# 2022년
# 아르케인베스트먼트㈜의 현황

(2022.01.01 ~ 2022.12.31)

2023. 03.

* 본 경영공시자료는 '여신전문금융업감독규정 제23조'의 규정에 따라 작성되었습니다.

# 목 차

Ⅰ. 일반현황

Ⅱ. 경영실적

Ⅲ. 재무현황

Ⅳ. 경영지표

Ⅴ.리스크관리

Ⅵ. 기타 경영현황

Ⅶ. 재무제표

# Ⅰ. 일반현황

## 1. 회사현황

| 회사명 | 한글 | 아르케인베스트먼트㈜ | 대표자 | 김상도 |
|---|---|---|---|---|
| | 영문 | archeinvestment Co.,Ltd. | | |
| 본점소재지(주소) | | 서울시 영등포구 국제금융로 10, 15층 (여의도동, 투아이에프씨) | | |
| 수권자본금 | | 1,000억원 | 납입자본금 | 120억원 |
| 회사설립일 | | 2017.08.30. | 상장일 | 해당사항없음 |
| 영위업무 | | 신기술사업금융전문회사(2017.12.20.), 외국환업(2020.02.25.),<br>경영참여형 사모집합투자기구의 업무집행사원(2020.05.15.) | | |

## 2. 경영방침

1) 경영이념(기업이념)

- 신기술사업금융업을 하는 자의 건전하고 창의적인 발전 지원
- 기여를 통한 성장 추구

2) 경영방침(경영목표)

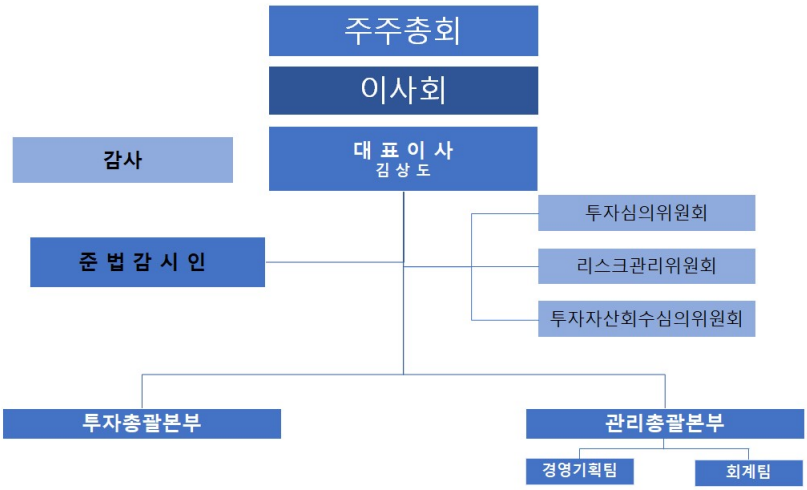
- 신기술사업자의 사업적 고민의 공유를 통한 지속 가능 성장 솔루션 제공
- 효과적인 투자와 밸류업으로 수익성과 공익성 동시 달성

## 3. 연혁·추이

- 2017.08 브라만인베스트먼트㈜ 설립 (설립자본금 100억원)
- 2017.12 신기술사업금융업 등록
- 2018.01 브라만투자조합1호 결성
- 2019.04 브라만투자조합2호 결성
- 2019.04 브라만투자조합3호 결성
- 2019.06 브라만피에스창인신기술투자조합제1호 결성
- 2019.06 브라만두은신기술조합1호 결성
- 2019.08 대한민국 바이오 투자 콘퍼런스 전문파트너기관
- 2019.10 사명변경 및 본점이전
- 2019.10 서울산업진흥원 ITR 네트워킹 전문파트너기관
- 2019.11 아르케인베스트먼트-경기도경제과학진흥원 창업생태계 조성 및 창업플랫폼 활성화를 위한 MOU
- 2019.11 아르케인베스트먼트-KDRA 바이오헬스케어 투자펀드 결성을 위한 MOU
- 2020.02 아르케피에스창인 신기술사업투자조합 제2호 결성
- 2020.02 아르케오픈이노베이션 신기술투자조합제1호 결성
- 2020.07 아르케 바이오스타 신기술 투자조합 제1호 결성
- 2020.07 아르케지투지 신기술투자조합제1호 결성
- 2020.10 아르케브로스 바이오스타 신기술 투자조합 제2호 결성
- 2020.11 여신금융협회 우수투자상 (전문사부문)
- 2021.04 아르케바이오스타 신기술투자조합 제3호 결성
- 2021.09 아르케케이엔티바이오스타 신기술투자조합 제4호 결성
- 2021.10 아르케테크스타 신기술투자조합 제5호 결성
- 2021.10 아르케지투지 신기술투자조합 제1호 투자금 회수 및 청산
- 2021.12 더블유더블유지-아르케 프리아이피오 1호 결성

## 4. 조직도

당사의 조직은 투자총괄본부, 관리총괄본부(경영기획팀, 회계팀)로 구성되어 있습니다.




## 5. 인원

(단위 : 명)

| 구분 | 임원 | | 일반직원 | | | | | 서무직 등 | 합계 | 직원 외 인원 | 총계 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 상근 | 비상근 | 1급 | 2급 | 3급 | 4급 | 5,6급 | | | | |
| 국내 | 2 | 3 | - | - | 1 | - | - | - | 6 | 4 | 10 |
| 합계 | 2 | 3 | - | - | 1 | - | - | - | 6 | 4 | 10 |

## 6. 임원현황

| 성명 | 직위 | 출생 연월 | 담당 업무 | 주요 경력 | 최초 선임일 | 최근 선임일 | 임기 만료일 | 상근 여부 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 김상도 | 대표이사 | 730923 | 총괄 | 안진회계법인<br>삼성생명<br>한국투자공사 | 18.10.23 | 22.10.24 | 25.10.23 | 여 |
| 최동오 | 상무 | 701125 | 준법<br>감시 | KB생명<br>국민은행 | 22.10.26 | - | 25.10.25 | 여 |
| 배병준 | 감사 | 810906 | 감사 | 이지회계법인 | 21.03.30 | - | 24.03.30 | 부 |
| 김희송 | 기타비상<br>무이사 | 721221 | - | 이연제약㈜ | 20.03.30 | 22.04.28 | 25.03.31 | 부 |
| 이상철 | 기타비상<br>무이사 | 750114 | - | 한국투자공사<br>현대인베스트먼트<br>자산운용<br>큐버 | 22.04.28 | - | 25.03.31 | 부 |

## 7. 대주주

(단위: 억원, %)

| 주주명 | 금액 | 지분율 |
|---|---|---|
| 이연제약㈜ | 120.00 | 100.00 |
| 계 | 120.00 | 100.00 |

# 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 | 2.00 | - | 2.00 | - |
| | | 대출금 | - | - | - | - |
| | 조합분 | 투자 | 1,104.84 | - | 1,104.84 | - |
| | | 대출금 | - | - | - | - |
| | 계 | | 1,106.84 | 100.00 | 1,106.84 | 100.00 |
| 콜론 | | | - | - | - | - |
| 할인어음 | | | - | - | - | - |
| 팩토링 | | | - | - | - | - |
| 대여금 | | | - | - | - | - |
| 기타 | | | - | - | - | - |
| 합계 | | | 1,106.84 | 100.00 | 1,106.84 | 100.00 |

## 2. 부문별 영업실적

1) 카드이용 현황 (연간 취급액기준)

(단위 : 억원, %)

| 구분 | 신용판매 | | | | | | | | 카드대출 | | | | | | | 총계 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 일시불대급금 | | | | 할부대급금 | | | | 단기카드대출 (현금서비스) | | | 장기카드대출 (카드론) | | | | |
| | 개인 | 법인 | 구매 전용 | 계 | 개인 | 법인 | 구매 전용 | 계 | 개인 대환 | 법인 | 계 | 개인 대환 | 법인 | 계 | | |
| 국내회원의 국내사용 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 국내회원의 해외사용 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 국내회원의 이용실적계 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

| 구분 | 일시불 | 단기카드대출(현금서비스) | 계 |
|---|---|---|---|
| 해외회원의 국내이용실적 계 | - | - | - |

2) 리스현황 (연간 취급액기준)

(단위 : 억원, %)

| 구분 | | 당해 연도 | | 직전연도 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 금액 | 구성비 | 금액 | 구성비 |
| 물건별 | 국산 | - | - | - | - |
| | 외산 | - | - | - | - |
| 이용자별 | 공공기관/비영리단체 | - | - | - | - |
| | 다른 리스회사 | - | - | - | - |
| | 사업자(법인, 개인) | - | - | - | - |
| | 개인 | - | - | - | - |
| | 기타 | - | - | - | - |
| 업종별 | 제조업 | - | - | - | - |
| | 비제조업 | - | - | - | - |
| 합계 | | - | - | - | - |

3) 할부현황 (연간 취급액기준)

(단위 : 억원, %)

| 구분 | | 당해 연도 | | 직전연도 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 금액 | 구성비 | 금액 | 구성비 |
| 내구재 | 자동차 | - | - | - | - |
| | 가전제품 | - | - | - | - |
| | 기타 | - | - | - | - |
| | 소계 | - | - | - | - |
| 주택 | | - | - | - | - |
| 기계류 | | - | - | - | - |
| 기타 | | - | - | - | - |
| 합계 | | - | - | - | - |

4) 신기술금융현황

① 투자 및 융자현황 (실행액 기준)

(단위 : 억원)

| 구분 | 당해 연도 | | | 직전연도 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 회사분 | 조합분 | 합계 | 회사분 | 조합분 | 합계 |
| 투자금액 | 2.00 | 1,104.84 | 1,106.84 | 2.00 | 1,104.84 | 1,106.84 |
| 신기술금융대출금 | - | - | - | - | - | - |
| 합계 | 2.00 | 1,104.84 | 1,106.84 | 2.00 | 1,104.84 | 1,106.84 |

② 신기술사업투자조합 결성현황

| 구분 | | 당해연도 | 직전연도 |
|---|---|---|---|
| 결성 | 조합수 | 13 | 13 |
| | 금액 | 1,165.16 | 1,165.16 |
| 해산 | 조합수 | 1 | 1 |
| | 금액 | 11.50 | 11.50 |

③ 신기술사업투자조합의 투자재원 현황 (잔액기준)

(단위 : 억원)

| 구분 | 당해 연도 | | 직전연도 | |
|---|---|---|---|---|
| | 참여기관수 | 금액 | 참여기관수 | 금액 |
| 여신금융회사 | 22 | 663.62 | 22 | 792.89 |
| 기금 | - | - | - | - |
| 기관투자 | - | - | - | - |
| 일반법인 | 23 | 167.76 | 23 | 196.90 |
| 개인 | 216 | 155.72 | 216 | 165.75 |
| 외국인 | - | - | - | - |
| 기타 | 2 | 9.06 | 2 | 9.62 |
| 합계 | 263 | 996.16 | 263 | 1,165.16 |

# Ⅲ. 재무현황

## 1. 요약재무상태표

(단위 : 억원, %)

| 구분 | | 당해 연도 | | 직전연도 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | 구성비 | | 구성비 |
| 자산 | 현금 및 예치금 | 43.98 | 37.87% | 42.71 | 35.11% |
| | 유가증권 | - | - | 2.14 | 1.76% |
| | 대출채권 | - | - | - | - |
| | 카드자산 | - | - | - | - |
| | 할부금융자산 | - | - | - | - |
| | 리스자산 | - | - | - | - |
| | 신기술금융자산 | 63.63 | 54.79% | 73.12 | 60.11% |
| | 유형자산 | 0.38 | 0.33% | 0.59 | 0.49% |
| | 기타자산 | 8.14 | 7.01% | 3.08 | 2.53% |
| | 자산총계 | 116.13 | 100.00% | 121.64 | 100.0% |
| 부채 | 차입부채 | - | - | - | - |
| | 기타부채 | 7.13 | 6.14% | 2.53 | 2.08% |
| | 부채총계 | 7.13 | 6.14% | 2.53 | 2.08% |
| 자본총계 | | 109.00 | 93.86% | 119.11 | 97.92% |
| 부채 및 자본총계(총자산) | | 116.13 | 100.00% | 121.64 | 100.00% |

## 2. 요약손익계산서

(단위 : 억원)

| 구분 | 당해 연도 | 직전연도 |
|---|---|---|
| 영업수익 | 9.96 | 23.51 |
| 영업비용 | 20.1 | 11.15 |
| 영업이익 | -10.14 | 12.36 |
| 영업외수익 | 0.22 | 0.07 |
| 영업외비용 | 0.26 | 0.18 |
| 법인세차감전순이익 | -10.18 | 12.25 |
| 법인세비용 | -0.07 | 0.13 |
| 당기순이익 | -10.11 | 12.12 |

## 3. 자금조달 현황

(단위 : 억원)

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

## 4. 유가증권 투자현황

(단위: 억원)

| 구분 | | 당해 연도 | | | 직전연도 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 기초장부가액 (A) | 시가 (B) | 평가손익 (B-A) | 기초장부가액 (A) | 시가 (B) | 평가손익 (B-A) |
| 원화 | 주식 | - | - | - | 3.72 | 2.14 | 1.58 |
| | 사채 | - | - | - | - | - | - |
| | 국공채 | - | - | - | - | - | - |
| | 지방채 | - | - | - | - | - | - |
| | 기타 | - | - | - | - | - | - |
| 외화증권 | | - | - | - | - | - | - |

## 5. 대손상각 및 대손충당금 적립현황

1) 대손상각현황

(단위: 억원)

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

2) 대손충당금 적립현황

(단위: 억원)

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

## 6. 부실 및 무수익여신

1) 부실 및 무수익여신

(단위: 억원)

| 구분 | 당해 연도 | 직전연도 | 변동요인 |
|---|---|---|---|
| 총 여 신 | - | - | - |
| 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 |
|---|---|---|---|---|---|
| - | - | - | - | - | - |

## 7. 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 | 109,00 | 119.11 |
| | | 조정총자산계 | 72.15 | 78.93 |
| | | 조정자기자본비율 | 151.07 | 150.91 |
| | 단순자기 자본비율 | 납입자본금 | 120.00 | 120.00 |
| | | 자본잉여금 | - | - |
| | | 이익잉여금 | (9.25) | 0.86 |
| | | 자본조정 | (1.75) | (1.75) |
| | | 기타 포괄손익누계액 | - | - |
| | | 자기자본계 | 109.00 | 119.11 |
| | | 총자산 | 116.13 | 121.64 |
| | | 단순자기자본비율 | 93.86 | 97.92 |
| 자산의 건전성 | 손실위험도 가중부실 채권비율 | 가중부실채권 등 | - | - |
| | | 총채권등 | 0.92 | 0.40 |
| | | 손실위험도가중부실채권비율 | - | - |
| | 고정이하 채권비율 | 고 정 | - | - |
| | | 회 수 의 문 | - | - |
| | | 추 정 손 실 | - | - |
| | | 고정이하채권계 | - | - |
| | | 총채권 등 | 0.92 | 0.40 |
| | | 고정이하채권비율 | - | - |
| | 연체채권비율 | 연체채권액 | - | - |
| | | 총채권액 | 0.92 | 0.40 |
| | | 연체채권비율 | - | - |
| | 대주주에 대한 신용공여비율 | 대주주 신용공여액 | - | - |
| | | 자기자본 | 109.00 | 119.11 |
| | | 대주주에 대한 신용공여비율 | - | - |
| | 대손충당금 적립비율 | 대손충당금 잔액 | - | - |
| | | 대손충당금 최소의무적립액 | - | - |
| | | 대손충당금적립비율 | - | - |

| 구분 | | | 당해 연도 | 직전연도 |
|---|---|---|---|---|
| 수익성 | 총자산 이익률 | 당기순이익 | (10.11) | 12.12 |
| | | 총자산평잔 | 120.01 | 112.29 |
| | | 총자산이익률 | (8.42) | 10.79 |
| | 자기자본 이익률 | 당기순이익 | (10.11) | 12.12 |
| | | 자기자본 | 109.00 | 119.11 |
| | | 자기자본이익률 | (9.28) | 10.18 |
| | 총자산 경비율 | 총경비 | 20.36 | 11.33 |
| | | 총자산평잔 | 120.01 | 112.29 |
| | | 총자산경비율 | 16.97 | 10.09 |
| | 수지비율 | 연간 영업비용 | 20.36 | 11.33 |
| | | 연간 영업수익 | 10.18 | 23.58 |
| | | 수지비율 | 200.00 | 48.05 |
| 생산성 | 직원1인당 | 영업이익 | -1.01 | 1.54 |
| | | 여신액 | - | - |

# Ⅴ. 리스크관리

## 1. 개요

1) 리스크 관리조직 구성

- 조직의 전반적인 인력 구성에 따른 업무 실효성을 고려하여 회사의 리스크관리규정, 내부통제규정 및 준법감시인에 의한 내부통제시스템 운영.

2) 관리목적

- 업무와 관련된 임직원의 오류, 실수, 주관적 판단, 내부프로세스의 미비 및 피투자회사의 사후관리의 부족 등으로 발생할 수 있는 직간접적인 모든 리스크와 법규·기준 및 외부환경 변화에 효율적으로 대처할 수 있는 리스크 관리체제를 구축함을 목적으로 한다.

## 2. 리스크 종류 등

1) 리스크별 관리대상 및 관리방법

① 투자 리스크

- 투자프로세스별 점검사항 및 필수 구비서류 징구 및 확인을 통한 리스크 관리
- 준법감시인의 법률, 규약, 권리관계, 사전 검토를 통한 리스크 관리
- 투자심의위원회를 통한 리스크 관리
- 복수계정투자 시 자본계정 및 해당 조합원들 간의 이해상충 방지

② 인력 리스크

- 성과급 규정, 윤리규정, 취업규정 외 복리후생규정에 따라 임직원의 도덕적 해이 방지 관리

## 3. 리스크 관련 양식

1) 신용카드사 대환대출현황

- 해당사항 없음

2) 할부금융사 가계대출현황

- 해당사항 없음

3) 자산유동화 현황

- 해당사항 없음

4) 자산별자산유동화현황

- 해당사항 없음

5) 유동성리스크 관련 현황

(1)정성적 공시(반기별)

- 생략

(당사는 직전회계연도 말 기준 회사채 발행내역이 없고, 자산총액이 1천억 미만인 여신전문금융회사에 해당하므로 해당 공시 생략 가능함.)

(2)정량적 공시(반기별)

가. 감독규정 제16조제5항에 의한 경영실태평가 유동성 계량지표

(단위 : 억원, %)

| 구분 | | | 당해연도 | 직전연도 |
|---|---|---|---|---|
| 유동성 | 유동성 자산비율 | 원화 유동성자산 | 44.55 | 44.94 |
| | | 원화 유동성부채 | 2.63 | 2.41 |
| | | 원화 유동성비율 | 1,693.92 | 1,864.73 |
| | 즉시가용유동성 비율 | 즉시가용유동성자산 | 43.98 | 42.71 |
| | | 1개월 이내 만기도래 부채 | - | - |
| | | 즉시가용유동성비율 | - | - |
| | 단기조달비중 | 단기조달잔액 | - | - |
| | | 총조달잔액 | - | - |
| | | 단기조달비중 | - | - |
| | 발행 채권의 신용 스프레드 | 신용카드채권 수익률 | - | - |
| | | 국고채수익률 | - | - |
| | | 신용스프레드 | - | - |

나. 자산부채 만기구조 및 유동성 갭

(단위 : 억원)

| 구분 | | | | | 7일 이내 | 30일 이내 | 90일 이내 | 180일 이내 | 1년 이내 | 2년 이내 | 2년 초과 | 합계 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 자산 (관리 자산 기준) | 원화 자산 | 현금과 예치금 | | | 43.98 | 43.98 | 43.98 | 43.98 | 43.98 | 43.98 | - | 43.98 |
| | | 유가증권 | | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | | 카드자산 | | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | | 할부금융자산 | | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | | 리스자산 | | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | | 신기술금융자산 | | | - | - | - | - | - | - | 63.63 | 63.63 |
| | | 대출채권 | 콜론 | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | | | 할인어음 | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | | | 팩토링 | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | | | 대여금 | 가계대출금 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | | | | 기타대출금 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | | | | 소계 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | | | 기타 | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | | | 소계 | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | | 기타원화자산 | | | 0.57 | 0.57 | 0.57 | 0.57 | 0.57 | 0.57 | 7.95 | 8.52 |
| | | 원화자산총계 | | | 44.55 | 44.55 | 44.55 | 44.55 | 44.55 | 44.55 | 71.58 | 116.13 |
| | 외화자산총계 | | | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 자산총계(대차대조표상 자산) | | | | 44.55 | 44.55 | 44.55 | 44.55 | 44.55 | 44.55 | 71.58 | 116.13 |
| | 난외 파생상품 자산 | | | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | | 원화자산 | | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | | 외화자산 | | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 부채 및 자본 | 원화 부채 및 자본 | 단기차입금 | 일반차입금 | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | | | 어음차입금 | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | | | 관계회사차입금 | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | | | 기타 | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | | | 소계 | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | | 콜머니 | | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | | 장기차입금 | | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | | 사채 | | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | | 기타 원화부채 | | | 2.63 | 2.63 | 2.63 | 2.63 | 2.63 | 2.63 | 4.5 | 7.13 |
| | | 부채 소계(원화) | | | 2.63 | 2.63 | 2.63 | 2.63 | 2.63 | 2.63 | 4.5 | 7.13 |
| | | 자기자본 | | | - | - | - | - | - | - | 109 | 109 |
| | | 제충당금 | | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | | 원화부채 및 자본(제충당금포함) | | | 2.63 | 2.63 | 2.63 | 2.63 | 2.63 | 2.63 | 113.5 | 116.13 |
| | 외화 부채 및 자본 | | | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 부채 및 자본총계(대차대조표상 부채 및 자본) | | | | 2.63 | 2.63 | 2.63 | 2.63 | 2.63 | 2.63 | 113.5 | 116.13 |
| | 난외 파생상품 부채 | | | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | | 원화 자산 | | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | | 외화 자산 | | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화분) | | | | | 41.92 | 41.92 | 41.92 | 41.92 | 41.92 | 41.92 | -41.92 | - |
| 자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화 및 외화) | | | | | 41.92 | 41.92 | 41.92 | 41.92 | 41.92 | 41.92 | -41.92 | - |

(2) 규제 위반사실(반기별)

- 해당사항 없음

# Ⅵ. 기타 경영현황

## 1. 내부통제

1) 감사의 기능과 역할
- 내부감사 계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치 및 개선방안 제시
- 회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시
- 감사결과 수정사항에 대한 개선 확인
- 외부감사인 선임 승인 및 감사활동에 대한 평가
- 관계법령 또는 정관에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리
- 기타 감독기관 지시, 이사회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사

2) 검사부서 검사방침 및 검사빈도 (정기, 특별, 상시 감사)
- 검사방침 : 경영목표 이행실태 점검, 제법규 및 규정 적용의 적정성 및 합리성 점검
- 검사빈도 : 정기감사 연 1회, 일상감사 수시, 특별감사 사안발생시

3) 내부통제 전담조직 및 관리체계
- 감사 : 경영 활동의 적정한 수행 여부를 독립적 입장에서 검사
- 준법감시인 : 법령준수의무 위반 여부 검토 및 내부통제제도 구축, 운영, 모니터링

4) 준법감시인의 역할 및 기능
내부통제기준의 준수여부를 점검하고 동 기준에 위반하는 경우 이를 조사하여 대표이사, 감사 등에 보고

## 2. 기관경고 및 임원문책 현황

- 해당사항 없음

# Ⅶ. 재무제표 (한국채택국제회계기준 (K-IFRS 적용))

- 첨부 별도 감사보고서 및 연결감사보고서 참조