

# Deloitte.



## 경영진단 및 내부감사 서비스 소개

### Empowering Business with Actionable Risk Insights

Deloitte Anjin LLC., Risk Advisory | 2023



## 1. 자금 횡령 및 부정 발생 사례 증가 (1/2)

최근 들어 대규모 상장사를 포함한 다수의 금융기관 및 기업에서 부정 및 횡령 관련 사건들이 빈번하게 발생하고 있습니다. 다양한 유형으로 발생하는 부정 및 횡령 사건은 관련 위험 징후 식별을 통한 예방통제 강화 및 주기적 검토/감사를 통한 조기 적발 노력을 통해 발생 가능성을 낮출 수 있습니다.



2022년 1월

- 경찰, '2215억 횡령' 오스템임플란트 본사 압수수색 2022.1.12 뉴스
- 오스템임플란트 횡령범 동생 건물서 은닉 금괴 모두 압수 2022.1.12 연합뉴스
- 오스템 직원 "공동인증서·OTP 관리원칙 어겼다" CFO 책임론 2022.1.6 팩트경제신문

부정 기법	잔액증명서 위조
횡령 규모	2,215억원



2022년 1월

- 검찰, 115억원 횡령 강동구청 직원 징역 15년 구형 2022.5.10 조선비즈
- 때늦은 눈물... '115억 횡령' 강동구청 전 공무원, 징역 15년 구형 2022.5.10 이데일리

부정 기법	구청명의 계좌관리, 개인계좌로 공금이체
횡령 규모	115억원



2022년 2월

- '246억 횡령' 계양전기 직원, 가상화폐 5억 은닉...검찰 환수 2022.4.29 매일경제
- 거래소, '직원 횡령' 계양전기에 8월까지 개선기간 부여 2022.4.28 연합뉴스
- '회삿돈 246억 횡령' 계양전기 직원 첫 재판서 혐의 인정 2022.4.28 파이낸셜 뉴스

부정 기법	은행잔고 증명서에 맞춰 재무제표 조작
횡령 규모	246억원



2022년 3월

- '수십억원 횡령' LGU+ 직원.. 이미 한국 뒀다 2022.3.25 머니투데이
- '수십억 횡령 사건' 감사중.. 수수료 편취가 원인으로 2022.3.24 이데일리
- LGU+, 직원 수십 억원 횡령.. 주가 1%대 약세 2022.3.24 MTN

부정 기법	대리점 공모/대리점 지급 수수료 횡령
횡령 규모	수십억원

※ 상기 내용은 언론보도 자료를 토대로 분석한 내용으로 실제 사실과 다를 수 있습니다.

# I. 경영진단 및 내부감사 필요성

## 1. 자금 횡령 및 부정 발생 사례 증가 (2/2)

최근 들어 대규모 상장사를 포함한 다수의 금융기관 및 기업에서 부정 및 횡령 관련 사건들이 빈번하게 발생하고 있습니다. 다양한 유형으로 발생하는 부정 및 횡령 사건은 관련 위험 징후 식별을 통한 예방통제 강화 및 주기적 검토/감사를 통한 조기 적발 노력을 통해 발생 가능성을 낮출 수 있습니다.



2022년 3월

- “영업직원 1년치 화장품 대금 횡령” 클리오, 22억원 피해 2022.3.24 조선비즈
- 클리오, 내부 직원 횡령 22억원 손실.. 경찰 수사 의뢰 2022.3.29 투데이신문
- 클리오횡령..‘내부통제구멍’ 지적 2022.3.25 더팩트

부정 기법	매출액 일부를 개인계좌로 이체
횡령 규모	18억 9000만원



2022년 4월

- 600억 골격간 ‘간 큰’ 은행원... 6년 동안 아무도 몰랐다 2022.4.28 한국경제
- 금감원, ‘500억 횡령사건’ 우리은행 검사 착수 2022.4.28 세계일보
- 우리은행 직원이 빼돌린 수백억... 이란기업과 국제 분쟁중인 계약금 2022.4.28 머니투데이

부정 기법	내부문서 위조, 허위문서 작성
횡령 규모	614억원



2022년 5월

- 신한은행 직원 2억원 횡령 사고...은행 자체 감사 2022.5.16 파이낸셜 뉴스
- 신한은행 부산 영업점 직원이 2억원 횡령 의혹...자체 감사로 적발 2022.5.16 한국경제

부정 기법	시재금(고객예금에서 대출제외하고 남은 돈)
횡령 규모	2억원



2022년 5월

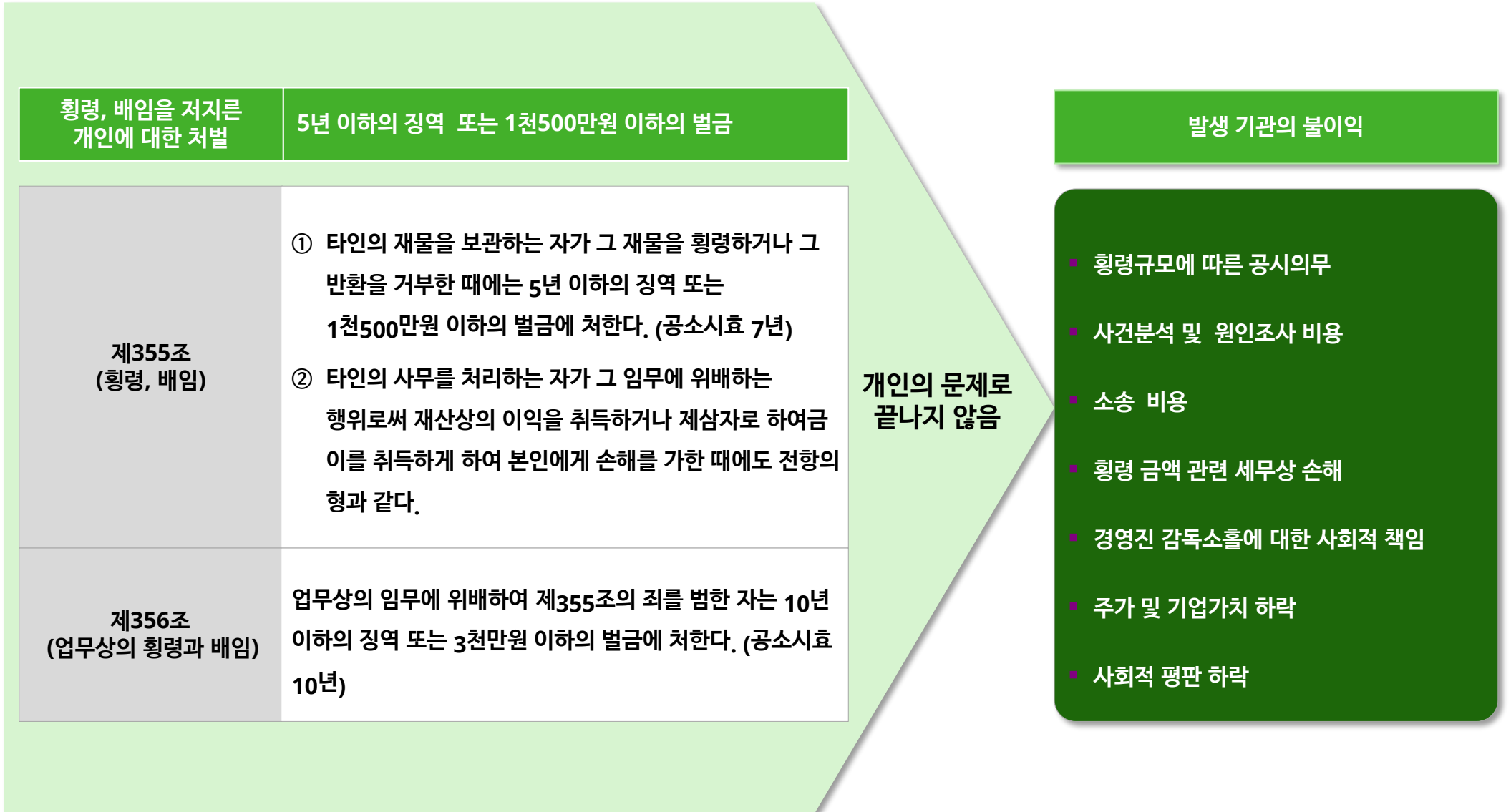
- 아모레퍼시픽 직원 3명, 35억 횡령해 도박-주식투자 2022.5.18 동아일보
- '30억 횡령' 아모레퍼시픽 주가 3% 뚫 2022.5.18 파이낸셜 뉴스
- '30억 골격' 사고 또 터졌다...이번엔 아모레퍼시픽 2022.5.17 한국경제

부정 기법	거래처 상품 공급 후 대금 착복, 허위 문서 작성
횡령 규모	35억원

※ 상기 내용은 언론보도 자료를 토대로 분석한 내용으로 실제 사실과 다를 수 있습니다.

## 2. 자금 횡령 및 부정 발생 시 법인 불이익

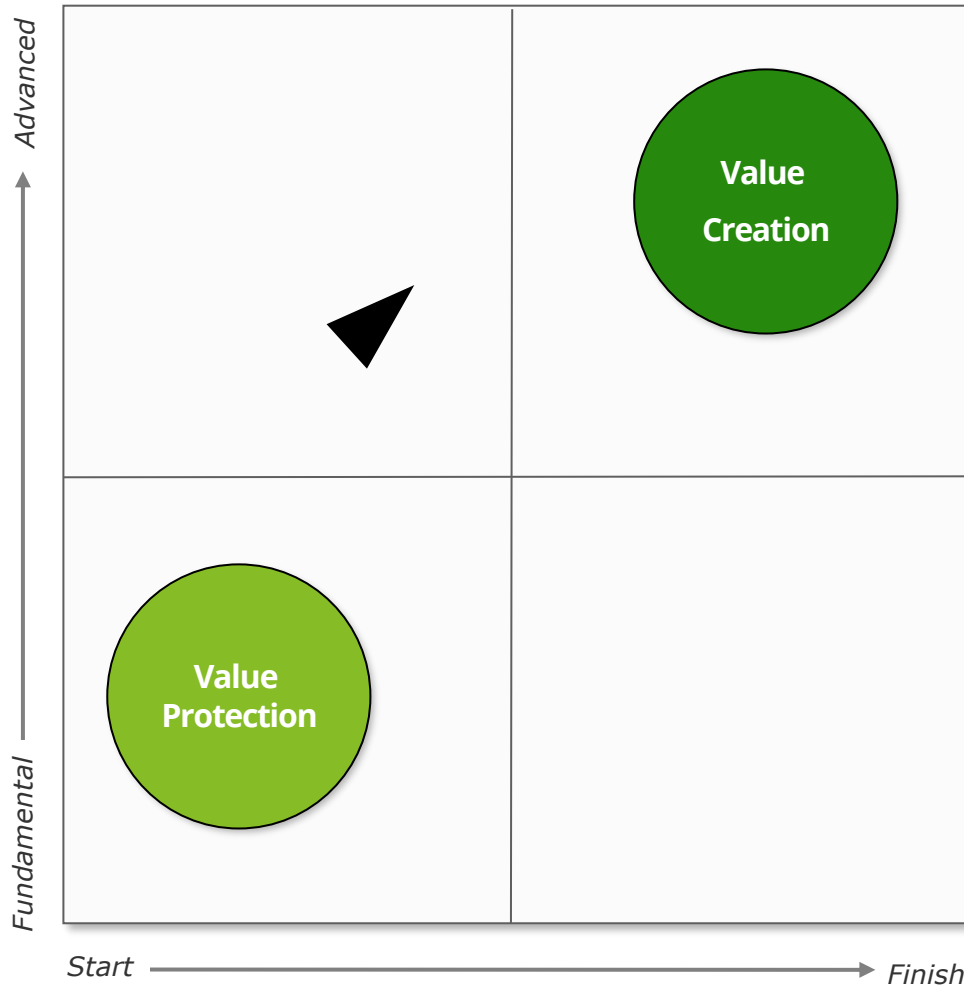
부정이 발생할 경우 개인에 대한 처벌은 다음과 같이 현행법에 정의되어 있으나, 횡령규모에 비해 금액이 적고, 발생기업의 불이익이 상대적으로 높아 개인의 부정발생에 대한 방지노력은 전사차원에서 이루어져야 합니다.



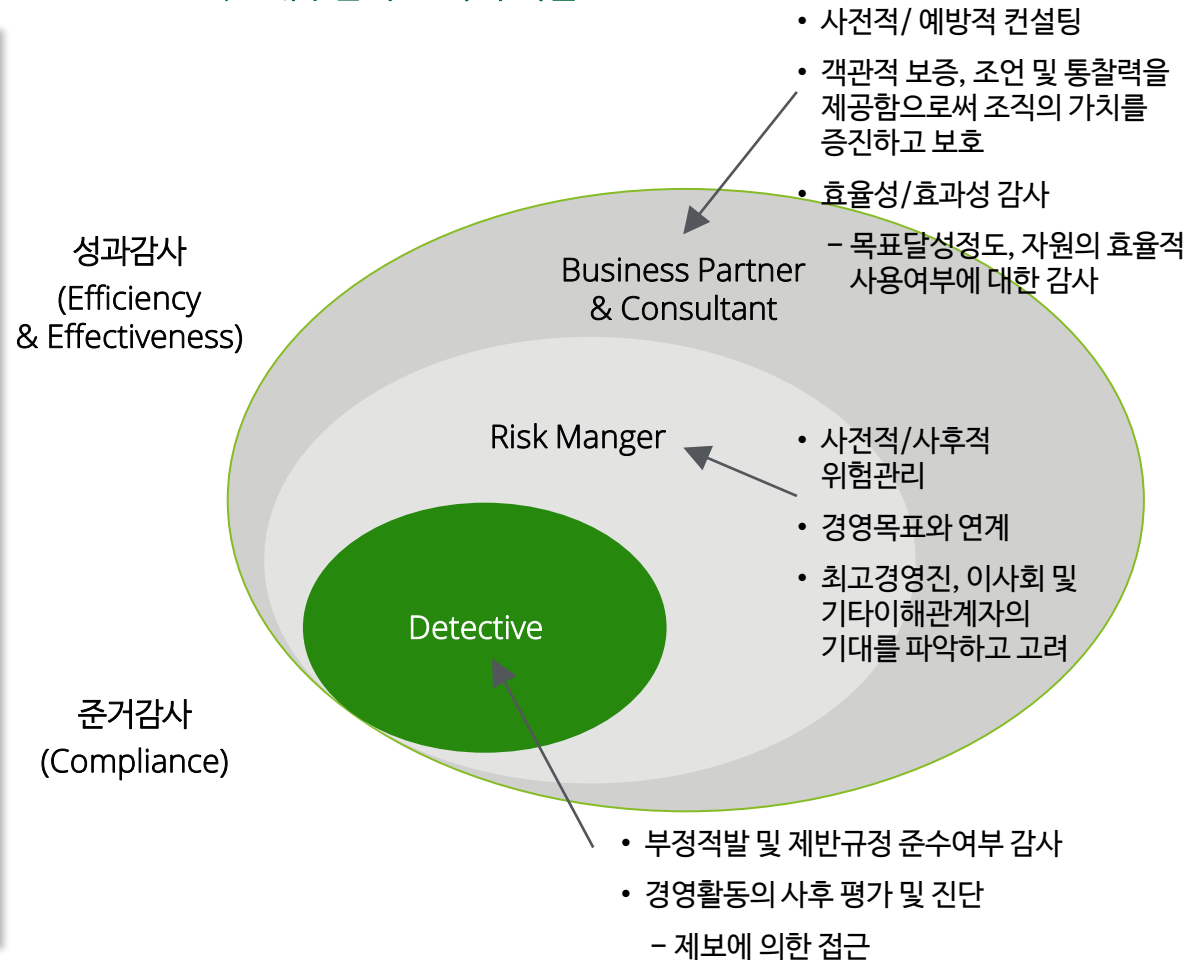
## 2. 내부감사 역할

부정(Fraud)은 재정적 또는 개인적 이득을 얻기 위해 취하는 잘못된 행동 및 기만 행위를 의미하며, 기회/압력/합리화의 세 가지 요소에 의해 발생하는 것으로 파악됩니다. 부정을 저지르는 동기나 합리화에 대해서는 정확히 파악하기 어렵지만, 부정을 저지르는 ‘기회’는 위험평가 및 내부통제를 통해 충분히 관리할 수 있습니다.

### ▶ 내부감사의 방향성 및 업무 범위



### ▶ 내부감사 조직의 역할



# I. 내부감사 기대효과

## 1. 리스크와 내부통제의 효과적 연계 관리 가능

내부통제의 고도화를 위해서는 내부통제의 각각의 목적 달성을 위해 관련 리스크를 식별하고, 해당 리스크에 대응하기 위한 내부통제를 구축하여 운영하여야 하며, 각각의 리스크와 통제 주체는 회사 현황에 따라 달라질 수 있습니다.

**1 재무제표의 신뢰성 확보 목적의 비용 프로세스 관련 내부통제 예시**

프로세스	위험	통제명	통제내용
비용	비용 지출내역이 잘못된 계정으로 회계처리 되거나, 실제 지출된 금액과 다른 금액으로 회계처리 될 위험	비용 전표의 승인	회계팀은 비용 전표에 첨부된 증빙을 검토하여 관련 계정의 적절성을 검토하고, 금액이 일치하는지 확인 후 승인한다.



“내부회계관리제도”에 해당하는 내부통제

**2 운영 효과성 및 효율성 목적의 비용 프로세스 관련 내부통제 예시**

프로세스	위험	통제명	통제내용
비용	업무와 무관한 비용이 집행될 위험	비용의 업무 연관성 모니터링	감사팀은 공휴일 또는 휴가 중에 사용된 법인카드 비용이 업무와 연관된 비용인지 주기적으로 모니터링 한다.

**3 법규준수 목적의 비용 프로세스 관련 내부통제 예시**

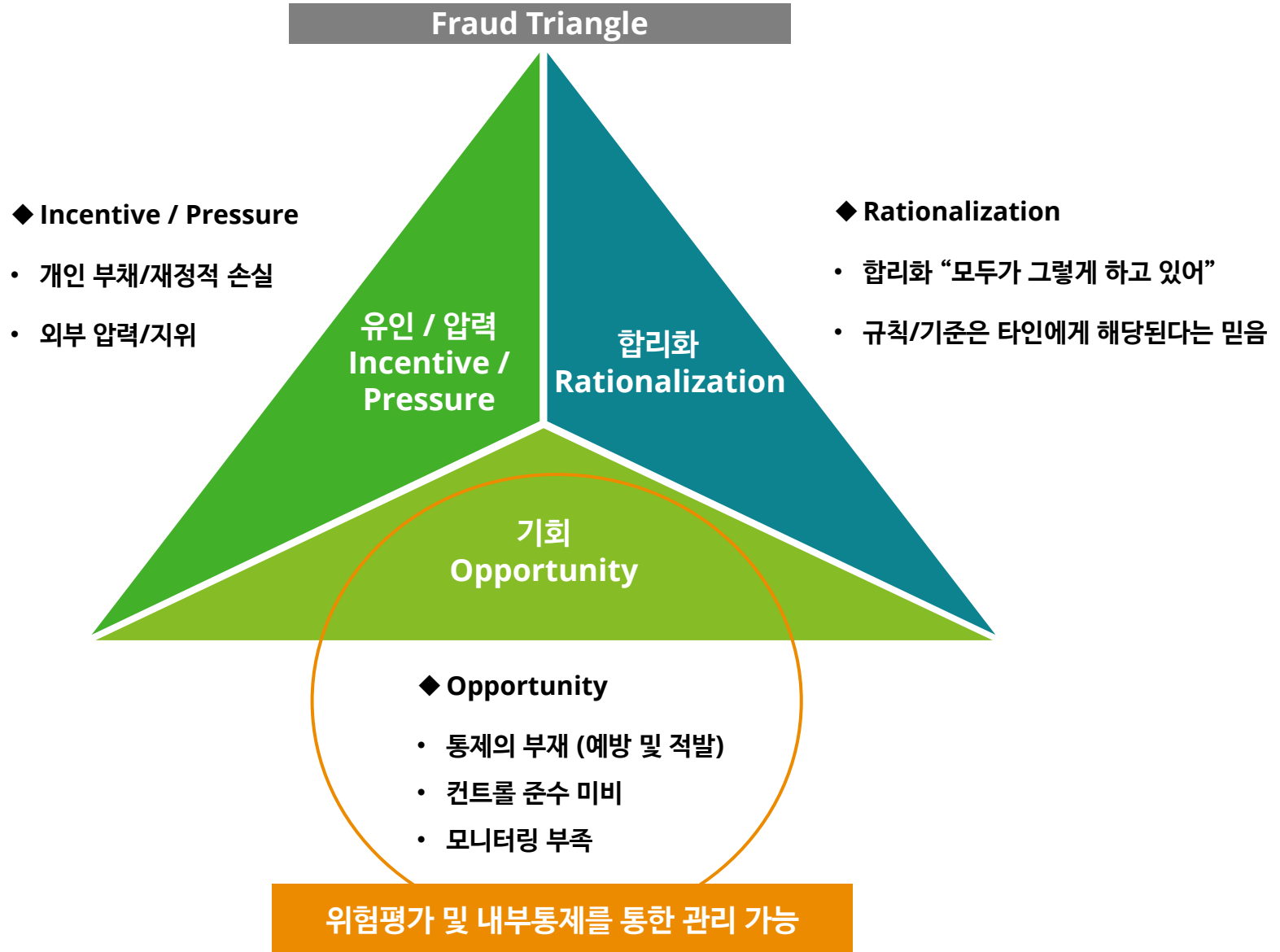
프로세스	위험	통제명	통제내용
비용	부정청탁 및 금품등 수수의 금지에 관한 법률(청탁금지법) 적용대상 공직자에게 비용을 집행할 위험	청탁금지법 준수여부 모니터링	컴플라이언스팀은 접대비 전표의 접대 대상에 청탁금지법에 따른 적용대상에 해당하는 접대가 이루어진 것이 없는지 주기적으로 모니터링한다.



“내부감사/준법감사”에 해당하는 내부통제

## 2. 부정 발생 억제 효과 (1/2)

부정(Fraud)은 재정적 또는 개인적 이득을 얻기 위해 취하는 잘못된 행동 및 기만 행위를 의미하며, 기회/압력/합리화의 세 가지 요소에 의해 발생하는 것으로 파악됩니다. 부정을 저지르는 동기나 합리화에 대해서는 정확히 파악하기 어렵지만, 부정을 저지르는 ‘기회’는 위험평가 및 내부통제를 통해 충분히 관리할 수 있습니다.

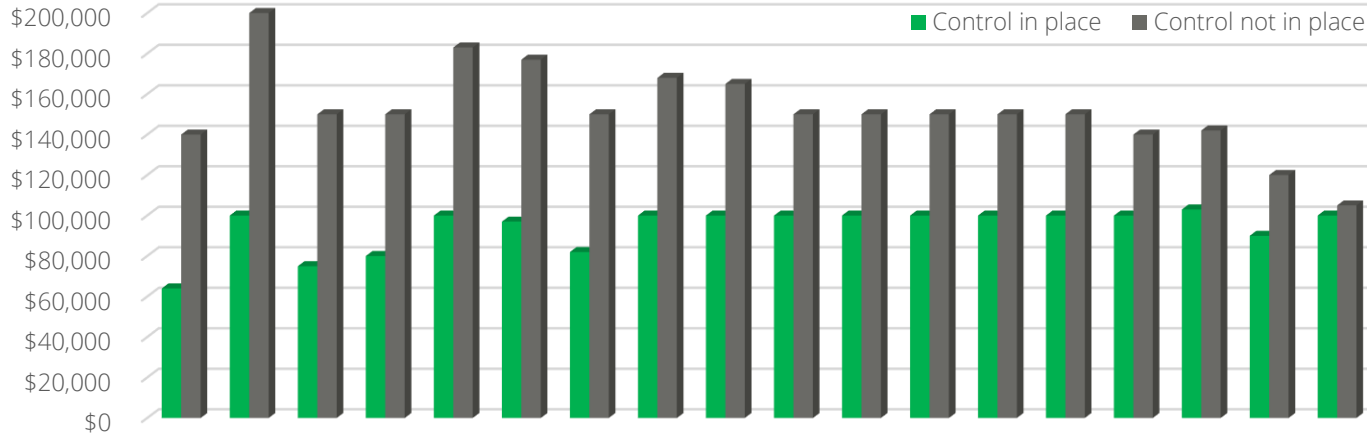


# 1. 내부감사 기대효과

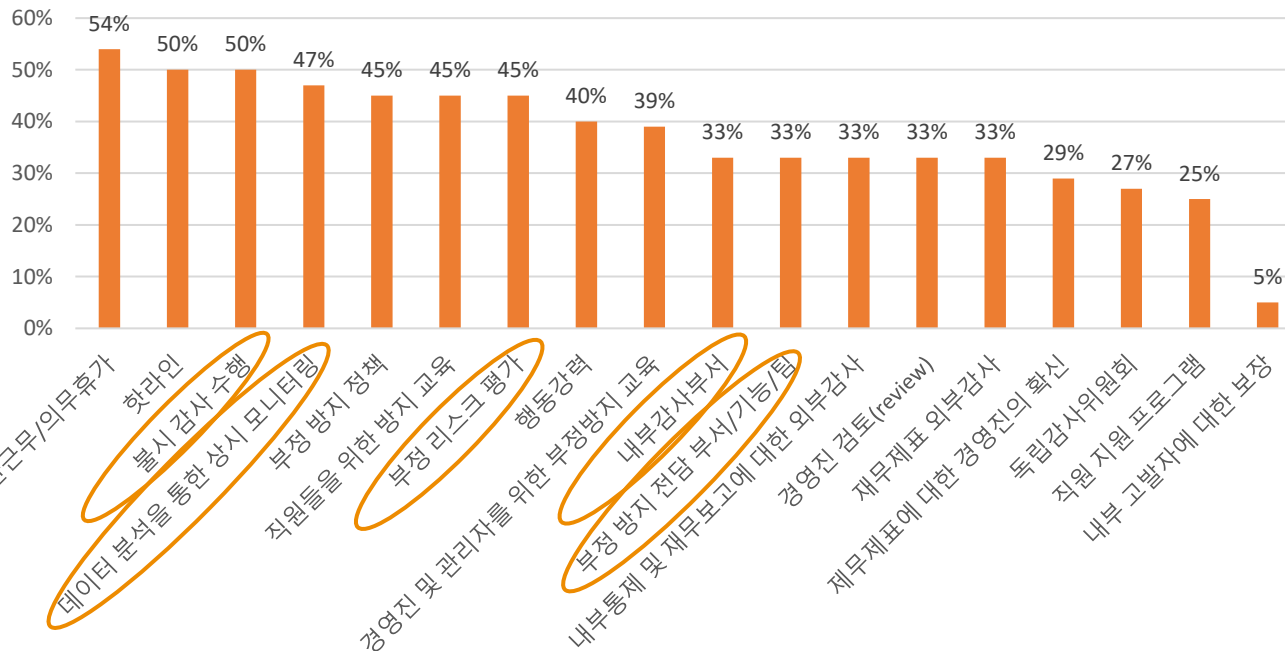
## 2. 부정 발생 억제 효과 (2/2)

부정(Fraud)에 대한 통제별 발생감소율은 다음과 같으며, 불시 감사 수행 및 데이터 분석을 통한 상시모니터링 등의 위험평가 및 내부통제를 통한 감소율이 큰 것으로 파악됩니다.

Median Loss(\$)



Percent Reduction



불시 감사 수행 (50%)

데이터 분석을 통한 상시 모니터링 (47%)

부정 리스크 평가 (45%)

내부감사부서 \*1 (33%)

부정 방지 전담 부서/기능/팀 \*1 (33%)

\*1) 장기적인 로드맵

\*ACFE (부정조사전문가협회) Occupational Fraud 2022: a report to the nations



# 1. 경영진단 및 내부감사 Framework

리스크 기반 내부감사를 위해 영역별 리스크를 식별하고, 이를 효과적으로 조기에 센싱하기 위한 리스크 분석 시나리오 설계 및 데이터 분석을 통한 실질적인 결과를 도출하는 방식으로 진행합니다.

## 리스크 기반 경영진단 및 내부감사 Framework



## 경영진단 및 내부감사 실행 계획

- 1 전사 차원의 Group Policy에 본사 및 해외법인 관련 내부통제 관리 기준/원칙 적용
- 2 내부통제 및 리스크 관리 조직의 R&R 정의 및 이에 부합한 위임전결규정 검토
- 3 Key Risk를 식별/ 평가/ 대응/ 모니터링 하기 위한 프로세스를 기반으로 감사 프로그램 수립
- 4 보고항목/ 보고주기/ 보고라인의 명확화
- 5 리스크 관리활동의 지속적 실행력을 확보하기 위한 경영진단 및 리스크 기반 내부감사 수행

## 2. Mock Audit 기법을 활용한 선진화된 내부감사 수행

딜로이트는 공통 적용 가능한 Risk 시나리오 및 본사 기준 내부통제 Checklist를 발굴하고 데이터 분석을 통해 가시적인 내부감사를 수행합니다.

### 리스크 시나리오 예시

1	G/L Analysis	2	Revenue Analysis	3	AP Analysis	4	T&E Analysis	5	Inventory
	결산 이후 전표 입력		오더수량 출하수량 차이		외주 임가공비 미정산		부적절한 장소 비용 지출		재고회전을
	장기 미결산 가계정		판매단가 상이 [거래처/제품]		미지급 전표 분석		동일 거래처 집중 비용 지출		재고자산 입고 현황
	계정 잔액 급변동		여신한도 초과 오더		구매단가 분석 [거래처/제품]		법인카드 분할 결제		장기정체 재고
	적요 특정 단어 분석		거래처별 오더 Trend		계약금액 실지금액 차이		목적외 비용 지출		상각대상 재고
	적요 누락 전표		제품별 판매단가 Trend		거래처별 구매 Trend		비용 청구 지연		납품일 출고일 차이
	주말, 공휴일 입력 전표		월말 허위 발주 [반품, 매출취소]		신규 거래처 지급		주말, 공휴일 법인카드 사용		출고수량 추이
	입력자 승인자 동일 전표		매출채권 회수기한 경과		선급비율 기준 초과		휴가 중 법인카드 사용		품목별 재고비용
	관련성이 낮은 계정 간 상계		영업 채널별 분석		개인 지급 전표		시간대별 비용 지출 현황		불용자산 현황

### 리스크 대시보드 예시



### 3. 경영진단 및 내부감사 추진 절차

프로세스 상의 취약점(리스크)을 식별하여 의미 있고 효율적인 데이터 분석을 통해 부정의 위험징후 도출 및 사후 모니터링 절차를 정립합니다. 또한 출납 프로세스의 취약점에 대한 시스템 통제설정 개선안 및 권한 취약점에 대한 권한 세팅 개선안을 도출합니다.



## 4. 내부감사 프로그램 수립

출납 프로세스 및 권한 통제에 취약점을 식별하여 의미 있고 효율적인 데이터 분석을 통해 부정의 위험징후 도출 및 사후 모니터링 절차를 정립합니다. 또한 출납 프로세스의 취약점에 대한 시스템 통제설정 개선안 및 권한 취약점에 대한 권한 세팅 개선안을 도출합니다.

정책

- 업무 관련 위험 관리기준 준용 여부
- 산업 특성상 존재하는 리스크를 고려하여 정책 분석

조직

- 주요 업무의 직무분리 현황 (거래실행부, 기획 및 위험관리부, 사후관리부)
- 핵심 업무를 수행하는 담당자들에 대한 명확한 역할 정의와 그에 따른 권한 분석

프로세스

- 자금관리 프로세스 (자금 지출, 현금 출납) 분석
- 구매/계약 프로세스 분석
- 경비지출 관리, 인사/복무 절차 및 규정 분석
- 자산관리, 해외 영업 프로세스 분석

시스템

- ERP 운영 현황 분석
- 주요 업무 관련 데이터 분석
- 이상징후 포착을 통한 선택과 집중 감사



**주요 업무 운영 정책**

제6호(자금업무의 상호확인) ①Front office의 자금운용은 Back office에서 거래 확인 및 자금결제를 통하여 자금운용의 무장을 맡게하고 거래의 정확성을 확보한다. ②Back office의 자금결제와 회계처리에 대하여 Middle office에서 운용자산의 규모 및 거래현황을 확인함으로써 Back office업무를 감시하고 회계처리 오류를 예방하도록 한다.

제6호(자금이체거래) ①제3조제2항의 이체거래는 자금이체 담당직원이 업무 요청 후 임시의 승인을 거쳐 실행하여야 한다. ②예치금 및 유가증권의 매입 및 상환, 저입금의 실행 및 상환을 위한 이체거래는 발행일이 아닌 계좌이체모집 방식으로 처리할 수 있으며, 거래 규장기준에 위법자 및 위법내용을 사전에 통지하여야 한다. ③인식정보를 통한 이체는 발행일 처리가 불가능한 경우에 한해 제한적으로 이용 할 수 있으며, 자금이체 담당직원의 거래 일적 후 Middle office 팀장의 비밀번호성기 확인을 거쳐 Back office 팀장이 승인하도록 한다.

**핵심 업무 역할 점검**

업무구분	담당자	역할
사내관리	재무관리 담당자	예산 관리, 회계 처리, 재무제표 작성
자금관리	자금관리 담당자	자금 운용, 자금 회계, 자금 관리
구매관리	구매관리 담당자	구매 관리, 계약 관리, 구매 회계
수입관리	수입관리 담당자	수입 관리, 수입 회계, 수입 관리
자산관리	자산관리 담당자	자산 관리, 자산 회계, 자산 관리
사외관리	사외관리 담당자	사외 관리, 사외 회계, 사외 관리

**업무 프로세스 분석**



리스크 기반 내부감사 수행

### III. Why Deloitte?

## 1. 내부통제 및 Risk 진단 서비스 전문 조직 운영 (1/2)

한국 딜로이트 그룹은 고객의 다양한 서비스 요구에 부응하기 위해 감사, 세무 뿐만 아니라 리스크 관리, 재무자문, 경영컨설팅 등 다양한 서비스를 제공하고 있으며, 내부통제 및 내부감사, Risk 진단 컨설팅에 특화된 전문 조직을 운영하고 있습니다.

### Deloitte. 조직 체계

#### Audit & Assurance

##### Audit Service

- 회계감사/재무제표 검토
- 외국 회계기준에 따른 재무제표 감사
- 특정목적 감사
- 공공부문 및 비영리법인 감사/검토
- 재무정보 인증
- 내부회계관리제도 검토
- 사베인스-옥슬리법 규제준수 (Sarbanes & Oxley Compliance)

##### Assurance Service

- Accounting & Reporting Advisory
- Accounting Operations Advisory
- Disruptive Events Advisory
- Business Assurance

#### Risk Advisory

##### Accounting & Internal Controls

- 내부감사 대행 및 선진화 컨설팅
- 내부통제, Risk 진단 컨설팅
- 내부회계관리제도 구축 · 평가
- IT 감사 및 내부통제 인증

##### CSE (Climate, Sustainability & ESG)

- ESG 및 지속가능경영 전략
- ESG채권 인증 및 ESG투자 자문
- 기후변화/녹색/순환경제 전략 자문

##### Financial Risk & Regulatory

- 신용 · 시장 · 운영리스크 컨설팅 및 시스템 구축
- 금융기관 내부통제 컨설팅
- 규제준수 및 대응 전략 자문

##### Cyber and Strategic Risk

- 정보보안 전략 수립 자문
- 보안통제 구축 / 보안 관제
- 정보보안 위기대응 자문
- 업무 연속성 컨설팅

##### Digital & Finance

- Digital 기반 재무전략 및 업무혁신
- RPA 기반 컨설팅, 시스템 구축
- 인공지능, 머신러닝 전략 수립, 시스템 구축

#### Tax & Legal

- 비즈니스 세무 서비스

- 이전가격 (Transfer Pricing) 서비스

- 금융기관 세무자문

- Business Process Solutions (BPS) Japanese Service Group (JSG)

- 국제조세 서비스

- M&A 세무자문

- 세무조사 지원 및 조세불복 서비스

- 지방세 서비스

- Global Employer Services (GES)

- 관세자문 서비스

#### Consulting

- Human Capital 서비스

- Strategy 서비스

- Strategy & Business Design
- Merger & Acquisition

- Enterprise Technology 서비스

- ERP 서비스
- System Engineering

- 금융산업 특화 서비스

- Digital Technology & Transformation 서비스

- Digital Business Operations
- Supply Chain & Enterprise Performance
- Data & Analytics
- Technology Strategy & Transformation / Cloud Engineering

#### Financial Advisory

- M&A 자문 서비스

- Valuation Creation 서비스

- Valuation 서비스

- 구조조정 자문서비스

- 부동산, 에너지 및 인프라 자문서비스

- Financial Crisis 서비스



## 1. 내부통제 및 Risk 진단 서비스 전문 조직 운영 (2/2)

내부감사의 대상 범위가 확대되고, 전통적인 내부감사 역할 및 기능에 대한 변화와 혁신이 요구되는 상황에서 딜로이트는 선진화된 방법론을 통하여 계획 수립과 실행, 보고 및 사후관리에 이르는 전 과정에서 내부감사가 조직에 실질적인 가치를 제공할 수 있도록 다양한 서비스를 제공하고 있습니다.

### 내부통제 진단 및 내부통제체계 구축

- 재무보고내부통제 (Internal Control over Financial Reporting) 재구축 서비스 (2013년 COSO Framework 개정 반영)
- US-SOX 및 내부회계 평가 업무 아웃소싱
- 내부통제 기반의 경영진단 서비스

### 내부감사 업무대행

- Outsourcing: 내부감사 프로세스 (계획, 실행, 보고), 내부감사의 범위 (업무프로세스 또는 지역, 사업부 등) 중 전체 또는 일부를 외부 전문기관에 위탁하여 감사수행
- Co-sourcing: 특정 분야의 외부 전문가 (회계감사, IT 감사, 데이터분석 전문가 등)를 활용하여 회사의 내부감사팀과 공동 감사 수행

### 상시모니터링 시스템 구축

- Data Analytics 기반의 모니터링 체계 수립
- User-Customizing 가능 모니터링 구현
- 모니터링 Rule 정의 및 이상항목 추출 자동화 구현

### (해외) 자회사 내부감사 및 리스크 관리체계 구축

- 국내외 자회사 내부감사
- 자회사 관리수준 진단 및 개선방안 수립
- 자회사 관리를 위한 업무기준서 수립 지원

### 내부감사 품질평가 및 전략수립

- Global 기업 내부감사와의 Benchmark
- 내부감사업무 수준 진단 및 개선방안 도출
- 내부감사업무 중장기 전략 수립

### 부정감사 및 부정위험 관리 컨설팅

- 부정 리스크 진단 및 대응체계 수립
- Forensic 기법 활용 및 법률전문가 협업을 통한 부정조사
- 부정조사 사후 개선방안 수립 지원

### III. Why Deloitte?

## 2. 풍부한 내부감사 수행 경험

딜로이트는 전 세계적으로 1000개가 넘는 고객사를 대상으로 내부감사를 포함한 다양한 리스크 자문 서비스를 제공하고 있습니다. 딜로이트코리아의 주요 내부감사 고객사 및 관련 산업은 다음과 같습니다.



### 3. 풍부한 내부통제 및 Risk 기반 내부감사 전문가 구성

딜로이트 안진회계법인의 내부통제 및 Risk진단 서비스 팀은 내부통제의 이해와 내부감사 전문성 및 데이터 분석 역량을 갖춘 전문가 그룹으로 구성되어 최상의 Value와 Insight를 제공합니다.



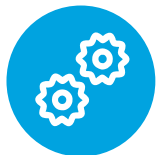
#### 데이터 분석 기반 내부감사 전문가

- 국내 최다 데이터 분석 기반 내부감사 전문가로 구성된 팀으로 내부통제 및 시스템 구축에 대한 높은 이해를 바탕으로 최상의 서비스를 제공합니다.



#### 내부통제 전문가

- 딜로이트는 다수의 내부회계관리제도 고도화 구축 경험을 보유하고 있으며, 국내외 다수 기업의 내부감사 프로젝트를 수행한 전문가로 팀이 구성되어 있습니다.



#### 경영진단 및 내부감사 Total Service

- 리스크 도출, 데이터 분석, 내부통제 설계, 경영진단, 내부감사 등 전 분야에 딜로이트 전문가가 참여하여 최상의 서비스 품질을 보증합니다.





**이재호 파트너**  
Deloitte  
Risk Advisory

## 주요 경력

- US SOX, 내부회계 전문 파트너
- 다국적기업 내부감사, 내부통제
- 제약/의료기기사 TPRM (3rd Party Risk Management)

## 주요 역할

- 내부감사 프로젝트 총괄 리더

## Contact Info.

- D: +82 (2) 6676 2919 | M: +82 (10) 2124 0311
- [jaeholee1@deloitte.com](mailto:jaeholee1@deloitte.com)



**김학범 파트너**  
Deloitte  
Risk Advisory

## 주요 경력

- 한국공인회계사, 세무사
- 딜로이트 APAC In-house Internal Audit (한국 Internal Auditor)
- 新내부회계관리제도 모범규준 개정 집필위원

## 프로젝트 주요 역할

- 내부감사 프로젝트 Advisory

## 프로젝트 주요 역할

- D: +82 (2) 6676 2940 | M: +82 (10) 5423 3184
- [hbkim@deloitte.com](mailto:hbkim@deloitte.com)



**김혜미 이사**  
Deloitte  
Risk Advisory

## 주요 경력

- 미국공인회계사 (USCPA)
- 한국상장사협의회 新내부회계관리규정 및 지침 연구용역 참여
- 한국상장사협의회 내부회계전문가과정 강사

## 프로젝트 주요 역할

- 내부감사 프로젝트 총괄 매니저

## 프로젝트 주요 역할

- D: +82 (2) 6099 4288 | M: +82 (10) 9117 7021
- [hkim21@deloitte.com](mailto:hkim21@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.

The sole purpose of the statement of qualifications or proposal is to allow the prospective client to assess the capabilities and qualifications of Deloitte Anjin LLC (“We”) and its personnel and to provide a broad outline of the expected services, timing, staffing and potential professional fees for such services. Source of information and a statement that the information provided has not been verified. Where appropriate, that no representations are made by us as to the accuracy of any estimates or projections included. No reliance to be placed on contents, except in the context of evaluating our capabilities.

The statement of qualifications or proposal is confidential and should not be disclosed to third parties. No responsibility or liability is accepted by us regarding contents or any oral information made available. The statement of qualifications or proposal does not represent a binding offer of services or agreement between the prospective client and us and, should the prospective client desire to proceed with services, the statement of qualifications or proposal will be followed, subject to our satisfactory completion of client and engagement acceptance procedures, by an engagement agreement prepared by us, which when signed by the prospective client and us would become the binding agreement for the services.

None of DTTL, its member firms, related entities, employees or agents shall be 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.