

102 年社員大會會議記錄

清查人數

- 一、本社社員二十歲以上 169 人，二十歲以下 29 人，團體社員代表 1 人，合計 199 人。
二、出席社員 66 人。

壹、大會開始

唱儲蓄互助社歌

貳、主席致詞

社的經營雖然有點困難，還是希望來年再加油。

參、來賓致詞

羅神父：社是一個奧體，有的強，有的弱。我們對每一社員要多家關懷。
希望每一位都健康，社務運作順利，並祝大家新年快樂。

肆、頒獎

存股全勤(每月存股)獎：如附件

伍、通過本次大會議程

說明：依本大會手冊之大會議程（如第 1 頁）進行開會。

議決：通過

陸、報告事項

一、理事會報告

(一)、上次大會決議及執行情形

報告人：劉屏有

一．時 間：101 年 1 月 8 日

二．地 點：天主教台南主教座堂教友活動中心

三．出席人數：70 人

四．主 席：賴炯仁

紀錄：劉屏有

五．決議事項：

1、審查 100 年度收支決算及盈餘分配案。

議決：照案通過

2、審議 101 年度工作計劃案。

議決：照案通過

執行情形：如本手冊第 4 頁理事會業務報告。

3、審議 101 年度收支預算案。

議決：照案通過

執行情形：如本手冊第 5 頁理事會財務報告。

4、通過本社章程修訂案。

議決：照案通過

(二)、業務報告

報告人：黃琬鈺

項目	內容	說明
一、 成長 目標	1、社員成長	新入社 <u>5</u> 人，退社 <u>4</u> 人， 實際增減 <u>1</u> 人，成長率 <u>0.5</u> %。 (上年度： <u>198</u> 人，本年度： <u>199</u> 人)
	2、股金(儲蓄) 成長	1、新增股金 <u>696,347</u> 元，退股 <u>114,216</u> 元， 實際增減 <u>582,131</u> 元，成長率 <u>4.65</u> %。 2、全年每人每月平均儲蓄額增減： <u>-27</u> 元 (上年度： <u>319</u> 元，本年度： <u>292</u> 元) 3、全年平均儲蓄率增減： <u>-1.01400</u> %。 (上年度： <u>89.7300</u> %，本年度： <u>88.5900</u> %)
二、 業務 工作	1、會議	1、社員大會：召開 <u>1</u> 次。 2、理事會：召開 <u>12</u> 次。
	2、貸放社員	至 101 年 12 月 31 日止貸放比： <u>19.52</u> % (決算後) (上年度： <u>16.35</u> %)
	3、儲蓄獎勵	全年每月儲蓄獎
	4、逾期放款及處理	逾放筆數： <u>4</u> 筆，金額： <u>628,033</u> 元。 逾放比： <u>20.877</u> % (上年度： <u>28.668</u> %) 經訴訟催收程序 <u>0</u> 筆，金額 <u>0</u> 元。 實際收回 <u>0</u> 筆，金額 <u>0</u> 元。
	5、沖銷呆帳	本年度沖銷呆帳 <u>0</u> 筆，金額 <u>0</u> 元。 沖銷呆帳累計 <u>7</u> 筆，金額 <u>932,411</u> 元。 已收回呆帳累計 <u>0</u> 筆，金額 <u>0</u> 元。
	6、借入款項	協會借款 原借款金額： <u>0</u> 元。 至 101 年 12 月 31 日餘額 <u>0</u> 元。
三、 其他		參加社員團體互助基金 17 單位 參加防癌互助基金 21 單位

(三)、財務報告

報告人：劉屏有

1、財務報表

台南市開山儲蓄互助社

資產負債表

中華民國 101 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

資 產		負 債 及 社 員 權 益	
110 現 金	3,844	210 借 入 款 項	
111 銀 行 定 期 存 款	5,500,000	211 應 付 利 息 攤 還	
112 銀 行 活 期 存 款	1,003,309	212 應 付 股 息	51,031
113 存 放 協 會	5,500,000	214 應 付 款 項	5,000
114 應 收 款 項		215 應 付 代 收 款	
115 短 期 墊 款	3,000	216 儲 蓄 部 儲 金	49,100
117 平 儲 墊 款	506,694	226 備 轉 金	
121 預 付 款 項		229 暫 收 款	
125 預 付 訴 訟 費 用		272 公 益 金	2,034
129 暫 付 款		273 教 育 金	87,947
131 貸 放 社 員	2,501,510	281 員 工 退 休 金 準 備	
132 備 抵 呆 帳 - 貸 放 社 員	-191,511	285 平 準 帳 戶 準 備	83,034
141 穩 定 基 金	850,000	310 社 員 股 金	13,090,139
144 政 府 債 券		312 留 置 股 金	286,121
150 土 地		321 公 積 金	1,649,881
152 房 屋 及 建 築		323 未 分 配 盈 餘	385,890
153 累 計 折 舊 - 房 屋 及 建 築			
154 辦 公 設 備	91,093		
155 累 計 折 舊 - 辦 公 設 備	-77,762		
189 雜 項 資 產			
資 產 總 額	15,690,177	負 債 及 社 員 權 益 總 額	15,690,177

理事長

常務監事

司庫

製表人

台南市開山儲蓄互助社

損益表

中華民國 101 年 1 月 1 日至 101 年 12 月 31 日止

單位：新台幣元

摘要	代號	科目	101 年度決算		101 年度預算	
			小計	合計	小計	合計
收入	4101	貸放社員利息	169,833	\$ 377,808	200,000	\$ 364,500
	4102	銀行利息	120,598		100,000	
	4103	存放協會利息	53,850		50,000	
	4104	穩定基金股息	11,220		9,000	
	4105	違滯息收入	66		1,000	
	4301	手續費收入	17,067		3,500	
	4402	墊款利息收入	3,174			
	4929	其他收入	2,000		1,000	
支出	5101	借入款項利息		\$ 276,086		\$ 270,900
	5151	呆帳費用	10,000			
	5212	助理津貼	60,400		60,000	
	5215	獎金	5,000		5,000	
	5216	退撫金			3,600	
	5310	保險費	2,500		30,000	
	5311	水電燃料費				
	5312	辦公用品費	5,141		1,500	
	5313	書報費				
	5314	郵電費	1,659		1,800	
	5315	手續費支出	390			
	5316	差旅費	400			
	5317	印刷及廣告費				
	5319	修繕維護費	800		1,000	
	5320	互助費	142,733		110,000	
	5321	會議費			1,000	
	5323	公共關係費			5,000	
	5324	租金支出				
	5510	折舊費用	5,916		6,000	
	5610	稅金				
	5621	協會費	22,910		25,000	
	5631	捐贈與補助	4,053			
	5711	社員大會費	13,542		15,000	
	5712	教育開支				
	5813	獎勵費			5,000	
	5929	其他什項	642		1,000	
本年度淨利			\$ 101,722		\$ 93,600	

理事長

常務監事

司庫

製表人

台南 市 開山 儲蓄互助社

盈餘分配表

中華民國 101 年 1 月 1 日至 101 年 12 月 31 日止

單位：新台幣元

摘 要	金 額	摘 要	金 額
101年 度 淨 利	101,722	利 息 攤 還 (____%)	
100 年度未分配盈餘	365,715	公 積 金 (<u>20%</u>)	20,344
		公 益 金 (<u>2</u> %)	2,034
		教 育 金 (<u>8</u> %)	8,138
		股 息	51,031
		101 年度未分配盈餘	385,890
合 計	467,437	合 計	467,437

理事長

常務監事

司庫

製表人

(總圓股數 1,531,045 股，每股分配 0.033333 元，股息率 0.40000 %)

2、公益金收支表

單位：新台幣元

摘 要	金 額	摘 要	金 額
100年度決算前公益金結餘	2,772	社 會 慈 善 事 業	3,947
100年度年終決算公益金提撥	1,175	社 會 教 育 事 業	
101年收受之捐款與補助		公 共 建 設 事 業	
		社 會 福 利 事 業	
		災 害 救 濟	
		101年度決算前公益金結餘	
合 計	3,947	合 計	3,947

3、財產目錄表 (請由簿記系統列印)

(四)、放款委員會報告

召集人：邱秋菜

1、101 年度受理申請貸款情形：

- (1) 開會次數 8 次。
 (2) 申請件數 12 筆共計 1,730,000 元。
 (3) 批 准 12 筆共計 1,730,000 元。

2、放款年利率：

9.60000 %

3、放款用途統計表：

類別	用 途	101 年 度		創 社 至 今	
		筆 數	金 額	筆 數	金 額
改善民生	醫 藥				
	教 育	4	190,000	26	2,777,000
	修 建 房 屋	1	180,000	11	2,985,000
	傢 俱 電 化 用 品			1	80,000
	交 通 器 具			3	735,000
	還 債			10	1,997,000
	繳 稅				
	婚 喪 喜 慶			2	250,000
	置 產			2	800,000
	旅 行	5	500,000	23	2,120,000
	其 他			8	678,000
	小 計	10	870,000	86	12,422,000
促進生產	商 業 生 產 資 金	2	860,000	72	27,957,000
	工 業 生 產 資 金			1	300,000
	農 業 生 產 資 金				
	其 他			3	351,000
	小 計	2	860,000	76	28,608,000
合 計		12	1,730,000	162	41,030,000

(五)、教育委員會報告

召集人:張愛蓮

1. 101 年度開會 2 次。
2. 101 年度舉辦教育計有：
 - (1) 準社員教育 2 次，參加人數計 8 人。
 - (2) 常年社員教育 2 次，參加人數計 109 人。
 - (3) 社員通訊共發行 期。
3. 參加協會各項研習：1 次，參加人數計 2 人。
4. 參加區會各項研習：10 次，參加人數計 25 人。
5. 教育金收支表

單位：新台幣元

摘要金額	摘要金額
100年度決算前教育金結餘	85,916
100年度年終決算教育金提撥	1,763
	社員教育費
	幹部訓練費
	員工訓練費
	儲蓄互助社雜誌費
101 年教育開支	101年度決算前教育金結餘
合計	合計

(六)、其他報告

二、監事會報告

常務監事：陳劉綉鳳

- (一) 101 年度開會 12 次，查核財、業務 12 次。
- (二) 101 年度收回社員存摺 件/寄發對帳單 35 件，收回計 件。
- (三) 寄發金融機構詢證函 件。
- (四) 業務優缺點：

對協會辦的各類互助基金要全力配合

配合各教育研習使各幹部更能學習新知服務每位社員

- (五) 101 年度對理事會建議事項：

積極催收逾期貸款

舉辦社員教育輔導社員貸款、還款的新觀念

柒、協會、區會代表致詞

劉主委：儲蓄與互助綁在一起，也與福傳綁在一起。社明年可增加其他為社員服務的項目如汽機車的保險等

林督導：社裡的基金要靈活運用，新的制度要注意。更感謝各位幹部的辛勞。

捌、討論提案

一、審查 101 年度收支決算及盈餘分配案（如第 5 - 7 頁）

議決：照案通過

二、審議 102 年度工作計畫案：

項目	內容	說明
一、成長目標	1、社員成長	增加社員 <u>6</u> 人。（至年底社員人數達 <u>205</u> 人）
	2、股金成長	1、增加股金 <u>10</u> 萬元。 （至年底股金總額達 <u>13,190,000</u> 元） 2、全年每人每月平均儲蓄額達 <u>300</u> 元。 3、全年平均儲蓄率達 <u>90</u> %。
二、業務工作	1、會議	1、社員大會：102 年 1 月 27 日召開。 2、理事會：每月召開。 3、放款委員會：每星期審核放款。 4、監事會：每月召開。
	2、推動貸款	視社剩餘資金情況辦理。
	3、儲蓄獎勵	
	4、逾期放款處理	依規定處理及依法訴追並隨時注意債務人及保證人之動向。
	5、核對社員存摺	寄發對帳單。
三、研習及活動	1、研習會	如 102 年度研習及活動計畫預算表（如第 10 頁）
	2、聯誼活動	如 102 年度研習及活動計畫預算表（如第 10 頁）
	3、社員教育	如 102 年度研習及活動計畫預算表（如第 10 頁）
四、公益活動		如 102 年度公益金使用計畫及預算（如第 11 頁）
五、其他	互助基金：	1. 推動社員團體互助基金。 2. 推動社員防癌互助基金。 3. 推動社員團體意外互助基金。
	代辦業務：	1. 代辦旅行平安險、汽機車險。

議決：照案通過

102 年度研習及活動計畫預算表

教育對象	類別	項目(班別)	主辦單位	舉辦月份	參加人數	內容說明	預算
(準)社員	社員教育	第一次準社員教育	社	7	6	社的教育	1,200 元
			社				元
							元
		第一次社員教育	社	1	80	社員團體保險	8,000 元
			社	7	40	社員防癌保險	4,000 元
							元
理 監 事	幹部研習	幹部研習會	協會	3~5	12	配合協會課程安排	2,400 元
		擔保放款研習會	協會	7~8	3	配合協會課程安排	600 元
							元
專 職 人 員	專職研習	業務基礎班	協會	3	1	配合協會課程安排	200 元
		業務推廣班	協會	2~3	1	配合協會課程安排	200 元
		幹部研習會	協會	3~5	12	配合協會課程安排	2,400 元
		職能精進班	協會	5	1	配合協會課程安排	200 元
		擔保放款研習會	協會	7~8	1	配合協會課程安排	200 元
		擔保放款專修班	協會	9	1	配合協會課程安排	200 元
		安基業務證照班	協會	10	1	配合協會課程安排	200 元
							元
							元
其 他		雜誌費	協會				元
		社通訊	社			寄社員通知單及對帳單	800 元
							元
合 計							20,600 元

101 年決算後教育金餘額：87,947 元

102 年教育開支預算編列：0 元

102 年度公益金使用計畫及預算

類 別	項 目	對 象	內 容 說 明	預 算
社 會 慈 善 事 業				元
				元
社 會 教 育 事 業				元
				元
公 共 建 設 事 業				元
				元
社 會 福 利 事 業				元
				元
災 害 救 濟				元
				元
合 計				元

101 年度年終決算公益金提撥： 2,034 元

101 年決算後公益金餘額： 2,034 元

三、審議 102 年度收支預算案：

摘 要	代號	科 目	金 額	合 計	備 註
收 入	4101	貸 放 社 員 利 息	180,000	\$ 395,547	
	4102	銀 行 利 息	76,000		
	4103	存 放 協 會 利 息	98,725		
	4104	穩 定 基 金 股 息	11,500		
	4105	違 滯 息 收 入	1,000		
	4301	手 續 費 收 入	10,000		
	4402	墊 款 利 息 收 入	17,322		
	4929	其 他 收 入	1,000		
支 出	5101	借 入 款 項 利 息		\$ 306,100	
	5151	呆 帳 費 用	10,000		
	5212	助 理 津 貼	68,400		
	5215	獎 金	5,500		
	5216	退 撫 金	3,600		
	5310	保 險 費	2,500		
	5311	水 電 燃 料 費			
	5312	辦 公 用 品 費	3,000		
	5313	書 報 費			
	5314	郵 電 費	1,800		
	5315	手 續 費 支 出	300		
	5316	差 旅 費	1,000		
	5317	印 刷 及 廣 告 費			
	5319	修 繕 維 護 費			
	5320	互 助 費	150,000		
	5321	會 議 費	1,000		
	5323	公 共 關 係 費	3,000		
	5324	租 金 支 出			
	5510	折 舊 費 用	6,000		
	5610	稅 金			
	5621	協 會 費	23,000		
	5631	捐 贈 與 補 助	8,000		
	5711	社 員 大 會 費	15,000		
	5712	教 育 開 支			
	5813	獎 勵 費	3,000		
	5929	其 他 什 項	1,000		
本 年 度 淨 利			\$ 89,447		

議決：照案通過

玖、臨時動議

壹拾、宣讀會議記錄

壹拾壹、散會

歷年各項業務比較表

年度	社員 人數	股金結餘	放款結餘	收入總額	支出總額	淨利總額	股息率 (%)	利息攤 還率%
097	204	13,922,416	6,885,584	723,677	395,337	328,340	1.8	
098	207	14,183,896	6,064,548	754,781	404,991	349,790	1.2	
099	205	13,337,334	3,003,705	456,044	337,597	118,447	0.6	
100	198	12,508,008	2,417,681	312,590	253,825	58,765	0.6	
101	199	13,090,139	2,501,510	377,808	276,086	101,722	0.4	