

102.4.8 勤審 10202204 號

受文者：財團法人基督教聖道兒少福利基金會

主旨：函告本會計師查核 貴基金會一〇一年度運用資金進行投資活動時，評估內部控制之結果，請 查照。

說明：

一、貴基金會一〇一年度財務報表，業經本會計師依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則查核竣事。本會計師受託查核之主要目的，係對 貴基金會財務報表表示意見。為達成此項目的，曾就 貴基金會之內部控制予以瞭解，以為擬訂查核程序之依據，並有助於本會計師查核工作之規劃與執行。

內部控制制度之建立與維持係董事會及管理階層之責任，其建立之目的係對營運之效果及效率（含獲利、績效及保障資產安全等）、財務報導之可靠性及相關法令之遵循等目標的達成，提供合理之確保。合理之確保係基於內部控制制度之成本不應超過其所產生效益之觀念，而成本與效益之評估則有賴管理者之估計與判斷。本會計師對於內部控制之考量僅限於與查核財務報表有關之內部控制制度之設計與執行。

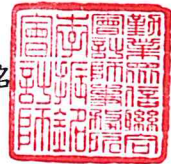
本會計師就上述目的對 貴基金會內部控制之研究及評估，係以抽樣方式辦理以決定證實性測試之性質、時間及範圍，因是並不能保證 貴基金會該制度上之所有缺失必能於研究及評估時全部發現。在本會計師查核期間，經了解 貴基金會相關投資策略及計畫，均經由董事會核准之投資財務管理小組決定；並由該小組所設之投資管理小

組執行，並依經董事會通過之投資哲學、投資管理辦法及投資決策暨作業流程等相關規定嚴格有效控管並定期召開檢討會議。除下列四項建議事項外（請參閱附件一），未曾發現 貴基金會在內部控制有任何重大缺失。

二、本事務所查核期間，承蒙 貴基金會協助合作，在此深致謝忱。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 李 振 銘



附件一

項 目	發 現 問 題	建 議 客 戶 改 進 事 項
一	投資管理小組依規定每週五定期開會，用以決定二週後之相關投資策略組合，經檢視一〇一年度之投資紀錄表，部分資料未歸檔完全。	應健全相關重要投資決策文件管理：建議文件清冊加上各次開會目錄；並於『投資決策作業流程』規定中，增加會議文件歸檔作業程序與應置放文件種類及項目之規定。
二	經檢視一〇一年度之投資記錄表發現，部分投資紀錄表雖經簽核但卻無簽核日期，或發生簽核日期晚於投資完成日期，似有事後補簽之情形。	建議文件表單之簽核應再加強落實，並於『投資決策作業流程』中，增加文件應提出申請時點（如：定存或 RP 到期前三天）及應簽核完成時點（如：定存或 RP 到期前一天）規定，以避免投資決策紀錄表未簽或晚簽之情形。
三	經檢視一〇一年度各月基金投資狀況明細資料，發現部分基金投資之市值已較原始投資金額減少 10%~15% 以上，例如：ING-優質、ING-成長等基金。	參考一般上市（櫃）公司或專業投資公司之內部投資規範及風險管理制度，投資交易情形應定期評估（至少一個月二次），並於風險控管程序中訂定各種投資損失上限，以避免投資部位遭受重大損失，而無法回收。
四	目前基金會人力有限，財管小組人員精簡、工作負荷較大，其現金部位及投資概況表，均係每日查閱資料並對帳計算完畢，另係以 Excel 進行相關處理完成，而非以系統進行輔助。	參考一般上市（櫃）公司或專業投資公司之內部投資實務，銀行存款及相關投資交易處理，依投資頻繁程度，通常為每週核對一至二次，故建議將該程序減少次數，並佐以系統輔助，則用以其餘力投入至其他之工作內容。