



# 政府物料供應人員 儲蓄互助社

## 年報

2016年6月1日至2017年5月31日

## 第四十八屆周年會議議程

日期：2017年8月18日(星期五)

時間：下午5時半

地點：北角政府合署9樓訓練組課室

- 1 確定法定人數，宣布開會
- 2 社長致辭
- 3 通過第47屆社員周年會議記錄
- 4 董事會報告
- 5 司庫報告
- 6 貸款委員會報告
- 7 監察委員會報告
- 8 教育委員會報告
- 9 註冊官審查報告書
- 10 宣布派發股息
- 11 審定和通過董事會之建議
- 12 選舉
  - 12.1 董事會
  - 12.2 貸款委員會
  - 12.3 監察委員會
  - 12.4 教育委員會
  - 12.5 協會代表
  - 12.6 協會中央社代表
- 13 社員周年會議結束

## 第四十七屆社員周年會議記錄

日期：2016年8月19日(星期五)

時間：下午5時30分

地點：北角渣華道333號北角政府合署9樓925室  
政府物流服務署訓練組課室

出席社員人數：68人(截至2016年5月31日社員人數574人)

1. 確定法定人數  
出席社員人數 68人(符合法定人數)。司儀李明珠女士於5時40分宣佈會議開始。
2. 通過第四十六屆周年會議記錄  
秘書李耀邦先生讀出第四十六屆周年會議記錄。由何婉儀女士動議接納及何家裕先生和議後，獲出席社員一致通過。
3. 董事會報告  
社長張燕玲女士報告過去一年內的社務活動。由曾明輝先生動議接納及黃金耀先生和議後，獲出席社員一致通過。
4. 司庫報告  
司庫李明珠女士報告過去一年內的財政狀況。由夏鳳儀女士動議接納及潘永釗先生和議後，獲出席社員一致通過。
5. 貸款委員會報告  
貸款委員會主席潘永釗先生報告過去一年內的貸款狀況。由黃賀瑩女士動議接納及何朗群先生和議後，獲出席社員一致通過。
6. 監察委員會報告  
秘書李耀邦先生代監察委員會主席謝浩鵬先生報告過去一年內的審核工作。由沈潔雲女士動議接納及劉兆鵬先生和議後，獲出席社員一致通過。
7. 教育委員會報告  
教育委員會主席沈潔雲女士報告過去一年內的工作。內容請參閱年報第14頁。
8. 註冊官審查報告書  
秘書李耀邦先生報告，讀出註冊官於2015年11月30日完成的審查報告書。審查日期由2014年9月1日至2015年8月31日。由施自強先生動議接納及郭志輝先生和議後，獲出席社員一致通過。

9. 宣布派發股息  
社長張燕玲女士宣布派發股息 1 厘。由何婉儀女士動議接納及黃勤慧女士和議後，獲出席社員一致通過。
10. 審定及通過董事會之提議  
秘書李耀邦先生報告審定及通過董事會之提議如下：
- 10.1 由稅務準備金回撥 79,525.23 元至未分配盈餘撥款；  
10.2 由匯率波動儲備回撥 40,000 元至未分配盈餘撥款；  
10.3 司庫津貼每月港幣 1,000 元；  
10.4 助理司庫津貼每月港幣 500 元；及  
10.5 由本社支付本年度社員應付之協會費每人港幣 35 元。  
甲、由二零一六年十月一日開始，每名社員可獲派發股息之存款最高金額定為港幣 700,000 元，其高於港幣 700,000 元的存款餘額將不獲派發任何股息。  
舉例說明：  
社員的存款總金額為：港幣 850,000 元  
- 社員可獲派發股息的存款為：港幣 700,000 元  
- 社員不獲派發股息的存款餘額為：港幣 150,000 元
- 以上各項提議，由簡鎮寰先生動議接納及沈潔雲女士和議後，獲出席社員一致通過。
11. 選舉  
司儀李明珠女士讀出由提名小組提名之下屆董事及委員名單。在無即時提名及反對情況下，由潘永釗先生動議接納及黃瑞龍先生和議後，提名名單獲出席社員一致通過，名單見附錄。
12. 其他事項  
本社委任黃賀瑩女士出任本社的協會代表和協會中央社第一代表、曾明輝先生出任本社的協會中央社第二代表。
13. 會議於 6 時 25 分正宣佈圓滿結束。

社長  
張燕玲

## 董事會報告

各位社員同事：

本人謹代表董事會在此向各位就本社過去一年來之社務作出報告。

### 1. 社務

本社之社務在過去一年之情況，列表如下供各位參考：

	<u>2015/2016</u>	<u>2016/2017</u>	<u>增加/ (減少)</u>	<u>增/(減) 百分率</u>
社員人數 (名)	574	<b>575</b>	1	0.2%
總資產 (港元)	<b>38,117,869</b>	<b>40,219,818</b>	2,101,949	5.5%
股份結餘 (港元)	<b>35,710,804</b>	<b>37,797,740</b>	2,086,936	5.8%
貸款結餘 (港元)	<b>479,850</b>	<b>222,200</b>	(257,650)	(54%)

### 2. 實踐「儲社管治」

本社於 2015 年 10 月已獲頒發「優質管治約章」證書，並會繼續委派其他董事及委員參與「儲社管治」工作坊，以持續實踐「儲社管治」，強化本社的管理及日常運作。

### 3. 貸款服務

去年度我們繼續提供貸款利息回贈計畫，以回應社員需求。貸款金額每 5,000 元即可獲回贈 50 元禮券。2016-17 年度是項利息回贈支出為 1,900 港元。

### 4. 稅務局徵收利得稅事項

截至報告日，我們已購買儲稅券共 636,818 元，分別為 2003/04、2004/05、2005/06、2006/07、2007/08、2008/2009 及 2009/10 年度的利得稅。另外，現時積存稅務撥備金額為 380,783，分別為 2010/11~2015/16 年度的撥備。

依據協會「儲社稅務工作小組」報告，一直不斷向負責處理是次事項的「財經事務及庫務局」就我們「上書特首及行政會議」要求豁免儲社利得稅一事跟進及查詢進度，協會剛於本月初再度上書新的特首及行政會議。

#### 5. 資金管理服務

2016-17 年度，本社仍然維持穩健的策略，以為確保社員資金得到最佳的保障。社員貸款需求相對前一年大幅減少，貸款利息收入相對減少；雖然協會中央社派息亦比對上一年度輕微減少；定期存款利息亦相比去年減少，但最主要是 2016-17 年度並無如上一年度的人民幣匯兌虧損；本年度淨收益回升至 539,742 元，相對為較理想的水平。故本年度毋須再回撥各項儲備，亦可有足夠盈餘用作分派股息。截至 2016-17 年度終結時，本社持有的銀行定期存款及流動現金為 29,636,494 元，維持約為 74%的資金。

#### 6. 社員福利

本社去年仍維持給予社員下列福利，回饋社員：

- 代社員支付協會費
- 致送年曆
- 致送周年禮品，超市禮券(價值 50 元)
- 代社員支付保險費用

#### 7. 展望未來

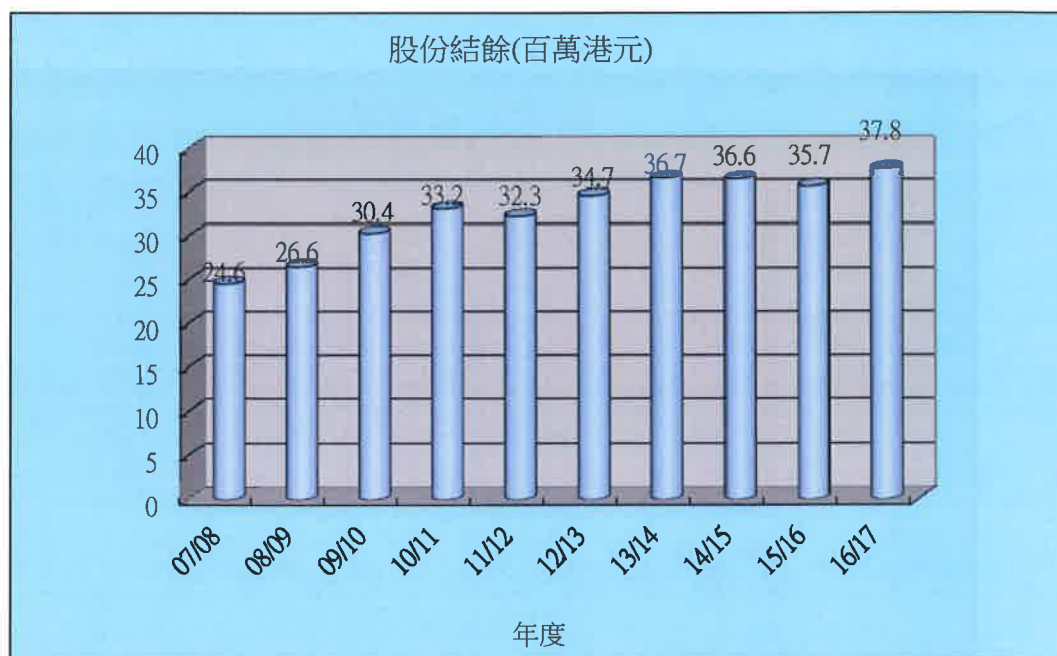
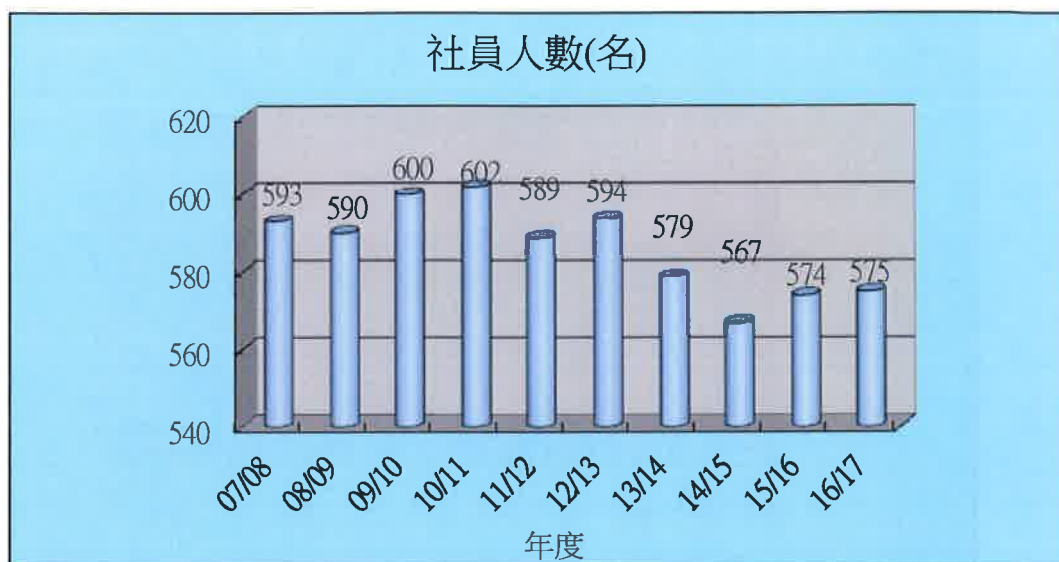
未來日子，本社當會秉持儲蓄互助運動的「自助互助」精神，繼續提供服務予各社員及同事。期望可有更多社員參與管理社務及推動儲蓄互助運動。

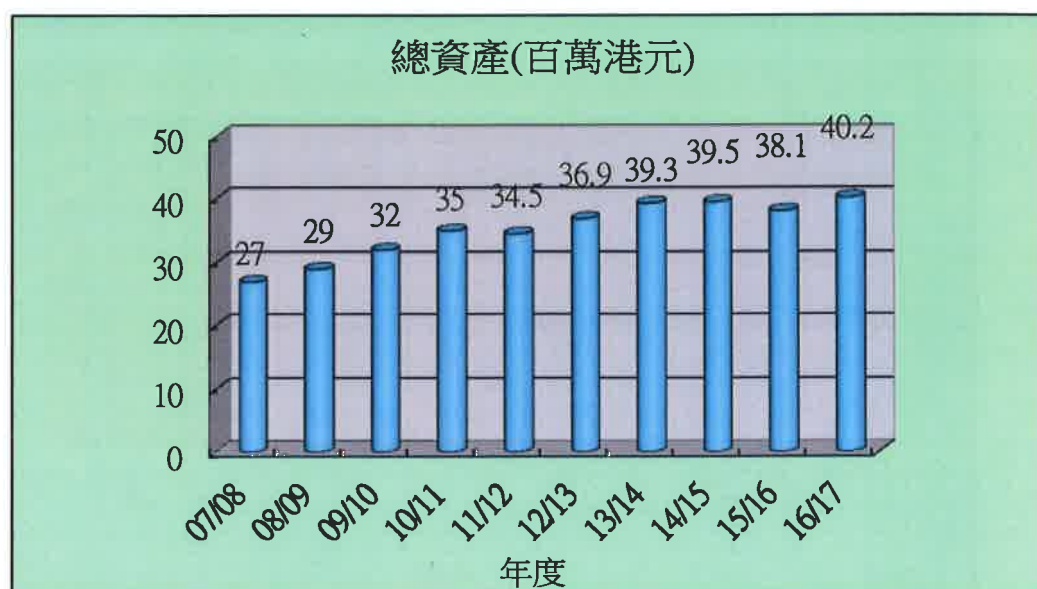
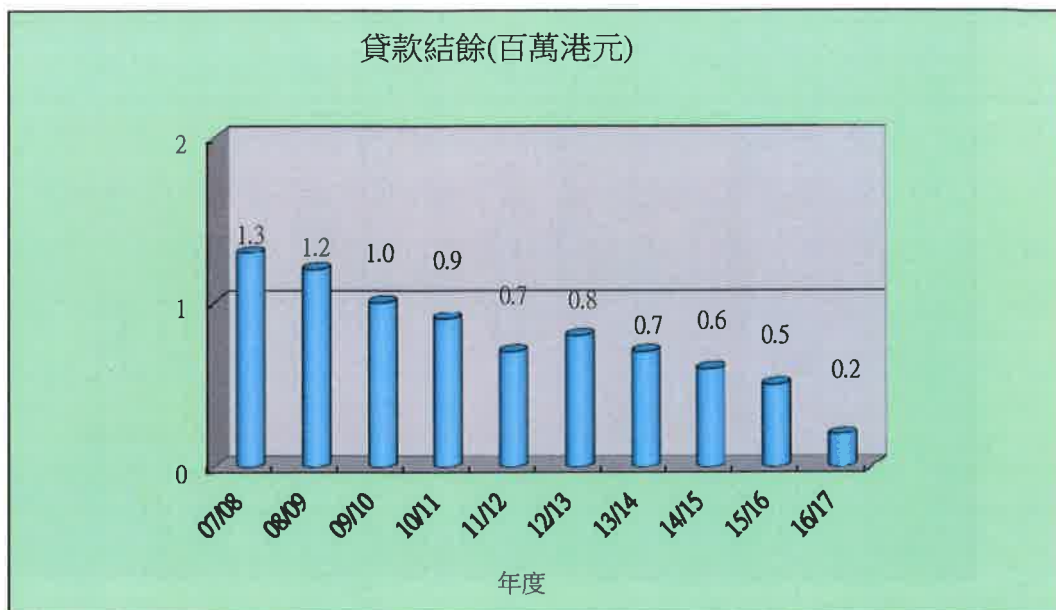
#### 8. 感謝

本人衷心感謝董事會及各委員在過去一年的努力，更多謝各社員的支持及信任。謹祝 新一屆董事會及委員會工作順利。

社長  
張燕玲

## 十年統計數字







## 司庫報告

### 1. 財政

截至 2017 年 5 月 31 日止之財政年度，本社之總收入為 539,742.18 元，總支出為 185,525.24 元，扣除儲備金撥備及稅務準備金後，加上上年度未分配盈餘，上年度預留股息結餘，本年度可供分配盈餘為 354,216.94 元。董事會建議本年度派發股息 0.8 厘。

可供分配盈餘	HKD(\$)
本年度盈餘	354,217
減：撥入儲備金	(70,843)
加：上年度預留股息結餘回撥	335
加：上年度未分配盈餘	-
可供分配盈餘	<u>283,709</u>
分配	
0.8 厘股息準備金	282,563
本年度未分配盈餘結存	<u>1,146</u>
	<u>283,709</u>

### 2. 劃銷呆帳

本年度未有呆帳需要劃銷。

### 3. 鳴謝

多謝董事會、委員及社員的信任及支持，過去一年的回報雖略有減少，但希望來年能夠繼續從市場上多方面尋找平穩的投資機會，繼續為社員們謀取合理的回報。

司庫

李明珠

資產負債表

於 5 月 31 日

	<u>2016/2017(HK\$)</u>	<u>2015/2016(HK\$)</u>
<b>資產</b>		
銀行現金	2,721,714	2,360,425
定期存款	26,914,780	25,234,120
投資	-	-
貸款結餘	222,200	479,850
電腦設施	-	-
中央社存款	9,551,491	9,363,042
應收帳項	172,815	43,614
預付帳項(儲稅券)	636,818	636,818
	<u>40,219,818</u>	<u>38,117,869</u>
<b>負債</b>		
股份結餘	37,797,740	35,710,805
違約貸款儲備金	1,757,586	1,686,729
匯率波動儲備	-	-
暫記帳	-	110
稅務準備金	380,783	380,783
應付帳項	-	7,000
預留股息	282,563	332,442
未分配盈餘	1,146	-
	<u>40,219,818</u>	<u>38,117,869</u>

## 收支表

2016年6月1日至2017年5月31日

	<u>2016/2017( HK\$)</u>	<u>2015/2016( HK\$)</u>
<b>收入</b>		
貸款利息收入	42,498	72,983
投資收益	-	-
銀行利息收入	309,885	335,982
中央社存款利息收入	187,249	238,850
外匯兌換差異	-	(317,507)
雜項收入	110	-
總收入	<u>539,742</u>	<u>330,308</u>
<b>支出</b>		
協會費	20,160	20,055
人壽儲蓄及貸款安全保險費	83,172	70,721
社金安全保險費	1,420	1,420
銀行及投資費用	4,357	5,965
司庫及助理司庫津貼	18,000	18,000
文員會計服務費	24,000	24,000
社員福利支出	33,569	124,559
折舊費用	-	2,333
其他支出	847	1,395
總支出	<u>185,525</u>	<u>268,448</u>
本年度盈餘	354,217	61,860
減：撥入儲備金	(70,843)	(12,372)
減：撥入稅務準備金	-	(10,825)
加：上年度預留股息結餘回撥	335	880
加：上年度未分配盈餘	-	52,616
加：儲備金回撥	-	120,758
加：稅務準備金回撥	-	79,525
加：匯率波動儲備回撥	-	40,000
調整後本年度可供分配盈餘	<u>283,709</u>	<u>332,442</u>
減：預留股息	(282,563)	(332,442)
減：匯率波動儲備	-	-
本年度未分配盈餘結轉	<u>1,146-</u>	<u>-</u>

(備註：部份比對數字已重新修訂以配合本年度的編列方式)

## 貸款委員會報告

社長、社員同事：

本人很榮幸能夠在這裏向各位匯報本社在過去一年的貸款狀況。在過去一年中，本社貸款委員會共收到社員的貸款申請書合共 7 宗，經本貸款委員會審核後，全部申請都獲得批准，貸出款項共 302,000 元，比對 2015/2016 年度大幅減少 64%。

### 1. 貸款用途分析如下：

貸款用途	金額 (港元)	百分比 (%)
裝修	120,000	40%
交稅	50,000	16%
旅遊	102,000	34%
購物	30,000	10%
合計	<b>302,000</b>	<b>100%</b>

### 2. 本年度最高貸款額的 3 個月分別是：

2016 年 7 月，共貸出 60,000 元；2016 年 11 月，共貸出 144,000 元；及 2017 年 2 月，共貸出 50,000 元。以上 3 個月的貸款額合計 254,000 港元，佔全年總貸款額之 84%。

### 3. 貸款利息回贈計劃

去年本社延續貸款優惠，以回應社員需求。以超級市場禮券回贈給每一成功的貸款申請者，金額為每 5,000 港元的貸款可獲 50 元禮券(以每 5,000 港元為一計算單位)。

### 4. 貸款政策

在職的長俸社員的最高貸款額為申請貸款人 3 個月月薪加其在本社所存股金的總和。而任職本署的非長俸社員（如二級工人）的最高貸款額為 15,000 元正。

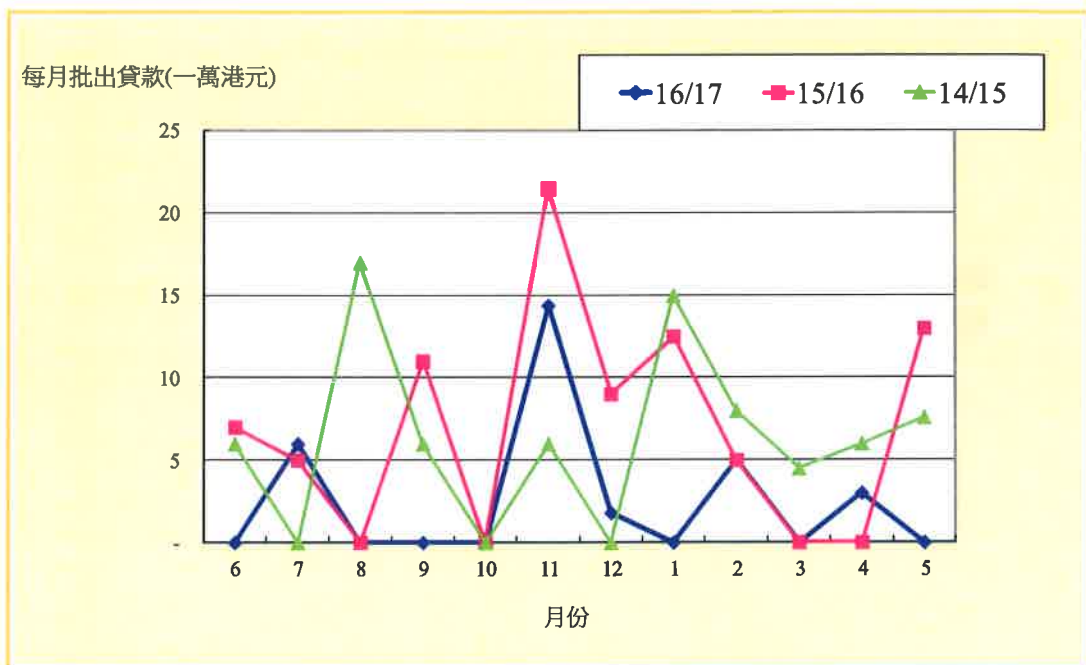
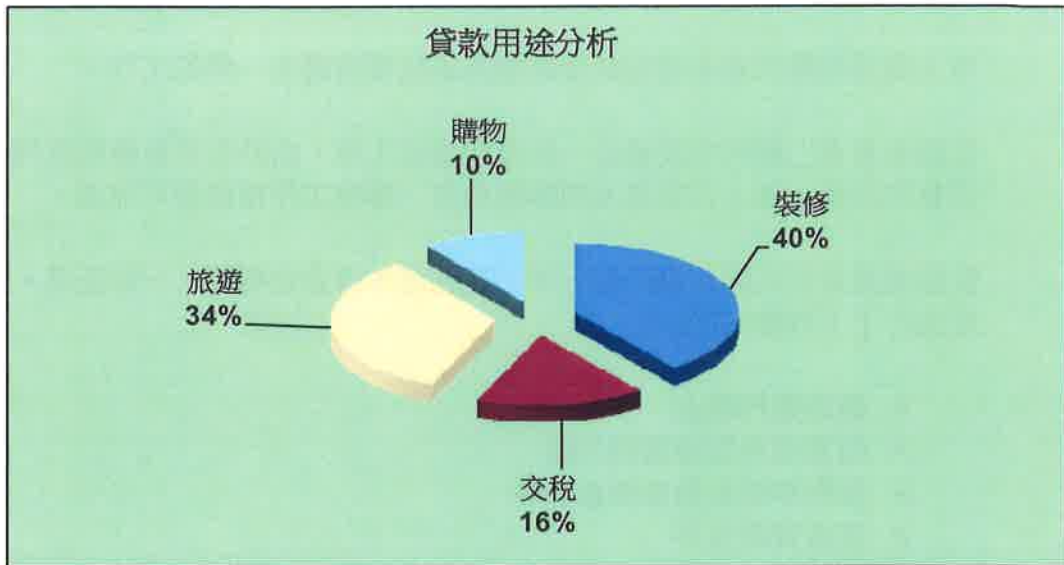
### 5. 鳴謝

我謹代表貸款委員會向各位董事及委員致謝，亦衷心感謝各位社員對本社的支持，使本社的社務得以順利推行和發展。

貸款委員會主席

潘永釗

### 貸款統計數字



## 監察委員會報告

社長、社員同事：

本人非常高興代表本社監察委員會向各位報告過去一年的工作。

監察委員會已順利完成過去一年度的審核工作。由於本委員會經常列席董事會的例會，加上各委員及司庫的合作，審核工作很快便可完成。

監察委員會很高興在過去的一年，社務運作得非常暢順，一切正常。本年度進行了下列審核工作：

- 確定銀行現金
- 留意每月依時預備月結
- 核對年結及抽查股息計算
- 查核貸款文件
- 查閱各委員會會議記錄

在此，我謹代表監察委員會向各位董事及委員致謝，亦希望新一屆董事會能秉承以往的精神，繼續為本社作出貢獻。

多謝各位。

監察委員會主席  
黃勤慧

## 教育委員會報告

社長，各位社員同事：

本人代表教育委員會向各位簡單報告過去一年的工作。  
教育委員會各委員曾多次出席部門為新同事籌辦的訓練堂，向新同事推廣及介紹本社的宗旨和功能。透過宣傳，本社吸納了 14 位新同事加入成為新社員。

為加強本社與友好互助社的關係，本社亦委派代表出席協會舉辦於2016年10月15日國際儲蓄互助社日聚餐、2016年12月3日的儲蓄互助社社長及代表座談會、2017年3月22日的香港儲蓄互助社協會第50屆周年會議、2017年5月20日至21日的2017年度協會及協會中央社代表座談會、2017年6月21日的香港協會中央儲蓄互助社第45屆周年會議、活動等等。

更鼓勵社員隨時瀏覽以下網址，取得本社最新的消息和常用表格：



我們會繼續為社員服務，積極推廣社務。本人謹代表教育委員會向董事會及其他委員的支持致謝。

教育委員會主席  
沈潔雲

