

2017년 (제11기)

에이제이캐피탈파트너스(주)의 현황

목차

| | |
|----------------|--|
| I. 일반현황 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 회사현황 2. 경영방침 3. 연혁.추이 4. 조직도 5. 인원 6. 임원현황 7. 영업점 8. 대주주 9. 타법인 주식 보유현황 10. 배당 |
|----------------|--|

| | |
|-----------------|--|
| II. 경영실적 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 취급업무별 영업실적 2. 부문별 취급실적 |
|-----------------|--|

| | |
|------------------|--|
| III. 재무현황 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 요약재무상태표 2. 요약손익계산서 3. 자금조달 현황 4. 자산.부채 만기구조 5. 유가증권 투자현황 6. 대손상각 및 충당금 적립현황 7. 부실 및 무수익여신 8. 지급보증 및 기타 |
|------------------|--|

| | |
|-----------------|---|
| IV. 경영지표 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 주요 경영지표 현황 |
|-----------------|---|

| | |
|-----------------|--|
| V. 리스크관리 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 개요 2. 리스크 종류 등 |
|-----------------|--|

| | |
|--------------------|---|
| VI. 기타 경영현황 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 내부통제 |
|--------------------|---|

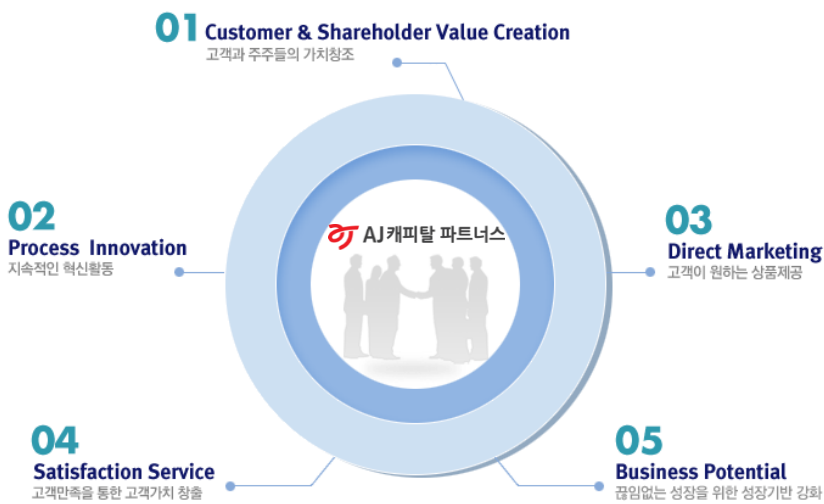
| | |
|------------------|--|
| VII. 재무제표 | |
|------------------|--|

I. 일반현황

1. 회사현황

| | | | | | |
|-----------|------------------------------|------------------------------|---------|-----|----------|
| 회사명 | 한글 | 에이제이캐피탈파트너스(주) | | 대표자 | 차동기, 김윤모 |
| | 영문 | AJ CAPITAL PARTNERS CO., Ltd | | | |
| 본점소재지(주소) | 경기도 용인시 기흥구 상하동 319-1 | | | | |
| 수권자본금 | 800억원 | 납입자본금 | 400.5억원 | | |
| 회사설립일 | 2007.07.02 | 상장일 | - | | |
| 영위업무 | 시설대여업 / 신기술사업금융업(2007.07.19) | | | | |

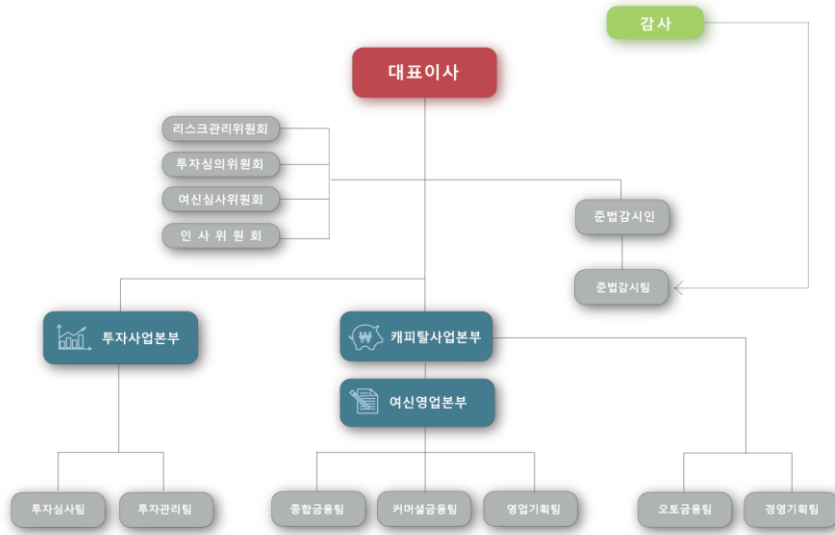
2. 경영방침



3. 연혁

| | |
|------------|---|
| 2007.07.02 | 회사 설립 - 본점소재지 : 경기도 용인시 기흥구 상하동 319-1 - 납입자본금 : 200억원 |
| 2007.07.19 | 금융감독원 인가 (시설대여업, 신기술금융업) |
| 2008.07.14 | 대표이사 문덕영 취임 |
| 2009.02.17 | 대표이사 반채운 취임 |
| 2011.04.25 | 에이제이캐피탈 주식회사 사명 변경 |
| 2012.04.09 | 대표이사 이현우 취임 |
| 2013.12.02 | 에이제이인베스트먼트파트너스 주식회사 사명 변경 |
| 2013.12.02 | 대표이사 김윤모 취임 |
| 2014.08.10 | 유상증자 200.5억원 |
| 2014.09.01 | 대표이사 차동기 취임 (대표이사 김윤모 / 대표이사 차동기 각자대표) |
| 2015.12.18 | 에이제이캐피탈파트너스 주식회사 사명 변경 |

4. 조직도



5. 인원

(단위 : 명)

| 구분 | 임원 | | 일반직원 | | | | | 합계 | 직원의 인원 | 총계 |
|----|--------|-----|------|----|----|----|------|----|-----------|----|
| | 상근 | 비상근 | 1급 | 2급 | 3급 | 4급 | 5.6급 | | | |
| 국내 | 2 | 3 | 6 | 4 | 1 | 6 | 8 | 30 | - | 30 |
| 해외 | 해당사항없음 | | | | | | | | | |
| 합계 | 2 | 3 | 6 | 4 | 1 | 6 | 8 | 30 | - | 30 |

6. 임원현황

| 성명 | 직위 | 생년월일 | 담당업무 | 주요경력 | 최초선임일 | 최근선임일 | 임기만료일 | 상근여부 |
|-----|------|------------|------|-------------------|------------|------------|------------|------|
| 차동기 | 대표이사 | 1958-02-07 | 총괄 | 현대스위스저축은행 총괄사장 | 2014-09-01 | 2016-03-28 | 2019-03-28 | 상근 |
| 김윤모 | 대표이사 | 1959-10-12 | 총괄 | KTB PEF 부회장 | 2013-12-02 | 2017-03-27 | 2018-03-27 | 상근 |
| 이광재 | 사내이사 | 1965-11-02 | 이사 | AJ파크 대표이사 | 2008-07-14 | 2017-03-27 | 2018-03-27 | 비상근 |
| 홍성관 | 사내이사 | 1969-04-15 | 이사 | AJ네트웍스 대표이사 | 2016-03-28 | 2016-03-28 | 2018-03-28 | 비상근 |
| 윤규선 | 감사 | 1963-08-20 | 감사 | AJ렌터카 대표이사 | 2007-07-02 | 2015-03-25 | 2018-03-25 | 비상근 |

7. 영업점 현황

| 영업점명 | 소재지 | 전화번호 |
|-------|------------------------|-----------------------|
| 본점 | 경기도 용인시 기흥구 상하동 319-1 | |
| 서울지점 | 서울특별시 송파구 정의로 8길 9, 6층 | ☎ 대표번호 : 02-6240-0484 |
| 인천영업소 | 인천광역시 중구 운중로 214(중산동) | |

8. 대주주

(단위 : 억원, %)

| 주주명 | 금액 | 지분율 |
|-------------|-------|--------|
| 에이제이네트웍스(주) | 200.5 | 50.06 |
| 에이제이렌터카(주) | 200.0 | 49.94 |
| 계 | 400.5 | 100.00 |

9. 타법인 주식보유 현황

(단위 : 억원 / %)

| 금융회사 | | | | | 비금융회사 | | | | |
|--------|----|-----|-----|--------|----------------|------------|-------|-------|--------|
| 업체명 | 업종 | 출자액 | 지분율 | 출자 평가액 | 업체명 | 업종 | 출자액 | 지분율 | 출자 평가액 |
| 해당사항없음 | | | | | AJ수출육성펀드2호 | 농수산식품 투자조합 | 12.00 | 20.00 | 12.00 |
| | | | | | AJ창조관광광제1호투자조합 | 신기술사업 투자조합 | 16.00 | 20.00 | 16.00 |
| | | | | | AJ-세종농식품수출육성펀드 | 농수산식품 투자조합 | 12.00 | 15.40 | 12.00 |

10. 배당

(단위 : 억원 / %)

| 구분 | 당해연도 | 직전연도 |
|----------|------|------|
| 배당율 | | |
| 주당 배당액 | | |
| 주당 당기순이익 | 220 | 154 |
| 배당성향 | | |

II. 경영실적

1. 취급업무별 영업실적 (연간 취급액 기준)

(단위 : 억원, %)

| 업종별 | | 당해연도 | | 직전연도 | | |
|------|------|--------------|--------------|--------------|---------------|-------------|
| | | 금액 | 구성비 | 금액 | 구성비 | |
| 카드 | 신용판매 | 일시불 | | 0.0% | 0.0% | |
| | | 할부 | | 0.0% | 0.0% | |
| | 현금대출 | 현금서비스 | | 0.0% | 0.0% | |
| | | 카드론 | | 0.0% | 0.0% | |
| | 소계 | | | 0.0% | | 0.0% |
| 리스 | 금융 | | 0.0% | | 0.0% | |
| | 운용 | 146 | 7.6% | 115 | 11.2% | |
| | 소계 | 146 | 7.6% | 115 | 11.2% | |
| 할부금융 | | | 0.0% | | 0.0% | |
| 신기술 | 회사분 | 투자 | | 0.0% | 10 | 1.0% |
| | | 대출금 | | 0.0% | | 0.0% |
| | 조합분 | 투자 | 72 | 3.8% | 73 | 7.1% |
| | | 대출금 | | 0.0% | | 0.0% |
| | 소계 | | 72 | 3.8% | 83 | 8.1% |
| 콜론 | | | 0.0% | | 0.0% | |
| 할인어음 | | | 0.0% | | 0.0% | |
| 팩토링 | | 16 | 0.8% | | 0.0% | |
| 대여금 | | 1,461 | 76.4% | 833 | 80.8% | |
| 기타 | | | 0.0% | | 0.0% | |
| 합계 | | 1,913 | 88.6% | 1,031 | 100.0% | |

2. 부문별 영업실적

1) 카드이용 현황 (연간 취급액기준)

- 해당사항 없음

2) 리스현황 (연간 취급액기준)

(단위 : 억원, %)

| 업종별 | | 당해연도 | | 직전연도 | |
|------|-------------|------|--------|------|--------|
| | | 금액 | 구성비 | 금액 | 구성비 |
| 물건별 | 국산 | 124 | 84.9% | 115 | 100.0% |
| | 외산 | 22 | 15.1% | 0 | 0.0% |
| 이용자별 | 공공기관 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| | 다른 리스회사 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| | 사업자(법인, 개인) | 145 | 99.3% | 115 | 100.0% |
| | 개인 | 1 | 0.7% | 0 | 0.0% |
| | 기타 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| 업종별 | 제조업 | 50 | 34.2% | 40 | 34.8% |
| | 비제조업 | 96 | 65.8% | 75 | 65.2% |
| 합계 | | 146 | 100.0% | 115 | 100.0% |

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 | 0 | 145 | 145 | 10 | 73 | 83 |
| 신기술금융대출금 | | | | | | |
| 합계 | 0 | 145 | 145 | 10 | 73 | 83 |

② 신기술사업투자조합 결성현황

(단위 : 억원, %)

| 구분 | | 당해연도 | 직전연도 |
|----|-----|------|------|
| 결성 | 조합수 | | 3 |
| | 금액 | | 363 |
| 해산 | 조합수 | | |
| | 금액 | | |

③ 신기술사업투자조합의 투자재원 현황(잔액기준)

(단위 : 억원, %)

| 구분 | 당해 연도 | | 직전연도 | |
|--------|-------|-----|-------|-----|
| | 참여기관수 | 금액 | 참여기관수 | 금액 |
| 여신금융회사 | 0 | 20 | 3 | 21 |
| 기금 | | | | |
| 기관투자 | 2 | 52 | 9 | 85 |
| 일반법인 | 3 | 18 | 2 | 7 |
| 개인 | 30 | 66 | 40 | 90 |
| 외국인 | | | | |
| 기타 | | | | |
| 합계 | 35 | 156 | 54 | 203 |

Ⅲ. 재무현황

1. 요약대차대조표

(단위 : 억원, %)

| 구분 | 당해연도 | 구성비 | 직전연도 | 구성비 | |
|-----------------------|-------------|------------|----------------|------------|----------------|
| | | | | | 자산 |
| | 유가증권 | 53 | 5.44% | 66 | 7.12% |
| | 대출채권 | 565 | 58.04% | 534 | 57.61% |
| | 카드자산 | | 0.00% | | 0.00% |
| | 할부금융자산 | | 0.00% | | 0.00% |
| | 리스자산 | 274 | 28.15% | 253 | 27.29% |
| | 신기술금융자산 | 19 | 1.95% | 13 | 1.40% |
| | 유형자산 | 1 | 0.05% | 4 | 0.43% |
| | 기타자산 | 51 | 5.24% | 44 | 4.75% |
| | 자산총계 | 974 | 100.00% | 927 | 100.00% |
| 부채 | 차입부채 | 420 | 84.34% | 400 | 85.29% |
| | 기타부채 | 78 | 15.66% | 69 | 14.71% |
| | 부채총계 | 498 | 100.00% | 469 | 100.00% |
| 자본총계 | | 476 | 100.00% | 458 | 100.00% |
| 부채 및 자본총계(총자산) | | 974 | 100.00% | 927 | 100.00% |

2. 요약손익계산서

(단위 : 억원)

| 구분 | 당해연도 | 직전연도 |
|-----------|------|------|
| 영업수익 | 236 | 206 |
| 영업비용 | 209 | 189 |
| 영업이익 | 27 | 16 |
| 영업외수익 | 4 | 0 |
| 영업외비용 | 7 | 0 |
| 법인세차감전순이익 | 24 | 16 |
| 법인세비용 | 6 | 4 |
| 당기순이익 | 18 | 12 |

3. 자금조달 현황

(단위 : 억원)

| 구분 | 당해연도 | 직전연도 | |
|--------------|----------|------|-----|
| 부채계정 자금조달 | 차입금 | 420 | 400 |
| | 회사채 | | |
| | 기타 | | |
| 기타 | 보유유가증권매출 | | |
| | 유동화자금조달 | | |
| | 기타 | | |
| 합계 | 420 | 400 | |

4. 자산부채 만기구조

(단위 : 억원)

| 구분 | | 7일 이내 | 30일 이내 | 90일 이내 | 180일 이내 | 1년 이내 | 1년 초과 | 합계 | | | |
|---------------------------|---------------------|---------|---------|--------|---------|-------|-------|-----|-----|-----|-----|
| 자산 (관리 자산 기준) | 원화 자산 | 현금과 예치금 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 | 1 | 11 | | |
| | | 유가증권 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 39 | 53 | | |
| | | 카드자산 | - | - | - | - | - | - | - | | |
| | | 할부금융자산 | - | - | - | - | - | - | - | | |
| | | 리스자산 | 2 | 4 | 18 | 34 | 79 | 195 | 274 | | |
| | | 신기술금융자산 | - | - | - | - | - | 19 | 19 | | |
| | | 대출채권 | 콜론 | - | - | - | - | - | - | - | |
| | | | 할인어음 | - | - | - | - | - | - | - | |
| | | | 팩토링 | - | - | - | - | 17 | - | 17 | |
| | | | 대여금 | 가계대출금 | - | - | - | - | 1 | - | 1 |
| | | | | 기타대출금 | 3 | 90 | 193 | 299 | 449 | 98 | 547 |
| | | 기타 | 3 | 90 | 193 | 299 | 450 | 98 | 548 | | |
| | | 소계 | 3 | 90 | 193 | 299 | 467 | 98 | 565 | | |
| | | 기타원화자산 | - | - | - | - | - | 52 | 52 | | |
| 원화자산총계 | 29 | 118 | 235 | 357 | 570 | 404 | 974 | | | | |
| 외화자산총계 | - | - | - | - | - | - | - | - | | | |
| 자산총계 | | 29 | 118 | 235 | 357 | 570 | 404 | 974 | | | |
| 부채 및 자본 | 원화 부채 및 자본 | 단기차입금 | 일반차입금 | - | - | 74 | 213 | 287 | - | 287 | |
| | | | 어음차입금 | - | - | - | - | - | - | - | |
| | | | 관계회사차입금 | - | - | - | - | - | - | - | |
| | | | 기타 | - | - | - | - | - | - | - | |
| | | | 소계 | - | - | 74 | 213 | 287 | - | 287 | |
| | 콜머니 | - | - | - | - | - | - | - | | | |
| | 장기차입금 | - | - | - | - | - | 132 | 132 | | | |
| | 사채 | - | - | - | - | - | - | - | | | |
| | 기타 원화부채 | - | - | - | - | - | 79 | 79 | | | |
| | 부채 소계(원화) | - | - | 74 | 213 | 287 | 211 | 498 | | | |
| | 자기자본 | - | - | - | - | - | 476 | 476 | | | |
| 제충당금 | - | - | - | - | - | - | - | | | | |
| 원화부채및자본(제충당금포함) | - | - | 74 | 213 | 287 | 687 | 974 | | | | |
| 외화 부채 및 자본 | - | - | - | - | - | - | - | | | | |
| 부채 및 자본총계 | | - | - | 74 | 213 | 287 | 687 | 974 | | | |
| 자산 유동화 | 국내 ABS | - | - | - | - | - | - | - | | | |
| | 해외 ABS | - | - | - | - | - | - | - | | | |
| | 소계 | - | - | - | - | - | - | - | | | |
| 자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화분) | | 29 | 118 | 161 | 144 | 283 | - | 283 | | | |
| 자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화및외화) | | 29 | 118 | 161 | 144 | 283 | - | 283 | | | |

5. 유가증권 투자현황

(단위 : 억원)

| 구분 | | 당해년도 | | | 직전년도 | | |
|------|-----|------------|--------|------------|------------|--------|------------|
| | | 기초장부가액 (A) | 시가 (B) | 평가손익 (B-A) | 기초장부가액 (A) | 시가 (B) | 평가손익 (B-A) |
| 원화 | 주식 | 18.1 | 16.5 | -1.6 | 19.7 | 18.1 | -1.6 |
| | 사채 | 3.2 | 3.2 | 0.0 | 3.2 | 3.2 | 0.0 |
| | 국공채 | 1.9 | 1.9 | 0.0 | | | |
| | 지방채 | | | | | | |
| | 기타 | | | | | | |
| 외화증권 | | | | | | | |

6. 대손상각 및 대손충당금 적립현황

1) 대손상각현황

(단위 : 억원)

| 구분 | 당해년도 | 직전년도 |
|---------|------|------|
| 카드자산 | | |
| 할부금융자산 | | |
| 리스자산 | | 0.1 |
| 신기술금융자산 | | |
| 여신성금융자산 | | 0.4 |

2) 대손충당금 적립현황

(단위 : 억원)

| 구분 | 당해년도 | | | 직전년도 | | |
|---------|-------|-----|-------|-------|-----|-------|
| | 채권총액 | 적립액 | 비율(%) | 채권총액 | 적립액 | 비율(%) |
| 카드채권 | | | | | | |
| 할부금융채권 | | | | | | |
| 리스채권 | 23.1 | 9.1 | 39.4% | 20.8 | 9.1 | 43.8% |
| 신기술금융채권 | | | | | | |
| 여신성금융채권 | 578.6 | 6.8 | 1.2% | 542.0 | 4.7 | 0.9% |

7. 부실 및 무수익여신

1) 부실 및 무수익여신

(단위 : 억원)

| 구분 | 당해년도 | 직전년도 | 변동요인 |
|-------|-------|-------|------|
| 총여신 | 791.1 | 562.8 | |
| 부실여신 | 9.0 | 8.7 | |
| 무수익여신 | 9.0 | 8.7 | |

2) 부실 및 무수익여신 업체 현황

(단위 : 억원)

| 업체명 | 당해년도 | 직전년도 | 증가액 | 증가사유 | 비고 |
|------------|------|------|-----|------|-------|
| 그린우리상조주식회사 | 0.4 | 0.4 | - | 사업악화 | 무수익여신 |
| (주)정명라인 | 0.3 | 0.3 | - | 사업악화 | 무수익여신 |
| (주)비티비플래닝 | 0.3 | 0.3 | - | 사업악화 | 무수익여신 |
| 남동농업협동조합 | 0.3 | 0.3 | - | 사업악화 | 무수익여신 |
| (주)에이엠이앤씨 | 0.3 | 0.3 | - | 사업악화 | 무수익여신 |
| (주)영진코퍼레이션 | 0.2 | 0.2 | - | 사업악화 | 무수익여신 |
| (주)파로마 TDS | 0.2 | 0.2 | - | 사업악화 | 무수익여신 |
| (주)효자원 | 0.2 | 0.2 | - | 사업악화 | 무수익여신 |
| (주)디제이웍스 | 0.2 | 0.2 | - | 사업악화 | 무수익여신 |
| 주식회사 디아이티 | 0.2 | 0.2 | - | 사업악화 | 무수익여신 |
| (주)산화무역 | 0.1 | 0.1 | - | 사업악화 | 무수익여신 |

3) 신규발생 법정관리업체 현황

(단위 : 억원)

| 업체명 | 법정관리개시 결정일자 | 연말 총여신잔액 | 부실여신잔액 | 법정관리 진행사항 | 비고 |
|-------|-------------|----------|--------|-----------|----|
| 이주코리아 | 2017-07-10 | 0.8 | 0.8 | 정리계획안 인가 | |

8. 지급보증 및 기타 현황

- 해당사항 없음

IV. 경영지표

1. 주요경영지표 현황

(단위 : 억원, %)

| 구분 | | 당해연도 | 직전연도 | |
|-------------|-----------------------|----------------|-------|-------|
| 자본의 적정성 | 조정자기 자본비율 | 조정자기자본계 | 470.0 | 451.0 |
| | | 조정총자산계 | 950.0 | 901.0 |
| | | 조정자기자본비율 | 49.0 | 50.1 |
| | 단순자기 자본비율 | 납입자본금 | 401.0 | 401.0 |
| | | 자본잉여금 | 0.0 | 0.0 |
| | | 이익잉여금 | 76.0 | 59.0 |
| | | 자본조정 | -1.0 | -1.0 |
| | | 기타포괄손익누계액 | 0.0 | 0.0 |
| | | 자기자본계 | 474.0 | 456.0 |
| | | 총자산 | 974.0 | 927.0 |
| 단순자기자본비율 | 49.0 | 49.2 | | |
| 자산의 건전성 | 손실위험도 가중부실 채권비율 | 가중부실채권등 | 8.7 | 8.0 |
| | | 총채권등 | 850.0 | 817.0 |
| | | 손실위험도가중부실채권비율 | 1.0 | 1.0 |
| | 고정이하 채권비율 | 고정 | 0.9 | 0.0 |
| | | 회수익문 | 0.0 | 0.0 |
| | | 추정손실 | 8.5 | 8.0 |
| | | 고정이하채권계 | 9.4 | 8.0 |
| | | 총채권등 | 850.0 | 817.0 |
| | | 고정이하채권비율 | 1.0 | 1.0 |
| | 연체채권비율 | 연체채권액 | 11.6 | 9.0 |
| | | 총채권액 | 850.0 | 816.0 |
| | | 연체채권비율 | 1.0 | 1.1 |
| | 대주주에 대한 신용공여비율 | 대주주 신용공여액 | 68.0 | 37.0 |
| | | 자기자본 | 474.8 | 455.0 |
| | | 대주주에 대한 신용공여비율 | 14.0 | 8.1 |
| | 대손충당금 적립비율 | 대손충당금 잔액 | 17.5 | 16.0 |
| | | 대손충당금 최소의무적립액 | 15.5 | 12.0 |
| | | 대손충당금적립비율 | 113.0 | 130.0 |
| | 수익성 | 총자산 이익률 | 당기순이익 | 17.5 |
| 총자산평균 | | | 967.0 | 797.0 |
| 총자산이익률 | | | 2.0 | 2.0 |
| 자기자본 이익률 | | 당기순이익 | 17.5 | 14.0 |
| | | 자기자본 | 473.7 | 456.0 |
| | | 자기자본이익률 | 4.0 | 3.0 |
| 총자산 경비율 | | 총경비 | 81.9 | 112.0 |
| | | 총자산평균 | 967.0 | 797.0 |
| | | 총자산경비율 | 8.0 | 14.0 |
| 수지비율 | | 연간 영업비용 | 221.6 | 191.0 |
| | 연간 영업수익 | 239.2 | 205.0 | |
| | 수지비율 | 93.0 | 93.0 | |
| 유동성 | 원화유동성 자산비율 | 원화 유동성자산 | 235.3 | 301.1 |
| | | 원화 유동성부채 | 74.0 | 127.0 |
| | | 원화 유동성비율 | 318.0 | 237.0 |
| | 업무용 유형자산 비율 | 업무용 유형자산 | 0.6 | 0.8 |
| | | 자기자본 | 473.7 | 456.0 |
| | | 업무용유형자산비율 | 0.1 | 0.0 |
| | 발행채권의 신용스프레드 | 신용카드채권 수익률 | 0.0 | 0.0 |
| 국고채수익률 | | 0.0 | 0.0 | |
| 신용스프레드 | | 0.0 | 0.0 | |
| 생산성 | 직원1인당 | 영업이익 | 0.6 | 0.5 |
| | | 여신액 | 18.7 | 16.9 |

V. 리스크관리

1. 개요

1) 리스크 관리조직 구성

- 리스크관리위원회 : 리스크 관리에 관한 전략 및 정책의 승인 등 리스크 관리의 주요사항을 결정

2) 리스크 관리목적

- 회사 경영과 관련하여 발생하는 각종 리스크를 관리하여 회사의 건전성 및 안정성을 도모

2. 리스크종류 등

1) 재무 리스크

- 리스크의 양적 측정이 용이한 신용리스크, 유동성리스크, 금리리스크, 환리스크 및 시장리스크 등

2) 비재무 리스크

- 재무리스크를 제외한 리스크로서, 양적 측정이 용이하지 않은 운영리스크, 의사결정 정보리스크, 부정리스크, 권한위임리스크, 법적리스크, 환경리스크 및 전산리스크 등

3) 리스크 허용한도

- 재무리스크는 부문별 허용한도를 매년 설정하여 관리하고 필요시 조정

- 비재무리스크는 연간 리스크 관리대책을 수립하고, 그에 따른 리스크 관리 내역 및 결과를 이사회에 보고

VI. 기타 경영현황

1. 내부통제

1) 감사의 기능과 역할

- 회사의 회계와 업무를 감사하여, 회사 내의 부정과 오류를 방지하고 회사의 자산을 보호하며 경영의 합리화를 도모

2) 감사부서 감사방침 및 감사빈도

- 감사방침 : 사전예방 및 지도감사로 생산적 감사를 수행하며, 사후관리 강화를 통해 재무건전성을 제고
- 감사빈도 : 정기감사 외에 필요한 경우 사안에 따라 수시 또는 불시의 특별감사를 병행

3) 내부통제 전담조직 및 관리체계

- 이사회, 감사, 준법감시인

4) 준법감시인의 역할 및 기능

- 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 윤리강령 제정 및 세부실천방안 검토
- 소비자보호업무에 관한 민원처리내용 및 경영공시내용의 적정성 점검 등
- 감독당국의 협조, 지원
- 준법감시결과와 기록유지 및 준법감시인의 연간 활동계획, 결과에 대한 보고서 작성 및 보고
- 기타 사장이 필요하다고 인정하는 사항

2. 기관경고 및 임원문책 현황

- 해당 사항 없음

Ⅶ. 재무제표

* 아래 홈페이지의 감사보고서를 참고하시기 바랍니다.

1. 감사보고서

- 금융감독원 전자공시시스템
<http://dart.fss.or.kr>

2. 재무상태표

- 금융감독원 전자공시시스템
<http://dart.fss.or.kr>

3. 손익계산서

- 금융감독원 전자공시시스템
<http://dart.fss.or.kr>

4. 이익잉여금 처분계산서

- 금융감독원 전자공시시스템
<http://dart.fss.or.kr>

5. 현금흐름표

- 금융감독원 전자공시시스템
<http://dart.fss.or.kr>

6. 주식사항

- 금융감독원 전자공시시스템
<http://dart.fss.or.kr>

7. 연결재무제표감사보고서

- 금융감독원 전자공시시스템
<http://dart.fss.or.kr>

8. 연결재무상태표

- 금융감독원 전자공시시스템
<http://dart.fss.or.kr>

9. 연결손익계산서

- 금융감독원 전자공시시스템
<http://dart.fss.or.kr>

10. 연결자본변동표

- 금융감독원 전자공시시스템
<http://dart.fss.or.kr>

11. 연결현금흐름표

- 금융감독원 전자공시시스템
<http://dart.fss.or.kr>

12. 연결재무제표 주석사항

- 금융감독원 전자공시시스템
<http://dart.fss.or.kr>