

# 목 차

감 사 보 고 서 .....	1
외부감사인의 감사보고서 .....	2
재 무 제 표 .....	4
재무제표에 대한 주석 .....	9

주식회사 엔알캐피탈대부

재무제표에 대한  
**감사보고서**

제 8 기

2012년 01월 01일 부터

2012년 12월 31일 까지

삼일회계법인

# 외부감사인의 감사보고서

앤알캐피탈대부 주식회사

주주 및 이사회 귀중

본 감사인은 첨부된 앤알캐피탈대부 주식회사의 2012년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다.

2011년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 재무제표는 타감사인이 감사하였으며 동 감사인의 2012년 1월 20일자 감사의견은 적정의견이었습니다. 동 감사인이 적정의견을 표명한 재무제표는 주석25에서 기술된 한국채택국제회계기준 조정사항이 반영되기 전의 재무제표였으며, 비교표시된 첨부 2011 회계연도의 재무제표는 이러한 조정사항이 반영된 것입니다.

본 감사인은 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표가 앤알캐피탈대부 주식회사의 2012년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 회계연도의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

서울특별시 용산구 한강로2가 191번지

삼 일 회 계 법 인

대표이사 안 경 태

2013년 3월 21일

이 감사보고서는 감사보고서일(2013년 3월 21일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

# 재무제표

## 재무상태표

제 8 기말 : 2012년 12월 31일 현재

제 7 기말 : 2011년 12월 31일 현재

제 7 기초 : 2011년 1월 1일 현재

앤알캐피탈대부 주식회사

(단위 : 원)

과목	주석	제 8 기말	제 7 기말	제 7 기초
자산				
I. 현금및현금성자산	4,5,6	1,729,722,642	1,759,818,597	1,226,963,056
II. 단기금융상품	4,5,6	914,583,469	-	-
III. 대출채권	4,5,8,9	65,476,758,343	30,192,937,957	28,081,848,816
대출채권		71,456,293,917	35,011,796,773	30,023,148,807
대손충당금		(5,979,535,574)	(4,818,858,816)	(1,941,299,991)
IV. 유형자산	10	221,659,965	48,592,366	91,606,446
차량운반구		14,779,520	-	114,464,299
감가상각누계액		(10,160,931)	-	(36,351,506)
공구와기구		206,878,734	39,767,906	39,767,906
감가상각누계액		(125,714,107)	(34,064,999)	(26,274,253)
임차자산개량권		163,832,262	43,802,000	-
감가상각누계액		(27,955,513)	(912,541)	-
V. 무형자산	11	3,531,718,999	84,258,344	125,043,344
소프트웨어		110,723,305	84,258,344	125,043,344
영업권		3,420,995,694	-	-
VI. 유가증권	4,5,7	301,000,000	1,000,000	1,000,000
매도가능금융자산		1,000,000	1,000,000	1,000,000
만기보유금융자산		300,000,000	-	-
VII. 이연법인세자산	19	2,531,994,837	948,583,208	353,557,777
VIII. 기타금융자산	4,5	4,417,196,066	697,926,119	899,242,905
대여금		14,126,511	61,227,788	274,239,616
미수금		1,630,400	64,262,821	-
미수수익		5,000,696,141	1,135,415,406	711,074,477
대손충당금		(710,839,886)	(614,964,199)	(177,662,296)
보증금		111,582,900	51,984,303	91,591,108
IX. 기타자산		305,190,696	124,621,585	34,642,777
선급금		169,157,125	104,180,932	2,695,220
선급비용		136,033,571	20,440,653	31,947,557
자산총계		79,429,825,017	33,857,738,176	30,813,905,121
부채				
I. 차입부채	4,5,12,23	72,132,619,308	27,214,399,356	25,214,427,690
차입금		56,564,619,308	19,914,399,356	21,044,427,690
사채		15,568,000,000	7,300,000,000	4,170,000,000

II.기타금융부채	4,5,23	798,605,042	524,856,596	446,075,651
미지급금		356,674,386	350,791,744	74,345,275
미지급비용		354,247,442	33,608,949	242,852,186
예수금		87,683,214	140,455,903	128,878,190
III.확정급여채무	13	200,227,867	138,900,476	179,371,556
IV.미지급법인세		60,387,636	607,319,759	502,291,916
부채총계		73,191,839,853	28,485,476,187	26,342,166,813
자본				
I.자본금	1,14	2,000,000,000	2,000,000,000	2,000,000,000
II.자본조정	14	-	(4,564,333)	(9,128,666)
III.이익잉여금	15	4,237,985,164	3,376,826,322	2,480,866,974
자본총계		6,237,985,164	5,372,261,989	4,471,738,308
부채및자본총계		79,429,825,017	33,857,738,176	30,813,905,121

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

포괄손익계산서

제 8 기 : 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

제 7 기 : 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

앤알캐피탈대부 주식회사

(단위 : 원)

과 목	주 석	제 8 기		제 7 기	
I. 영업수익			15,608,158,691		13,441,213,125
대출채권이자수익		14,245,417,576		13,384,375,446	
이자수익		112,974,980		56,837,679	
외화환산이익		1,101,701,200		-	
외환차익		44,800,000		-	
대출채권처분이익		103,264,935		-	
II. 영업비용			12,734,041,145		12,189,347,693
이자비용	23	4,680,747,115		3,485,185,707	
일반관리비	16,17,23	8,053,294,030		8,704,161,986	
III. 영업이익			2,874,117,546		1,251,865,432
IV. 영업외수익			54,941,522		4,957,045
잡이익		54,941,522		4,957,045	
V. 영업외비용			17,400,189		32,933,037
유무형자산처분손실			-	10,835,410	
기부금		17,400,000		21,200,000	
잡손실		189		897,627	
VI. 법인세비용차감전순이익			2,911,658,879		1,223,889,440
VII. 법인세비용	20		847,436,381		321,537,246
VIII. 당기순이익			2,064,222,498		902,352,194
IX. 세후기타포괄손익			(11,281,298)		(14,773,901)
보험수리적손익		(11,281,298)		(14,773,901)	
X. 총포괄손익			2,052,941,200		887,578,293

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

## 자 본 변 동 표

제 8 기 : 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

제 7 기 : 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

앤알캐피탈대부 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자본조정	이익잉여금	총 계
2011.1.1(전기초)	2,000,000,000	(9,128,666)	2,493,812,362	4,484,683,696
총포괄손익 :				
당기순이익	-	-	902,352,194	902,352,194
보험수리적손익	-	-	(14,773,901)	(14,773,901)
소유주와의 거래 :				
주식할인발행차금상각	-	4,564,333	(4,564,333)	-
2011.12.31(전기말)	2,000,000,000	(4,564,333)	3,376,826,322	5,372,261,989
2012.1.1(당기초)	2,000,000,000	(4,564,333)	3,376,826,322	5,372,261,989
사업결합으로 인한 이익잉여금 변동	-	-	(1,187,218,025)	(1,187,218,025)
총포괄손익 :				
당기순이익	-	-	2,064,222,498	2,064,222,498
보험수리적손익	-	-	(11,281,298)	(11,281,298)
소유주와의 거래 :				
주식할인발행차금상각	-	4,564,333	(4,564,333)	-
2012.12.31(당기말)	2,000,000,000	-	4,237,985,164	6,237,985,164

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.



## 현금흐름표

제 8기 : 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

제 7기 : 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

앤알캐피탈대부 주식회사

(단위 : 원)

과 목	주 석	제 8 기	제 7 기
I. 영업활동 현금흐름		(12,848,288,263)	(1,724,132,758)
영업으로부터 창출된 현금흐름	21	(17,144,465,489)	(10,239,208,174)
이자수취		10,113,285,807	13,016,872,196
이자지급		(4,422,740,077)	(3,694,428,944)
법인세 납부		(1,394,368,504)	(807,367,836)
II. 투자활동 현금흐름		(6,592,877,203)	257,016,633
대여금의 회수		1,047,101,277	339,721,368
유형자산의 처분		-	48,200,000
보증금의 회수		-	100,000,000
사업결합으로 인한 현금 변동		(6,499,149,622)	-
단기금융상품의 취득		(914,583,469)	-
유형자산의 취득		(160,481,442)	(43,802,000)
무형자산의 취득		(40,911,750)	-
대여금의 증가		-	(126,709,540)
보증금의 증가		(24,852,197)	(60,393,195)
III. 재무활동 현금흐름		19,411,069,511	1,999,971,666
차입금의 차입		39,894,767,559	9,450,000,000
사채의 발행		10,688,000,000	3,580,000,000
차입금의 상환		(27,921,698,048)	(10,580,028,334)
사채의 상환		(3,250,000,000)	(450,000,000)
IV. 현금및현금성자산의 순증가(감소)( I + II + III)		(30,095,955)	532,855,541
V. 기초 현금및현금성자산		1,759,818,597	1,226,963,056
VI. 기말 현금및현금성자산		1,729,722,642	1,759,818,597

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

# 재무제표에 대한 주석

제 8기 : 2012년 12월 31일 현재

앤알캐피탈대부 주식회사

## 1. 일반 사항

앤알캐피탈대부 주식회사(이하 "회사")는 소비자금융업을 주요사업 목적으로 하여 2005년 10월 31일에 설립되었으며, "대부업의 등록 및 금융이용자 보호에 관한법률"에 따라 2006년 4월 10일자로 서울특별시에 대부업을 등록하였습니다. 회사의본점은 서울특별시 영등포구 국회대로 70길 23(여의도동)에 위치하고 있습니다.

회사는 당기말 현재 보통주자본금은 2,000백만원입니다.

당기 및 전기말 현재 회사의 주요 주주의 구성내역은 다음과 같습니다.

주 주	소유 주식수(주)	지분율(%)
(주)리드코프	400,000	100%

## 2. 중요한 회계정책

재무제표의 작성에 적용된 주요한 회계정책은 아래에 제시되어 있습니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용되었습니다.

### 2.1 재무제표 작성기준

회사는 2012년 1월 1일 이후에 개시하는 연차보고기간부터 국제회계기준을 채택하여 제정한 한국채택국제회계기준을 적용하고 있습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

회사의 재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었으며, 기업회계기준서 제1101호 "한국채택국제회계기준의 최초채택"의 적용을 받습니다.

기업회계기준서 제1101호에 따른 일반기업회계기준에서 한국채택국제회계기준으로의 전환일은 2011년 1월 1일이며, 과거회계기준에서 한국채택국제회계기준으로의 전환에 따른 자본, 총포괄손익 및 주요한 현금흐름의 조정사항은 주석 25에 제시되어 있습니다.

한국채택국제회계기준은 재무제표 작성시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 요구되는 부분이나 중요한 가정 및 추정이 요구되는 부분은 주석3에서 설명하고 있습니다.

#### 2.1.1 회계정책의 변경과 공시

(1) 회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

제정·공표되었으나 2012년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니하였고, 회사가 조기 적용하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정

기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'는 기타포괄손익에 표시되는 항목을 미래에 당기손익으로 재분류 되는지 여부에 따라 두 가지 그룹으로 나누어 표시하는 것으로 개정되었습니다. 동 개정 내용은 2012년 7월 1일 이후 개시되는 회계연도부터 적용될 예정이며, 조기 적용이 허용됩니다. 회사는 상기의 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 개정

동 개정 내용에 따르면, 보험수리적 손익에 대한 범위접근법의 적용이 더 이상 허용되지 않으며, 따라서 발생한 모든 보험수리적손익은 기타포괄손익으로 즉시 인식됩니다. 또한 제도의 변경에 따라 발생한 모든 과거근무원가를 즉시 인식하며, 이자원가와 사외적립자산에 대한 기대수익을 별도로 산출하던 것을 순확정급여부채(자산)에 확정급여채무의 측정에 사용한 할인율 적용하여 계산한 순이자비용(수익)을 산출하는 것으로 변경하였습니다. 동 개정 내용은 2013년 1월 1일 이후에 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다. 회사는 상기의 개정 기준서의 적용에 따른 재무제표에 대한 영향을 파악 중입니다.

- 기업회계기준서 제1113호 '공정가치측정' 제정

기업회계기준서 제1113호 '공정가치측정'은 공정가치를 명확히 정의하고, 공정가치의 측정을 위한 체계 및 공시사항을 단일의 기준서에서 정하여 한국채택국제회계기준 적용시 일관성을 제고하고 복잡성을 감소시키기 위하여 제정되었습니다. 기업회계기준서 제1113호는 다른 기준서에서 이미 요구하거나 허용하는 사항 이외에 추가적으로 공정가치측정을 요구하지 않으며, 다른 기준서에서 공정가치 측정이 요구되거나 허용되는 경우 적용되는 지침을 제공합니다. 동 제정 내용은 2013년 1월 1일 이후에 개시하는 회계연도부터 적용될 예정입니다. 회사는 상기의 제정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

## 2.2 외화환산

### (1) 기능통화와 표시통화

회사의 기능통화와 표시통화는 대한민국 원화이며, 재무제표는 대한민국 원화로 표시하고 있습니다.

### (2) 외화거래와 보고기간 말의 외화환산

외화거래는 거래일의 환율 또는 재측정되는 항목인 경우 평가일의 환율을 적용한 기능통화로 인식하고 있습니다. 외화거래의 결제나 화폐성 외화 자산·부채의 환산에서 발생하는 외환차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

## 2.3 현금및현금성자산

현금및현금성자산은 보유중인 현금, 은행예금, 기타 취득일 현재 만기일이 3개월 이내에 도래하는 매우 유동적인 단기 투자자산을 포함하고 있습니다.

## 2.4 금융상품

### 2.4.1 분류

회사는 금융자산을 그 취득목적과 성격에 따라 당기손익인식금융자산과 대여금 및 수취채권, 매도가능금융자산, 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 경영진은 최초 인식시점에서 이러한 금융상품의 분류를 결정하고 있습니다.

#### (1) 당기손익인식금융자산

당기손익인식금융자산은 단기매매목적의 금융상품입니다. 회사는 주로 단기간 내에 매각할 목적으로 취득한 금융상품을 단기매매금융자산으로 분류합니다. 또한, 위험회피회계의 대상이 아닌 파생상품이나 내재파생상품을 포함한 금융상품으로부터 분리된 파생상품도 단기매매목적으로 분류합니다. 당기손익인식금융자산은 유동자산으로 분류하고 있습니다.

#### (2) 대여금 및 수취채권

대여금 및 수취채권은 지급금액이 확정되었거나 결정가능하며 활성시장에서 거래되지 않는 비파생금융자산입니다.

#### (3) 만기보유금융자산

만기보유금융자산은 만기가 고정되었고 지급금액이 확정되었거나 결정가능한 비파생금융자산으로서, 회사가 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우의 금융자산이며, 재무상태표에 "유가증권"으로 분류되어 있습니다. 만약 회사가 중요하지아니한 금액 이상의 만기보유금융자산을 매각하는 경우 전체 분류는 훼손되어 매도가능금융자산으로 분류변경 됩니다.

#### (4) 매도가능금융자산

매도가능금융자산은 매도가능금융자산으로 지정하거나, 다른 범주에 포함되지 않은 비파생 금상품입니다.

##### 2.4.2 인식과 측정

금융자산의 정형화된 매매거래는 매매일에 인식하고 있습니다. 당기손익인식금융자산을 제외한 모든 금융자산은 최초 인식시점의 공정가치에 거래원가를 가산하여 인식하고 있습니다. 당기손익인식금융자산의 경우에는 최초에 공정가치로 인식하고 거래원가는 손익계산서에 비용처리하고 있습니다. 회사는 금융자산으로부터 받을 현금흐름에 대한 권리가 소멸하거나 이전되고, 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전한 경우에 당해 금융자산을 제거하고 있습니다. 매도가능금융자산과 당기손익인식금융자산은 후속적으로 공정가치로 측정하고 있습니다. 대여금 및 수취채권과 만기보유금융자산은 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

### 2.4.3 상계

금융자산과 금융부채는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계 권리를 현재 보유하고 있고 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있는 경우 상계하고 재무상태표에 순액으로 표시됩니다.

### 2.4.4 제거

금융자산은 그 현금흐름을 수취할 계약상 권리가 소멸한 경우 또는 이러한 권리를 양도하고 대부분의 위험과 보상을 이전하거나 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 이전하지도 않으면서 해당 금융자산을 통제하고 있지 않은 경우 제거됩니다.

## 2.5 금융자산의 손상

### (1) 상각후원가로 측정하는 자산

회사는 금융자산 또는 금융자산집합의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고 기간말에 평가합니다. 금융자산 또는 금융자산의 집합은 최초인식 후 하나 이상의 사건("손상사건")이 발생한 결과 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며 손상사건이 신뢰성 있게 추정할 수 있는 금융자산의 추정 미래현금흐름에 영향을 미친 경우에는 손상차손을 인식하고 있습니다.

손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재 가치의 차이로 측정합니다(아직 발생하지 아니한 미래의 대손은 제외함). 손상차손은 당해 자산의 장부금액에서 차감하고 당기손익으로 인식합니다. 회사는 관측가능한 시장가격을 사용한 금융상품의 공정가치에 근거하여 손상차손을 측정할 수 있습니다.

후속기간 중 손상차손의 금액이 감소하고 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우(예: 채무자의 신용등급 향상)에는 이미 인식한 손상차손을 직접 환입하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

## (2) 매도가능금융자산

회사는 금융자산 또는 금융자산의 집합의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가합니다. 채무상품의 경우 상기 (1)에서 언급한 기준에 근거한 회계처리를 합니다. 매도가능금융자산으로 분류한 지분상품의 경우, 그 공정가치가 원가로부터 30% 이상 하락하거나 6개월 이상 지속적으로 하락하는 경우는 손상이 발생하였다는 객관적인 증거가 됩니다. 매도가능금융자산에 대해 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우, 취득원가와 현재 공정가치의 차이를 기타포괄손익으로 인식한 누적손실 중 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 손상차손을 제외한 부분을 자본에서 재분류조정하여 당기손익으로 인식합니다. 매도가능지분상품에 대하여 당기손익으로 인식한 손상차손은 향후 당기손익으로 환입하지 아니합니다. 매도가능채무상품의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 환입하여 당기손익으로 인식합니다.

## 2.6 유형자산

유형자산은 역사적 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 표시하고 있습니다. 역사적원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다. 후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 회사에 유입될 가능성이 높으며 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산의 장부금액에 포함되거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 그 외의 모든 수선 및 유지비는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

토지는 감가상각을 하고 있지 아니하며, 그 외 자산의 감가상각액은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 제외한 금액에 대하여 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법에 따라 산정하고 있습니다.

과 목	추정 내용연수
차량운반구	4년
공구와 기구	4년
임차자산개량권	4년

회사는 매 회계연도 말에 자산의 잔존가치와 경제적 내용연수를 검토하고 필요한 경우 조정을 하고 있습니다. 자산의 장부금액이 추정 회수가능액을 초과하는 경우자산의 장부금액을 회수가능액으로 즉시 감소시키고 있습니다. 자산의 처분 손익은 처분대가와 자산의 장부금액의 차이로 결정되며, 손익계산서의 "영업외손익"으로 표시하고 있습니다.

## 2.7 무형자산

무형자산은 당해 자산의 구입원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련된 지출액 및 취득 또는 완성 후 지출(무형자산의 미래 경제적 효익이 회사에 유입될 가능성이 높고, 관련 지출이 신뢰성 있게 측정될 수 있으며, 무형자산과 직접 관련되는 지출)을 가산한 가액에, 매입할인 등이 있는 경우 이를 차감하여 취득원가로 계상(내부적으로 창출된 무형자산인 경우에는 그 자산의 창출, 제조, 사용준비에 직접 관련된 지출과 합리적이고 일관성 있게 배분된 간접지출액을 취득원가로 계상)합니다.

무형자산의 상각은 다음의 추정내용연수에 걸쳐 정액법에 따라 산정합니다.



과 목	추정 내용연수
소프트웨어	5 년

무형자산은 보고기간종료일마다 손상 징후를 검토하고 무형자산의 장부금액이 회수금액을 초과하는 경우 즉시 손상차손을 인식합니다.

종속기업의 취득으로 인한 영업권은 무형자산에 포함되어 있습니다. 영업권은 매년 손상검사를 하고 원가에서 손상차손누계액을 차감한 가액으로 표시하고 있습니다. 영업권에 대한 손상차손은 환입하지 않습니다. 기업의 처분으로 인한 처분손익 계산에는 매각되는 기업의 영업권 장부금액이 포함됩니다. 영업권의 손상검사는 매년 또는 잠재적 손상을 나타내는 상황의 변화나 사건이 존재하는 경우에는 더 자주 실시됩니다. 영업권의 손상검사는 영업권이 배분된 현금창출단위 또는 현금창출단위집단의 장부금액을 회수가능액(사용가치 또는 순공정가치 중 높은 금액)과 비교하여 실시하고 있습니다. 손상차손은 즉시 비용으로 인식되며, 후속적으로 환입되지 않습니다.

## 2.8 비금융자산의 손상

상각하는 자산은 매 보고기간말에 장부금액이 회수가능하지 않을 수도 있음을 나타내는 환경의 변화나 사건이 있다면 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액을 초과하는 장부금액만큼 인식하고 있습니다. 회수가능액은 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 손상을 측정하기 위한 목적으로 자산은 별도로 식별가능한 현금흐름을 창출하는 가장 하위 수준의 집단(현금창출단위)으로 분류하고 있습니다. 손상차손을 인식한 비금융자산은 매 보고기간말에 손상차손의 환입가능성을 검토하고 있습니다.

## 2.9 차입금

차입금은 최초에 거래비용을 차감한 순공정가액으로 인식하며, 후속적으로 상각후원가로 표시하고 있습니다. 거래비용 차감 후 수취한 금액과 상환금액의 차이는 유효이자율법으로 상각하여 차입기간 동안 손익계산서에 인식하고 있습니다.

## 2.10 당기법인세 및 이연법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 금액을 제외하고는 당기손익으로 인식합니다. 기타포괄손익이나 자본의 특정 항목과 관련된 경우에는 해당 법인세를 각각 기타포괄손익이나 자본에서 직접 부가하거나 차감하여 인식합니다.

이연법인세는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 정의되는 일시적차이에 대하여 장부금액을 회수하거나 결제할 때의 예상 법인세 효과로 인식하고 있습니다. 다만, 사업결합 이외의 거래에서 자산, 부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식하지 아니하고 있습니다. 이연법인세는 관련 이연법인세자산이 실현되고 이연법인세부채가 결제될 때 적용될 것으로 예상되는 보고기간말에 제정되었거나 실질적으로 제정될 세율과 세법을 적용하여 결정하고 있습니다.

이연법인세자산은 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고 있고, 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있거나 과세대상기업은 다르지만, 당기법인세 부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있거나, 유의적인 금액의 이연법인세 부채가 결제되거나 이연법인세 자산이 회수될 미래의 각 회계기간마다 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에 상계합니다.

## 2.11 확정급여부채

회사는 확정급여제도를 운영하고 있습니다. 확정급여제도는 확정기여제도를 제외한 모든 퇴직연금제도입니다. 일반적으로 확정급여제도는 연령, 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의해 종업원이 퇴직할 때 지급받을 퇴직연금급여의 금액을 확정하고 있습니다. 확정급여제도와 관련하여 재무상태표에 계상된 부채는 보고기간말 현재 확정급여채무의 현재가치에 사외적립자산의 공정가치를 차감한 금액입니다. 확정급여채무는 매년 독립된 보험계리인에 의해 예측단위적립방식에 따라 산정됩니다. 확정급여채무의 현재가치는 급여가 지급될 통화로 표시되고 관련 확정급여부채의 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 이자율로 기대미래현금유출액을 할인하여 산정하고 있습니다.

보험수리적 가정의 변경 및 보험수리적 가정과 실제로 발생한 결과의 차이로 인해 발생하는 보험수리적손익은 발생한 기간의 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

## 2.12 자본금

보통주는 모두 자본으로 분류하고 있습니다.

회사가 회사의 보통주를 취득하는 경우, 직접거래원가를 포함하는 지급 대가는 그 보통주가 소각되거나 재발행 될 때까지 회사의 자본에서 차감하여 표시하고 있습니다. 이러한 자기주식이 재발행되는 경우, 수취한 대가는 회사의 주주에게 귀속되는 자본에 포함하고 있습니다.

## 2.13 수익인식

이자수익은 시간의 경과에 따라 유효이자율법에 의하여 인식하고 있습니다. 채권 손상이 발생하는 경우 채권금액의 장부금액을 회수가가능액까지 감액하며, 시간의 경과에 따라 증가하는 부분은 이자수익으로 인식하고 있습니다. 손상채권에 대한 이자수익은 최초 유효이자율에 의하여 인식하고 있습니다.

## 2.14 배당금

배당금은 주주총회에서 승인된 기간에 부채로 인식하고 있습니다.

## 2. 15 재무제표 승인

회사의 재무제표는 2013년 2월 21일자로 이사회에서 발행이 승인되었습니다.

### 3. 중요한 회계추정 및 가정

회사는 미래에 대하여 추정 및 가정을 하고 있습니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에서 합리적으로 예측가능한 미래의 사건과 같은 다른 요소들을 고려하여 이루어집니다. 이러한 회계추정은 실제 결과와 다를 수도 있습니다. 보고기간말 이후의 자산 및 부채 장부금액에 조정을 미칠 수 있는 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다.

#### 3.1 대손충당금

회사는 매 보고기간 종료일에 현재 시점에 발생한 손상수준을 반영하는데 필요하다고 판단되는 최선의 추정치를 기준으로 대손충당금을 계상하고 있습니다. 대손충당금은 개별단위와 집합단위로 구분하여 고객의 재무적인 상황과 담보의 순실현가능가치, 부도율, 부도시회수율, 손상발현기간 등을 고려하여 설정하고 있습니다.

#### 3.2 법인세

회사는 보고기간말 현재까지의 영업활동의 결과로 미래에 부담할 것으로 예상되는 법인세효과를 최선의 추정과정을 거쳐 당기법인세 및 이연법인세로 인식하였습니다. 하지만 실제 미래 최종 법인세부담은 인식한 관련 자산·부채와 일치하지 않을 수 있으며, 이러한 차이는 최종 세효과가 확정된 시점의 당기법인세 및 이연법인세 자산·부채에 영향을 줄 수 있습니다.

## 4. 재무위험관리

### 4.1 재무위험관리요소

회사는 여러 활동으로 인하여 시장위험(환위험, 공정가치 이자율 위험, 현금흐름 이자율 위험 및 가격위험), 신용위험 및 유동성 위험과 같은 다양한 금융 위험에 노출되어 있습니다. 회사의 전반적인 위험관리프로그램은 금융시장의 예측불가능성에 초점을 맞추고 있으며 재무성과에 잠재적으로 불리할 수 있는 효과를 최소화하는데 중점을 두고 있습니다.

위험관리는 이사회에서 승인한 정책에 따라 회사 자금팀에 의해 이루어지고 있습니다. 회사 자금팀은 회사의 영업부서들과 긴밀히 협력하여 재무위험을 식별, 평가 및 회피하고 있습니다.

#### 4.1.1 시장위험

##### (1) 외환위험

회사는 외화사채의 발행으로 외환위험, 특히 엔화와 관련된 환율변동위험에 노출되어 있습니다. 보고기간말 현재, 다른 모든 변수가 일정하고 통화가 일본엔화에 대해 5% 약세 또는 강세를 가정할 경우, 당 회계기간에 대한 세후 이익은 주로 일본엔화로 표시된 외화사채의 외화환산 손익의 결과로 인하여 712백만원 (전기:-백만원)만큼 상승 또는 하락하였을 것입니다.

##### (2) 가격위험

회사는 재무상태표상 매도가능인식자산으로 분류되는 회사 보유 지분증권의 가격위험에 노출되어 있습니다. 회사가 보유하고 있는 지분증권은 공개시장에서 거래되고 있지 않는 비상장 지분상품이며 추정 현금흐름의 편차가 유의적이고 다양한 추정치의 발생확률을 신뢰성 있게 평가할 수 없으므로 원가법으로 측정하였습니다.

### (3) 이자율위험

회사의 이자율 위험은 단기차입금에서 비롯됩니다. 보고기간말 현재 다른 변수가 일정하고 이자율이 100bp변동시 변동금리부 차입금으로 1년간 발생하는 이자비용의 영향은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기		전기	
	100bp 상승시	100bp 하락시	100bp 상승시	100bp 하락시
이자비용	29,566	(29,566)	20,301	(20,301)

### 4.1.2 신용위험

#### (1) 신용위험의 정의 및 관리대상

신용위험은 거래 상대방의 채무불이행에 따른 손실위험이며, 관리대상으로 대출채권, 매출채권, 유가증권, 외환거래를 포함한 재무상태표의 부내 및 부외거래의 총 신용 익스포저를 대상으로 합니다.

#### (2) 신용위험의 관리방법

신용위험은 전사 차원에서 관리되고 있습니다. 신용위험은 보유하고 있는 대출채권 및 확정계약을 포함한 여신거래상대방 및 도소매거래처에 대한 신용위험뿐 아니라 현금및현금성자산, 파생금융상품 및 은행 및 금융기관 예치금으로부터 발생하고 있습니다. 은행 및 금융기관의 경우, 독립적인 신용평가기관으로부터의 신용등급이 최소 BBB이상인 경우에 한하여 거래를 하고 있습니다. 여신거래상대방의 경우 고객의외부신용등급(한신평정보(주))이 사용되며, 도소매거래처의 경우 고객의 재무상태, 과거경험 등 기타 요소들을 고려하여 신용을 평가하게 됩니다. 개별적인 위험 한도는이사회가 정한 한도에 따라 내부 또는 외부적으로 결정된 신용등급을 바탕으로 결정됩니다. 신용한도의 사용여부는 정기적으로 검토되고 있습니다. 소매거래처에 대한 매출은 현금으로 처리됩니다.

당기 중 신용한도를 초과한 건은 없었으며, 경영진은 거래처로부터 의무불이행으로 인한 손실을 예상하고 있지 않습니다.

(3) 신용위험에 대한 최대노출정도

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
현금및현금성자산(*)	1,729,722	1,759,819
단기금융상품	914,583	-
만기보유금융자산	300,000	-
대출채권	65,476,758	30,192,938
기타금융자산	4,417,196	697,926
금융보증	2,340,000	-
합계	75,178,259	32,650,683

(\*)보고기간말 현재 회사 보유시재액은 없습니다.

(4) 대출채권의 신용건전성

보고기간 종료일 현재 대출채권의 신용위험 노출정도에 대한 신용건전성 분류는 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	대출채권			
	정상	연체	손상	합계
당기말	64,017,449	1,340,801	118,509	65,476,759
전기말	29,615,565	577,373	-	30,192,938



1) 연체되거나 손상되지 않은 정상 대출채권

(단위:천원)

대출채권(*)	당기말	전기말
1~3 등급	-	-
4등급	56,859	72,736
5등급	807,978	281,977
6등급	9,399,841	4,199,734
7등급	19,534,360	11,835,021
8등급	16,953,972	7,616,308
9등급	11,673,354	2,660,464
10등급	6,400,737	3,259,167
합계	64,827,101	29,925,407
대손충당금	(809,652)	(309,842)
장부금액	64,017,449	29,615,565

(\*) 한신평정보(주)에서 제공된 신용등급입니다.

2) 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권

(단위:천원)

당기말	1개월 이하	1개월초과 3개월이하	3개월초과 6개월이하	합계
대출채권	1,127,252	1,396,397	2,008,047	4,531,696
대손충당금	(421,273)	(985,379)	(1,784,243)	(3,190,895)
장부금액	705,979	411,018	223,804	1,340,801
전기말	1개월 이하	1개월초과 3개월이하	3개월초과 6개월이하	합계
대출채권	684,359	1,001,988	972,767	2,659,114
대손충당금	(437,251)	(762,708)	(881,782)	(2,081,741)
장부금액	247,108	239,280	90,985	577,373

### 3) 손상된 대출채권

(단위:천원)

당기말	채권금액	대손충당금	장부가액
대출채권	2,097,497	(1,978,988)	118,509

전기말	채권금액	대손충당금	장부가액
대출채권	2,427,275	(2,427,275)	-

#### 4.1.3 유동성위험

유동성에 대한 예측 시에는 회사의 자금조달 계획, 약정 준수, 회사 내부의 목표채무비율 및 통화에 대한 제한과 같은 외부 법규나 법률 요구사항이 있는 경우 그러한 요구사항을 고려하고 있습니다.

자금팀은 상기에서 언급한 예측을 통해 결정된 대로 여유있는 유동성이 확보될 수 있도록 적절한 만기나 충분한 유동성을 제공해주는 이자부 당좌예금, 정기예금, 수시입출금식 예금, 시장성 유가증권 등의 금융상품을 선택하여 잉여자금을 투자하고 있습니다. 보고기간말 현재 회사는 유동성위험을 관리할 수 있도록 즉시 출금이 가능한 현금성자산에 각각 1,730백만원(전기말: 1,760백만원)을 투자하고 있습니다.

회사의 유동성 위험 분석내역은 다음과 같습니다 (단위:천원).

당기말	3개월 미만	3개월에서 1년 이하	1년에서 2년 이하	합계
차입부채	11,565,305	41,236,637	28,434,035	81,235,977
기타금융부채	798,605	-	-	798,605

전기말	3개월 미만	3개월에서 1년 이하	1년에서 2년 이하	합계
차입부채	5,135,714	10,790,271	15,666,819	31,592,804
기타금융부채	524,857	-	-	524,857

## 4.2. 자본위험관리

회사의 자본관리 목적은 계속기업으로서 주주 및 이해당사자들에게 이익을 지속적으로 제공할 수 있는 능력을 보호하고 자본비용을 절감하기 위해 최적 자본구조를 유지하는 것입니다.

회사는 자본조달비율에 기초하여 자본을 관리하고 있습니다. 자본조달비율은 순부채를 총자본으로 나누어 산출하고 있습니다. 순부채는 총차입부채(재무상태표의 장단기차입금 포함)에서 현금 및 현금성자산을 차감한 금액이며 총자본은 재무상태표의 "자본"에 순부채를 가산한 금액입니다.

당기말 및 전기말의 자본조달비율은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기말	전기말
총차입부채	72,132,619	27,214,399
차감: 현금및현금성자산	1,729,723	1,759,819
순부채	70,402,896	25,454,580
자본총계	6,237,985	5,372,262
총자본	76,640,881	30,826,842
자본조달비율	92%	83%

당기말의 자본조달비율은 주로 소비자금융 대출 증대에 따른 차입부채의 증가로 다소 증가하였습니다.

### 4.3 공정가치 측정

#### (1) 금융상품의 공정가치

보고기간말 현재 회사의 금융상품 공정가치는 다음을 제외하고는 장부금액과 동일합니다(단위:천원).

구분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
<금융부채>				
차입부채	72,132,619	73,739,899	27,214,399	28,797,580

(2) 매도가능금융자산 중 원가로 측정된 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말	전기말
(주)케이씨에프에이	1,000	1,000
합계	1,000	1,000

(주)케이씨에프에이는 비상장 지분상품이며 추정 현금흐름의 편차가 유의적이고 다양한 추정치의 발생확률을 신뢰성 있게 평가할 수 없으므로 원가법으로 측정하였습니다.

회사는 위의 지분상품을 단기적으로 처분할 계획은 없으며 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 있게 되는 때에 공정가치로 측정할 예정입니다.

## 5. 범주별 금융상품

### (1) 금융상품의 범주별 장부금액

회사의 보고기간 종료일 현재 금융상품의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다(단위:천원).

#### 1) 당기말

자산	대여금 및 수취채권	만기보유금융자산	매도가능금융자산	합 계
현금및현금성자산	1,729,723	-	-	1,729,723
단기금융상품	914,583	-	-	914,583
대출채권	65,476,758	-	-	65,476,758
매도가능금융자산	-	-	1,000	1,000
만기보유금융자산	-	300,000	-	300,000
기타금융자산	4,417,196	-	-	4,417,196
합계	72,538,260	300,000	1,000	72,839,260

부채	상각후원가로 측정하는 금융부채	합 계
차입부채	72,132,619	72,132,619
기타금융부채	798,605	798,605
합계	72,931,224	72,931,224

#### 2) 전기말

자산	대여금 및 수취채권	매도가능금융자산	합 계
현금및현금성자산	1,759,819	-	1,759,819
대출채권	30,192,938	-	30,192,938
매도가능금융자산	-	1,000	1,000
기타금융자산	697,926	-	697,926
합계	32,650,683	1,000	32,651,683

부채	상각후원가로 측정하는 금융부채	합 계
차입부채	27,214,399	27,214,399
기타금융부채	524,857	524,857
합계	27,739,256	27,739,256

### (2) 금융상품 범주별 순손익 구분

보고기간 종료일 현재 금융상품 범주별 순손익은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기	전기
대여금 및 수취채권		
대출채권이자수익	14,245,418	13,384,375
이자수익	112,975	56,838
대출채권처분이익	103,265	-
대손상각비	3,118,589	3,657,191
상각후원가로 측정하는 금융부채		
이자비용	4,680,747	3,485,186
외환차익	44,800	-
외환환산이익	1,101,701	-
계	23,407,495	20,583,590

## 6. 사용제한금융자산

보고기간종료일 현재 사용이 제한된 금융자산의 내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

세부내역	예치기관	당기말	전기말	사용제한사유
보통예금	우리은행	894,583	50,789	차입금 관련 담보채권 회수 계좌에 대한 질권설정
정기예금	우리은행	20,000	-	
합계		914,583	50,789	

## 7. 유가증권

보고기간 종료일 현재 회사가 보유하고 있는 유가증권의 내역 및 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

### (1) 유가증권의 내역

구 분	당기말	전기말
매도가능금융자산-지분증권(*)	1,000	1,000
만기보유금융자산	300,000	-
합계	301,000	1,000

(\*) 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 일부 원가법으로 측정하였습니다(주석 4.3 참조)

### (2) 매도가능금융자산의 변동내역

구 분	당기	전기
기초금액	1,000	1,000
취득	-	-
처분	-	-
평가	-	-
기말금액	1,000	1,000

(3) 만기보유금융자산의 변동내역

구분	당기	전기
기초금액	-	-
사업결합으로 인한 증가	300,000	-
취득	-	-
처분	-	-
평가	-	-
기말금액	300,000	-

(4) 당기 자본으로 인식되었던 손익이 포괄손익계산서로 재분류된 금액은 없습니다.

8. 대출채권 및 대손충당금

(1) 보고기간종료일 현재 회사의 대출채권의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	당기말			전기말		
	상각후원가	대손충당금	순장부가액	상각후원가	대손충당금	순장부가액
신용대출채권	71,456,294	(5,979,536)	65,476,758	35,011,797	(4,818,859)	30,192,938

(2) 보고기간 종료일 현재 대손충당금 관련 내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

구분	신용대출채권	미수수익	합계
기초대손충당금	4,818,859	614,964	5,433,823
대손(제각)	(4,783,194)	(1,171,852)	(5,955,046)
전입(환입)액	2,515,243	603,346	3,118,589
사업결합으로 인한 증가	3,428,628	664,381	4,093,009
기말대손충당금	5,979,536	710,839	6,690,375



## 9. 담보제공자산

보고기간종료일 현재 다음의 차입부채 금액의 120% ~ 135%에 해당하는 대출채권을 담보로 제공하고 있습니다(단위:천원).

계정과목	담보제공처	금액			
		당기말	전기말	채권최고액	담보제공사유
대출채권	농심캐피탈 외	28,110,267	27,955,482	35,873,005	차입금 담보

## 10. 유형자산

(1) 보고기간말 현재 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

당기	차량운반구	공구와기구	임차자산계량권	총 계
기초 순장부금액	-	5,703	42,889	48,592
취득	-	75,903	84,578	160,481
사업결합으로인한 증가	4,927	17,061	32,498	54,486
감가상각비	(308)	(17,502)	(24,089)	(41,899)
보고기간말 장부금액	4,619	81,165	135,876	221,660
취득원가	14,780	206,879	163,832	385,491
감가상각누계액	(10,161)	(125,714)	(27,956)	(163,831)

전기	차량운반구	공구와기구	임차자산계량권	총 계
기초 순장부금액	114,464	13,494	-	127,958
취득	-	-	43,802	43,802
처분	(95,387)	-	-	(95,387)
감가상각비	(19,077)	(7,791)	(913)	(27,781)
보고기간말 장부금액	-	5,703	42,889	48,592
취득원가	-	39,768	43,802	83,570
감가상각누계액	-	(34,065)	(913)	(34,978)

## (2) 보험가입내역

당기말 현재 회사의 보험가입내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

보험종류	가입자산	부보금액	비고
화재보험	앤알캐피탈 자산	128,971	(주)한화손해보험

## 11. 무형자산

보고기간 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

당기	영업권	소프트웨어	총 계
기초 순장부금액	-	84,258	84,258
취득	-	40,912	40,912
사업결합으로인한 증가	3,420,996	40,319	3,461,315
상각비	-	(54,766)	(54,766)
보고기간말 장부금액	3,420,996	110,723	3,531,719
취득원가	3,420,996	471,358	3,892,354
감가상각누계액	-	(360,635)	(360,635)

전기	소프트웨어	총 계
기초 순장부금액	125,043	125,043
상각비	(40,785)	(40,785)
보고기간말 장부금액	84,258	84,258
취득원가	202,080	202,080
감가상각누계액	(117,822)	(117,822)

## 12. 차입부채

### (1) 차입부채 장부금액의 내역

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
차입금	56,564,619	19,914,399
사채	15,568,000	7,300,000
합계	72,132,619	27,214,399

상기 일부 차입부채와 관련하여 보통예금 및 정기예금 914,583천원이 사용 제한되어 있습니다(주석6 참조). 또한, 회사의 금융기관 차입금과 관련하여 지배회사 등 타 법인으로 부터의 지급보증 및 견질어음과 대출채권 등이 담보로 제공되어 있습니다(주석 9, 22참조).

### (2) 차입부채의 상세내역

#### 1) 차입금 상세내역

(단위: 천원)

구분	차입처	연이자율(%) 2012년 12월 31일	당기말	전기말
일반대출	농심캐피탈	-	-	2,000,000
	대전저축은행	-	-	1,000,000
	리드코프	12.50	7,000,000	1,500,000
	모아저축은행	-	-	1,500,000
	오릭스캐피탈	9.90	756,094	-
	한국캐피탈	10.30	759,531	-
	파랑새저축은행	-	-	-
담보대출	골든브릿지저축은행	11.00	500,000	-
	나라대부금융	-	-	340,000
	농심캐피탈	10.30~11.20	7,584,694	-
	르네상스개발	13.00	600,000	4,600,000
	모아저축은행	11.70~12.00	2,194,444	577,765
	민국저축은행	9.50~11.00	1,555,552	-
	신라저축은행	-	-	815,733
	안다인베스트먼트파트너스	13.00	2,000,000	3,920,000
	앤리서치	13.00	400,000	400,000
	에코캐피탈	10.00	1,896,553	-
	예나래저축은행	10.50	519,918	-
	우리금융저축은행	10.00	3,366,240	-
	유니버설대부	12.00	800,000	-
	인성저축은행	11.00	1,104,000	-

	제일저축은행	-	-	410,901
	하나저축은행	9.50	2,000,000	-
	BS저축은행	10.50	1,000,000	-
	DGB캐피탈	10.20	1,896,702	-
	I&U크레디트	11.00	377,000	-
	KI LINK CO.,LTD	15.00	6,113,448	-
	LEAD CO.,LTD	15.00	123,504	-
	OKS CO., LTD	15.00	4,260,888	-
	R I CO., LTD	15.00	4,841,357	-
	R ONE CO.,LTD	15.00	864,528	-
	기타	12.00~13.00	4,050,166	2,850,000
합 계			56,564,619	19,914,399

## 2) 사채

(단위: 천원)

구 분	차입처	최장 만기일	연이자율(%) 2012년 12월 31일	당기말	전기말
확정금리 원화사채	제55회 무보증 사채	2013-02-10	12.00	58,000	-
확정금리 원화사채	제61회 무보증 사채	2013-03-15	11.00	60,000	-
확정금리 원화사채	제64회 무보증 사채	2013-04-10	11.00	300,000	-
확정금리 원화사채	제65회 무보증 사채	2013-04-12	11.00	50,000	-
확정금리 원화사채	제67회 무보증 사채	2013-04-13	11.00	100,000	-
확정금리 원화사채	제68회 무보증 사채	2013-04-16	11.00	60,000	-
확정금리 원화사채	제69회 무보증 사채	2013-05-04	11.00	50,000	-
확정금리 원화사채	제83회 무보증 사채	2013-11-28	10.00	100,000	-
확정금리 원화사채	제85회 무보증 사채	2013-12-30	10.00	250,000	-
확정금리 원화사채	제86회 무보증 사채	2013-12-30	10.00	250,000	-
확정금리 원화사채	제1회 무보증 사채	2012-06-02	-	-	550,000
확정금리 원화사채	제2회 무보증 사채	2012-06-02	-	-	150,000
확정금리 원화사채	제3회 무보증 사채	2012-12-29	-	-	600,000
확정금리 원화사채	제4회 무보증 사채	2012-12-30	-	-	50,000
확정금리 원화사채	제5회 무보증 사채	2013-02-02	-	-	50,000
확정금리 원화사채	제6회 무보증 사채	2013-02-12	13.00	200,000	200,000
확정금리 원화사채	제7회 무보증 사채	2013-03-05	13.00	250,000	250,000
확정금리 원화사채	제8회 무보증 사채	2013-03-09	-	-	200,000
확정금리 원화사채	제9회 무보증 사채	2013-03-10	13.00	250,000	250,000
확정금리 원화사채	제10회 무보증 사채	2013-04-05	13.00	100,000	100,000
확정금리 원화사채	제11회 무보증 사채	2013-05-10	13.00	50,000	50,000
확정금리 원화사채	제12회 무보증 사채	2013-05-12	-	-	50,000
확정금리 원화사채	제14회 무보증 사채	2013-06-07	13.00	50,000	50,000
확정금리 원화사채	제15회 무보증 사채	2013-06-29	13.00	350,000	350,000
확정금리 원화사채	제16회 무보증 사채	2013-08-11	13.00	70,000	70,000

확정금리 원화사채	제17회 무보증 사채	2013-09-07	-	-	50,000
확정금리 원화사채	제18회 무보증 사채	2013-09-28	13.00	100,000	100,000
확정금리 원화사채	제19회 무보증 사채	2013-09-28	13.00	100,000	100,000
확정금리 원화사채	제20회 무보증 사채	2013-10-01	13.00	200,000	200,000
확정금리 원화사채	제22회 무보증 사채	2013-10-05	13.00	100,000	100,000
확정금리 원화사채	제23회 무보증 사채	2013-10-25	13.00	200,000	300,000
확정금리 원화사채	제24회 무보증 사채	2014-01-10	13.00	50,000	50,000
확정금리 원화사채	제25회 무보증 사채	2014-01-17	13.00	250,000	250,000
확정금리 원화사채	제26회 무보증 사채	2014-02-07	13.00	50,000	50,000
확정금리 원화사채	제27회 무보증 사채	2014-02-11	13.00	50,000	100,000
확정금리 원화사채	제28회 무보증 사채	2014-02-23	13.00	300,000	300,000
확정금리 원화사채	제30회 무보증 사채	2014-05-02	13.00	150,000	150,000
확정금리 원화사채	제31회 무보증 사채	2014-05-19	-	-	200,000
확정금리 원화사채	제32회 무보증 사채	2014-08-05	13.00	250,000	250,000
확정금리 원화사채	제33회 무보증 사채	2014-08-16	-	-	130,000
확정금리 원화사채	제34회 무보증 사채	2014-08-29	-	-	1,500,000
확정금리 원화사채	제35회 무보증 사채	2014-10-11	-	-	50,000
확정금리 원화사채	제36회 무보증 사채	2014-12-02	-	-	200,000
확정금리 원화사채	제46회 무보증 사채	2014-12-30	13.00	250,000	250,000
확정금리 원화사채	제47회 무보증 사채	2015-01-19	13.00	150,000	-
확정금리 원화사채	제48회 보증 사채	2015-02-10	13.00	1,000,000	-
확정금리 원화사채	제49회 무보증 사채	2014-02-10	13.00	30,000	-
확정금리 원화사채	제50회 무보증 사채	2014-02-10	13.00	32,000	-
확정금리 원화사채	제52회 무보증 사채	2014-02-10	13.00	25,000	-
확정금리 원화사채	제53회 무보증 사채	2014-02-10	13.00	23,000	-
확정금리 원화사채	제54회 무보증 사채	2014-02-10	13.00	20,000	-
확정금리 원화사채	제56회 무보증 사채	2015-02-27	13.00	750,000	-
확정금리 원화사채	제57회 무보증 사채	2015-03-08	13.00	230,000	-
확정금리 원화사채	제58회 무보증 사채	2015-03-08	13.00	220,000	-
확정금리 원화사채	제59회 무보증 사채	2015-03-09	13.00	50,000	-
확정금리 원화사채	제60회 무보증 사채	2014-03-12	12.00	50,000	-
확정금리 원화사채	제62회 무보증 사채	2015-03-16	13.00	50,000	-
확정금리 원화사채	제63회 무보증 사채	2014-04-05	12.00	50,000	-
확정금리 원화사채	제66회 무보증 사채	2015-04-13	13.00	50,000	-
확정금리 원화사채	제70회 무보증 사채	2014-05-10	12.00	80,000	-
확정금리 원화사채	제71회 무보증 사채	2015-05-11	13.00	60,000	-
확정금리 원화사채	제72회 보증 사채	2015-05-22	13.00	500,000	-
확정금리 원화사채	제74회 무보증 사채	2015-05-30	13.00	200,000	-
확정금리 원화사채	제75회 무보증 사채	2015-06-02	13.00	250,000	-
확정금리 원화사채	제76회 무보증 사채	2015-06-02	13.00	200,000	-
확정금리 원화사채	제77회 무보증 사채	2014-06-11	12.00	50,000	-
확정금리 원화사채	제78회 무보증 사채	2015-07-02	13.00	120,000	-
확정금리 원화사채	제79회 무보증 사채	2015-07-11	13.00	1,500,000	-
확정금리 원화사채	제80회 무보증 사채	2015-07-17	12.00	1,500,000	-

확정금리 원화사채	제81회 보증 사채	2015-07-30	13.00	2,500,000	-
확정금리 원화사채	제82회 무보증 사채	2015-09-21	13.00	100,000	-
확정금리 원화사채	제84회 무보증 사채	2014-11-30	11.00	250,000	-
확정금리 원화사채	제87회 무보증 사채	2015-12-30	12.00	100,000	-
확정금리 원화사채	제88회 무보증 사채	2014-12-31	11.00	50,000	-
확정금리 원화사채	대출채권담보사채	2013-05-02	13.00	400,000	-
확정금리 원화사채	무보증 사채	2014-03-27	12.00	10,000	-
확정금리 원화사채	무보증 사채	2013-12-29	12.00	300,000	-
확정금리 원화사채	무보증 사채	2015-03-26	12.00	10,000	-
확정금리 원화사채	무보증 사채	2013-11-14	12.00	10,000	-
합 계				15,568,000	7,300,000

### 13. 확정급여부채

보고기간종료일 현재 회사의 확정급여부채 관련 내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

#### (1) 확정급여부채 산정내역

구 분	당기말	전기말
기금이 적립된 확정급여채무의 현재가치	200,228	138,900
사외적립자산의 공정가치	-	-
재무상태표상 부채	200,228	138,900

#### (2) 확정급여채무의 변동내역

구 분	당기	전기
기초금액	138,900	179,372
사업결합으로인한 증가	29,456	-
당기근무원가	27,575	59,165
이자원가	6,125	11,849
전출입액	24,285	106,683
급여지급액	(40,576)	(237,110)
보험수리적손실	14,463	18,941
보고기간말 금액	200,228	138,900

(3) 회사는 보고기간말 현재 적립 중인 사외적립자산이 없습니다.

(4) 손익계산서에 반영된 금액

구분	당기	전기
당기손익(일반관리비)으로 인식된 비용	33,700	71,014
당기근무원가	27,575	59,165
이자원가	6,125	11,849
기타포괄손익에 인식된 비용	11,281	14,774
보험수리적이익(손실)	14,463	18,941
법인세효과	(3,182)	(4,167)
계	44,981	85,788

(5) 주요 보험수리적 가정

구분	당기말	전기말
할인율	3.59%	4.41%
기대임금상승률	3.38%	3.27%
퇴직률	보험개발원표준율	보험개발원표준율
사망률	보험개발원표준율	보험개발원표준율

(6) 당초 추정치와 실제치의 차이 조정 내역

구분	당기	전기
확정급여 채무의 현재가치	200,228	138,900
사외적립자산의 공정가치	-	-
제도의 과소적립액/(초과적립액)	200,228	138,900
확정급여부채에 대한 경험적 조정	(21,080)	-
확정급여자산에 대한 경험적 조정	-	-



14. 자본금과 주식할인발행차금

회사가 발행할 주식의 총수는 2,000,000주이고, 발행한 주식수는 보통주식 400,000주이며 1주당 액면금액은 5,000원입니다.

당기와 전기 중 주식할인발행차금은 이익잉여금 처분으로 상각되었습니다.

15. 이익잉여금

(1) 보고기간 종료일 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기말	전기말
이익준비금	5,000	5,000
미처분이익잉여금	4,232,985	3,371,826
합 계	4,237,985	3,376,826

(2) 이익잉여금처분계산서(단위: 천원)

	제 8 (당) 기		제 7 (전) 기	
I.미처분이익잉여금		4,237,549		3,376,390
1. 전기이월미처분이익잉여금	3,371,826		2,433,925	
2. 한국채택국제회계기준 전환효과	-		54,887	
3. 사업결합으로 인한 이익잉여금 승계액	(1,187,218)		-	
4. 당기순이익	2,064,222		902,352	
5. 보험수리적손익	(11,281)		(14,774)	
II.이익잉여금처분액		(4,564)		(4,564)
1. 주식할인발행차금 상각	(4,564)		(4,564)	
III.차기이월미처분이익잉여금		4,232,985		3,371,826

## 16. 일반관리비

회사의 일반관리비 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

계 정 과 목	당기	전기
종업원급여	1,321,162	1,187,555
퇴직급여	33,700	71,014
복리후생비	98,758	102,253
여비교통비	4,491	6,661
접대비	25,582	60,043
통신비	89,979	63,716
수도광열비	2,950	3,350
세금과공과	91,115	48,314
유형자산감가상각비	41,898	27,781
무형자산상각비	54,766	40,785
운용리스료및임차료	158,099	202,169
보험료	4,723	8,166
차량유지비	17,422	32,445
교육훈련비	100	1,088
도서인쇄비	3,963	3,136
소모품비	6,139	5,537
지급수수료	2,914,413	3,142,257
광고선전비	1,763	990
대출채권 대손상각비	3,118,589	3,657,191
전산처리비	55,869	39,711
협회비	7,813	-
합계	8,053,294	8,704,162

## 17. 비용의 성격별 분류

보고기간종료일 현재 비용의 성격별 분류 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기	전기
종업원급여(주석18)	1,453,620	1,360,822
감가상각비(주석10,11)	96,665	68,566
광고비	1,763	990
지급수수료	2,914,412	3,142,258
임차료	158,099	202,169
기타 비용	3,428,735	3,929,357
합계	8,053,294	8,704,162

## 18. 종업원급여

당기와 전기 중 종업원 급여의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당기	전기
급여	1,321,162	1,187,555
퇴직급여	33,700	71,014
복리후생비	98,758	102,253
계	1,453,620	1,360,822

## 19. 이연법인세

(1) 이연법인세자산과 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
이연법인세자산		
12개월 후에 결제될 이연법인세자산	2,345,377	-
12개월 이내에 결제될 이연법인세자산	715,384	948,583
소계	3,060,761	948,583
이연법인세부채		
12개월 후에 결제될 이연법인세부채	(4,532)	-
12개월 이내에 결제될 이연법인세부채	(524,234)	-
소계	(528,766)	-
이연법인세자산 순액	2,531,995	948,583

(2) 이연법인세의 총 변동액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초금액	948,583	353,558
손익계산서에 반영된 이연법인세		
일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액	(290,292)	595,025
사업결합으로 인한 증가	1,873,704	-
기말금액	2,531,995	948,583

(3) 당기와 전기 중 동일과세당국과 관련된 금액을 상계하기 이전의 이연법인세자산과 부채의 변동은 다음과 같습니다 (단위: 천원).

- 당기

과목	기초잔액(*)	증 가	감 소	기말잔액	이연법인세자산(부채)
퇴직급여충당부채	102,797	40,735	-	143,532	31,577
대손충당금	6,373,733	5,097,169	(6,373,733)	5,097,169	1,121,377
대손금부인액(대출채권)	735,427	1,974,866	-	2,710,293	596,264
대손금부인액(미수수익)	-	491,937	-	491,937	108,226
장기차입금	2,167,876	-	-	2,167,876	476,933
만기보유증권	50,000	-	-	50,000	11,000
장기보증금	-	5,072	(5,072)	-	-
장기대여금	-	17,899	(17,899)	-	-
미지급비용	-	16,899	-	16,899	3,718
선급비용	-	91,274	(20,441)	70,833	15,583
감가상각비(유형자산)	49	1,637	(15,828)	(14,142)	(3,111)
미수수익	(1,084)	-	-	(1,084)	(239)
무형자산	-	16,249	(22,709)	(6,460)	(1,421)
대출채권	-	(2,381,799)	-	(2,381,799)	(523,997)
소계	9,428,798	5,371,938	(6,455,682)	8,345,054	1,835,910
이월결손금	-	3,164,013	-	3,164,013	696,083
당기 계	9,428,798	8,535,951	(6,455,682)	11,509,067	2,531,993

(\*) 한국채택국제회계기준 전환에 따른 조정사항이 포함되어 있습니다.

- 전기

과목	기초잔액(*)	증 가	감 소	기말잔액	이연법인세자산(부채)
요건불비대손금	57,633	-	-	57,633	12,679
대손충당금	1,348,116	4,389,908	(1,646,998)	4,091,026	900,026
퇴직급여충당부채	127,386	163,082	(127,386)	163,082	35,878
계	1,533,135	4,552,990	(1,774,384)	4,311,741	948,583

(\*) 한국채택국제회계기준 전환에 따른 조정사항이 포함되어 있습니다.

이연법인세자산에 대한 미래 실현가능성은 일시적 차이가 실현되는 기간동안 과세소득을 창출할 수 있는 회사의 능력, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망 등 다양한 요소들에 달려 있습니다. 회사는 주기적으로 이러한 사항들을 검토하고 있으며, 당기말 현재 모든 차감할 일시적 차이에 대하여 실현가능성이 있다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하였습니다.

## 20. 법인세

### (1) 당기 및 전기의 법인세비용의 구성내역

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
당기법인세부담액	553,962	912,395
일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액	290,292	(595,025)
보험수리적손익에 직접반영	3,182	4,167
법인세비용	847,436	321,537

### (2) 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계

(단위: 천원)

	당기		전기	
법인세비용차감전순이익		2,911,659		1,223,889
적용세율에 따른 법인세		618,565		247,256
조정사항		228,871		74,281
비과세비용	1,162,241		104,621	
법인세추납액	88,489		-	
이월결손금의 사용	(242,374)		-	
기타	(779,485)		(30,340)	
법인세비용		847,436		321,537
유효세율(*)		29.1%		26.3%

(\*) 법인세비용/법인세비용차감전순이익

## 21. 현금흐름표

### (1) 영업으로부터 창출된 현금

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
당기순이익	2,064,222	902,352
조정:		
감가상각비	41,898	27,781
대손상각비	3,118,589	3,657,191
퇴직급여	33,700	71,014
무형자산상각비	54,766	40,785
유형자산처분손실	-	10,835
법인세비용	847,436	321,537
이자비용	4,680,747	3,485,186
이자수익	(14,358,393)	(13,441,213)
대출채권처분이익	(103,265)	-
외화환산이익	(1,101,701)	-
순운전자본의 변동 :		
대출채권의 증가	(11,937,322)	(5,330,978)
선급금의 증가	(40,806)	(101,486)
선급비용의 증가(감소)	(83,984)	11,507
미수금의 감소(증가)	63,794	(51,317)
이연법인세자산의 감소	293,474	-
미지급금의 감소(증가)	(550,536)	276,446
예수금의 감소(증가)	(150,794)	11,578
퇴직급여의 지급	(16,292)	(130,426)
영업으로부터 창출된 현금	(17,144,467)	(10,239,208)

### (2) 현금의 유입·유출이 없는 거래 중 중요한 사항

(단위: 천원)

내용	금액
대출채권의 제각	4,783,194

## 22. 우발상황 및 약정사항

### (1) 견질어음

당기말 현재 회사가 견질로 제공한 어음의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	금액	매수	제공처	제공내역
약속어음	2,600,000	1	인성저축은행	차입금 담보
	1,300,000	1	한국캐피탈	
	3,770,000	1	모아저축은행	
	2,600,000	1	우리금융저축은행	

### (2) 제공한 지급보증

회사는 (유)유니버설대부의 차입금에 대하여 (주)골드브릿지저축은행에 2,340백만원의 지급보증을 제공하고 있습니다.

### (3) 제공받은 지급보증 (단위:천원)

금융기관	제공인	비고	보증금액
(주) 골드브릿지저축은행	최영철, Kojima Tatsuo	제 3자의 연대보증	1,000,000
(주) 우리금융저축은행 외	(주) 리드코프	제 3자의 연대보증	34,900,000
(주) 농심캐피탈	(주) 리드코프	견질어음	백지어음

또한, 회사는 공탁과 관련하여 서울보증보험으로부터 70,193천원의 지급보증을 받고 있습니다.



### 23. 특수관계자 거래

회사의 지배회사는 리드코프주식회사이며 동일지배하의 회사는 채권추심전문엘씨대부주식회사입니다.

#### (1) 특수관계자와의 거래금액

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
이자비용 :		
지배회사	1,291,574	71,990

#### (2) 특수관계자에 대한 채권 채무

(단위: 천원)

	당기	전기
차입금 :		
지배회사	7,000,000	1,500,000
미지급비용 :		
지배회사	1,695	1,192

회사는 당기말 현재 지배회사로부터 금융기관 차입과 관련하여 34,900백만원 (전기 :2,000백만원)의 금융보증을 제공받고 있습니다.

#### (3) 주요 경영진에 대한 보상

당기 및 전기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

구 분	당기	전기
급여	54,900	5,100

## 24. 사업결합

회사는 기존 사업과의 시너지 극대화를 위하여 2012년 5월 17일 주식양수도계약에 의거하여, 2012년 6월 30일을 기준으로 아이루리아(주)의 지분을 100%취득하였으며, 2012년 11월 30일을 기준으로 아이루리아(주)를 흡수합병 하였습니다. 회사의 지배기업인 (주)리드코프의 연결재무제표에서는 2012년 6월 30일을 사업결합일로 하여 매수법으로 사업결합 회계처리를 적용합니다. 또한, 회사는 2012년 11월 30일 흡수합병일에, 피합병회사의 자산부채를 지배기업인 (주)리드코프의 연결재무제표에 계상되어 있는 장부금액으로 승계하고, 투자주식과의 차이를 자본으로 반영하였습니다.

### (1) 당기 중 주요한 사업결합

#### 가. 종속기업 지분 취득 (단위:천원)

구분	주요 영업활동	취득일	취득지분율	취득금액
아이루리아(주)	대부업	2012-06-30	100%	2,900,000

#### 나. 종속기업에 대한 유상증자 (단위:천원)

구분	유상증자일	유상증자대금	유상증자 후 종속기업투자 장부금액
아이루리아(주)	2012-10-23	4,500,000	7,400,000

#### 다. 종속기업 흡수합병

피합병법인	합병일	비고
아이루리아(주)	2012-11-30	동일지배하의 사업결합

(2) 종속기업 지분 취득 시, 지배기업의 연결재무제표에 인식된 사업결합 회계처리 (인수한 자산부채의 공정가치, 이전대가의 공정가치 및 영업권 계상액) 내역은 다음과 같습니다 (단위:천원).

구분	금액
식별가능한 자산의 공정가치	40,531,359
현금	726,160
대출채권	35,739,937
유무형자산	92,448
기타자산	3,972,814
식별가능한 부채의 공정가치	41,052,355
차입부채	37,890,407
기타부채	3,161,948
식별가능한 순자산 공정가치 합계	(520,996)
사업결합 이전대가의 공정가치	2,900,000
현금	2,900,000
영업권	3,420,996

(3) 종속기업 흡수합병일에 회사가 인식한 피투자회사 자산부채의 장부금액은 다음과 같습니다 (단위:천원).

구분	금액
인수한 피투자회사의 자산 장부금액	33,612,960
현금	900,850
대출채권	25,803,276
유무형자산	54,485
영업권	3,420,996
기타자산	3,433,353
인수한 피투자회사의 부채 장부금액	27,400,179
차입부채	26,653,652
기타부채	746,527
인수한 피투자회사의 순자산 장부금액	6,212,781
종속기업투자주식 장부금액	7,400,000
흡수합병으로 인한 이익잉여금 변동액	(1,187,219)

## 25. 한국채택국제회계기준으로의 전환

### 25. 1 한국채택국제회계기준의 적용

회사의 한국채택국제회계기준으로의 전환일은 2011년 1월 1일이며, 한국채택국제회계기준 채택일은 2012년 1월 1일입니다.

회사의 중간재무제표는 기업회계기준서 제1101호(한국채택국제회계기준의 최초채택)에 따라 한국채택국제회계기준의 완전한 소급적용이 아닌 관련 의무적 예외항목을 적용하였습니다.

### 25. 2 다른 기업회계기준서의 소급적용에 대한 의무적 예외항목의 적용

회사는 다음의 예외사항을 적용하였습니다.

#### (1) 추정치에 대한 예외

한국채택국제회계기준 전환일(2011년 1월 1일)의 한국채택국제회계기준에 따른 추정치는 기존의 추정에 오류가 있었다는 객관적인 증거가 없는 한 동일한 시점에 과거회계기준에 따라 추정된 추정치(회계정책의 차이조정 반영 후)와 일관성있게 작성되었습니다.

25. 3 과거회계기준으로부터 한국채택국제회계기준으로의 전환에 따른 조정

(1) 회사의 재무상태와 경영성과에 미치는 영향

1) 전환일 시점인 2011년 1월 1일 현재 한국채택국제회계기준의 도입으로 인하여 회사의 재무상태에 미치는 영향은 다음과 같습니다 (단위:천원).

구 분	자 산	부 채	자 본
과거 회계기준	30,718,734	26,288,938	4,429,796
조정액 :			
대손충당금(*1)	15,173	-	15,173
연체채권에 대한 미수수익(*2)	233,689	-	233,689
대손충당금(*2)	(171,456)	-	(171,456)
선급비용(*3)	31,947	-	31,947
현재가치할인차금(*3)	(34,257)	-	(34,257)
감가상각누계액(*4)	44,010	-	44,010
무형자산(*5)	(10,545)	-	(10,545)
미지급비용(*6)	-	34,806	(34,806)
확정급여채무(*7)	-	18,423	(18,423)
조정액에 대한 이연법인세 효과(*8)	(13,390)	-	(13,390)
조정액 합계	95,171	53,229	41,942
한국채택국제회계기준	30,813,905	26,342,167	4,471,738

2) 2011년 12월 31일 현재 한국채택국제회계기준의 도입으로 인하여 회사의 재무상태에 미치는 영향은 다음과 같습니다 (단위:천원).

구 분	자 산	부 채	자 본
과거 회계기준	33,598,931	28,445,570	5,153,361
조정액 :			
대손충당금(*1)	266,293	-	266,293
연체채권에 대한 미수수익(*2)	679,915	-	679,915
대손충당금(*2)	(609,043)	-	(609,043)
선급비용(*3)	20,441	-	20,441
현재가치할인차금(*3)	(22,971)	-	(22,971)
감가상각누계액(*4)	5,703	-	5,703
무형자산(*5)	(15,776)	-	(15,776)
미지급비용(*6)	-	16,899	(16,899)
확정급여채무(*7)	-	23,007	(23,007)
조정액에 대한 이연법인세 효과(*8)	(65,754)	-	(65,754)
조정액 합계	258,808	39,906	218,902

한국채택국제회계기준	33,857,739	28,485,476	5,372,263
------------	------------	------------	-----------

3) 한국채택국제회계기준의 도입으로 인하여 2011년 12월 31일로 종료되는 회계기간의 경영성과에 미치는 영향은 다음과 같습니다 (단위:천원).

구 분	당기순이익	총포괄손익
과거 회계기준	723,564	723,564
대손충당금(*1)	251,119	251,119
연체채권에 대한 미수수익(*2)	446,226	446,226
대손충당금(*2)	(436,739)	(436,739)
선급비용(*3)	(11,507)	(11,507)
현재가치할인차금(*3)	10,688	10,688
감가상각누계액(*4)	(38,307)	(38,307)
무형자산(*5)	(5,231)	(5,231)
미지급비용(*6)	4,712	4,712
확정급여채무(*7)	(4,584)	(19,358)
조정액에 대한 이연법인세 효과(*8)	(52,363)	(52,363)
기타	14,774	14,774
조정액 합계	178,788	164,014
한국채택국제회계기준	902,352	887,578

(\*1) 대출채권에 대하여 집합평가를 통하여 대손충당금을 설정함.

(\*2) 연체되었으나 손상되지 아니한 채권에 대하여 미수수익을 설정하고, 미수수익에 대손충당금을 설정함.

(\*3) 임차보증금을 상각 후 원가로 측정함.

(\*4) 유형자산 감가상각 방법을 변경함.

(\*5) 무형자산 내용연수를 변경함.

(\*6) 유급연차휴가에 대하여 부채를 인식함.

(\*7) 확정급여채무를 보험수리적가정을 적용하여 예측단위적립방식에 따라 측정함.

(\*8) 조정사항에 대한 이연법인세 효과 반영 및 이연법인세 자산, 부채를 비유동항목으로 분류함

## (2) 회사의 현금흐름에 미치는 영향

한국채택국제회계기준의 도입으로 인하여 과거회계기준에 따라 별도 표시되지 않았던 이자의 수취, 이자의 지급, 배당금의 수취, 법인세의 납부액을 현금흐름표상에 별도로 표시하기 위하여 관련 수익·비용 및 관련 자산·부채에 대한 현금흐름내역을 조정하였습니다. 또한 외화로 표시된 현금및현금성자산의 환율변동효과는 영업활동, 투자활동 및 재무활동 현금흐름과 별도로 표시하였습니다. 이외 한국채택국제회계기준으로의 전환에 따른 효과가 현금흐름표에 영향을 미칠 경우 이를 반영하였습니다.