

2023년  
아르케인베스트먼트(주)의 현황  
(2023.01.01 ~ 2023.12.31)

2024. 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(주)  | 대표자   | 김상도    |
|-----------|----|---|-------|--------|
|           | 영문 | Arche Investment 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)

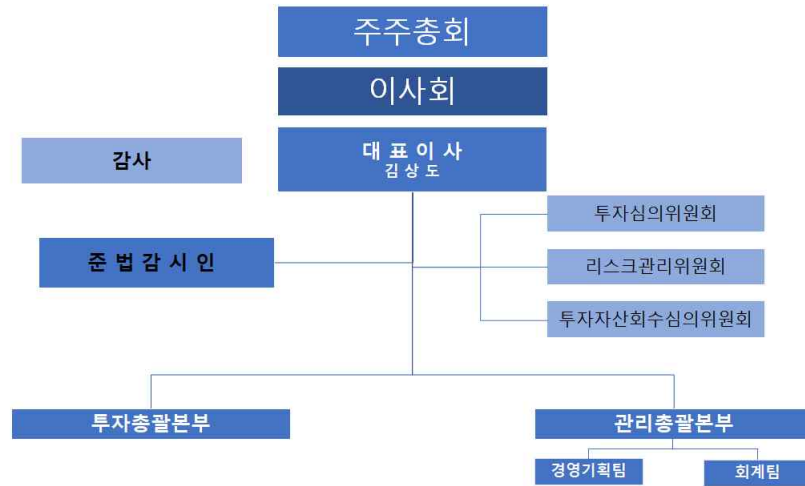
- 신기술사업자의 사업적 고민의 공유를 통한 지속 가능 성장 솔루션 제공
- 효과적인 투자와 밸류업으로 수익성과 공익성 동시 달성

## 3. 연혁·추이

- 2017.08 브라만인베스트먼트(주) 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 아르케바이오스타 신기술투자조합 제1호 결성
- 2020.07 아르케지투지 신기술투자조합제1호 결성
- 2020.10 아르케브로스바이오스타 신기술투자조합 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 프라이아이프오 1호 결성
- 2023.07 브라만피에스창인신기술투자조합제1호, 아르케피에스창인 신기술사업투자조합 제2호 청산

#### 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 | 3  | 2   | 1    | -  | 3  | 1  | -    | -     | 10 | 5       | 10 |
| 합계 | 3  | 2   | 1    | -  | 3  | 1  | -    | -     | 10 | 5       | 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     |
| 이장호 | 상무          | 610722 | 준법 감시 | WWG자산운용<br>하나USB자산운용<br>한국투자공사   | 23.02.17 | 23.02.17 | 25.02.16 | 여     |
| 배병준 | 감사          | 810906 | 감사    | 이지회계법인                           | 21.03.30 | -        | 24.03.30 | 부     |
| 김희송 | 기타비상<br>무이사 | 721221 | -     | 이연제약(주)                          | 20.03.30 | 22.04.28 | 25.03.31 | 부     |
| 이상철 | 상무          | 750114 | 투자    | 한국투자공사<br>현대인베스트먼트<br>자산운용<br>큐버 | 22.04.28 | -        | 25.03.31 | 여     |

7. 대주주

(단위: 억원, %)

| 주주명     | 금액     | 지분율    |
|---------|--------|--------|
| 이연제약(주) | 120.00 | 100.00 |
| 계       | 120.00 | 100.00 |

8. 타법인 주식보유 현황

(단위 : 억원, %)

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

9. 배당

(단위 : 원, %)

| 구분       | 당해 연도 | 직전연도 |
|----------|-------|------|
| 배당율      | 17.00 | -    |
| 주당 배당액   | 850   | -    |
| 주당 당기순이익 | 1,478 | -    |
| 배당성향     | 57.53 | -    |

## 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<br>금융<br>투자·융자 | 회사분  | 투자            | 2.50  | 100.00 | -    | -   |
|                    |      | 대출금           | -     | -      | -    | -   |
|                    | 조합분  | 투자            | -     | -      | -    | -   |
|                    |      | 대출금           | -     | -      | -    | -   |
|                    | 계    |               | 2.50  | 100.00 | -    | -   |
| 콜론                 |      |               | -     | -      | -    | -   |
| 할인어음               |      |               | -     | -      | -    | -   |
| 팩토링                |      |               | -     | -      | -    | -   |
| 대여금                |      |               | -     | -      | -    | -   |
| 기타                 |      |               | -     | -      | -    | -   |
| 합계                 |      |               | 2.50  | 100.00 | -    | -   |

### 2. 부문별 영업실적

- 1) 카드이용 현황 (연간 취급액기준) - 해당사항 없음
- 2) 리스현황 (연간 취급액기준) - 해당사항 없음
- 3) 할부현황 (연간 취급액기준) - 해당사항 없음

#### 4) 신기술금융현황

##### ① 투자 및 융자현황 (실행액 기준)

(단위 : 억원)

| 구분       | 당해 연도 |     |      | 직전연도 |     |    |
|----------|-------|-----|------|------|-----|----|
|          | 회사분   | 조합분 | 합계   | 회사분  | 조합분 | 합계 |
| 투자금액     | 2.50  | -   | 2.50 | -    | -   | -  |
| 신기술금융대출금 | -     | -   | -    | -    | -   | -  |
| 합계       | 2.50  | -   | 2.50 | -    | -   | -  |

##### ② 신기술사업투자조합 결성현황

| 구분 |     | 당해연도   | 직전연도   |
|----|-----|--------|--------|
| 결성 | 조합수 | 13     | 13     |
|    | 금액  | 586.82 | 996.16 |
| 해산 | 조합수 | 2      | -      |
|    | 금액  | 714.00 | -      |

##### ③ 신기술사업투자조합의 투자재원 현황 (잔액기준)

(단위 : 억원)

| 구분     | 당해 연도 |        | 직전연도  |        |
|--------|-------|--------|-------|--------|
|        | 참여기관수 | 금액     | 참여기관수 | 금액     |
| 여신금융회사 | 1     | 51.04  | 1     | 54.33  |
| 기금     | -     | -      | -     | -      |
| 기관투자   | -     | -      | -     | -      |
| 일반법인   | 44    | 406.99 | 44    | 777.05 |
| 개인     | 215   | 121.11 | 215   | 155.72 |
| 외국인    | 1     | 0.5    | 1     | 0.5    |
| 기타     | 2     | 7.18   | 2     | 9.06   |
| 합계     | 237   | 586.82 | 263   | 996.66 |

### Ⅲ. 재무현황

#### 1. 요약재무상태표

(단위 : 억원, %)

| 구분             |          | 당해 연도  | 구성비    | 직전연도   | 구성비    |
|----------------|----------|--------|--------|--------|--------|
|                |          |        |        |        |        |
| 자산             | 현금 및 예치금 | 87.27  | 56.89  | 43.98  | 37.87  |
|                | 유가증권     | 3.85   | 2.51   | 0      | 0.00   |
|                | 대출채권     |        |        |        |        |
|                | 카드자산     |        |        |        |        |
|                | 할부금융자산   |        |        |        |        |
|                | 리스자산     |        |        |        |        |
|                | 신기술금융자산  | 53.04  | 34.58  | 63.63  | 54.79  |
|                | 유형자산     | 0.22   | 0.14   | 0.39   | 0.34   |
|                | 기타자산     | 9.02   | 5.88   | 8.13   | 7.00   |
|                | 자산총계     | 153.40 | 100.00 | 116.13 | 100.00 |
| 부채             | 차입부채     |        |        |        |        |
|                | 기타부채     | 8.94   | 5.83   | 7.13   | 6.14   |
|                | 부채총계     | 8.94   | 5.83   | 7.13   | 6.14   |
| 자본총계           |          | 144.46 | 94.17  | 109    | 93.86  |
| 부채 및 자본총계(총자산) |          | 153.40 | 100.00 | 116.13 | 100.00 |

#### 2. 요약손익계산서

(단위 : 억원)

| 구분        | 당해 연도 | 직전연도   |
|-----------|-------|--------|
| 영업수익      | 55.56 | 9.96   |
| 영업비용      | 13.01 | 20.10  |
| 영업이익      | 42.55 | -10.14 |
| 영업외수익     | 0.12  | 0.22   |
| 영업외비용     | 0.56  | 0.26   |
| 법인세차감전순이익 | 42.12 | -10.18 |
| 법인세비용     | 6.66  | -0.07  |
| 당기순이익     | 35.46 | -10.11 |



### 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<br>(A) | 시가<br>(B) | 평가손익<br>(B-A) | 기초장부가액<br>(A) | 시가<br>(B) | 평가손익<br>(B-A) |
| 원화   | 주식  | 0.38          | 1.45      | 1.07          | -             | -         | -             |
|      | 사채  | 2.40          | 2.40      | -             | -             | -         | -             |
|      | 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<br>결정일자 | 연말<br>총여신잔액 | 부실여신잔액 | 법정관리<br>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<br>적정성 | 조정 자기<br>자본비율           | 조정 자기 자본계         | 144.46 | 109.00 |
|            |                         | 조정 총 자산계          | 66.13  | 72.15  |
|            |                         | 조정 자기 자본비율        | 218.45 | 151.07 |
|            | 단순 자기<br>자본비율           | 납입 자본금            | 120.00 | 120.00 |
|            |                         | 자본 잉여금            | -      | -      |
|            |                         | 이익 잉여금            | 26.21  | -9.25  |
|            |                         | 자본 조정             | -1.75  | -1.75  |
|            |                         | 기타 포괄 손익 누계액      | -      | -      |
|            |                         | 자기 자본계            | 144.46 | 109.00 |
|            |                         | 총 자산              | 153.4  | 116.13 |
| 단순 자기 자본비율 | 94.17                   | 93.86             |        |        |
| 자산의<br>건전성 | 손실 위험도<br>가중 부실<br>채권비율 | 가중 부실 채권 등        | -      | -      |
|            |                         | 총 채권 등            | 1.52   | 0.92   |
|            |                         | 손실 위험도 가중 부실 채권비율 | -      | -      |
|            | 고정 이하<br>채권비율           | 고 정               | -      | -      |
|            |                         | 회 수 의 문           | -      | -      |
|            |                         | 추 정 손 실           | -      | -      |
|            |                         | 고정 이하 채권계         | -      | -      |
|            |                         | 총 채권 등            | 1.52   | 0.92   |
|            |                         | 고정 이하 채권비율        | -      | -      |
|            |                         |                   |        |        |
|            | 연체 채권비율                 | 연체 채권액            | -      | -      |
|            |                         | 총 채권액             | 1.52   | 0.92   |
|            |                         | 연체 채권비율           | -      | -      |
|            | 대주주에 대한<br>신용 공여비율      | 대주주 신용 공여액        | -      | -      |
|            |                         | 자기 자본             | 144.46 | 109    |
|            |                         | 대주주에 대한 신용 공여비율   | -      | -      |
|            | 대손충당금<br>적립비율           | 대손충당금 잔액          | -      | -      |
|            |                         | 대손충당금 최소의무적립액     | -      | -      |
|            |                         | 대손충당금적립비율         | -      | -      |

| 구분  |             |         | 당해연도   | 직전연도   |
|-----|-------------|---------|--------|--------|
| 수익성 | 총자산<br>이익률  | 당기순이익   | 35.46  | -10.11 |
|     |             | 총자산평균   | 143.03 | 120.01 |
|     |             | 총자산이익률  | 24.79  | -8.42  |
|     | 자기자본<br>이익률 | 당기순이익   | 35.46  | -10.11 |
|     |             | 자기자본    | 144.46 | 109    |
|     |             | 자기자본이익률 | 24.55  | -9.28  |
|     | 총자산<br>경비율  | 총경비     | 13.56  | 20.36  |
|     |             | 총자산평균   | 143.03 | 120.01 |
|     |             | 총자산경비율  | 9.48   | 16.97  |
|     | 수지비율        | 연간영업비용  | 13.56  | 20.36  |
|     |             | 연간영업수익  | 55.68  | 10.18  |
|     |             | 수지비율    | 24.35  | 200.00 |
| 생산성 | 직원1인당       | 영업이익    | 4.26   | -      |
|     |             | 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<br>자산비율         | 원화유동성자산     | 91.38  | 44.55  |
|     |                     | 원화유동성부채     | 6.36   | 2.63   |
|     |                     | 원화유동성비율     | 14.37% | 16.94% |
|     | 즉시가용유동성<br>비율       | 즉시가용유동성자산   | 88.51  | 43.98  |
|     |                     | 1개월이내만기도래부채 | -      | -      |
|     |                     | 즉시가용유동성비율   | -      | -      |
|     | 단기조달비중              | 단기조달잔액      | -      | -      |
|     |                     | 총조달잔액       | -      | -      |
|     |                     | 단기조달비중      | -      | -      |
|     | 발행<br>채권의신용<br>스프레드 | 신용카드채권수익률   | -      | -      |
|     |                     | 국고채수익률      | -      | -      |
|     |                     | 신용스프레드      | -      | -      |

나. 자산부채 만기구조 및 유동성 겹

(단위:억 원)

| 구분                     |                      |                 |         | 7일<br>이내 | 30일<br>이내 | 90일<br>이내 | 180일<br>이내 | 1년<br>이내 | 2년<br>이내 | 2년초<br>과 | 합계     |      |
|------------------------|----------------------|-----------------|---------|----------|-----------|-----------|------------|----------|----------|----------|--------|------|
| 자산<br>(관리<br>자산<br>기준) | 원화<br>자산             | 현금과예치금          |         | 87.27    | 87.27     | 87.27     | 87.27      | 87.27    | 87.27    | -        | 87.27  |      |
|                        |                      | 유가증권            |         | 3.85     | 3.85      | 3.85      | 3.85       | 3.85     | 3.85     | -        | 3.85   |      |
|                        |                      | 카드자산            |         | -        | -         | -         | -          | -        | -        | -        | -      |      |
|                        |                      | 할부금융자산          |         | -        | -         | -         | -          | -        | -        | -        | -      |      |
|                        |                      | 리스자산            |         | -        | -         | -         | -          | -        | -        | -        | -      |      |
|                        |                      | 신기술금융자산         |         | -        | -         | -         | -          | -        | -        | 53.04    | 53.04  |      |
|                        |                      | 대출채권            | 콜론      |          | -         | -         | -          | -        | -        | -        | -      | -    |
|                        |                      |                 | 할인어음    |          | -         | -         | -          | -        | -        | -        | -      | -    |
|                        |                      |                 | 팩토링     |          | -         | -         | -          | -        | -        | -        | -      | -    |
|                        |                      |                 | 대여금     | 가계대출금    | -         | -         | -          | -        | -        | -        | -      | -    |
|                        |                      |                 |         | 기타대출금    | -         | -         | -          | -        | -        | -        | -      | -    |
|                        |                      |                 |         | 소계       | -         | -         | -          | -        | -        | -        | -      | -    |
|                        |                      | 기타              |         | -        | -         | -         | -          | -        | -        | -        | -      |      |
|                        |                      | 소계              |         | -        | -         | -         | -          | -        | -        | -        | -      |      |
|                        | 기타원화자산               |                 | 0.26    | 0.26     | 0.26      | 0.26      | 0.26       | 0.26     | 8.98     | 9.24     |        |      |
|                        | 원화자산총계               |                 | 91.38   | 91.38    | 91.38     | 91.38     | 91.38      | 91.38    | 62.02    | 153.40   |        |      |
|                        | 외화자산총계               |                 |         | -        | -         | -         | -          | -        | -        | -        | -      |      |
|                        | 자산총계(대차대조표상자산)       |                 |         | 91.38    | 91.38     | 91.38     | 91.38      | 91.38    | 91.38    | 62.02    | 153.40 |      |
| 난외파생상품자산               |                      |                 | -       | -        | -         | -         | -          | -        | -        | -        |        |      |
| 원화자산                   |                      |                 | -       | -        | -         | -         | -          | -        | -        | -        |        |      |
| 외화자산                   |                      |                 | -       | -        | -         | -         | -          | -        | -        | -        |        |      |
| 부채<br>및<br>자본          | 원화<br>부채<br>및<br>자본  | 단기차입금           | 일반차입금   | -        | -         | -         | -          | -        | -        | -        | -      |      |
|                        |                      |                 | 어음차입금   | -        | -         | -         | -          | -        | -        | -        | -      |      |
|                        |                      |                 | 관계회사차입금 | -        | -         | -         | -          | -        | -        | -        | -      |      |
|                        |                      |                 | 기타      | -        | -         | -         | -          | -        | -        | -        | -      |      |
|                        |                      |                 | 소계      | -        | -         | -         | -          | -        | -        | -        | -      |      |
|                        |                      | 콜머니             |         |          | -         | -         | -          | -        | -        | -        | -      | -    |
|                        |                      | 장기차입금           |         |          | -         | -         | -          | -        | -        | -        | -      | -    |
|                        |                      | 사채              |         |          | -         | -         | -          | -        | -        | -        | -      | -    |
|                        |                      | 기타원화부채          |         |          | -         | -         | -          | -        | -        | -        | -      | -    |
|                        |                      | 부채소계(원화)        |         |          | -         | -         | -          | -        | -        | -        | -      | -    |
|                        |                      | 자기자본            |         |          | -         | -         | -          | -        | -        | -        | -      | -    |
|                        |                      | 제충당금            |         |          | -         | -         | -          | -        | -        | -        | -      | -    |
|                        |                      | 원화부채및자본(제충당금포함) |         |          | 6.36      | 6.36      | 6.36       | 6.36     | 6.36     | 6.36     | 2.58   | 8.94 |
|                        |                      | 외화부채및자본         |         |          | 6.36      | 6.36      | 6.36       | 6.36     | 6.36     | 6.36     | 2.58   | 8.94 |
|                        | 부채및자본총계(대차대조표상부채및자본) |                 |         | -        | -         | -         | -          | -        | -        | 144.46   | 144.46 |      |
|                        | 난외파생상품부채             |                 |         | -        | -         | -         | -          | -        | -        | -        | -      |      |
|                        | 원화자산                 |                 |         | 6.36     | 6.36      | 6.36      | 6.36       | 6.36     | 6.36     | 147.04   | 153.40 |      |
|                        | 외화자산                 |                 |         | -        | -         | -         | -          | -        | -        | -        | -      |      |
| 자산과부채및자본의만기불일치(원화분)    |                      |                 | -       | -        | -         | -         | -          | -        | -        | -        |        |      |
| 자산과부채및자본의만기불일치(원화및외화)  |                      |                 | -       | -        | -         | -         | -          | -        | -        | -        |        |      |

(2)규제위반사실(반기별)

-해당사항없음



## 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) 감사부서 감사방침 및 감사빈도 (정기, 특별, 상시 감사)

- 감사방침 : 경영목표 이행실태 점검, 제법규 및 규정 적용의 적정성 및 합리성 점검
- 감사빈도 : 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