

---

---

2023년

주식회사 케이씨투자파트너스의 현황

2023.01.01. ~ 2023.12.31

---

---

2024.03



※ 이 공시자료는 여신전문금융업감독규정 제23조(경영공시) 및 여신전문금융업통일경영공시기준에 따라 작성되었습니다.

# 목 차

I. 일반현황	.....	2
II. 경영실적	.....	5
III. 재무현황	.....	7
IV. 경영지표	.....	11
V. 리스크관리	.....	12
VI. 기타경영현황	.....	17
VII. 재무제표	.....	20
VIII. 기타	.....	20

# 1. 일반현황

## 1. 회사현황

회사명	한글	주식회사 케이씨투자파트너스	대표자	정민재
	영문	KC Investment Partners Co., Ltd		
본점소재지(주소)		서울특별시 강남구 테헤란로 516, 3층 302호(대치동, 정헌빌딩)		
수권자본금		50,000백만원	납입자본금	20,000백만원
회사설립일		2022년 1월 20일	상장일	-
영위업무		신기술사업금융업(2023년 1월 9일)		

## 2. 경영방침

### 1) 경영이념

: 행복한 미래를 만들어가는 전문투자사로 성장한다.

### 2) 경영방침

: 미래에 도전하는 기업과 창업가들에 지속적인 성장을 지원하고 출자고객들과 신뢰와 수익을 바탕으로 동반 성장하도록 노력한다.

### 3) 경영자세

: 고객제일주의, 투자전문성 확보, 주주에게 이익을

## 3. 연혁.추이

	일 자	내 용
연혁	2022년 01월 20일	(주)케이씨투자파트너스 설립(자본금 20,000백만원)
	2023년 01월 09일	신기술사업금융업 금융감독원 등록
	2023년 08월 22일	『케이제이앤케이씨K-콘텐츠IP 투자조합』 결성

#### 4. 조직도

당사는 두개의 본부(투자본부, 경영관리본부), 감사, 준법감시인(겸 위험관리책임자)를 두고 있습니다.



#### 5. 인원

(단위 : 명)

구분	임원		일반직원*					사무직 등	합계	직원외 인원	총계
	상근	비상근	1급	2급	3급	4급	5·6급				
국내	3	1	-	1	2	-	-	-	7	-	7
해외	지점	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	현지법인	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사무소	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합계	3	1	-	1	2	-	-	-	7	-	7

\* 일반직원의 구분 : 1급 - 등기 되지 않은 이사, 2급 - 수석팀장, 3급 - 팀장, 4급 - 과장, 5급·6급 - 대리, 사원

## 6. 임원현황

성명	직위	출생 연월	담당 업무	주요 경력	최초 선임일	최근 선임일	임기 만료일	상근 여부
정민재	대표이사	1970.08	총괄	現)케이씨투자파트너스 前)에이티넘인베스트먼트	2022.01.20	좌동	2025.01.19	여
이동관	이사	1980.11	투자심사	現)케이씨투자파트너스 前)케이씨	2022.01.20	좌동	2025.01.19	여
한승환	이사	1969.12	준법감시	現)케이씨투자파트너스 前)다올투자증권	2022.01.20	좌동	2025.01.19	여
소민영	감사	1954.09	감사	現)케이씨투자파트너스 前)시큐어플랫폼즈테크놀로지	2022.01.20	좌동	2025.01.19	부

주) 등기임원 대상으로 기재

## 7. 영업점 현황

영업점명	소재지	전화번호
(주)케이씨투자파트너스	서울특별시 강남구 테헤란로516, 3층 302호 (대치동, 정헌빌딩)	02-568-1682

## 8. 대주주

(단위: 억원, %)

주주명	금액	지분율
(주)케이씨	200	100.00

## 9. 타법인 주식보유 현황

(단위 : 억원, %)

금융회사					비금융회사				
업체명	업종	출자액	지분율	출자 평가액	업체명	업종	출자액	지분율	출자 평가액
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## 10. 배당

(단위 : 원, %)

구분	당해 연도	직전연도
배당율	0.00	0.00
주당 배당액	0	0
주당 당기순이익	69.21	0
배당성향	-	-

## II. 경영실적

### 1. 취급업무별 영업실적(연간 취급액 기준)

(단위: 억원)

업종별			당해연도(2023년)		직전연도(2022년)	
			금액	구성비	금액	구성비
카드	신용판매	일시불	-	-	-	-
		할부	-	-	-	-
	현금대출	단기카드대출 (현금서비스)	-	-	-	-
		장기카드대출 (카드론)	-	-	-	-
	계	-	-	-	-	
리스	금융	-	-	-	-	
	운용	-	-	-	-	
	계	-	-	-	-	
할부금융			-	-	-	-
신기술 금융 투자용자	회사분	투자	15.00	33.33%	-	-
		대출금	-	-	-	-
	조합분	투자	30.00	66.67%	-	-
		대출금	-	-	-	-
	계	45.00	100.00%	-	-	
콜론			-	-	-	-
할인어음			-	-	-	-

팩토링	-	-	-	-
대여금	-	-	-	-
기타	-	-	-	-
<b>합계</b>	<b>45.00</b>	<b>100.00%</b>	-	-

주) 당사는 2023년 1월 신기술금융사업자로 승인 받은 법인이므로 22년 실적이 없음

## 2. 부문별 영업실적(상반기 취급액 기준)

- 1) 카드이용 현황 : 해당사항 없음
- 2) 리스 현황 : 해당사항 없음
- 3) 할부 현황 : 해당사항 없음
- 4) 신기술금융현황

### ① 투자 및 용자현황(실행액기준)

(단위: 억원)

구분	당해연도(2023년)			직전연도(2022년)		
	회사분	조합분	합계	회사분	조합분	합계
투자금액	15.0	30.0	45.0	-	-	-
신기술금융대출금	-	-	-	-	-	-
<b>합계</b>	<b>15.0</b>	<b>30.0</b>	<b>45.0</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

주) 당사는 2023년 1월 신기술금융사업자로 승인 받은 법인이므로 22년 상반기 실적이 없음

### ② 신기술사업투자조합 결성현황

(단위: 개, 억원)

구분		당해연도(2023년)	직전연도(2022년)	비고
결성	조합수	0	0	
	금액	-	-	
해산	조합수	0	0	
	금액	-	-	

주) 당사는 벤처투자조합을 운용하고 있음.

③ 신기술사업투자조합의 투자재원 현황(잔액기준)

(단위: 개, 억원)

구분	당해연도(2023년)		직전연도(2022년)		비고
	참여기관수	금액	참여기관수	금액	
여신금융회사	0	-	0	-	
기금	0	-	0	-	
기관투자	0	-	0	-	
일반법인	0	-	0	-	
개인	0	-	0	-	
외국인	0	-	0	-	
기타	0	-	0	-	
<b>합계</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	

주) 당사는 벤처투자조합을 운영하고 있음.

### Ⅲ. 재무현황

#### 1. 요약 재무상태표

(단위: 억원)

구분	당해연도 (2023년)		직전연도 (2022년)		
	금액	구성비	금액	구성비	
자산	현금 및 예치금	134.60	67.82%	188.59	97.41%
	유가증권	31.90	16.07%	-	-
	대출채권	-	-	-	-
	카드자산	-	-	-	-
	할부금융자산	-	-	-	-
	리스자산	-	-	-	-
	신기술금융자산	24.98	12.59%	-	-
	유형자산	3.56	1.79%	2.45	1.27%
	기타자산	3.43	1.73%	2.56	1.32%
	자산총계	198.47	100.00%	193.60	100.00%
부채	차입부채	-	-	-	-
	기타부채	3.44	1.73%	1.34	0.69%
	부채총계	3.44	1.73%	1.34	0.69%



자본총계	195.03	98.27%	192.26	99.31%
부채 및 자본총계(총자산)	198.47	100.00%	193.60	100.00%

## 2. 요약 손익계산서(K-IFRS)

(단위: 억원)

구분	당해연도(2023년)	직전연도(2022년)
영업수익	15.24	3.41
영업비용	12.47	10.88
영업이익	2.77	(7.47)
영업외수익	0.02	0.02
영업외비용	0.02	0.28
법인세차감전순이익	2.77	(7.74)
법인세비용	-	-
당기순이익	2.77	(7.74)

## 3. 자금조달 현황

(단위: 억원)

구분	당해연도(2023년)	직전연도(2022년)	
부채계정자금조달	차입금	-	-
	회사채	-	-
	기타	-	-
기타	보유유가증권매출	-	-
	유동화자금조달	-	-
	기타	-	-
합계	-	-	

#### 4. 유가증권 투자현황

(단위: 억원)

구분		당해연도(2023년)			직전연도(2022년)		
		기초장부가액 (A)	시가 (B)	평가손익 (B-A)	기초장부가액 (A)	시가 (B)	평가손익 (B-A)
원화	주식	0.83	2.74	1.91	-	-	-
	사채	-	-	-	-	-	-
	국공채	-	-	-	-	-	-
	지방채	-	-	-	-	-	-
	기타	27.00	29.16	2.16	-	-	-
외화증권		-	-	-	-	-	-

주) 신기술금융자산 제외

#### 5. 대손상각 및 대손충당금 적립현황

##### 1) 대손상각현황

(단위: 억원)

구분	당해연도(2023년)	직전연도(2022년)
카드자산	-	-
할부금융자산	-	-
리스자산	-	-
신기술금융자산	-	-
여신성금융자산	-	-

##### 2) 대손충당금 적립현황

(단위: 억원)

구분	당해연도(2023년)			직전연도(2022년)		
	채권총액	적립액	비율(%)	채권총액	적립액	비율(%)
카드채권	-	-	-	-	-	-
할부금융채권	-	-	-	-	-	-
리스채권	-	-	-	-	-	-
신기술금융채권	-	-	-	-	-	-
여신성금융채권	-	-	-	-	-	-

## 6. 부실 및 무수익여신

- 1) 부실 및 무수익여신 : 해당사항 없음
- 2) 부실 및 무수익여신 업체 현황 : 해당사항 없음
- 3) 신규발생 법정관리업체 현황 : 해당사항 없음

## 7. 지급보증 및 기타 현황

(단위: 억원)

구분		당해 연도	직전연도	변동사유
지급보증		-	-	-
	원화지급보증	-	-	-
	외화지급보증	-	-	-
기타		10.00	-	-
	약정	10.00	-	펀드 출자약정 잔액

\*2023년 납입 출자금 약정 잔액

#### IV. 경영지표

##### 1. 주요경영지표 현황

(단위 : 억원, %)

구분		당해연도(2023년)	직전연도(2022년)	
자본의 적정성	조정자기 자본비율	조정자기자본계	195.03	192.26
		조정총자산계	66.61	5.00
		조정자기자본비율	292.79	3843.67
	단순자기 자본비율	납입자본금	200.00	200.00
		자본잉여금	0.00	0.00
		이익잉여금	(4.97)	(7.74)
		자본조정	0.00	0.00
		기타 포괄손익누계액	0.00	0.00
		자기자본계	195.03	192.26
		총자산	198.47	193.60
단순자기자본비율	98.27	99.31		
자산의 건전성	손실위험도 가중부실 채권비율	가중부실채권 등	0.00	0.00
		총채권등	0.00	0.00
		손실위험도가중부실채권비율	0.00	0.00
	고정이하 채권비율	고 정	0.00	0.00
		회 수 의 문	0.00	0.00
		추 정 손 실	0.00	0.00
		고정이하채권계	0.00	0.00
		총채권 등	0.00	0.00
		고정이하채권비율	0.00	0.00
	연체채권비율	연체채권액	0.00	0.00
		총채권액	0.00	0.00
		연체채권비율	0.00	0.00
	대주주에 대한 신용공여비율	대주주 신용공여액	0.00	0.00
		자기자본	195.03	192.26
		대주주에 대한 신용공여비율	0.00	0.00
	대손충당금 적립비율	대손충당금 잔액	0.00	0.00
		대손충당금 최소의무적립액	0.00	0.00
대손충당금적립비율		0.00	0.00	

구분		당해연도(2023년)	직전연도(2022년)	
수익성	총자산 이익률	당기순이익	2.77	(7.74)
		총자산평잔	193.15	180.03
		총자산이익률	1.43	-4.30
	자기자본 이익률	당기순이익	2.77	(7.74)
		자기자본	195.03	192.26
		자기자본이익률	1.42	-4.34
	총자산 경비율	총경비	12.43	10.88
		총자산평잔	193.15	180.03
		총자산경비율	6.44	6.05
	수지비율	연간 영업비용	12.49	11.17
		연간 영업수익	15.26	3.43
		수지비율	81.85	325.73
생산성	직원1인당	영업이익	0.40	(1.49)
		여신액	-	-

## V. 리스크관리

### 1. 개요

- 리스크관리의 목적

- \* 회사경영 및 영업활동에 있어 직면하는 제반 위험요소의 통제 및 관리
- \* 회사경영의 건전성 확보 및 재무정보의 신뢰성 향상에 기여
- \* 안정적인 수익통제를 통한 기업가치 제고

- 리스크 관리조직

\* 리스크관리조직 및 운영실태

: 회사 조직 및 자산운용 규모 등을 고려하고 관련 법령에 따라 현재 리스크관리책임자 (등기임원, 이사) 1인이 리스크관리부서를 운영하고 있음(준법감시인과 겸임)

: 리스크관리부서는 이사회, 대표이사, 리스크관리위원회의 체계에 따른 업무보고 및 지시수행 등 관련 규정 및 리스크관리 기본방침에 의거, 연간 업무계획 수립과 실적보고, 리스크 한도 등 주요 지표를 모니터링하며 절차에 따라 업무 수행 및 결과보고를 담당하고 있음.

: 회사 주요 리스크관련사항은 리스크관리책임자의 검토, 리스크관리위원회 심의 및 대표이사 보고 절차로 진행되며, 특히 이사회 부의안건은 별도 안건으로 검토 및 승인하고 있음.

\* 리스크관리위원회 운영

: 회사는 경영 및 조합 등 펀드운영과 관련한 제반 리스크 요인의 효율적이고 통합적인 관리를 위하여 리스크관리책임자를 위원장으로 하여 2명의 운영위원을 두어 총 3인으로 구성된 리스크관리위원회를 운영하고 있음.

: 리스크관리위원회 구성

리스크관리위원회의 구성		
구분	위원(담당자)	주요업무
리스크관리위원장	한승환 이사	리스크관리책임자 겸 준법감시인
리스크관리위원 (투자본부)	이동관 이사	투자 및 사후관리 업무
리스크관리위원 (경영관리본부)	양서현 팀장	경영관리업무

\* 리스크관리위원회 주요업무

- : 리스크관리 기본방침 및 전략수립
- : 회사 및 운용펀드의 위험수준 및 리스크한도의 관리(종합리스크관리시스템 운영현황 보고)
- : 리스크관리조직 구조 및 업무분장사항의 심의 및 승인
- : 리스크관련 제규정의 제정 및 개정
- : 투자자산의 평가관리등급 결정 및 승인
- : 회사 각 부문별 리스크한도 등의 준수에 대한 상시 모니터링  
(투자한도/유가증권운용한도/유동성자금 운용한도 등)
- : 2023년도 리스크관리위원회 개최 : 총 9회, 안건심의 및 결의 총 17건

## 2. 리스크종류 등

- 리스크별 관리대상

\* 리스크의 종류 및 관리대상

위험구분	위험관리원칙	위험측정	한도 및 목표비율 관리
신용위험	채무불이행 등 거래상대방 위험의 수준관리를 위한 특정부문 편중 방지	* 투자(집행)건별 거래 상대방 신용도 측정 (일정등급 이하는 즉	* 감독기준을 감안하되, 자산별 포지션 상한 비율을 설정

	등 관리	시 투자/거래중단) * 동종업종, 신설기업, 단일기업 등 위험익스 포져 편중도 측정	* 리스크관위원회에 종합한도관리현황 보고
시장위험	금리, 환율, 주가변동 등 보유자산의 가치하락에 대응하여 회사 및 펀드적정위험수준으로 관리	* 위험요소 노출정도 * 손실허용한도내 여부 * 각 투자(집행)건별 회수가능금액 등 측정	* 감독기준(경영지도비율, 자산건전성 기준)을 감안 부문별 익스포져 한도 설정 * 위원회에 종합한도관리현황보고
유동성위험	자금조달/투자/회수등 운용기간의 적정배분과 유동성지표관리로 회사 지급불능 위험의 방지	* 기본 유동지표 준수 * 즉시가용 유동성의 상시 확인 및 관리	* 경영지도비율 등 감독기준 준수 * 회사 투자 및 조달(없음)의 기한관리 등을 통한 유동자금 관리 (금융투자상품 및 예금 등에 대한 유동성한도 비율을 설정하여 준수)
재무위험	운용자산 및 자금조달(주식_상장_비상장, 채무증권, 금융상품, 은행차입, 회사채발행 등)에 따른 회사 재무지표의 변동을 모니터링하여 계속기업경영의 목표달성	* 기본 재무지표 준수 * 투자자산의 재무상태 지표(5가지)의 위험수준 측정	* 경영지도비율/자산건전성지표 기준관리 * 회사 재무성과지표(조합포함)비율 관리
운영위험	경영, 영업, 관리업무 전반의 운영상 위험은 리스크관리책임자의 부문별 상시점검 체크 통제	* 업무담당자, 리스크관리책임자의 자체위험 측정 * 저위험부터 고위험 업무군으로 분류	* 고위험(사고우려, 대규모손실등) 업무는 리스크관리책임자 검토 후 리스크 및 경영관리위원회 승인절차
법률/평판위험 등	경영의사결정, 투자 미사후관리에 있어 소송, 기소 등 법률과 평판리스크는 사전검토 및 사건 발	* 의사결정건 또는 계약체결건 별 위험수준 측정 * 위험측정 시 고위험	* 시장, 재무, 운영위험과 연계하여 통제, 관리 * 관련 위험수준에 따른 대응전략 마련

	생 후 초기대응 원칙을 준수	균은 거래거절 또는 위험해소 확인 필수	* 필요시 거래가부 조건으로 활용
--	-----------------	-----------------------	--------------------

\* 위험요인에 대한 관리방법

- : 회사 전체 위험요소와 회사가 운용하는 조합(펀드)은 각 규약에서 정하는 위험수준을 우선시 하고, 개별 투자건에 대해서는 신용, 시장 및 재무위험 등을 측정 및 평가
- : 조합의 경우 유동성위험은 조합의 투자목표비율 및 회수 재투자비율을 준수하여 관리
- : 회사 리스크관리에 있어 우발적인 손실 등에 대비하여 단계별 위기상황 대응절차 및 업무기준을 마련하여 이를 준수

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 : 해당사항 없음
- (2) 정량적 공시

가. 감독규정 제16조제5항에 의한 경영실태평가 유동성 계량지표

(단위 : 억원, %)

구분		당해연도(2023년)	직전연도(2022년)	
유동성	유동성 자산비율	원화 유동성자산	138.63	190.55
		원화 유동성부채	0.60	134.00
		원화 유동성비율	23234.58	14220.15
	즉시가용유동성 비율	즉시가용유동성자산	163.76	188.60
		1개월 이내 만기도래 부채	0.57	0.29
		즉시가용유동성비율	28701.97	65034.48
	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 기준)	원화 자산	현금과 예치금	79.60	79.60	134.60	134.60	134.60	134.60	-	134.60	
		유가증권	1.39	1.43	2.10	31.90	31.90	31.90	-	31.90	
		카드자산	-	-	-	-	-	-	-	-	
		할부금융자산	-	-	-	-	-	-	-	-	
		리스자산	-	-	-	-	-	-	-	-	
		신기술금융자산	-	-	-	-	-	-	24.98	24.98	
		대출채권	클론	-	-	-	-	-	-	-	-
			할인어음	-	-	-	-	-	-	-	-
			팩토링	-	-	-	-	-	-	-	-
			대여금	가계대출금	-	-	-	-	-	-	-
	기타대출금			-	-	-	-	-	-	-	-
	소계			-	-	-	-	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-	-	-	-	-		
	소계	-	-	-	-	-	-	-	-		
	기타원화자산	0.72	0.81	1.93	2.81	2.81	5.68	1.31	6.99		
원화자산총계	81.71	81.84	138.63	169.31	169.31	172.18	26.29	198.47			
외화자산총계	-	-	-	-	-	-	-	-			
자산총계(대차대조표상 자산)	81.71	81.84	138.63	169.31	169.31	172.18	26.29	198.47			
난외 파생상품 자산	-	-	-	-	-	-	-	-			
	원화자산	-	-	-	-	-	-	-	-		
	외화자산	-	-	-	-	-	-	-	-		
부채 및 자본	원화 부채 및 자본	단기차입금	일반차입금	-	-	-	-	-	-	-	
			어음차입금	-	-	-	-	-	-	-	
			관계회사차입금	-	-	-	-	-	-	-	
			기타	-	-	-	-	-	-	-	
			소계	-	-	-	-	-	-	-	
	클머니	-	-	-	-	-	-	-	-		
	장기차입금	-	-	-	-	-	-	-	-		

	사채	-	-	-	-	-	-	-	-
	기타 원화부채	0.03	0.57	0.60	0.98	1.00	2.14	1.30	3.44
	부채 소계(원화)	0.03	0.57	0.60	0.98	1.00	2.14	1.30	3.44
	자기자본	-	-	-	-	-	-	195.03	195.03
	제충당금	-	-	-	-	-	-	-	-
	원화부채 및 자본(제충당금포함)	0.03	0.57	0.60	0.98	1.00	2.14	196.33	198.47
	외화 부채 및 자본	-	-	-	-	-	-	-	-
	부채 및 자본총계(대차대조표상 부채 및 자본)	0.03	0.57	0.60	0.98	1.00	2.14	196.33	198.47
	난외 파생상품 부채	-	-	-	-	-	-	-	-
	원화 자산	-	-	-	-	-	-	-	-
	외화 자산	-	-	-	-	-	-	-	-
자 산 유동화	국내 ABS	-	-	-	-	-	-	-	-
	해외 ABS	-	-	-	-	-	-	-	-
	소계	-	-	-	-	-	-	-	-
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화분)		81.68	81.27	138.03	168.33	168.31	170.04	(170.04)	-
자산과부채및자본의만기불일치(원화및외화)		81.68	81.27	138.03	168.33	168.31	170.04	(170.04)	-

(3) 규제 위반사실

가. 원화유동성부채에 대한 원화유동성자산 비율 위반사실 및 향후 준수계획 : 해당사항 없음

나. 유동성리스크 관련 금융감독원에 제출한 개선계획이 있는 경우 동 개선계획 내용

: 해당사항 없음

## VI. 기타 경영현황

### 1. 내부통제

#### 1) 감사의 기능과 역할

- 내부감사를 통한 공정성과 투명성 제고 및 조직의 업무수행 개선
- 신기술사업금융업 관련 제반 영업 및 관리업무의 적정성 확인
- 관련 법령준수 여부의 확인 및 관리를 통한 법률위험 점검 및 다른 내부통제기구와의 연계

#### 2) 검사부서 검사방침 및 검사빈도 (정기, 특별, 상시 감사)

- 연간 감사계획서 마련 및 감사에 대한 보고

※ 준법감시인은 별도 내부통제규정에 따라 연간 내부 통제 업무계획서를 마련하여 사전적인

모니터링 및 검사·조사업무를 수행하여 감사업무에 대응

- 연간 검사방침 및 계획

구분	종합감사	특별감사	일상감사
주기	연 1회(또는 이상) 실시	연 1회이상, 특정사안 및 취약점 부문확인 시 실시	상시
목적	회사 업무 전반에 걸쳐 업무처리 적합성, 합법성 등을 감사하여 부정사항 적발 및 오류 시정 또는 예방하고, 불합리하거나 비능률적인 업무 개선	특정사안 검토, 사고발생 및 취약점 부문 및 대표이사 요청 또는 감독기관 지시가 있는 경우 즉시 시행	대표이사 승인 주요업무에 대한 사전 및 사후 검토 및 업무프로세스 개선안 등 제시
감사대상	회사 업무분야 전반(특히, 해당년도 집중적인 관리가 필요한 부분을 중점감사)	특정업무, 사업부문 및 대상 임직원	모든 계약서 점검 / 사전 합의 결재 건 / 주요 자금지출 / 유가증권 및 유동성자금의 운용 / 자금세탁방지업무 / 개인(신용)정보관리업무 / 법령준수 / 투자 및 사후관리 단계의 검토
2023년도 실시내용	내부통제업무 / 신용정보 보호업무 / 투자 및 사후 관리업무 등 감사실시	자금세탁방지업무에 대한 특별감사 실시	-

3) 내부통제 전담조직 및 관리체계

- 준법감시조직 및 운영실태

- \* 회사 조직 및 자산운용 규모 등을 고려하고 관련 법령에 따라 현재 준법감시인(등기임원, 이사) 1인이 준법감시부서를 운영하고 있음(리스크관리책임자와 겸임)
- \* 준법감시부서는 이전 신기술사업금융회사 및 금융투자회사 내부통제 업무 경력이 있는 준법감시인 1인이 담당하며, 경영관리 및 조합운용업무 단계별 준수할 법령 및 규약의 준수 등을 상시점검, 내부통제규정에서 정하는 사항 및 절차를 준수하여 주요 사항은 대표이사 및 이사회에 이를 보고하고 있음.
- \* 회사 주요 준법·내부통제사항은 준법감시인의 검토, 준법감시위원회·경영관리위원회 심의 또는 대표이사 보고절차로 진행되며, 이사회 안건은 관련 부서·본부와 협의하여 별도로 관리하고 있음

- 준법감시위원회 운영

\* 회사는 내부통제체계의 운영관련 주요 사안에 대한 효율적인 관리 및 의사결정을 위하여 준법감시인을 위원장으로 하여, 2명의 운영위원을 두고 총 3인으로 구성된 준법감시위원회를 운영하고 있음.

\* 준법감시위원회 구성

리스크관리위원회의 구성		
구분	위원(담당자)	주요업무
준법감시위원장	한승환 이사	준법감시인 겸 리스크관리책임자
준법감시위원 (투자본부)	이동관 이사	투자 및 사후관리 업무
준법감시위원 (경영관리본부)	양서현 팀장	경영관리업무

- 준법감시위원회 주요업무

: 내부통제기본방침 및 전략, 연간업무계획의 작성 등 이사회 보고(안) 마련

: 준법감시 프로그램 운영의 전반적인 사항 및 관련 의사결정

: 회사 제규정의 제정 및 개정에 대한 사전 심의

: 투자업무 관련 준법 및 법률사항 심의

: 금융회사 및 임직원의 이해상충 요인에 대한 검토 및 방지안 마련

: 2023년도 준법감시위원회 개최 : 총 7회, 안건심의 및 결의 및 보고 총 15건

**4) 준법감시인의 역할 및 기능**

- 준법감시위원회 안건검토 및 위원회 운영

- 회사 준법 프로그램의 입안 및 운영관련 주요 책임자 역할

- 연간 내부통제 업무계획 및 실적보고 책임자(대표이사 업무 위임)

- 거래 및 투자건별 법률검토사항 확인 및 내·외부 법률자문 실행

- 주요 계약건에 대한 사전 검토 및 필요 권리서류 관리절차의 마련

- 조합 투자 이해상충 요소의 확인 및 방지

- 회사 제규정의 제정 및 개정의 발의 및 검토

- 법령에 따른 자금세탁방지업무 보고책임자 및 신용정보보호·관리인 업무 수행

- 대관업무 일반(금융감독원, 여신협회, 금융보안원, 금융정보분석원 등)

2. 기관경고 및 임원문책 현황 : 해당사항 없음

Ⅶ. 재무제표

: 별첨의 감사보고서 참조

Ⅷ. 기타

1. 민원현황 : 해당사항 없음

2. 주요 용어해설

용어	내용(용어해설 및 주요산식)	관련페이지
<b>[자본적정성] 지표</b>		
1) 조정자기자본비율	조정자기자본계 / 조정총자산계 × 100	-11-
2) 단순자기자본비율	자기자본계 / 총자산 × 100	-11-
<b>[자산건전성] 지표</b>		
1) 손실위험도가중 부실채권비율	가중부실채권등 / 총채권등 × 100	-11-
2) 고정이하채권비율	고정이하채권계 / 총채권등 × 100	-11-
3) 연체채권비율	연체채권액 / 총채권액 × 100	-11-
4) 대주주에 대한 신용공여비율	대주주 신용공여액 / 자기자본 × 100	-11-
5) 대손충당금적립비율	대손충당금잔액 / 대손충당금 최소의무적립액 × 100	-11-
<b>[수익성] 지표</b>		
1) 총자산순이익율	당기순이익 / 총자산평균 × 100	-12-
2) 자기자본이익율	당기순이익 / 자기자본 × 100	-12-
3) 총자산경비율	총경비 / 총자산평균 × 100	-12-
4) 수지비율	연간영업비용 / 연간영업수익 × 100	-12-
<b>[생산성] 지표</b>		
1) 직원1인당 영업이익	영업이익 / 직원수	-12-
2) 직원1인당 여신액	총여신액 / 직원수	-12-
<b>[유동성] 지표</b>		
1) 유동성자산비율	원화유동성자산 / 원화유동성부채 × 100	-15-
2) 즉시가용유동성비율	즉시가용유동성자산 / 1개월 이내 만기도래 부채 × 100	-15-
3) 단기조달비중	단기조달잔액 / 총조달잔액 × 100	-15-