

2019년
(주)케이클라비스인베스트먼트의 현황

이 자료는 여신전문감독규정 제23조(경영공시) 및 여신전문금융업 통일경영
공시기준에 따라 작성되었습니다.

목 차

| | |
|-------------------|----|
| I. 일반현황 | 1 |
| II. 경영실적 | 5 |
| III. 재무현황 | 7 |
| IV. 경영지표 | 10 |
| V. 리스크관리 | 12 |
| VI. 기타 경영현황 | 14 |
| VII. 기타 | 16 |

I. 일반현황

1. 회사현황

| 회사명 | 한글 | 주식회사 케이클라비스인베스트먼트 | 대표자 | 노영석 |
|-----------|----|---|-------|-------|
| | 영문 | KclavisInvestment Co., Ltd. | | |
| 본점소재지(주소) | | 서울특별시 영등포구 국제금융로 10, 31층(여의도동, Three IFC) | | |
| 수권자본금 | | 5,000억원 | 납입자본금 | 210억원 |
| 회사설립일 | | 2015.10.19. | 상장일 | 비상장 |
| 영위업무 | | 신기술사업금융업(2015.11.24.) | | |

2. 경영방침

1) 경영이념

- 원칙과 시스템 기반의 윤리경영
- 열린 조직문화, 개인별 역량을 바탕으로 한 시장선도적 신기술금융회사

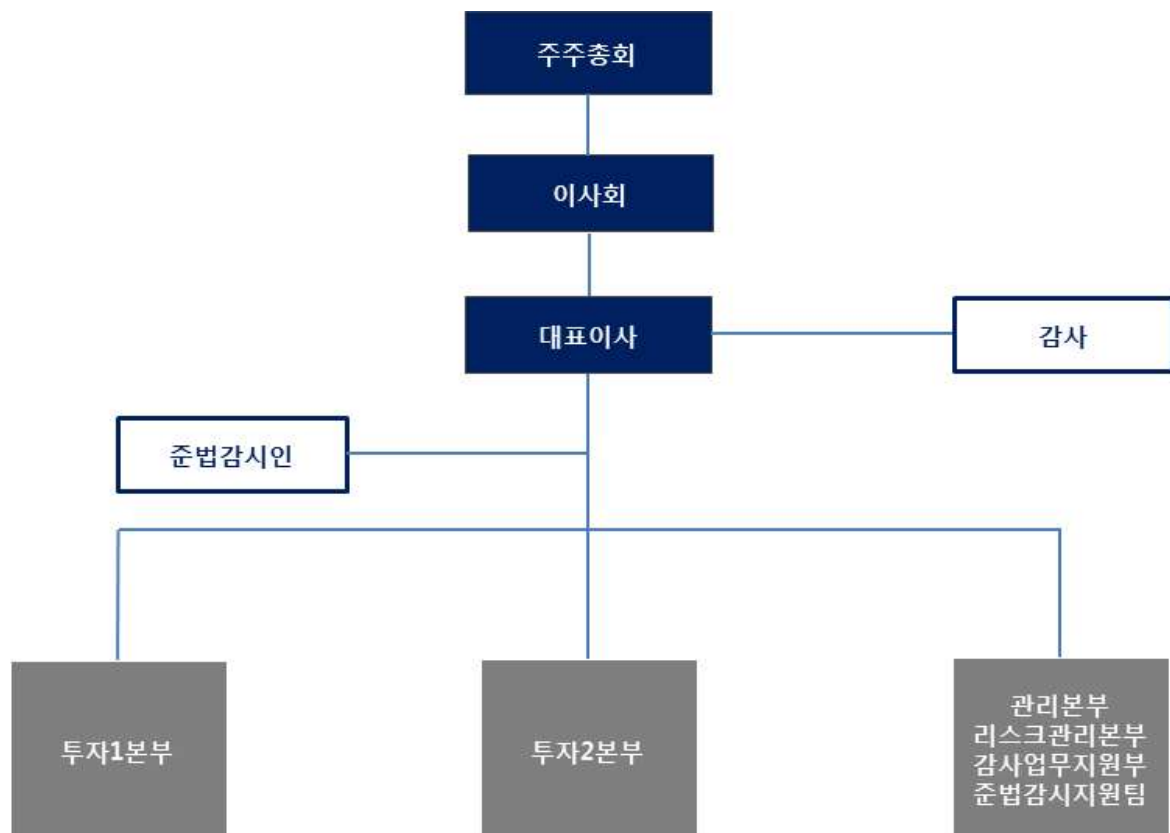
2) 경영방침

- 신기술 관련 기업 금융서비스 제공과 Value Network 형성을 통해 경제에 기여
- Deal Sourcing 채널 확대와 펀더멘탈에 기초한 보수적인 투자를 바탕으로 안정성과 수익성의 극대화를 추구
- 체계적인 투자 프로세스에 따른 펀드 운용으로 철저한 리스크 관리 및 수익률 제고

3. 연혁·추이

| | |
|------------|--|
| 2015.10.19 | 회사설립(자본금 210억원) |
| 2015.11.24 | 금융감독원 여신전문금융업법상 신기술사업금융업 등록 |
| 2015.12.17 | 2개 신기술조합 신규 결성(약정 약 50억) |
| 2016년 중 | 24개 신기술조합 신규 결성(약정 약 900억원) |
| 2017년 중 | 9개 신기술조합 신규 결성(약정 약 600억원) |
| 2018.07.25 | 본점소재지 변경(여의도동 유수홀딩스빌딩-> 여의도동 IFC빌딩) |
| 2019.05.29 | 외국환업무 취급기관 등록 |
| 2019년기말 | 신기술사업투자조합 등 총 71개 조합 운용중 (잔여 출자약정액 2,852억원) |

4. 조직도



5. 인원

(단위 : 명)

| 구분 | 임원 | | 일반직원 | | | | | 사무직 등 | 합계 | 직원외 인원 | 총계 |
|----|------|-----|------|----|----|----|------|-------|----|--------|----|
| | 상근 | 비상근 | 1급 | 2급 | 3급 | 4급 | 5·6급 | | | | |
| 국내 | 1 | 3 | 4 | - | 3 | 2 | 2 | - | 15 | - | 15 |
| 해외 | 지점 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 현지법인 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 사무소 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 소계 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 합계 | 1 | 3 | 4 | 1 | 3 | 1 | 2 | - | 15 | - | 15 |

6. 임원현황

| 성명 | 직위 | 생년 월일 | 담당 업무 | 주요 경력 | 최초 선임일 | 최근 선임일 | 임기 만료일 | 상근 여부 |
|-----|----------|------------|----------|---|-----------------|---------------------|-----------------|----------|
| 노영석 | 대표 이사 | 1968.09.03 | 투자 총괄 | 前 신한캐피탈(주) 투자금융본부 부장 前 큐캐피탈파트너스(주) 투자팀장 | 2015. 10.19. | 18.10.19. (선임2회) | 2021. 10.18. | 상근 |
| 구재상 | 이사 | 1964.07.26 | 경영 전반 | 前 미래에셋자산운용 대표이사 부회장 前 미래에셋자산운용 대표이사 사장 | 2015. 10.19 | 18.10.19. (선임2회) | 2021. 10.18. | 비상근 |
| 임지현 | 이사 | 1967.11.09 | 경영 전반 | 前 (주)케이클라비스 대표이사 | 2019. 12.20 | 2019. 12.20 | 2022. 12.19. | 비상근 |
| 전창남 | 감사 | 1977.02.23 | 감사 | 지큐파트너스 대표이사 前 에스티피파트너스 상무 前 한화자산운용 | 2019. 03.29 | 2019. 03.29 | 2022. 03.28 | 비상근 |

7. 영업점 현황

본점 외 해당사항 없음

8. 대주주 및 주요주주

(단위: 백만원, %)

| 주주명 | 금액 | 지분율 |
|-----------|--------|---------|
| (주)케이클라비스 | 11,939 | 56.85% |
| 구재상 | 5,216 | 24.84% |
| 요진건설산업(주) | 1,050 | 5.00% |
| 기타 소액주주 | 2,795 | 13.31% |
| 계 | 21,000 | 102.58% |

* 5%이상의 대주주

9. 타법인 주식보유 현황

(단위: 억원, %)

| 금융회사 | | | | | 비금융회사 | | | | |
|------|----|-----|-----|-------|-------|----|-----|-----|-------|
| 업체명 | 업종 | 출자액 | 지분율 | 출자평가액 | 업체명 | 업종 | 출자액 | 지분율 | 출자평가액 |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

(*) 다음 “가” 또는 “나”에 해당되는 회사의 주식을 보유하고 있는경우

가. 독점규제및공정거래에관한법률 제2조제2호 및 동법시행령 제3조에 의한 기업집단에 소속된 계열회사의 주식(지분율과 무관)

나. 5%이상의 지분을 보유하고 있거나 경영에 영향을 행사하고 있는 회사

10. 배당

해당사항 없음

Ⅱ. 경영실적

1. 취급업무별 영업실적(연간 취급액기준)

(단위 : 억원, %)

| 업종별 | | | 당해연도 | | 직전연도 | |
|------|------|-------|-------|---------|-------|---------|
| | | | 금액 | 구성비 | 금액 | 구성비 |
| 카드 | 신용판매 | 일시불 | - | - | - | - |
| | | 할부 | - | - | - | - |
| | 현금대출 | 현금서비스 | - | - | - | - |
| | | 카드론 | - | - | - | - |
| | 계 | | - | - | - | - |
| 리스 | 금융 | | - | - | - | - |
| | 운용 | | - | - | - | - |
| | 계 | | - | - | - | - |
| 할부금융 | | | - | - | - | - |
| 신기술 | 회사분 | 투자 | 13 | 1.09% | 58 | 3.74% |
| | | 융자 | | - | - | - |
| | 조합분 | 투자 | 1,165 | 97.73% | 1,478 | 95.29% |
| | | 융자 | - | - | - | - |
| | 계 | | 1,178 | 98.83% | 1,536 | 99.03% |
| 콜론 | | | - | - | - | - |
| 할인어음 | | | - | - | - | - |
| 팩토링 | | | - | - | - | - |
| 대여금 | | | 14 | 1.17% | 15 | 0.97% |
| 기타 | | | - | - | - | - |
| 합계 | | | 1,192 | 100.00% | 1,551 | 100.00% |

2. 부문별 영업실적

1) 카드이용 현황 ~ 3) 할부현황 (연간 취급액기준)

해당사항 없음

4) 신기술금융현황

① 업종별 투자 및 융자현황 (실행액 기준)

(단위 : 억원)

| 구분 | 당해연도 | | | 직전연도 | | |
|----------|------|-------|-------|------|-------|-------|
| | 회사분 | 조합분 | 합계 | 회사분 | 조합분 | 합계 |
| 투자금액 | 13 | 1,165 | 1,178 | 58 | 1,478 | 1,536 |
| 신기술금융대출금 | - | - | - | - | - | - |
| 합계 | 13 | 1,165 | 1,178 | 58 | 1,478 | 1,536 |

② 신기술사업투자조합의 결성현황

(단위 : 억원)

| 구분 | | 당해연도 | 직전연도 |
|----|-----|-------|-------|
| 결성 | 조합수 | 70 | 48 |
| | 금액 | 3,198 | 2,225 |
| 해산 | 조합수 | 28 | 18 |
| | 금액 | 1,103 | 740 |

[작성요령]

주1) 조합수와 결성금액은 당해연도 말, 직전연도 말 현재 결성되어 있는 조합 기준으로 작성

주2) 결성금액은 약정액, 해산금액은 결성당시의 조합 결성금액을 기준으로 작성

③ 신기술사업투자조합의 투자재원 현황 (잔액기준)

(단위 : 억원)

| 구분 | 당해연도 | | 직전연도 | |
|--------|-------|-------|-------|-------|
| | 참여기관수 | 금액 | 참여기관수 | 금액 |
| 여신금융회사 | 11 | 427 | 10 | 416 |
| 기금 | - | - | - | - |
| 기관투자 | 19 | 755 | 18 | 696 |
| 일반법인 | 57 | 698 | 28 | 549 |
| 개인 | 367 | 934 | 193 | 425 |
| 외국인 | - | - | - | - |
| 기타 | - | - | - | - |
| 합계 | 454 | 2,814 | 249 | 2,086 |

Ⅲ. 재무현황

1. 요약 재무상태표

(단위 : 억원, %)

| 구분 | | 당해연도 | 구성비 | 직전연도 | 구성비 |
|----------------|----------|------|--------|------|--------|
| 자산 | 현금 및 예치금 | 67 | 20.3% | 22 | 7.3% |
| | 유가증권 | 1 | 0.3% | 1 | 0.3% |
| | 대출채권 | 11 | 3.3% | 14 | 4.7% |
| | 카드자산 | - | - | - | - |
| | 할부금융자산 | - | - | - | - |
| | 리스자산 | - | - | - | - |
| | 신기술금융자산 | 226 | 68.5% | 229 | 76.3% |
| | 유형자산 | 1 | 0.3% | 1 | 0.3% |
| | 기타자산 | 24 | 7.3% | 33 | 11.0% |
| | 자산총계 | 330 | 100.0% | 300 | 100.0% |
| 부채 | 차입부채 | 30 | 9.1% | 30 | 10.0% |
| | 기타부채 | 8 | 2.4% | 13 | 4.3% |
| | 부채총계 | 38 | 11.5% | 43 | 14.3% |
| 자본총계 | | 292 | 88.5% | 257 | 85.7% |
| 부채 및 자본총계(총자산) | | 330 | 100.0% | 300 | 100.0% |

2. 요약손익계산서

(단위 : 억원)

| 구분 | 당해연도 | 직전연도 |
|---------------|------|------|
| 영업수익 | 78 | 63 |
| 영업비용 | 56 | 36 |
| 영업이익(손실) | 22 | 27 |
| 영업외수익 | - | - |
| 영업외비용 | - | - |
| 법인세차감전순이익(손실) | 22 | 27 |
| 법인세비용(이익) | (2) | 7 |
| 당기순이익(손실) | 24 | 20 |

3. 자금조달 현황

(단위 : 억원)

| 구분 | | 당해 연도 | 직전연도 |
|----------|----------|-------|------|
| 부채계정자금조달 | 차입금 | 30 | 30 |
| | 회사채 | - | - |
| | 기타 | - | - |
| 기타 | 보유유가증권매출 | - | - |
| | 유동화자금조달 | - | - |
| | 기타 | - | - |
| 합계 | | 30 | 30 |

4. 자산부채 만기구조

(단위 : 억원)

| 구분 | | | | 7일 이내 | 30일 이내 | 90일 이내 | 180일 이내 | 1년 이내 | 1년 초과 | 합계 | |
|---------------------------|---------------------|-----------------|---------|----------|-----------|-----------|------------|----------|----------|-----|----|
| 자산 (관 리 자산 기준) | 원화 자산 | 현금과 예치금 | | 67 | 67 | 67 | 67 | 67 | - | 67 | |
| | | 유가증권 | | - | - | - | - | - | 1 | 1 | |
| | | 카드자산 | | - | - | - | - | - | - | - | |
| | | 할부금융자산 | | - | - | - | - | - | - | - | |
| | | 리스자산 | | - | - | - | - | - | - | - | |
| | | 신기술금융자산 | | - | - | - | - | - | 226 | 226 | |
| | | 대출채권 | 대여 금 | 콜론 | - | - | - | - | - | - | - |
| | | | | 할인어음 | - | - | - | - | - | - | - |
| | | | | 팩토링 | - | - | - | - | - | - | - |
| | | | | 가계대출금 | - | - | - | - | - | - | - |
| | | | | 기타대출금 | - | - | - | 11 | 11 | - | 11 |
| | | | | 소계 | - | - | - | 11 | 11 | - | 11 |
| | | | | 기타 | - | - | - | - | - | - | - |
| | | 소계 | - | - | - | 11 | 11 | - | 11 | | |
| 기타원화자산 | | - | - | - | - | 11 | 14 | 25 | | | |
| 원화자산총계 | | 67 | 67 | 67 | 78 | 89 | 241 | 330 | | | |
| 외화자산총계 | | | - | - | - | - | - | - | - | | |
| 자산총계 | | | 67 | 67 | 67 | 78 | 89 | 241 | 330 | | |
| 부채 및 자본 | 원화 부채 및 자본 | 단기차입금 | 일반차입금 | - | - | - | - | - | - | - | |
| | | | 어음차입금 | - | - | - | - | - | - | - | |
| | | | 관계회사차입금 | - | - | - | - | - | - | - | |
| | | | 기타 | - | - | - | - | - | - | - | |
| | | | 소계 | - | - | - | - | - | - | - | |
| | | 콜머니 | | - | - | - | - | - | - | - | |
| | | 장기차입금 | | - | - | - | - | 30 | - | 30 | |
| | | 사채 | | - | - | - | - | - | - | - | |
| | | 기타 원화부채 | | - | 3 | 3 | 8 | 8 | - | 8 | |
| | | 부채 소계(원화) | | - | 3 | 3 | 8 | 38 | - | 38 | |
| | | 자기자본 | | - | - | - | - | - | 292 | 292 | |
| | | 제충당금 | | - | - | - | - | - | - | - | |
| | | 원화부채및자본(제충당금포함) | | - | 3 | 3 | 8 | 38 | 292 | 330 | |
| | | 외화 부채 및 자본 | | | - | - | - | - | - | - | - |
| 부채 및 자본총계 | | | - | 3 | 3 | 8 | 38 | 292 | 330 | | |
| 자 산 유동화 | 국내 ABS | | | - | - | - | - | - | - | - | |
| | 해외 ABS | | | - | - | - | - | - | - | - | |
| | 소계 | | | - | - | - | - | - | - | - | |
| 자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화분) | | | | 67 | 64 | 64 | 70 | 51 | (51) | - | |
| 자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화및외화) | | | | 67 | 64 | 64 | 70 | 51 | (51) | - | |

5. 유가증권 투자현황

(단위: 억원)

| 구분 | | 당해년도 | | | 직전년도 | | |
|------|-----|---------|--------|---------------|---------|--------|---------------|
| | | 장부가 (A) | 시가 (B) | 평가손익 (B-A) | 장부가 (A) | 시가 (B) | 평가손익 (B-A) |
| 원화 | 주식 | - | - | - | - | 1 | 1 |
| | 사채 | - | - | - | - | - | - |
| | 국공채 | - | - | - | - | - | - |
| | 지방채 | - | - | - | - | - | - |
| | 기타 | 1 | 1 | - | - | - | - |
| 외화증권 | | - | - | - | - | - | - |

6. 대손상각 및 대손충당금 적립현황

1) 대손상각현황

(단위: 억원)

| 구분 | 당해 연도 | 직전년도 |
|---------|-------|------|
| 카드자산 | - | - |
| 할부금융자산 | - | - |
| 리스자산 | - | - |
| 신기술금융자산 | - | - |
| 여신성금융자산 | 3 | 1 |

2) 대손충당금 적립현황

(단위: 억원)

| 구분 | 당해 연도 | | | 직전년도 | | |
|---------|-------|-----|-------|------|-----|-------|
| | 채권총액 | 적립액 | 비율(%) | 채권총액 | 적립액 | 비율(%) |
| 카드채권 | - | - | - | - | - | - |
| 할부금융채권 | - | - | - | - | - | - |
| 리스채권 | - | - | - | - | - | - |
| 신기술금융채권 | - | - | - | - | - | - |
| 여신성금융채권 | 14 | 3 | 20% | 15 | 1 | 5% |

7. 부실 및 무수익여신

해당사항 없음

8. 지급보증 및 기타 현황

해당사항 없음

IV. 경영지표

1. 주요경영지표 현황

(단위 : 억원, %)

| 구분 | | | 당해연도 | 직전연도 |
|------------|-----------------------|----------------|-------|------|
| 자본의 적정성 | 조정자기 자본비율 | 조정자기자본계 | 287 | 254 |
| | | 조정총자산계 | 264 | 278 |
| | | 조정자기자본비율 | 1.09 | 0.91 |
| | 단순자기 자본비율 | 납입자본금 | 210 | 210 |
| | | 자본잉여금 | - | - |
| | | 이익잉여금 | 74 | 50 |
| | | 자본조정 | - | - |
| | | 기타포괄손익누계액 | 8 | -3 |
| | | 자기자본계 | 292 | 257 |
| | | 총자산 | 330 | 300 |
| | | 단순자기자본비율 | 0.88 | 0.86 |
| | | | | |
| 자산의 건전성 | 손실위험도 가중부실 채권비율 | 가중부실채권등 | - | - |
| | | 총채권등 | 11 | 14 |
| | | 손실위험도가중부실채권비율 | - | - |
| | 고정이하 채권비율 | 고 정 | - | - |
| | | 회 수 의 문 | - | - |
| | | 추 정 손 실 | - | - |
| | | 고정이하채권계 | - | - |
| | | 총채권등 | 11 | 14 |
| | | 고정이하채권비율 | - | - |
| | | | | |
| | 연체채권비율 | 연체채권액 | - | - |
| | | 총채권액 | 11 | 14 |
| | | 연체채권비율 | - | - |
| | 대주주에 대한 신용공여비율 | 대주주 신용공여액 | - | - |
| | | 자기자본 | 270 | 257 |
| | | 대주주에 대한 신용공여비율 | - | - |
| | 대손충당금 적립비율 | 대손충당금 잔액 | 2.8 | 0.75 |
| | | 대손충당금 최소의무적립액 | 0.14 | 0.15 |
| | | 대손충당금적립비율 | 20.00 | 5.00 |

| 구분 | | | 당해연도 | 직전연도 |
|-----|-----------------|------------|-------|-------|
| 수익성 | 총자산 이익률 | 당기순이익 | 24 | 20 |
| | | 총자산평균 | 303 | 287 |
| | | 총자산이익률 | 7.94 | 6.97 |
| | 자기자본 이익률 | 당기순이익 | 24 | 20 |
| | | 자기자본평균 | 267 | 254 |
| | | 자기자본이익률 | 9.01 | 7.87 |
| | 총자산 경비율 | 총경비 | 28 | 24 |
| | | 총자산평균 | 303 | 287 |
| | | 총자산경비율 | 9.32 | 8.36 |
| | 수지비율 | 연간 영업비용 | 56 | 43 |
| | | 연간 영업수익 | 79 | 62 |
| | | 수지비율 | 71.47 | 69.35 |
| 유동성 | 원화유동성 자산비율 | 원화 유동성자산 | 67 | 23 |
| | | 원화 유동성부채 | 3 | 7 |
| | | 원화 유동성비율 | 23 | 3 |
| | 업무용유형자산 비율 | 업무용 유형자산 | 2 | 2 |
| | | 자기자본 | 292 | 257 |
| | | 업무용유형자산비율 | 0.01 | 0.01 |
| | 발행채권의 신용스프레드 | 신용카드채권 수익률 | - | - |
| | | 국고채수익률 | - | - |
| | | 신용스프레드 | - | - |
| 생산성 | 직원1인당 | 영업이익 | 2.01 | 2.46 |
| | | 여신액 | - | - |

V. 리스크관리

1. 개요

가) 관리조직

당사는 리스크관리를 주관하는 리스크관리팀과 준법감시팀 및 투자심의위원회를 통하여 상시 또는 정기적으로 발생 가능한 리스크를 종합적으로 관리하고 있으며, 리스크관리현황 및 문제점 등을 상시 또는 주기적으로 점검하고 있음.

나) 관리목적

당사 경영활동 과정에서 발생하는 각종 리스크를 효과적으로 관리함으로써 회사의 건전성 및 안정성을 도모하기 위함.

다) 관리방법

- ① 리스크의 파악 : 각 실무 담당자와 리스크관리팀은 회사경영 및 조합운영과 관련한 리스크를 정기적, 비정기적으로 파악하여 자료를 취합.
- ② 리스크의 측정 및 평가 : 리스크관리팀은 취합된 자료를 이용하여 리스크를 측정하고 그 결과의 적정성 여부를 평가
- ③ 리스크의 통제 : 리스크관리팀은 측정된 리스크를 회피, 축소하거나 일정수준이하로 유지 관리
- ④ 리스크의 감시 및 보고 : 리스크관리팀은 종합적인 리스크현황 및 관리실태를 감시하고 그 결과를 투자심의위원회에 보고
- ⑤ 리스크관리정책 및 한도의 조정 : 투자심의위원회는 리스크현황 및 관리실태, 전반적인 시장상황 등을 고려하여, 리스크관리 정책 및 한도조정을 의결

2. 리스크종류 등

가) 신용리스크

- ① 개념 : 거래상대방이 채무를 상환하지 못함으로써 발생할 수 있는 리스크를 말함.
- ② 관리대상자산 : 총 운용자산

나) 시장리스크

- ① 개념 : 금리, 주가, 환율 등 시장변수가 예상과 달리 변동함에 따라 발생할 수 있는

리스크를 말함

② 관리대상자산 : 시장성을 기초로 한 자산

다) 유동성리스크

① 개념 : 자산과 부채의 만기가 불일치하거나 예상치 못한 자금유출에 대응하지 못하여 발생하는 리스크를 말함

② 관리대상자산: 90 일 이내에 만기가 도래하는 자산 부채

라) 운영리스크

① 개념 : 업무처리와 관련된 사고 또는 부정으로 인하여 발생하는 리스크를 말함

② 관리대상 : 관련법령, 사규 및 회사의 업무 절차 준수 여부

마) 평판리스크

① 개념 : 경영활동의 실패, 관련법규 위반, 사회적 물의 야기 등으로 회사에 대한 외부 인식이 나빠지는 경우에 발생하는 리스크를 말함

② 관리대상 : 회사의 전 임직원 및 영업 활동

3. 리스크 관련 양식

1) 신용카드사 대환대출현황

해당사항 없음

2) 할부금융사 가계대출현황

해당사항 없음

3) 자산유동화 현황

해당사항 없음

4) 자산별자산유동화현황

해당사항 없음

Ⅵ. 기타 경영현황

1. 내부통제

가) 감사의 기능

- 회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시
- 내부감사 계획 수립, 집행, 결과평가, 사후조치, 개선방안 제시
- 외부감사인 선임 제청
- 외부감사인의 감사활동에 대한 평가
- 감사결과 지적사항에 대한 조치 확인
- 관계법령 또는 정관에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리
- 기타 감독기관 지시, 이사회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사

나) 감사의 역할

- 회사의 회계 업무 및 경영 등에 대한 관리의 신뢰성, 적정성 및 유효성 평가
- 내부통제시스템에 의해 각종 거래가 신속, 정확하게 기록되고 회사 자산이 적절하게 보존되는지 확인 및 평가
- 회사 내의 모든 활동이 관련법규나 내부지침을 준수하고 경영정책에 부합하게 이루어지고 있는지 확인 및 평가
- 경영진이 내부통제의 취약점 해결을 위해 적절한 조치를 취하고 있는지 확인
- 평가결과를 이사회 및 주주 등 이해관계자에게 보고하여 필요한 조치를 취하도록 하거나, 의사결정에 반영토록 함으로써 회사가 목표를 효율적으로 달성할 수 있도록 지원

다) 감사부서 검사방침

- 관계법령 및 사규 준수 문화 확립
- 사고의 사전예방 및 회사재산 보호
- 업무 집행의 적정화 및 업무 Process 개선
- 조직의 기강 및 기초질서 확립
- 적발사항의 재발방지
- 기타 직원의 애로 및 건의사항을 수렴하여 해결방안 모색

라) 감사부서의 감사빈도

- 일상감사 : CEO가 결재하는 업무에 대하여 감사가 그 내용을 사전(부득이할 경우 사후)적으로 검토하고 의견을 첨부함. 반대의견을 피력하는 경우 문제점에 대한 내용과 개선방안 제시
- 정기감사 : 정기적인 감사계획에 의거하여 업무 및 기능별로 감사를 실시하여 업무 및 기능별 Process의 적정성 평가, 문제점 적시, 개선방안 제시 등을 포함한 감사 보고서 작성하여 제출하는 방식으로 연 1회 이상 실시
- 특별감사 : 주주, CEO 등의 지시나 내외부로부터의 진정, 고발, 건의 또는 내부 감사가 자체적으로 발견한 특정사안에 대하여 감사의 재량에 따라 비정기적으로 실시

마) 내부통제 전담조직 및 관리체계

- 감사 : 경영 활동의 적정한 수행 여부를 독립적 입장에서 검사
- 준법감시인 : 법령준수의무 위반여부 검토 및 내부통제제도 구축, 운영, 모니터링
- 리스크관리팀 : 본연의 리스크관리 업무 외 감사 지원
- 준법감시담당자 : 해당 부서의 준법감시 업무 수행

바) 준법감시인의 역할 및 기능

- 내부통제규정에 따른 내부통제정책의 수립 및 기획·입안
- 내부통제제도 운영실태에 대한 모니터링 및 미비점 개선·시정
- 이사회, 경영진, 유관부서에 대한 지원 및 자문
- 일상업무에 대한 사전 감시
- 내부통제 및 법규준수 등과 관련하여 정기적인 임직원 교육 실시 및 교육현황의 관리
- 임직원 윤리강령의 제정 및 세부 실천방안 마련
- 소비자보호업무에 관한 민원처리내용 및 경영공시내용의 적정성 점검 등
- 감독당국 및 감사조직과의 협조·지원
- 준법감시결과의 주기적인 기록유지 및 준법감시인의 연간 활동계획·결과에 대한 보고서 작성 및 이사회 및 감사 앞 보고

2. 기관경고 및 임원문책 현황

해당사항 없음

VII. 재무제표

1. 감사보고서 : 감사보고서의 본문 및 특기사항 공시

첨부 감사보고서 참고

2. 재무상태표 :

첨부 감사보고서 참고

3. 손익계산서 :

첨부 감사보고서 참고

4. 이익잉여금(결손금)처분계산서 :

첨부 감사보고서 참고

5. 현금흐름표 :

첨부 감사보고서 참고

6. 주석사항 : 당해 연도 감사보고서상의 주석사항 중 주요내용을 공시

첨부 감사보고서 참고

7. 연결재무제표감사보고서 : 연결감사보고서의 본문 및 특기사항 공시

해당사항없음

8. 연결재무상태표 :

해당사항없음

9. 연결손익계산서 :

해당사항없음

10. 연결자본변동표 :

해당사항없음

11. 연결현금흐름표 :

해당사항없음

12. 연결재무제표 주석사항

해당사항없음

VIII. 기타

1. 민원현황: 해당사항없음(신용카드사만 작성)