



<div>  <div> 보 도 자 료 배포 시부터 보도 가능 </div>  </div>			
작성부서	(금융위원회) 공정시장과, (금융감독원) 회계심사국, 회계조사국		
책 임 자	선 욱 과장(2156-9910) 정용원 국장(3145-7700) 이봉헌 국장(3145-7290)	담 당 자	홍문기 사무관(2156-9915) 김은조 팀 장 (3145-7720) 김철호 팀 장 (3145-7302)
배 포 일	2015. 9. 23. (수)	배포부서	대변인실(2156-9543~48) 총 7매

제 목 : 사업보고서 및 감사보고서에 대한 감리결과 조치

- ☐ 증권선물위원회(위원장 정찬우)는 2015. 9. 23. 제17차 회의에서 회계처리기준을 위반하여 재무제표를 작성·공시한 (주)지노시스템 등 3개사에 대하여 과징금, 감사인 지정 등의 조치를 하였음
- ☐ 또한 증선위는 (주)지노시스템을 감사하면서 회계감사기준을 위반한 한울회계법인 등 2개 회계법인에 대하여 손해배상공동기금 추가적립, 당해회사 감사업무 제한 조치를 하였으며,
 - 이와 관련하여 해당 회계법인 소속 공인회계사에 대해서는 주권상장(코스닥상장 제외)·지정회사 감사업무제한, 당해회사 감사업무 제한 등의 조치를 하였음

(붙임) 조사·감리결과 지적사항 및 조치내역

(붙임)

조사·감리결과 지적사항 및 조치내역 (제17차 증권선물위원회, 2015.9.23. 의결)

(회계심사국)

(단위 : 백만원)

회 사 명 등	지 적 사 항	조 치
(주)지노시스템 결산기 : 2007.12.31. 2008.12.31. 2009.12.31. 비상장법인 (舊코스닥시장상장법인) 업종 : 응용소프트웨어 개발 및 공급업	【회사】 ① 지분법적용투자주식 허위계상 ('07.12말: 5,178백만원, '08.12말: 6,267백만원, '09.12말: 5,080백만원) - 해외자회사의 허위 예금잔액 증명 등을 이용하여 지분법적용투자주식을 과대계상 ② 증권신고서 등 거짓기재 - 회사는 '10.8.17. 증권신고서 및 '08.4.11.~'09.9.9. 중 3차례의 소액공모시 상기 회계처리기준 위반 사항(①)이 존재하는 재무제표를 사용 [2007.12.31.] 당기순이익 △11,975 → △17,153 자 기 자 본 22,490 → 17,312 [2008.12.31.] 당기순이익 △10,728 → △11,817 자 기 자 본 17,280 → 11,013 [2009.12.31.] 당기순이익 △11,953 → △10,766 자 기 자 본 11,979 → 6,899	회 사 : - 검찰고발 (회사 및 前 대표이사, 前 이사) - 증권발행제한 12월 - 감사인지정 3년 (2016.1.1.~2018.12.31.)

회 사 명 등	지 적 사 항	조 치
(주)지노시스템	【감사인】 ① 지분법적용투자주식에 대한 감사절차 소홀 ('07.12말: 5,178백만원, '08.12말: 6,267백만원, '09.12말: 5,080백만원) - 해외자회사 예금에 대해 은행에 직접 조회하지 않고 발신자 확인없이 팩스사본을 감사증거로 활용하거나, 회수되지 않은 조회서에 대한 대체적 절차를 취하지 않는 등 지분법적용투자주식에 대한 감사절차를 소홀히 하여 회사가 지분법적용투자주식을 허위계상한 사실을 감사의견에 적절하게 반영하지 아니함	한울회계법인 : - 손해배상공동기금 추가적립 30% 공인회계사 1인 : - (주)지노시스템에 대한 감사업무제한 2년 - 주권상장(코스닥상장제외)·지정회사 감사업무제한 1년 - 직무연수 8시간 공인회계사 2인 : - (주)지노시스템에 대한 감사업무제한 1년 - 주권상장(코스닥상장제외)·지정회사 감사업무제한 1년 - 직무연수 6시간

회 사 명 등	지 적 사 항	조 치
(주)조은저축은행 (舊 (주)신민저축은행) 결산기 : 2012.6.30. 2012.9.30. 비상장법인 업종: 상호저축은행업	【회사】 ① 대출채권에 대한 대손충당금 과소 계상 ('12.6.30. : 3,392백만원, '12.9.30. : 2,151백만원) - 회수의문 분류 후 1년 경과 여신, 회수예상가 산정 오류 여신, 개인회생신청 여신 등에 대한 자산건전성을 부당하게 분류하여 대손충당금을 과소 계상 ② 비업무용부동산 과대 계상 ('12.6.30. 및 '12.9.30. : 466백만원) - 비업무용부동산의 회수가능액이 장부가액에 미달함에도 손상차손을 과소 계상 ③ 투자자산 손상차손 과소 계상 ('12.6.30. 및 '12.9.30. : 28백만원) - 장기보유 투자자산(골프·콘도회원권)의 손상징후 등에도 손상검토를 수행하지 않아 손상차손 과소 계상 ④ 000 매각채권 관련 지급수수료 등 과소 계상 ('12.6.30. : 100백만원, '12.9.30. : 118백만원) - 000에 매각한 PF채권과 관련된 이자수익 및 관리 비용을 합리적인 기간으로 배분·인식하지 않음 ⑤ 일반자금·예적금담보대출 미수수익 과대 계상 ('12.9.30. : 7백만원) - 일반자금·예적금담보대출에 대한 미수수익 과대 계상 [2012.6.30] 당기순이익 △6,917 → △10,903 자 기 자 본 7,296 → 3,310 [2012.9.30] 당기순이익 △679 → △3,449 자 기 자 본 6,528 → 3,758	회 사 : - 과징금 (회사 1.2백만원) - 감사인지정 1년 (2015.7.1.~2015.12.31.)

회 사 명 등	지 적 사 항	조 치
(주)조은저축은행 (舊 (주)신민저축은행)	【감사인】 ① 대출채권에 대한 감사절차 소홀 ('12.6.30. : 2,620백만원) - 회사가 회수의원 분류 후 1년 경과 여신, 회수 예상가 산정 오류 여신, 개인회생신청 여신 등에 대한 자산건전성을 부당하게 분류하였음에도, 관련 감사절차를 소홀히 함으로써 대손충당금이 과소 계상된 사실을 감사의견에 적절히 반영하지 못한 사실이 있음 ② 비업무용부동산에 대한 감사절차 소홀 ('12.6.30. : 466백만원) - 비업무용부동산의 회수가능액에 대한 검토를 소홀히 하여 비업무용부동산 과대계상을 감사의 견에 적절히 반영하지 못한 사실이 있음 ③ 투자자산에 대한 감사절차 소홀 ('12.6.30. : 28백만원) - 투자자산 손상평가에 대한 검토를 소홀히 하여 투자자산 손상차손 과소계상을 감사의견에 적절히 반영하지 못한 사실이 있음 ④ 000 매각채권 관련 지급수수료 등에 대한 감사 절차 소홀('12.6.30. : 100백만원) - 000 매각채권 관련 계약서 등에 대한 검토를 소홀히 하여 관련 지급수수료 등에 대한 오류를 감사의견에 적절히 반영하지 못한 사실이 있음	대주회계법인 : - 손해배상공동기금 추가적립 30% - (주)조은저축은행에 대한 감사업무제한 2년 공인회계사 : 2인 - (주)조은저축은행에 대한 감사업무제한 2년 - 주권상장(코스닥상장 제외) 지정회사 감사업무제한 1년 - 직무연수 8시간

회 사 명 등	지 적 사 항	조 치
(주)동양저축은행 결산기 : 2010.6.30. 비상장법인 업종 : 상호저축은행	【회사】 ① 대출채권에 대한 대손충당금 과소계상('10.6.말 : 2,524백만원) - 담보가치가 부족한 대출채권 및 법적절차 완결· 폐업 거래처 등에 대한 대출채권 24,513백만원의 자산건전성을 잘못 분류하여 대손충당금을 2,524백만원 과소계상 [2010.6.30.] 당기순이익 △12,623 → △15,147 자기자본 12,664 → 10,140	회 사 : - 증권발행제한 2월 - 감사인지정 1년(생략) * 동일 회계연도의 회계처리기준 위반으로 상호저축은행법 제24조 제4항에 따른 감사인 지정조치가 부 과된 바 있으므로 감사인 지정 조치를 생략

※ 주요 제재 조치에 대한 설명

☐ 감사인 지정

- 3년 이내의 일정기간 동안 회사가 외부감사인을 자율적으로 선임하는 것을 배제하고 증권선물위원회가 외부감사인을 강제적으로 지정

☐ 유가증권발행제한 또는 증권발행제한

- 1년 이내의 일정기간 동안 舊 증권거래법에 따른 유가증권 또는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률(이하 '자본시장법')에 따른 증권의 발행을 제한. 다만 조치일 현재 이사회 결의에 의하여 발행이 확정된 유가증권(증권), 유가증권(증권)의 사모발행(채권자 출자전환 포함), 기발행 사채의 상환을 위한 회사채 발행 및 해외증권 발행은 제외

☐ 과징금

- 사업보고서를 부실기재하는 등 舊 증권거래법, 자본시장법을 위반한 회사 등에 대하여 20억원의 범위 안에서 과징금을 부과

☐ 손해배상공동기금 추가적립

- 감사인이 지적사항과 관련된 회사로부터 받았거나 받기로 한 감사보수액의 한도내에서 일정비율(100%이내)에 해당하는 금액을 한국공인회계사회에 추가적립

☐ 등록취소 건의

- 공인회계사 등록을 취소하도록 금융위원회에 건의

☐ 직무정지 건의

- 2년 이내의 일정기간 동안 공인회계사의 업무를 정지하도록 금융위원회에 건의

☐ 주권상장·지정회사 감사업무제한 1년

- 주권상장법인(코스닥시장상장 법인 포함)·'증권선물위원회가 감사인을 지정한 회사'에 대한 감사업무를 1년간 제한

☐ 주권상장(코스닥상장 제외)·지정회사 감사업무제한 1년

- 주권상장법인(코스닥시장상장 법인 제외)·'증권선물위원회가 감사인을 지정한 회사'에 대한 감사업무를 1년간 제한

☐ 당해회사 감사업무제한

- 위반 행위로 인하여 조치받은 당해 회사에 대한 5년 이내의 감사업무를 제한