

(一) 內部控制制度聲明書

澎湖第二信用合作社內部控制制度聲明書

謹代表澎湖第二信用合作社聲明本社於109年1月1日至109年12月31日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報理事會及監事會。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行。

謹 致

行政院金融監督管理委員會

聲明人

理 事 主 席：莊 馥 全



(簽章)

總 經 理：張 瑞 昌



(簽章)

總 稽 核：陳 癸 蜜



(簽章)

總機構遵守法令主管：廖 啓 昌



(簽章)

中 華 民 國 一 一 〇 年 二 月 十 九 日

## 澎湖第二信用合作社內部控制制度應加強事項及改善計畫

(基準日：109年12月31日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
對承受之擔保品未能於取得之日起四年內處分之。	本社除已依規定提足 100 %之備抵減損外，並曾辦理公告標售，惟標售皆流標，相關之擔保品本社現仍委託房屋仲介處理中，且委請擔保品所在地之中屯村村長於村內覓適當買主。	預定 110 年底完成改善。