

목 차

감 사 보 고 서	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)재 무 제 표.....	4
주식	10
외부감사 실시내용.....	48

엔알캐피탈대부 주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 10 기

2014년 01월 01일 부터
2014년 12월 31일 까지

제 9 기

2013년 01월 01일 부터
2013년 12월 31일 까지

삼일회계법인

독립된 감사인의 감사보고서

앤알캐피탈대부 주식회사

주주 및 이사회 귀중

우리는 별첨된 앤알캐피탈대부 주식회사의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2014년 12월 31일과 2013년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다. 우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때, 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라, 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 회사의 재무제표는 앤알캐피탈대부 주식회사의 2014년 12월 31일과 2013년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

기타사항

앤알캐피탈대부 주식회사의 2013년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 종전 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사가 수행되었습니다.

서울특별시 용산구 한강대로 92
삼 일 회 계 법 인
대 표 이 사 안 경 태

2015년 3월 20일

이 감사보고서는 감사보고서일 (2015년 3월 20일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 별첨된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

앤알캐피탈대부 주식회사

제 10 기

2014년 01월 01일 부터

2014년 12월 31일 까지

제 9 기

2013년 01월 01일 부터

2013년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

앤알캐피탈대부 주식회사 대표이사 김순범

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 영등포구 국회대로70길 23
(전 화) 02) 525 - 4900

재 무 상 태 표

제 10 기 : 2014년 12월 31일 현재

제 9 기 : 2013년 12월 31일 현재

앤알캐피탈대부 주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제 10 기		제 9 기	
자산					
I. 현금및현금성자산	4,5		3,815,395,875		5,013,585,424
II. 단기금융상품	4,5,6		524,904,027		1,407,650,381
III. 대출채권	4,5,7,10		112,176,387,501		72,348,488,159
대출채권		121,742,537,319		78,367,591,883	
대손충당금		(9,566,149,818)		(6,019,103,724)	
IV. 유형자산	11		187,028,407		206,813,122
차량운반구		14,779,520		14,779,520	
감가상각누계액		(14,779,520)		(13,855,815)	
공구와기구		269,004,428		212,366,646	
감가상각누계액		(142,664,272)		(101,973,402)	
임차자산개량권		171,855,420		164,492,262	
감가상각누계액		(111,167,169)		(68,996,089)	
V. 무형자산	12		3,584,065,282		3,549,397,430
소프트웨어		163,069,588		128,401,736	
영업권		3,420,995,694		3,420,995,694	
VI. 투자자산	4,5,9		304,000,000		304,000,000
장기금융상품		3,000,000		3,000,000	
매도가능금융자산		1,000,000		1,000,000	
만기보유금융자산		300,000,000		300,000,000	
VII. 이연법인세자산	20		2,726,843,515		2,358,689,041
VIII. 기타금융자산	4,5,10		3,013,829,087		2,641,191,143
대여금		25,793,171		15,237,615	
미수금		1,505,280		1,465,800	
미수수익		3,385,939,431		2,938,830,092	
대손충당금		(501,563,695)		(421,499,264)	
보증금		102,154,900		107,156,900	
IX. 기타자산			869,650,937		143,649,582
선급금		113,438,840		74,627,325	
선급비용		756,212,097		69,022,257	
자산총계			127,202,104,631		87,973,464,282
부채					
I. 차입부채	4,5,7,8,13		109,972,879,453		75,810,734,096
차입금		76,482,879,453		57,000,734,096	
사채		33,490,000,000		18,810,000,000	
II. 기타금융부채	4,5		1,059,009,540		1,248,690,542
미지급금		738,684,738		166,718,882	
미지급비용		55,212,770		390,555,394	
예수금		265,112,032		199,294,660	
파생상품부채	15		-		492,121,606

III. 순확정급여부채	14		590,792,467		337,784,836
IV. 미지급법인세			1,205,385,089		624,407,292
부채총계			112,828,066,549		78,021,616,766
자본					
I. 자본금	1,16	2,000,000,000		2,000,000,000	
II. 이익잉여금	17	12,374,038,082		7,951,847,516	
자본총계			14,374,038,082		9,951,847,516
부채및자본총계			127,202,104,631		87,973,464,282

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

포괄손익계산서

제 10 기 : 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제 9 기 : 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

앤알캐피탈대부 주식회사

(단위 : 원)

과 목	주 석	제 10 기		제 9 기	
I. 영업수익			30,323,963,680		25,511,095,092
대출채권이자수익		29,900,989,001		22,641,904,951	
이자수익		124,306,199		97,962,400	
외화환산이익		-		1,331,347,500	
외환차익		132,928,500		992,739,700	
대출채권처분이익		163,455,049		383,541,915	
기타금융수익		2,284,931		63,598,626	
II. 영업비용			24,465,405,865		20,810,950,476
이자비용		8,300,631,406		8,459,627,101	
대손상각비	10	8,290,698,116		6,385,546,115	
일반관리비	18,19	7,654,743,543		5,965,777,260	
외환차손		219,332,800		-	
III. 영업이익			5,858,557,815		4,700,144,616
IV. 영업외수익			66,633,261		127,206,608
잡이익		66,633,261		127,206,608	
V. 영업외비용			27,312,069		21,743,679
유무형자산처분손실		-		8,543,676	
기부금		21,200,000		13,200,000	
잡손실		6,112,069		3	
VI. 법인세비용차감전순이익			5,897,879,007		4,805,607,545
VII. 법인세비용	20		1,287,806,949		1,038,649,573
VIII. 당기순이익			4,610,072,058		3,766,957,972
IX. 세후기타포괄손익			(187,881,492)		(53,095,620)
당기손익으로 재분류되지 않는 항목					
순확정급여부채의 재측정요소	14	(187,881,492)		(53,095,620)	
X. 총포괄손익			4,422,190,566		3,713,862,352

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 10 기 : 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제 9 기 : 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

앤알캐피탈대부 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자본조정	이익잉여금	총 계
2013.1.1(전기초)	2,000,000,000	-	4,237,985,164	6,237,985,164
총포괄손익 :				
당기순이익	-	-	3,766,957,972	3,766,957,972
순확정급여부채의 재측정요소	-	-	(53,095,620)	(53,095,620)
2013.12.31(전기말)	2,000,000,000	-	7,951,847,516	9,951,847,516
2014.1.1(당기초)	2,000,000,000	-	7,951,847,516	9,951,847,516
총포괄손익 :				
당기순이익	-	-	4,610,072,058	4,610,072,058
순확정급여부채의 재측정요소	-	-	(187,881,492)	(187,881,492)
2014.12.31(당기말)	2,000,000,000	-	12,374,038,082	14,374,038,082

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 10 기 : 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제 9 기 : 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

앤알캐피탈대부 주식회사

(단위 : 원)

과 목	주 석	제 10 기		제 9 기	
I. 영업활동 현금흐름			(36,091,057,564)		(1,067,330,490)
영업으로부터 창출된 현금흐름	21	(54,893,478,363)		(15,642,474,485)	
이자수취		28,785,886,011		23,390,634,888	
이자지급		(8,968,464,860)		(8,533,901,496)	
법인세 납부		(1,015,000,352)		(281,589,397)	
II. 투자활동 현금흐름			730,722,658		(658,269,016)
대여금의 회수		5,444,444		-	
유형자산의 처분		-		1,146,200	
보증금의 회수		5,002,000		4,426,000	
장단기금융상품의 변동		882,746,354		(496,066,912)	
유형자산의 취득		(64,000,940)		(72,407,500)	
무형자산의 취득		(82,469,200)		(94,255,700)	
대여금의 증가		(16,000,000)		(1,111,104)	
III. 재무활동 현금흐름			34,162,145,357		5,009,462,288
차입금의 차입		94,500,000,000		58,013,200,000	
사채의 발행		21,520,000,000		10,070,000,000	
차입금의 상환		(75,004,654,643)		(56,245,737,712)	
사채의 상환		(6,840,000,000)		(6,828,000,000)	
리스미지급금의 감소		(13,200,000)		-	
IV. 현금및현금성자산의 순증가(감소)(I + II + III)			(1,198,189,549)		3,283,862,782
V. 기초 현금및현금성자산			5,013,585,424		1,729,722,642
VI. 기말 현금및현금성자산			3,815,395,875		5,013,585,424

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제 10 기 : 2014년 12월 31일 현재

제 9 기 : 2013년 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. 회사의 본점은 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

다음은 재무제표의 작성에 적용된 주요한 회계정책입니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용됩니다.

2.1 재무제표 작성기준

회사의 재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

한국채택국제회계기준은 재무제표 작성시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계 정책을 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 회계정책과 공시의 변경

(1) 회사가 채택한 제·개정 기준서

회사는 2014년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서를 신규로 적용하였습니다.

- 기업회계기준서 제1032호 '금융상품:표시' 개정

기업회계기준서 제1032호 '금융상품:표시'의 개정에 따라 상계권리가 미래사건에 좌우되지 않고 모든 상황에서 법적으로 집행 가능해야 한다는 사실과 결제 결과가 실질적으로 차액 결제와 동일한 방식으로 금액을 결제 할 수 있는 경우 차액 결제 기준을 충족할 것이라는 사실이 명확해졌습니다.

- 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정' 개정

기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정' 중 파생상품에 대한 경개(novation)와 위험회피회계에 관한 사항이 개정되었습니다. 동 개정 내용에 따르면, 위험회피수단으로 지정된 파생상품이 법률 또는 규정에 따라 중앙청산소 등으로 이관되는 경우, 위험회피회계를 지속하는 것이 허용됩니다.

- 기업회계기준해석서 제2121호 '부담금' 제정

해석서 제2121호 '부담금' 은 법규에 따라 정부에서 부과하는 부담금 부채에 적용하며, 부담금 부채는 법규에 명시된 부담금 납부를 유발하는 활동이 발생하는 시점에 인식하도록 규정하고 있습니다. 제정 해석서의 적용으로 인해 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

(2) 회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

회사는 제정 또는 공표됐으나 2014년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 조기 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서의 적용이 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

2.2 기능통화와 표시통화

회사는 재무제표에 포함되는 항목들을 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화 ("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 회사의 기능통화는 대한민국 원화이며, 재무제표는 대한민국 원화로 표시되어 있습니다.

2.3 현금및현금성자산

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

2.4 금융자산

2.4.1 분류 및 측정

회사는 금융자산을 당기손익인식금융자산, 매도가능금융자산, 대여금및수취채권, 만기보유금융자산의 범주로 구분하고 있으며 금융자산의 정형화된 매매거래는 매매일에 인식됩니다.

금융자산은 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 거래원가는 당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산은 공정가치에 가산하고 당기손익인식금융자산의 경우에는 당기비용으로 처리됩니다. 최초 인식 이후 매도가능금융자산과 당기손익인식금융자산은 후속적으로 공정가치로 측정되고, 대여금및수취채권과 만기보유금융자산은 유효이자율법을 적용하여 상각후 원가로 측정됩니다.

당기손익인식금융자산의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식되고, 매도가능금융자산의 공정가치변동은 기타포괄손익에 계상되어 이를 처분하거나 손상을 인식하는 때자본에서 당기손익으로 재분류됩니다.

2.4.2 손상

회사는 금융자산 또는 금융자산 집합의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고 기간말에 평가하고, 그 결과 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며 손상사건이 신뢰성 있게 추정할 수 있는 금융자산의 추정 미래현금흐름에 영향을 미친 경우에는 손상차손을 인식하고 있습니다.

대여금및수취채권의 손상은 대손충당금 계정으로 차감표시되며, 그 외의 금융자산은장부금액에서 직접 차감됩니다. 회사는 금융자산을 더 이상 회수 하지 못할 것으로 판단되는 때에 해당 금융자산을 제각하고 있습니다.

2.5 유형자산

유형자산은 역사적원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 표시됩니다. 역사적원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다

토지를 제외한 자산은 취득원가에서 잔존가치를 제외하고, 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각됩니다.

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

유형자산의 감가상각방법과 잔존가치 및 경제적 내용연수는 매 회계연도 말에 재검토되고 필요한 경우 추정의 변경으로 회계처리 됩니다.

2.6 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	4 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.

2.7 비금융자산의 손상

영업권이나 내용연수가 비한정인 무형자산에 대하여는 매년 상각대상 자산에 대하여는 자산 손상을 시사하는 징후가 있을 때 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액(사용가치 또는 처분부대원가를 차감한 공정가치 중 높은 금액)을 초과하는 장부금액만큼 인식되고 영업권 이외의 비금융자산에 대한 손상차손은 매 보고기간말에 환입가능성이 검토됩니다.

2.8 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.

2.9 당기법인세 및 이연법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 금액은 해당 항목에서 직접 인식하며, 이를 제외하고는 당기손익으로 인식됩니다. 법인세비용은 보고기간말 현재 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 기초하여 측정됩니다.

이연법인세는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 정의되는 일시적 차이에 대하여 장부금액을 회수하거나 결제할 때의 예상 법인세효과로 인식됩니다. 다만, 사업결합 이외의 거래에서 자산·부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식되지 않습니다.

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

종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자지분과 관련된 가산할 일시적차이에 대하여 소멸시점을 통제할 수 있고 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한 이러한 자산으로부터 발생하는 차감할 일시적차이에 대하여 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할가능성이 높고 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에만 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 회사가 보유하고, 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있으면서 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에 상계됩니다.

2.10 순확정급여부채

회사는 확정급여제도를 운영하고 있습니다. 확정급여제도는 확정기여제도를 제외한 모든 퇴직급여제도입니다. 일반적으로 확정급여제도는 연령, 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의하여 종업원이 퇴직할 때 지급받을 퇴직급여의 금액이 확정됩니다. 확정급여제도와 관련하여 재무상태표에 계상된 부채는 보고기간말 현재 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 금액입니다. 확정급여채무는 매년 독립된 보험계리인에 의해 예측단위적립방식에 따라 산정되며, 확정급여채무의 현재가치는 그 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 이자율로 기대미래현금유출액을 할인하여 산정됩니다. 한편, 순확정급여부채와 관련한 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식됩니다.

제도개정, 축소 또는 정산이 발생하는 경우에는 과거근무원가 또는 정산으로 인한 손익은 당기손익으로 인식됩니다.

2.11 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.

2.12 수익인식

회사는 소비자금융업을 운영함에 따른 대출채권 이자수익이 발생하고 있으며, 이자수익은 시간의 경과에 따라 유효이자율법에 의하여 인식하고 있습니다.

2.13 영업부문

회사는 보고기간 종료일 현재 기업회계기준서 제1108호 '영업부문'에 따른 영업부문이 하나만 존재하므로 영업부문과 관련된 공시를 생략하였습니다.

2.14 재무제표 승인

회사의 재무제표는 2015년 3월 9일자로 이사회에서 승인되었으며, 정기주주총회에서 수정 승인 될 수 있습니다.

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 사건을 고려하여 이루어집니다. 이러한 회계추정은 실제 결과와 다를 수도 있습니다. 다음 회계연도에 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

회사의 과세소득에 대한 법인세는 다양한 국가의 세법 및 과세당국의 결정을 적용하여 산정되므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다(주석 20참조).

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 경영지원팀에 의해 이루어지고 있습니다. 회사 경영지원팀은 회사의 영업부서들과 긴밀히 협력하여 재무위험을 식별, 평가 및 회피하고 있습니다.

4.1.1 시장위험

(1) 외환위험

회사는 보고기간말 현재 외환위험에 노출된 자산부채를 보유하고 있지 않습니다.

(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.

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(나이스평가정보(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.

(3) 신용위험에 대한 최대노출정도

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
현금및현금성자산(*)	3,815,396	5,013,585
단기금융상품	524,904	1,407,650
장기금융상품	3,000	3,000
만기보유금융자산	300,000	300,000
대출채권	112,176,388	72,348,488
기타금융자산	3,013,829	2,641,191
합계	119,833,517	81,713,914

(*)보고기간말 현재 회사 보유시재액은 없습니다.

(4) 대출채권의 신용건전성

보고기간 종료일 현재 대출채권의 신용위험 노출정도에 대한 신용건전성 분류는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말				
	정상	연체	손상	화해 등(*)	합계
원금	108,140,057	4,358,617	714,201	8,529,662	121,742,537
대손충당금	(595,500)	(3,202,182)	(714,201)	(5,054,267)	(9,566,150)
장부금액	107,544,557	1,156,435	-	3,475,395	112,176,387

구 분	전기말				
	정상	연체	손상	화해 등(*)	합계
원금	69,898,376	2,743,689	760,906	4,964,619	78,367,590
대손충당금	(370,231)	(2,075,303)	(760,906)	(2,812,663)	(6,019,103)
장부금액	69,528,145	668,386	-	2,151,956	72,348,487

(*) 화해 등 채권은 회사의 대출채권 중 "개인회생, 신용회복, 채권조정" 등이 발생한 채권으로, 회사는 해당 채권을 "손상"으로 정의하고, 해당 채권의 손상 후 회수율을 고려하여 대손충당금을 설정하고 있습니다.

1) 연체되거나 손상되지 않은 정상 대출채권

보고기간 종료일 현재 연체되거나 손상되지 않은 정상 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

신용등급	당기말	전기말
1등급	782,600	714,756
2등급	1,517,097	2,647,581
3등급	1,898,932	5,323,191
4등급	4,272,175	8,197,259
5등급	8,505,349	11,095,666
6등급	22,307,781	5,599,637
7등급	28,139,643	2,959,995
8등급	8,843,845	1,748,978
9등급	2,223,095	1,610,642
10등급	29,649,540	30,000,671
합계	108,140,057	69,898,376
대손충당금	(595,500)	(370,231)
장부금액	107,544,557	69,528,145

(*) 나이스평가정보(주)에서 제공된 신용등급입니다.

2) 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권

보고기간 종료일 현재 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			
	1개월 이하	1개월초과 3개월이하	3개월초과 6개월이하	합계
대출채권	1,293,284	1,378,849	1,686,484	4,358,617
대손충당금	(619,841)	(1,023,426)	(1,558,915)	(3,202,182)
장부금액	673,443	355,423	127,569	1,156,435

구분	전기말			
	1개월 이하	1개월초과 3개월이하	3개월초과 6개월이하	합계
대출채권	772,338	760,568	1,210,783	2,743,689
대손충당금	(389,153)	(565,639)	(1,120,511)	(2,075,303)
장부금액	383,185	194,929	90,272	668,386

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.

경영지원팀은 상기에서 언급한 예측을 통해 결정된 대로 여유있는 유동성이 확보될 수 있도록 적절한 만기나 충분한 유동성을 제공해주는 이자부 당좌예금, 정기에금, 수시입출금식 예금 등의 금융상품을 선택하여 잉여자금을 투자하고 있습니다.

회사의 유동성 위험 분석내역은 다음과 같습니다 .

(단위:천원)

당기말	3개월 미만	3개월에서 1년 이하	1년에서 2년 이하	2년에서 3년 이하	합계
차입부채	23,195,478	62,838,180	28,261,258	2,459,590	116,754,506
기타금융부채	1,059,010	-	-	-	1,059,010

전기말	3개월 미만	3개월에서 1년 이하	1년에서 2년 이하	2년에서 3년 이하	합계
차입부채	18,330,183	44,856,541	13,877,285	5,219,815	82,283,824
기타금융부채	1,248,690	-	-	-	1,248,690

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.

보고기간말 현재의 자본조달비율은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
총차입부채	109,972,879	75,810,734
차감: 현금및현금성자산	3,815,396	5,013,585
순부채	106,157,483	70,797,149
자본총계	14,324,976	9,951,848
총자본	120,482,459	80,748,997
자본조달비율	88%	88%

5. 범주별 금융상품

(1) 금융상품의 범주별 장부금액

회사의 보고기간 종료일 현재 금융상품의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

1) 당기말

(단위:천원)

자산	대여금 및 수취채권	만기보유금융자산	매도가능금융자산	합 계
현금및현금성자산	3,815,396	-	-	3,815,396
단기금융상품	524,904	-	-	524,904
장기금융상품	3,000	-	-	3,000
대출채권	112,176,388	-	-	112,176,388
매도가능금융자산	-	-	1,000	1,000
만기보유금융자산	-	300,000	-	300,000
기타금융자산	3,013,829	-	-	3,013,829
합계	119,533,517	300,000	1,000	119,834,517

부채	당기손익인식 금융부채	상각후원가로 측정하는 금융부채	합 계
차입부채	-	109,972,879	109,972,879
기타금융부채	-	1,059,010	1,059,010
합계	-	111,031,889	111,031,889

2) 전기말

(단위:천원)

자산	대여금 및 수취채권	만기보유금융자산	매도가능금융자산	합 계
현금및현금성자산	5,013,585	-	-	5,013,585
단기금융상품	1,407,650	-	-	1,407,650
장기금융상품	3,000	-	-	3,000
대출채권	72,348,488	-	-	72,348,488
매도가능금융자산	-	-	1,000	1,000
만기보유금융자산	-	300,000	-	300,000
기타금융자산	2,641,191	-	-	2,641,191
합계	81,413,914	300,000	1,000	81,714,914

부채	당기손익인식 금융부채	상각후원가로 측정하는 금융부채	합 계
차입부채	-	75,810,734	75,810,734
기타금융부채	-	756,568	756,568
파생상품부채	492,122	-	492,122

합계	492,122	76,567,302	77,059,424
----	---------	------------	------------

(2) 금융상품의 공정가치

1) 금융상품의 공정가치

보고기간말 현재 회사의 금융상품 공정가치는 다음을 제외하고는 장부금액과 동일합니다.

(단위:천원)

구분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
<금융부채>				
차입부채	109,972,879	109,613,934	75,810,734	76,369,867

2) 공정가치 서열체계

공정가치로 측정되거나 공정가치가 공시되는 금융상품을 공정가치 서열체계에 따라 구분되며 정의된 수준들은 다음과 같습니다.

- 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격(수준 1)
- 직접적으로(예: 가격) 또는 간접적으로(예: 가격에서 도출되어) 관측가능한, 자산이 부채에 대한 투입변수. 단 수준 1에 포함된 공시가격은 제외함(수준 2)
- 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은, 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수) (수준 3)

공정가치로 측정되거나 공시되는 금융상품의 공정가치 서열체계 구분은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			
	수준 1	수준 2	수준 3	합계
차입부채	-	109,613,934	-	109,613,934

(단위: 천원)

구분	전기말			
	수준 1	수준 2	수준 3	합계
차입부채	-	76,369,867	-	76,369,867

3) 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.

(3) 금융상품 범주별 순손익 구분

보고기간 종료일 현재 금융상품 범주별 순손익은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
대여금 및 수취채권		
대출채권이자수익	29,900,989	22,641,905
이자수익	124,306	97,962
대출채권처분이익	163,455	383,542
대손상각비	(8,290,698)	(6,385,546)
상각후원가로 측정하는 금융부채		
이자비용	(8,300,631)	(8,459,627)
외환차익	132,929	992,740
외환환산이익	-	1,331,348
외화차손	(219,333)	-
계	13,511,017	10,602,324

6. 사용제한금융자산

(단위:천원)

계정과목	세부내역	예치기관	당기말	전기말	사용제한사유
단기금융상품	보통예금 등	우리은행	524,904	473,890	차입금에 대한 질권설정
	정기예금	대구은행	-	933,760	선물환계약 질권설정
장기금융상품	당좌개설보증금	우리은행	3,000	3,000	당좌개설보증금
합계			527,904	1,410,650	

7. 우발상황 및 약정사항

(1) 주요 차입약정

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말		약정처
	한도약정액	대출실행액	한도약정액	대출실행액	
일반여신약정	-	-	5,000,000	4,125,000	-

(2) 담보제공자산

(단위:천원)

구분	계정과목	담보설정금액 (채권최고액)	관련 계정과목	관련금액	담보권자
당기	대출채권	72,118,344	차입금	59,982,879	에코캐피탈(주) 외
전기	대출채권	47,753,369	차입금	38,089,110	에코캐피탈(주) 외

(3) 지급보증

1) 제공한 지급보증

회사는 당기말 현재 타인을 위해 지급하고 있는 보증이 없습니다.

2) 제공받은 지급보증

(단위: 천원)

금융기관	제공인	비고	보증금액	관련차입금금액
에코캐피탈(주) 외	(주) 리드코프	제 3자의 연대보증	91,997,207	74,482,879

또한, 회사는 공탁과 관련하여 서울보증보험으로부터 61,140천원의 지급보증을 받고 있습니다.

(4) 견질제공어음내역

(단위: 천원)

구분	금액	매수	제공처	제공내역	관련차입금 금액
약속어음	2,000,000	1	오릭스캐피탈코리아(주)	차입금 담보	209,183
	2,600,000	1	스마트저축은행		118,512

(5) 계류중인 소송사건

회사는 당사의 연체 채권과 관련하여 대여금 청구소송 및 지급명령신청 등을 진행하고 있습니다.

8. 특수관계자 거래

(1) 지배·종속관계

회사의 지배기업은 주식회사 리드코프이며 동일지배하의 회사는 채권추심전문엘씨대부주식회사입니다.

(2) 특수관계자와의 중요한 거래내용

(단위: 천원)

구분	회사명	당기		전기	
		수익	비용	수익	비용
		채권매각이익	이자비용	채권매각이익	이자비용
지배기업	리드코프	-	205,233	-	829,781
동일지배하의 기업	채권추심전문엘씨대부	128,684	-	243,483	-
주요경영진에 가까운 가족		-	1,086,260	-	10,701
계		128,684	1,291,493	243,483	840,482

(3) 특수관계자와의 거래에서 발생한 주요 채권 및 채무의 내용

(단위: 천원)

구분	회사명	당기		전기	
		채무		채무	
		차입금	미지급비용	차입금	미지급비용
지배기업	리드코프	-	1,818	10,000,000	1,809
주요경영진에 가까운 가족		14,450,000	-	450,000	-
계		14,450,000	1,818	10,450,000	1,809

(4) 특수관계자와의 자금거래 내역

(단위: 천원)

구분	회사명	계정	당기		전기	
			차입	상환	차입	상환
지배기업	리드코프	차입금	-	10,000,000	5,000,000	2,000,000
주요경영진에 가까운 가족		사채	15,000,000	1,000,000	500,000	50,000
계			15,000,000	11,000,000	5,500,000	2,050,000

(5) 지급보증

회사는 회사의 차입금과 관련하여, 지배기업인 주식회사 리드코프로부터 지급보증을 받고 있습니다 (주석7.(3).2)참조)

(6) 주요 경영진에 대한 보상

주요 경영진은 이사(등기 및 비등기), 이사회외의 구성원, 재무책임자 및 내부감사책임자를 포함하고 있습니다. 종업원 용역의 대가로서 주요 경영진에게 지급되었거나 지급될 보상금액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
급여	398,000	80,667
퇴직급여	197,573	-
합계	595,573	80,667

9. 유가증권

(1) 유가증권의 내역

(단위:천원)

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

(*) 상기 매도가능금융자산은 지분증권으로 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 일부 원가법으로 측정하였습니다(주석 5 참조)

(2) 보고기간 중 자본으로 인식되었던 손익이 포괄손익계산서로 재분류된 금액은 없습니다.

10. 대출채권 및 대손충당금

(1) 보고기간종료일 현재 회사의 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말			전기말		
	상각후원가	대손충당금	순장부가액	상각후원가	대손충당금	순장부가액
신용대출채권	121,742,537	(9,566,150)	112,176,387	78,367,592	(6,019,104)	72,348,488

상기 대출채권 중 일부는 회사의 차입부채와 관련하여 차입처에 담보로 제공되어 있습니다 (주석 7참조).

(2) 보고기간의 대손충당금 관련 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

당기	대출채권	미수수익	합계
기초대손충당금	6,019,104	421,499	6,440,603
대손(제각)	(3,957,252)	(706,335)	(4,663,587)
전입(환입)액	7,504,298	786,400	8,290,698
기말대손충당금	9,566,150	501,564	10,067,714
전기	대출채권	미수수익	합계
기초대손충당금	5,979,536	710,840	6,690,376
대손(제각)	(5,224,220)	(1,411,099)	(6,635,319)
전입(환입)액	5,263,788	1,121,758	6,385,546
기말대손충당금	6,019,104	421,499	6,440,603

11. 유형자산

(1) 보고기간말 현재 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

당기	차량운반구	공구와기구	임차자산개량권	총 계
기초 순장부금액	924	110,394	95,495	206,813
취득	-	56,638	7,363	64,001
처분	-	-	-	-
감가상각비	(924)	(40,691)	(42,171)	(83,786)
보고기간말 장부금액	-	126,341	60,687	187,028
취득원가	14,780	269,005	171,855	455,640
감가상각누계액	(14,780)	(142,664)	(111,168)	(268,612)

전기	차량운반구	공구와기구	임차자산개량권	총 계
기초 순장부금액	4,619	81,165	135,876	221,660
취득	-	71,748	660	72,408
처분	-	(9,690)	-	(9,690)
감가상각비	(3,695)	(32,829)	(41,041)	(77,565)
보고기간말 장부금액	924	110,394	95,495	206,813
취득원가	14,780	212,367	164,492	391,639
감가상각누계액	(13,856)	(101,973)	(68,997)	(184,826)

(2) 보험가입내역

당기말 현재 회사의 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

보험종류	가입자산	부보금액	비고
Package 보험	엔알캐피탈자산	201,586	(주)한화손해보험
도난보험	엔알캐피탈자산	10,000	(주)한화손해보험
단체상해보험	임직원	25,113,539	(주)LIG 손해보험, 한화생명보험

(3) 보고기간말 현재 담보로 제공된 유형자산은 없습니다.

12. 무형자산

보고기간 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

당기	영업권	소프트웨어	총 계
기초 순장부금액	3,420,996	128,402	3,549,398
취득	-	82,468	82,468
상각비	-	(47,801)	(47,801)
보고기간말 장부금액	3,420,996	163,069	3,584,065
취득원가	3,420,996	609,142	4,030,138
감가상각누계액	-	(446,073)	(446,073)
전기	영업권	소프트웨어	총 계
기초 순장부금액	3,420,996	110,723	3,531,719
취득	-	94,256	94,256
상각비	-	(76,577)	(76,577)
보고기간말 장부금액	3,420,996	128,402	3,549,398
취득원가	3,420,996	526,674	3,947,670
감가상각누계액	-	(398,272)	(398,272)

영업권에 대한 손상평가 수행결과, 현금창출단위의 장부금액이 회수가능액을 초과하지는 않을 것으로 판단하고 있습니다.

13. 차입부채

(1) 차입부채 장부금액의 내역

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
차입금	76,482,879	56,987,534
금융리스부채	-	13,200
사채	33,490,000	18,810,000
합계	109,972,879	75,810,734

상기 일부 차입부채와 관련하여 일부의 보통예금 및 정기예금 사용제한 되어있습니다(주석6 참조). 또한, 회사의 차입금과 관련하여 지배회사로부터의 지급보증을 제공받고 있으며, 회사의 대출채권 및 견질어음이 담보로 제공되어 있습니다(주석7참조).

(2) 차입부채의 상세내역

1) 차입금 상세내역

(단위: 천원)

구분	차입처	연이자율(%) 2014년 12월 31일	당기말	전기말
일반대출	리드코프	-	-	10,000,000
	KI LINK CO.,LTD	-	-	2,286,867
	OKS CO., LTD	-	-	1,491,435
	R I CO., LTD	-	-	1,720,122
	앤리서치	-	-	400,000
담보대출	오릭스캐피탈	8.00~8.40	2,307,540	2,259,986
	농심캐피탈	7.50~8.50	5,727,313	2,962,371
	민국저축은행	7.90	777,776	722,212
	에코캐피탈	7.50~8.70	11,133,073	7,440,483
	NH저축은행	8.00	1,101,165	2,063,112
	BS저축은행	7.50~ 8.50	1,754,975	350,855
	DGB캐피탈	8.30	1,031,008	993,540
	BS캐피탈	-	-	1,352,905
	신한캐피탈	7.70~8.50	3,937,909	6,055,556
	효성캐피탈(주)	7.90~8.40	9,277,778	4,125,000
	HK저축	8.10	1,833,333	1,444,445
	화승저축	7.80	833,333	444,444
	IBK저축	-	-	814,765
	푸른저축	7.80~7.90	1,300,000	1,400,000
	하나저축	8.40~8.80	580,226	2,933,876
	아주저축	8.20	570,775	1,254,536
스마트저축	7.70~8.80	1,907,571	1,471,024	

	JB우리캐피탈	7.90~8.20	6,649,348	-
	한국캐피탈	7.50~8.30	4,988,023	-
	키움저축은행	8.30	880,000	-
	상호저축(舊.에쓰)은행	8.20	555,556	-
	오투저축은행	7.90	722,222	-
	고려저축은행	7.50	947,289	-
	중동파이낸스	8.00	1,166,666	-
	기타	-	-	2,000,000
기업어음증권	신영증권	6.50~7.80	7,500,000	1,000,000
	BS투자증권	6.30~ 7.70	7,000,000	-
	IM투자증권	7.10	2,000,000	-
합 계			76,482,879	56,987,534

2) 사채

(단위: 천원)

구 분	차입처	최장 만기일	연이자율(%) 2014년 12월 31일	당기말	전기말
확정금리 원화사채	제48회 보증 사채	2015-02-10	13.00	1,000,000	1,000,000
확정금리 원화사채	제72회 보증 사채	2015-05-22	13.00	500,000	500,000
확정금리 원화사채	제134회 보증 사채	2016-11-29	11.00	2,000,000	2,000,000
확정금리 원화사채	제137회 보증 사채	2014-12-26	-	-	2,000,000
확정금리 원화사채	제145회 보증 사채	2015-03-03	9.00	2,000,000	-
확정금리 원화사채	제140회 보증 사채	2016-01-15	10.00	5,000,000	-
확정금리 원화사채	제141회 보증 사채	2016-01-29	10.00	2,000,000	-
확정금리 원화사채	제151회 보증 사채	2016-04-10	10.00	2,000,000	-
확정금리 원화사채	무보증 사채	2014-03-27	-	-	10,000
확정금리 원화사채	무보증 사채	2014-09-06	-	-	100,000
확정금리 원화사채	제31회 무보증 사채	2014-01-10	-	-	50,000
확정금리 원화사채	제32회 무보증 사채	2014-01-17	-	-	150,000
확정금리 원화사채	제33회 무보증 사채	2014-02-07	-	-	50,000
확정금리 원화사채	제35회 무보증 사채	2014-02-23	-	-	150,000
확정금리 원화사채	제36회 무보증 사채	2014-02-23	-	-	50,000
확정금리 원화사채	제38회 무보증 사채	2014-05-02	-	-	100,000
확정금리 원화사채	제41회 무보증 사채	2014-08-02	-	-	250,000
확정금리 원화사채	제46회 무보증 사채	2014-12-30	-	-	250,000
확정금리 원화사채	제49회 무보증 사채	2014-02-10	-	-	30,000
확정금리 원화사채	제50회 무보증 사채	2014-02-10	-	-	32,000
확정금리 원화사채	제52회 무보증 사채	2014-02-10	-	-	25,000
확정금리 원화사채	제53회 무보증 사채	2014-02-10	-	-	23,000
확정금리 원화사채	제54회 무보증 사채	2014-02-10	-	-	20,000
확정금리 원화사채	제56회 무보증 사채	2015-02-27	13.00	750,000	750,000
확정금리 원화사채	제57회 무보증 사채	2015-03-08	13.00	230,000	230,000

확정금리 원화사채	제58회 무보증 사채	2015-03-08	13.00	220,000	220,000
확정금리 원화사채	제60회 무보증 사채	2014-03-12	-	-	50,000
확정금리 원화사채	제62회 무보증 사채	2015-03-16	13.00	50,000	50,000
확정금리 원화사채	제63회 무보증 사채	2014-04-06	-	-	50,000
확정금리 원화사채	제66회 무보증 사채	2015-04-13	13.00	50,000	50,000
확정금리 원화사채	제70회 무보증 사채	2014-05-10	-	-	80,000
확정금리 원화사채	제71회 무보증 사채	2015-05-11	13.00	60,000	60,000
확정금리 원화사채	제74회 무보증 사채	2015-05-30	13.00	200,000	200,000
확정금리 원화사채	제75회 무보증 사채	2015-06-02	13.00	250,000	250,000
확정금리 원화사채	제76회 무보증 사채	2015-06-02	13.00	200,000	200,000
확정금리 원화사채	제77회 무보증 사채	2014-06-11	-	-	50,000
확정금리 원화사채	제78회 무보증 사채	2015-07-02	13.00	120,000	120,000
확정금리 원화사채	제79회 무보증 사채	2015-07-11	13.00	1,500,000	1,500,000
확정금리 원화사채	제80회 무보증 사채	2015-07-17	12.00	1,500,000	1,500,000
확정금리 원화사채	제82회 무보증 사채	2015-09-21	13.00	100,000	100,000
확정금리 원화사채	제84회 무보증 사채	2014-11-30	-	-	250,000
확정금리 원화사채	제87회 무보증 사채	2015-12-30	12.00	100,000	100,000
확정금리 원화사채	제88회 무보증 사채	2014-12-31	-	-	50,000
확정금리 원화사채	제89회 무보증 사채	2015-01-08	11.00	100,000	100,000
확정금리 원화사채	제90회 무보증 사채	2015-01-11	11.00	100,000	100,000
확정금리 원화사채	제91회 무보증 사채	2016-01-17	12.00	200,000	200,000
확정금리 원화사채	제92회 무보증 사채	2014-02-08	-	-	100,000
확정금리 원화사채	제93회 무보증 사채	2015-03-11	11.00	250,000	250,000
확정금리 원화사채	제97회 무보증 사채	2014-03-19	-	-	150,000
확정금리 원화사채	제98회 무보증 사채	2016-03-22	12.00	150,000	150,000
확정금리 원화사채	제99회 무보증 사채	2014-04-10	-	-	180,000
확정금리 원화사채	제100회 무보증 사채	2014-04-10	-	-	170,000
확정금리 원화사채	제101회 무보증 사채	2014-04-10	-	-	50,000
확정금리 원화사채	제102회 무보증 사채	2014-04-10	-	-	100,000
확정금리 원화사채	제103회 무보증 사채	2015-04-15	11.00	130,000	130,000
확정금리 원화사채	제105회 무보증 사채	2014-05-21	-	-	50,000
확정금리 원화사채	제106회 무보증 사채	2015-05-24	11.00	50,000	50,000
확정금리 원화사채	제107회 무보증 사채	2015-05-31	11.00	50,000	50,000
확정금리 원화사채	제109회 무보증 사채	2016-06-30	12.00	350,000	350,000
확정금리 원화사채	제110회 무보증 사채	2016-07-01	12.00	60,000	60,000
확정금리 원화사채	제111회 무보증 사채	2014-07-01	-	-	130,000
확정금리 원화사채	제112회 무보증 사채	2014-07-11	-	-	100,000
확정금리 원화사채	제113회 무보증 사채	2014-07-11	-	-	90,000
확정금리 원화사채	제115회 무보증 사채	2016-07-25	12.00	220,000	220,000
확정금리 원화사채	제116회 무보증 사채	2015-08-01	11.00	200,000	200,000
확정금리 원화사채	제117회 무보증 사채	2016-08-11	12.00	70,000	70,000
확정금리 원화사채	제118회 무보증 사채	2015-09-05	11.00	60,000	60,000
확정금리 원화사채	제119회 무보증 사채	2016-06-04	12.00	100,000	100,000
확정금리 원화사채	제120회 무보증 사채	2015-09-05	-	-	50,000

확정금리 원화사채	제121회 무보증 사채	2014-09-06	-	-	100,000
확정금리 원화사채	제122회 무보증 사채	2015-09-13	11.00	70,000	70,000
확정금리 원화사채	제123회 무보증 사채	2015-09-13	11.00	150,000	150,000
확정금리 원화사채	제124회 무보증 사채	2016-09-28	12.00	100,000	100,000
확정금리 원화사채	제125회 무보증 사채	2016-10-01	12.00	600,000	600,000
확정금리 원화사채	제126회 무보증 사채	2016-10-25	12.00	100,000	100,000
확정금리 원화사채	제127회 무보증 사채	2016-09-30	12.00	100,000	100,000
확정금리 원화사채	제128회 무보증 사채	2014-10-25	-	-	100,000
확정금리 원화사채	제129회 무보증 사채	2014-10-25	-	-	100,000
확정금리 원화사채	제130회 무보증 사채	2016-11-01	12.00	50,000	50,000
확정금리 원화사채	제131회 무보증 사채	2016-11-04	12.00	300,000	300,000
확정금리 원화사채	제132회 무보증 사채	2016-11-20	12.00	150,000	150,000
확정금리 원화사채	제133회 무보증 사채	2013-11-28	-	-	100,000
확정금리 원화사채	제135회 무보증 사채	2016-11-29	12.00	230,000	230,000
확정금리 원화사채	제136회 무보증 사채	2015-05-16	11.00	150,000	150,000
확정금리 원화사채	제138회 무보증 사채	2014-12-30	-	-	250,000
확정금리 원화사채	제139회 무보증 사채	2014-12-30	-	-	250,000
확정금리 원화사채	제143회 무보증 사채	2016-02-04	11.00	1,100,000	-
확정금리 원화사채	제144회 무보증 사채	2015-02-08	10.00	100,000	-
확정금리 원화사채	제146회 무보증 사채	2015-03-19	10.00	260,000	-
확정금리 원화사채	제147회 무보증 사채	2017-03-26	12.00	150,000	-
확정금리 원화사채	제148회 무보증 사채	2017-04-04	12.00	100,000	-
확정금리 원화사채	제150회 무보증 사채	2017-04-10	12.00	100,000	-
확정금리 원화사채	제152회 무보증 사채	2017-04-15	12.00	180,000	-
확정금리 원화사채	제153회 무보증 사채	2016-05-30	11.00	300,000	-
확정금리 원화사채	제154회 무보증 사채	2017-05-30	12.00	300,000	-
확정금리 원화사채	제155회 무보증 사채	2017-07-14	11.00	250,000	-
확정금리 원화사채	제156회 무보증 사채	2017-08-05	11.00	250,000	-
확정금리 원화사채	제157회 무보증 사채	2017-08-20	11.00	100,000	-
확정금리 원화사채	제158회 무보증 사채	2017-08-26	11.00	180,000	-
확정금리 원화사채	제159회 무보증 사채	2016-08-27	10.00	500,000	-
확정금리 원화사채	제160회 무보증 사채	2015-09-05	8.50	500,000	-
확정금리 원화사채	제161회 무보증 사채	2015-09-05	8.50	100,000	-
확정금리 원화사채	제162회 무보증 사채	2015-09-05	8.50	100,000	-
확정금리 원화사채	제163회 무보증 사채	2015-09-01	8.50	100,000	-
확정금리 원화사채	제164회 무보증 사채	2017-09-30	10.50	200,000	-
확정금리 원화사채	제165회 무보증 사채	2016-10-15	9.50	2,500,000	-
확정금리 원화사채	제166회 무보증 사채	2016-10-30	9.50	150,000	-
확정금리 원화사채	제167회 무보증 사채	2017-11-21	10.50	200,000	-
확정금리 원화사채	제168회 무보증 사채	2015-12-29	8.50	1,000,000	-
확정금리 원화사채	제169회 무보증 사채	2016-12-29	9.50	100,000	-
확정금리 원화사채	제170회 무보증 사채	2017-12-29	10.50	100,000	-
확정금리 원화사채	제171회 무보증 사채	2017-12-29	10.50	200,000	-
확정금리 원화사채	제172회 무보증 사채	2016-12-29	9.50	100,000	-

확정금리 원화사채	제173회 무보증 사채	2016-12-29	9.50	150,000	-
확정금리 원화사채	제174회 무보증 사채	2016-12-29	9.50	100,000	-
확정금리 원화사채	제175회 무보증 사채	2015-12-29	8.50	100,000	-
합 계				33,490,000	18,810,000

14. 순확정급여부채

보고기간종료일 현재 회사의 순확정급여부채 관련 내용은 다음과 같습니다.

(1) 순확정급여부채 산정내역

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	640,792	337,785
사외적립자산의 공정가치	(50,000)	-
재무상태표상 부채	590,792	337,785

(2) 확정급여채무의 변동내역

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초금액	337,785	200,228
당기근무원가	137,160	99,863
이자원가	12,573	6,659
급여지급액	(94,590)	(41,795)
재측정요소	247,864	72,830
- 재무적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	(5,580)	12,441
- 경험적조정으로 인한 보험수리적손익	253,444	60,389
보고기간말 금액	640,792	337,785

(3) 사외적립자산의 변동내역

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초금액	-	-
이자수익	-	-
재측정요소	-	-
사용자의 기여금	50,000	-
급여지급액	-	-
보고기간말 금액	50,000	-

(4) 사외적립자산의 구성내역

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
정기예금	50,000	-

(5) 주요 보험수리적 가정

구 분	당기말	전기말
할인율	2.91%	3.99%
기대임금상승률	3.10%	4.30%
퇴직율	보험개발원 표준률	보험개발원 표준률
사망률	보험개발원 표준률	보험개발원 표준률

(6) 주요 가정의 변동에 따른 당기 확정급여채무의 민감도 분석

구분	확정급여채무에 대한 영향		
	가정의 변동	가정의 증가	가정의 감소
할인율	±1%	-8.55%	7.80%
임금상승률	±1%	7.86%	-8.45%

(7) 급여지급액의 만기 분석

당기말 현재 할인되지 않은 연금 급여지급액의 만기 분석은 아래와 같습니다(단위: 천원).

구 분	1년미만	1년~2년 미만	2~5년 미만	5년이상	합계
급여지급액	56,280	992,821	1,721,129	-	2,770,230

확정급여채무의 가중평균만기는 8.76년입니다.

15. 파생금융상품

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	자산	부채	자산	부채
통화선도계약- 매매 목적	-	-	-	492,122
합계	-	-	-	492,122

보고기간말 현재 통화선도계약의 계약금액은 -원(전기: 6,400백만원)입니다.

16. 자본금

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

17. 이익잉여금

(1) 보고기간 종료일 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
이익준비금	5,000	5,000
미처분이익잉여금	12,369,038	7,946,848
합 계	12,374,038	7,951,848

(2) 이익잉여금처분계산서

(단위: 천원)

	제 10 (당) 기		제 9 (전) 기	
I. 미처분이익잉여금		12,374,038		7,951,847
1. 전기이월미처분이익잉여금	7,951,848		4,237,985	
2. 당기순이익	4,610,072		3,766,958	
3. 순확정급여부채의 재측정요소	(187,882)		(53,096)	
II. 이익잉여금처분액		-		-
III. 차기이월미처분이익잉여금		12,374,038		7,951,847

18. 일반관리비

회사의 일반관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계 정 과 목	당기	전기
급여	2,816,596	2,062,231
퇴직급여	149,733	106,522
감가상각비	83,786	77,565
무형자산상각비	47,801	76,577
광고선전비	326	277
임차료	270,276	262,779
복리후생비	194,294	146,194
지급수수료	3,395,723	2,087,136
여비교통비	7,961	4,386
접대비	81,371	71,435
통신비	217,689	172,001
수도광열비	7,285	6,671
세금과공과	106,011	88,392
보험료	8,412	7,402
차량유지비	23,397	26,613
교육훈련비	8,012	472
도서인쇄비	6,998	4,182
소모품비	15,361	9,597
전산처리비	170,097	143,253
협회비	22,661	9,595
파생상품거래손실	20,954	110,375
파생상품평가손실	-	492,122
합계	7,654,744	5,965,777

19. 종업원급여

당기와 전기 중 종업원 급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
급여	2,816,596	2,062,231
퇴직급여	149,733	106,522
복리후생비	194,294	146,194
계	3,160,623	2,314,947

20. 법인세

(1) 법인세비용 내역

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
당기법인세		
당기손익에 대한 당기법인세	1,595,978	845,403
전기법인세의 조정사항	-	2,990
총당기법인세	1,595,978	848,393
이연법인세	(308,171)	190,257
법인세비용	1,287,807	1,038,650

(2) 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계

(단위: 천원)

구 분	당기		전기	
법인세비용차감전순손익		5,897,879		4,805,608
적용세율에 따른 법인세		1,418,622		1,110,088
조정사항:		(130,815)		(71,438)
- 세무상 과세되지 않는 수익	(47,710)		(9,643)	
- 법인세추납액	-		2,990	
- 이월결손금의 사용	(129,558)		(172,116)	
- 기타	46,453		107,331	
법인세비용		1,287,807		1,038,650
유효세율(법인세비용/법인세비용차감전순이익)		22%		22%

(3) 기타포괄손익의 각 구성항목과 관련된 법인세효과

(단위: 천원)

구 분	당기			전기		
	반영 전	법인세효과	반영 후	반영 전	법인세효과	반영 후
순확정급여부채 재측정요소	(247,864)	59,983	(187,881)	(70,047)	16,951	(53,096)

(4) 이연법인세자산과 부채의 회수 및 결제시기

(단위: 천원)

구분	당기	전기
이연법인세자산		
12개월 후에 결제될 이연법인세자산	137,877	252,612
12개월 이내에 결제될 이연법인세자산	2,601,337	2,108,490
소계	2,739,214	2,361,102
이연법인세부채		
12개월 후에 결제될 이연법인세부채	(12,370)	(2,413)
12개월 이내에 결제될 이연법인세부채	-	-
소계	(12,370)	(2,413)
이연법인세자산 순액	2,726,844	2,358,689

(5) 보고기간 중 상계하기 이전의 이연법인세자산(부채) 변동

(단위: 천원)

당기	기초	손익계산서	기타포괄손익	기말
퇴직급여충당부채	63,166	3,728	59,983	126,877
대손충당금	1,235,679	708,838	-	1,944,517
대출채권	237,923	16,704	-	254,627
장기차입금	178,446	(178,446)	-	-
만기보유증권	11,000	-	-	11,000
미지급비용	2,654	5,129	-	7,783
파생상품부채	108,267	(108,267)	-	-
감가상각비	(2,241)	871	-	(1,370)
무형자산	(172)	172	-	-
사외적립자산	-	(11,000)	-	(11,000)
소계	1,834,722	437,729	59,983	2,332,434
이월결손금	523,967	(129,557)	-	394,410
당기 계	2,358,689	308,172	59,983	2,726,844

전기	기초	손익계산서	기타포괄손익	기말
퇴직급여충당부채	31,577	14,638	16,951	63,166
대손충당금	1,121,377	114,302	-	1,235,679
대출채권	72,269	165,655	-	237,923
미수수익	108,226	(108,226)	-	-
장기차입금	476,933	(298,486)	-	178,446
만기보유증권	11,000	-	-	11,000
미지급비용	3,718	(1,064)	-	2,654
선급비용	15,583	(15,583)	-	-
파생상품부채	-	108,267	-	108,267
감가상각비	(3,111)	871	-	(2,241)
미수수익	(238)	238	-	-
무형자산	(1,421)	1,249	-	(172)
소계	1,835,912	(18,141)	16,951	1,834,722
이월결손금	696,083	(172,116)	-	523,967
당기 계	2,531,995	(190,257)	16,951	2,358,689

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.

21. 현금흐름표

(1) 영업으로부터 창출된 현금

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
당기순이익	4,610,072	3,766,958
조정:		
감가상각비	83,786	77,565
대손상각비	8,290,698	6,385,546
퇴직급여	149,733	106,522
무형자산상각비	47,801	76,577
파생상품거래손실	20,954	110,375
파생상품평가손실	-	492,122
유형자산처분손실	-	8,544
법인세비용	1,287,807	1,038,650
이자비용	8,300,631	8,459,627
이자수익	(30,025,295)	(22,739,867)
외화환산이익	-	(1,331,348)
순운전자본의 변동 :		
대출채권의 증가	(47,332,197)	(12,135,518)
선급금의 감소(증가)	(38,812)	94,530
선급비용의 감소(증가)	(20,799)	67,011
미수수익의 감소	85,964	-
미수금의 감소(증가)	(39)	165
미지급금의 증가(감소)	571,966	(189,956)
예수금의 증가(감소)	65,817	111,611
퇴직급여의 지급	(94,590)	(41,795)
사외적립자산의 증가	(50,000)	-
미지급비용의 증가(감소)	(333,900)	110,582
파생상품결제	(513,075)	(110,375)
영업으로부터 창출된 현금	(54,893,478)	(15,642,474)

(2) 현금및현금성자산의 구성요소

(단위: 천원)

항목	당기	전기
현금예치금	-	50
은행예금	3,815,396	5,013,535
계	3,815,396	5,013,585

(3) 현금의 유입·유출이 없는 거래 중 중요한 사항

(단위: 천원)

내용	당기	전기
대출채권 및 미수수익의 제각	4,663,588	6,635,319

외부감사 실시내용

「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제7조의2의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명	앤알캐피탈대부 주식회사			
감사대상 사업연도	2014년 01월 01일	부터	2014년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \ 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)	감사업무 담당 회계사			전산감사· 세무· 가치평가 등 전문가	합계
		담당이사 (업무수행이사)	등록 공인회계사	수습 공인회계사		
투입 인원수	-	1	5	2	0	8
투입시 간	분·반기검토	-	-	-	-	-
	감사	-	16	113	144	273
	합계	-	16	113	144	273

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역						
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2014.8.20				1	일
	주요내용	감사경험, 회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정					
현장감사 주요내용	수행시기	투입인원				주요 감사업무 수행내용	
		상주		비상주			
	2014.11.24~2014.11.26	3	일	3	명	2	명
2015.1.27~2015.1.29	3	일	4	명	2	명	중요 계정잔액 및 공시내용에 대해 질문, 분석적절차, 표본 점검(문서검증, 재계산 등)
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일
	실사(입회)장소	-					
	실사(입회)대상	-					
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2015.1.2				1	일
	실사(입회)장소	본사					
	실사(입회)대상	현금, 미발행어음					
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○	

	기타조회	견질어음조회서	
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회
	수행시기	2014.12.30, 2015.3.19	