

목 차

감 사 보 고 서	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)재 무 제 표.....	4
주식	10
내부회계관리제도 검토의견.....	51
외부감사 실시내용.....	54

앤알캐피탈대부 주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 11 기

2015년 01월 01일 부터
2015년 12월 31일 까지

제 10 기

2014년 01월 01일 부터
2014년 12월 31일 까지

삼일회계법인

독립된 감사인의 감사보고서

앤알캐피탈대부 주식회사

주주 및 이사회 귀중

우리는 별첨된 앤알캐피탈대부 주식회사의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2015년 12월 31일과 2014년 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 2015년 12월 31일과 2014년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

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

2016년 3월 16일

이 감사보고서는 감사보고서일 (2016년 3월 16일) 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 11 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

제 10 기

2014년 01월 01일 부터

2014년 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 11 기 : 2015년 12월 31일 현재

제 10 기 : 2014년 12월 31일 현재

앤알캐피탈대부 주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제 11 기		제 10 기	
자산					
I. 현금및현금성자산	4,5		3,734,441,357		3,815,395,875
II. 단기금융상품	4,5,6		642,508,130		524,904,027
III. 대출채권	4,5,7,10		155,711,684,582		112,176,387,501
대출채권		173,746,074,666		121,742,537,319	
대손충당금		(18,034,390,084)		(9,566,149,818)	
IV. 유형자산	11		307,863,060		187,028,407
차량운반구		14,779,520		14,779,520	
감가상각누계액		(14,779,520)		(14,779,520)	
공구와기구		407,484,940		269,004,428	
감가상각누계액		(214,173,471)		(142,664,272)	
임차자산개량권		277,980,120		171,855,420	
감가상각누계액		(163,428,529)		(111,167,169)	
V. 무형자산	12		3,714,700,646		3,584,065,282
소프트웨어		293,704,952		163,069,588	
영업권		3,420,995,694		3,420,995,694	
VI. 투자자산	4,5,9		4,000,000		304,000,000
장기금융상품		3,000,000		3,000,000	
매도가능금융자산		1,000,000		1,000,000	
만기보유금융자산		-		300,000,000	
VII. 이연법인세자산	19		4,529,171,732		2,726,843,515
VIII. 기타금융자산	4,5,10		4,034,257,891		3,013,829,087
대여금		21,570,979		25,793,171	
미수금		4,695,838		1,505,280	
미수수익		4,593,284,111		3,385,939,431	
대손충당금		(789,499,837)		(501,563,695)	
보증금		204,206,800		102,154,900	
IX. 기타자산			1,264,534,276		869,650,937
선급금		188,476,114		113,438,840	
선급비용		1,076,058,162		756,212,097	
자산총계			173,943,161,674		127,202,104,631
부채					
I. 차입부채	4,5,7,8,13		148,729,745,379		109,972,879,453
차입금		116,879,745,379		76,482,879,453	
사채		31,850,000,000		33,490,000,000	
II. 기타금융부채	4,5		1,437,363,513		1,059,009,540
미지급금		1,016,468,130		738,684,738	
미지급비용		63,412,674		55,212,770	
예수금		357,482,709		265,112,032	
III. 순확정급여부채	14		1,031,575,181		590,792,467

IV.미지급법인세			2,683,682,071		1,205,385,089
부채총계			153,882,366,144		112,828,066,549
자본					
Ⅰ.자본금	1,15	2,000,000,000		2,000,000,000	
Ⅱ.이익잉여금	16	18,060,795,530		12,374,038,082	
자본총계			20,060,795,530		14,374,038,082
부채및자본총계			173,943,161,674		127,202,104,631

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

포괄손익계산서

제 11 기 : 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

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

앤알캐피탈대부 주식회사

(단위 : 원)

과 목	주 석	제 11 기		제 10 기	
I. 영업수익			43,867,888,750		30,323,963,680
대출채권이자수익		43,601,582,268		29,900,989,001	
이자수익		48,544,275		124,306,199	
외환차익		-		132,928,500	
대출채권처분이익		217,762,207		163,455,049	
기타금융수익		-		2,284,931	
II. 영업비용			36,523,272,989		24,465,405,865
이자비용		9,964,886,807		8,300,631,406	
대손상각비	10	15,478,589,388		8,290,698,116	
일반관리비	17,18	11,079,792,363		7,654,743,543	
외환차손		4,431		219,332,800	
III. 영업이익			7,344,615,761		5,858,557,815
IV. 영업외수익			67,500,152		66,633,261
잡이익		67,500,152		66,633,261	
V. 영업외비용			21,200,000		27,312,069
유무형자산처분손실		-		-	
기부금		21,200,000		21,200,000	
잡손실		-		6,112,069	
VI. 법인세비용차감전순이익			7,390,915,913		5,897,879,007
VII. 법인세비용	19		1,628,578,580		1,287,806,949
VIII. 당기순이익			5,762,337,333		4,610,072,058
IX. 세후기타포괄손익			(75,579,885)		(187,881,492)
당기손익으로 재분류되지 않는 항목					
순확정급여부채의 재측정요소	14	(75,579,885)		(187,881,492)	
X. 총포괄손익			5,686,757,448		4,422,190,566

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 11 기 : 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

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

앤알캐피탈대부 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자본조정	이익잉여금	총 계
2014.1.1(전기초)	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(전기말)	2,000,000,000	-	12,374,038,082	14,374,038,082
2015.1.1(당기초)	2,000,000,000	-	12,374,038,082	14,374,038,082
총포괄손익 :				
당기순이익	-	-	5,762,337,333	5,762,337,333
순확정급여부채의 재측정요소	-	-	(75,579,885)	(75,579,885)
2015.12.31(당기말)	2,000,000,000	-	18,060,795,530	20,060,795,530

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 11 기 : 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

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

앤알캐피탈대부 주식회사

(단위 : 원)

과 목	주 석	제 11 기		제 10 기	
I. 영업활동 현금흐름			(38,463,320,933)		(36,091,057,564)
영업으로부터 창출된 현금흐름	20	(67,925,148,807)		(54,893,478,363)	
이자수취		41,670,868,389		28,785,886,011	
이자지급		(10,277,748,102)		(8,968,464,860)	
법인세 납부		(1,931,292,413)		(1,015,000,352)	
II. 투자활동 현금흐름			(374,499,511)		730,722,658
대여금의 회수		9,222,192		5,444,444	
보증금의 증가		(102,051,900)		5,002,000	
장단기금융상품의 변동		182,395,897		882,746,354	
유형자산의 취득		(244,605,212)		(64,000,940)	
무형자산의 취득		(214,460,488)		(82,469,200)	
대여금의 증가		(5,000,000)		(16,000,000)	
III. 재무활동 현금흐름			38,756,865,926		34,162,145,357
차입금의 차입		138,500,000,000		94,500,000,000	
사채의 발행		10,940,000,000		21,520,000,000	
차입금의 상환		(98,103,134,074)		(75,004,654,643)	
사채의 상환		(12,580,000,000)		(6,840,000,000)	
리스미지급금의 감소		-		(13,200,000)	
IV. 현금및현금성자산의 순증가(감소)(I + II + III)			(80,954,518)		(1,198,189,549)
V. 기초 현금및현금성자산			3,815,395,875		5,013,585,424
VI. 기말 현금및현금성자산			3,734,441,357		3,815,395,875

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제 11 기 : 2015년 12월 31일 현재

제 10 기 : 2014년 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, 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 회계정책과 공시의 변경

(1) 회사가 채택한 제·개정 기준서

회사는 2015년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서를 신규로 적용했습니다.

- 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 개정

기업회계기준서 제1019호 '종업원급여'의 개정에 따라 확정급여형 퇴직급여제도를 운영하는 회사가 종업원 또는 제3자로부터 기여금을 납입받는 경우에 실무적 간편법에 따른 회계처리가 허용됩니다. 상기의 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 한국채택국제회계기준 2010-2012 연차개선

- 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상' 개정: '가득조건', '성과조건', '용역조건'의 정의를 명확히 함.
- 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정: 조건부대가의 분류 및 측정을 명확히 함.
- 기업회계기준서 제1108호 '영업부문' 개정: 영업부문 통합 시 경영진이 내린 판단을 공시하고 보고부문들의 자산에서 기업전체 자산으로의 조정 내역을 공시하도록 함.
- 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 및 제1038호 '무형자산' 개정: 재평가모형을 적용하는 경우 총장부금액과 감가상각누계액의 표시방법을 명확히 함.
- 기업회계기준서 제1024호 '특수관계자 공시' 개정: 보고기업 또는 보고기업의 지배기업에 주요 경영서비스를 제공하는 기업을 특수관계자에 포함하도록 함.

- 한국채택국제회계기준 2011-2013 연차개선

· 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정: 공동약정의 구성에 대한 회계처리는 기준서 제1103호가 적용되지 않음을 명확히 함.

· 기업회계기준서 제1113호 '공정가치측정' 개정: 금융상품 집합의 공정가치를 순포지션에 근거하여 측정하는 것을 허용하는 포트폴리오 예외조항이 비금융계약을 포함하여, 기업회계기준서 제1039호의 적용범위에 해당하는 모든 계약에 적용된다는 것을 명확히 함.

· 기업회계기준서 제1040호 '투자부동산' 개정: 기업회계기준서 제1040호와 제1103호가 상호배타적이지 않음을 명확히 함.

회사가 2015년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 신규로 적용한 기타 제·개정 기준서가 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

(2) 회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서

회사는 제정 또는 공표됐으나 2015년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 조기 적용하지 않은 개정 기준서는 다음과 같습니다. 회사는 해당 기준의 적용이 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정

- 기준서 제1016호 '유형자산' 및 기준서 제1041호 '농림어업': 생산용식물

- 기준서 제1016호 '유형자산' 및 기준서 제1038호 '무형자산': 수익에 기초한 감가상각방법

- 한국채택국제회계기준 2012-2014 연차개선

또한, 제정 또는 공표됐으나 2015년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 조기 적용하지 않은 제정 기준서는 다음과 같습니다.

- 기준서 제1109호 '금융상품'

2015년 12월 공표된 금융상품에 대한 새로운 기준은 금융상품의 인식과 측정을 규정한 기준서 제1039호를 대체합니다.

기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 금융상품의 분류와 측정을 사업모형과 상품의 현금흐름 특성에 근거하여 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치, 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류할 것을 규정하고 해당 분류에 따른 손익인식 방법을 규정하고 있습니다. 또한 손상모형은 기대신용손실과 그 변동을 인식하도록 변경되었습니다. 한편 위험회피회계에 대해서는 기업들의 위험관리와 일관되도록 부분적인 개정이 반영되었습니다. 새로운 기준서는 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되고 조기 적용이 허용되며 당기손익-공정가치로 지정한 금융부채의 손익에 대한 요구사항에 대한 부분적 조기적용도 허용됩니다. 회사는 개정 기준서 적용에 따른 영향을 파악하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1115호 고객과의 계약에서 생기는 수익

2015년 12월 공표한 수익인식에 대한 새로운 기준은 재화와 용역에 대한 수익인식 기준인 기준서 제1018호와 건설계약 수익인식 기준인 제1011호 및 관련 해석서를 대체합니다.

기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'은 현행 수익인식 기준의 위험과 보상 이전 모형을 대체하여 고객에게 재화나 용역에 대한 통제가 이전될 때 수익을 인식한다는 원칙에 기초하여 5단계의 과정을 적용하여 수익을 인식하도록 요구합니다. 현행 수익인식과 주요한 차이로 재화나 용역이 묶음으로 제공될 때 구분되는 수행의무 별로 수익인식기준을 적용하도록 하고 변동대가 인식에 대한 제약을 규정하고 있으며, 수익을 일정 기간에 걸

쳐 인식하기 위한 조건과 증가된 공시사항 등이 포함되었습니다. 새로운 기준서는 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되고 조기 적용이 허용됩니다. 회사는 개정 기준서 적용에 따른 영향을 파악하고 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.

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 2016년 2월 11일자로 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 국가의 세법 및 과세당국의 결정을 적용하여 산정되므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다(주석 19참조).

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(*)	3,734,441	3,815,396
단기금융상품	642,508	524,904
장기금융상품	3,000	3,000
만기보유금융자산	-	300,000
대출채권	155,711,685	112,176,388
기타금융자산	4,034,258	3,013,829
합계	164,125,892	119,833,517

(*)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	147,373,717	7,297,640	1,274,649	17,800,069	173,746,075
대손충당금	(933,160)	(5,563,951)	(1,274,649)	(10,262,630)	(18,034,390)
장부금액	146,440,557	1,733,689	-	7,537,439	155,711,685

구 분	전기말				
	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

(*) 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	275,608	782,600
2등급	525,048	1,517,097
3등급	853,533	1,898,932
4등급	2,071,981	4,272,175
5등급	4,591,471	8,505,349
6등급	14,546,024	22,307,781
7등급	20,556,266	28,139,643
8등급	8,556,756	8,843,845
9등급	1,841,568	2,223,095
10등급	93,555,462	29,649,540
합계	147,373,717	108,140,057
대손충당금	(933,160)	(595,500)
장부금액	146,440,557	107,544,557

(*) 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	1,864,718	2,172,927	3,259,995	7,297,640
대손충당금	(899,805)	(1,622,370)	(3,041,776)	(5,563,951)
장부금액	964,913	550,557	218,219	1,733,689
구분	전기말			
	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

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	19,051,665	79,574,691	54,865,686	608,472	154,100,514
기타금융부채	1,437,364	-	-	-	1,437,364
전기말	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

위의 분석에 포함된 차입부채는 보고기간 말로부터 계약 만기일까지의 잔여기간에 따라 만기별로 구분되었습니다. 계약 만기일까지의 포함된 현금흐름은 원금과 이자비용으로 구성되어 있으며, 현재가치 할인을 하지 않은 금액입니다.

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	148,729,745	109,972,879
차감: 현금및현금성자산	3,734,441	3,815,396
순부채	144,995,304	106,157,483
자본총계	20,060,796	14,324,976
총자본	165,056,100	120,482,459
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	매도가능금융자산	합 계
현금및현금성자산	3,734,441	-	3,734,441
단기금융상품	642,508	-	642,508
장기금융상품	3,000	-	3,000
대출채권	155,711,685	-	155,711,685
매도가능금융자산	-	1,000	1,000
만기보유금융자산	-	-	-
기타금융자산	4,034,258	-	4,034,258
합계	164,125,892	1,000	164,126,892

부채	당기손익인식 금융부채	상각후원가로 측정하는 금융부채	합 계
차입부채	-	148,729,745	148,729,745
기타금융부채	-	1,437,364	1,437,364
합계	-	150,167,109	150,167,109

2) 전기말

(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) 금융상품의 공정가치

1) 금융상품의 공정가치

보고기간말 현재 회사의 금융상품 종류별의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및현금성자산	3,734,441	3,734,441	3,815,396	3,815,396
단기금융상품	642,508	642,508	524,904	524,904
장기금융상품	3,000	3,000	3,000	3,000
대출채권	155,711,685	155,711,685	112,176,388	112,176,388
매도가능금융자산	1,000	1,000	1,000	1,000
만기보유금융자산	-	-	300,000	300,000
기타금융자산	4,034,258	4,034,258	3,013,829	3,013,829
소계	164,126,892	164,126,892	119,834,517	119,834,517
금융부채				
차입부채	148,729,745	148,758,187	109,972,879	109,613,934
기타금융부채	1,437,364	1,437,364	1,059,010	1,059,010
소계	150,167,109	150,195,551	111,031,889	111,031,889

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
공정가치로 측정되지 않는 금융자산/부채				
현금및현금성자산	-	-	3,734,441	3,734,441
단기금융상품	-	-	642,508	642,508
장기금융상품	-	-	3,000	3,000
대출채권	-	-	155,711,685	155,711,685
기타금융자산	-	-	4,034,258	4,034,258
차입부채	-	148,758,187	-	148,758,187
기타금융부채	-	-	1,437,364	1,437,364

(단위: 천원)

구분	전기말			
	수준 1	수준 2	수준 3	합계
공정가치로 측정되지 않는 금융자산/부채				
현금및현금성자산	-	-	3,815,396	3,815,396
단기금융상품	-	-	524,904	524,904
장기금융상품	-	-	3,000	3,000
대출채권	-	-	112,176,388	112,176,388
만기보유금융자산	-	-	300,000	300,000
기타금융자산	-	-	3,013,829	3,013,829
차입부채	-	109,613,934	-	109,613,934
기타금융부채	-	-	1,059,010	1,059,010

3) 매도가능금융자산 중 원가로 측정된 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
----	-----	-----

(주)케이씨에프에이	1,000	1,000
합계	1,000	1,000

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)

구 분	당기	전기
대여금 및 수취채권		
대출채권이자수익	43,601,582	29,900,989
이자수익	48,544	124,306
대출채권처분이익	217,762	163,455
대손상각비	(15,478,589)	(8,290,698)
상각후원가로 측정하는 금융부채		
이자비용	(9,964,887)	(8,300,631)
외환차익	-	132,929
외화차손	(4)	(219,333)
계	18,424,408	13,511,017

6. 사용제한금융자산

(단위:천원)

계정과목	세부내역	예치기관	당기말	전기말	사용제한사유
단기금융상품	보통예금 등	우리은행	642,508	524,904	차입금에 대한 질권설정
장기금융상품	당좌개설보증금	우리은행	3,000	3,000	당좌개설보증금
합계			645,508	527,904	

7. 우발상황 및 약정사항

(1) 담보제공자산

(단위:천원)

구분	계정과목	담보설정금액 (채권최고액)	관련 계정과목	관련금액	담보권자
당기	대출채권	96,455,694	차입금	80,379,745	효성캐피탈 외
전기	대출채권	72,176,367	차입금	59,982,879	에코캐피탈(주) 외

(2) 지급보증

1) 제공한 지급보증

회사는 당기말 현재 타인을 위해 지급하고 있는 보증이 없습니다.

2) 제공받은 지급보증

(단위: 천원)

금융기관	제공인	비고	보증금액	관련차입금금액
효성캐피탈(주) 외	(주) 리드코프	제 3자의 연대보증	153,330,295	127,879,745

또한, 회사는 공탁과 관련하여 서울보증보험으로부터 20,948천원의 지급보증을 받고 있습니다.

(3) 계류중인 소송사건

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

8. 특수관계자 거래

(1) 지배·종속관계

회사의 지배기업은 주식회사리드코프이며 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
동일지배하의 기업	채권추심전문엘씨대부	217,762	-	128,684	-
주요경영진에 가까운 가족		-	1,618,831	-	1,086,260
계		217,762	1,618,831	128,684	1,291,493

(3) 특수관계자와의 거래에서 발생한 주요 채권 및 채무의 내용

1) 당기말

(단위: 천원)

구분	회사명	채권	채무
		미수금	사채
지배기업	리드코프	2,893	-
주요경영진에 가까운 가족		-	17,550,000
계		2,893	17,550,000

2) 전기말

(단위: 천원)

구분	회사명	채무	
		사채	미지급비용
지배기업	리드코프	-	1,818
주요경영진에 가까운 가족		14,450,000	-
계		14,450,000	1,818

(4) 특수관계자와의 자금거래 내역

(단위: 천원)

구분	회사명	계정	당기		전기	
			차입	상환	차입	상환
지배기업	리드코프	차입금	-	-	-	10,000,000
주요경영진에 가까운 가족		사채	5,100,000	2,000,000	15,000,000	1,000,000
계			5,100,000	2,000,000	15,000,000	11,000,000

(5) 지급보증

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

구분	당기	전기
급여	898,000	398,000
퇴직급여	268,167	197,573
합계	1,166,167	595,573

9. 유가증권

(1) 유가증권의 내역

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
매도가능금융자산(*)	1,000	1,000
만기보유금융자산	-	300,000
합계	1,000	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	173,746,075	(18,034,390)	155,711,685	121,742,537	(9,566,150)	112,176,387

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	9,566,150	501,564	10,067,714
대손(제각)	(5,737,011)	(985,402)	(6,722,413)
전입(환입)액	14,205,251	1,273,338	15,478,589
기말대손충당금	18,034,390	789,500	18,823,890
전기	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

11. 유형자산

(1) 보고기간말 현재 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

당기	차량운반구	공구와기구	임차자산개량권	총 계
기초 순장부금액	-	126,341	60,687	187,028
취득	-	138,481	106,125	244,606
감가상각비		(71,509)	(52,262)	(123,771)
보고기간말 장부금액	-	193,313	114,550	307,863
취득원가	14,780	407,486	277,980	700,246
감가상각누계액	(14,780)	(214,173)	(163,430)	(392,383)

(단위:천원)

전기	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)

(2) 보험가입내역

당기말 현재 회사의 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

보험종류	가입자산	부보금액	비고
Package 보험	앤알캐피탈자산	317,003	(주)한화손해보험
도난보험	앤알캐피탈자산	10,000	(주)한화손해보험
책임보험	유효고객정보	500,000	(주)한화손해보험
단체상해보험	임직원	27,648,121	(주)KB손해보험

12. 무형자산

보고기간 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

당기	영업권	소프트웨어	총 계
기초 순장부금액	3,420,996	163,069	3,584,065
취득	-	214,461	214,461
상각비	-	(83,825)	(83,825)
보고기간말 장부금액	3,420,996	293,705	3,714,701
취득원가	3,420,996	823,603	4,244,599
감가상각누계액	-	(529,898)	(529,898)

(단위:천원)

전기	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)

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

13. 차입부채

(1) 차입부채 장부금액의 내역

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
차입금	116,879,745	76,482,879
사채	31,850,000	33,490,000
합계	148,729,745	109,972,879

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

(2) 차입부채의 상세내역

1) 차입금 상세내역

(단위: 천원)

구분	차입처	연이자율(%) 2015년 12월 31일	당기말	전기말
일반대출	중동파이낸스	-	-	1,166,667
기업어음증권	신영증권	5.0 ~ 5.3	10,000,000	7,500,000
	부국증권	5.0 ~ 6.2	11,500,000	-
	BS투자증권	6.2 ~ 6.3	2,000,000	7,000,000
	IBK투자증권	5.0 ~ 5.3	12,000,000	-
	IM투자증권	6.3	1,000,000	2,000,000
담보대출	BNK저축은행	5.9 ~ 7.5	2,075,454	1,754,976
	DGB캐피탈	6.0 ~ 7.2	2,374,405	1,031,008
	DH저축은행(구.화승)	7.8	166,667	833,333
	HK저축은행	5.9	1,888,889	1,833,333
	JB우리캐피탈	7.1 ~ 7.9	3,780,016	6,649,348
	KB저축은행	7.0	1,026,508	-
	NH저축은행	6.0 ~ 8.0	2,682,577	1,101,165
	고려저축은행	6.7 ~ 7.6	2,450,409	947,289
	공평저축은행	7.2	777,778	-
	농심캐피탈	6.9 ~ 7.5	4,276,673	5,727,312
	더블저축은행	6.1	1,444,444	-
	동부저축은행	7.2	777,778	-
	민국저축은행	7.9	111,104	777,776
	삼성저축은행	7.0	555,556	-

삼호저축은행(구.에쓰)	-	-	555,556
스마트저축은행	6.1 ~ 7.7	1,927,519	1,907,570
신한캐피탈	5.9 ~ 7.7	9,954,248	3,937,909
아주저축은행	6.0 ~ 7.1	2,598,003	570,775
아주캐피탈	6.3	3,385,413	-
에코캐피탈	7.5	2,249,456	11,133,073
오릭스캐피탈코리아	5.9 ~ 6.0	4,464,402	2,307,540
오투저축은행	7.9	55,556	722,222
키움저축은행	7.1	1,497,000	880,000
페퍼저축은행	5.9 ~ 6.2	3,111,111	-
푸른저축은행	7.2	888,889	1,300,000
하나저축은행	-	-	580,226
한국캐피탈	6.0 ~ 8.3	8,233,668	4,988,023
현대저축은행	6.0 ~ 7.1	3,904,000	-
효성캐피탈	5.8 ~ 7.9	13,722,222	9,277,778
합 계		116,879,745	76,482,879

2) 사채

(단위: 천원)

구 분	차입처	연이자율(%) 2015년 12월 31일	당기말	전기말
확정금리 원화사채	제144회 무보증 사채	-	-	100,000
확정금리 원화사채	제145회 보증 사채	-	-	2,000,000
확정금리 원화사채	제146회 무보증 사채	-	-	260,000
확정금리 원화사채	제160회 무보증 사채	-	-	500,000
확정금리 원화사채	제161회 무보증 사채	-	-	100,000
확정금리 원화사채	제162회 무보증 사채	-	-	100,000
확정금리 원화사채	제163회 무보증 사채	-	-	100,000
확정금리 원화사채	제168회 무보증 사채	-	-	1,000,000
확정금리 원화사채	제175회 무보증 사채	-	-	100,000
확정금리 원화사채	제182회 무보증 사채	8.0	320,000	-
확정금리 원화사채	제189회 무보증 사채	7.0	100,000	-
확정금리 원화사채	제191회 무보증 사채	7.0	200,000	-
확정금리 원화사채	제192회 무보증 사채	7.0	500,000	-
확정금리 원화사채	제193회 무보증 사채	7.0	300,000	-
확정금리 원화사채	제194회 무보증 사채	7.0	500,000	-
확정금리 원화사채	제196회 무보증 사채	7.0	1,000,000	-
확정금리 원화사채	제197회 무보증 사채	7.0	100,000	-

확정금리 원화사채	제198회 무보증 사채	7.0	120,000	-
확정금리 원화사채	제48회 보증 사채	-	-	1,000,000
확정금리 원화사채	제56회 무보증 사채	-	-	750,000
확정금리 원화사채	제57회 무보증 사채	-	-	230,000
확정금리 원화사채	제58회 무보증 사채	-	-	220,000
확정금리 원화사채	제62회 무보증 사채	-	-	50,000
확정금리 원화사채	제66회 무보증 사채	-	-	50,000
확정금리 원화사채	제71회 무보증 사채	-	-	60,000
확정금리 원화사채	제72회 보증 사채	-	-	500,000
확정금리 원화사채	제74회 무보증 사채	-	-	200,000
확정금리 원화사채	제75회 무보증 사채	-	-	250,000
확정금리 원화사채	제76회 무보증 사채	-	-	200,000
확정금리 원화사채	제78회 무보증 사채	-	-	120,000
확정금리 원화사채	제79회 무보증 사채	-	-	1,500,000
확정금리 원화사채	제80회 무보증 사채	-	-	1,500,000
확정금리 원화사채	제82회 무보증 사채	-	-	100,000
확정금리 원화사채	제87회 무보증 사채	-	-	100,000
확정금리 원화사채	제89회 무보증 사채	-	-	100,000
확정금리 원화사채	제90회 무보증 사채	-	-	100,000
확정금리 원화사채	제91회 무보증 사채	12.0	200,000	200,000
확정금리 원화사채	제93회 무보증 사채	-	-	250,000
확정금리 원화사채	제98회 무보증 사채	12.0	150,000	150,000
확정금리 원화사채	제103회 무보증 사채	-	-	130,000
확정금리 원화사채	제106회 무보증 사채	-	-	50,000
확정금리 원화사채	제107회 무보증 사채	-	-	50,000
확정금리 원화사채	제109회 무보증 사채	12.0	350,000	350,000
확정금리 원화사채	제110회 무보증 사채	12.0	60,000	60,000
확정금리 원화사채	제115회 무보증 사채	12.0	220,000	220,000
확정금리 원화사채	제116회 무보증 사채	-	-	200,000
확정금리 원화사채	제117회 무보증 사채	12.0	70,000	70,000
확정금리 원화사채	제118회 무보증 사채	-	-	60,000
확정금리 원화사채	제119회 무보증 사채	12.0	100,000	100,000
확정금리 원화사채	제122회 무보증 사채	-	-	70,000
확정금리 원화사채	제123회 무보증 사채	-	-	150,000
확정금리 원화사채	제124회 무보증 사채	12.0	100,000	100,000
확정금리 원화사채	제125회 무보증 사채	12.0	600,000	600,000
확정금리 원화사채	제126회 무보증 사채	12.0	100,000	100,000
확정금리 원화사채	제127회 무보증 사채	12.0	100,000	100,000
확정금리 원화사채	제130회 무보증 사채	12.0	50,000	50,000

확정금리 원화사채	제131회 무보증 사채	12.0	300,000	300,000
확정금리 원화사채	제132회 무보증 사채	12.0	150,000	150,000
확정금리 원화사채	제134회 보증 사채	11.0	2,000,000	2,000,000
확정금리 원화사채	제135회 무보증 사채	12.0	230,000	230,000
확정금리 원화사채	제136회 무보증 사채	-	-	150,000
확정금리 원화사채	제140회 보증 사채	10.0	5,000,000	5,000,000
확정금리 원화사채	제141회 보증 사채	10.0	2,000,000	2,000,000
확정금리 원화사채	제143회 무보증 사채	11.0	1,100,000	1,100,000
확정금리 원화사채	제147회 무보증 사채	12.0	150,000	150,000
확정금리 원화사채	제148회 무보증 사채	12.0	100,000	100,000
확정금리 원화사채	제150회 무보증 사채	12.0	100,000	100,000
확정금리 원화사채	제151회 보증 사채	10.0	2,000,000	2,000,000
확정금리 원화사채	제152회 무보증 사채	12.0	180,000	180,000
확정금리 원화사채	제153회 무보증 사채	11.0	300,000	300,000
확정금리 원화사채	제154회 무보증 사채	12.0	300,000	300,000
확정금리 원화사채	제155회 무보증 사채	11.0	250,000	250,000
확정금리 원화사채	제156회 무보증 사채	11.0	250,000	250,000
확정금리 원화사채	제157회 무보증 사채	11.0	100,000	100,000
확정금리 원화사채	제158회 무보증 사채	-	-	180,000
확정금리 원화사채	제159회 무보증 사채	10.0	500,000	500,000
확정금리 원화사채	제164회 무보증 사채	10.5	200,000	200,000
확정금리 원화사채	제165회 무보증 사채	9.5	2,500,000	2,500,000
확정금리 원화사채	제166회 무보증 사채	9.5	150,000	150,000
확정금리 원화사채	제167회 무보증 사채	10.5	200,000	200,000
확정금리 원화사채	제169회 무보증 사채	9.5	100,000	100,000
확정금리 원화사채	제170회 무보증 사채	10.5	100,000	100,000
확정금리 원화사채	제171회 무보증 사채	10.5	200,000	200,000
확정금리 원화사채	제172회 무보증 사채	9.5	100,000	100,000
확정금리 원화사채	제173회 무보증 사채	9.5	150,000	150,000
확정금리 원화사채	제174회 무보증 사채	9.5	100,000	100,000
확정금리 원화사채	제176회 무보증 사채	9.5	150,000	-
확정금리 원화사채	제177회 무보증 사채	9.5	200,000	-
확정금리 원화사채	제178회 무보증 사채	9.5	100,000	-
확정금리 원화사채	제179회 무보증 사채	9.0	2,000,000	-
확정금리 원화사채	제180회 무보증 사채	9.0	250,000	-
확정금리 원화사채	제181회 무보증 사채	9.5	150,000	-
확정금리 원화사채	제183회 무보증 사채	9.0	1,000,000	-
확정금리 원화사채	제184회 무보증 사채	9.0	2,000,000	-
확정금리 원화사채	제185회 무보증 사채	8.5	500,000	-

확정금리 원화사채	제186회 무보증 사채	8.5	250,000	-
확정금리 원화사채	제187회 무보증 사채	8.5	190,000	-
확정금리 원화사채	제188회 무보증 사채	8.5	190,000	-
확정금리 원화사채	제190회 무보증 사채	8.0	160,000	-
확정금리 원화사채	제199회 무보증 사채	8.0	100,000	-
확정금리 원화사채	제200회 무보증 사채	8.0	160,000	-
확정금리 원화사채	제201회 무보증 사채	8.0	200,000	-
확정금리 원화사채	제202회 무보증 사채	8.0	200,000	-
합 계			31,850,000	33,490,000

14. 순확정급여부채

보고기간종료일 현재 회사의 순확정급여부채 관련 내용은 다음과 같습니다.

(1) 순확정급여부채 산정내역

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	1,126,254	640,792
사외적립자산의 공정가치	(94,679)	(50,000)
재무상태표상 부채	1,031,575	590,792

(2) 확정급여채무의 변동내역

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초금액	640,792	337,785
당기근무원가	377,117	137,160
이자원가	17,816	12,573
급여지급액	(47,583)	(44,099)
관계사전출입	39,251	(50,491)
재측정요소	98,861	247,864
- 재무적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	62,464	(5,580)
- 경험적조정으로 인한 보험수리적손익	33,354	253,444
- 인구통계적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	3,043	-
보고기간말 금액	1,126,254	640,792

(3) 사외적립자산의 변동내역

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초금액	50,000	-
이자수익	624	-
재측정요소	1,964	-
사용자의 기여금	-	50,000
계열사 전입	70,731	-
급여지급액	(28,640)	-
보고기간말 금액	94,679	50,000

(4) 사외적립자산의 구성내역

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
정기예금	94,679	50,000

(5) 주요 보험수리적 가정

구 분	당기말	전기말
할인율	2.67%	2.91%
기대임금상승률	3.90%	3.10%
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%	-5.50%	6.60%
임금상승률	±1%	6.40%	-5.50%

(7) 급여지급액의 만기 분석

2016년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 예상급여금은 434,553천원입니다.

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

구분	1년미만	1년~2년 미만	2~5년 미만	5년이상	합계
급여지급액	67,189	763,782	290,827	4,329,811	5,451,609

확정급여채무의 가중평균만기는 10.05년입니다.

15. 자본금

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

16. 이익잉여금

(1) 보고기간 종료일 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
이익준비금	5,000	5,000
미처분이익잉여금	18,055,796	12,369,038
합 계	18,060,796	12,374,038

(2) 이익잉여금처분계산서

(단위: 천원)

	제 11 (당) 기		제 10 (전) 기	
I .미처분이익잉여금		18,060,795		12,374,038
1. 전기이월미처분이익잉여금	12,374,038		7,951,848	
2. 당기순이익	5,762,337		4,610,072	
3. 순확정급여부채의 재측정요소	(75,580)		(187,882)	
II .이익잉여금처분액		-		-
III .차기이월미처분이익잉여금		18,060,795		12,374,038

17. 일반관리비

회사의 일반관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계 정 과 목	당기	전기
급여	4,108,723	2,816,596
퇴직급여	394,309	149,733
감가상각비	123,771	83,786
무형자산상각비	83,825	47,801
광고선전비	594	326
임차료	274,686	270,276
복리후생비	281,849	194,294
지급수수료	4,909,125	3,395,723
여비교통비	42,543	7,961
접대비	105,230	81,371
통신비	294,122	217,689
수도광열비	8,702	7,285
세금과공과	137,530	106,011
수선비	11,478	8,412
보험료	36,461	23,397
차량유지비	7,806	8,012
교육훈련비	9,222	6,998
도서인쇄비	21,702	15,361
소모품비	204,873	170,097
전산처리비	23,241	22,661
파생상품거래손실	-	20,954
합계	11,079,792	7,654,744

18. 종업원급여

당기와 전기 중 종업원 급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
급여	4,108,723	2,816,596
퇴직급여	394,309	149,733
복리후생비	281,849	194,294
계	4,784,881	3,160,623

19. 법인세

(1) 법인세비용 내역

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
당기법인세		
당기손익에 대한 당기법인세	3,409,589	1,595,978
총당기법인세	3,409,589	1,595,978
이연법인세	(1,781,010)	(308,171)
법인세비용	1,628,579	1,287,807

(2) 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	7,390,916	5,897,879
적용세율에 따른 법인세	1,768,146	1,418,622
조정사항:	(139,567)	(130,815)
- 세무상 과세되지 않는 수익	(11,183)	(47,710)
- 이월결손금의 사용	(88,657)	(129,558)
- 기타	(39,727)	46,453
법인세비용	1,628,579	1,287,807
유효세율(법인세비용/법인세비용차감전순이익)	22%	22%

(3) 기타포괄손익의 각 구성항목과 관련된 법인세효과

(단위: 천원)

구분	당기			전기		
	반영 전	법인세효과	반영 후	반영 전	법인세효과	반영 후
순확정급여부채 재측정요소	(96,897)	21,317	(75,580)	(247,864)	59,983	(187,881)

(4) 이연법인세자산과 부채의 회수 및 결제시기

(단위: 천원)

구분	당기	전기
이연법인세자산		
12개월 후에 결제될 이연법인세자산	229,211	137,877
12개월 이내에 결제될 이연법인세자산	4,321,290	2,601,337
소계	4,550,501	2,739,214
이연법인세부채		
12개월 후에 결제될 이연법인세부채	-	(12,370)
12개월 이내에 결제될 이연법인세부채	(21,329)	-
소계	(21,329)	(12,370)
이연법인세자산 순액	4,529,172	2,726,844

(5) 보고기간 중 상계하기 이전의 이연법인세자산(부채) 변동

(단위: 천원)

당기	기초	손익계산서	기타포괄손익	기말
퇴직급여충당부채	126,877	81,017	21,317	229,211
대손충당금	1,944,517	1,801,775	-	3,746,292
대출채권	254,627	7,101	-	261,728
만기보유증권	11,000	(11,000)	-	-
미지급비용	7,783	8,601	-	16,384
감가상각비	(1,370)	870	-	(500)
사외적립자산	(11,000)	(9,829)	-	(20,829)
소계	2,332,434	1,878,535	21,317	4,232,286
이월결손금	394,410	(97,524)	-	296,886
전기 계	2,726,844	1,781,011	21,317	4,529,172

(단위: 천원)

전기	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
전기 계	2,358,689	308,172	59,983	2,726,844

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. 현금흐름표

(1) 영업으로부터 창출된 현금

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
당기순이익	5,762,337	4,610,072
조정:		
감가상각비	123,771	83,786
대손상각비	15,478,589	8,290,698
퇴직급여	394,309	149,733
무형자산상각비	83,825	47,801
파생상품거래손실	-	20,954
법인세비용	1,628,579	1,287,807
이자비용	9,964,887	8,300,631
이자수익	(43,650,127)	(30,025,295)
순운전자본의 변동 :		
대출채권	(57,740,548)	(47,332,197)
선급금	(75,037)	(38,812)
선급비용	13,277	(20,799)
미수수익	(213,489)	85,964
미수금	(3,191)	(39)
미지급금	277,783	571,966
예수금	92,371	65,817
퇴직급여의 지급	(8,333)	(94,590)
사외적립자산의 증가	(42,091)	(50,000)
미지급비용	(12,061)	(333,900)
파생상품결제	-	(513,075)
영업으로부터 창출된 현금	(67,925,149)	(54,893,478)

(2) 현금및현금성자산의 구성요소

(단위: 천원)

항목	당기	전기
현금예치금	-	-
은행예금	3,734,441	3,815,396
계	3,734,441	3,815,396

(3) 현금의 유입.유출이 없는 거래 중 중요한 사항

(단위: 천원)

내용	당기	전기
대출채권 제각	5,737,011	3,957,252
미수수익 제각	985,402	706,336
장기차입금의 유동성대체	98,174,535	71,369,940
사채의 유동성대체	18,780,000	8,140,000

내부회계관리제도 검토의견

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 엔알캐피탈대부 주식회사의 2015년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리 제도를 검토한 결과 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의3에 따라 첨부하는 것입니다

- 첨부 : 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서

=====

앤알캐피탈대부 주식회사

대표이사 귀하 2016년 3월 16일

우리는 첨부된 앤알캐피탈대부 주식회사의 2015년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태 평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태 평가보고서를 작성할 책임은 앤알캐피탈대부 주식회사의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서에서 "2015년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2015년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다"고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영진자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태 평가보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영진자의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 비상장대기업으로서 경영진의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태평가보고는 내부회계관리제도 모범기준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 상장대기업보다는 현저하게 완화된 방식으로 이루어 졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토기준 중 '14. 중소기업 등에 대한 검토특례'에 따라 검토를 실시하였습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 한국채택국제회계기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영진의 내부회계관리제도 운영실태평가 보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영진자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범기준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2015년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2015년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼 일 회 계 법 인
대 표 이 사 안 경 태

회사의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서

【내부회계관리자의 운영실태 평가보고서】

엔알캐피탈대부 주식회사 이사회 및 감사 귀중

본 내부회계관리자는 2015년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다. 본 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도모범규준 제5장(중소기업에 대한 적용)를 평가기준으로 사용하였습니다.

본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2015년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

2016년 01월 07일

내부회계관리자

공 순 흥 (인)

대 표 이 사

김 순 범 (인)

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	앤알캐피탈대부 주식회사			
감사대상 사업연도	2015년 01월 01일	부터	2015년 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	4	5	-	10
투입시 간	분·반기검토	-	-	-	-	-
	감사	-	12	133	132	277
	합계	-	12	133	132	277

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2015.11.20 ~ 2015.11.27			3	일		
	주요내용	감사경험, 회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정						
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원			주요 감사업무 수행내용		
			상주	비상주				
	2015.11.23 ~ 2015.11.27	5	일	4	명	2	명	내부통제 이해 및 평가
	2016.1.25 ~ 2016.1.29	5	일	4	명	3	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	2015.12.31			1	일		
	실사(입회)장소	여의도 본사						
	실사(입회)대상	보관 유가증권, 어음실사						
외부조회	금융거래조회	O	채권채무조회	O	변호사조회	O		
	기타조회	견질어음조회서						

지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회
	수행시기	2015.12.31, 2016.3.15	