

## 『2019년 주식회사 엑시스인베스트먼트의 현황』

이 공시자료는 여신전문금융업감독규정 제23조[경영공시] 및 여신전문금융업 통일경영공시기준에 따라 작성되었습니다.

# 목 차

I. 일반현황

II. 경영실적

III. 재무현황

IV. 경영지표

V. 리스크관리

VI. 기타 경영현황

VII. 기타

# I. 일반현황

## 1. 회사현황

회사명	한글	주식회사 액세스인베스먼트		대표자	김동한
	영문	Axis Investment Co., Ltd			
본점소재지(주소)		서울특별시 강남구 봉은사로 215, 7층			
수권자본금		400억원	납입자본금	120억원	
회사설립일		2016년 8월 1일	상장일	-	
영위업무		신기술사업금융업 (2016년 11월 4일)			

## 2. 경영방침

### 1) 경영이념

최근 우량한 중소 벤처기업 및 중견기업의 성장에 따라 한국 경제는 대기업 중심의 산업구조에서 대기업-중소기업 간의 상호 보완적 산업구조로 변모하였습니다. 벤처캐피탈 산업은 이러한 벤처기업의 성장과 궤를 같이하고 있으며, 초저금리 상황에 직면하여 벤처투자가 여신전문금융기관의 중요한 자산운용의 하나로 부상하고 있습니다. 이러한 추세를 반영하여 신기술사업금융업 등록 여신금융업체는 매년 증가추세에 있으며, 이에 따라 신기술사업금융업의 투자실적 및 투자조합 결성금액 또한 매년 큰 폭으로 증가하고 있습니다.

당사의 모회사인 SGA그룹(이하“SGA”)은 한국의 IT, 정보보안산업 내에서 오랜 명성과 고도 기술력을 보유한 벤처업계의 선두주자로 자리매김하여 왔습니다. 당사는 SGA의 폭넓은 기술 네트워크와 깊은 산업 이해도 및 벤처정신을 바탕으로, 높은 기술력 및 고급인력을 보유한 우량 중소벤처·중견기업에 대하여 투자 및 회수에 이르는 투자 전반에 걸쳐 단순한 자금투자만이 아닌 기술 및 재무, 경영컨설팅 등을 함께 지원하는 상생전략을 추진하고자 합니다.

당사의 투자 전반에 걸친 상생전략은 전도유망한 중소벤처 및 강소기업의 기술 및 고급인력의 해외유출을 막고 적극적인 선행 투자를 통해 창업-성장-회수-재투자로 이어지는 벤처 및 신기술사업자 생태계의 선순환구조를 정립하고 향후 한국 경제를 이끌어가는 핵심 동력으로 발전시키는 것을 목표로 하고 있습니다.

단기적으로는 SGA의 축적된 IT 보안에 특화된 산업경쟁력 및 SGA가 보유한 고급기술인력 기반의 기술이해도를 배경으로 소위 IT기반의 IBCM(IoT, Big-data, Cloud, Mobile)산업에 대하여 선별, 집중투자를 계획하고 있습니다. IBCM은 한국미래산업의 주요 동력이자 국민의 삶의 질을 바꿀 수 있는 혁신산업으로 평가 받고 있습니다.

중·장기적으로는 미래의 지속적인 경제성장을 견인할 것으로 기대되는 BNH(Bio, Nano, Healthcare)를 비롯한 정보통신, 부품소재, 엔터테인먼트 등 다양한 산업 분야에 대한 지속적인 연구 및 관련 인재확충을 통하여 벤처 및 신기술산업 전반에 대한 투자를 확대시켜 나갈 예정입니다. 또한 수익원의 다양화를 위하여 지분투자(Buy Out), 창업투자조합 결성, 기업인수합병

(M&A), 구조조정 업무(CR), 프로젝트 투자 등 업무영역을 확대할 계획입니다.

## 2) 경영방침 및 경영자세

- 윤리의식 기반의 투명경영과 글로벌 경쟁력을 갖춘 금융·투자회사로서 원금보존을 최우선으로 체계적인 위험 관리를 하며, 시장 수익률을 초과하는 수익을 실현한다.
- 정석투자과 차별화된 투자로 각 자산별 업계 최고 수준의 위험조정 수익률을 실현한다.
- 원칙과 시스템을 기반으로 금융위험과 도덕적 해이를 사전에 제거하여, 윤리경영을 실현한다.
- 투자전문가 집단으로서 엑시스 고유의 건강한 조직문화를 확립하고, 개인의 핵심역량을 제고하여 해당 영역에서 업계 최고수준의 경쟁력을 갖춘다.

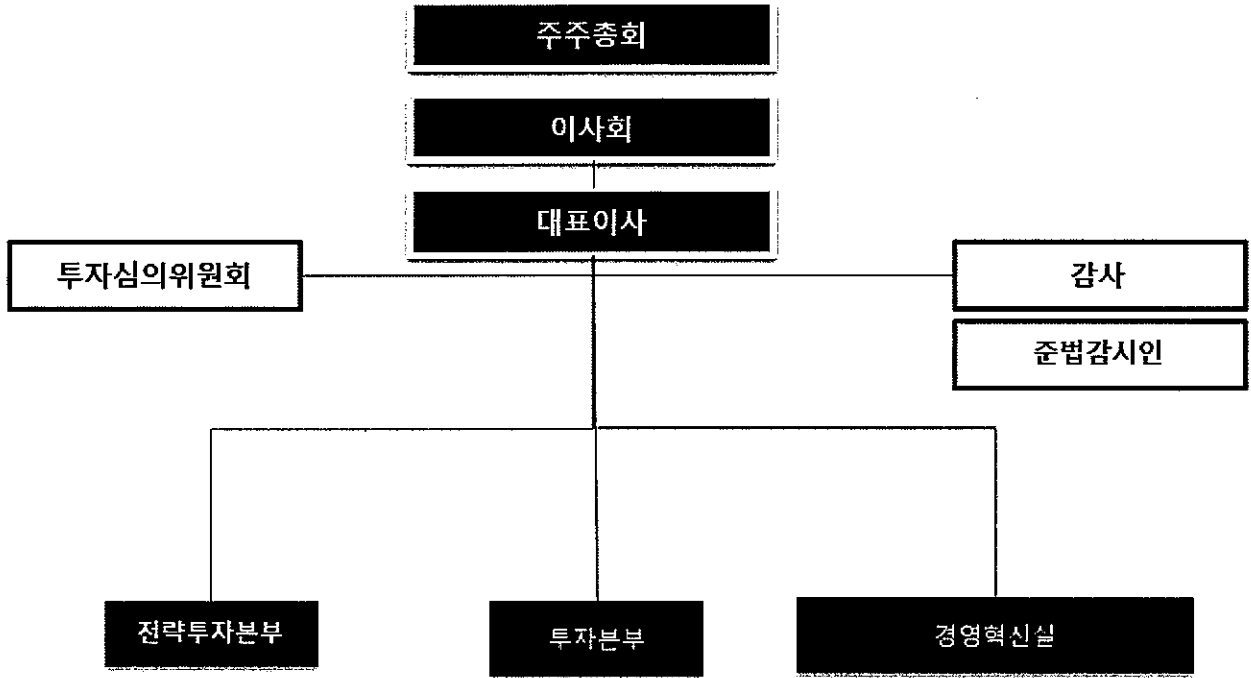
## 3. 연혁 · 추이

일자	내용	비고
2016년 08월	회사설립	
2016년 11월	신기술사업금융전문회사 등록	
2017년 03월	엑시스-씨앤케이 차이나티스타 투자조합 결성	
2017년 05월	엑시스 글로벌그로스 신기술조합 결성	
2018년 01월	엑시스 브이투엑스 PEF 결성	
2018년 05월	엑시스 바이오 신기술투자조합 결성	
2018년 07월	엑시스 하이테크 신기술투자조합 결성	
2018년 08월	엑시스 기술성장 신기술투자조합 결성	
2018년 09월	한국모태펀드 '18년 2차 정시 관광 계정 선정	
2019년 03월	엔에이치엑시스하이테크 신기술투자조합 결성	
2019년 03월	뉴그로스윈 신기술투자조합 결성	
2019년 04월	한양엑시스바이오 신기술투자조합 결성	
2019년 04월	엑시스 에너지 신기술투자조합 결성	
2019년 06월	한양엑시스 헬스케어로봇 신기술투자조합 결성	
2019년 08월	이베스트엑시스프렌드 신기술투자조합 결성	
2019년 12월	엑시스 디스플레이 신기술투자조합	

## 4. 조직도

당사의 조직은 투자본부, 전략투자본부, 경영혁신실(경영지원팀, 리스크관리팀) 준법감시인, 투자심의 위원회로 구성되어 있습니다.

## 5. 인원



(단위 : 명)

구분	임원		일반직원					사무직 등	합계	직원 외 인원	총계
	상근	비상근	1급 이사	2급 부장	3급 차장	4급 과장	5·6급 대리				
국내	3	3	-	2	-	1	-	-	9	-	9
해외	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합계	3	3	-	2	-	1	-	-	9	-	9

## 6. 임원현황

성명	직위	출생 연월	담당 업무	주요 경력	최초 선임일	최근 선임일	임기 만료일	상근 여부
김동한	대표이사 (사내이사)	1968.08.12	총괄	신한금융투자	2016.08.01	좌동	2022.08.01	상근
이상욱	전무	1969.06.21	전략투자 본부장	코발트스카이 부대표	2018.01.15	좌동	2021.01.15	상근
이진원	상무	1975.01.24	투자본부장	NH투자증권	2016.11.22	좌동	2020.11.22	상근
은유진	기타비상무 이사	1970.12.27	이사회	SGA(주) 대표이사	2016.08.01	좌동	2022.09.26	비상근
은유민	기타비상무 이사	1971.06.10	이사회	SGA블록체인 대표이사	2019.01.02	좌동	2022.03.31	비상근
김용욱	감사	1968.05.01	감사	법무법인 JP, 대표변호사	2017.06.23	좌동	2020.03.31	비상근

## 7. 영업점 현황

영업점명	소재지	전화번호
-	-	-

## 8. 대주주

(단위: 억원, %)

주주명	금액	지분율
에스지에이솔루션즈(주)	120억원	100.00%
계	120억원	100.00%

## 9. 타법인 주식보유 현황

(단위 : 억원, %)

금융회사					비금융회사				
업체명	업종	출자액	지분율	출자평가액	업체명	업종	출자액	지분율	출자평가액
					제이피바이오 지	바이오	0.69	0.75%	0.69
					젠바디	바이오	4.95	0.05%	0.28
					SGA	소프트웨어	9.74	1.11%	3.73

## 10. 배당

(단위 : 원, %)

구분	당해 연도	직전연도
배당율	-	-
주당 배당액	-	-
주당 당기순이익	-	-
배당성향	-	-

## II. 경영실적

### 1. 취급업무별 영업실적(연간 취급액기준)

(단위 : 억원, %)

업종별			당해 연도		직전연도	
			금액	구성비	금액	구성비
카드	신용판매	일시불	-	-	-	-
		할부	-	-	-	-
	현금대출	단기카드대출(현금서비스)	-	-	-	-
		장기카드대출(카드론)	-	-	-	-
	계		-	-	-	-
리스	금융		-	-	-	-
	운용		-	-	-	-
	계		-	-	-	-
할부금융			-	-	-	-
신기술 금융 투자·융자	회사분	투자	35.64	5.20%	15.95	4.27%
		대출금	-	-	-	-
	조합분	투자	605.66	88.38%	358.0	95.73%
		대출금	-	-	-	-
	계		641.30	93.58%	373.95	100%
콜론			-	-	-	-
할인어음			-	-	-	-
팩토링			-	-	-	-
대여금			-	-	-	-
기타			44.00	6.42%	-	-
합계			685.30	100%	373.95	100%

[작성요령]

- 주1) 「여신전문금융업감독업무시행세칙」 <별지 제3호 서식>의 자산, 부채 만기구조 현황(AC207) 및 투자 및 융자현황(AC285) 준용
- 주2) 투자액은 투자주식(취득원가)과 투자사채 및 조건부융자의 합으로 산정
- 주3) 취급업종별(카드, 리스, 할부, 신기술금융) 영업실적 합계액은 부문별(카드, 리스, 할부, 신기술금융) 영업실적의 합계액과 일치

## 2. 부문별 영업실적

1) 카드이용 현황 (연간 취급액기준)

해당사항없음

2) 리스현황 (연간 취급액기준)

해당사항없음

3) 할부현황 (연간 취급액기준)

해당사항없음

4) 신기술금융현황

① 투자 및 용자현황 (실행액 기준)

(단위 : 억원)

구분	당해 연도			직전연도		
	회사분	조합분	합계	회사분	조합분	합계
투자금액	35.64	605.66	641.30	15.95	358.0	373.95
신기술금융대출금	-	-	-	-	-	-
합계	35.64	605.66	641.30	15.95	358.0	373.95

② 신기술사업투자조합 결성현황

(단위 : 억원)

구분	구분	당해연도	직전연도
결성	조합수	8	3
	금액	317.8	114
해산	조합수	-	-
	금액	-	-



③ 신기술사업투자조합의 투자재원 현황 (잔액기준)

(단위 : 억원)

구분	당해 연도		직전연도	
	참여기관수	금액	참여기관수	금액
여신금융회사	2	80.43	1	70.9
기금	-	-	-	-
기관투자	19	491.11	14	225
일반법인	6	43.10	3	20.1
개인	35	64.68	16	45
외국인	-	-	-	-
기타	1	15	1	15
합계	63	694.32	35	376

### Ⅲ. 재무현황

#### 1. 요약재무상태표

(단위 : 억원, %)

구분	당해 연도	직전연도			
		구성비	구성비		
자산	현금 및 예치금	4.88	4.23%	20.4	17.83%
	유가증권	28.50	24.73%	35.2	30.77%
	대출채권	-	-	-	-
	카드자산	-	-	-	-
	할부금융자산	-	-	-	-
	리스자산	-	-	-	-
	신기술금융자산	80.10	69.51%	54.6	47.73%
	유형자산	0.24	0.21%	0.4	0.35%
	기타자산	1.52	1.32%	3.8	3.32%
자산총계	115.24	100%	114.4	100%	
부채	차입부채	16.43	14.26%	2.8	2.45%
	기타부채	2.5	2.17%	3.7	3.23%
	부채총계	18.93	16.43%	6.5	5.68%
자본총계	96.31	83.57%	107.9	94.32%	
부채 및 자본총계(총자산)	115.24	100%	114.4	100%	

#### 2. 요약손익계산서

(단위 : 억원)

구분	당해 연도	직전연도
영업수익	24.57	13.7
영업비용	34.22	28.6
영업이익(손실)	(9.65)	(14.8)
영업외수익	0.02	0
영업외비용	0	0
법인세차감전순이익(손실)	(9.63)	(14.8)
법인세비용	1.68	(2.9)
당기순이익(손실)	(11.31)	(11.9)

### 3. 자금조달 현황

(단위 : 억원)

구분		당해 연도	직전연도
부채계정자금조달	차입금	1.43	2.86
	회사채	15.00	-
	기타	-	-
기타	보유유가증권매출	-	-
	유동화자금조달	-	-
	기타	-	-
합계		16.43	2.86

[작성요령]

- 주1) 차입금은 단기차입금, 콜머니, 유동성차입금, 장기차입금의 합계임
- 주2) 회사채는 단기사채, 유동성사채, 사채, 전환사채, 신주인수권부사채, 교환사채의 합계이며, 부채성격을 지닌 신종자본증권은 기타로 산입
- 주3) 보유유가증권의 매출액은 자산계정의 유가증권을 매각함으로써 조달한 자금임
- 주4) 자산유동화는 후순위증권 등 자사가 인수한 부분을 제외한 실제 조달금액 기준으로 산정

#### 4. 자산부채 만기구조

(단위 : 억원)

구분		7일 이내	30일 이내	90일 이내	180일 이내	1년 이내	1년 초과	합계			
자산 (관리자산 기준)	원화 자산	현금과 예치금	4.89	4.89	4.89	4.89	4.89	-	4.89		
		유가증권	3.73	3.73	3.73	4.70	26.10	28.30	54.40		
		카드자산	-	-	-	-	-	-	-		
		할부금융자산	-	-	-	-	-	-	-		
		리스자산	-	-	-	-	-	-	-		
		신기술금융자산	-	-	-	-	-	54.21	54.21		
		대출채권	콜론	-	-	-	-	-	-	-	
			할인어음	-	-	-	-	-	-	-	
			팩토링	-	-	-	-	-	-	-	
			대여금	가계대출금	-	-	-	-	-	-	-
				기타대출금	-	-	-	-	-	-	-
				소계	-	-	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-	-	-		
		소계	-	-	-	-	-	-	-		
기타원화자산	0.03	0.03	0.03	0.03	1.74	-	1.74				
원화자산총계	8.65	8.65	8.65	9.62	32.73	82.51	115.24				
외화자산총계	-	-	-	-	-	-	-				
자산총계	8.65	8.65	8.65	9.62	32.73	82.51	115.24				
부채 및 자본	원화 부채 및 자본	단기차입금	일반차입금	-	-	-	-	1.43	-	1.43	
			어음차입금	-	-	-	-	-	-	-	
			관계회사차입금	-	-	-	-	-	-	-	
			기타	-	-	-	-	-	-	-	
			소계	-	-	-	-	1.43	-	1.43	
		콜머니	-	-	-	-	-	-	-		
		장기차입금	-	-	-	-	-	-	-		
		사채	-	-	-	15.00	15.00	-	15.00		
		기타 원화부채	-	0.62	0.62	2.50	2.50	-	2.50		
		부채 소계(원화)	-	0.62	0.62	17.50	18.93	-	18.93		
		자기자본	-	-	-	-	-	96.31	96.31		
제충당금	-	-	-	-	-	-	-				
원화부채 및 자본(제충당금포함)	-	0.62	0.62	17.50	18.93	96.31	115.24				
외화 부채 및 자본	-	-	-	-	-	-	-				
부채 및 자본총계	-	0.62	0.62	17.50	18.93	96.31	115.24				
자산 유동화	국내 ABS										
	해외 ABS										
	소계										
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화분)		8.65	8.03	8.03	-7.88	13.80	-13.80	-			
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화 및 외화)		8.65	8.03	8.03	-7.88	13.80	-13.80	-			

[작성요령]

주1) 유동화 자산이 있는 경우 『여신전문금융업감독업무시행세칙』 <별지 제3호 서식>의 자산, 부채만기구조현황(AC304) 준용

주2) 유동화 자산이 없는 경우 『여신전문금융업감독업무시행세칙』 <별지 제3호 서식>의 자산, 부채만기구조현황(AC207) 준용

## 5. 유가증권 투자현황

(단위: 억원)

구분		당해 연도			직전연도		
		기초장부가액 (A)	시가 (B)	평가손익 (B-A)	기초장부가액 (A)	시가 (B)	평가손익 (B-A)
원화	주식	15.38	4.70	(10.68)	20.3	14.6	(5.7)
	사채	30.00	28.30	(1.70)	15.1	14.8	(0.3)
	국공채	-	-	-	-	-	-
	지방채	-	-	-	-	-	-
	기타	15.00	15.00	0	61.9	62.6	0.7
외화증권		-	-	-	-	-	-

## 6. 대손상각 및 대손충당금 적립현황

### 1) 대손상각현황

(단위: 억원)

구분	당해 연도	직전연도
카드자산	-	-
할부금융자산	-	-
리스자산	-	-
신기술금융자산	9.74	-
여신성금융자산	-	-

### 2) 대손충당금 적립현황

(단위: 억원)

구분	당해 연도			직전연도		
	채권총액	적립액	비율(%)	채권총액	적립액	비율(%)
카드채권	-	-	-	-	-	-
할부금융채권	-	-	-	-	-	-
리스채권	-	-	-	-	-	-
신기술금융채권	-	-	-	-	-	-
여신성금융채권	-	-	-	-	-	-

## 7. 부실 및 무수익여신

### 1) 부실 및 무수익여신

(단위: 억원)

구분	당해 연도	직전연도	변동요인
총 여신	-	-	-
부실여신	-	-	-
무수익여신	-	-	-

### 2) 부실 및 무수익여신 업체 현황

(단위: 억원)

업체명	당해 연도	직전연도	증가액	증가사유	비고
-	-	-	-	-	-

### 3) 신규발생 법정관리업체 현황

(단위: 억원)

업체명	법정관리개시 결정일자	연말 총여신잔액	부실여신잔액	법정관리 진행사항	비고
-	-	-	-	-	-

## 8. 지급보증 및 기타 현황

(단위: 억원)

구분		당해 연도	직전연도	변동사유
지급보증		-	-	-
	원화지급보증	-	-	-
	외화지급보증	-	-	-
기타		-	-	-
		-	-	-
		-	-	-
		-	-	-
		-	-	-

#### IV. 경영지표

##### 1. 주요경영지표 현황

(단위 : 억원, %)

		구분	당해 연도	직전연도
자본의 적정성	조정자기 자본비율	조정자기자본계	95.67	107.9
		조정총자산계	109.71	94.1
		조정자기자본비율	87.20%	114.68%
	단순자기 자본비율	납입자본금	120	120
		자본잉여금	-	-
		이익잉여금	(21.67)	(10.4)
		자본조정	(1.66)	(1.7)
		기타 포괄손익누계액	(0.36)	(0.4)
		자기자본계	96.31	107.9
		총자산	115.24	114.4
단순자기자본비율	83.57%	94.29%		
자산의 건전성	손실위험도 가중부실 채권비율	가중부실채권 등	-	-
		총채권등	-	-
		손실위험도가중부실채권비율	-	-
	고정이하 채권비율	고 정	-	-
		회 수 의 문	-	-
		추 정 손 실	1.88	-
		고정이하채권계	1.88	-
		총채권 등	1.88	-
		고정이하채권비율	100%	-
	연체채권비율	연체채권액	-	-
		총채권액	-	-
		연체채권비율	-	-
	대주주에 대한 신용공여비율	대주주 신용공여액	15.32	5.3
		자기자본	96.31	107.9
		대주주에 대한 신용공여비율	15.91%	4.93%
	대손충당금 적립비율	대손충당금 잔액	-	-
		대손충당금 최소의무적립액	-	-
대손충당금적립비율		-	-	



구분		당해 연도	직전연도	
수익성	총자산 이익률	당기순이익	(11.31)	(11.9)
		총자산평균	124.08	108.8
		총자산이익률	(9.12)%	(10.92)%
	자기자본 이익률	당기순이익	(11.31)	(11.9)
		자기자본	96.31	107.9
		자기자본이익률	(11.74)%	(11.01)%
	총자산 경비율	총경비	13.98	16.4
		총자산평균	124.08	108.8
		총자산경비율	11.27%	15.08%
	수지비율	연간 영업비용	34.22	28.6
		연간 영업수익	24.57	13.8
		수지비율	139.28%	207.63%
유동성	원화유동성 자산비율	원화 유동성자산	9.80	34.5
		원화 유동성부채	1.35	2.9
		원화 유동성비율	725.93%	1206.0%
	업무용 유형자산 비율	업무용 유형자산	0.8	0.8
		자기자본	96.31	107.9
		업무용 유형자산비율	0.83%	0.74%
	발행채권의 신용스프레드	신용카드채권 수익률	-	-
		국고채수익률	-	-
		신용스프레드	-	-
생산성	직원1인당	영업이익	-	-
		여신액	-	-

## V. 리스크관리

### 1. 개요

#### 1) 위험관리 목적

경영전반에서 발생할 수 있는 제반 리스크에 대하여 체계적으로 분석하고 이를 효율적으로 관리함으로써 경영의 안전성과 자산의 건전화를 도모함을 목적으로 하고 있습니다.

#### 2) 리스크관리 체계는 다음과 같습니다.

구분	내용
이사회	회사의 리스크관리 정책 및 전략 결정
리스크관리팀	이사회 결정에 따라 리스크관리계획을 수립하여 운용 - 리스크의 체계적 관리를 위하여 매년 리스크관리에 대한 중요정책과 전략 등을 수립하여 이사회에 보고 - 인식 가능한 리스크에 대하여 업무처리지침 마련 및 담당 직원 교육

### 2. 리스크종류 등

① 리스크는 재무리스크와 비재무리스크로 구분하여 운용하며, 재무리스크는 다음 각호와 같이 분류한다.

#### 1. 신용리스크(Credit Risk)

여신대상자(채무관계자를 포함)의 도산, 재무도산·재무상황 악화·신용등급 하락 등으로 당초 약정한 대로 상환할 수 없게 되거나, 제공받은 담보의 가치가 하락하여 회사의 자산가치가 감소할 위험. 잠재적 손실의 규모면에서 회사가 직면할 가장 큰 위험을 말한다.

#### 2. 시장리스크(Market Risk)

금리·주가·환율 등 시장요인(Market factors)의 변동에 의해 손실이 발생할 위험으로서 다음 각목으로 분류한다.

##### 가. 금리리스크(Interest Rate Risk)

시장금리의 변동에 따라 회사의 순이자소득이 감소할 위험(고정금리와 변동금리의 조달과 운용의 기간불일치(Mismatch) 및 '단기조달 + 장기운용'에 따른 재조달위험(Refinancing Risk)과 '장기조달 + 단기운용'에 따른 재투자위험(Reinvestment Risk)도 포함)을 말한다.

##### 나. 환리스크(FX Risk)

환율의 변동으로 인하여 외화표시 자산 및 부채의 순포지션에서 손실이 발생할 위험을 말한다.

### 3. 유동성리스크(Liquidity Risk)

운용과 조달기간의 불일치 또는 예기치 못한 자금유출 등으로 유동성 부족이 발생하여 정상적인 상황보다 높은 금리로 조달하거나 현저히 높은 금리를 지불하여도 조달이 어려운 경우가 발생할 위험을 말한다.

② 비재무리스크는 다음 각호와 같이 분류한다.

#### 1. 운영리스크(Operation Risk)

부적절하거나 잘못된 내부 프로세스(Process), 인력(People), 시스템(System) 및 외부사건(External events)으로 인하여 발생하는 손실로 다음 각목과 같이 분류한다.

##### 가. 경영관리리스크

경영전략 · 조직 · 인사관리상의 시행착오, 내부통제의 실패, 새로운 환경변화 및 신종업무 등에 적기 대응하지 못하여 발생하는 위험을 말한다.

##### 나. 사무리스크

업무처리상의 사고 또는 부정으로 인하여 발생하는 위험을 말한다.

##### 다. 전산리스크

고의 또는 과실에 의한 전산시스템의 오류 및 정지, 컴퓨터 범죄 등 전산시스템 관련 사고 및 부정 등으로 인하여 발생하는 위험을 말한다.

#### 2. 규제리스크(Regulation Risk)

각종 규제위반 또는 규제개정 등에 관한 정보부족으로 인해 중대한 손실이 발생할 위험을 말한다.

#### 3. 법적리스크(Legal Risk)

부적절하거나 부정확한 법률자문 또는 부적절한 서류작성으로 인해 계약의 흠결, 구속력 결여로 인해 손실을 초래할 위험을 말한다.

#### 4. 평판리스크 (Reputation Risk)

회사 임직원의 부정, 중대한 소송, 금융사고 및 영업실적 부진 등이 회사와 그룹의 평판에 영향을 미쳐 유·무형의 손실이 발생할 위험을 말한다.

③ 리스크는 다음 각호의 절차에 따라 관리하여야 한다.

1. 리스크의 인식: 회사의 경영활동과 관련하여 발생가능한 각종 리스크를 인식한다.

2. 리스크의 측정: 리스크 종류별로 측정방법을 정하여 그 크기를 측정하고, 측정방법의 적정성을 주기적으로 검토한다.

3. 리스크의 감시: 리스크에 적절히 대응하기 위하여 지속적으로 감시한다.

4. 리스크의 통제: 리스크의 범위, 속성 등을 고려하여 적합한 내부통제절차를 마련한다.

### 3. 리스크 관련 양식

- 자산별자산유동화현황

(단위: 억원)

구분	금액
카드자산	-
할부금융자산	-
리스자산	-
신기술대출금	-
여신성금융자산	-
기타자산	-
계	-

## VI. 기타 경영현황

### 1. 내부통제

#### (1) 감사의 기능과 역할

- 감사는 이사의 직무의 집행을 감사한다.
- 감사는 언제든지 이사에 대하여 영업에 관한 보고를 요구하거나 회사의 업무와 재산상태를 조사할 수 있다.
- 감사는 이사가 주주총회에 제출할 의안 및 서류를 조사하여 법령 또는 정관에 위반하거나 현저하게 부당한 사항이 있는지의 여부에 관하여 주주총회에 그 의견을 진술하여야 한다.

#### (2) 감사부서 감사방침 및 감사빈도 (정기, 특별, 상시 감사)

- 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 보고서를 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

#### (3) 내부통제 전담조직 및 관리체계

이사회 직속으로 준법감시인 선정

#### (4) 준법감시인의 역할 및 기능

1. 내부통제정책의 수립 및 기획 입안
  - 가. 내부통제기준 및 준법감시인운영규정의 제·개정입안
  - 나. 법규준수프로그램의 입안관리
2. 내부통제제도 운영실태에 대한 모니터링 및 미비점 개선·시정
  - 가. 내부통제제도 운영실태에 대한 모니터링 및 조사
  - 나. 임직원의 위법·부당행위에 대한 감사위원회(또는 감사)앞 보고 및 제재요구
  - 다. 내부통제제도의 운영과 관련한 문제점 및 미비사항에 대한 개선 및 시정요구
  - 라. 임직원의 법규준수 및 내부통제와 관련한 정보수집

3. 이사회, 경영진, 유관부서에 대한 지원 및 자문

가. 내부통제제도의 운영과 관련하여 이사회, 경영진 및 해당부서앞 자문

나. 내부통제제도의 구축·운영상황 등에 대한 이사회, 경영진앞 정례적인 보고

다. 소송사건, 민원처리, 법규준수 및 내부통제 등과 관련한 유관부서의 협조요청에 대한 자문

4. 일상업무에 대한 사전 감시

가. 정관·규정등의 제정 및 폐쇄시 법규준수측면에서의 사전검토

나. 이사회, 이사회산하 각종 위원회의 부의사항에 대한 법규준수측면에서의 사전검토

다. 신상품개발 등 새로운 업무의 개발 및 추진시 법규준수 또는 내부통제측면에서의 사전검토 등

라. 감독기관에 제출하는 중요한 자료나 문서에 대한 사전검토(감사조직에서 사전검토하는 회계 및 재무관련 보고서는 제외) 등

5. 내부통제 및 법규준수 등과 관련하여 정기적인 임직원 교육 실시 및 교육현황의 관리

6. 임직원 윤리강령의 제정 및 세부 실천방안 마련

7. 소비자보호업무에 관한 민원처리내용 및 경영공시내용의 적정성 점검 등

8. 감독당국 및 감사조직과의 협조·지원

가. 감독당국과의 유기적인 협조체계 및 의사소통채널 구축

나. 연간 감사계획 수립시 감사위원회(또는 감사)와의 협의·조언 등

9. 준법감시결과의 주기적인 기록유지 및 준법감시인의 연간 활동계획·결과에 대한 보고서 작성 및 경영진 또는 감사위원회(또는 감사)앞 보고

## 2. 기관경고 및 임원문책 현황

- 해당사항없음

## VII. 재무제표

1. 감사보고서 : 감사보고서의 본문 및 특기사항 공시
2. 재무상태표 : 4기 공시
3. 손익계산서 : 4기 공시
4. 이익잉여금(결손금)처분계산서 : 4기 공시
5. 현금흐름표 : 4기 공시
6. 주석사항 : 당해 연도 감사보고서상의 주석사항 중 주요내용을 공시
7. 연결재무제표감사보고서 : 연결감사보고서의 본문 및 특기사항 공시  
: 해당사항없음
8. 연결재무상태표 : 해당사항없음
9. 연결손익계산서 : 해당사항없음

10. 연결자본변동표 : 해당사항없음

11. 연결 현금흐름표 : 해당사항없음

12. 연결 재무제표 주석사항 : 해당사항없음

## VIII. 기타

1. 민원현황: 해당사항없음