

목 차

감 사 보 고 서	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)재 무 제 표.....	5
주식	11
내부회계관리제도 검토의견.....	62
외부감사 실시내용.....	65

앤알캐피탈대부 주식회사

재 무 제 표 에 대 한
감 사 보 고 서

제 14 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

제 13 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

삼일회계법인

독립된 감사인의 감사보고서

앤알캐피탈대부 주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 앤알캐피탈대부 주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2018년 12월 31일과 2017년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2018년 12월 31일과 2017년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택 국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 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.

경영진은 재무제표를 작성할 때, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 회사의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터

발생할 수 있으며, 왜곡표시가 재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계 추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

서울특별시 용산구 한강대로 100
삼 일 회 계 법 인
대 표 이 사 김 영 식
2019년 3월 21일

이 감사보고서는 감사보고서일(2019년 3월 21일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나

상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

앤알캐피탈대부 주식회사

제 14 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

제 13 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

앤알캐피탈대부 주식회사 대표이사 김태균

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 영등포구 국회대로 70길 23(여의도동, 용산빌딩 9층)
(전 화) 02-525-4900

재 무 상 태 표

제 14 기 : 2018년 12월 31일 현재

제 13 기 : 2017년 12월 31일 현재

앤알캐피탈대부 주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제 14 기		제 13 기	
자산					
I. 현금및현금성자산	4,5,6		3,202,383,762		5,410,264,665
II. 단기금융상품	4,5,6,7		3,371,280,617		1,266,522,481
III. 대출채권			246,366,250,021		256,574,360,591
대출채권	4,5,8,12	296,695,249,557		299,395,114,083	
대손충당금	4,5,12	(50,328,999,536)		(42,820,753,492)	
IV. 유형자산	13		219,282,300		230,033,391
차량운반구		14,779,520		14,779,520	
감가상각누계액		(14,779,520)		(14,779,520)	
공구와기구		577,079,240		479,455,340	
감가상각누계액		(426,971,379)		(346,981,402)	
임차자산개량권		363,499,620		345,097,720	
감가상각누계액		(294,325,181)		(247,538,267)	
V. 무형자산	14		3,563,317,261		3,625,746,174
소프트웨어		142,321,567		204,750,480	
영업권		3,420,995,694		3,420,995,694	
VI. 투자자산			4,000,000		4,000,000
장기금융상품		3,000,000		3,000,000	
매도가능금융자산	11	-		1,000,000	
기타포괄손익공정가치측정금융상품	5,6,10	1,000,000		-	
VII. 이연법인세자산			11,538,550,045		10,017,853,315
VIII. 기타금융자산	5,6		3,621,961,200		4,376,830,425
대여금		65,848,723		40,182,072	
미수금		8,492,766		10,596,160	
미수수익		4,052,339,794		4,858,082,302	
미수수익 대손충당금		(718,911,883)		(746,236,909)	
보증금		214,191,800		214,206,800	
IX. 기타자산			1,382,109,594		2,099,318,640
선급금		17,642,689		82,800,055	
선급비용		1,364,466,905		2,016,518,585	
자산총계			273,269,134,800		283,604,929,682
부채					
I. 차입부채	4,5,6,7,8,15		233,445,722,961		246,401,974,387
차입금		203,985,722,961		212,471,974,387	
사채		29,460,000,000		33,930,000,000	
II. 기타금융부채	4,5,6		2,201,473,157		2,258,619,264
미지급금		1,344,723,677		1,631,587,709	
미지급비용		253,722,981		122,853,213	

예수금		603,026,499		504,178,342	
Ⅲ. 확정급여부채	16		1,471,824,496		985,637,881
Ⅳ. 미지급법인세	21		701,421,906		2,212,315,728
Ⅴ. 기타비유동부채			34,375,000		
부채총계			237,854,817,520		251,858,547,260
자본					
Ⅰ. 자본금	17		2,000,000,000		2,000,000,000
Ⅱ. 이익잉여금	18		33,414,317,280		29,746,382,422
자본 총계			35,414,317,280		31,746,382,422
자본과 부채 총계			273,269,134,800		283,604,929,682

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

포괄손익계산서

제 14 기 : 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제 13 기 : 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

앤알캐피탈대부 주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제 14 기	제 13 기
I.영업수익		67,008,942,323	65,323,013,080
대출채권이자수익	6	65,099,252,595	64,709,657,102
이자수익	6	39,152,393	43,367,227
대출채권처분이익		1,813,564,259	545,263,751
기타영업수익		56,973,076	24,725,000
II.영업비용		58,526,327,282	58,077,116,537
이자비용	5	14,140,655,927	13,108,720,383
대손상각비	5	30,655,977,289	28,577,968,377
일반관리비	19	13,729,694,066	16,390,427,777
III.영업이익		8,482,615,041	7,245,896,543
IV.영업외수익		36,728,096	129,041,237
유형자산처분이익		-	2,200,000
잡이익		36,728,096	126,841,237
V.영업외비용		54,823,165	13,419,630
기부금		4,100,000	13,200,000
잡손실		50,723,165	219,630
VI.법인세비용차감전순이익		8,464,519,972	7,361,518,150
VII.법인세비용	21	1,938,870,102	943,802,438
VIII.당기순이익		6,525,649,870	6,417,715,712
IX.세후기타포괄손익		(62,790,478)	(24,210,701)
당기손익으로 재분류되지 않는항목			
순확정급여부채의 재측정요소	16,18	(62,790,478)	(24,210,701)
X.총포괄손익		6,462,859,392	6,393,505,011

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 14 기 : 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제 13 기 : 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

앤알캐피탈대부 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자본금	이익잉여금	총계
2017.1.1(보고금액)	2,000,000,000	23,352,877,411	25,352,877,411
총포괄이익 :			
당기순이익	-	6,417,715,712	6,417,715,712
순확정급여부채의 재측정요소	-	(24,210,701)	(24,210,701)
2017.12.31(전기말)	2,000,000,000	29,746,382,422	31,746,382,422
2018.1.1(보고금액)	2,000,000,000	29,746,382,422	31,746,382,422
회계정책변경 누적 효과	-	(2,794,924,534)	(2,794,924,534)
2018.1.1(수정후)	2,000,000,000	26,951,457,888	28,951,457,888
총포괄이익 :			
당기순이익	-	6,525,649,870	6,525,649,870
순확정급여부채의 재측정요소	-	(62,790,478)	(62,790,478)
2018.12.31(당기말)	2,000,000,000	33,414,317,280	35,414,317,280

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 14 기 : 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제 13 기 : 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

앤알캐피탈대부 주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제 14 기	제 13 기
I. 영업활동 현금흐름	22	13,046,110,110	(39,014,696,661)
영업으로부터 창출된 현금흐름		(32,702,234,127)	(84,238,618,764)
이자수취		63,165,517,173	62,373,276,285
이자지급		(13,356,733,416)	(13,542,682,429)
법인세납부		(4,060,439,520)	(3,606,671,753)
II. 투자활동 현금흐름	22	(2,297,739,587)	(663,399,077)
유형자산의 취득		(116,025,800)	(143,940,700)
유형자산의 처분		-	2,200,000
무형자산의 취득		(51,304,000)	(14,418,800)
장단기금융상품의 변동		(2,104,758,136)	(478,850,676)
장단기대여금의 대어		(83,000,000)	(45,000,000)
장단기대여금의 회수		57,333,349	16,611,099
임차보증금의 회수		15,000	-
III. 재무활동 현금흐름	22	(12,956,251,426)	35,467,540,822
사채의 발행		21,570,000,000	24,300,000,000
사채의 상환		(26,040,000,000)	(14,360,000,000)
차입		247,150,000,000	229,500,000,000
차입금의 상환		(255,636,251,426)	(203,972,459,178)
IV. 현금및현금성자산의순증가(감소)		(2,207,880,903)	(4,210,554,916)
V. 기초 현금및현금성자산		5,410,264,665	9,620,819,581
VI. 기말 현금및현금성자산		3,202,383,762	5,410,264,665

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제 14기 : 2018년 12월 31일 현재

제 13기 : 2017년 12월 31일 현재

회사명 : 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 재무제표 작성에 적용된 중요한 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.

2.2 회계정책과 공시의 변경

(1) 회사가 채택한 제·개정 기준서

회사는 2018년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서를 신규로 적용하였으며, 이로 인하여 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 개정

벤처캐피탈 투자기구, 뮤추얼펀드 등이 보유하는 관계기업이나 공동기업에 대한 투자지분을 지분법이 아닌 공정가치로 평가할 경우, 각각의 지분별로 선택 적용할 수 있음을 명확히 하였습니다. 벤처캐피탈 투자기구 등에 해당하지 않아 상기 면제규정을 적용하지 않으므로, 해당 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1040호 '투자부동산' 개정

부동산의 투자부동산으로 또는 투자부동산에서의 대체는 용도 변경의 증거가 존재하는 경우에만 가능하며, 동 기준서 문단 57은 이러한 상황의예시임을 명확히 하였습니다. 또한, 건설 중인 부동산도 계정대체 규정 적용 대상에 포함됨을 명확히 하였습니다. 해당 개정이 재무제표 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상' 개정

현금결제형에서 주식결제형으로 분류변경 시 조건변경 회계처리와 현금결제형 주식기준보상거래의 공정가치 측정방법이 주식결제형 주식기준보상거래와 동일함을 명확히 하였습니다. 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준해석서 제2122호 '외화 거래와 선지급·선수취 대가' 제정

제정된 해석서에 따르면, 관련 자산, 비용, 수익(또는 그 일부)의 최초 인식에 적용할 환율을 결정하기 위한 거래일은 대가를 선지급하거나 선수취하여 비화폐성자산이나 비화폐성부채를 최초로 인식하는 날입니다. 해당 해석서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

회사는 2018년 1월 1일을 최초적용일로 하여 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 적용하였습니다. 기업회계기준서 제1109호의 경과규정에 따라 비교 표시된 재무제표는 재작성되지 않았으며, 종전 장부금액과 최초적용일의 장부금액의 차이는 2018년 1월 1일에 이익잉여금으로 인식하였습니다. 동 기준서의 적용으로 인한 영향의 상세 정보는 주석 23에서 설명하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

회사는 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 적용하였습니다. 기업회계기준서 제1115호의 경과규정에 따라 비교 표시된 재무제표는 재작성되지 않았으며 최초 적용 누적효과는 2018년 1월 1일에 이익잉여금(또는 자본)에 인식되도록 소급하여 적용하였습니다. 동 기준서의 적용으로 인해 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서

제정 또는 공표됐으나 2018년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 회사가 조기 적용하지 않은 제·개정 기준서는 다음과 같습니다.

- 기준서 제1116호 '리스'

2017년 5월 22일 제정된 기업회계기준서 제1116호 '리스'는 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1017호 '리스'를 대체할 예정입니다. 회사는 기업회계기준서 제1116호를 2019년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 예정입니다.

회사는 계약의 약정시점에, 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단하며, 최초 적용일에도 이 기준서에 따라 계약이 리스인지, 리스를 포함하고 있는지를 식별합니다. 다만, 회사는 최초 적용일 이전 계약에 대해서는 실무적 간편법을 적용하여 모든 계약에 대해 다시 판단하지 않을 수 있습니다.

리스이용자 및 리스제공자는 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에서 계약의 각 리스요소를 리스가 아닌 요소(이하 '비리스요소'라고 함)와 분리하여 리스로 회계처리해야 합니다.

리스이용자는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산(리스자산)과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다. 다만, 단기리스(리스개시일에, 리스기간이 12개월 이하인 리스)와 소액자산(예, 기초자산 \$5,000 이하) 리스의 경우 동 기준서의 예외 규정을 선택할 수 있습니다. 또한, 리스이용자는 실무적 간편법으로 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고, 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리하는 방법을 기초자산의 유형별로 선택하여 적용할 수 있습니다.

리스제공자 회계처리는 현행 기업회계기준서 제1017호의 회계처리와 유의적으로 변동되지 않았습니니다.

① 리스이용자로서의 회계처리

·기업회계기준서 제1116호 '리스'의 적용 방법

리스이용자는 기업회계기준서 제1008호 『회계정책, 회계추정의 변경 및 오류』에 따라 표시되는 각 과거 보고기간에 소급 적용하는 방법(완전 소급법)과, 최초 적용일에 최초 적용 누적효과를 인식하도록 소급 적용하는 방법(누적효과 일괄조정 경과조치) 중 하나의 방법으로 적용할 수 있습니다.

회사는 2019년 1월 1일을 기준으로 누적효과 일괄조정 경과조치를 적용하여 기업회계기준서 제1116호를 최초 적용할 계획입니다. 따라서 기업회계기준서 제1116호 적용의 누적효과가 최초적용일의 이익잉여금(또는 적절하다면 자본의 다른 구성요소)에서 조정되고, 비교표시되는 재무제표는 재작성하지 않을 예정입니다.

· 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 재무적 영향

회사는 기업회계기준서 제1116호의 최초 적용에 따른 재무적 영향을 평가하기 위하여 2018년 12월 31일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 2018년 재무제표에 미치는 영향을 평가하였습니다.

회사가 현재 운용리스로 이용하고 있는 자산의 현재가치 할인 전 최소리스료의 총합계는 180백만원이며, 리스이용자의 증분차입이자율로 할인하면 179백만원입니다.

다만, 회사는 전체 (또는 일부) 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에 대해 각 리스요소와 비리스요소를 분리하여 회계처리할 예정입니다.

회사는 재무제표에 미치는 영향을 구체적으로 분석한 결과, 2018년12월31일 기준 사용권자산 및 리스부채가 각각 140백만원, 39백만원 증가할 것으로 예상합니다. 2019년 기준으로 운용리스료비용 140백만원이 감소하고, 사용권자산에 대한 감가상각비174백만원이 증가할 것으로 예상합니다. 다만, 재무영향 평가는 향후 이용할 수 있는 추가 정보 등에 따라 변경될 수 있습니다.

② 리스제공자로서의 회계처리

회사는 리스제공자로서 현재의 리스 회계처리가 기업회계기준서 제1116호를 적용하더라도 유의적으로 달라지지 않아 재무제표에 미치는 영향도 유의적이지 않을 것으로 예상합니다.

- 금융상품(기업회계기준서 제1109호)

부의 보상을 수반하는 일부 중도상환 가능한 금융자산은 상각후원가로 측정될 수 있도록 개정하였으며, 상각후원가로 측정되는 금융부채가 조건변경 되었으나 제거되지는 않은 경우 변경으로 인한 효과는 당기손익으로 인식되어야 합니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도 후부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다.

- 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 개정

확정급여제도의 변경으로 제도의 개정, 축소, 정산이 되는 경우 제도의 변경 이후 회계기간의 잔여기간에 대한 당기근무원가 및 순이자율 산정하기 위해 순확정급여부채(자산)의 재측정에 사용된 가정을 사용합니다. 또한, 자산인식상한의 영향으로 이전에 인식하지 않은 초과적립액의 감소도 과거근무원가나 정산손익의 일부로 당기손익에 반영합니다. 개정내용은 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도 이후 발생한 제도의 개정, 축소, 정산에 전진적으로 적용합니다.

- 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 개정

관계기업이나 공동기업에 대한 다른 금융상품(지분법을 적용하지 않는 금융상품)이 기업회계기준서 제1109호의 적용대상임을 명확히 하였으며, 관계기업이나 공동기업에 대한 순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분의 손상 회계처리에 대해서는 기업회계기준서 제1109호를 우선하여 적용하도록 개정하였습니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도 후부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 또한, 이 기준서의 최초 적용 시 기업회계기준서 제1109호의 경과규정을 적용하여 비교정보의 재작성이 요구되지 않으며, 소급적용으로 인한 효과는 최초 적용일의 기초이익잉여금(또는 적절한 다른 자본요소)에 반영합니다.

- 기업회계기준해석서 제2123호 '법인세 처리의 불확실성' 제정
제정된 해석서는 기업이 적용한 법인세 처리가 과세당국에 의해 인정될지에 대한 불확실성이 존재하는 경우 당기법인세와 이연법인세 인식 및 측정에 적용하며, 법인세 처리 불확실성의 회계단위와 재평가가 필요한 상황 등에 대한 지침을 포함하고 있습니다. 해석서는 2019년 1월 1일부터 적용되며 비교재무제표를 소급 재작성하거나 최초 적용연도 기초에 변경 효과를 반영하는 방법 중 선택할 수 있습니다.

- 연차개선 2015-2017

·사업결합(기업회계기준서 제1103호)

공동영업과 관련된 자산에 대한 권리와 부채에 대한 의무를 보유하다가 해당 공동영업(사업의 정의 충족)에 대한 지배력을 획득하는 것은 단계적으로 이루어지는 사업결합이므로, 취득자는 공동영업에 대하여 이전에 보유하고 있던 지분 전부를 재측정합니다. 이 개정 내용은 2019년 1월 1일 이후 처음 시작되는 회계연도 이후에 취득일이 속하는 사업결합부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다.

·공동약정(기업회계기준서 제1111호)

공동영업에 참여는 하지만 공동지배력을 보유하지 않은 공동영업 당사자가 공동영업에 대한 공동지배력을 획득하는 경우, 공동영업에 대하여 이전에 보유하고 있던 지분은 재측정하지 않습니다. 이 개정 내용은 2019년 1월 1일 이후 처음 시작되는 회계연도 이후에 공동지배력을 획득하는 거래부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다.

·법인세(기업회계기준서 제1012호)

기업회계기준서 제1012호 문단 57A의 규정(배당의 세효과 인식시점과 인식항목을 규정)은 배당의 법인세효과 모두에 적용되며, 배당의 법인세효과를 원래 인식하였던 항목에 따라 당기손익, 기타포괄손익 또는 자본으로 인식하도록 개정되었습니다. 이 개정 내용은 2019년 1월 1일 이후 처음 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다.

·차입원가(기업회계기준서 제1023호)

적격자산을 의도된 용도로 사용(또는 판매) 가능하게 하는 데 필요한 대부분의 활동이 완료되면, 해당 자산을 취득하기 위해 특정 목적으로 차입한 자금을 일반차입금에 포함한다는 사실을 명확히 하였습니다. 이 개정 내용은 해당 개정 내용을 처음 적용하는 회계연도 이후에 생기는 차입원가에 적용하며, 2019년 1월 1일 이후 처음 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다.

2.3 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.

2.4 현금및현금성자산

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

2.5 금융자산

(1)분류

2018년 1월 1일부터 회사는 다음의 측정 범주로 금융자산을 분류합니다.

- 당기손익-공정가치 측정 금융자산
- 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산
- 상각후원가 측정 금융자산

금융자산은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 분류합니다.

공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 채무상품에 대한 투자는 해당 자산을 보유하는 사업모형에 따라 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 회사는 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하는 경우에만 채무상품을 재분류합니다.

단기매매항목이 아닌 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다. 지정되지 않은 지분상품에 대한 투자의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식합니다.

(2) 측정

회사는 최초 인식시점에 금융자산을 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득이나 해당 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가산합니다. 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 거래원가는 당기손익으로 비용처리합니다.

내재파생상품을 포함하는 복합계약은 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 구성되어 있는지를 결정할 때 해당 복합계약 전체를 고려합니다.

① 채무상품

금융자산의 후속적인 측정은 금융자산의 계약상 현금흐름 특성과 그 금융자산을 관리하는 사업모형에 근거합니다. 회사는 채무상품을 다음의 세 범주로 분류합니다.

(가) 상각후원가

계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 자산은 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가로 측정하는 금융자산으로서 위험회피관계의 적용 대상이 아닌 금융자산의 손익은 해당 금융자산을 제거하거나 손상할 때 당기손익으로 인식합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '금융수익'에 포함됩니다.

(나) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 금융자산은 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 손상차손(환입)과 이자수익 및 외환손익을 제외하고는, 공정가치로 측정하는 금융자산의 평가손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 금융자산을 제거할 때에는 인식한 기타포괄손익누계액을 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '금융수익'에 포함됩니다. 외환손익은 '기타수익 또는 기타비용'으로 표시하고 손상차손은 '기타 비용'으로 표시합니다.

(다) 당기손익-공정가치측정 금융자산

상각후원가 측정이나 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치 측정 채무상품의 손익은 당기손익으로 인식하고 발생한 기간에 손익계산서에 '기타수익 또는 기타비용'으로 표시합니다.

② 지분상품

회사는 모든 지분상품에 대한 투자를 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 선택한 장기적 투자목적 또는 전략적 투자목적의 지분상품에 대해 기타포괄손익으로 인식한 금액은 해당 지분상품을 제거할 때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다. 이러한 지분상품에 대한 배당수익은 연결회사가 배당을 받을 권리가 확정된 때 '금융수익'으로 당기손익으로 인식합니다.

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 손익계산서에 '기타수익 또는 기타비용'으로 표시합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품에 대한 손상차손(환입)은 별도로 구분하여 인식하지 않습니다.

(3) 손상

회사는 미래전망정보에 근거하여 상각후원가로 측정하거나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 기대신용손실을 평가합니다. 손상 방식은 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 결정됩니다.

(4) 인식과 제거

금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 매매일에 인식하거나 제거합니다. 금융자산은 현금 흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나 금융자산을 양도하고 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전한 경우에 제거됩니다.

회사가 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 연결회사가 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식합니다. 해당 금융부채는 재무상태표에 "차입금"으로 분류하고 있습니다.

(5) 금융상품의 상계

금융자산과 부채는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있고, 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있을 때 상계하여 재무상태표에 순액으로 표시합니다. 법적으로 집행가능한 상계권리는 미래사건에 좌우되지 않으며, 정상적인 사업과정의 경우와 채무불이행의 경우 및 지급불능이나 파산의 경우에도 집행가능한 것을 의미합니다.

2.6 수익인식

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

회사는 2018년 1월 1일부터 기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 적용하였습니다. 동 기준서의 개정이 회사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

2.7 유형자산

유형자산은 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 표시됩니다. 역사적 원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다.

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

과 목	추정 내용연수
건물	4년
건축물	4년
기계장치	4년

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

2.8 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 현금창출단위집단의장부금액을 회수가능액(사용가치 또는 순공정가치 중 높은 금액)과 비교하여 실시하고 있습니다. 손상차손은 즉시 비용으로 인식되며, 후속적으로 환입되지 않습니다.

2.9 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.

2.10 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.

2.11 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.

경영진은 적용 가능한 세법 규정이 해석에 따라 달라질 수 있는 상황에 대하여 회사가 세무 신고 시 적용한 세무정책에 대하여 주기적으로 평가하고 있습니다. 회사는 세무당국에 납부할 것으로 예상되는 금액에 기초하여 당기법인세비용을 인식합니다.

이연법인세는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 발생하는 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 일시적 차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식됩니다.

종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자지분과 관련된 가산할 일시적 차이에 대해 소멸시점을 통제할 수 있는 경우, 그리고 예측가능한 미래에 일시적 차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한 이러한 자산으로부터 발생하는 차감할 일시적 차이에 대하여 일시적 차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고 일시적 차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에만 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

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

2.12 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.

2.13 리스

리스는 리스제공자가 자산의 사용권을 일정기간 동안 리스이용자에게 이전하고 리스이용자는 그 대가로 사용료를 리스제공자에게 지급하는 계약입니다. 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 리스이용자인 연결회사에게 이전되지 않은 리스는 운용리스로 분류되고, 리스지급액은 리스기간 동안 정액기준으로 비용인식됩니다

리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 리스이용자인 연결회사에게 이전되는 리스는 금융리스로 분류되고 리스자산의 공정가치와 최소 리스료의 현재가치 중 작은 금액이 리스기간 개시일에 각각 리스자산과 리스부채로 계상됩니다.

회사가 리스제공자인 경우 리스약정일에 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는 리스는 금융리스로 분류되고, 금융리스 이외의 모든 리스는 운용리스로 분류됩니다. 운용리스로부터 발생하는 리스료 수익은 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 인식되고, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설 직접원가는 리스자산의 장부금액에 가산한 후 리스료 수익에 대응하여 리스기간 동안 비용으로 인식됩니다.

2.14 영업부문

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

2.15 재무제표 승인

회사의 재무제표는 2019년 3월 13일자로 이사회에서 승인되었으며, 정기주주총회에서 수정 승인 될 수 있습니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

재무제표 작성에는 미래에 대한 가정 및 추정이 요구되며 경영진은 회사의 회계정책을 적용하기 위해 판단이 요구됩니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에 비추어 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 고려하여 이루어집니다. 회계추정의 결과가 실제 결과와 동일한 경우는 드물 것이므로 중요한 조정을 유발할 수 있는 유의적인 위험을 내포하고 있습니다.

다음 회계연도에 자산 및 부채 장부금액의 조정에 영향을 미칠 수 있는 경영진 판단과 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다. 일부 항목에 대한 유의적인 판단 및 추정에 대한 추가적인 정보는 개별 주석에 포함되어 있습니다.

(1) 영업권의 손상차손

영업권의 손상 여부를 검토하기 위한 현금창출단위의 회수가능액은 사용가치의 계산에 기초하여 결정됩니다. (주석 14 참조)

(2) 법인세

회사의 과세소득에 대한 법인세는 다양한 국가의 세법 및 과세당국의 결정을 적용하여 산정되므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다.(주석 21 참조)

회사는 특정 기간동안 과세소득의 일정 금액을 투자, 임금증가 등에 사용하지 않았을 때 세법에서 정하는 방법에 따라 산정된 법인세를 추가로 부담합니다. 따라서, 해당 기간의 당기 법인세와 이연법인세를 측정할 때 이에 따른 세효과를 반영하여야 하고, 이로 인해 연결회사가 부담할 법인세는 각 연도의 투자, 임금증가 등의 수준에 따라 달라지므로 최종 세효과를 산정하는데에는 불확실성이 존재합니다.

(3) 금융상품의 공정가치

활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 원칙적으로 평가기법을 사용하여 결정됩니다. 연결회사는 보고기간말 현재 중요한 시장상황에 기초하여 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다. (주석 5 참조)

(4) 금융자산의 손상

금융자산의 손실충당금은 부도위험 및 기대손실을 등에 대한 가정에 기초하여 측정됩니다. 회사는 이러한 가정의 설정 및 손상모델에 사용되는 투입변수의 선정에 있어서 회사의 과거 경험, 현재 시장 상황, 재무보고일 기준의 미래전망정보 등을 고려하여 판단합니다. (주석 4.1.2 참조)

(5) 순확정급여부채

순확정급여부채의 현재가치는 보험수리적방식에 의해 결정되는 다양한 요소들 특히 할인율의 변동에 영향을 받습니다. (주석 16 참조)

4. 재무위험관리

4.1 재무위험관리요소

회사는 여러 활동으로 인하여 시장위험(외환위험, 이자율위험 및 가격위험), 신용위험 및 유동성위험과 같은 다양한 금융 위험에 노출되어 있습니다. 회사의 전반적인 위험관리프로그램은 금융시장의 예측불가능성에 초점을 맞추고 있으며 재무성과에 잠재적으로 불리할 수 있는 효과를 최소화하는 데 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) 이자율위험

회사는 보고기간말 현재 이자율위험에 노출된 자산부채를 보유하고 있지 않습니다.

(3) 가격위험

회사는 재무상태표상 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 분류되는 회사 보유 지분증권의 가격위험에 노출되어 있습니다.

4.1.2 신용위험

(1) 신용위험의 정의 및 관리대상

신용위험은 거래 상대방의 채무불이행에 따른 손실위험이며, 관리대상으로 대출채권, 유가증권 거래의 총 신용 익스포저를 대상으로 합니다.

(2) 신용위험의 관리방법

신용위험은 전사 차원에서 관리되고 있습니다. 신용위험은 보유하고 있는 대출채권 및 확정계약을 포함한 여신거래상대방에 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. 여신거래 상대방의 경우 고객의 외부신용등급(나이스평가정보(주))을 고려하여 신용을 평가하게 됩니다. 개별적인 위험 한도는 이사회가 정한 한도에 따라 내부 또는 외부적으로 결정된 신용등급을 바탕으로 결정됩니다. 신용한도의 사용 여부는 정기적으로 검토되고 있습니다.

(3) 기대신용손실의 인식 및 측정

회사는 최초 인식일 이후 신용위험이 유의적으로 증가한 금융자산에 대해 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 대손충당금을 인식하며, 보고기간말 현재 신용이 손상되어 있지 않고 최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 금융자산에 대해서는 12개월 기대신용손실에 해당하는 금액으로 대손충당금을 인식합니다.

회사는 대출채권 원리금의 연체일수가 30일을 초과하는 경우에 최초 인식 후 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가한 것으로 판단합니다. 또한, 회사는 금융자산이 아래의 상황 중 하나 이상에 해당될 때 해당 자산이 채무불이행 상태에 있는 것으로 간주하며, 채무불이행 상태에 있는 금융자산은 신용이 손상된 금융자산으로 판단합니다.

- 대출채권 원리금의 연체일수 180일 초과
- 사고채권
- 개인회생, 신용회복, 채무조정 채권

기대신용손실은 당해 자산의 계약상 수취하기로 한 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 현금흐름의 현재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위하여 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 예상회수현금흐름을 산출하고 있습니다. 이러한 현금흐름을 추정할때, 회사는 관련 담보물의 순실현가능가치 등 모든 이용가능한 정보를 이용하여 판단합니다.

개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 그 금융자산의 연체 상태를 기준으로 금융자산의 집합을 구성하여 집합적으로 기대신용손실을 측정합니다. 기대신용손실을 측정할 때 회사는 자산 집합 별로 추정한 부도율(PD: Probability of Default)과 회수유형별 부도시 손실률(LGD: Loss Given Default)을 적용합니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.

(4) 신용위험에 대한 최대노출정도

(단위:천원)

구분	당기말	전기말
현금및현금성자산(*)	3,202,384	5,410,265
단기금융상품	3,371,281	1,266,522
장기금융상품	3,000	3,000
대출채권	246,366,250	256,574,361
기타금융자산	3,621,961	4,376,830
합계	256,564,876	267,630,978

(*) 보고기간말 현재 회사 보유시재액은 없습니다.

회사는 대출채권에 대하여 아파트 등을 담보로 설정하고 있으며, 보고기간말 현재 신용이 손상된 대출채권에 대해 보유한 담보에 의한 신용위험 경감효과는 80,100천원입니다.

보고기간 중 제각되었지만 여전히 회수활동이 계속되고 있는 대출채권의 계약상 미회수 금액은 5,131,072천원입니다.

(5) 대출채권의 신용건전성

1) 보고기간 종료일 현재 대출채권의 채권 상태별 신용위험 익스포저는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
일반채권				
- 원금	218,175,266	10,146,579	567,835	228,889,680
- 대손충당금	(5,574,764)	(5,159,406)	(506,180)	(11,240,350)
- 장부금액	212,600,502	4,987,173	61,655	217,649,330
화해채권				
- 원금	-	-	67,805,570	67,805,570
- 대손충당금	-	-	(39,088,650)	(39,088,650)
- 장부금액	-	-	28,716,920	28,716,920
합계	212,600,502	4,987,173	28,778,575	246,366,250

2) 보고기간 종료일 현재 대출채권의 연체 상태별 신용위험 익스포저는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
정상	214,211,906	-	60,831,592	275,043,498
30일 이하	3,963,360	-	695,698	4,659,058
30일 초과 60일 이하	-	3,498,636	700,885	4,199,521
60일 초과 90일 이하	-	2,554,844	873,881	3,428,725
90일 초과 120일 이하	-	1,869,797	672,269	2,542,066
120일 초과 150일 이하	-	987,844	695,892	1,683,736
150일 초과 180일 이하	-	1,235,458	539,976	1,775,434
180일 초과	-	-	3,363,212	3,363,212
합계	218,175,266	10,146,579	68,373,405	296,695,250
대손충당금	(5,574,764)	(5,159,406)	(39,594,830)	(50,329,000)
장부금액	212,600,502	4,987,173	28,778,575	246,366,250

3) 전기말 현재 대출채권의 신용위험 노출정도에 대한 신용건전성 분류는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	전기말				
	정상	연체	손상	화해 등(*)	합계
원금	226,408,095	15,119,981	1,128,114	56,738,924	299,395,114
대손충당금	(1,298,373)	(7,325,159)	(1,128,114)	(33,069,107)	(42,820,753)
장부금액	225,109,722	7,794,822	-	23,669,817	256,574,361

(*) 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.

4) 전기말 현재 연체되거나 손상되지 않은 정상 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

신용등급	전기말
1등급	-
2등급	-
3등급	-
4등급	622,681
5등급	12,684,399
6등급	75,241,912
7등급	65,087,165
8등급	43,153,592
9등급	17,732,504
10등급	11,885,842
합계	226,408,095
대손충당금	(1,298,373)
장부금액	225,109,722

5) 전기말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	전기말			
	1개월 이하	1개월초과 3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	합계
대출채권	4,430,679	7,374,201	3,315,100	15,119,980
대손충당금	(1,311,708)	(3,141,195)	(2,872,255)	(7,325,158)
장부금액	3,118,971	4,233,006	442,845	7,794,822

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, 정기에금, 수시입출금식 예금 등의 금융상품을 선택하여 잉여자금을 투자하고 있습니다.

회사의 유동성위험 분석내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

당기말	3개월 미만	3개월에서1년이하	1년에서 2년 이하	2년 초과	합계
차입부채	57,672,324	146,942,428	30,464,937	8,310,305	243,389,992
기타금융부채	2,201,473	-	-	-	2,201,473

(단위: 천원)

전기말	3개월 미만	3개월에서1년이하	1년에서 2년 이하	2년 초과	합계
차입부채	58,642,963	175,255,073	26,102,552	1,441,474	261,442,061
기타금융부채	2,258,619	-	-	-	2,258,619

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.

당기말 및 전기말의 자본조달비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
총차입부채	233,445,723	246,401,974
차감: 현금및현금성자산	3,202,384	5,410,265
순부채	230,243,339	240,991,709
자본총계	35,414,317	31,746,382
총자본	265,657,656	272,738,091
자본조달비율	86.67%	88.36%

5. 공정가치

(1) 금융상품 종류별 공정가치

보고기간 종료일 현재 금융상품의 종류별 장부금액 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금 및 현금성자산	3,202,384	3,202,384	5,410,265	5,410,265
단기금융상품	3,371,281	3,371,281	1,266,522	1,266,522
장기금융상품	3,000	3,000	3,000	3,000
대출채권	246,366,250	246,366,250	256,574,361	256,574,361
매도가능금융자산	-	-	1,000	1,000
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,000	1,000	-	-
기타금융자산	3,621,961	3,621,961	4,376,830	4,376,830
소계	256,565,876	256,565,876	267,631,978	267,631,978
금융부채				
차입부채	233,445,723	232,648,395	246,401,974	244,326,869
기타금융부채	2,201,473	2,201,473	2,258,619	2,258,619
소계	235,647,196	234,849,868	248,660,593	246,585,488

(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, 자산이나 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)

당기말	수준 1	수준 2	수준 3	합계
공정가치로 측정되는 금융자산/부채				
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	1,000	1,000
공정가치로 측정되는 않는 금융자산/부채				
현금 및 현금성자산	-	-	3,202,384	3,202,384
단기금융상품	-	-	3,371,281	3,371,281
장기금융상품	-	-	3,000	3,000
대출채권	-	-	246,366,250	246,366,250
기타금융자산	-	-	3,621,961	3,621,961
차입부채	-	-	232,648,395	232,648,395
기타금융부채	-	-	2,201,473	2,201,473

(단위:천원)

전기말	수준 1	수준 2	수준 3	합계
공정가치로 측정되는 금융자산/부채				
매도가능금융자산	-	-	1,000	1,000
공정가치로 측정되는 않는 금융자산/부채				
현금 및 현금성자산	-	-	5,410,265	5,410,265
단기금융상품	-	-	1,266,522	1,266,522
장기금융상품	-	-	3,000	3,000
대출채권	-	-	256,574,361	256,574,361
기타금융자산	-	-	4,376,830	4,376,830
차입부채	-	-	244,326,869	244,326,869
기타금융부채	-	-	2,258,619	2,258,619

(3) 전기말 현재 매도가능금융자산 중 원가로 측정된 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	전기말
(주)케이씨에프에이(*)	1,000

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

6. 범주별 금융상품

(1) 금융상품의 범주별 장부금액

보고기간 종료일 현재 금융상품의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

재무상태표 상 자산	당기말	전기말
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,000	-
매도가능금융자산	-	1,000
상각후원가측정금융자산(*)	256,564,877	267,630,979
현금및현금성자산	3,202,384	5,410,265
단기금융상품	3,371,281	1,266,522
장기금융상품	3,000	3,000
대출채권	246,366,250	256,574,361
기타금융자산	3,621,961	4,376,830
합 계	256,565,877	267,631,979

(*) 전기말은 대여금 및 수취채권 범주의 금액입니다.

(단위:천원)

재무상태표 상 부채	당기말	전기말
상각후원가측정금융부채		
차입부채	233,445,723	246,401,974
기타금융부채	2,201,473	2,258,619
합계	235,647,196	248,660,593

(2) 금융상품 범주별 순손익

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
상각후원가측정금융자산		
대출채권이자수익	65,099,253	64,709,657
이자수익	39,152	43,367
대출채권처분이익(*)	1,813,564	545,264
대손상각비	(30,655,977)	(28,577,968)
기타금융수익	56,973	24,725
상각후원가측정금융부채		
이자비용	(14,140,656)	(13,108,720)
합계	22,212,309	23,636,325

(*) 신용이 손상된 대출채권의 매각에 의하여 발생하였습니다.

(3) 기타포괄손익-공정가치측정지분상품

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말*
(주)케이씨에프에이(*)	1,000	-

(*) 동 지분상품은 중장기적으로 보유할 목적으로 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 분류하였습니다.

기타포괄손익-공정가치측정지분상품과 관련하여 보고기간 중 인식한 배당금은 없습니다.

7. 사용제한금융자산

(단위:천원)

계정과목	세부내역	예치기관	당기말	전기말	사용제한사유
단기금융상품	보통예금 등	우리은행 외	3,371,281	1,266,522	차입금에 대한 질권설정
장기금융상품	당좌개설보증금	우리은행	3,000	3,000	당좌개설보증금
합계			3,374,281	1,269,522	

8. 우발부채 및 약정사항

(1) 담보제공자산

(단위:천원)

계정과목	세부내역	담보설정금액 (채권최고액)	관련계정과목	관련금액	담보권자
------	------	-------------------	--------	------	------

당기	대출채권	169,842,868	차입금	141,535,723	오케이캐피탈(주) 외
전기	대출채권	162,523,557	차입금	134,993,986	(주)농심캐피탈 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
오케이캐피탈(주) 외	(주) 리드코프(*1)	제 3자의 연대보증	240,526,728	203,635,723

또한, 회사는 서울보증보험으로부터 다음의 지급보증을 받고 있습니다.

(단위: 천원)

상품명	피보험자상호	지급보증액	주계약내용
인허가보증보험	금융위원회	50,000	대부(중개)업자 영업보증금 보증

(3) 계류중인 소송사건

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

9. 특수관계자 거래

(1) 지배·종속관계

회사의 지배기업은 (주)리드코프이며 동일지배하의 회사는 (주)채권추심전문엘씨대부 및 (주)리드컴입니다.

(2) 특수관계자와의 중요한 거래내용

(단위: 천원)

구분	회사명	당기		전기	
		수익	비용	수익	비용
		채권매각이익	이자비용	채권매각이익	이자비용
동일지배하의 기업	(주)채권추심전문엘씨대부	646,814	23,474	549,286	-
기타의특수관계자	(주)디케이마린	-	451,781	-	678,219
기타의특수관계자	(주)디케이디앤아이	-	62,597	-	-
주요경영진에 가까운 가족		-	30,062	-	28,200
합 계		646,814	567,914	549,286	706,419

(3) 특수관계자와의 거래에서 발생한 주요 채권 및 채무의 내용

(단위: 천원)

구분	회사명	당기말	전기말
		사채	사채
동일지배하의 기업	(주)채권추심전문엘씨대부	2,000,000	-
기타의특수관계자	(주)디케이마린	4,000,000	6,500,000
기타의특수관계자	(주)디케이디앤아이	2,000,000	-
주요경영진에 가까운 가족		370,000	320,000
합 계		8,370,000	6,820,000

(4) 특수관계자와의 자금거래 내역

(단위: 천원)

구분	회사명	계정	당기		전기	
			차입	상환	차입	상환
동일지배하의 기업	(주)채권추심전문엘씨대부	사채	2,000,000	-	-	-
기타의특수관계자	(주)디케이마린	사채	2,500,000	5,000,000	3,500,000	7,000,000
기타의특수관계자	(주)디케이디앤아이	사채	2,000,000	-	-	-
주요경영진에 가까운 가족		사채	150,000	100,000	-	-
계			6,650,000	5,100,000	3,500,000	7,000,000

(5) 특수관계자에게 제공받은 지급보증

회사는 회사의 차입금과 관련하여, 지배기업인 (주)리드코프로부터 지급보증을 받고 있습니다 (주석8.(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	1,046,300	938,500
퇴직급여	196,670	175,313
합계	1,242,970	1,113,813

10. 기타포괄손익공정가치측정금융상품

(1) 기타포괄손익공정가치측정금융상품의 내역

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
(주)케이씨에프에이(*)	1,000	-
합 계	1,000	-

(*) 상기 지분증권은 당기매매목적이 아닌 전략적 목적으로 보유하므로 기타포괄손익공정가치 측정항목으로 지정하였습니다.

11. 매도가능금융자산

(1) 매도가능금융자산의 내역

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
(주)케이씨에프에이(*)	-	1,000
합 계	-	1,000

(*) 비상장 지분증권으로 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 원가법으로 측정하였습니다(주석 5 참조).

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

12. 대출채권 및 대손충당금

(1) 보고기간종료일 현재 회사의 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말			전기말		
	상각후원가	대손충당금	순장부가액	상각후원가	대손충당금	순장부가액
신용대출채권	296,695,250	(50,329,000)	246,366,250	299,395,114	(42,820,753)	256,574,361

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

(2) 보고기간 중 대출채권의 총장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
최초적용일 대출채권	230,838,775	10,689,301	57,867,038	299,395,114
12개월 기대신용손실로 대체	28,271	(28,271)	-	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(6,949,642)	6,949,642	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(23,720,719)	(4,725,448)	28,446,167	-
실행 및 회수 등	17,978,581	(2,738,645)	12,098,138	27,338,074
상각액	-	-	(16,289,847)	(16,289,847)
대출채권 매각	-	-	(13,748,091)	(13,748,091)
기말 대출채권	218,175,266	10,146,579	68,373,405	296,695,250

(3) 보고기간 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 대출채권 대손충당금의 변동내역

(단위:천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
최초적용일 손실충당금 -기준서 제 1109호	6,468,444	5,528,379	34,497,222	46,494,045
12개월 기대신용손실로 대체	11,213	(11,213)	-	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대 체	(168,614)	168,614	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(1,189,883)	(1,710,361)	2,900,244	-
전입(환입)액	453,604	1,183,987	26,577,200	28,214,791
상각액	-	-	(16,289,847)	(16,289,847)
대출채권 매각	-	-	(8,089,989)	(8,089,989)
기말 대손충당금	5,574,764	5,159,406	39,594,830	50,329,000

2) 미수수익 대손충당금의 변동내역

(단위:천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
최초적용일 손실충당금 -기준서 제 1109호	121,684	429,392	209,105	760,181
12개월 기대신용손실로 대체	853	(853)	-	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대 체	(2,422)	2,422	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(35,241)	(129,713)	164,954	-
전입(환입)액	(29,117)	274,439	2,195,865	2,441,187
상각액	-	-	(2,482,456)	(2,482,456)
기말 대손충당금	55,757	575,687	87,468	718,912

13. 유형자산

(1) 보고기간말 현재 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

당기말	차량운반구	공구와기구	임차자산개량권	총 계
기초 순장부금액	-	132,474	97,559	230,033
취득	-	97,623	18,401	116,024
감가상각비	-	(79,990)	(46,786)	(126,776)
보고기간말 장부금액	-	150,107	69,174	219,282
취득원가	14,780	577,078	363,498	955,356
감가상각누계액	(14,780)	(426,971)	(294,324)	(736,075)

(단위:천원)

전기말	차량운반구	공구와기구	임차자산개량권	총 계
기초 순장부금액	-	123,889	72,879	196,768
취득	-	76,823	67,117	143,940
감가상각비	-	(68,238)	(42,437)	(110,675)
보고기간말 장부금액	-	132,474	97,559	230,033
취득원가	14,780	479,455	345,097	839,332
감가상각누계액	(14,780)	(346,981)	(247,538)	(609,299)

(2) 보험가입내역

당기말 현재 회사의 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

보험종류	가입자산	부보금액	비고
Package 보험	유형자산	113,242	한화손해보험주식회사
도난보험	현금 및 유가증권	10,000	한화손해보험주식회사
책임보험	유효고객정보	500,000	한화손해보험주식회사
단체상해보험	임직원	34,135,086	DB손해보험

14. 무형자산

보고기간 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

당기말	영업권	소프트웨어	총 계
기초 순장부가액	3,420,996	204,750	3,625,746
취득	-	51,304	51,304
감가상각비	-	(113,733)	(113,733)
보고기간말 장부가액	3,420,996	142,321	3,563,317
취득가액	3,420,996	1,036,220	4,457,216
감가상각누계액	-	(893,899)	(893,899)

(단위:천원)

전기말	영업권	소프트웨어	총 계
기초 순장부금액	3,420,996	309,677	3,730,673
취득	-	14,419	14,419
상각비	-	(119,346)	(119,346)
보고기간말 장부금액	3,420,996	204,750	3,625,746
취득원가	3,420,996	984,916	4,405,912
감가상각누계액	-	(780,166)	(780,166)

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

15. 차입부채

(1) 차입부채 장부금액의 내역

(단위: %, 천원)

구분	계정명	차입처	이자율	당기말	전기말
차입금	기업어음	신영증권 외	4.2~7.4	62,450,000	107,100,000
	담보대출	농심캐피탈 외	5.7~6.0	141,535,723	105,371,974
사채	사모사채	241회차외	5.9~8.5	29,460,000	33,930,000
총 차입부채				233,445,723	246,401,974

상기 일부 차입부채와 관련하여 일부의 보통예금 및 정기예금 사용제한 되어있습니다(주석7 참조). 또한, 회사의 차입금과 관련하여 지배회사로부터의 지급보증을 제공받고 있으며, 회사의 대출채권이 담보로 제공되어 있습니다(주석 8참조).

16. 순확정급여부채

보고기간종료일 현재 회사의 순확정급여부채 관련 내용은 다음과 같습니다.

(1) 순확정급여부채 산정내역

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	2,244,018	1,765,109
사외적립자산의 공정가치	(772,194)	(779,471)
재무상태표상 부채	1,471,824	985,638

(2) 손익계산서에 반영된 금액

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
당기근무원가	487,366	405,670
순이자원가	4,681	10,022
종업원 급여에 포함된 총 비용(*1)	492,047	415,691

(3) 확정급여채무의 변동내역

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초금액	1,765,109	1,431,877
당기근무원가	487,366	406,626
이자비용	28,065	19,389
재측정요소:	67,585	27,634
- 인구통계적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	11,156	-
- 재무적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	47,814	(53,741)
- 경험적조정으로 인한 보험수리적손익	8,615	81,375
제도에서의 지급액:	(104,107)	(120,417)
- 급여의 지급	(104,107)	(120,417)
보고기간말 금액	2,244,018	1,765,109

(4) 사외적립자산의 변동내역

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초금액	779,471	379,885
이자수익	23,384	9,367
재측정요소	(12,914)	(3,404)
사용자의 기여금	-	400,000
급여지급액	(17,747)	(6,377)
보고기간말 금액	772,194	779,471

(5) 사외적립자산의 구성내역

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
정기예금	772,194	779,471

(6) 주요 보험수리적 가정

구 분	당기말	전기말
할인율	2.76%	3.20%
기대임금상승률	3.40%	3.40%
퇴직율	보험개발원 표준률	보험개발원 표준률
사망률	보험개발원 표준률	보험개발원 표준률

(7) 주요 가정의 변동에 따른 당기 확정급여채무의 민감도 분석

구분	확정급여채무에 대한 영향		
	가정의 변동	가정의 증가	가정의 감소
할인율	±1%	-5.40%	6.40%
임금상승률	±1%	6.30%	-5.40%

(8) 미래현금흐름에 대한 확정급여제도의 영향

회사는 기금의 적립수준을 매년 검토하고, 기금에 결손이 발생하는 경우 이를 보전하는 정책을 보유하고 있습니다.

2018년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 예상기여금은 1,968,731천원입니다.

당기말 현재 할인되지 않은 연금 급여지급액의 만기 분석은 아래와 같습니다

(단위: 천원)

구 분	1년미만	1년~2년 미만	2~5년 미만	5년이상	합계
급여지급액	-	98,167	362,553	6,432,608	6,893,328

확정급여채무의 가중평균만기는 11.1년입니다.

17. 자본금

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

18. 이익잉여금

(1) 보고기간 종료일 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
이익준비금	5,000	5,000
미처분이익잉여금	33,409,317	29,741,382
합 계	33,414,317	29,746,382

(2) 이익잉여금처분계산서

(단위: 천원)

	제 14 (당) 기		제 13 (전) 기	
I. 미처분이익잉여금		33,409,317		29,741,382
1. 전기이월미처분이익잉여금	29,741,382		23,347,877	
2. 당기순이익	6,525,650		6,417,716	
3. 순확정급여부채의 재측정요소	(62,790)		(24,211)	
4. 회계정책변경 누적 효과	(2,794,925)			
II. 이익잉여금처분액		-		-
III. 차기이월미처분이익잉여금		33,409,317		29,741,382

19. 일반관리비 및 기타영업손익

회사의 일반관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계 정 과 목	당기	전기
급여	5,334,831	5,226,264
퇴직급여	492,047	416,648
복리후생비	416,212	375,333
여비교통비	27,448	45,895
접대비	126,447	46,965
통신비	472,477	512,497
수도광열비	15,229	13,580
세금과공과	775,566	533,819
감가상각비	126,777	110,676
무형자산상각비	113,733	119,346
수선비	34,375	-
보험료	24,359	21,284
차량유지비	54,367	58,278
교육훈련비	14,712	11,261
도서인쇄비	17,020	20,998
소모품비	24,452	26,338
지급수수료	4,812,759	7,995,330
광고선전비	703	1,051
운용리스료및임차료	442,362	425,584
전산처리비	301,686	376,995
협회비	102,131	52,286
합계	13,729,693	16,390,428

20. 종업원급여

당기와 전기 중 종업원 급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
급여	5,334,831	5,226,264
퇴직급여	492,047	416,648
복리후생비	416,212	375,333
계	6,243,100	6,018,245

21. 법인세

(1) 법인세비용 내역

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
당기법인세		
당기손익에 대한 당기법인세	2,549,546	4,060,704
전기법인세의 조정사항	-	-
세무조사 추납액(환급)	-	(654,134)
총당기법인세	2,549,546	3,406,570
이연법인세	(610,676)	(2,462,768)
법인세비용	1,938,870	943,802

(2) 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계

(단위: 천원)

구 분	당기		전기	
	법인세비용차감전순손익		8,464,520	
적용세율에 따른 법인세		1,904,681		1,821,459
조정사항:		34,189		(877,657)
- 세무상 과세되지 않는 수익	15,960		365	
- 세무상 차감되지 않는 비용	(16,100)		(6,208)	
- 법인세추납액(환급)	-		(654,134)	
- 기타	34,329		(217,680)	
법인세비용		1,938,870		943,802
유효세율(법인세비용/법인세비용차감전순이익)		22.91%		12.82%

(3) 기타포괄손익의 각 구성항목과 관련된 법인세효과

(단위: 천원)

구 분	당기			전기		
	반영 전	법인세효과	반영 후	반영 전	법인세효과	반영 후
확정급여부채 재측정요소	(80,500)	17,710	(62,790)	(31,040)	6,829	(24,211)

(4) 이연법인세자산과 부채의 회수 및 결제시기

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
이연법인세자산		
12개월 후에 결제될 이연법인세자산	1,101,666	1,245,093
12개월 이내에 결제될 이연법인세자산	10,606,766	8,944,245
소계	11,708,433	10,189,337
이연법인세부채		
12개월 이내에 결제될 이연법인세부채	(169,883)	(171,484)
소계	(169,883)	(171,484)
이연법인세자산 순액	11,538,550	10,017,853

(5) 보고기간 중 상계하기 이전의 이연법인세자산(부채) 변동

(단위: 천원)

당기	기초	회계정책 변경효과(*)	손익계산서	기타포괄손익	기말
퇴직급여충당부채	388,324	-	87,650	17,710	493,684
대손충당금	8,915,298	892,311	761,169	-	10,568,778
대출채권	8,239	-	3,513	-	11,752
대출채권할증료	856,769	-	(248,787)	-	607,982
미지급비용	20,707	-	(2,033)	-	18,674
사외적립자산	(171,484)	-	1,601	-	(169,883)
복구충당부채	-	-	7,563	-	7,563
합계	10,017,853	892,311	610,676	17,710	11,538,550

(*) 당기 중 회계정책 변경으로 인한 조정효과는 기초이익잉여금에 반영되었습니다.

(단위: 천원)

전기	기초	손익계산서	기타포괄손익	기말
퇴직급여충당부채	315,004	66,491	6,829	388,324
대손충당금	5,993,569	2,921,729	-	8,915,298
대출채권	269,588	(261,349)	-	8,239
대출채권할증료	1,028,747	(171,978)	-	856,769
미지급비용	24,924	(4,217)	-	20,707
사외적립자산	(83,575)	(87,909)	-	(171,484)
합계	7,548,257	2,462,767	6,829	10,017,853

22. 현금흐름표

(1) 영업으로부터 창출된 현금

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기순이익	6,525,650	6,417,716
조정:		
감가상각비	126,777	110,676
대손상각비	30,655,977	28,577,968
퇴직급여	492,047	416,648
무형자산상각비	113,733	119,346
유형자산처분이익	-	(2,200)
법인세비용	1,938,870	943,802
이자비용	14,140,656	13,108,720
이자수익	(65,138,405)	(64,753,024)
수선비	34,375	-
순운전자본의 변동 :		
대출채권	(21,679,970)	(69,449,554)
선급금의 증가(감소)	65,157	(2,075)
선급비용의 증가(감소)	(1,001)	(2,569)
미수수익의 감소	296,174	225,792
미수금의 증가(감소)	2,103	(5,713)
미지급금의 감소(증가)	(286,864)	431,899
예수금의 감소(증가)	98,848	137,988
퇴직급여의 지급	(104,107)	(120,417)
사외적립자산의 증가	17,747	(393,623)
영업으로부터 창출된 현금	(32,702,233)	(84,238,620)

(2) 현금및현금성자산의 구성요소

(단위: 천원)

항목	당기	전기
은행예금	3,202,384	5,410,265

(3) 현금의 유입.유출이 없는 거래 중 중요한 사항

(단위: 천원)

내용	당기	전기
대출채권 제각	24,379,835	12,447,700
미수수익 제각	2,482,456	2,292,571
차입금 유동성대체	177,970,209	134,802,495

(4) 재무활동에서 생기는 부채의 조정내용

1) 당기 및 전기의 순부채의 변동은 다음과 같다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
현금및현금등가물	3,202,384	5,410,265
유동성 금융자산	-	-
차입금 - 일년이내에 상환가능함 (당좌차 월 포함)	(196,374,237)	(220,460,279)
차입금 - 일년이후에 상환가능함	(37,071,486)	(25,941,695)
순부채	(230,243,339)	(240,991,709)
현금 및 유동성 금융자산	3,202,384	5,410,265
총부채 - 고정이자율	(233,445,723)	(246,401,974)
총부채 - 변동이자율	-	-
순부채	(230,243,339)	(240,991,709)

2) 재무활동에서 생기는 부채의 조정내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	금융자산	재무활동으로 인한 부채		합계
	현금 및 현금성자산	유동성 차입부채	비유동성 차입부채	
당기초 순부채	5,410,265	(220,460,279)	(25,941,695)	(240,991,709)
현금흐름	(2,207,881)	202,056,251	(189,100,000)	10,748,370
기타 비금융변동	-	(177,970,210)	177,970,210	-
당기말 순부채	3,202,384	(196,374,237)	(37,071,486)	(230,243,339)

23. 회계정책의 변경

주석 2에서 설명한 바와 같이 회사는 2018년 1월 1일을 최초적용일로 하여 기준서 제 1109호를 적용하였으며, 경과규정에 따라 전기 재무제표는 재작성되지 않았습니다. 기준서 제1109호의 적용이 재무제표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(1) 기초 이익잉여금의 변동내역

기준서 제1109호의 적용으로 인해 변동된 기초 이익잉여금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

조정내역	금액
기초이익잉여금 - 기준서 제1039호	29,746,382
대출채권의 손실충당금 증가	(3,673,290)
손실충당금에 대한 이연법인세 증가	888,936
미수수익의 손실충당금 증가	(13,944)
손실충당금에 대한 이연법인세 증가	3,374
기준서 제1109호 도입으로 인한 총 이익잉여금 조정	(2,794,924)
기초 이익잉여금 - 기준서 제1109호	26,951,458

(2) 금융상품의 분류 및 측정

경영진은 기준서 제1109호의 최초적용일인 2018년 1월 1일 현재 보유하고 있는 금융자산에 적용되는 사업모형을 평가하고 금융자산을 기준서 제1109호에 따라 분류하였습니다. 이러한 재분류로 인한 효과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치	기타포괄손익-공정가치(전기는 매도가능 금융자산)(*1)	상각후원가(전기는 만기보유금융자산과 대여금및수취채권)(*1)	금융자산 계
기초 장부금액 - 기준서 제1039호 (*2)	-	1,000	311,197,968	311,198,968
매도가능금융자산에서 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 재분류	-	-	-	-
기초 장부금액 - 기준서 제1109호 (*2)	-	1,000	311,197,968	311,198,968

(*1) 2018년 1월 1일의 기초 장부금액은 매도가능금융자산을 기타포괄손익-공정가치로 표시하고 만기보유금융자산과 대여금및수취채권을 상각후원가로 표시하였습니다. 이러한 재분류는 측정 범주에 영향을 주지 않습니다.

(*2) 금융자산의 손상관련 조정이 반영되기 전의 금액입니다.

① 매도가능금융자산에서 기타포괄손익-공정가치측정지분상품으로 재분류

과거에 매도가능금융자산으로 분류했던 단기매매목적이 아닌 지분상품의 공정가치 변동을 기타포괄손익에 표시할 것을 선택했습니다. 이에 따라 1,000천원이 기타포괄손익-공정가치 측정지분상품으로 재분류되었습니다. 동 금융자산의 재분류로 회사의 자본에 미친 영향은 없습니다.

② 기준서 제1109호의 도입으로 인한 금융상품의 재분류

최초적용일인 2018년 1월 1일 현재 기준서 제1109호의 도입으로 인한 금융자산의 재분류 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

	측정 범주		장부금액		
	기준서 제1039호	기준서 제1109호	기준서 제1039호	기준서 제1109호	차이
금융자산					
현금및현금성자산	상각후원가	상각후원가	5,410,265	5,410,265	-
단기금융상품	상각후원가	상각후원가	1,266,522	1,266,522	-
장기금융상품	상각후원가	상각후원가	3,000	3,000	-
지분상품	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치*	1,000	1,000	-
대출채권	상각후원가	상각후원가	299,395,114	299,395,114	-
기타금융자산	상각후원가	상각후원가	5,123,067	5,123,067	-

(2) 금융자산의 손상

회사는 기준서 제1109호의 새로운 기대신용손실 모형 적용대상이 되는 세가지 유형의 금융 자산을 보유하고 있습니다.

- 상각후원가로 측정되는 대출채권
- 상각후원가로 측정되는 장·단기금융상품
- 상각후원가로 측정되는 기타금융자산

회사는 기준서 제1109호의 도입으로 손상차손의 인식 관련 정책을 변경하였으며 기초 이익 잉여금에 미치는 영향은 위 (1)의 표를 참고하시기 바랍니다.

내부회계관리제도 검토의견

앤알캐피탈대부 주식회사

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 앤알캐피탈대부 주식회사의 2018년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리 제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

- 첨부 : 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

앤알캐피탈대부 주식회사
대표이사 귀하

2019년 3월 21일

우리는 첨부된 앤알캐피탈대부 주식회사의 2018년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 앤알캐피탈대부 주식회사의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 “본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2018년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도모범규준에 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 운영실태보고서에 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 은행은 비상장대기업으로서 경영진의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태보고는 내부회계관리제도모범규준 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 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영진의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도모범규준 제5장 ‘중소기업에 대한 적용’의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2018년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2018년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사 등의 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

【대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서】

엔알캐피탈대부 주식회사 주주, 이사회 및 감사 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2018년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 대표이사 및 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 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도모범규준 제5장(중소기업에 대한 적용)을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2018년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다. 또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 보고 내용의 기재사항을 직접 확인 검토하였습니다.

<별첨>

- .당해 사업연도의 유의한 미비점 내용 및 시정조치 계획
- .직전 사업연도에 보고한 유의한 미비점 및 중요한 취약점의 시정조치 계획 이행결과 등

2019년 02월 27일

내부회계관리자

공 순 홍 (인)

대 표 이 사

김 태 군 (인)

외부감사 실시내용

「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제18조제3항의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부

합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명	앤알캐피탈대부 주식회사			
감사대상 사업연도	2018년 01월 01일	부터	2018년 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		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사		당기	전기	당기	전기			
	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기							
투입 인원수	1	1	1	1	3	4	3	5	-	1	-	-	8	12	
투입시 간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	감사	9	2	45	10	234	72	150	154	-	5	-	-	438	243
	합계	9	2	45	10	234	72	150	154	-	5	-	-	438	243

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역						
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2018.6.17 ~ 2018.6.27			10	일	
	주요내용	감사경험, 회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정					
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원			주요 감사업무 수행내용	
			상주	비상주			
	2018.11.26~2018.11.27	2	일	2	명	3	명
2019.01.28~2019.2.1	5	일	4	명	2	명	중요 계정잔액 및 공시내용에 대해 질문, 분석적절차, 표본점검(문서검증, 재계산 등)
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-			-	일	
	실사(입회)장소	-					
	실사(입회)대상	-					
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2019-01-02			1	일	
	실사(입회)장소	여의도 본사					
	실사(입회)대상	보관어음					
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회		○	변호사조회	○
	기타조회	-					
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	3	회				
	수행시기	2018.12.30, 2019.02.01, 2019.03.20					
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-					
	수행시기	-	-				일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2018년 12월 30일	회사측: 대표이사 등 3인 감사인측: 업무수행이사 및 담당회계사	서면회의	감사계획 보고: 감사팀 구성, 감사투입시간과 보수, 경영진 및 감사인의 책임, 감사인의 독립성, 주요 감 사 계획
2	2019년 02월 01일	회사측: 대표이사 등 3인 감사인측: 업무수행이사 및 담당회계사	대면회의	2018회계연도 재무제표 감사 결과 보고: 주요감사절 차 및 감사 주요 이슈 사항, 독립성 등
3	2019년 03월 20일	회사측: 대표이사 등 3인 감사인측: 업무수행이사 및 담당회계사	서면회의	2018 회계연도 재무제표 감사결과 최종 보고