

# 2025년 한국자산캐피탈(주)의 현황

[제14기]

- 2025년 연간 -  
[ 2025. 1. 1. ~ 2025. 12. 31. ]

여신전문금융업감독규정 제23조 및 여신전문금융업 통일경영공시기준 제3조에 의거 작성된 한국자산캐피탈(주)의 2025년 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 ☎ 02-2018-3018

**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

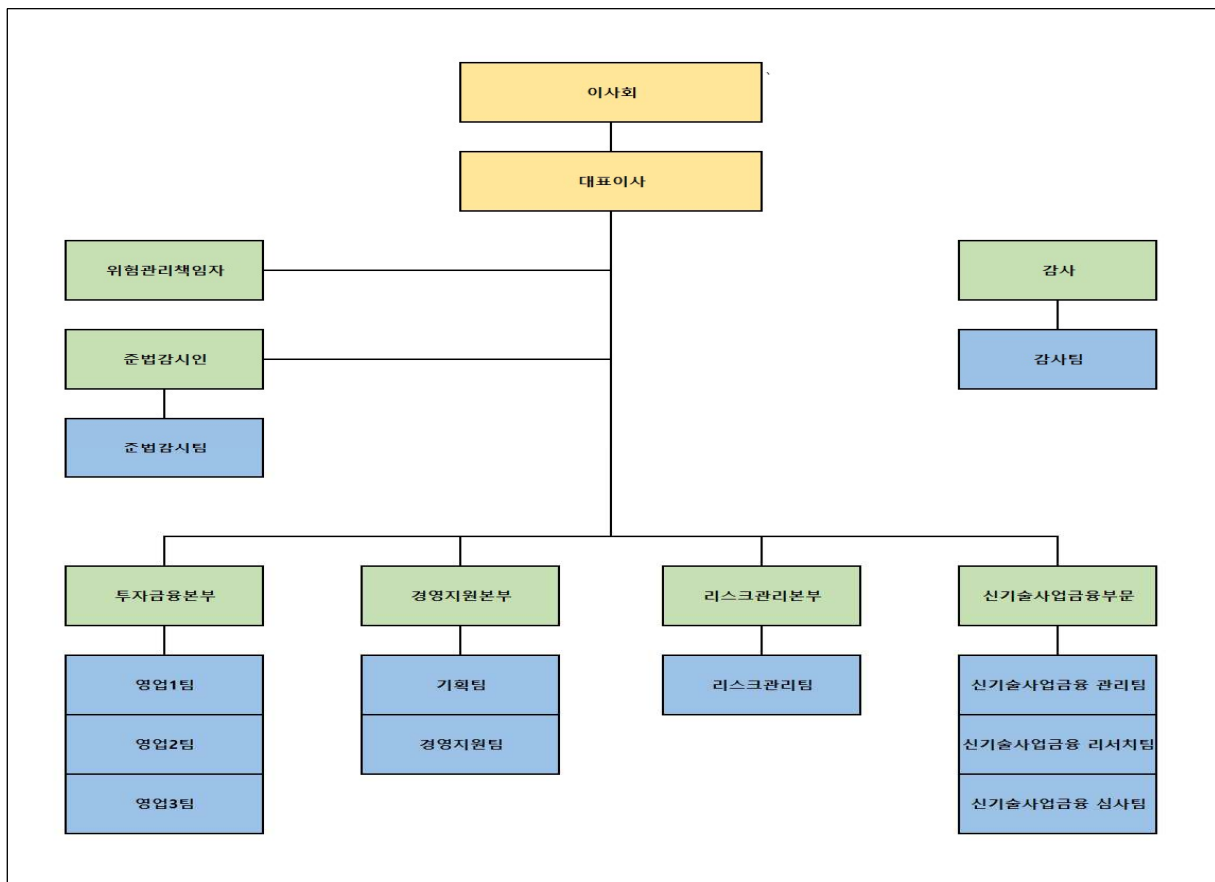
- 종합부동산금융그룹으로의 성장
- 기업의 성장을 통한 사회적 책임 수행

### 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
2024.	☐ 당기순이익 257억 실현
2025.	☐ 당기순이익 208 실현

### 4. 조직도

당사의 조직은 4본부 11팀으로 구성되어 있습니다



## 5. 인원

(단위:명)

구 분	임원		직원						합계
	상근	비상근	본부장	부장	차장	과장	대리	주임	
국 내	3	2	-	10	1	5	5	2	28
해 외	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계	3	2	-	10	1	5	5	2	28

## 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	‘25.05.07	‘27.05.07	상근
우영철	기타 비상무이사	1961.05	경영전반	예일세무법인 역삼중앙지사 대표세무자 (‘19.01~현재)	‘25.05.07	‘25.05.07	‘27.05.07	비상근
김병식	상무이사	1974.06	투자금융 부문총괄	한국자산캐피탈 본부장 (‘20.01~‘22.01)	‘22.01.01	‘25.03.28	‘27.03.28	상근
유종완	감사	1960.11	감사	광주지검 목포지청장 (‘20.02~‘21.07)	‘24.03.20	‘24.03.20	‘27.03*	비상근

\* 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 <sup>주1)</sup>	부동산개발업	0.05	9.50	-
엠디엠오에프피제1호사모 투자합자회사 <sup>주2)</sup>	신탁업 및 집합투자업	200	31.25	214

주1) 5%이상의 지분을 보유하고 있는 회사

주2) 「독점규제및공정거래에관한법률」 제2조 제2호 및 동법 시행령 제3조에 의한 계열회사

## 10. 배당

(단위:원,%)

구	분	당해연도	직전연도
배	당	0.0%	0.0%
주	당	0원	0원
주당	당기순이익	417원	513원
배	당	0.0%	0.0%

## II. 경영실적

### 1. 취급업무별 영업실적 (연간 취급액 기준)

(단위:억원,%)

업종별		당해연도		직전연도		
		금액	구성비	금액	구성비	
리스	금융	-	-	-	-	
	운용	-	-	-	-	
	계	-	-	-	-	
할부금융		-	-	-	-	
신기술 금융 투자용자	회사/조합	투자	20	1.2	127	4.5
		대출금	-	-	-	-
	계	20	1.2	127	4.5	
할인어음		-	-	-	-	
대여금		1,657	97.2	2,116	74.6	
기타		28	1.7	585	20.6	
합계		1,705	100.0	2,828	100.0	

### 2. 부문별 영업실적

#### 1) 리스 현황 (연간 취급액 기준)

- 해당사항 없음

#### 2) 할부현황 (연간 취급액 기준)

- 해당사항 없음

#### 3) 신기술금융현황

##### ① 투자 및 용자현황 (실행액 기준)

(단위:억원)

구분	당해연도			직전연도		
	회사분	조합분	합계	회사분	조합분	합계
투자금액	10	10	20	18	109	127
신기술금융대출금	-	-	-	-	-	-
합계	10	10	20	18	109	127

② 신기술사업투자조합 결성현황

(단위:억원)

구 분		당해연도	직전연도
결성	조합수	4	5
	금 액	446	134
해산	조합수	1	1
	금 액	1	31

③ 신기술사업투자조합의 투자재원 현황 (잔액기준)

(단위:억원)

구 분	당해연도		직전연도	
	참여기관수	금 액	참여기관수	금 액
여신금융회사	1	109	1	19
기금	-	-	-	-
기관투자	2	200	-	-
일반법인	3	126	4	90
개인	9	6	18	25
외국인	-	-	-	-
기타	1	5	-	-
합계	16	446	23	134

### III. 재무현황

#### 1. 요약재무상태표

(단위:억원,%)

구 분		당해연도		직전연도	
			구성비		구성비
자 산	현금 및 예치금	677	9.8	183	2.6
	유 가 증 권	514	7.5	413	5.8
	대 출 채 권	5,442	79.1	6,339	88.7
	할부금융자산	-	-	-	-
	리 스 자 산	-	-	0	0.0
	신기술금융자산	54	0.8	45	0.6
	유 형 자 산	12	0.2	18	0.2
	기 타 자 산	181	2.6	144	2.0
	자 산 총 계	6,880	100.0	7,143	100.0
부 채	차 입 부 채	2,153	31.3	2,585	36.2
	기 타 부 채	92	1.3	130	1.8
	부 채 총 계	2,245	32.6	2,715	38.0
자 본 총 계		4,635	67.4	4,427	62.0
부채 및 자본 총계		6,880	100.0	7,143	100.0

#### 2. 요약손익계산서

(단위:억원)

구 분	당해연도	직전연도
영 업 수 익	567	689
영 업 비 용	333	338
영 업 이 익	233	352
영 업 외 수 익	35	5
영 업 외 비 용	1	17
법인세차감전순이익	267	340
법 인 세 비 용	59	84
당 기 순 이 익	208	257
기타포괄손익	△0	△0
당기포괄손익	208	256

### 3. 자금조달 현황

(단위:억원)

구 분		당해연도	직전연도
부채계정자금조달	차입금	993	1,296
	회사채	1,160	1,290
	기 타	-	-
기 타	보유유가증권매출	△40	45
	유동화자금조달		-
	기 타		-
합	계	2,113	2,632

### 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	5	6	2	0	-	△0
	사 채	-	-	-	-	-	-
	국공채	-	-	-	-	-	-
	지방채	-	-	-	-	-	-
	기 타	-	-	-	-	-	-
외화증권		-	-	-	-	-	-

○ 투자자산에 속하는 유가증권은 제외

### 5. 대손상각 및 대손충당금 적립현황

#### 1) 대손상각현황

- 해당사항 없음

#### 2) 대손충당금 적립현황

(단위:억원,%)

구 분	당해연도			직전연도		
	채권총액	적립액	비율(%)	채권총액	적립액	비율(%)
카드자산	-	-	-	-	-	-
할부금융채권	-	-	-	-	-	-
리스채권	-	-	-	0	0	0.3
신기술금융채권	-	-	-	-	-	-
여신성금융채권	5,947	448	7.5	6,747	348	5.2

## 6. 부실 및 무수익여신

### 1) 부실 및 무수익여신

(단위:억원)

구 분	당해연도	직전연도	변동요인
총여신	5,947	6,748	
부실여신	76	52	연체기간에 의한 건전성 재분류
무수익여신	718	963	채권회수 등에 따른 건전성 재분류

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

### 2) 부실 및 무수익여신 업체 현황

(단위:억원)

업체명	당해연도	직전연도	증가액	증감사유	비 고
에스에이치OO	380	380	-	-	고정분류여신
진양OO	200	-	200	연체 등	고정분류여신
미래OOO	76	76	0	-	고정분류여신 및 부실여신
에이치씨OOOO	37	37	-	-	부실여신
에스제이프OOOO	25	-	25	연체 등	부실여신
김OO	1	1	-	-	부실여신

### 3) 신규발생 법정관리업체 현황

- 해당사항 없음

## 7. 지급보증 및 기타 현황

- 해당사항 없음

## IV. 경영지표

### 1. 주요경영지표 현황

(단위:억원,%)

구		분	당해연도	직전연도
자본의 적정성	조정자기 자본비율	조정자기자본계	4,514	4,261
		조정총자산계	6,923	7,726
		조정자기자본비율(%)	65.2	55.1
	단순자기 자본비율	납입자본금	2,500	2,500
		자본잉여금	-	-
		이익잉여금	2,144	1,935
		자본조정	△6	△6
		기타포괄손익누계액	△3	△3
		자기자본계	4,430	4,154
		총자산	6,880	7,143
단순자기자본비율(%)	66.4	60.5		
자산의 건전성	손실위험도 가중부실 채권비율	가중부실채권등	186	221
		총채권등	5,947	6,748
		손실위험도가중부실채권비율(%)	3.1	3.3
	고정이하 채권비율	고정	642	912
		회수의문	76	51
		추정손실	1	1
		고정이하채권계	718	963
		총채권등	5,947	6,748
		고정이하채권비율(%)	12.1	14.3
	자산의 건전성	연체채권비율	연체채권액	225
총채권액			5,947	6,748
연체채권비율(%)			3.8	7.0
대주주에 대한 신용공여비율		대주주 신용공여액	570	613
		자기자본	4,419	4,260
		대주주에 대한 신용공여비율(%)	12.9	14.4
대손충당금 적립비율		대손충당금 잔액	652	621
		대손충당금 최소의무적립액	328	377
		대손충당금적립비율(%)	199.1	165.0

수익성	총자산 이익률	당기순이익	208	257
		총자산평균	7,101	6,918
		총자산이익률(%)	4.0	2.1
	자기자본 이익률	당기순이익	208	257
		자기자본(평균)	4,572	4,345
		자기자본이익률(%)	6.1	3.3
	총자산 경비율	총경비	60	66
		총자산평균	7,101	6,918
		총자산경비율(%)	0.9	1.0
	수지비율	연간 세전비용	334	354
		연간 세전수익	602	695
		수지비율(%)	44.2	67.5
생산성	직원1인당	영업이익	8.3	12.1
		여신액	194.4	218.6

## V. 리스크관리

### 1. 개요

#### 가. 리스크 관리 목적

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

#### 나. 리스크 관리조직의 구성

당사 리스크 관리조직은 의사결정기구인 이사회(총괄), 위험관리책임자, 실무조직인 리스크관리팀 및 준법감시팀 등으로 구성되어 있습니다.

### 2. 리스크종류 등

#### 가. 신용리스크

- 정의 : 거래상대방의 채무불이행 위험 및 자산이나 계약의 시장가치 하락으로 발생 할 수 있는 잠재적인 손실 위험을 의미합니다.
- 관리방법
  - 자산건전성 및 수익성을 고려하여 적절한 위험자산 보유
  - 여신심사의 전문성 및 독립성 확보

- 체계적인 여신심사프로세스 구축으로 위험을 축소
- 적절한 자산포트폴리오 구성을 통한 위험분산

## 나. 유동성리스크

- 정의 : 자금조달 및 운영기간의 만기 불일치 혹은 예상치 못한 자금유출 등으로 일시적 자금부족 상태가 발생하거나 자금부족 해소를 위한 고금리 조달 등으로 손실을 입게 될 위험을 의미합니다.
- 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 위험을 의미합니다.
- 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 발생 할 수 있는 손실을 의미합니다.
- 관리방법
  - 임직원에게 대한 지속적인 교육을 통하여 리스크 관리 진행
  - 여신약정 체결 시 법률자문을 원칙적으로 진행하여 위험감경
  - 적극적인 법규준수노력을 통한 감독기관 규제 리스크 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	1

## 2) 자산유동화 현황

- 해당사항 없음

## 3) 자산별 자산유동화 현황

- 해당사항 없음

## 4) 유동성리스크 관련 현황

### (1) 정성적 공시

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

- 유동성리스크 유관조직은 자금담당, 영업담당, 리스크관리 담당으로 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 조기경보 지표에 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 회사가 설정·운영하는 관리지표

- 유동성리스크 관리지표는 자금조달편중도, 유동성 관리지표, 조기경보지표 등으로 각각 구분하여 관리하고 있으며 분류별 세부사항은 상황에 맞게 수정하여 적용하고 있습니다.
- 관리지표 세부사항 : 단기조달비중, 즉시가용유동성비율, 신용등급 전망변동, 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	1,091	1,358
		원화 유동성부채	783	629
		원화 유동성비율(%)	139.4	216.0
	즉시가용 유동성비율	즉시가용유동성자산	794	293
		1개월 이내 만기도래부채	176	264
		즉시가용유동성비율(%)	452.0	110.9
	단기조달 비중	단기조달잔액	1,177	1,750
		총조달잔액	2,153	2,586
		단기조달비중(%)	54.7	67.7

### 나. 자산부채 만기구조 및 유동성 갭

(단위:억원)

구 분		7일 이내	30일 이내	90일 이내	180일 이내	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계			
자산 (관 리 자 산 기 준)	원화 자산	현금과예치금	677	677	677	677	677	677	0	677		
		유가증권	6	6	7	7	7	11	496	506		
		카드자산	-	-	-	-	-	-	-	-		
		할부금융자산	-	-	-	-	-	-	-	-		
		리스자산	-	-	-	-	-	-	-	-		
		신기술금융자산	-	-	-	-	-	49	5	54		
		대출채권	콜론	-	-	-	-	-	-	-	-	
			할인어음	-	-	-	-	-	-	-	-	
			팩토링	가계대출금	-	-	-	-	-	-	1	1
				기타대출금	-	65	378	879	2,519	4,106	1,716	5,822
	소계			-	65	378	879	2,519	4,106	1,717	5,823	
	기타	-	-	-	-	-	-	-	-			
	소계	-	65	378	879	2,519	4,106	1,717	5,823			
	기타원화자산	2	21	29	29	111	190	70	259			
	원화자산총계	685	769	1,091	1,592	3,314	5,033	2,287	7,320			
	외화자산총계	-	-	-	-	-	-	-	8	8		
	자산총계(대차대조표상 자산)	685	769	1,091	1,592	3,314	5,033	2,295	7,328			
난외파생상품 자산	원화 자산	-	-	-	-	-	-	-	-			
	외화 자산	-	-	-	-	-	-	-	-			

부채 및 자본	단기 차입 금	일반차입금	-	74	275	482	867	867	-	867
		어음차입금	-	-	-	-	-	-	-	-
		관계회사차입금	-	-	-	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-	-	-	-
		소계		74	275	482	867	867	-	867
	장기 차입 금	콜머니	-	-	-	-	-	-	-	-
		일반차입금	-	-	87	96	114	126	-	126
		어음차입금	-	-	-	-	-	-	-	-
		관계회사차입금	-	-	-	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-	-	-	-
	소계	-	-	87	96	114	126	-	126	
	사채	-	60	370	470	740	1,159	-	1,159	
	기타 원화부채	17	26	50	57	62	75	17	92	
	부채 소계(원화)	17	161	783	1,104	1,783	2,227	17	2,245	
	자기자본	-	-	-	-	-	-	4,635	4,635	
	제충당금	-	-	-	-	-	-	448	448	
	원화부채및자본 (제충당금포함)	17	161	783	1,104	1,783	2,227	5,100	7,328	
외화부채및자본	-	-	-	-	-	-	-	-		
부채및자본총계(대차대조표상)	17	161	783	1,104	1,783	2,227	5,100	7,328		
난외파생상품 자산	원화자산	-	-	-	-	-	-	-	-	
	외화자산	-	-	-	-	-	-	-	-	
	자산과부채및 자본의만기불일치(원화분)	668	609	309	488	1,531	2,805	△2,813	△8	
자산과부채및 자본의만기불일치 (원화 및 외화)	668	609	309	488	1,531	2,805	△2,805	-		

### (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 수행합니다.

- 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 실시합니다.

- ① 일상감사방법은 임원급 이상이 결재하는 업무(별첨 참조)에 대하여 그 내용을 사전 또는 사후적으로 검토하고 필요시 의견을 첨부하는 방식으로 실시합니다. 반대의견을 첨부하는 경우에는 동 건에 대한 시정조치 뿐만 아니라 동 건과 같은 사안이 재발되지 않도록 개선방안을 제시하여야 합니다.
- 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 실시합니다.
- ③ 특별감사방법은 감사가 필요하다고 인정하는 경우, 대표이사의 요청이 있는 경우, 감독기관의 지시가 있는 경우 특정사안에 대해서 감사의 재량에 따라 비정기적으로 실시합니다.

## 3) 내부통제 전담조직 및 관리체계

내부통제를 위한 준법감시인 및 준법감시인을 보조하는 조직(준법감시팀)을 두고 있습니다.

## 4) 준법감시인의 역할 및 기능

- ① 준법감시인은 준법감시팀의 지원을 받아 내부통제기준의 준수 여부를 점검하고 내부 통제기준을 위반하는 경우 이를 조사하는 등 내부통제 관련 업무를 총괄합니다.
- ② 준법감시인은 필요하다고 판단하는 경우 내부통제기준 위반에 대한 조사 결과를 대표이사에 보고합니다.
- ③ 준법감시인은 내부통제기준을 기초로 내부통제의 구체적인 지침 및 내부통제 기준 준수 매뉴얼 등을 제정·시행할 수 있습니다.

## 2. 기관경고 및 임원문책 현황

“해당사항 없음 ”

## **VII. 재무제표**

**1. 감사보고서**

**2. 재무상태표**

**3. 손익계산서**

**4. 이익잉여금처분계산서**

**5. 현금흐름표**

**6. 주석사항**

※ 첨부된 감사보고서 참조