發展、人才培訓及健康教育支出佔醫療收入結餘比率 =
研究發展、人才培訓及健康教育支出 / [醫務利益(損失) + (研究發展、人才培訓、健康教育、醫療救濟、社區醫療服務及其他社會服務事項支出)]
- (9) 醫療救濟、社區醫療服務及其他社會服務支出佔醫療收入結餘比率 =
醫療救濟、社區醫療服務及其他社會服務支出 / [醫務利益(損失) + (研究發展、人才培訓、健康教育、醫療救濟、社區醫療服務及其他社會服務事項支出)]
- (10) 固定資產週轉率(次) = 醫務收入淨額 / 固定資產淨額
- (11) 總資產週轉率 = 醫務收入淨額 / [(期初資產總額 + 期末資產總額) / 2]

4. 獲利比率(%)

- (1) 資產報酬率 = [稅後損益或稅後餘絀 + 利息費用 * (1 - 稅率)] / [(期初資產總額 + 期末資產總額) / 2] * 100%
- (2) 醫務利益率 = 醫務利益 / 醫務收入淨額 * 100%
- (3) 稅前純益率 = 稅前損益或稅前餘絀 / 醫務收入淨額 * 100%
- (4) 稅後純益率 = 稅後損益或稅後餘絀 / 醫務收入淨額 * 100%

5. 現金流量

現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / [(期初流動負債 + 期末流動負債) / 2]

6. 槓桿度

財務槓桿度 = 醫務利益 / (醫務利益 - 利息費用)

台灣省會計師公會會員印鑑證明書 台省財證字第

98002702

號

會員姓名：涂清淵

事務所電話：04-23055500

事務所名稱：安永會計師事務所

事務所統一編號：04111302

事務所地址：台中市西區民權路二三九號七樓


委託人統一編號：77972946

會員證書字號：台省會證字第 二七九七 號

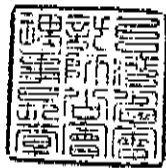
印鑑證明書用途：辦理 仁愛醫療財團法人

九十七年度（自民國九十七年一月一日至

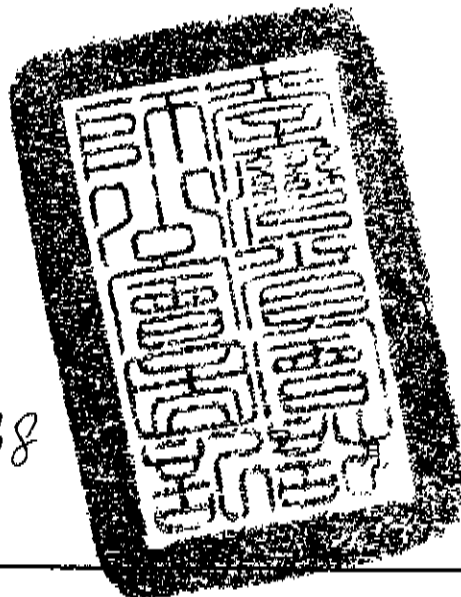
九十七年十二月三十一日）財務報表之查核簽證。

簽名式	涂清淵	存會印鑑	
-----	-----	------	--

理事長：



核對人：



中華民國

98

日