

2024년 메르세데스 벤츠 파이낸셜서비스 코리아 주식회사의 현황

2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

본 자료는 여신전문금융업 감독규정 제23조의 규정에 의거하여 작성하였습니다.

»»» 목 차 «««

I. 일반현황

1. 회사현황
2. 경영방침
3. 연혁 및 추이
4. 조직도
5. 인원
6. 임원현황
7. 영업점 현황
8. 대주주
9. 타법인 주식보유 현황
10. 배당

II. 경영실적

1. 취급업무별 영업실적
2. 부문별 영업실적

III. 재무현황

1. 요약재무상태표
2. 요약손익계산서
3. 자금조달 현황
4. 유가증권 투자현황
5. 대손상각 및 대손충당금 적립현황
6. 부실 및 무수익여신
7. 지급보증 및 기타현황

IV. 경영지표

1. 주요 경영지표 현황

V. 리스크관리

1. 개요
2. 리스크종류 등
3. 리스크 관련 양식

VI. 기타 경영 현황

1. 내부통제
2. 기관경고 및 임원문책 현황

VII. 재무제표

(별첨 감사보고서 참조)

VIII. 기타

1. 민원현황
2. 주요 용어해설

I. 일반현황

1. 회사현황

회사명	한글	메르세데스 벤츠 파이낸셜서비스 코리아 주식회사 Mercedes-Benz Financial Services Korea Ltd.	대표자	토마스 알렉산더 바거스하우저
본점소재지(주소)	서울특별시 중구 한강대로 416, 10층 (남대문로5가, 서울스퀘어)			
수권자본금	1,200억원		납입자본금	883.6 억원
회사설립일	2002년 9월 23일		상장일	비상장
영위업무	시설대여업, 할부금융업			

2. 경영방침

1) 경영이념

메르세데스 벤츠 파이낸셜서비스 코리아 주식회사는 국내 메르세데스-벤츠 승용차 및 상용차 고객을 위한 차별화된 금융서비스를 제공하는 글로벌 자동차 금융서비스 전문 회사인 다임러 모빌리티의 한국 자회사로서 메르세데스-벤츠 고객을 위한 할부금융 및 리스 상품을 주로 제공하고 있으며, 자동차와 관련된 보다 다양한 금융상품 및 모빌리티 서비스를 제공하고자 메르세데스 벤츠 파이낸셜서비스 코리아 주식회사는 메르세데스-벤츠 딜러와 고객께서 첫 번째로 선택하고 추천해주는 최우선 파이낸셜 서비스 업체로서 자리매김 하는 데에 목표를 두고 있습니다.

2) 경영방침

성장을 위한 변화: 메르세데스 벤츠 파이낸셜서비스 코리아 주식회사는 고객이 요구하기 전 고객의 특성과 니즈를 앞서 파악하고 대응하기 위해 진취적이고 역동적인 자세로 변화를 모색합니다.

역동적인 기업 문화를 통한 경쟁력 강화: 메르세데스 벤츠 파이낸셜서비스 코리아 주식회사는 결과와 성취에만 주목하기보다 어떠한 과정, 어떠한 문화와 가치관을 통해 결실이 이루어졌는지 살핍니다.

구성원들이 상호 신뢰의 문화 속에서 독립적으로 행동할 수 있도록, 또한 동료와 협력하고 정직하게 의견을 피력할 수 있도록 수평적이고 역동적인 기업 문화를 정립하기 위해 노력하고 있습니다.

3) 경영자세

기업 문화: 최고를 지향하는 메르세데스 벤츠 파이낸셜서비스 코리아 주식회사는 효율성 있는 경영으로 지속 성장을 추구합니다.

고객과 딜러, 기업 구성원, 지역 사회는 성장의 원동력이자 든든한 지원자이며 함께 내일로 향하는 동반자라는 인식으로 기업 활동을 펼치고 있습니다.

가치 공유로 활력 넘치는 기업: 열정(passion), 존중(respect), 투명성(integrity), 규율(discipline)의 가치를 중시하는 선진 기업 문화의 풍토를 바탕으로, 고객 만족을 실현하고 나아가 다양한 이해관계자들과 우리 사회를 위해 기여하고자 합니다.

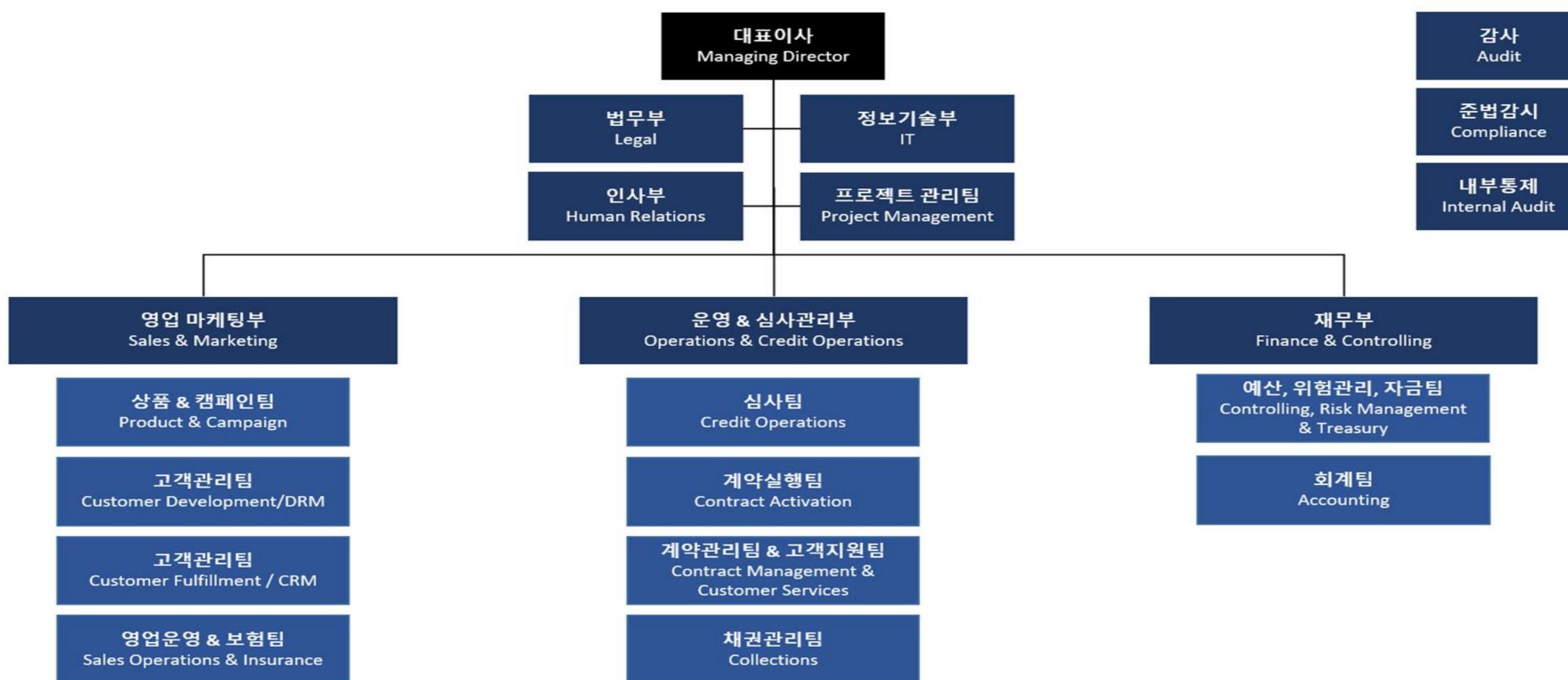
일하기 좋은 기업: 보다 진취적이고 유연한 조직을 지향하는, 존중과 배려의 수평적 기업 문화는 고객께 최상의 고객 만족을 드리기 위한 혁신의 원동력이 되고 있습니다.

지역 사회와 함께하는 기업: 메르세데스 벤츠 파이낸셜서비스 코리아 주식회사는 기업시민으로서 책임과 사명감을 갖고 사회공헌 프로그램을 지속적으로 진행하고 있습니다.

3. 연혁 및 추이

발생연월일	내용
2002-09-23	회사 설립 (다임러크라이슬러서비스코리아㈜)
2003-01-01	영업 시작
2003-11-13	분당지점 설치
2004-06-01	마산지점 설치
2005-03-17	대구지점, 부산지점 설치
2005-11-30	상호 변경 (다임러크라이슬러파이낸셜서비스코리아㈜)
2007-11-19	상호 변경 (메르세데스 벤츠 파이낸셜서비스 코리아㈜)
2008-06-09	마커스 쿤 대표이사 취임
2010-04-12	본점 사옥 이전(서울시 중구 한강대로 416. 9층)
2010-04-21	분당지점 폐쇄
2010-12-17	인천지점 설치
2011-01-20	주주변경: EA China Finance Limited와 Mercedes-Benz Asia GmbH간의 주식변경 거래
2011-08-31	할부/리스 여신 자산 1조원 돌파
2012-11-08	제1회 무보증 원화공모사채발행
2014-01-01	아디 오펙 대표이사 취임
2015-09-30	할부/리스 여신 2조원 돌파
2016-02-15	인천지점 폐쇄
2016-03-23	감사위원회 설치
2016-05-03	제15회 무보증 원화공모사채발행
2016-10-01	힐케 얀센 대표이사 취임
2016-11-30	할부/리스 여신 자산 3조원 돌파
2017-03-23	상근감사 선임
2018-04-03	인천지점 설치
2018-09-14	본점 이전 (서울시 중구 한강대로 416, 9층 → 동일주소지 10층)
2019-09-30	할부/리스 여신자산 4조원 돌파
2019-10-14	주주변경: Daimler AG와 Mercedes-Benz Asia GmbH간의 주식변경 거래
2021-01-01	프리츠 빌헬름 카바움 대표이사 취임
2021-07-12	대구지점 폐쇄
2024-05-01	토마스 알렉산더 바거스하우저 대표이사 취임

4. 조직도



5. 인원

(단위: 명)

구분	임원		일반직원					서무직 등	합계	직원외 인원	총계
	상근	비상근	1급	2급	3급	4급	5·6급				
국내	3	2	13	14	55	9	0	0	96	25	121

6. 임원현황

성명	직위	출생연월	담당업무	주요경력	최초 선임일	최근 선임일	임기 만료일	상근 여부
토마스바거스하우저	대표이사	1975.09	총괄	Mercedes-Benz Mobility, Mercedes-Benz Financial Services Spain	2024.05.01	-	2027.03.20	상근
옌스안센	사내이사	1969.05	사내이사	Mercedes-Benz Financial Services Italia, Mexico, USA (CFO)	2023.05.01	-	2026.03.20	상근
카이 우베 자이덴푸스	기타 비상무 이사	1965.07	기타비상무이사	Lei Shing Hong Limited, Star Auto International Limited	2018.02.27	2024.03.21	2027.03.20	비상근
장정자	사외이사	1952.05	사외이사	김장법률사무소, 금융감독원	2022.03.24	-	2025.03.24	비상근
이범열	상근감사	1964.09	감사	금융감독원	2023.03.20	-	2026.03.20	상근

7. 영업점 현황

영업점명	소재지	전화번호
본점	서울특별시 종로구 한강대로 416, 10층	02-6456-2595
부산지점	부산광역시 해운대구 해운대로 277	051-709-6300
마산지점	경상남도 창원시 마산합포구 신포동1가 28-9	055-296-1004
인천지점	인천광역시 남동구 인주대로 651	032-770-8800

8. 대주주

(단위: 억원, %)

주주명	금액	지분율
Mercedes-Benz Asia GMBH	706.90	80.00%
Star Auto Holdings Limited	176.73	20.00%
합 계	883.63	100.00%

9. 타법인 주식보유 현황: 해당사항 없음

10. 배당

(단위: 원, %)

구 분	2024년	2023년
배당율	-	-
주당 배당액	-	-
주당 당기순이익	3,184	3,167
배당성향	-	-

II. 경영실적

1. 취급업무별 영업실적

(단위: 억원, %)

업종별	2024년		2023년		증감액
	금 액	구성비	금 액	구성비	
리스	금융	4,251	3.27%	9,912	5.92%
	운용	-	0.00%	-	0.00%
	계	4,251	3.27%	9,912	5.92%
할부금융	4,786	3.68%	6,296	3.76%	1,510
팩토링	63,695	48.98%	89,885	53.67%	26,190
대여금	57,314	44.07%	61,373	36.65%	4,059
합 계	130,046	100.00%	167,466	100.00%	37,420

* 한국채택국제회계 기준

2. 부문별 영업실적

1) 카드이용 현황: 해당사항 없음

2) 리스현황

(단위: 억원, %)

구 분	2024년		2023년		증감액
	금 액	구성비	금 액	구성비	
물건별	국산	-	0.00%	-	0.00%
	외산	4,251	100.00%	9,912	100.00%
이용자별	공공기관/비영리단체	-	0.00%	-	0.00%
	다른 리스회사	-	0.00%	-	0.00%
	사업자(법인, 개인)	2,917	68.62%	8,414	84.89%
	개인	1,334	31.38%	1,498	15.11%
	기타	-	0.00%	-	0.00%
업종별	제조업	774	18.21%	1,781	100.00%
	비제조업	3,477	0.00%	8,131	0.00%
합 계	4,251	100.00%	9,912	100.00%	5,661

* 한국채택국제회계 기준

3) 할부현황

(단위: 억원, %)

구 分	2024년		2023년		증감액
	금 액	구성비	금 액	구성비	
내구재	자동차	4,786	100.00%	6,296	100.00%
	가전제품	-	0.00%	-	0.00%
	기타	-	0.00%	-	0.00%
	소계	4,786	100.00%	6,296	100.00%
주택	-	0.00%	-	0.00%	-
기계류	-	0.00%	-	0.00%	-
기타	-	0.00%	-	0.00%	-
합 계	4,786	100.00%	6,296	100.00%	1,510

* 한국채택국제회계 기준

III. 재무현황

1. 요약재무상태표

(단위: 억원, %)

구 분	2024년		2023년		
	금 액	구성비	금 액	구성비	
자 산	현금 및 예치금	3	0.01%	4	0.01%
	유가증권	-	0.00%	-	0.00%
	대출채권	6,084	19.75%	9,580	25.54%
	카드자산	-	0.00%	-	0.00%
	할부금융자산	8,569	27.82%	9,735	25.95%
	리스자산	14,328	46.51%	15,426	41.12%
	기타수취채권	1,515	4.92%	2,265	6.04%
	신기술금융자산	-	0.00%	-	0.00%
	유형자산	24	0.08%	34	0.09%
	기타자산	280	0.91%	470	1.25%
부 채	자 산 총 계	30,803	100.00%	37,514	100.00%
	차입부채	21,632	70.23%	28,106	74.92%
	기타부채	3,638	11.81%	4,155	11.08%
	부 채 총 계	25,270	82.04%	32,261	86.00%
자 본 총 계		5,533	17.96%	5,253	14.00%
부채 및 자본 총계(총자산)		30,803	100.00%	37,514	100.00%

* 한국채택국제회계 기준

2. 요약손익계산서

(단위: 억원)

구 분	2024년	2023년
영업수익	2,086	1,986
영업비용	1,697	1,621
영업이익	389	365
영업외수익	3	6
영업외비용	29	16
법인세차감전순이익	362	355
법인세비용	81	75
당기순이익	281	280

* 한국채택국제회계 기준

3. 자금조달 현황

(단위: 억원)

구 분	2024년	2023년
부채계정자금조달	차입금	15,737
	회사채	5,895
	기타	0
기타	보유유가증권매출	0
	유동화자금조달	0
	기타	0
합계	21,632	28,106

* 한국채택국제회계 기준

4. 유가증권 투자현황
해당사항 없음

5. 대손상각 및 충당금 적립현황

구 분	(단위: 억원)	
	2024년	2023년
카드자산	0	0
할부금융자산	8	10
리스자산	22	5
신기술금융자산	0	0
여신성금융자산	0	0

* 한국채택국제회계 기준

2) 대손충당금 적립현황

구 분	2024년			2023년		
	채권총액	적립액	비율(%)	채권총액	적립액	비율(%)
카드채권	0	0	-	0	0	-
할부금융채권	8,664	41	0.47	9,958	70	0.70
리스채권	14,094	50	0.35	15,164	51	0.34
신기술금융채권	0	0	-	0	0	-
여신성금융채권	7,784	19	0.24	12,050	14	0.12

* 한국채택국제회계 기준

** 대손충당금액 적립기준 : 실적립액 기준

6. 부실 및 무수익여신

1) 부실 및 무수익여신

구 분	(단위: 억원)		
	2024년	2023년	변동요인
총여신	30,491	37,200	영업실적 감소에 따른 총여신액 감소
부실여신	142	80	
무수익여신	408	421	

* 한국채택국제회계 기준

2) 부실 및 무수익여신 업체 현황

거래부실 및 무수익여신 증가 상위 10 개 업체 (10억원이상 고정이하 분류여신 보유업체) : 해당사항 없음

3) 신규발생 법정관리업체 현황

해당사항 없음

7. 지급보증 및 기타

해당사항 없음

IV. 경영지표

1. 주요 경영지표 현황

(단위: 억원, %)

구 분		2024년	2023년
자본의 적정성	조정자기자본비율	조정자기자본계	5,484
		조정총자산계	34,066
		조정자기자본비율	16.10
	단순자기자본비율	납입자본금	884
		자본잉여금	1,717
		자본조정	-
		기타포괄손익누계액	-6
		자기자본계	5,263
		대손준비금 적립액 가감후 총자산	30,533
		단순자기자본비율	17.24
자산의 건전성	손실위험도 가중부실채권비율	가중부실채권등	166
		총채권등	30,491
		손실위험도가중부실채권 비율	0.55
	고정이하 채권비율	고정	266
		회수의문	116
		추정손실	26
		고정이하채권계	408
		총채권등	30,491
		고정이하채권비율	1.34
	연체채권비율	연체채권액	108
		총채권액	30,491
		연체채권비율	0.35
	대주주에 대한 신용공여비율	대주주 신용공여액	8
		자기자본	5,270
		대주주에 대한 신용공여비율	0.15
	대손충당금 적립비율	대손충당금 잔액	388
		대손충당금 최소의무적립액	388
		대손충당금적립비율	100.11
수익성	총자산이익률	대손준비금 전입액 가감후 당기순이익	232
		대손준비금 잔액 가감후 총자산평잔	33,135
		총자산이익률	0.70
	자기자본 이익률	대손준비금 전입액 가감후 당기순이익	232
		자기자본	5,263
		자기자본이익률	4.42
	총자산경비율	총경비	298
		대손준비금 잔액 가감후 총자산평잔	33,135
		총자산경비율	0.90
	수지비율	대손준비금 전입액 가감후 연간 영업비용	1,775
		대손준비금 환입액 가감후 연간 영업수익	2,089
		수지비율	84.99
생산성	직원 1인당	영업이익	4.05
		여신액	317.61
			350.94

V. 리스크 관리

1. 개요

1) MBFSK는 각 리스크를 모니터링하고 관리하기 위해 아래와 같은 조직을 두고 있습니다.

대표이사	각 위원회 및 위험관리 부서에서 검토되고 결정된 사항을 경영에 반영	
리스크별 관리조직	Credit Risk Committee	신용 리스크 (여신심사 위원회)
	RV Risk Committee	잔가 리스크
	Pricing Committee	시장 리스크 및 금리 리스크
	Internal Control Committee	운영 리스크
	Performance Review	시장 리스크 및 신용 리스크

2. 리스크종류 등

1) 신용 리스크

차주의 신용도가 하락하거나 부도가 발생함으로써 채무 상환이 이루어지지 않아 발생하는 손실 위험

2) 잔가 리스크

리스자산의 만기시 자산 처분가치와 계약시 산정한 처분가치의 차이로 인한 손실 위험

3) 시장 리스크 / 금리 리스크

시장금리 변동으로 인해 기대이자수익과 실현이자수익의 괴리에 의한 손실 위험

4) 운영 리스크

내부 프로세스, 직원, 기술, 외부 이벤트 등에 대한 관리 실패로 인한 손실 위험 (법률 리스크 포함)

3. 리스크 관련 양식

1) 신용카드사 대환대출현황

해당사항 없음

2) 할부금융사 가계대출현황

해당사항 없음

3) 자산유동화현황

해당사항 없음

4) 자산별 자산유동화현황

해당사항 없음

5) 유동성리스크 관련 현황

(1) 정성적 공시

가. 유동성리스크 관리와 관련한 내부 조직의 구성, 책임, 권한, 보고 체계, 통제 구조

- 당사는 유동성리스크 관리를 위해 관리 목표, 관리정책 및 통제 등에 관한 전반적인 사항을 수립하여 운영하고 있으며, 이를 위해 유동성리스크 위원회를 설치 하여 각 부서의 역할과 책임, 통제체계를 명확히 하고, 효율적인 리스크 관리를 이행하고 있습니다.
- 예상 유동성 비율 및 문제의 심각성에 따라 유동성관리위원회는 다음과 같습니다:
 - 유동성 비율 ≥ 105%: CFO (위원장), 자금팀장, 회계팀장, CRO
 - 105% > 유동성 비율: CFO (위원장), 자금팀장, 회계팀장, CRO, 감사, 준법감시인, CEO
- 유동성관리위원회는 의사 결정 기관으로 회사가 적절한 유동성비율을 유지하는 역할을 수행하고 있습니다. 유동성 관리를 위해 필요한 수단과 실행을 결정하고 있으며, 유동성 위험에 대한 분석, 평가를 지속적으로 수행합니다.
- 유동성 관리 위원회는 유동성 관리 회의를 최소 월1회 개최하여, 허용 한도 준수 및 목표 비율을 초과하지 않도록 관리하며, 유동성리스크 관리전략 및 정책 등의 적정성에 대해 연 1회 검토하고 있습니다.

나. 자금조달 원천 및 기간의 다양화에 대한 정책

- 자금 조달 원천 및 기간의 편중도를 완화하고, 효율적인 유동성 확보를 위해 다양한 방안을 검토하고 있으며, 그 항목은 다음과 같습니다:
 - 은행 차입금, 본사 차입금, 회사채 발행, 자산유동화 증권(Asset Backed Securities) 발행, 유상/무상 증자
- 유동성관리위원회는 여신전문금융업 감독규정을 준수하며, 다양한 자금조달 방안에 대하여 결정할 수 있습니다.

다. 유동성리스크 관리 전략

당사는 Mercedes-Benz Mobility AG 와 협력하여 ALM/ILG 보고서를 산출하고, 이에 따라 이자를 위험과 유동성리스크를 파악하여 관리 전략을 수립하고 있습니다. 또한, 여신전문업감독규정 제8조(경영지도비율) 1항에 따라, 원화유동성비율 100%를 준수하기 위해 사업 추이, 자산 만기 불일치, 자금조달계획 등을 감안하여 유동성 비율을 예측 하는 회의를 실시하고 있습니다.

라. 위기상황분석 이용 방식에 대한 설명

당사는 위기상황 시나리오를 설계하여 위기상황을 분석하고 그 결과를 유동성리스크 관리 전략 수립 및 비상조달계획에 반영하고 있습니다. 이러한 위기상황 분석의 적정성에 대해 유동성관리위원회는 매 년 1회 정기적으로 검토하고 있습니다.

마. 긴급 자금조달 계획에 대한 설명

유동성관리위원회는 위기상황에 효과적으로 대비하기 위한 적절한 비상자금조달계획을 수립하고, 그 적정성에 대해 매 년 1회 정기적으로 점검 및 간신하고 있습니다.

바. 유동성리스크 관리를 위해 여신전문금융회사가 설정·운영하는 관리 지표는 다음과 같습니다:

자산·부채 만기구조 현황, 회사채 발행 만기 월별 분포(회사채 발행 잔액이 있을 경우), 즉시 가용 유동성 비율, 단기조달비중 (1년 이내)

(2) 정량적 공시

가. 감독규정 제16조제5항에 의한 경영실태평가 유동성 계량지표

구분		2024년	2023년	(단위: 억원, %)
유동성	유동성 자산비율	원화 유동성자산	7,097	11,520
		원화 유동성부채	6,222	10,863
		원화 유동성비율	114.07	106.05
	즉시가용유동성비율	즉시가용 유동성자산	3,003	3,004
		1개월 이내 만기도록 부채	1,637	7,756
		즉시가용 유동성비율	183.48	38.74
	단기조달비중	단기조달잔액	9,037	10,709
		총조달잔액	21,632	28,106
		단기조달비중	41.78	38.10

나. 자산부채 만기구조 및 유동성 갭

구 분			7일이내	30일이내	90일이내	180일이내	1년이내	2년이내	2년초과	합계
자산 (관리 자산 기준)	원화 자산	현금과 예치금	3	3	3	3	3	3		3
		유가증권								0
		카드자산								0
		할부금융자산	4	318	963	1,882	3,550	6,066	2,504	8,569
		리스자산	18	352	997	1,956	3,875	7,380	6,948	14,328
		신기술금융자산								0
		콜론								0
		할인어음								0
		팩토링	1,519	1,519	1,519	1,519	1,519	1,519	(5)	1,515
		대여금								0
	대출채권	가계대출금								0
		기타대출금	47	632	3,501	4,071	6,097	6,097	(14)	6,084
		소계	47	632	3,501	4,071	6,097	6,097	(14)	6,084
		기타								0
		소계	1,567	2,151	5,020	5,591	7,617	7,617	(18)	7,598
		기타 원화자산	0	114	114	114	114	114	191	304
		원화자산총계	1,593	2,939	7,097	9,545	15,159	21,179	9,624	30,803
		외화자산총계	0	0	0	0	0	0	0	0
		자산총계(대차대조표상 자산)	1,593	2,939	7,097	9,545	15,159	21,179	9,624	30,803
	난외 파생상품 자산									0
	원화자산								0	
	외화자산	0	0	0	0	0	0	0	0	
부채 및 자본	단기차입금	일반차입금	1,637	1,637	5,837	7,837	7,837	7,837	0	7,837
		어음차입금								0
		관계회사차입금	0	0	0	0	0	0	0	0
		기타								0
		소계	1,637	1,637	5,837	7,837	7,837	7,837	0	7,837
	장기차입금	콜머니								0
		일반차입금	0	0	0	0	2,150	3,450	0	3,450
		어음차입금								0
		관계회사차입금	0	0	0	1,000	3,450	4,450	0	4,450
		기타								0
		소계	0	0	0	1,000	5,600	7,900	0	7,900
	사채		0	(5)	(5)	995	3,495	5,895	0	5,895
	기타 원화부채		321	344	390	458	734	1,275	2,172	3,447
	부채 소계(원화)		1,958	1,975	6,222	10,290	17,666	22,907	2,172	25,079
	자기자본		0	0	0	0	0	0	5,533	5,533
	제충당금		0	0	0	0	0	0	71	71
	원화 부채 및 자본(제충당금포함)		1,958	1,975	6,222	10,290	17,666	22,907	7,776	30,683
	외화 부채 및 자본	외화부채	120	120	120	120	120	120	0	120
		외화자본								0
		외화 부채 및 자본 총계	120	120	120	120	120	120	0	120
	부채 및 자본 총계(대차대조표상 부채 및 자본)		2,078	2,096	6,342	10,410	17,786	23,027	7,776	30,803
	난외 파생상품 부채									0
	원화자산								0	
	외화자산	0	0	0	0	0	0	0	0	
자산 유동화	국내 ABS									
	해외 ABS									
	소계		0	0	0	0	0	0	0	0
	자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화분)		(366)	963	876	(745)	(2,507)	(1,728)	1,848	120
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화 및 외화)		(486)	843	755	(866)	(2,628)	(1,848)	1,848	0	0

(2) 규제위반 사실

- 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

금융회사의 지배구조에 관한 법률(이하 “지배구조법”)에 따라 상근감사 1인을 선임하였으며, 현재 감사의 직무를 수행하고 있습니다. 감사는 회사의 전반적인 내부통제시스템을 평가·개선하기 위해 업무규범, 정책 및 지침과 비즈니스 프로세스의 준수 여부를 감사하며, 주식회사의 외부감사에 관한 법률(“외부감사법”)에 따라 내부회계관리자가 보고하는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 매년 평가하고 있습니다.

2) 감사부서 감사방침 및 감사빈도

상기 감사의 역할을 지원하기 위한 조직으로 내부감사팀을 운영하고 있으며, 내부감사팀은 정책 및 지침과 비즈니스 프로세스의 준수 여부 등을 감사합니다. 내부감사팀은 매년 내부감사 계획을 수립하여 대표이사 및 상근감사의 승인 하에, 당해 정기감사 및 주제감사를 실시하고 있으며, 년중 추가적인 특별감사 및 수시감사 등을 수행하고 있습니다.

매 감사시 피감부서에 감사결과를 전달하고, 사후조치를 권고하며 주기적으로 이행현황을 확인하고 있습니다.

3) 내부통제 전담조직 및 관리체계

당사는 지배구조법 제25조에 따라 내부통제기준의 준수여부를 점검하고, 취약점 발견 시 관련 현업부서와 개선조치 활동을 수행하는 등 내부통제 관련 업무를 총괄하는 준법감시인 및 준법감시지원 조직을 구성하고 있으며, 금융소비자보호 법령에 따라 금융소비자보호 전담팀을 구성하여 운영하고 있습니다. 또한 각 부서의 내부통제를 담당하는 부서 준법감시 책임자를 임명하여 자발적인 준법감시 역할을 수행하고 있습니다.

이 외에도 분기별로 개최되는 내부통제위원회(Governance,Risk and Compliance Committee)를 통해 내부감사, 컴플라이언스, 법무, 위험관리, 재무 등 분야별 현안을 공유하고 리스크에 대한 대응 방안 모색 및 취약점 개선조치 활동에 대한 모니터링 등의 업무를 수행하고 있습니다.

또한, 내부회계관리제도의 관리 및 운영책임자는 대표이사로 하고, 내부회계관리자인 재무이사와 회계팀 2인에 의해 내부회계관리제도의 설계 및 운영을 관리하고 있습니다. 대표이사와 내부 회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 사업연도마다 평가하고 주주총회, 이사회 및 감사에 보고하고 있습니다.

정보보호최고책임자는 정기적으로 정보보호위원회를 설치 운영하고 있으며, 정보보호업무 관련 부서장, 전산운영 및 개발 관련 부서장, 준법업무 관련 부서의 장 등으로 구성하고 있습니다. 이 위원회에서는 정보기술부문 계획서에 관한 사항, 취약점 분석 · 평가 결과 및 보완조치의 이행계획에 관한 사항, 클라우드컴퓨팅서비스의 이용에 관한 사항 등을 심의 · 의결하고 그 사항을 최고경영자에게 보고하고 있습니다.

2. 기관경고 및 임원문책 현황:

해당사항 없음

VIII. 기타

1. 민원현황: 해당사항 없음

2. 주요 용어해설: 해당사항 없음