



台北市馬偕儲蓄互助社



115 年社員大會手冊

開會日期：中華民國 115 年 1 月 29 日

地點：馬偕醫院 9F 大禮堂

社址：台北市中山區中山北路二段 92 號

電話：(02) 2543-3535#2061

理監事名單

理 事 長	王瓊慧	理 事 (教育委員會召集人)	羅麗娟	常務監事	陳綉惠
副 理 事 長	林志賢	理 事 (教育委員)	李素蓮	監 事 (秘書)	廖倩慧
理 事 (秘書)	李玉霞	理 事 (教育委員)	葉明宏	監 事	鄧美滿
理 事 (司庫)	戴婉容	理 事 (消費委員會召集人)	劉智如	監 事	程玲玲
理 事 (放款委員會召集人)	黃娟娟	理 事	張靜姬		
理 事 (放款委員會秘書)	謝瓊玉	理 事	林敏玲		
理 事 (放款委員)	戴春芳	理 事	蔡玉梅		
理 事 (放款委員)	高美錦	理 事	張尚信		
理 事 (放款委員)	趙汝慧	理 事	楊秀瑜		
理 事	陳建森				

大 會 議 程

壹、	大會開始—開會禱告.....	2
貳、	主席致詞.....	2
參、	來賓致詞.....	2
肆、	通過本次大會議程.....	2
伍、	報告事項.....	2
	一、理事會報告.....	2
	(一)、上次大會決議及執行情形.....	2
	(二)、業務報告.....	3
	(三)、財務報告.....	4
	(四)、放款委員會報告	8
	(五)、教育委員會報告	9
	(六)、消費委員會報告	9
	二、監事會報告.....	10
陸、	討論提案.....	11
柒、	臨時動議.....	14
捌、	宣讀會議紀錄.....	14
玖、	散會.....	14

清查人數

一、本社社員 2,745 人。

二、出席社員 人。

壹、大會開始

貳、主席致詞

參、來賓致詞

肆、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：

伍、報告事項

一、理事會報告

報告人：王瓊慧理事長

（一）、上次大會決議及執行情形

1、審查 113 年度收支決算及盈餘分配案。

議決：同意接納。

2、審議 114 年度工作計劃案。

議決：同意接納。

執行情形：如本手冊第 3 頁理事會業務報告。

3、審議 114 年度收支預算案。

議決：同意接納。

執行情形：如本手冊第 4 ~ 7 頁理事會財務報告。

4、社員股金轉留置股金案。

議決：同意接納。

(二)、業務報告

報告人：王瓊慧理事長

項目	內容	說明
一、 成長 目標	1、社員成長	新入社 <u>164</u> 人，退社 <u>257</u> 人， 實際減 <u>93</u> 人，成長率 <u>0</u> %。 (上年度： <u>2,838</u> 人，本年度： <u>2,745</u> 人)
	2、股金（儲蓄）成長	1、全年股金減： <u>4,164,613</u> 元，成長率 <u>0</u> %。 (上年度： <u>702,792,077</u> 元，本年度： <u>698,627,464</u> 元) 2、全年每人每月平均儲蓄額減： <u>168</u> 元 (上年度： <u>4,577</u> 元，本年度： <u>4,409</u> 元) 3、全年平均儲蓄率增減： <u>0</u> %。 (上年度： <u>98.59</u> %，本年度： <u>98.59</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	本年度決算後貸放比： <u>12.60</u> % (上年度： <u>12.25</u> %)
三、 其他		★109 年 2 月起依互助社章程規範增設儲蓄部準社員。即社員申請入社須先成為準社員後，經理事會議通過方能成為正式社員。 ★互助社網頁改版，未來互助商品優惠價僅限社員方可購買，非社員僅可登入網頁瀏覽商品，歡迎鼓勵院內專任員工非社員入社。 ★股息一年結算一次，均於每年底(12/31)結算當年度股數計算股息，部份退股或退社者建議可於隔年 1 月再行提出申請，較不影響自身權益。 ★依儲蓄互助社放款實施要點第四條之一，自然人借款以不超過其股金結餘加壹佰萬元為限。 ★自 113 年 7 月 1 日起調整社員貸款股金 4 倍內免連帶保證人，上限金額 100 萬元整。 ★善盡社會責任公益金於 2025 年增列使用幫助光復鄉水患災民。 ★自 2025 年起當年度舉辦社員教育活動後剩餘出席獎(禮券或商品)，將轉列入當年度社員大會中摸彩。 ★互助社為免稅單位，社員股息可免列入所得，唯年度股金總額超過 100 萬元整，其股息需申報所得。 ★摸彩品為禮券或商品卡等同現金。依國稅法規範中獎金額 1,000 元以上(含)，須列入年度申報所得。

(三)、財務報告

報告人：戴婉容理事

1、財務報表

台北市馬偕儲蓄互助社

資產負債表（決算後）

中華民國 114 年 12 月 31 日

單位：新台幣元

資 產		負 債 及 社 員 權 益	
110 現 金	5,000	212 應 付 股 息	8,860,597
111 銀 行 定 期 存 款	684,400,000	216 儲 蓄 部 儲 金	18,800
112 銀 行 活 期 存 款	2,371,245	217 應 付 留 置 股 金	38,000
121 預 付 款	898,173	272 公 益 金	2,187,124
131 貸 放 社 員	98,738,621	273 教 育 金	782,418
132 備 抵 呆 帳 - 貸 放 社 員	-4,986,448	310 社 員 股 金	698,627,464
141 穩 定 基 金	14,089,000	320 資 本 公 積	57,400
154 辦 公 設 備	187,250	321 公 積 金	84,983,587
155 累 計 折 舊 - 辦 公 設 備	-144,858	323 未 分 配 盈 餘	2,593
資 產 總 額	795,557,983	負債及社員權益總額	795,557,983

理事長：王瓊慧

常務監事：陳綉惠

司庫：戴婉容

製表人：劉妙紋

台北市馬偕儲蓄互助社

損益表

中華民國 114 年 1 月 1 日至 114 年 12 月 31 日止 單位：新台幣元

摘要	代號	科目	114 年度決算		114 年度預算	
			小計	合計	小計	合計
收入	4101	貸放社員利息	3,143,448	\$ 14,654,995	3,000,000	\$ 12,275,000
	4102	銀行利息	11,248,737		9,000,000	
	4104	穩定基金股息	218,097		200,000	
	4301	手續費收入	35,913		65,000	
	4929	其他收入	8,800		10,000	
支出	5211	員工薪金	971,007	2,840,795	990,000	\$ 3,272,100
	5215	獎金	267,526		230,000	
	5216	退撫金	55,162		60,000	
	5310	保險費	132,762		140,000	
	5311	水電燃料費	12,000		12,000	
	5312	辦公用品費	6,185		7,000	
	5314	郵電費	2,300		4,500	
	5315	手續費支出	345		500	
	5316	差旅費			500	
	5317	印刷及廣告費			1,500	
	5319	修繕維護費	62,000		100,000	
	5320	互助費	79,825		85,000	
	5321	會議費	36,750		40,000	
	5323	公共關係費	6,710		2,500	
	5510	折舊費用	10,598		8,600	
	5621	協會費	283,800		300,000	
	5711	社員大會費	878,462		1,100,000	
	5712	教育開支			100,000	
	5713	節慶活動費			20,000	
	5929	其他什項	35,363		70,000	
本年度淨利			\$ 11,814,200		\$ 9,002,900	

理事長：王瓊慧

常務監事：陳綉惠

司庫：戴婉容

製表人：劉妙紋

台北市馬偕儲蓄互助社

盈餘分配表

中華民國 114 年 1 月 1 日至 114 年 12 月 31 日止 單位：新台幣元

摘 要	金 額	摘 要	金 額
114 年 度 淨 利	11,814,200	公 積 金(<u>20%</u>)	2,362,840
113 年度未分配盈餘	2,540	公 益 金(<u>2%</u>)	236,284
		教 育 金(<u>3%</u>)	354,426
		股 息	8,860,597
		114 年度未分配盈餘	2,593
合 計	11,816,740	合 計	11,816,740

理事長：王瓊慧 常務監事：陳綉惠 司庫：戴婉容 製表人：劉妙紋

(總圓股數 76,914,896 股，每股分配 0.1152 元，股息率 1.3824 %)

2、公益金收支表

單位：新台幣元

摘 要	金 額	摘 要	金 額
113年度決算前公益金結餘	2,076,113	社 會 慈 善 事 業	210,000
113年度年終決算公益金提撥	234,727	社 會 教 育 事 業	150,000
114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	
		114年度決算前公益金結餘	1,950,840
合 計	2,310,840	合 計	2,310,840

3、財產目錄表

台北市 馬偕 儲蓄互助社

財產目錄表

頁次： 1 / 1

列印日期：115/01/05

清冊計算止日期： 114/12/31

編號	資產科目	設備名稱	保管人	數量	單位	取得日期	取得原價	估計殘值	年限	提列日期	本月提列	本年提列	提列累計	帳面餘額
07	154	五層資料櫃	專職	1	個	080/04/21	1,100	0	10		0	0	1,100	0
08	154	三層資料櫃	專職	1	個	081/09/21	606	0	10		0	0	606	0
20	154	吊櫃	專職	1	個	091/11/28	55,000	0	10		0	0	55,000	0
21	154	辦公桌	專職	2	張	091/12/10	9,476	0	10		0	0	9,476	0
22	154	矮屏	專職	4	個	091/12/10	24,000	0	10		0	0	24,000	0
23	154	會客桌椅	專職	1	張	091/11/22	2,390	0	10		0	0	2,390	0
29	154	支票機	專職	1	台	100/11/15	4,300	0	5		0	0	4,300	0
31	154	存摺印表機-內政部補助	專職	1	台	105/10/06	33,600	0	5		0	0	33,600	0
33	154	辦公椅	專職	1	張	107/11/20	1,100	0	5		0	0	1,100	0
34	154	22吋液晶螢幕	劉妙紋	1	台	109/04/24	2,688	0	5		0	0	2,688	0
35	154	電腦主機1200	留琇慧	1	台	114/03/31	21,000	0	5	114/12/31	4,200	4,200	4,200	16,800
36	154	電腦主機1201	劉妙紋	1	台	114/03/31	21,000	0	5	114/12/31	4,200	4,200	4,200	16,800
37	154	Brother L2770DW事務機	留琇慧	1	台	114/11/11	10,990	0	5	114/12/31	2,198	2,198	2,198	8,792
本頁小計：		13 筆					187,250				10,598	10,598	144,858	42,392
合 計：		13 筆					187,250				10,598	10,598	144,858	42,392

(四)、放款委員會報告

召集人：黃娟娟理事

1、114 年度受理申請貸款情形：

(1) 開會次數 12 次。

(2) 申請件數 115 筆共計 50,812,500 元。

(3) 批 准 111 筆共計 48,812,500 元。

完成放款 111 筆共計 48,812,500 元。

2、放款年利率：

一般放款 6%、優惠放款 3.3%、佰萬優惠款 3%

3、放款用途統計表：

類別	用 途	114 年 度		創 社 至 今	
		筆 數	金 額	筆 數	金 額
改善生活	醫 藥	5	1,350,000	113	52,299,750
	教 育	9	3,840,000	2,527	819,568,508
	修 建 房 屋	17	5,980,000	2,093	757,713,900
	傢 俱 電 化 用 品	2	570,000	1,389	500,651,576
	交 通 器 具	1	140,000	1,226	305,376,250
	還 債	2	550,000	287	175,682,536
	繳 稅	20	10,395,000	2,317	1,053,326,000
	婚 喪 喜 慶	42	18,207,500	1,093	252,443,500
	置 產	6	5,420,000	1,343	1,006,955,000
	旅 行	3	550,000	1,537	198,816,100
	其 他	4	1,810,000	518	206,773,750
	小 計	111	48,812,500	14,443	5,329,606,870
促進生產	商 業 生 產 資 金			1	350,000
	工 業 生 產 資 金				
	農 業 生 產 資 金			1	150,000
	其 他			38	14,856,000
	小 計			40	15,356,000
合 計		111	48,812,500	14,483	5,344,962,870

(五)、教育委員會報告

召集人:羅麗娟理事

1.114 年度開會 3 次。

2.114 年度舉辦教育計有：

(1) 準社員教育 2 次，參加人數計 124 人。

(2) 常年社員教育 2 次，參加人數計 1,571 人。

3.參加協會各項研習：1 次，參加人數計 19 人。

4.參加區會各項研習：6 次，參加人數計 38 人。

5.教育金收支表如下：

單位：新台幣元

摘要金額	摘要金額
113 年度決算前教育金結餘	444,809
113 年度年終決算教育金提撥	352,091
114 年教育開支	
	114 年度決算前教育金結餘
合計	796,900
	社員教育費
	幹部訓練費
	員工(專職)訓練費
	427,992
	合計
	796,900

(六)、消費委員會報告

召集人:劉智如理事

1.114 年度推出有優惠餐券、面膜、水洗被、獨立筒枕、好膝力

3M 牙線棒、口罩、展覽門票、旅行箱、山葵精華乳.等多項商品，

114 年度共收入\$35,913 元。

2.互助社網頁改版，網頁入口:

馬偕官網 → 關於馬偕-相關網站 → 馬偕儲蓄互助社

★歡迎社員至互助社網頁參觀選購。

二、監事會報告

常務監事：陳綉惠

(一)114 年度開會 12 次，查核財、業務 12 次。

(二)114 年度寄發社員對帳單 115 件，收回計 104 件。

(三)寄發金融機構詢證函 5 件。

(四)監事共五人，分別就下列業務負責監查：

1. 查核現金及銀行往來。
2. 查核文書之管理。
3. 查核貸款程序及個人帳。
4. 查核月報表、總帳及傳票。

(五)會務報告：

1. 每個月固定查帳，均符合規定。
2. 本社之帳目無誤，理事會每月皆有定期開會且社務營運正常。

陸、討論提案

一、審查 114 年度收支決算及盈餘分配案（如第 4~6 頁）

議決：

二、審議 115 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>100</u> 人，成長率 <u>3.64</u> %。 （至年底社員人數達 <u>2,845</u> 人）
	2、股金成長	1、增加股金 <u>100</u> 萬元，成長率 <u>0.14</u> %。 （至年底股金總額達 <u>699,627,464</u> 元） 2、全年每人每月平均儲蓄額達 <u>4,600</u> 元。 3、全年平均儲蓄率達 <u>99</u> %。
二、業務工作	1、會議	1、社員大會：115 年 1 月 29 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	1、視社剩餘資金情況辦理。 2、增加貸款 <u>2,000,000</u> 元 （至年底貸款結餘 <u>100,738,621</u> 元）
	3、核對社員往來帳	寄發社員對帳單。
三、研習及活動	1、研習會	如 115 年度研習及活動計畫預算表（如第 12 頁）
	2、聯誼活動	如 115 年度研習及活動計畫預算表（如第 12 頁）
	3、社員教育	如 115 年度研習及活動計畫預算表（如第 12 頁）
四、公益活動		如 115 年度公益金使用計畫及預算（如第 12 頁）
五、其他	互助基金： 推動社員防癌互助基金。 代辦業務： 代辦旅行平安險、汽機車險。	

115 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	準社員教育	社	1	100	認識儲蓄互助社	30,000
		第一次社員教育	社	1	1200	社員大會中辦理	95,000
		第二次社員教育	社	10	1000	宣導儲蓄互助社業務	200,000
	幹部教育	社幹部研習	社	10	20	社務研討	130,000
理 監 事	幹部研習	社幹部研習	協會	5	26	業務推廣	32,500
		儲蓄互助社課程	區會	3、8	35	法務研習、安基研習	43,750
		社幹部研習	協會	5	10	業務推廣	12,500
專 職 人 員	專職研習	儲蓄互助社課程	區會	3~12	2	法務研習、安基研習、 網路版簿記上線研習、 年終結算研習	7,500
合 計							551,250
114 年決算後教育金餘額： <u>782,418</u> 元 115 年教育開支預算編列： <u>100,000</u> 元							

115 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	偏鄉醫療補助	弱勢團體		50,000
社 會 教 育 事 業	獎學金	清寒學生		150,000
社 會 福 利 事 業		弱勢團體		30,000
災 害 救 濟				30,000
合 計				260,000
114 年度年終決算公益金提撥： <u>236,284</u> 元 114 年決算後公益金餘額： <u>2,187,124</u> 元				

議決：

三、審議 115 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	3,100,000	\$ 13,370,000	
	4102	銀 行 利 息	10,000,000		
	4104	穩 定 基 金 股 息	200,000		
	4301	手 續 費 收 入	60,000		
	4929	其 他 收 入	10,000		
支 出	5211	員 工 薪 金	1,027,000	\$ 3,155,500	
	5215	獎 金	230,000		
	5216	退 撫 金	60,000		
	5310	保 險 費	140,000		
	5311	水 電 燃 料 費	12,000		
	5312	辦 公 用 品 費	7,000		
	5314	郵 電 費	3,000		
	5315	手 續 費 支 出	500		
	5316	差 旅 費	500		
	5317	印 刷 及 廣 告 費	1,500		
	5319	修 繕 維 護 費	60,000		
	5320	互 助 費	80,000		
	5321	會 議 費	40,000		
	5323	公 共 關 係 費	3,000		
	5510	折 舊 費 用	11,000		
	5621	協 會 費	290,000		
	5711	社 員 大 會 費	1,000,000		
	5712	教 育 開 支	100,000		
	5713	節 慶 活 動 費	20,000		
	5929	其 他 什 項	70,000		
本 年 度 淨 利			\$ 10,214,500		

議決：

四、章程修訂案。

說明：(一)為精簡組織結構減少理事會人數並同步修訂章程第三十九條，案經第十屆第 24 次理監事聯合會議討論決議，同意理事會人數理事由 19 人減少 4 人為 15 人，監事會人數維持不變為 5 人。

(二)依中華民國儲蓄互助社法：

第十八條：儲蓄互助社設理事會，執行社員大會之決議，對儲蓄互助社負連帶責任。理事 7-21 人，由社員大會選任之，任期三年，連選得連任。

(三)依台北市馬偕儲蓄互助社章程，第七十四條：本章程經社員大會通過，並陳報主管機關及協會核備後施行，修正時亦同。

(四)修訂條文對照表如下：

修正後條文	現行條文	說明
第三十九條 理事會設理事 <u>15</u> ，由社員大會選舉之，任期三年，連選得連任，並設候補理事 3 人，候補理事至多不得超過理事名額三分之一。理事出缺時應由候補理事遞補之，任期至下次改選為止。	第三十九條 理事會設理事 19 人，由社員大會選舉之，任期三年，連選得連任，並設候補理事 3 人，候補理事至多不得超過理事名額三分之一。理事出缺時應由候補理事遞補之，任期至下次改選為止。	為精簡組織結構，減少理事會人數。

決議：

柒、臨時動議

捌、宣讀會議紀錄

玖、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	股息年率(%)
106	3,197	792,483,050	164,245,467	11,975,684	2,845,669	9,130,015	0.912
107	3279	789,043,927	160,644,050	11,934,649	2,948,017	8,986,632	0.9
108	3228	792,960,075	147,578,560	11,939,467	2,797,603	8,959,864	0.9
109	3203	789,407,600	132,438,337	10,911,614	3,121,241	7,790,373	0.817
110	3150	779,241,600	111,703,305	9,453,130	2,905,403	6,547,727	0.6948
111	3071	766,323,900	97,286,365	10,325,358	2,024,484	8,300,874	0.85632
112	2959	743,909,812	90,073,368	13,577,526	2,782,797	10,577,526	1.1455
113	2838	702,792,077	96,198,643	14,742,531	3,006,173	11,736,358	1.3726
114	2745	698,627,464	98,738,621	14,654,995	2,840,795	11,814,200	1.3824