

2023년 한국자산캐피탈(주)의 현황

[제12기]

- 2023년 연간 -
[2023. 1. 1. ~ 2023. 12. 31.]

여신전문금융업감독규정 제23조 및 여신전문금융업 통일경영공시기준 제3조에 의거 작성된 한국자산캐피탈(주)의 2023년 결산자료를 다음과 같이 공시합니다.

회 사 명 한국자산캐피탈주식회사
대 표 이 사 신 중 완
본점소재지 서울특별시 강남구 테헤란로 306, 16층(역삼동, 카이트타워)
작성책임자 이제두 팀장 ☎ 02-2018-3012

KAIC 한국자산캐피탈

1. 일반현황

1. 회사현황

회사명	한 글	한국자산캐피탈(주)	대표이사	신 중 완
	영 문	Korea Asset Investment Capital Co., Ltd		
본점소재지(주소)		서울특별시 강남구 테헤란로 306, 카이트타워 16층		
수권자본금		5,000억원	납입자본금	2,500억원
회사설립일		2012년 5월 7일	상 장 일	-
영위 업무		<input type="checkbox"/> 시설대여업 <input type="checkbox"/> 할부금융업 <input type="checkbox"/> 신기술사업금융업 <input type="checkbox"/> 매출채권의 양수, 관리, 회수업무 <input type="checkbox"/> 신용대출 또는 담보대출업무 <input type="checkbox"/> 어음할인 업무, 지급보증업무 <input type="checkbox"/> 상기 여신금융업무와 관련된 신용조사 및 부수업무 외 (여신전문금융업 등록일 : 2012. 06. 19)		

2. 경영방침

가. 금융산업 발전에 기여

- 특화된 전문성을 기반으로 여신전문금융업의 새로운 발전 모델 제시

나. 축적된 자본의 재투자를 통한 사업 다각화

다. 계열회사간 업무시너지효과의 극대화

- 여신전문금융업, 부동산신탁업, 부동산개발·마케팅업의 시너지효과 극대화

라. 기업비전 실현

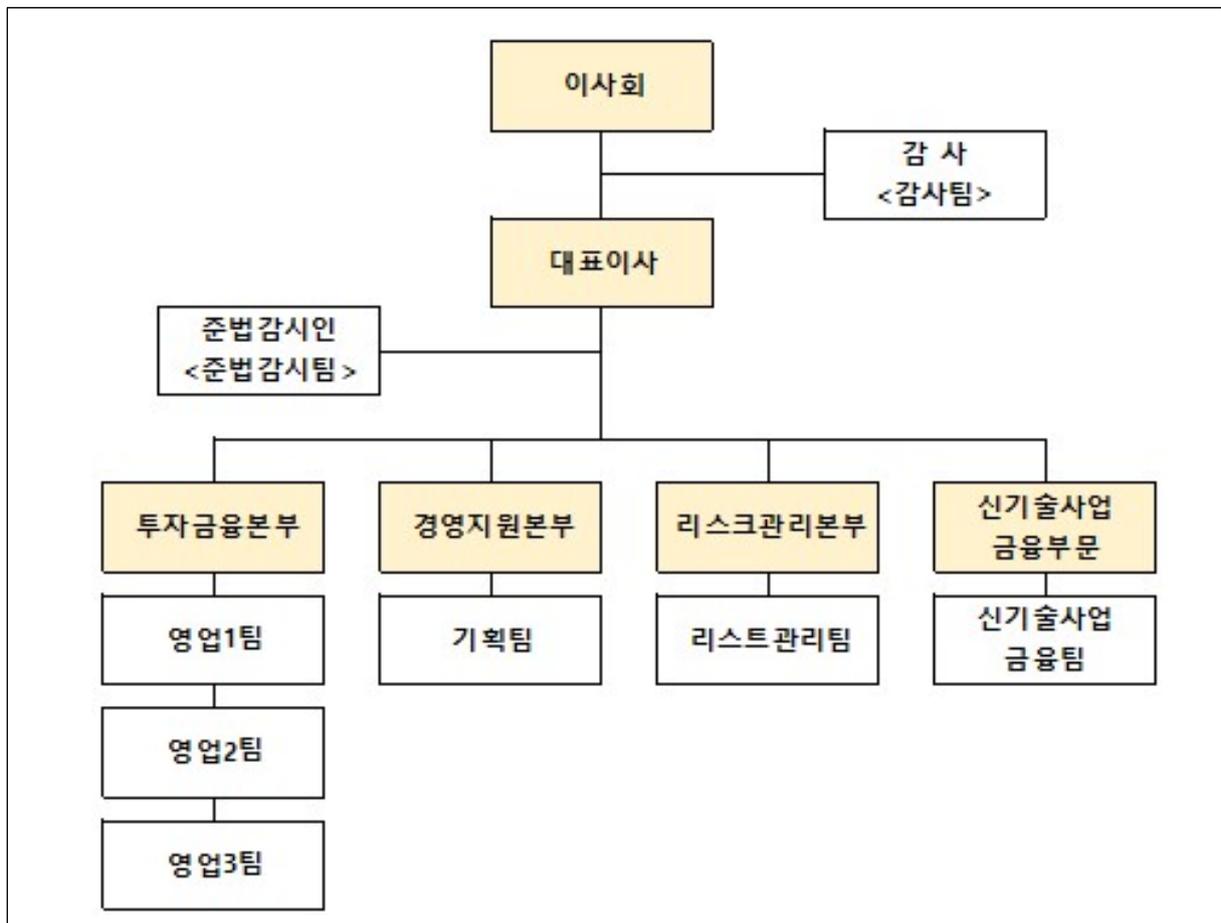
- 종합부동산금융그룹으로의 성장
- 기업의 성장을 통한 사회적 책임 수행

3. 연혁·추이

연 도	내 용
2012.	☐ KAIT캐피탈(주) 설립 (최초 납입자본금 400억)
2015.	☐ 상호변경(카이트캐피탈(주) → 한국자산캐피탈(주)) ☐ 당기순이익 61억 실현
2016.	☐ 자본금 200억 증자 (납입자본금 600억) ☐ 당기순이익 100억 실현
2020.	☐ 자본금 400억 증자 (납입자본금 1,000억) ☐ 당기순이익 175억원 실현
2021.	☐ 자본금 1,000억 증자 (납입자본금 2,000억) ☐ 당기순이익 265억 실현
2022.	☐ 자본금 500억 증자 (납입자본금 2,500억) ☐ 당기순이익 344억 실현
2023.	☐ 당기순이익 417억 실현

4. 조직도

당사의 조직은 4본부 8팀으로 구성되어 있습니다



5. 인원

(단위:명)

구 분	임원		직원						합계
	상근	비상근	본부장	부장	차장	과장	대리	주임	
국 내	3	2	-	6	5	5	4	4	29
해 외	-	-							-
합 계	3	2	-	6	5	5	4	4	29

6. 임원현황

성명	직위	출생연월	담당업무	주요경력	최초 선임일	최근 선임일	임기 만료일	상근 여부
신중완	대표이사	1965.10	대표이사	한국자산캐피탈 상무이사 (‘18.01~19.05)	‘19.05.07	‘23.05.07	‘25.05.07	상근
이대훈	기타 비상무이사	1960.06	경영전반	농협은행 행장 (‘18.01~‘20.03)	‘21.05.07	‘23.05.07	‘25.05.07	비상근
위재천	감사	1963.09	감사	대전지검 서산지청장 (‘16.01~‘17.09)	‘18.04.06	‘21.03.23	‘24.03.23.	비상근
김병식	상무이사	1974.06	투자금융 부문총괄	한국자산캐피탈 본부장 (‘20.01~‘22.01)	‘22.01.01	‘23.03.28	‘25.03.28	상근

* 감사임기 : 취임후 3년내의 최종 결산기에 관한 정기주주총회의 종결일

7. 영업점 현황

영업점명	소 재 지	전 화 번 호
본 점	서울 강남구 테헤란로 306, 16층(역삼동, 카이트타워)	02-2018-3000

8. 대주주

(단위:억원,%)

주 주 명	금 액	지 분 율
한국자산신탁(주)	2,500	100.0
합 계	2,500	100.0

9. 타법인 주식보유 현황

(단위:억원,%)

비금융회사				
업체명	업종	출자액	지분율	출자평가액
에이치씨파트너스	부동산개발업	0.05	9.5	0

- ① 5%이상의 지분을 보유하고 있거나 경영에 영향을 행사하고 있는 회사
 ② 금융회사 : 없음

10. 배당

(단위:원,%)

구 분	당해연도	직전연도
배 당 율	0.0%	0.0%
주 당 배 당 액	0원	0원
주당 당기순이익	834원	846원
배 당 성 향	0.0%	0.0%

II. 경영실적

1. 취급업무별 영업실적 (연간 취급액 기준)

(단위:억원,%)

업 종 별			당해연도		직전연도	
			금 액	구성비	금 액	구성비
리스	금융		-	-	-	-
	운용		-	-	-	-
	계		-	-	-	-
할부금융			-	-	-	-
신기술 금융 투자용자	회사 (조합)분	투자	136	6.6	-	-
		대출금	-	-	-	-
	계		-	-	-	-
할인어음			-	-	-	-
대여금			1,928	93.4	2,651	100.0
기타						
합 계			2,001	100.0	2,651	100.0

2. 부문별 영업실적

1) 리스 현황 (연간 취급액 기준)

(단위:억원,%)

구 분		당해연도		직전연도	
		금 액	구성비	금 액	구성비
물건별	국 산	-	-	-	-
	외 산				
이용자별	공공기관/비영리단체				
	다른리스회사				
	사업자(법인, 개인)	-	-	-	-
	개인				
업종별	기타				
	제 조 업				
	비제조업				
합 계		-	-	-	-

2) 할부현황 (연간 취급액 기준)

(단위:억원,%)

구 분		당해연도		직전연도	
		금 액	구성비	금 액	구성비
내구재	자 동 차	-	-	-	-
	가전제품	-	-	-	-
	기 타	-	-	-	-
	소 계	-	-	-	-
주 택		-	-	-	-
기 계 류		-	-	-	-
기 타		-	-	-	-
합 계		-	-	-	-

3) 신기술금융현황

① 투자 및 용자현황 (실행액 기준)

(단위:억원)

구 분	당해연도			직전연도		
	회사분	조합분	합 계	회사분	조합분	합 계
투자금액	-	136	136	-	-	-
신기술금융대출금	-	-	-	-	-	-
합 계	-	136	136	-	-	-

② 신기술사업투자조합 결성현황

(단위:억원)

구 분		당해연도	직전연도
결성	조합수	5	-
	금 액	168	-
해산	조합수	-	-
	금 액	-	-

③ 신기술사업투자조합의 투자재원 현황 (잔액기준)

(단위:억원)

구 분	당해연도		직전연도	
	참여기관수	금 액	참여기관수	금 액
여신금융회사	1	3	-	-
기금	-	-	-	-
기관투자	4	96	-	-
일반법인	1	20	-	-
개인	25	49	-	-
외국인	-	-	-	-
기타	-	-	-	-
합계	30	168	-	-

III. 재무현황

1. 요약재무상태표

(단위:억원,%)

구 분		당해연도		직전연도	
			구성비		구성비
자 산	현금 및 예치금	358	5.3	364	5.6
	유 가 증 권	127	1.9	187	2.9
	대 출 채 권	6,042	89.8	5,821	89.7
	할부금융자산	-	-	-	-
	리 스 자 산	2	0.0	2	0.1
	신기술금융자산	34	0.5	35	0.5
	유 형 자 산	23	0.3	4	0.1
	기 타 자 산	144	2.2	74	1.1
	자 산 총 계	6,730	100.0	6,489	100.0
부 채	차 입 부 채	2,300	34.2	2,357	36.4
	기 타 부 채	259	3.8	378	5.8
	부 채 총 계	2,559	38.0	2,735	42.2
자 본 총 계		4,171	62.0	3,754	57.8
부채 및 자본 총계		6,730	100.0	6,489	100.0

2. 요약손익계산서

(단위:억원)

구 분	당해연도	직전연도
영 업 수 익	745	687
영 업 비 용	362	227
영 업 이 익	383	460
영 업 외 수 익	155	-
영 업 외 비 용	-	-
법인세차감전순이익	538	460
법 인 세 비 용	121	116
당 기 순 이 익	417	344
기타포괄손익	0	0
당기포괄손익	417	344

3. 자금조달 현황

(단위:억원)

구 분		당해연도	직전연도
부채계정자금조달	차입금	1,231	1,051
	회사채	1,070	1,307
	기 타		
기 타	보유유가증권매출	113	-80
	유동화자금조달		
	기 타		
합	계	2,414	2,278

4. 유가증권 투자현황

(단위:억원)

구 분		당해연도			직전연도		
		기초장부 가액(A)	시 가 (B)	평가손익 (B-A)	기초장부 가액(A)	시 가 (B)	평가손익 (B-A)
원화	주 식	1	1	-	3	1	-2
	사 채						
	국공채						
	지방채						
	기 타						
외화증권							

○ 투자자산에 속하는 유가증권은 제외

5. 대손상각 및 대손충당금 적립현황

1) 대손상각현황

(단위:억원)

구 분	당해연도	직전연도
카드자산	-	-
할부금융자산	-	-
리스자산	-	-
신기술금융자산	-	-
여신성금융자산	-	-

2) 대손충당금 적립현황

(단위:억원,%)

구 분	당해연도			직전연도		
	채권총액	적립액	비율(%)	채권총액	적립액	비율(%)
카드자산	-	-	-	-	-	-
할부금융채권	-	-	-	-	-	-
리스채권	2	0	0.3	4	0	0.5
신기술금융채권	-	-	-	-	-	-
여신성금융채권	6,315	230	3.6	5,925	86	1.5

6. 부실 및 무수익여신

1) 부실 및 무수익여신

(단위:억원)

구 분	당해연도	직전연도	변동요인
총여신	6,317	5,929	
부실여신	1	1	연체기간에 따른 분류
무수익여신	1	1	연체기간에 따른 분류

- 부실여신 : 회수의문과 추정손실의 합계액
- 무수익여신 : 고정이하 여신의 합계액

2) 부실 및 무수익여신 업체 현황

(단위:억원)

업체명	당해연도	직전연도	증가액	증감사유	비 고
김OO	1	1	-	-	추정손실
	-	-	-	-	
합 계	1	1	-	-	

3) 신규발생 법정관리업체 현황

(단위:억원)

업체명	법정관리개시 결정일자	연말 총여신잔액	부실여신 잔액	법정관리 진행사항	비 고
-	-	-	-	-	-

7. 지급보증 및 기타 현황

(단위:억원)

구 분		당해연도	직전연도	변동사유
지급 보증	원화지급보증	-	-	-
	외화지급보증	-	-	-
기타		-	-	

IV. 경영지표

1. 주요경영지표 현황

(단위:억원,%)

구 분		당해연도	직전연도	
자본의 적정성	조정자기 자본비율	조정자기자본계	4,168	3,815
		조정총자산계	7,640	7,311
		조정자기자본비율(%)	54.6	52
	단순자기 자본비율	납입자본금	2,500	2,500
		자본잉여금	0	0
		이익잉여금	1,588	1,262
		자본조정	-6	-6
		기타포괄손익누계액	-2	-2
		자기자본계	4,080	3,753
		총자산	6,640	6,489
단순자기자본비율(%)	61.5	58.0		
자산의 건전성	손실위험도 가중부실 채권비율	가중부실채권등	60.4	1
		총채권등	6,317	5,929
		손실위험도가중부실채권비율(%)	0.01	0.0
	고정이하 채권비율	고정	-	-
		회수의문	-	-
		추정손실	1	1
		고정이하채권계	1	1
총채권등	6,317	5,929		
고정이하채권비율(%)	0.0	0.0		

구 분			당해연도	직전연도
자산의 건전성	연체채권비율	연체채권액	1	1
		총채권액	6,317	5,929
		연체채권비율(%)	0.0	0.0
	대주주에 대한 신용공여비율	대주주 신용공여액	816	4
		자기자본	4,082	3,675
		대주주에 대한 신용공여비율(%)	20.0	0.1
	대손충당금 적립비율	대손충당금 잔액	320	90
		대손충당금 최소의무적립액	141	90
		대손충당금적립비율(%)	227.0	100.0
수익성	총자산 이익률	당기순이익	417	344
		총자산평균	6,888	6,615
		총자산이익률(%)	5.4	5.2
	자기자본 이익률	당기순이익	417	344
		자기자본(평균)	3,999	3,183
		자기자본이익률(%)	9.2	10.8
	총자산 경비율	총경비	70	53
		총자산평균	6,888	6,615
		총자산경비율(%)	1.0	0.8
	수지비율	연간 세전비용	362	227
		연간 세전수익	900	687
		수지비율(%)	45.8	33.1
생산성	직원1인당	영업이익	13.2	17.7
		여신액	208.3	223.9

V. 리스크관리

1. 개 요

가. 리스크 관리 목적

회사에서 발행할수 있는 각종 리스크를 효율적으로 관리함으로써 회사 경영의 건전성 및 안정성을 유지하는 것을 목적으로 함

나. 리스크 관리조직의 구성

당사 리스크관리조직은 의사결정기구인 이사회(총괄), 위험관리책임자, 실무조직인 리스크관리팀 및 준법감시팀 등으로 구성되어 있음

2. 리스크종류 등

가. 신용리스크

○ 정의 : 거래상대방의 채무불이행 위험 및 자산이나 계약의 시장가치 하락으로 발생 할 수 있는 잠재적인 손실 위험

○ 관리방법

- 자산건전성 및 수익성을 고려하여 적정한 위험자산 보유
- 여신심사의 전문성 및 독립성 확보
- 체계적인 여신심사프로세스 구축으로 위험을 축소
- 적절한 자산포트폴리오 구성을 통한 위험분산

나. 유동성리스크

○ 정의 : 자금조달 및 운영기간의 만기불일치 혹은 예상치 못한 자금유출 등으로 일시적 자금부족 상태가 발생하거나 자금부족해소를 위한 고금리 조달 등으로 손실을 입게될 위험

○ 관리방법

- 유동성리스크 관리전략을 수립하여 체계적으로 관리
- 자금수지계획을 주기적으로 작성하여 종합적으로 관리
- 정기적인 시장 상황 모니터링으로 위험요인 사전예방

다. 시장(금리)리스크

- 정의 : 자산부채의 만기 및 금리조건 불일치 등으로 외부변수(금리) 변동에 따라 순이자소득 또는 순자산가치가 하락하여 손실을 입게 될 위험
- 관리방법
 - 운용 포트폴리오와 조달부문의 금리변경구조를 연계하여 관리
 - 자산과 부채의 만기구조 관리를 통한 변동성 최소화
 - 금리민감 자산과 부채를 적정 수준이내에서 관리

라. 운영리스크

- 정의 : 부적절하거나 잘못된 내부의 절차, 인력, 시스템 또는 외부사건으로 인하여 발생할수 있는 손실리스크
- 관리방법
 - 임직원에게 대한 지속적인 교육을 통하여 리스크관리 진행
 - 여신약정 체결시 법률자문을 원칙적으로 진행하여 위험감경
 - 적극적인 법규준수노력을 통한 감독기관 규제리스크 완화

3. 리스크 관련 양식

1) 할부금융사 가계대출현황

(단위:억원)

구 분	정 상	요주의	고 정 이 하 여 신				합 계
			고 정	회수의문	추정손실	소 계	
가계대출금	-	-	-	-	1	-	1

2) 자산유동화 현황

(단위:억원)

계약당사자		양도일 또는 신탁일	최소양도금액 또는 신탁금액 (평가금액)	비 고
양도인 또는 위탁자	양수인 또는 수탁자			
-	-	-	-	-
계			-	-

3) 자산별 자산유동화 현황

(단위:억원)

구 분	금 액
카드 자산	-
할부금융자산	-
리스 자산	-
신기술대출금	-
여신성금융자산	-
기 타 자 산	-
합 계	-

4) 유동성리스크 관련 현황

(1) 정성적 공시

가. 유동성리스크 관리와 관련한 내부 조직의 구성, 책임, 권한, 보고 체계, 통제구조

- 유동성리스크 유관조직은 자금담당, 영업담당, 리스크관리담당으로 구성되어 있으며, 각 조직의 역할 및 책임을 명확히 구분하고 있습니다. 당사는 이사회 승인을 받은 「유동성리스크 관리전략」을 운영 중이며, 동 관리전략 및 정책 등의 점검결과와 유동성 현황을 연 1회 이상 이사회에 보고하고 있습니다.

나. 자금조달 원천 및 기간의 편중제한 및 다양화 정책

- 특정 자금조달원에 대한 편중을 완화하기 위하여 목표치를 설정하고 편중 현황을 모니터링하고 있습니다. 항상 적절하게 분산된 자금조달 구조를 갖추기 위하여 금융기관 한도비중, CP비중, 회사채비중, 금융기관별 한도금액 편중도 등의 모니터링을 주기적으로 실시하고 있습니다.

다. 유동성리스크 관리전략

- 당사는 영위하는 영업의 특성 및 규모 등을 감안하여 유동성리스크 관리 전략을 수립하였으며, 주요 관리목표는 다음과 같습니다.
 1. 회사 고유의 위기, 시장 전반의 위기 등 여타 리스크가 유동성리스크에 미치는 영향을 반영
 2. 만기 1년 이내 자산부채 유동성Gap(자산-부채)을 관리
 3. 양질의 유동성 자산을 보유하고 관리
 4. 자금조달 상대방별, 만기별 편중을 방지

라. 위기상황분석 이용 방식에 대한 설명

- 당사의 고유한 위기상황, 시장전반의 위기상황 관련 지표를 위기수준에 따라 3단계로 설정하여 위기상황을 분석하고 있습니다. 분석결과를 각 단계별로 비상자금조달계획과 연계되도록 설정하였으며, 1단계 조기경보지표에 해당할 경우 금융기관 미인출한도를 실행하여 현금성자산을 확보할 예정입니다. 시장상황의 변화, 회사 영업활동 전략 변화 등을 반영하여 위기상황 관련 지표에 대한 적정성을 주기적으로 점검할 예정입니다.

마. 긴급 자금조달 계획에 대한 설명

- 자금담당조직은 위기상황에 효과적으로 대비하기 위하여 다음사항을 포함한 비상자금조달계획을 수립하고 있습니다.
 1. 정상적인 영업활동을 위한 자금조달원의 확보
 2. 현금 유출이 많은 영업활동의 축소
 3. 회사의 재무건전성에 대한 시장의 확신 증대
 4. 지급의무에 상응하는 상환능력 유지

바. 유동성리스크 관리를 위해 여신전문금융회사가 설정·운영하는 관리지표

- 유동성리스크 관리지표는 자금조달편중도, 유동성 관리지표, 조기경보지표 등으로 각각 구분하여 관리하고 있으며 분류별 세부사항은 상황에 맞게 수정하여 적용
- 관리지표 세부사항(예시) : 단기조달비중, 즉시가용유동성비율, 신용등급전망변동, 자산건전성 지표 악화 등

[2] 정량적 공시

가. 감독규정 제16조제5항에 의한 경영실태평가 유동성 계량지표

(단위:억원,%)

구 분		당해연도	직전년도	
유동성	유동성 자산비율	원화 유동성자산	1,684	2,128
		원화 유동성부채	690	748
		원화 유동성비율(%)	244.0	284.4
	즉시가용 유동성비율	즉시가용유동성자산	388	575
		1개월 이내 만기도래부채	250	64
		즉시가용유동성비율(%)	155.4	891.6
	단기조달비중	단기조달잔액	1,250	1,022
		총조달잔액	2,301	2,358
		단기조달비중(%)	54.3	43.3

나. 자산부채 만기구조 및 유동성 갭

(단위:억원)

구		7일 이내	30일 이내	90일 이내	180일 이내	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계		
자산 (관 리자 산기 준)	원화자산	현금과예치금	358	358	358	358	358	358	0	358	
		유가증권	1	1	1	1	37	124	3	127	
		카드자산									
		할부금융자산									
		리스자산	0	0	1	2	2	2		2	
	대출권	신기술금융자산							34	34	
		대출금	콜론								
			할인어음								
			팩토링								
		대여금	가계대출금							1	1
			기타대출금		257	1,287	2,823	4,123	5,449	809	6,258
		소계		257	1,287	2,823	4,123	5,449	810	6,259	
		기타									
	소계		257	1,287	2,823	4,123	5,449	810	6,259		
기타원화자산	9	16	38	49	90	94	86	180			
원화자산총계	368	632	1,684	3,233	4,610	6,027	933	6,960			
외화자산총계											
자산총계(대차대조표상 자산)	368	632	1,684	3,233	4,610	6,027	933	6,960			
부채 및 자본	원화부채및자본	난외파생상품 자산									
		원화 자산									
	단기 차입 금	외화 자산									
		일반차입금	80	125	240	350	600	600		600	
		어음차입금		100	200	200	200	200		200	
		관계회사차입금									
		기타									
	소계	80	225	440	550	800	800		800		
	콜머니										
	장기차입금	3	22	63	249	338	381	50	431		
	사채			150	340	750	849	219	1,068		
	기타 원화부채	4	17	37	133	139	218	41	259		
	부채 소계(원화)	87	264	690	1,272	2,026	2,249	310	2,559		
	자기자본							4,171	4,171		
제충당금							230	230			
원화부채및자본 (제충당금포함)	87	264	690	1,272	2,026	2,249	4,711	6,960			
외화부채및자본											
부채및자본총계(대차대조표상)	87	264	690	1,272	2,026	2,249	4,711	6,960			
자산 유동 화	난외파생상품 자산										
	원화자산										
자 산 과 부 채 및 자 본 의 만 기 불 일 치 (원 화 및 외 화)	외화자산										
	국내 ABS										
	해외 ABS										
소계											
자산과부채및 자본의만기불일치(원화분)	281	368	994	1,961	2,584	3,778	△3,778				
자산과부채및 자본의만기불일치 (원화 및 외화)	281	368	994	1,961	2,584	3,778	△3,778				

(3) 규제 위반사실(반기별)

- 해당사항 없음

VI. 기타 경영현황

1. 내부통제

1) 감사의 기능과 역할

감사는 회사의 전반적인 내부통제시스템의 적정성과 경영성과를 평가·개선하기 위한 다음 각 호의 직무를 수행한다.

- ① 재무감사, 업무감사, 준법감사, 경영감사, IT감사 등으로 구분되는 내부감사 계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치, 개선방안 제시
- ② 회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시
- ③ 내부감사부서장의 임면에 대한 동의
- ④ 외부감사인 선임
- ⑤ 외부감사인의 감사활동에 대한 평가
- ⑥ 감사결과 지적사항에 대한 조치 확인
- ⑦ 관계법령 또는 정관에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리
- ⑧ 기타 감독기관 지시, 이사회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사

2) 감사의 방법

감사 및 감사인은 기능별로 분류된 감사를 실시함에 있어서 일상감사방법, 종합감사방법, 특별감사방법으로 구분하여 실시한다.

- ① 일상감사방법은 임원급 이상이 결재하는 업무(별첨 참조)에 대하여 그 내용을 사전 또는 사후적으로 검토하고 필요시 의견을 첨부하는 방식으로 실시한다. 반대의견을 첨부하는 경우에는 동 건에 대한 시정조치 뿐만 아니라 동 건과 같은 사안이 재발되지 않도록 개선방안을 제시하여야 한다.
- ② 종합감사방법은 정기적인 감사계획에 의거하여 영업, 재무, 기타 업무 등 기능별로 감사를 실시하여 기능별 프로세스의 유효성 평가, 문제점 적시, 개선방안 제시 등을 포함한 종합감사 보고서를 작성하여 제출하는 방식으로 실시한다.
- ③ 특별감사방법은 감사가 필요하다고 인정하는 경우, 대표이사의 요청이 있는 경우, 감독기관의 지시가 있는 경우 특정사안에 대해서 감사의 재량에 따라 비정기적으로 실시한다.

3) 내부통제 전담조직 및 관리체계 : 내부통제를 위한 준법감시인 및 준법감시인을 보조하는 조직(준법감시팀)을 두고 있음.

4) 준법감시인의 역할 및 기능

- ① 준법감시인은 준법감시팀의 지원을 받아 내부통제기준의 준수 여부를 점검하고 내부 통제기준을 위반하는 경우 이를 조사하는 등 내부통제 관련 업무를 총괄하여야 한다.
- ② 준법감시인은 필요하다고 판단하는 경우 내부통제기준 위반에 대한 조사결과를 대표 이사에 보고할 수 있다.
- ③ 준법감시인은 내부통제기준을 기초로 내부통제의 구체적인 지침 및 내부통제기준 준수 매뉴얼 등을 제정.시행할 수 있다.

2. 기관경고 및 임원문책 현황

“해당사항 없음 ”

VII. 재무제표

1. 감사보고서

2. 재무상태표

3. 손익계산서

4. 이익잉여금처분계산서

5. 현금흐름표

6. 주석사항

※ 첨부된 감사보고서 참조