

# 목 차

감 사 보 고 서 .....	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)재 무 제 표.....	4
주식 .....	10
내부회계관리제도 검토의견.....	49
외부감사 실시내용.....	52

엔알캐피탈대부 주식회사

재무제표에 대한  
**감사보고서**

제 12 기

2016년 01월 01일 부터  
2016년 12월 31일 까지

제 11 기

2015년 01월 01일 부터  
2015년 12월 31일 까지

삼일회계법인

# 독립된 감사인의 감사보고서

앤알캐피탈대부 주식회사

주주 및 이사회 귀중

우리는 별첨된 앤알캐피탈대부 주식회사의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2016년 12월 31일과 2015년 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 2016년 12월 31일과 2015년 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 김 영 식

2017년 3월 16일

이 감사보고서는 감사보고서일 (2017년 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 12 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

### 제 11 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 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 12 기 : 2016년 12월 31일 현재

제 11 기 : 2015년 12월 31일 현재

앤알캐피탈대부 주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제 12 기		제 11 기	
자산					
I. 현금및현금성자산	4,5		9,620,819,581		3,734,441,357
II. 단기금융상품	4,5,6		787,671,805		642,508,130
III. 대출채권	4,5,7,10		213,775,768,395		155,711,684,582
대출채권		242,393,260,055		173,746,074,666	
대손충당금		(28,617,491,660)		(18,034,390,084)	
IV. 유형자산	11		196,768,587		307,863,060
차량운반구		14,779,520		14,779,520	
감가상각누계액		(14,779,520)		(14,779,520)	
공구와기구		414,189,440		407,484,940	
감가상각누계액		(290,300,012)		(214,173,471)	
임차자산개량권		277,980,120		277,980,120	
감가상각누계액		(205,100,961)		(163,428,529)	
V. 무형자산	12		3,730,673,336		3,714,700,646
소프트웨어		309,677,642		293,704,952	
영업권		3,420,995,694		3,420,995,694	
VI. 투자자산	4,5,9		4,000,000		4,000,000
장기금융상품		3,000,000		3,000,000	
매도가능금융자산		1,000,000		1,000,000	
VII. 이연법인세자산	19		7,548,256,510		4,529,171,732
VIII. 기타금융자산	4,5,10		4,115,780,084		4,034,257,891
대여금		11,793,171		21,570,979	
미수금		4,883,615		4,695,838	
미수수익		4,996,697,945		4,593,284,111	
대손충당금		(1,111,801,447)		(789,499,837)	
보증금		214,206,800		204,206,800	
IX. 기타자산			1,650,039,522		1,264,534,276
선급금		80,724,911		188,476,114	
선급비용		1,569,314,611		1,076,058,162	
자산총계			241,429,777,820		173,943,161,674
부채					
I. 차입부채	4,5,7,8,13		210,934,433,565		148,729,745,379
차입금		186,944,433,565		116,879,745,379	
사채		23,990,000,000		31,850,000,000	
II. 기타금융부채	4,5		1,678,058,308		1,437,363,513
미지급금		1,199,688,300		1,016,468,130	
미지급비용		112,179,895		63,412,674	
예수금		366,190,113		357,482,709	
III. 순확정급여부채	14		1,051,991,640		1,031,575,181
IV. 미지급법인세			2,412,416,896		2,683,682,071

부채총계			216,076,900,409		153,882,366,144
자본					
Ⅰ.자본금	1,15		2,000,000,000		2,000,000,000
Ⅱ.이익잉여금	16		23,352,877,411		18,060,795,530
자본총계			25,352,877,411		20,060,795,530
부채및자본총계			241,429,777,820		173,943,161,674

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

포 괄 손 익 계 산 서

제 12 기 : 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

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

앤알캐피탈대부 주식회사

(단위 : 원)

과 목	주 석	제 12 기		제 11 기	
I. 영업수익			55,855,758,070		43,867,888,750
대출채권이자수익		55,409,677,391		43,601,582,268	
이자수익		42,251,686		48,544,275	
대출채권처분이익		400,123,993		217,762,207	
기타금융수익		3,705,000		-	
II. 영업비용			48,353,516,910		36,523,272,989
이자비용		11,194,570,639		9,964,886,807	
대손상각비	10	22,355,932,063		15,478,589,388	
일반관리비	17,18	14,803,014,208		11,079,792,363	
외환차손		-		4,431	
III. 영업이익			7,502,241,160		7,344,615,761
IV. 영업외수익			103,905,260		67,500,152
잡이익		103,905,260		67,500,152	
V. 영업외비용			22,547,310		21,200,000
기부금		13,200,000		21,200,000	
잡손실		9,347,310		-	
VI. 법인세비용차감전순이익			7,583,599,110		7,390,915,913
VII. 법인세비용	19		2,336,744,544		1,628,578,580
VIII. 당기순이익			5,246,854,566		5,762,337,333
IX. 세후기타포괄손익			45,227,315		(75,579,885)
당기손익으로 재분류되지 않는 항목					
순확정급여부채의 재측정요소	14	45,227,315		(75,579,885)	
X. 총포괄손익			5,292,081,881		5,686,757,448

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.



## 자 본 변 동 표

제 12 기 : 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

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

앤알캐피탈대부 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자본조정	이익잉여금	총 계
2015.1.1(전기초)	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(전기말)	2,000,000,000	-	18,060,795,530	20,060,795,530
2016.1.1(당기초)	2,000,000,000	-	18,060,795,530	20,060,795,530
총포괄손익 :				
당기순이익	-	-	5,246,854,566	5,246,854,566
순확정급여부채의 재측정요소	-	-	45,227,315	45,227,315
2016.12.31(당기말)	2,000,000,000	-	23,352,877,411	25,352,877,411

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

## 현금흐름표

제 12 기 : 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

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

앤알캐피탈대부 주식회사

(단위 : 원)

과 목	주 석	제 12 기		제 11 기	
I. 영업활동 현금흐름			(56,019,324,495)		(38,463,320,933)
영업으로부터 창출된 현금흐름	20	(91,437,083,281)		(67,925,148,807)	
이자수취		52,697,000,549		41,670,868,389	
이자지급		(11,639,390,844)		(10,277,748,102)	
법인세 납부		(5,639,850,919)		(1,931,292,413)	
II. 투자활동 현금흐름			(298,985,467)		(374,499,511)
대여금의 회수		9,777,808		9,222,192	
보증금의 증가		(10,000,000)		(102,051,900)	
장단기금융상품의 변동		(145,163,675)		182,395,897	
유형자산의 취득		(6,704,500)		(244,605,212)	
무형자산의 취득		(146,895,100)		(214,460,488)	
대여금의 증가		-		(5,000,000)	
III. 재무활동 현금흐름			62,204,688,186		38,756,865,926
차입금의 차입		216,600,000,000		138,500,000,000	
사채의 발행		14,160,000,000		10,940,000,000	
차입금의 상환		(146,535,311,814)		(98,103,134,074)	
사채의 상환		(22,020,000,000)		(12,580,000,000)	
IV. 현금및현금성자산의 순증가(감소)( I + II + III)			5,886,378,224		(80,954,518)
V. 기초 현금및현금성자산			3,734,441,357		3,815,395,875
VI. 기말 현금및현금성자산			9,620,819,581		3,734,441,357

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

# 주석

제 12 기 : 2016년 12월 31일 현재

제 11 기 : 2015년 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 2016년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서를 신규로 적용하였으며, 이로 인하여 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

#### - 기준서 제1001호 '재무제표 표시'

중요성에 따라 공시항목의 생략, 추가, 통합이 가능함을 명확히 하였습니다. 또한, 기타 주석 공시 순서 등에 대한 일부 규정을 추가하였습니다.

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

자산을 사용함으로써 창출되는 수익에 기초하여 (감가)상각하는 것은 명백한 반증을 제공할 수 있는 무형자산의 경우를 제외하고는 적절하지 않다는 것을 명확히 하였습니다.

#### - 기준서 제1110호 '연결재무제표', 기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자', 기준서 제1112호 '타기업에 대한 지분공시': 투자기업의 연결예외

· 기준서 제1110호 '연결재무제표'는 상위 지배회사가 투자기업인 경우도 연결재무제표 작성이 면제 가능한 것으로 개정하였으며, 투자기업은 자신을 위해 '투자활동 관련 용역을 제공하는 종속기업'이 투자기업에 해당하는 경우에는 해당 기업을 공정가치로 측정해야 함을 명확히 하였습니다.

· 기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 투자기업이 아닌 투자자가 투자기업인 관계기업지분을 보유한 경우, 해당 관계기업에 지분법을 적용 시 회계정책을 일치시키지 않을 수 있는 면제를 추가하였습니다.

· 기준서 제1112호 '타기업에 대한 지분의 공시'는 연결재무제표를 작성하지 않는 투자기업도 해당 기준서에서 요구하는 투자기업과 관련된 사항들을 공시해야 함을 명확히 하였습니다.

#### - 기준서 제1111호 '공동약정'

공동약정 중 사업에 해당하는 공동영업에 대한 지분을 취득 하는 경우, 사업결합 회계에 대한 모든 원칙을 적용한다는 점을 명확히 하였습니다.

#### - 한국채택국제회계기준 연차개선 2012-2014

· 기업회계기준서 제1105호 매각예정비유동자산과 중단영업, 매각 예정 및 소유주에 대한 분배 예정 분류 간 상호 대체 시 기존 회계처리를 그대로 유지함을 명확히 함

· 기업회계기준서 제1107호 금융상품: 공시: 금융자산 양도 시 금융자산을 관리하는용역계약이 포함된 경우 지속적 관여 여부의 판단 기준을 명확히 하였으며, 2012년의 개정사항인 '공시 -금융자산과 금융부채의 상계'에 의한 추가적인 공시가 기준서 제1034호 '중간재무보고'에 따라 요구되지 않는다면 모든 중간기간에 대해 요구되는 것은 아니라는 것을 명확히 함

- 기업회계기준서 제1019호 종업원급여: 퇴직급여채무 측정에 사용되는 할인율 결정시 부채가 발생하는 국가가 아닌, 부채가 표시되는 통화가 중요한 고려요소임을 명확히 함.
- 기업회계기준서 제1034호 중간재무보고: 기준서상 '중간재무보고서의 다른 곳에 공시된 정보'의 의미하는 바가 무엇인지를 명확히 하였으며, 중간재무제표와 관련정보간의 상호참조에 대한 요구사항을 추가로 개정함.

## (2) 회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서

제정 또는 공표됐으나 2016년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 회사가 조기 적용하지 않은 제·개정 기준서는 다음과 같습니다.

### - 기준서 제1007호 '현금흐름표' 개정

재무활동에서 생기는 부채 변동을 현금흐름에서 생기는 변동과 비현금거래로 인한 변동 등으로 구분하여 공시하도록 하였습니다. 동 개정은 2017년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

### - 기준서 제1012호 '법인세' 개정

공정가치로 측정하는 채무상품의 공정가치가 세무기준액에 미달하는 경우 미실현손실에 대해서 일시적차이가 존재한다는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정은 2017년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

### - 기준서 제1102호 '주식기준보상' 개정

현금결제형에서 주식결제형으로 분류변경시 조건변경 회계처리와 현금결제형 주식기준보상거래의 공정가치 측정방법이 주식결제형 주식기준보상거래와 동일함을 명확히 하였습니다. 동 개정은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

### - 기준서 제1109호 '금융상품'

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체할 예정입니다. 회사는 기업회계기준서 제1109호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 예정입니다.

새로운 기업회계기준서 제1109호는 소급 적용함이 원칙이나, 금융상품의 분류, 측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고 있고, 위험회피회계의 경우 옵션의 시간가치 회계처리 등 일부 예외조항을 제외하고는 전진적으로 적용합니다.

기업회계기준서 제1109호의 주요 특징으로 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계 적용조건을 충족하는 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대 또는 위험회피효과 평가방법의 변경 등을 들 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호의 원활한 도입을 위해서는 일반적으로 재무영향분석 및 회계정책

수립, 회계시스템 구축, 시스템 안정화 등의 준비 작업이 필요합니다. 동 기준서를 최초로 적용하는 회계기간의 재무제표에 미치는 영향은 동 기준서에 따른 회계정책의 선택과 판단뿐 아니라 해당 기간에 회사가 보유하는 금융상품과 경제상황 등에 따라 다를 수 있습니다.

회사는 기업회계기준서 제1109호의 도입과 관련하여 금융상품 보고와 관련한 내부관리 프로세스 정비 또는 회계처리시스템 변경 작업에 착수하지 못하였고, 동 기준서를 적용할 경우 재무제표에 미칠 수 있는 재무적 영향을 분석하지 못했습니다. 그러나 동 기준서의 주요 사항별로 회사의 재무제표에 미칠 수 있는 일반적인 영향은 다음과 같습니다.

① 금융자산의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 회사는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 다음 표와 같이 금융자산을 후속적으로 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치, 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류하고, 복합계약이 금융자산을 주계약으로 포함하는 경우에는 내재파생상품을 분리하지 않고 해당 복합계약 전체를 기준으로 금융자산을 분류합니다.

		계약상 현금흐름 특성	
		원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
사업모형	계약상 현금흐름 수취 목적	상각후원가 측정1)	당기손익-공정가치 측정2)
	계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정1)	
	매도 목적, 기타	당기손익-공정가치 측정	

- 1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가).
- 2) 단기매매목적이 아닌 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가).

기업회계기준서 제1109호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치 측정 대상으로 분류하기 위한 요건이 현행 기업회계기준서 제1039호의 요건보다 엄격하므로, 기업회계기준서 제1109호 도입 시 당기손익-공정가치 측정 대상 금융자산의 비중이 증가하여 당기손익의 변동성이 확대될 수 있습니다.

회사는 2016년 12월 31일 현재 대여금 및 수취채권 228,303백만원을 보유하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취를 목적으로 하는 채무상품만 상각후원가로 측정할 수 있습니다. 회사는 2016년 12월 31일 현재 대여금 및 수취채권 228,303백만원을 상각후원가로 측정하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취 및 매도를 목적으로 하는 채무

상품을 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 단기매매목적으로 보유하지 않는 지분상품은 최초 인식 시점에 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있고, 동 포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환(recycling)되지 않습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따른 현금흐름이 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성되지 않거나 매매가 주된 목적인 채무상품과 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하지 않은 지분상품은 당기손익-공정가치로 측정합니다.

② 손상: 금융자산과 계약자산

현행 기업회계기준서 제1039호에서는 발생손실모형(incurring loss model)에 따라 손상발생의 객관적 증거가 있는 경우에만 손상을 인식하지만, 새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 계약자산, 대출약정, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(expected credit loss impairment model)에 따라 손상을 인식합니다.

기업회계기준서 제1109호에서는 금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있어 현행 기업회계기준서 제1039호의 발생손실모형에 비하여 신용손실을 조기에 인식할 수 있습니다.

구 분 1)		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우2)	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

1) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 거래에서 생기는 매출채권이나 계약자산의 경우 유의적인 금융요소가 없다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정해야 하고, 유의적인 금융요소가 있다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있음. 리스채권도 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있음.

2) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있음.

기업회계기준서 제1109호에서는 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

- 기업회계기준서 제1115호 고객과의 계약에서 생기는 수익  
2015년 11월 6일 제정된 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'은

2018년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1018호 '수익', 제1011호 '건설계약', 기업회계기해석서 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래', 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전'을 대체할 예정입니다.

회사는 기업회계기준서 제1115호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용하되, 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류'에 따라 비교 표시되는 과거 보고기간에 대해서도 소급하여 적용하고, 2017년 1월 1일 현재 완료된 계약 등에 대해서는 재무제표를 재작성하지 않는 실무적 간편법을 적용할 예정입니다.

현행 기업회계기준서 제1018호 등에서는 재화의 판매, 용역의 제공, 이자수익, 로열티수익, 배당수익, 건설계약과 같은 거래 유형별로 수익인식기준을 제시하지만, 새로운 기업회계기준서 제1115호에 따르면 모든 유형의 계약에 5단계 수익인식모형(① 계약 식별 → ② 수행의무 식별 → ③ 거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤ 수행의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다.

회사는 동 기준서의 적용으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 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, 만기보유 금융자산의 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	4년

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 2017년 3월 14일자로 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 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 한도는 이사회가 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(*)	9,620,820	3,734,441
단기금융상품	787,672	642,508
장기금융상품	3,000	3,000
대출채권	213,775,768	155,711,685
기타금융자산	4,115,780	4,034,258
합계	228,303,040	164,125,892

(\*)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	198,668,822	12,109,397	1,863,978	29,751,063	242,393,260
대손충당금	(1,433,335)	(7,832,219)	(1,863,978)	(17,487,960)	(28,617,492)
장부금액	197,235,487	4,277,178	-	12,263,103	213,775,768

구 분	전기말				
	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

(\*) 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	1,165,676	275,608
2등급	2,537,427	525,048
3등급	2,193,873	853,533
4등급	5,706,862	2,071,981
5등급	12,539,568	4,591,471
6등급	42,165,715	14,546,024
7등급	43,343,730	20,556,266
8등급	14,815,935	8,556,756
9등급	2,524,957	1,841,568
10등급	71,675,078	93,555,462
합계	198,668,821	147,373,717
대손충당금	(1,433,334)	(933,160)
장부금액	197,235,487	146,440,557

(\*) 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	3,457,183	4,905,541	3,746,673	12,109,397
대손충당금	(1,452,911)	(2,962,188)	(3,417,121)	(7,832,219)
장부금액	2,004,272	1,943,353	329,552	4,277,178
구분	전기말			
	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

### 4.1.3 유동성위험

유동성에 대한 예측 시에는 회사의 자금조달 계획, 약정 준수, 회사 내부의 목표재무비율 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, 정기예금, 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	19,821,206	93,269,267	104,103,613	387,391	217,581,477
기타금융부채	1,678,058	-	-	-	1,678,058
전기말	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

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	210,934,434	148,729,745
차감: 현금및현금성자산	9,620,820	3,734,441
순부채	201,313,614	144,995,304
자본총계	25,352,877	20,060,796
총자본	226,666,491	165,056,100
자본조달비율	89%	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	9,620,820	-	9,620,820
단기금융상품	787,672	-	787,672
장기금융상품	3,000	-	3,000
대출채권	213,775,768	-	213,775,768
매도가능금융자산	-	1,000	1,000
만기보유금융자산	-	-	-
기타금융자산	4,115,780	-	4,115,780
합계	228,303,040	1,000	228,304,040
부채	당기손익인식 금융부채	상각후원가로 측정하는 금융부채	합 계
차입부채	-	210,934,433	210,934,433
기타금융부채	-	1,678,058	1,678,058
합계	-	212,612,491	212,612,491

#### 2) 전기말

(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) 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	9,620,820	9,620,820	3,734,441	3,734,441
단기금융상품	787,672	787,672	642,508	642,508
장기금융상품	3,000	3,000	3,000	3,000
대출채권	213,775,768	213,775,768	155,711,685	155,711,685
매도가능금융자산	1,000	1,000	1,000	1,000
만기보유금융자산	-	-	-	-
기타금융자산	4,115,780	4,115,780	4,034,258	4,034,258
소계	228,304,040	228,304,040	164,126,892	164,126,892
금융부채				
차입부채	210,934,433	209,647,772	148,729,745	148,758,187
기타금융부채	1,678,058	1,678,058	1,437,364	1,437,364
소계	212,612,491	211,325,830	150,167,109	150,195,551

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	-	-	9,620,820	9,620,820
단기금융상품	-	-	787,672	787,672
장기금융상품	-	-	3,000	3,000
대출채권	-	-	213,775,768	213,775,768
기타금융자산	-	-	4,115,780	4,115,780
차입부채	-	-	209,647,772	209,647,772
기타금융부채	-	-	1,678,058	1,678,058

(단위: 천원)

구분	전기말			
	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

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	55,409,677	43,601,582
이자수익	42,252	48,544
대출채권처분이익	400,124	217,762
대손상각비	(22,355,932)	(15,478,589)
기타금융수익	3,705	-
상각후원가로 측정하는 금융부채		
이자비용	(11,194,571)	(9,964,887)
외화차손	-	(4)
계	22,305,255	18,424,408

## 6. 사용제한금융자산

(단위:천원)

계정과목	세부내역	예치기관	당기말	전기말	사용제한사유
단기금융상품	보통예금 등	우리은행	787,672	642,508	차입금에 대한 질권설정
장기금융상품	당좌개설보증금	우리은행	3,000	3,000	당좌개설보증금
합계			790,672	645,508	

## 7. 우발상황 및 약정사항

### (1) 담보제공자산

(단위:천원)

구분	계정과목	담보설정금액 (채권최고액)	관련 계정과목	관련금액	담보권자
당기	대출채권	151,013,320	차입금	125,844,434	농심캐피탈 외
전기	대출채권	96,455,694	차입금	80,379,745	효성캐피탈 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	228,614,595	187,944,434

또한, 회사는 이행지급과 관련하여 서울보증보험으로부터 7,800천원의 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	-	-	-	-
동일지배하의 기업	채권추심전문엘씨대부	400,124	-	217,762	-
기타의 특수관계자	(주)디케이마린		991,852		1,561,062
주요경영진에 가까운 가족		-	26,175	-	57,769
계		400,124	1,018,027	217,762	1,618,831

### (3) 특수관계자와의 거래에서 발생한 주요 채권 및 채무의 내용

#### 1) 당기말

(단위: 천원)

구분	회사명	채권	채무
		미수금	사채
지배기업	리드코프	2,897	-
기타의 특수관계자	(주)디케이마린		10,000,000
주요경영진에 가까운 가족		-	320,000
계		2,897	10,320,000

2) 전기말

(단위: 천원)

구분	회사명	채권	채무
		미수금	사채
지배기업	리드코프	2,893	-
기타의 특수관계자	(주)디케이마린		17,000,000
주요경영진에 가까운 가족		-	550,000
계		2,893	17,550,000

(4) 특수관계자와의 자금거래 내역

(단위: 천원)

구분	회사명	계정	당기		전기	
			차입	상환	차입	상환
기타의 특수관계자	(주)디케이마린	사채	5,000,000	12,000,000	5,000,000	2,000,000
주요경영진에 가까운 가족		사채	220,000	450,000	100,000	-
계			5,220,000	12,450,000	5,100,000	2,000,000

(5) 지급보증

회사는 회사의 차입금과 관련하여, 지배기업인 주식회사 리드코프로부터 지급보증을받고 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)

구 분	당기	전기
급여	985,000	898,000
퇴직급여	218,764	268,167
합계	1,203,764	1,166,167

## 9. 유가증권

### (1) 유가증권의 내역

(단위:천원)

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

(\*) 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	242,393,260	(28,617,492)	213,775,768	173,746,075	(18,034,390)	155,711,685

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	18,034,390	789,500	18,823,890
제각/처분	(9,801,924)	(1,648,604)	(11,450,528)
전입(환입)액	20,385,026	1,970,906	22,355,932
기말대손충당금	28,617,492	1,111,802	29,729,294
전기	대출채권	미수수익	합계
기초대손충당금	9,566,150	501,564	10,067,714
제각/처분	(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

## 11. 유형자산

(1) 보고기간말 현재 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

당기	차량운반구	공구와기구	임차자산개량권	총 계
기초 순장부금액	-	193,313	114,550	307,863
취득	-	6,705	-	6,705
감가상각비	-	(76,127)	(41,672)	(117,799)
보고기간말 장부금액	-	123,891	72,878	196,769
취득원가	14,780	414,191	277,980	706,951
감가상각누계액	(14,780)	(290,300)	(205,102)	(510,182)

(단위:천원)

전기	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)

(2) 보험가입내역

당기말 현재 회사의 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

보험종류	가입자산	부보금액	비고
Package 보험	앤알캐피탈자산	202,563	(주)한화손해보험
도난보험	앤알캐피탈자산	10,000	(주)한화손해보험
책임보험	유효고객정보	500,000	(주)한화손해보험
단체상해보험	임직원	38,004,336	(주)KB손해보험

## 12. 무형자산

보고기간 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

당기	영업권	소프트웨어	총 계
기초 순장부금액	3,420,996	293,705	3,714,701
취득	-	146,894	146,894
상각비	-	(130,922)	(130,922)
보고기간말 장부금액	3,420,996	309,677	3,730,673
취득원가	3,420,996	970,497	4,391,493
감가상각누계액	-	(660,820)	(660,820)

(단위:천원)

전기	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)

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

### 13. 차입부채

#### (1) 차입부채 장부금액의 내역

(단위: 천원)

구 분	계정명	차입처	당기말	전기말
차입금	기업어음	IBK투자증권 외	61,100,000	36,500,000
	담보대출	효성캐피탈 외	125,844,434	80,379,745
사채	사모사채	제238회 외	23,990,000	31,850,000
총 차입부채			210,934,434	148,729,745

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).

#### 14. 순확정급여부채

보고기간종료일 현재 회사의 순확정급여부채 관련 내용은 다음과 같습니다.

##### (1) 순확정급여부채 산정내역

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	1,431,877	1,126,254
사외적립자산의 공정가치	(379,885)	(94,679)
재무상태표상 부채	1,051,992	1,031,575

##### (2) 확정급여채무의 변동내역

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초금액	1,126,254	640,792
당기근무원가	447,665	377,117
이자원가	16,707	17,816
급여지급액	(104,806)	(47,583)
관계사전출입	4,181	39,251
재측정요소	(58,124)	98,861
- 재무적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	(33,545)	62,464
- 경험적조정으로 인한 보험수리적손익	(24,580)	33,354
- 인구통계적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	-	3,043
보고기간말 금액	1,431,877	1,126,254



(3) 사외적립자산의 변동내역

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초금액	94,679	50,000
이자수익	1,628	624
재측정요소	(140)	1,964
사용자의 기여금	300,000	-
계열사 전입	-	70,731
급여지급액	(16,282)	(28,640)
보고기간말 금액	379,885	94,679

(4) 사외적립자산의 구성내역

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
정기예금	379,885	94,679

(5) 주요 보험수리적 가정

구 분	당기말	전기말
할인율	2.72%	2.67%
기대임금상승률	3.52%	3.90%
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%	-4.80%	5.60%
임금상승률	±1%	5.50%	-4.80%

(7) 급여지급액의 만기 분석

2017년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 예상급여금은 1,457,691천원입니다.

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

구분	1년미만	1년~2년 미만	2~5년 미만	5년이상	합계
급여지급액	-	72,788	1,163,240	3,703,256	4,939,284

확정급여채무의 가중평균만기는 10.2년입니다.

## 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	23,347,877	18,055,796
합 계	23,352,877	18,060,796

(2) 이익잉여금처분계산서

(단위: 천원)

	제 12 (당) 기		제 11 (전) 기	
I .미처분이익잉여금		23,347,878		18,060,796
1. 전기이월미처분이익잉여금	18,055,796		12,369,039	
2. 당기순이익	5,246,855		5,762,337	
3. 순확정급여부채의 재측정요소	45,227		(75,580)	
II .이익잉여금처분액		-		-
III .차기이월미처분이익잉여금		23,347,878		18,055,796

## 17. 일반관리비

회사의 일반관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계 정 과 목	당기	전기
급여	4,493,519	4,108,723
퇴직급여	462,744	394,309
복리후생비	354,647	281,849
여비교통비	34,481	42,543
접대비	59,530	105,230
통신비	414,394	294,122
수도광열비	11,313	8,702
세금과공과	161,564	137,530
감가상각비	117,799	123,771
무형자산상각비	130,922	83,825
보험료	20,227	11,478
차량유지비	38,961	36,461
교육훈련비	9,366	7,806
도서인쇄비	14,353	9,222
소모품비	20,914	21,702
지급수수료	7,753,980	4,909,125
광고선전비	2,442	594
운용리스료및임차료	342,253	274,686
전산처리비	327,797	204,873
협회비	31,808	23,241
합계	14,803,014	11,079,792

## 18. 종업원급여

당기와 전기 중 종업원 급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
급여	4,493,519	4,108,723
퇴직급여	462,744	394,309
복리후생비	354,647	281,849
계	5,310,910	4,784,881

## 19. 법인세

(1) 법인세비용 내역

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
당기법인세		
당기손익에 대한 당기법인세	4,059,282	3,409,589
전기법인세의 조정사항	145,799	-
세무조사로 인한 추가납부	1,163,505	-
총당기법인세	5,368,586	3,409,589
이연법인세	(3,031,841)	(1,781,010)
법인세비용	2,336,745	1,628,579

(2) 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	7,583,599	7,390,916
적용세율에 따른 법인세	1,865,745	1,768,146
조정사항:	471,000	(139,567)
- 세무상 과세되지 않는 수익	11,836	(11,183)
- 법인세 추가납부	1,309,304	-
- 이월결손금의 사용	-	(88,657)
- 기타	(850,140)	(39,727)
법인세비용	2,336,745	1,628,579
유효세율(법인세비용/법인세비용차감전순이익)	31%	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	57,984	(12,756)	45,228	(96,897)	21,317	(75,580)

(4) 이연법인세자산과 부채의 회수 및 결제시기

(단위: 천원)

구분	당기	전기
이연법인세자산		
12개월 후에 결제될 이연법인세자산	1,343,749	229,211
12개월 이내에 결제될 이연법인세자산	6,288,083	4,321,290
소계	7,631,832	4,550,501
이연법인세부채		
12개월 후에 결제될 이연법인세부채	-	-
12개월 이내에 결제될 이연법인세부채	(83,575)	(21,329)
소계	(83,575)	(21,329)
이연법인세자산 순액	7,548,257	4,529,172

(5) 보고기간 중 상계하기 이전의 이연법인세자산(부채) 변동

(단위: 천원)

당기	기초	손익계산서	기타포괄손익	기말
퇴직급여충당부채	229,211	98,549	(12,756)	315,004
대손충당금	3,746,292	2,247,277	-	5,993,569
대출채권	261,728	7,860	-	269,588
대출채권할증료	-	1,028,747	-	1,028,747
미지급비용	16,384	8,540	-	24,924
감가상각비	(500)	500	-	-
사외적립자산	(20,829)	(62,746)	-	(83,575)
소계	4,232,286	3,328,727	(12,756)	7,548,257
이월결손금	296,886	(296,886)	-	-
당기 계	4,529,172	3,031,841	(12,756)	7,548,257

(단위: 천원)

전기	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

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	5,246,855	5,762,337
조정:		
감가상각비	117,799	123,771
대손상각비	22,355,932	15,478,589
퇴직급여	462,744	394,309
무형자산상각비	130,922	83,825
법인세비용	2,336,745	1,628,579
이자비용	11,194,571	9,964,887
이자수익	(55,451,929)	(43,650,127)
순운전자본의 변동 :		
대출채권	(78,449,110)	(57,740,548)
선급금	107,751	(75,037)
선급비용	331	13,277
미수수익	702,910	(213,489)
미수금	(188)	(3,191)
미지급금	183,221	277,783
예수금	8,707	92,371
퇴직급여의 지급	(100,625)	(8,333)
사외적립자산의 증가	(283,719)	(42,091)
미지급비용	-	(12,061)
영업으로부터 창출된 현금	(91,437,083)	(67,925,149)



(2) 현금및현금성자산의 구성요소

(단위: 천원)

항목	당기	전기
현금예치금	-	-
은행예금	9,620,820	3,734,441
계	9,620,820	3,734,441

(3) 현금의 유입·유출이 없는 거래 중 중요한 사항

(단위: 천원)

내용	당기	전기
대출채권 제각	9,801,924	5,737,011
미수수익 제각	1,648,604	985,402

## 내부회계관리제도 검토의견

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 엔알캐피탈대부 주식회사의 2016년 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 2017년 3월 16일

우리는 첨부된 앤알캐피탈대부 주식회사의 2016년 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 "2016년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2016년 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 경영진이 제시한 내부회계관리제도의 운영실태 평가보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영진의 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 이루어졌습니다. 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 경영진의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범기준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2016년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2016년 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 김 영 식

# 회사의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서

## 【내부회계관리자의 운영실태 평가보고서】

앤알캐피탈대부 주식회사 이사회 및 감사 귀중

본 내부회계관리자는 2016년 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, 2016년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

2017년 2월 28일

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	2016년 01월 01일	부터	2016년 12월 31일	까지

### 2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \\ 인원수 및 시간	품질관리 검도자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	
투입 인원수	-	-	1	1	2	4	6	5	-	-	-	-	9	10	
투입시 간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	감사	-	-	13	12	79	133	225	132	-	-	-	-	317	277
	합계	-	-	13	12	79	133	225	132	-	-	-	-	317	277

### 3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역						
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2016.11.22 ~ 2016.11.30			7	일	
	주요내용	감사경험, 회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정					
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원		주요 감사업무 수행내용		
	2016.11.23 ~ 2016.11.25		3	일	3	명	내부통제 이해 및 평가  중요 계정잔액 및 공시내용에 대해 질문, 분석적절차, 표본 점검(문서검증, 재계산 등)
	2017.1.23 ~ 2017.1.26		4	일	4	명	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일
	실사(입회)장소	-					
	실사(입회)대상	-					
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2017.1.4			1	일	
	실사(입회)장소	여의도 본사					
	실사(입회)대상	보관 어음					
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○	
	기타조회	-					
지배기구와의	커뮤니케이션 횟수	2	회				

커뮤니케이션	수행시기	2016.12.31, 2017.3.11
--------	------	-----------------------