

## 捌、特別記載事項

## 一、內部控制制度執行狀況

## (一) 內部控制制度聲明書


## 彰化第六信用合作社內部控制制度聲明書

謹代表彰化第六信用合作社聲明本社於97年1月1日至97年12月31日確實遵循「信用合作社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。

謹啟

行政院金融監督管理委員會

聲明人：有限責任彰化第六信用合作社

理事主席：黃彰仁  (簽章)

總經理：邊永春  (簽章)

總稽核：黃健修  (簽章)

總機構遵守法令主管：黃健修  (簽章)

中 華 民 國 98 年 1 月 14 日

彰化第六信用合作社內部控制制度應加強事項及改善計畫（基準日：97年12月31日）

1. 應加強事項：本社97年12月底逾期放款金額470,729千元、逾放比率3.82%，比同業平均水準高，應確實檢討改善。
  2. 改善措施：應積極辦理逾放案件之催理並寬提備抵呆帳、加速轉銷呆帳及加強放款審核及事後覆審追蹤管理，以降低逾期放款比率。
  3. 預定完成改善時間：本社預定98年12月底廣義逾期放款比率降低至3%以下為目標。
- (二) 委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告。