

**Deloitte.**



## 내부회계관리제도 2.0

내부회계 고도화 및 평가 아웃소싱 서비스

딜로이트 안진회계법인 리스크자문본부



# 딜로이트 안진회계법인 내부회계관리제도 2.0 서비스 소개

2018년 10월 내부회계관리제도 모범규준의 대대적 개편과 동년 11월 개정 외부감사법 시행 이후 내부회계 준비와 감사 등 전반적인 감사 환경이 급격히 변화하고 있습니다.

상장 대기업 내부회계관리제도에 대한 외부감사인 인증 수준이 검토에서 감사로 강화되어, 2019년 자산규모 2조 이상, 2020년 올해 자산규모 5천억 이상 상장 대기업들이 내부회계 감사를 받고 있습니다. 감사가 진행 중인 기업들은 과거와 달리 내부회계 기준 문서에 대한 철저한 자체 검증을 요구 받고 있으며 이를 준수하지 못할 경우 감사 비적정 의견서 제출 등 부정적인 영향에 직면하고 있습니다.

또한 2022년부터 자산규모 1천억 이상 상장대기업들도 내부회계 감사 대상이 됩니다. 또한 동 년도에 자산규모 2조 이상의 상장 지주사들이 연결재무제표 기준으로 내부회계 감사 적용됨으로써 해당 기업의 종속회사들 역시 연결 내부회계 감사에 편입될 예정입니다.

기업들이 내부회계관리제도 환경의 급격한 변화에 직면함에 따라 성공적인 내부통제 구축 및 외부감사 대응 그리고 내부통제의 성공적인 운영을 위한 내부적 역량 확보가 최우선 과제로 부상되고 있습니다. 이에 딜로이트 안진회계법인은 이러한 기업들 요구사항에 부응하고자 '내부회계관리제도 2.0'서비스를 준비하여 제공하고자 합니다.

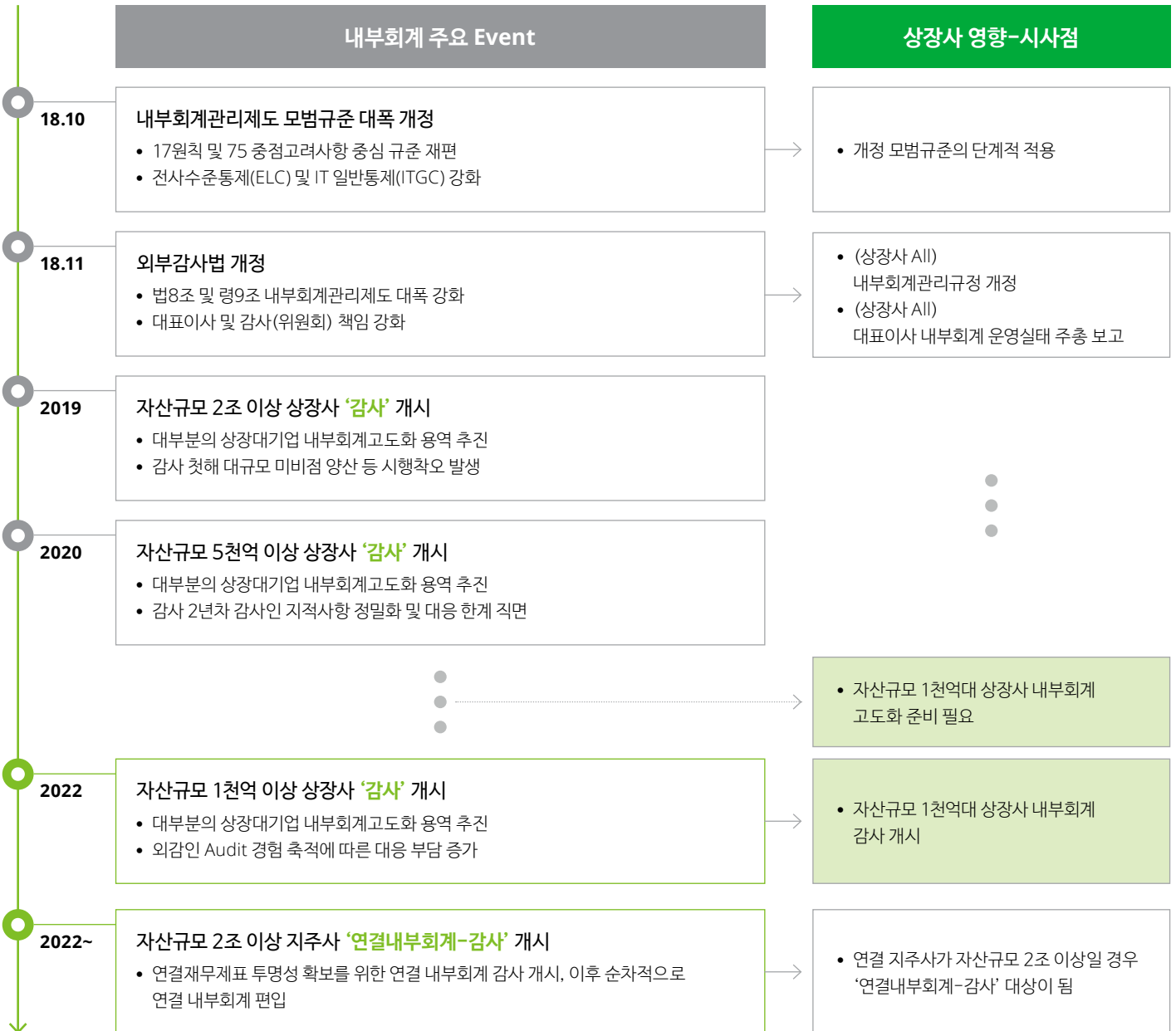
특히 딜로이트 안진회계법인의 리스크자문본부에서는 30명 이상의 회계감사, 내부통제 및 IT Specialist 로 구성된 내부회계 상설 Team을 운영하고 있습니다. 리스크자문본부의 내부회계 전담 Team은 지난 3년간 다수의 상장 대기업들에 대한 내부회계 구축, 고도화, 평가 및 변화관리, 감사 대응과 교육/자문을 제공하였습니다. 이러한 경험들을 통해 축적된 전문성을 토대로 품질 측면에서 최상의 서비스를 제공할 것을 약속 드립니다.

딜로이트 안진회계법인 리스크자문본부

이 재 호 상무

# 내부회계 변화 및 영향

18. 11월 외감법 개정 이후 상장기업들이 ‘내부회계 검토→감사’ 로 단계적으로 전환되고 있습니다.



22년부터 자산규모 1천억 이상 상장대기업의 외부감사인 인증 수준이 '감사'로 전환됩니다. 또한 자산규모 2조 이상의 연결 지주사 존재 여부에 따라 연결 내부회계 감사 대상이 될 수 있습니다. 이와 별도로 인증수준이 '검토'일 경우에도 외감인이 지정감사인일 경우 매우 높은 수준의 검토를 받을 가능성이 존재합니다.

# 내부회계 고도화 필요성

외부 감사 강화로 Ver.2.0 수준의 내부회계 관리체계 고도화가 요구되고 있습니다.

	(As-Is) 내부회계 1.0	(To-be) 내부회계 2.0
<b>Policy</b> 	<ul style="list-style-type: none"> <li>5가지 구성요소 중심 모범기준 (05년)</li> <li>과거 '검토' 수준의 내부회계 관리규정</li> <li>관리규정 외 별도 지침 요구無</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>17원칙 및 75 중점고려사항 중심 모범기준</li> <li>개정 외감법 반영된 내부회계 관리규정</li> <li>관리규정 외 업무지침/매뉴얼 상세화 필요</li> </ul>
<b>People</b> 	<ul style="list-style-type: none"> <li>회계팀 일부 인원에게 의해 제한적 운영</li> <li>통제담당자/평가자 적격성 요구 無</li> <li>조직적 관심, 대응 문화 제한적</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>17원칙 및 75 중점고려사항 중심 모범기준</li> <li>개정 외감법 반영된 내부회계 관리규정</li> <li>관리규정 외 업무지침/매뉴얼 상세화 필요</li> </ul>
<b>Process</b> 	<ul style="list-style-type: none"> <li>ELC 전사수준통제 요구 수준 Low</li> <li>PLC 거래수준통제 Walkthrough 추적조사 형식적 진행</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>전사수준통제(ELC): 법/모범기준 반영, 통제 강화</li> <li>거래수준통제(PLC): 실질적 추적조사 진행, 경영자검토통제(MRC) 강화, 중점감사항목(KAM) 중심 통제 강화</li> </ul>
<b>System</b> 	<ul style="list-style-type: none"> <li>IT 일반통제 대상 시스템 부족</li> <li>자동화통제(AC) 미비</li> <li>원천정보원천 신뢰성 검증(IPE) 부족</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>IT 일반통제 대상 Application/System 확대</li> <li>자동화통제(AC) 강화</li> <li>IPE 대상 통제 식별 및 신뢰성 검증 강화</li> </ul>
<b>Test</b> 	<ul style="list-style-type: none"> <li>모집단 완전성 검증 미비</li> <li>Test 절차 및 결과 문서 검증 미비</li> <li>Test 결과 미비점 도출, 개선 노력 부족</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>모범기준에 따른 테스트 방법론 철저 준수</li> <li>Test 증빙 취합 및 조서화 노력 증가</li> <li>제3자(감사인) 미비점 확인, 개선조치 필수</li> </ul>

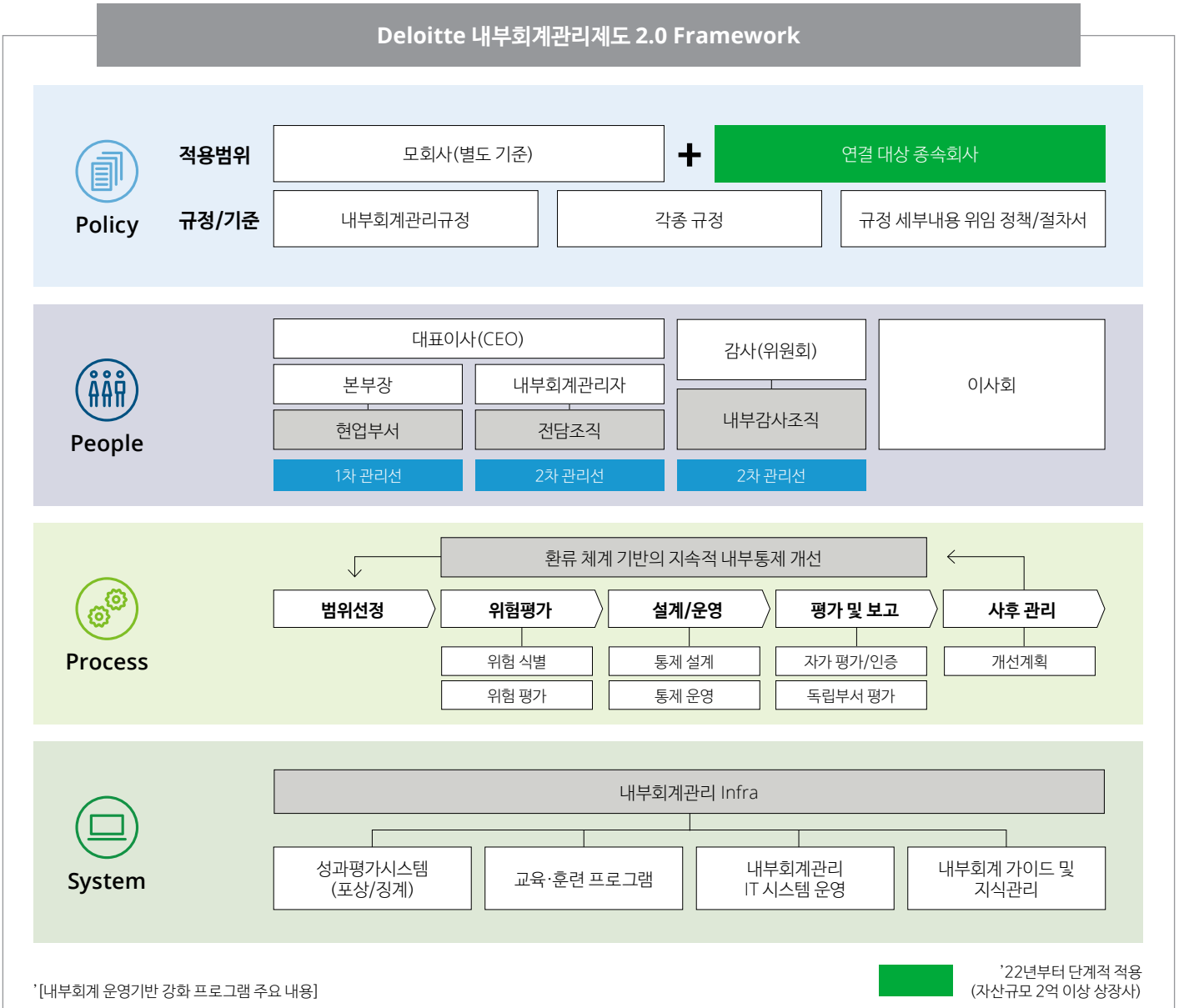
상시적 조직 운영체제로 전환 요구  
**01**

지속적 검증 & 적시 개선 요구  
**02**

조직 적격성 강화 요구  
**03**

# 딜로이트 내부회계관리제도 2.0 : 프레임워크

딜로이트는 고객사 운영 기반 강화 프로그램으로서 내부회계 2.0 프레임워크를 소개 드립니다.



## Policy

- 내부회계관리규정, 감사(위원회) 규정
- 내부신고제도 관련 내부감사규정
- 성과평가·징계 관련 인사규정

## People

- 내부회계 조직 운영 체계 및 R&R 재정립
- 감사(위원회) 감독활동 지원조직 개선
- 적격성 유지 프로그램
- 성과평가 및 보상 체계

## Process

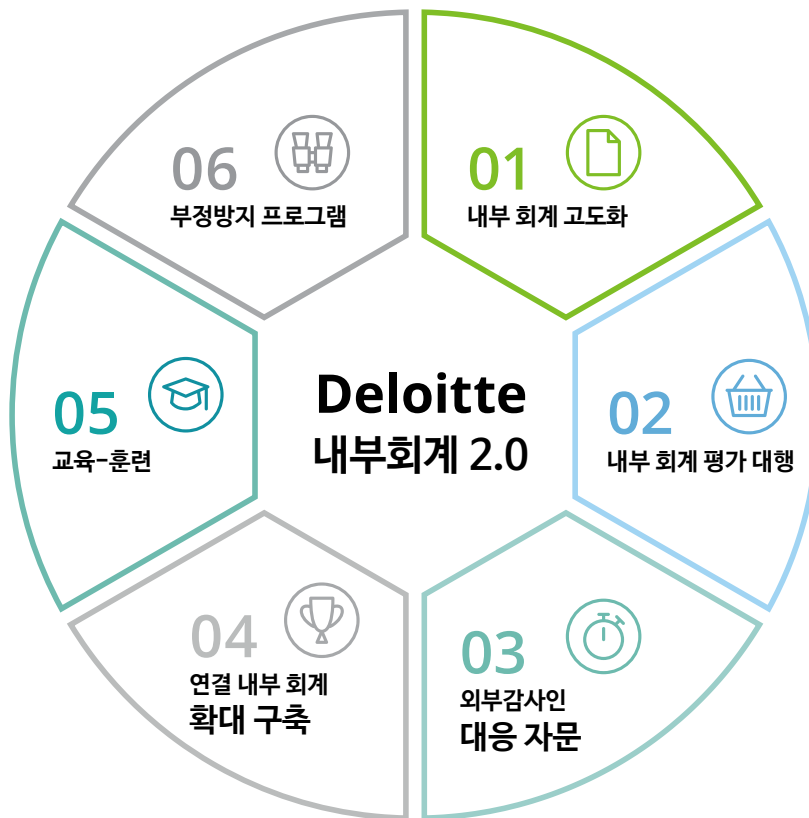
- 내부회계관리 업무지침
  - 위험평가(부정위험포함), 운영실태평가절차
  - SOD / EUC / OSP 지침 및 절차
  - 변화관리, 커뮤니케이션/ 보고 프로세스 포함
- 감사(위원회) 실무 지침

## System

- 변화관리 절차
- 커뮤니케이션 채널
- 교육훈련 프로그램
- 내부회계 IT 시스템
- 상시적 모니터링

# 딜로이트 내부회계관리제도 2.0 : 주요 서비스

## 딜로이트 내부회계관리제도 2.0 서비스 제공 영역



### 01

#### 내부회계관리제도 고도화 서비스

- 新외감법 및 新모범규준 요건에 따라 고객사 내부회계관리 기준 문서 전반 재정비 지원
- Scoping, Risk Assessment, RCM, Flowchart 등

### 02

#### 내부회계관리제도 평가 대행 서비스

- 통제 설계 효과성 평가 Walkthrough 수행
- 통제 운영 효과성 평가 수행
  - 모집단 검증, 테스트 계획, 조서화, 예외사항 확인 등

### 03

#### 외부감사인 대응 자문 서비스

- 외부감사인의 내부회계관리제도 감사에 대한 준비
- 외부감사인 지적 사항 등에 대한 개선 방안 수립 등 자문 제공

### 04

#### 연결 내부회계관리제도 확대 구축 서비스

- 22년 자산 2조 이상 상장사 대상 연결 내부회계 확대 구축 서비스 제공
- 23년 5천억, 24년 1천억 상장사 단계적 확대 적용

### 05

#### 교육-훈련 프로그램

- COVID-19 비대면 환경에 맞게 다양한 형태의 교육 프로그램 제공 (e-learning 등)
- 고객사 환경에 최적화된 교육 진행

### 06

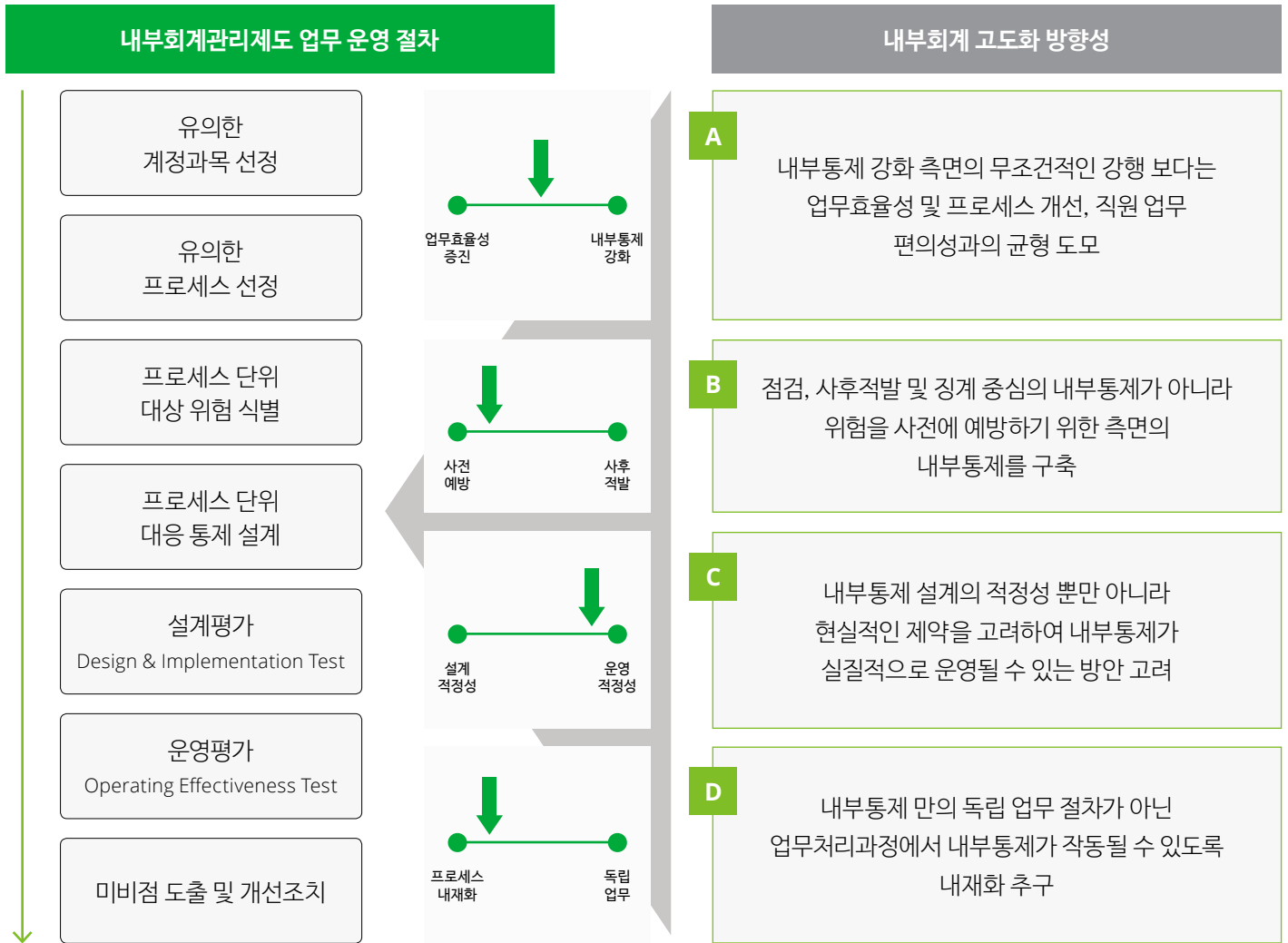
#### 부정방지 프로그램

- '부정위험의 평가'의 일환 상시모니터링 Solution
- Fraud 징후를 조기에 포착하고 대응함으로써 부정방지프로그램 운영/고도화 지원

# 1. 내부회계관리제도 고도화



대외 법규 준수와 함께 기업 고유 경영목표 달성을 위한 실질적 가치를 제공하고 있습니다.



내부회계관리제도는 외부감사법과 모범규준이라는 규제 준수를 최우선 목적으로 구축-운영되어야 하며 동시에 기업의 경영활동에 실질적인 가치를 제공하면서 이바지 하여야 합니다.

딜로이트는 내부통제 설계과정에서 통제 고유의 속성을 고려함과 함께 기업 경영활동으로 효과적으로 내재화하기 위한 방안을 균형있게 고려하고 있습니다.

불필요하고 과도하게 설계된 통제들을 제거하고 핵심통제를 최적화하며 자동화 통제 구현을 통해 기업 부담을 최소화하고 있습니다. 또한 통제를 부정위험 포함 리스크관리와 연계하여 경영목표 달성을 위한 확대된 수단으로써 안정적인 기업 경영의 균형과 견제 도구 역할을 제공하겠습니다.





## 2. 내부회계관리제도 평가 대행



독립성과 전문성을 갖춘 제3자로서 설계 및 운영 효과성 평가활동을 대행하고 있습니다.

	평가절차	주요 활동	감사 대응 Point
설계 평가	Design Factor 평가	<ul style="list-style-type: none"> <li>통제 Design Factor 평가                             <ul style="list-style-type: none"> <li>-관련 통제위험을 명확하게 감소시킬 수 있을 정도로 정교한지</li> <li>-통제를 수행하는데 사용된 정보의 신뢰성 확보(IPE) 방안이 적절한지 등</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>통제 목적 및 위험 대비 통제 설계의 효과성 입증 필요</li> </ul>
	추적 조사 (Walkthrough)	<ul style="list-style-type: none"> <li>거래유형별로 표본 추출하여 거래의 시작에서 종료시점까지 거래 흐름을 추적</li> <li>관련 위험을 파악, 통제활동의 설계가 적절한지를 확인/검증</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>추적조사 외 관찰/문서검사/재수행 등의 테스트절차 수행 가능 (감사인 협의 사항)</li> </ul>
	미비점 개선 (Remediation)	<ul style="list-style-type: none"> <li>미비점을 발생가능성X금액적 중요도 기준 분류 (단순/유의/중요)</li> <li>미비점 대응을 위한 개선과제 수립 및 개선조치계획 이행 모니터링을 지원</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>감사인이 지적한 미비점 적정성에 대한 검토</li> <li>감사인이 지적한 미비점 개선조치방안 등 수립</li> </ul>
운영 평가	모집단 검증	<ul style="list-style-type: none"> <li>모집단 정의: 통제가 발생하는 프로세스/거래에 대한 정의 명확화</li> <li>모집단 완전성 테스트: 대상 기간 동안 발생한 거래 전체 내역의 완전성 검증 및 문서화</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>모집단 완전성과 정확성을 검증하는 테스트 수행 여부</li> <li>테스트절차와 통제 현황 부합 여부</li> </ul>
	운영 평가 수행	<ul style="list-style-type: none"> <li>운영테스트 계획 수립 (중간/기말)                             <ul style="list-style-type: none"> <li>-테스트방법, 범위, 수행시기 등</li> </ul> </li> <li>표본 추출 및 운영평가 수행</li> <li>평가 결과의 조서화</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>표본추출방법 적정성 검증 여부</li> <li>테스트결과와 증빙 일치 여부</li> </ul>
	평가 결과 보고	<ul style="list-style-type: none"> <li>예외사항 발생 원인 파악 및 미비점 판단</li> <li>미비점 개선 계획 수립 및 개선 모니터링</li> <li>내부회계관리자/대표이사/ 감사(위원회) 보고</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>예외사항 발생 통제에 대한 추가 테스트 수행 여부</li> <li>미비점 개선조치 여부</li> </ul>

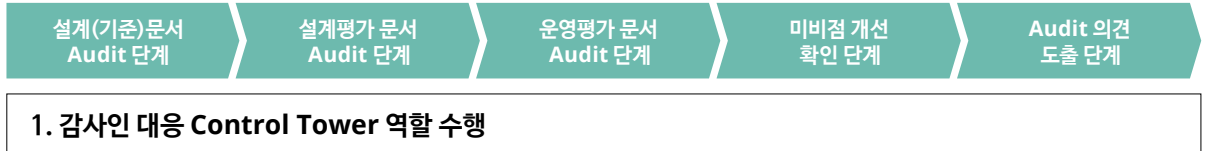


감사인 제출된 평가결과가 유효하기 위해선 평가자 독립성 유지가 전제되어야 합니다. 또한 Auto 통제, IPE 원천정보검증, EUC 최종사용자컴퓨팅 평가 난이도로 인해 높은 수준의 평가자 전문성을 요구 받고 있습니다. 딜로이트는 독립성과 전문성을 갖춘 평가 인력들을 상시 운영함으로써 유의미한 결과를 제공 하고 있습니다

# 3. 외부감사인 대응 자문



외부감사인의 내부회계관리제도 감사에 대한 준비 및 지적 사항 등에 대한 자문을 제공 드립니다.



현업부서  
  
  
 감사인

### 1. 감사인 대응 Control Tower 역할 수행

<ul style="list-style-type: none"> <li>감사인 제기 설계문서 미비사항 선행 분석</li> <li>현업부서 대응(소명) 필요시 담당자 인터뷰 수행</li> <li>현업부서 인터뷰 내용 기반 감사인 직접 대응(소명)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Walkthrough 설계평가 수행 (현업부서 인터뷰)</li> <li>설계평가 증빙 징구 및 조서 내용에 대한 현업 확인/검토</li> <li>감사인 제기 설계평가 미비사항 선행 분석</li> <li>현업부서 확인 및 감사인 직접 대응(소명)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>운영평가계획 (모집단 정의 및 샘플링 등) 현업 커뮤니케이션</li> <li>운영평가 증빙 징구, 평가결과 예외사항에 대한 원인 분석</li> <li>감사인 제기 운영평가 미비사항 선행 분석</li> <li>현업부서 확인 및 감사인 직접 대응(소명)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>감사인 제기 미비점에 대한 현업 개선조치 가이드</li> <li>현업 개선조치여부 모니터링 및 개선 지원(코칭)</li> <li>감사인 Issue clearing 과정 모니터링 및 현업 피드백</li> <li>개선되지 않은 잔여 미비점에 대한 차기년도 개선조치계획 수립 지원</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>감사인 Final 결론 도출 전 감사인 협의 및 소명 적극 수행</li> <li>현업부서 최종 개선조치 위한 점검 및 지원</li> <li>감사인의 보고 회의 (to 감사(위원회)) 참석 및 대응 지원</li> </ul>
--	--	---	---	--

### 2. 각 단계별 자체적 수행 역량 확보를 위한 업무매뉴얼 지원

<ul style="list-style-type: none"> <li>내부회계 기준문서 변화관리 위한 매뉴얼 제작</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>설계평가 Walkthrough 수행 및 조서화 가이드 제작</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>운영평가 계획 수립, 평가조사화 가이드 제작</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>미비점 개선조치 방안 등 운영실태 평가 보고서 작성 가이드 제작</li> </ul>
--	--	--	---

### 3. 각 단계별 자체적 수행 역량 확보를 위한 교육훈련(OJT 교육 포함) 시행

현업부서

<ul style="list-style-type: none"> <li>내부회계 기준문서 변화관리 관련 교육 시행</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>설계평가 조서 가이드 관련 교육 시행</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>운영평가 조서 가이드 관련 교육 시행</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>운영실태평가보고 관련 경영진/내부회계조직 교육 시행</li> <li>운영실태평가 관련 감사(위원회) 교육 시행</li> </ul>
---	--	--	---

과거 2년간의 내부회계 감사 과정에서 감사인의 다수의 반복적 지적으로 회사 담당자들의 부담이 가중되고 있는 부분이 확인되었습니다. 또한 감사인과 구축 용역사 간의 의견 차이로 개선의 Golden time을 놓친 사례도 상당합니다. 딜로이트는 Big4 및 중견회계법인 내부회계 감사 수검 경험을 보유한 30명 이상으로 구성된 Team을 상시 운영하고 있습니다. “최고의 공격수가 아닌 최고의 수비수가 되어야 한다”는 자세로 고객사와 함께 감사인 대응을 공동 수행하고 있습니다.

## 4. 연결 내부회계관리제도 확대 구축



딜로이트는 자산규모 2조 이상 상장사들 대상 연결 내부회계 확산 서비스를 진행 중에 있습니다.



### 회사에 미치는 영향

- 별도 기준으로 '검토 수준 감사'가 적용되는 종속회사도 지배회사가 '감사'수준에 편입될 경우 연결 내부회계 '감사' 적용
- 관리 대상 종속회사 재무제표에 대한 지배회사 CEO, CFO의 책임 범위가 확대됨
- 확장된 국내외 종속회사의 내부회계관리제도에 대한 해당 외부감사 대응 업무가 증가

### 대응 과제

- 지배회사 수준으로 내부회계 구축/운영
- 일원화된 지배회사 기준하에서의 다양성 반영
- 실질적 재무보고 내부통제 개선

## 딜로이트 연결내부회계 확대 Approach

<b>위험 수준별 차등화된 종속회사 내부회계관리제도 운영</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• PCAOB 및 US-SOX 하의 연결내부회계관리제도 운영 시, 검증된 방법론 적용(위험평가 결과에 따른 차등화된 감사)</li> </ul>	<b>비용 효율화를 통한 연결내부회계관리제도 요건 충족</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 구축 학습효과를 최대한 활용하기 위해 프로세스 책임 담당자 지정 및 책임 담당자 기반 Roll-out</li> </ul>	<b>Pilot 기반의 단계적 확산·전개</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 전 종속회사로의 일시 확산에 따른 시행착오 최소화</li> <li>• Pilot 법인(시범법인) 중심으로 1차 확대 후, 이를 통해 얻어진 경험 자산화</li> </ul>	<b>Deloitte Global Network 활용</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Deloitte Korea Service Group(KSG) 연계를 통한 현지 Deloitte resource 활용</li> <li>• 현지 Deloitte Member Firm 인력 참여 통해 산출물 품질 제고</li> </ul>

회사 고유 특성을 반영한 연결내부회계 관리체계 구축

# 5. 내부회계 교육·훈련 프로그램



글로벌 및 국내 경험을 토대로 COVID-19 상황에 따른 비대면 방식 교육 프로그램 제공이 가능합니다.

### Deloitte Global SOX Training Program

**COSO Framework as a Blueprint**

**Example Content Slide: Animation in Action**

**Example Content Slide: Quiz using drag and drop**

**Example Content Slide: Keeping with the Theme**

고객사  
내부회계관리제도  
교육-훈련  
프로그램

### 딜로이트 코리아 내부회계 e-learning 프로그램

새외감법과 내부회계관리제도

재무보고 내부통제의 목적  
고양 목적

내부회계관리제도 '감사' 의미

내부통제 실패 사례 소개

(외감법/모범규준) 경영진을 포함한 내부회계관리 조직은 적격성 확보를 위해 정기적으로 내부회계 교육/훈련을 이수하여야 하고 이수결과를 성과평가 및 대외 공시하여야 합니다. 다만 COVID-19로 인해 대면 교육 방식의 한계에 봉착하고 있습니다.

딜로이트는 다수의 글로벌 및 국내 대기업 교육 프로그램 개발 경험을 바탕으로 고객사에 최적의 e-learning 교육 프로그램 제공이 가능합니다.

# 6. 부정방지 프로그램



모범규준 상의 '부정방지프로그램' 확보를 위한 상시모니터링 서비스를 연계 제공하고 있습니다.

부정 방지 프로그램 개발 절차		시사점
Risk Assessment  <ul style="list-style-type: none"> <li>주요 부정 리스크 식별, Sensing 가능한 선행 지표 식별</li> <li>Risk에 집중하기 위한 Outlier 식별</li> </ul>		<b>선제적 Risk Sensing</b>
Data Visualization을 활용한 대시보드 개발 	<ul style="list-style-type: none"> <li>유연한 형태의 분석 대시보드 활용</li> <li>해외법인과 Interactive Communication이 가능한 상시모니터링 대시보드 구현</li> </ul>	<b>Risk지표화 통한 경영 Insight</b>
사전 데이터 분석을 통해 Audit 관련 이슈 식별 	<ul style="list-style-type: none"> <li>적용 가능한 표준화된 시나리오 적용</li> <li>회사 고유 리스크 분석 시나리오에 대한 Pilot 분석 후 해외법인으로 Roll-out</li> </ul>	<b>검증된 시나리오 적용</b>

## 대쉬보드 통한 다양한 Fraud 징후 포착



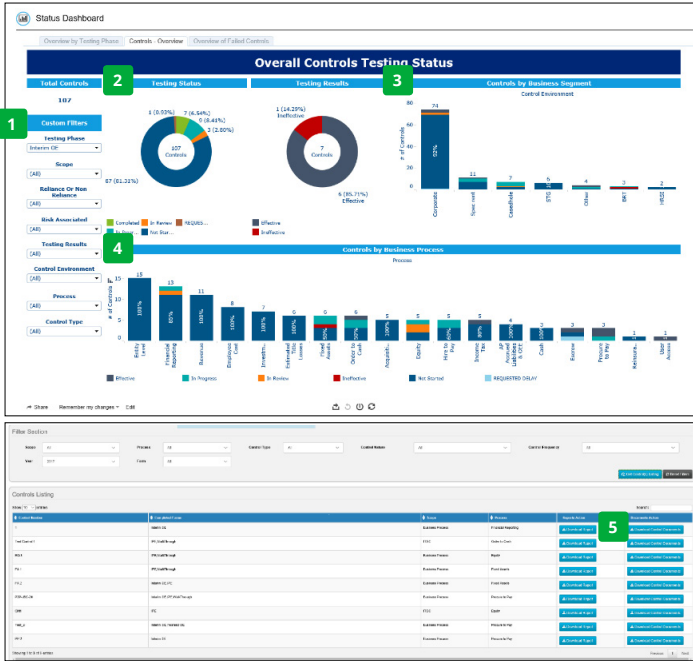
(모범규준 A Set 12) 내부회계 범위에 자산의 보호와 함께 부정방지 프로그램을 포함하고 있습니다. 또한 8번째 원칙 '부정위험을 평가토록 하고 있습니다. 딜로이트는 회사의 부정방지프로그램이 효과적으로 가동되도록 하기 위해 Fraud Risk에 대한 상시 모니터링 Solution 을 제공하고 있습니다. 이러한 상시모니터링 Solution 도입 통해 Fraud 징후를 조기에 sensing하고 적시 대응함으로써 부정방지프로그램을 운영할 수 있습니다.



# Why Deloitte – Globally advanced toolkit

딜로이트는 글로벌 차원의 내부회계 솔루션과 툴킷을 다수 보유하고 이를 share 하고 있습니다.

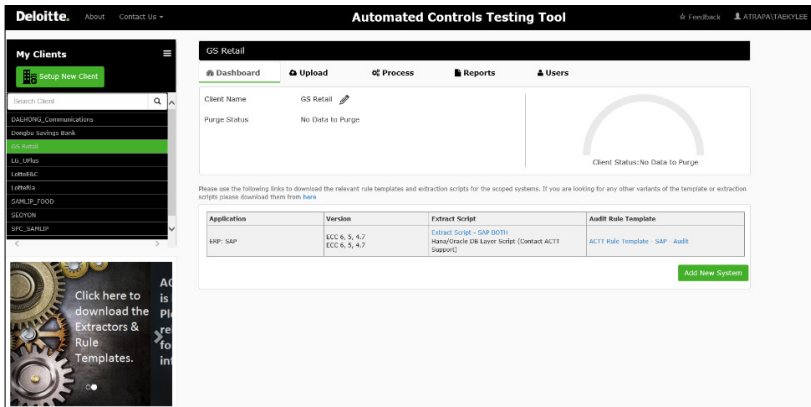
## Deloitte Global Internal Control Portal Solution



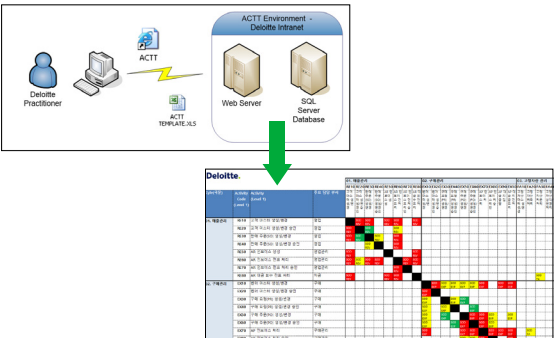
### ICFR Status Dashboard 주요 기능

- 1 평가대상 범위-시기-유형 Filtering**
  - Scoping / Risk Assessment 기반 평가대상-시기 정립 (Interim / Year-End)
- 2 Real-time Test-status Monitoring**
  - 테스트 전-후 진행경과 실시간 모니터링: 작성-검토-평가-완료 등
  - 테스트 결과 Status 실시간 모니터링: Effective / Ineffective
- 3 대상 조직별 Test-status Monitoring**
  - 테스트 진행경과에 대한 조직별 현황 확인
  - 테스트 결과 (Ineffective)에 대한 조직별 현황 확인
- 4 대상 프로세스별 Test-status Monitoring**
  - 전사/프로세스/IT 레벨 통제 테스트 진행 경과 확인
  - 프로세스 단위 평가결과 확인: 중대한 취약점 / 유의한 미비점 등
- 5 평가 단위 별 Document 생성-기록-보관 관리**
  - Baseline (최초) 정보 확인 및 이후 설계평가 조서 Update 관리
  - OE 운영평가 조서 생성 및 테스트결과 Evidence 등록관리

## SOD (Segregation of Duties, 양립 불가 권한 모니터링) 시스템



### 시스템 권한 Conflict를 자동 추출



	Analysis	Develop	Implementation
Activities	<ul style="list-style-type: none"> <li>적용 대상 프로세스 범위 선정</li> <li>관련 정보시스템 식별</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>전사 권한통계 정책/프로세스 수립</li> <li>SoD Rule Matrix 개발</li> <li>Rule conflict check</li> <li>예외사항 확인과 보완통제 필요 영역 검토</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>SoD Rule/RA 정의서 보완</li> <li>시스템 적용방안 수립</li> <li>SoD Rule 상시 모니터링 절차 수립</li> </ul>
Output	<ul style="list-style-type: none"> <li>SOD Conflict 적용 대상 범위</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>전사 권한통계 정책서</li> <li>SoD Rule Matrix / SoD Conflict 결과</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>전사 권한 통제체계 운영방안</li> <li>권한관리 /모니터링 시스템 구축 방안</li> </ul>

# For more information, Please Contact:

## 이재호 상무

Tel: 010 2124 0311

E-mail: jaeholee1@deloitte.com

## 허구 이사

Tel: 010 5467 9397

E-mail: khuh@deloitte.com

## 김혜미 이사

Tel: 010 9117 7021

E-mail: hkim21@deloitte.com

## 류경석 이사

Tel: 010 9099 0818

E-mail: kyuryu@deloitte.com



Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited (“DTTL”), its global network of member firms, and their related entities (collectively, the “Deloitte organization”). DTTL (also referred to as “Deloitte Global”) and each of its member firms and related entities are legally separate and independent entities, which cannot obligate or bind each other in respect of third parties. DTTL and each DTTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of each other. DTTL does not provide services to clients. Please see [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about) to learn more.

Deloitte Asia Pacific Limited is a company limited by guarantee and a member firm of DTTL. Members of Deloitte Asia Pacific Limited and their related entities, each of which are separate and independent legal entities, provide services from more than 100 cities across the region, including Auckland, Bangkok, Beijing, Hanoi, Hong Kong, Jakarta, Kuala Lumpur, Manila, Melbourne, Osaka, Seoul, Shanghai, Singapore, Sydney, Taipei and Tokyo.

This communication contains general information only, and none of Deloitte Touche Tohmatsu Limited (“DTTL”), its global network of member firms or their related entities (collectively, the “Deloitte organization”) is, by means of this communication, rendering professional advice or services. Before making any decision or taking any action that may affect your finances or your business, you should consult a qualified professional adviser.

No representations, warranties or undertakings (express or implied) are given as to the accuracy or completeness of the information in this communication, and none of DTTL, its member firms, related entities, employees or agents shall be liable or responsible for any loss or damage whatsoever arising directly or indirectly in connection with any person relying on this communication. DTTL and each of its member firms, and their related entities, are legally separate and independent entities.