# 경영유의사항 등 공개안

**1. 금융기관명** : ㈜케이비국민카드

**2. 조치일** : 2023. 6. 30.

**3. 조치내용**

| 대상 | 내 용 |
|---|---|
| 기 관 | 경영유의 1건 |

**4. 조치대상사실**

**가. 경영유의사항**

**(1) 회계 및 재무 관련 내부통제 강화**

**① 지주회사 제공 회계·재무 관련 경영지침에 대한 자체 점검 강화**

현행 한국채택국제회계기준에 따르면 미래경기전망을 감안한 기대신용손실 측정 시에 최소 2개 이상의 경기 시나리오를 반영해야 함에도,

회사는 케이비금융지주의 권장사항을 자체적인 검토 없이 그대로 수용함에 따라 2018.1월부터 2022.11월까지 신용손실을 측정하는 과정에서 단일 미래경기전망 시나리오만 반영하여 미래경기전망 부도확률(Forward Looking PD)을 계상하였는바,

이와 같은 일이 재발되지 않도록 향후에는 지주사가 공유하는 회계·재무 관련 경영방침 등이 회계기준 등에 부합되는지 최소한의 자체 점검 절차를 마련하여 시행하시기 바람

**② 업무분리를 통한 내부통제 강화**

내부회계관리제도운영위원회의「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 따르면 회사 내 양립할 수 없는 직무(incompatible duties)는 분리하도록 하며, 이는 거래의 승인, 기록(회계) 그리고 관련 자산의 보관(자금) 등에 대한 책임을 가급적 분리하는 것을 의미함에도,

회사는 현재 경영기획그룹 내 자금부에서 자금업무(조달·운용·집행)와 회계업무(기록·보고)를 동시에 수행하고 있어 내부통제 활동이 효과적으로 수행되지 못할 수 있으므로

자금업무와 회계업무를 각각 별도 부서에서 수행하도록 업무를 분리하여 내부통제를 강화하시기 바람