

목 차

감 사 보 고 서	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)재 무 제 표.....	5
주식	12
내부회계관리제도 감사 또는 검토의견.....	65
외부감사 실시내용.....	68

엔알캐피탈대부 주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 16 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

삼정회계법인

독립된 감사인의 감사보고서

앤알캐피탈대부 주식회사

주주 및 이사회 귀중

2021년 3월 17일

감사의견

우리는 별첨된 앤알캐피탈대부 주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2020년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2020년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 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.

강조사항

재무제표에 대한 주석3에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사가 대손충당금을 산출시 사용한 가정과 이를 근거로 한 추정은 COVID-19의 향후 지속기간, 심각성 등에 따라 변동될 수 있습니다. COVID-19의 향후 지속기간, 심각성 등의 예측은 상당히 불확실하며, 이러한 불확실성으로 인해 발생할 수 있는 궁극적인 영향은 회사의 재무상태 및 재무성과 등 재무제표에 반영된 추정치와 다를 수 있습니다. 한편, 우리의 의견은 이 사항으로부터 영향을 받지 아니합니다.

기타사항

회사의 2019년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 타감사인이 감사하였으며, 이 감사인의 2020년 3월 19일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

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 따라수행된 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, 허위 진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사 절차를 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 회계추정치와 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.

서울시 강남구 테헤란로 152(역삼동, 강남파이낸스센터 27층)
삼정회계법인 대표이사 김 교 태

이 감사보고서는 감사보고서일(2021년 3월 17일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 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 16 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

제 15 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 회사가 작성한 것입니다."

앤알캐피탈대부 주식회사 대표이사 유진하

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

재 무 상 태 표

제 16 (당) 기말 2020년 12월 31일 현재

제 15 (전) 기말 2019년 12월 31일 현재

앤알캐피탈대부 주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제 16 (당) 기말		제 15 (전) 기말	
자산					
I. 현금및현금성자산	4,5,6		9,772,964,288		9,605,164,610
II. 예치금	4,5,6,7		514,397,428		2,387,897,563
III. 대출채권	4,5,6,8,13		208,190,383,230		209,094,618,741
IV. 당기손익-공정가치측정금융자산	4,5,6,9,11		4,922,615,256		3,750,525,000
V. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	4,5,6,10		1,000,000		1,000,000
VI. 유형자산	14		70,326,666		130,754,719
공구와기구		594,168,690		585,689,490	
감가상각누계액		(534,914,779)		(487,793,069)	
기타유형자산		365,122,120		365,122,120	
감가상각누계액		(354,049,365)		(332,263,822)	
VII. 무형자산	15		3,511,291,454		3,552,274,663
소프트웨어		90,295,760		131,278,969	
영업권		3,420,995,694		3,420,995,694	
VIII. 사용권자산	24		361,077,054		288,373,045
사용권자산		393,519,296		600,498,934	
감가상각누계액		(32,442,242)		(312,125,889)	
IX. 관계기업투자주식	12		-		1,250,175,000
X. 이연법인세자산	22		8,649,227,574		9,340,078,805
XI. 기타금융자산	4,5,6		2,292,111,022		2,611,093,413
미수금		2,912,760		2,348,114	
미수수익		2,191,856,935		2,905,169,969	
대손충당금		(116,850,473)		(510,616,470)	
보증금		214,191,800		214,191,800	
XII. 기타자산			860,672,542		1,841,556,958
선급금		43,924,166		16,507,350	
선급비용		816,748,376		665,985,498	
선납세금		-		1,159,064,110	
자산총계			239,146,066,514		243,853,512,517
부채					
I. 차입부채	4,5,6,7,8,9,16		176,860,974,122		196,381,588,118
차입금		130,630,974,122		152,461,588,118	
사채		46,230,000,000		43,920,000,000	
II. 리스부채	24		361,077,054		288,373,045
리스부채		361,077,054		288,373,045	
III. 기타금융부채	4,5,6		2,206,676,670		2,075,975,526
미지급금		1,811,862,283		1,366,237,666	
미지급비용		97,373,629		174,239,624	
예수금		297,440,758		535,498,236	
IV. 순확정급여부채	17		2,388,834,364		1,903,618,354

V.미지급법인세	22		2,136,576,650		5,862,281
VI.기타부채			34,375,000		34,375,000
부채총계			183,988,513,860		200,689,792,324
자본					
I.자본금	18		2,000,000,000		2,000,000,000
II.이익잉여금	19		53,157,552,654		41,163,720,193
자본 총계			55,157,552,654		43,163,720,193
부채와 자본 총계			239,146,066,514		243,853,512,517

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포괄손익계산서

제 16 (당) 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제 15 (전) 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

앤알캐피탈대부 주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제 16 (당) 기	제 15 (전) 기
I. 영업수익		44,016,684,798	55,797,315,361
대출채권이자수익	6	42,199,652,090	54,533,789,221
기타이자수익	6	33,151,159	37,873,422
대출채권처분이익	6,9	1,415,467,171	1,204,697,718
기타금융수익	6	368,414,378	20,955,000
II. 영업비용		29,071,252,526	45,884,973,537
이자비용	6,9	10,555,337,894	13,179,884,353
대손상각비	6	9,668,811,352	23,795,841,267
일반관리비	20	8,769,018,536	8,909,247,917
당기손익공정가치측정금융자산 평가손실	11	78,084,744	-
III. 영업이익		14,945,432,272	9,912,341,824
IV. 영업외수익		491,800,026	182,305,751
잡이익		491,800,026	179,955,751
유형자산처분이익		-	2,350,000
V. 영업외비용		-	27,000,000
기부금		-	27,000,000
VI. 법인세비용차감전순이익		15,437,232,298	10,067,647,575
VII. 법인세비용	22	3,369,130,801	2,224,821,393
VIII. 당기순이익		12,068,101,497	7,842,826,182
IX. 세후기타포괄손익		(74,269,036)	(93,423,269)
당기손익으로 재분류되지 않는 항목			
순확정급여부채의 재측정요소	17,19	(74,269,036)	(93,423,269)
X. 총포괄이익		11,993,832,461	7,749,402,913

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 16 (당) 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제 15 (전) 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

앤알캐피탈대부 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자본금	이익잉여금	총계
2019.1.1(전기초)	2,000,000,000	33,414,317,280	35,414,317,280
총포괄이익 :			
당기순이익	-	7,842,826,182	7,842,826,182
순확정급여부채의 재측정요소	-	(93,423,269)	(93,423,269)
2019.12.31(전기말)	2,000,000,000	41,163,720,193	43,163,720,193
2020.1.1(당기초)	2,000,000,000	41,163,720,193	43,163,720,193
총포괄이익 :			
당기순이익	-	12,068,101,497	12,068,101,497
순확정급여부채의 재측정요소	-	(74,269,036)	(74,269,036)
2020.12.31(당기말)	2,000,000,000	53,157,552,654	55,157,552,654

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 16 (당) 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제 15 (전) 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

앤알캐피탈대부 주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제 16 (당) 기	제 15 (전) 기
I. 영업활동 현금흐름	23	18,142,896,702	47,870,233,276
영업으로부터 창출된 현금흐름		(17,300,647,497)	8,707,662,771
이자수취		45,592,995,865	53,578,214,630
이자지급		(10,781,898,252)	(12,561,020,390)
법인세환급(납부)		632,446,586	(1,854,623,735)
II. 투자활동 현금흐름		1,864,399,435	(4,091,191,696)
유형자산의 취득		(8,479,200)	(10,232,750)
유형자산의 처분		-	2,350,000
무형자산의 취득		(621,500)	(68,992,000)
관계기업투자주식의 취득		-	(1,250,175,000)
당기손익-공정가치측정금융자산의 취득		-	(3,750,525,000)
예치금의 변동		1,873,500,135	986,383,054
III. 재무활동 현금흐름	23	(19,839,496,459)	(37,376,260,732)
사채의 발행		30,750,000,000	28,570,000,000
사채의 상환		(28,440,000,000)	(14,110,000,000)
차입금의 증가		129,200,000,000	177,650,000,000
차입금의 상환		(151,030,613,996)	(229,174,134,843)
리스부채의 감소		(318,882,463)	(312,125,889)
IV. 현금및현금성자산의순증가		167,799,678	6,402,780,848
V. 기초 현금및현금성자산		9,605,164,610	3,202,383,762
VI. 기말 현금및현금성자산		9,772,964,288	9,605,164,610

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제 16 (당) 기말 2020년 12월 31일 현재

제 15 (전) 기말 2019년 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 관한 법률'에 따라 2006년 4월 10일자로 서울특별시에 대부업을 등록하였습니다. 회사의 본점은 서울특별시 영등포구 국회대로 70길 23(여의도동)에 위치하고 있습니다.

회사는 당기말 현재 보통주 자본금은 2,000백만원입니다.

당기말 및 전기말 현재 회사의 주요 주주의 구성내역은 다음과 같습니다.

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

2. 중요한 회계정책

회사가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 주석 2.2에서 설명하고 있는 회계정책의 변경을 제외하고 당기 및 비교표시된 전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

2.1 재무제표 작성기준

회사의 재무제표는 주식회사등의외부감사에관한법률 제5조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준(이하 기업회계기준)에 따라 작성되었습니다. 회사의 재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

재무제표는 다음을 제외하고는 역사적 원가에 기초하여 작성하였습니다.

- 당기손익-공정가치측정금융자산
- 기타포괄손익-공정가치측정금융자산
- 확정급여제도와 공정가치로 측정하는 사외적립자산

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

2.2.1 회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서

회사는 2020년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였으며, 이로 인하여 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 사업의 정의

2.2.2 회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2020년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 주요 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 회사는 재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다.

다음의 제·개정 기준서는 회사에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 판단됩니다.

- COVID-19 관련 임차료 면제/할인/유예(기업회계기준서 제1116호 '리스')
- 의도한 사용 전의 매각금액 (기업회계기준서 제1016호 '유형자산')
- 개념체계 참조 (기업회계기준서 제1103호 '사업결합')
- 부채의 유동/비유동 분류 (기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시')

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

회사는 다음의 측정 범주로 금융자산을 분류합니다.

- 당기손익-공정가치측정금융자산
- 기타포괄손익-공정가치측정금융자산
- 상각후원가측정금융자산

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-공정가치측정금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득이나 해당 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가산합니다. 당기손익-공정가치측정금융자산의 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) 상각후원가측정금융자산

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-공정가치측정금융자산

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 '기타이자수익'에 포함됩니다. 외환손익은 '영업외수익 또는 영업외비용'으로 표시하고 손상차손은 '영업외비용'으로 표시합니다.

(다) 당기손익-공정가치측정금융자산

상각후원가측정금융자산이나 기타포괄손익-공정가치측정금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치측정채무상품의 손익은 당기손익으로 인식하고 발생한 기간에 손익계산서에 '영업외수익 또는 영업외비용'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 회사가 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. 단, 리스채권에 대해 회사는 채권의 최초 인식시점부터 전체기간 기대신용손실을 인식하는 간편법을 적용합니다. (회사가 신용위험이 유의적으로 증가하였는지를 결정하는 방법은 주석 4.1.2 참조)

(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 회사가 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.

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
공구와기구	4년
기타유형자산	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 준비하는 데 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.

2.9 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.

당기법인세비용은 보고기간말 현재 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 측정합니다. 경영진은 적용 가능한 세법 규정이 해석에 따라 달라질 수 있는 상황에 대하여 회사가 세무신고 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.

이연법인세 자산과 부채는 법적으로 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 권리를 회사가 보유하고 있고, 이연법인세 자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련된 경우에 상계합니다. 당기법인세 자산과 부채는 법적으로 상계할 수 있는 권리를 회사가 보유하고 있고, 순액으로 결제할 의도가 있거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제하려는 의도가 있는 경우에 상계합니다.

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

리스이용자

리스요소를 포함하는 계약의 개시일이나 변경유효일에 회사는 계약대가를 상대적 개별 가격에 기초하여 각 리스요소에 배분합니다. 다만, 회사는 부동산 리스에 대하여 비리스요소를 분리하지 않는 실무적 간편법을 적용하여 리스요소와 관련된 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리합니다.

회사는 리스개시일에 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 사용권자산은 최초에 원가로 측정하며, 해당 원가는 리스부채의 최초 측정금액, 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료(받은 리스 인센티브 차감), 리스개설직접원가로 구성됩니다.

사용권자산은 후속적으로 리스개시일부터 리스기간 종료일까지 정액법으로 감가상각합니다. 다만, 리스기간 종료일에 사용권자산의 소유권이 이전되거나 사용권자산의 원가에 매수선택권의 행사가격이 반영된 경우에는 유형자산의 감가상각과 동일한방식에 기초하여 기초자산의 내용연수 종료일까지 사용권자산을 감가상각합니다. 또한 사용권자산은 손상차손으로 인하여 감소하거나 리스부채의 재측정으로 인하여 조정될 수 있습니다.

리스부채는 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 최초 측정합니다. 리스료는 리스의 내재이자율로 할인하되, 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 회사의 증분차입이자율로 할인합니다. 일반적으로 회사는 증분차입이자율을 할인율로 사용합니다.

회사는 다양한 외부 재무 정보에서 얻은 이자율에서 리스의 조건과 리스자산의 특성을 반영하기 위한 조정을 하고 증분차입이자율을 산정합니다.

리스부채 측정에 포함되는 리스료는 다음 항목으로 구성됩니다.

- 고정리스료(실질적인 고정리스료 포함)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료. 최초에는 리스개시일의 지수나 요율(이율)을 사용하여 측정함
- 잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액
- 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우 매수선택권의 행사가격, 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우 연장기간의 리스료, 리스기간이 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스부채는 유효이자율법에 따라 상각합니다. 리스부채는 지수나 요율(이율)의 변동으로 미래 리스료가 변동되거나 잔존가치 보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액이 변동되거나 매수, 연장, 종료 선택권을 행사할지에 대한 평가가 변동되거나 실질적인 고정리스료가 수정되는 경우에 재측정됩니다.

리스부채를 재측정할 때 관련되는 사용권자산을 조정하고, 사용권자산의 장부금액이영(0)으로 줄어드는 경우에는 재측정 금액을 당기손익으로 인식합니다.

회사는 재무상태표에서 투자부동산의 정의를 충족하지 않는 사용권자산을 '사용권자산'으로 표시하고 리스부채는 '리스부채'로 표시하였습니다.

단기리스와 소액 기초자산 리스

회사는 리스기간이 12개월 이내인 단기리스와 소액 기초자산 리스에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식하지 않는 실무적 간편법을 선택하였습니다. 회사는 이러한 리스에 관련한 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액법에 따라 비용으로 인식합니다.

2.14 관계기업

관계기업은 회사가 유의적 영향력을 보유하는 기업이며, 관계기업 투자는 최초에 취득원가로 인식하며 이후 지분법을 적용합니다. 회사와 관계기업 간의 거래에서 발생한 미실현이익은 회사의 관계기업에 대한 지분에 해당하는 부분만큼 제거됩니다. 관계기업의 손실 중 회사의 지분이 관계기업에 대한 투자지분(순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분 포함)과 같거나 초과하는 경우에는 지분법 적용을 중지합니다. 단, 회사의 지분이 영(0)으로 감소된 이후 추가 손실분에 대하여 회사에 법적-의제의무가 있거나, 관계기업을 대신하여 지급하여야 하는 경우, 그 금액까지만 손실과 부채로 인식합니다. 또한 관계기업 투자에 대한 객관적인 손상의 징후가 있는 경우 관계기업 투자의 회수가능액과 장부금액과의 차이는 손상차손으로 인식됩니다. 회사는 지분법을 적용하기 위하여 관계기업의 재무제표를 이용할 때, 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래나 사건에 대하여 회사가 적용하는 회계정책과 동일한 회계정책이 적용되었는지 검토하여 필요한 경우 관계기업의 재무제표를 조정합니다.

2.15 영업부문

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

2.16 재무제표 승인

회사의 재무제표는 2021년 2월 10일자로 이사회에서 승인되었으며, 2021년 3월 30일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

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.

한편, 당기 중 COVID-19의 확산은 국내외 경제에 중대한 영향을 미치고 있습니다. 이는 생산성 저하와 매출의 감소나 지연, 기존 채권의 회수 등에 부정적인 영향을 미칠 수 있으며 이로 인해 회사의 재무상태와 재무성과에도 부정적인 영향이 발생할 수 있습니다. 재무제표 작성시 사용된 중요한 회계추정 및 가정은 COVID-19에 따른 불확실성의 변동에 따라 조정될 수 있으며, COVID-19로 인하여 회사의 사업, 재무상태 및 재무성과 등에 미칠 궁극적인 영향은 재무제표에 반영된 추정치와 다를 수 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 15 참조).

(2) 법인세

회사의 과세소득에 대한 법인세는 과세당국의 결정을 적용하여 산정되므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다(주석 22 참조).

회사는 특정 기간동안 과세소득의 일정 금액을 투자, 임금증가 등에 사용하지 않았을 때 세법에서 정하는 방법에 따라 산정된 법인세를 추가로 부담합니다. 따라서, 해당 기간의 당기법인세와 이연법인세를 측정할 때 이에 따른 세효과를 반영하여야 하고, 이로 인해 연결회사가 부담할 법인세는 각 연도의 투자, 임금증가 등의 수준에 따라 달라지므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 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 기대손실률 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 17 참조).

(6) 리스

리스기간을 산정할 때에 경영진은 연장선택권을 행사하거나 종료선택권을 행사하지 않을 경제적 유인이 생기게 하는 관련되는 사실 및 상황을 모두 고려합니다. 연장선택권의 대상 기간(또는 종료선택권의 대상 기간)은 리스이용자가 연장선택권을 행사할 것(또는 행사하지 않을 것)이 상당히 확실한 경우에만 리스기간에 포함됩니다.

장비 리스의 경우 일반적으로 가장 관련된 요소는 다음과 같습니다.

- 종료하기 위해(연장하지 않기 위해) 유의적인 벌과금을 부담해야 한다면 일반적으로 회사가 연장선택권을 행사하는 것이(종료선택권을 행사하지 않는 것이) 상당히 확실합니다.
- 리스개량에 유의적인 잔여 가치가 있을 것으로 예상되는 경우 일반적으로 회사가 연장선택권을 행사하는 것이(종료선택권을 행사하지 않는 것이) 상당히 확실합니다.
- 위 이외의 경우 회사는 과거 리스 지속기간과 원가를 포함한 그 밖의 요소와 리스된 자산을 대체하기 위해 요구되는 사업 중단을 고려합니다.

회사는 유의적인 원가나 사업 중단 없이도 자산을 대체할 수 있으므로 사무실과 차량운반구 리스에서 대부분의 연장선택권은 리스부채에 포함하지 않습니다.

선택권이 실제로 행사되거나(행사되지 않거나) 회사가 선택권을 행사할(행사하지 않을) 의무를 부담하게 되는 경우에 리스기간을 다시 평가합니다. 리스이용자가 통제할 수 있는 범위에 있고 리스기간을 산정할 때에 영향을 미치는 유의적인 사건이 일어나거나 상황에 유의적인 변화가 있을 때에만 회사는 연장선택권을 행사할 것(또는 행사하지 않을 것)이 상당히 확실한지의 판단을 변경합니다.

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 회피하

고 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 BBB 이상인 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 90일 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)

구 분	당기말	전기말
현금및현금성자산(*)	9,772,964	9,605,165
예치금	514,397	2,387,898
당기손익-공정가치측정금융자산	4,922,615	3,750,525
대출채권	208,190,383	209,094,619
기타금융자산	2,292,111	2,611,093
합계	225,692,470	227,449,300

(*) 보고기간말 현재 회사의 현금 보유시재액은 없습니다.

회사는 대출채권에 대하여 아파트 등을 담보로 설정하고 있으며, 보고기간말 현재 신용이 손상된 대출채권에 대해 보유한 담보에 의한 신용위험 경감효과는 3,288,054천원입니다.

보고기간 중 제각되었지만 여전히 회수활동이 계속되고 있는 대출채권의 계약상 미회수 금액은 6,748,083천원입니다.

(5) 대출채권의 신용건전성

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

(단위: 천원)

구분	당기말			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
일반채권				
원금	185,090,628	2,450,025	5,400,788	192,941,441
대손충당금	(3,808,320)	(974,213)	(1,653,974)	(6,436,507)
장부금액(*)(**)	181,282,308	1,475,812	3,746,814	186,504,934
화해채권				
원금	-	-	43,097,710	43,097,710
대손충당금	-	-	(23,604,450)	(23,604,450)
장부금액(*)(**)	-	-	19,493,260	19,493,260
합 계	181,282,308	1,475,812	23,240,074	205,998,194

(*) 이연대출부대비용 해당분을 제외한 금액입니다.

(**) 손상 기준을 연체일수 180일 초과에서 90일 초과 기준으로 변경하였습니다.

(단위: 천원)

구분	전기말			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
일반채권				
원금	187,878,835	6,968,839	4,196,647	199,044,321
대손충당금	(4,759,173)	(4,379,298)	(2,853,914)	(11,992,385)
장부금액(*)	183,119,662	2,589,541	1,342,734	187,051,937
화해채권				
원금	-	-	44,464,809	44,464,809
대손충당금	-	-	(23,758,065)	(23,758,065)
장부금액(*)	-	-	20,706,744	20,706,744
합 계	183,119,662	2,589,541	22,049,478	207,758,681

(*) 이연대출부대비용 해당분을 제외한 금액입니다.

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	182,592,685	-	29,982,404	212,575,089
30일 이하	2,497,943	-	4,027,897	6,525,840
30일 초과 60일 이하	-	1,368,512	3,009,420	4,377,932
60일 초과 90일 이하	-	1,081,513	2,573,778	3,655,291
90일 초과	-	-	8,904,999	8,904,999
합 계	185,090,628	2,450,025	48,498,498	236,039,151
대손충당금	(3,808,320)	(974,213)	(25,258,424)	(30,040,957)
장부금액(*)	181,282,308	1,475,812	23,240,074	205,998,194

(*) 이연대출부대비용 해당분을 제외한 금액입니다.

(단위: 천원)

구 분	전기말			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
정상	185,058,333	-	33,959,228	219,017,561
30일 이하	2,820,502	-	1,715,030	4,535,532
30일 초과 60일 이하	-	2,015,042	1,216,852	3,231,894
60일 초과 90일 이하	-	1,358,841	1,098,102	2,456,943
90일 초과 120일 이하	-	1,444,129	779,057	2,223,186
120일 초과 150일 이하	-	1,067,426	465,564	1,532,990
150일 초과 180일 이하	-	1,083,401	469,872	1,553,273
180일 초과	-	-	8,957,752	8,957,752
합 계	187,878,835	6,968,839	48,661,457	243,509,131
대손충당금	(4,759,173)	(4,379,298)	(26,611,979)	(35,750,450)
장부금액(*)	183,119,662	2,589,541	22,049,478	207,758,681

(*) 이연대출부대비용 해당분을 제외한 금액입니다.

3) 회사의 대출채권은 국내여신으로 구성되어 있습니다.

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 유동성위험 분석내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말				
	3개월 미만	3개월에서 1년이하	1년에서 2년 이하	2년 초과	합계
차입부채	41,965,762	96,538,575	44,752,948	507,603	183,764,888
기타금융부채	2,206,677	-	-	-	2,206,677
리스부채	82,722	223,321	36,855	29,103	372,001

(단위: 천원)

구 분	전기말				
	3개월 미만	3개월에서 1년이하	1년에서 2년 이하	2년 초과	합계
차입부채	49,794,898	95,930,687	50,256,003	400,000	196,381,588
기타금융부채	2,075,976	-	-	-	2,075,976
리스부채	136,572	151,801	-	-	288,373

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 현금및현금성자산을 차감한 금액이며 총자본은 재무상태표의 '자본'에 순부채를 가산한 금액입니다.

당기말 및 전기말의 자본조달비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
총차입부채	176,860,974	196,381,588
차감: 현금및현금성자산	9,772,964	9,605,165
순부채(A)	167,088,010	186,776,423
자본총계	55,157,553	43,163,720
총자본(B)	222,245,563	229,940,143
자본조달비율(A/B)	75.18%	81.23%

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				
현금및현금성자산	9,772,964	9,772,964	9,605,165	9,605,165
예치금	514,397	514,397	2,387,898	2,387,898
대출채권	208,190,383	208,190,383	209,094,619	209,094,619
당기손익-공정가치측정금융자산	4,922,615	4,922,615	3,750,525	3,750,525
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,000	1,000	1,000	1,000
기타금융자산	2,292,111	2,292,111	2,611,093	2,611,093
합 계	225,693,470	225,693,470	227,450,300	227,450,300
금융부채				
차입부채	176,860,974	169,208,799	196,381,588	195,946,227
기타금융부채	2,206,677	2,206,677	2,075,976	2,075,976
합 계	179,067,651	171,415,476	198,457,564	198,022,203

(2) 공정가치 서열체계

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

- 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대해 접근할 수 있는 활성시장의 (조정하지 않은) 공시가격 (수준 1)
- 수준 1의 공시가격 외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로나 간접적으로 관측할 수 있는 투입변수 (수준 2)
- 자산이나 부채에 대한 관측할 수 없는 투입변수 (수준 3)

공정가치로 측정되거나 공정가치가 공시되는 금융상품의 공정가치 서열체계 구분은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			
	수준 1	수준 2	수준 3	합계
반복적으로 공정가치로 측정되는 금융자산/부채				
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	4,922,615	4,922,615
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	1,000	1,000
공정가치로 측정되는 않는 금융자산/부채				
현금및현금성자산	-	9,772,964	-	9,772,964
예치금	-	514,397	-	514,397
대출채권	-	-	208,190,383	208,190,383
기타금융자산	-	-	2,292,111	2,292,111
차입부채	-	-	169,208,799	169,208,799
기타금융부채	-	-	2,206,677	2,206,677

(단위: 천원)

구 분	전기말			
	수준 1	수준 2	수준 3	합계
반복적으로 공정가치로 측정되는 금융자산/부채				
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	3,750,525	3,750,525
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	1,000	1,000
공정가치로 측정되는 않는 금융자산/부채				
현금및현금성자산	-	9,605,165	-	9,605,165
예치금	-	2,387,898	-	2,387,898
대출채권	-	-	209,094,619	209,094,619
기타금융자산	-	-	2,611,093	2,611,093
차입부채	-	-	195,946,227	195,946,227
기타금융부채	-	-	2,075,976	2,075,976

(3) 가치평가기법 및 투입변수

회사는 공정가치 서열체계에서 수준 3으로 분류되는 반복적인 공정가치측정치에 대해 다음의 가치평가기법과 투입변수를 사용하고 있습니다.

(단위: 천원)

당기말	공정가치	수준	가치평가기법	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	공정가치측정과 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수간 상호관계
당기손익-공정가치측정 금융상품					
기타채무증권	4,922,615	3	DCF모형	영구성장률, 할인율	성장률이 증가할수록, 할인율이 감소할수록 공정가치 증가
			Tsiveriotis- Fernandes and Hull 모형	기초자산 변동성	기초자산 변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
기타포괄손익-공정가치측정 금융상품					
기타지분증권	1,000	3	원가접근법	-	-

(단위: 천원)

전기말	공정가치	수준	가치평가기법	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	공정가치측정과 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수간 상호관계
당기손익-공정가치측정 금융상품					
기타채무증권	3,750,525	3	DCF법	영구성장률, 할인율	성장률이 증가할수록, 할인율이 감소할수록 공정가치 증가
기타포괄손익-공정가치측정 금융상품					
기타지분증권	1,000	3	순자산가치법	-	-

(4) 수준 3으로 분류된 공정가치 측정치의 가치평가과정

회사의 재무부서는 재무보고 목적의 공정가치 측정을 담당하는 별도 팀을 운영하고 있으며 이러한 공정가치 측정치는 수준 3으로 분류되는 공정가치 측정치를 포함하고 있습니다. 공정가치 측정을 담당하는 팀은 회사의 재무담당이사와 감사위원회에 직접 보고하며 매 분기 보고일정에 맞추어 공정가치 평가과정 및 그 결과에 대해 재무담당이사 및 감사위원회와 협의합니다.

(5) 수준 3으로 분류된 반복적인 공정가치 측정치의 민감도 분석

금융상품별 투입변수인 기초자산의 변동성에 따른 공정가치는 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	기초자산 변동성	
	유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치측정금융자산		
전환사채(*)	97,880	68,233

(*) 주요 투입변수인 기초자산의 변동성을 각각 10% p 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하였습니다.

6. 범주별 금융상품

(1) 금융상품의 범주별 장부금액

보고기간 종료일 현재 금융상품의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

재무상태표 상 자산	당기말	전기말
당기손익-공정가치측정금융자산	4,922,615	3,750,525
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,000	1,000
상각후원가측정금융자산		
현금및현금성자산	9,772,964	9,605,165
예치금	514,397	2,387,898
대출채권	208,190,383	209,094,619
기타금융자산	2,292,111	2,611,093
합 계	225,693,470	227,450,300

(단위: 천원)

재무상태표 상 부채	당기말	전기말
상각후원가측정금융부채		
차입부채	176,860,974	196,381,588
기타금융부채	2,206,677	2,075,976
합 계	179,067,651	198,457,564

(2) 금융상품 범주별 순손익

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
당기손익공정가치측정 금융자산		
당기손익공정가치측정증권 평가손실	(78,085)	-
상각후원가측정 금융자산		
대출채권이자수익	42,199,652	54,533,789
기타이자수익	33,151	37,873
대손상각비	(9,668,811)	(23,795,841)
대출채권처분이익(*)	1,415,467	1,204,698
기타금융수익	368,414	20,955
상각후원가측정 금융부채		
이자비용	(10,553,577)	(13,179,884)
합 계	23,716,211	18,821,590

(*) 신용이 손상된 대출채권의 매각에 의하여 발생하였습니다.

7. 사용제한금융자산

(단위: 천원)

계정과목	세부내역	예치기관	당기말	전기말	사용제한사유
예치금	보통예금 등	우리은행	511,397	2,384,898	차입금에 대한 질권설정
	당좌개설보증금	우리은행	3,000	3,000	당좌개설보증금
합계			514,397	2,387,898	

8. 우발부채 및 약정사항

(1) 담보제공자산

(단위: 천원)

구분	계정과목	담보설정금액 (채권최고액)	관련계정과목	관련금액	담보권자
당기	대출채권	120,517,169	차입금	100,430,974	(주)신한캐피탈 외
전기	대출채권	87,665,979	차입금	72,971,772	(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
신한캐피탈(주) 외	(주)리드코프	제 3자의 연대보증	62,374,257	56,684,776

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 회사의 연체 채권과 관련하여 대여금 청구소송 및 지급명령신청 등을 진행하고 있습니다.

9. 특수관계자 거래

(1) 지배·종속관계

회사의 지배기업은 (주)리드코프이며 동일지배하의 회사는 (주)채권추심전문엘씨대부, (주)리드컴, 디와이에이치제오차, MIP혁신성장펀드2호, (주)카옥션입니다.

(2) 특수관계자와의 중요한 거래내용

(단위: 천원)

구 분	회사명	당기			전기	
		수익		비용	수익	비용
		채권매각이익	기타금융수익	이자비용	채권매각이익	이자비용
동일지배하의 기업	(주)채권추심전문엘씨대부	1,424,791	-	288,666	323,241	136,000
기타의특수관계자	(주)디케이마린	-	346,027	513,175	-	503,052
	(주)디케이디앤아이	-	-	133,611	-	136,000
주요경영진에 가까운 가족		-	-	57,858	-	40,792
합 계		1,424,791	346,027	993,310	323,241	815,844

(3) 특수관계자와의 거래에서 발생한 주요 채권 및 채무의 내용

(단위: 천원)

구 분	회사명	당기말			전기말	
		채권	채무		채권	채무
		당기손익-공정가치 측정금융자산	사채	미지급금	당기손익-공정가치 측정금융자산	사채
지배기업	(주)리드코프	-	-	4,312	-	-
동일지배하의 기업	채권추심전문엘씨대부	-	5,000,000	-	-	2,000,000
기타의특수관계자	(주)디케이마린	-	9,100,000	-	-	9,500,000
	(주)디케이디앤아이	-	2,000,000	-	-	2,000,000
관계기업	(주)셀코바홀딩스	4,922,615	-	-	3,750,525	-
주요경영진에 가까운 가족		-	750,000	-	-	750,000
합 계		4,922,615	16,850,000	4,312	3,750,525	14,250,000

(4) 특수관계자와의 자금거래 내역

1) 자금의 대여

(단위: 천원)

구 분	회사명	계정과목	당기		전기	
			대여	회수	대여	회수
관계기업	(주)젤코바홀딩스	당기손익- 공정가치측정금융자산	-	-	3,750,525	-
		관계기업투자주식	-	-	1,250,175	-

2) 자금의 차입

(단위: 천원)

구 분	회사명	계정과목	당기		전기	
			차입	상환	차입	상환
동일지배하의 기업	(주)채권추심전문엘씨대부	사채	5,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000
기타의특수관계자	(주)디케이마린	사채	9,100,000	9,500,000	7,000,000	1,500,000
	(주)디케이디앤아이	사채	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000
주요경영진에 가까운 가족		사채	-	-	600,000	220,000
합 계			16,100,000	13,500,000	11,600,000	5,720,000

(5) 특수관계자에게 제공받은 지급보증

회사는 회사의 차입금과 관련하여, 지배기업인 (주)리드코프로부터 지급보증을 받고있습니다(주석 8.(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	1,276,842	1,208,561
퇴직급여	224,724	308,179
합계	1,501,566	1,516,740

10. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

(1) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 내역

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
비시장성지분증권		
(주)케이씨에프에이(*)	1,000	1,000

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

(2) 기타포괄손익-공정가치측정지분상품과 관련하여 보고기간 중 인식한 배당금은 없습니다.

11. 당기손익-공정가치측정금융자산

(1) 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
전환사채		
(주)젤코바홀딩스	4,922,615	3,750,525

(2) 당기손익으로 인식된 금액

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
당기손익-공정가치 채무상품 관련 손익		
(주)젤코바홀딩스(*)	(78,085)	-

(*) 전환사채 총 5,001백만원을 기말 기준시점 공정가치 평가하여 78백만원 평가손실이 발생하였습니다.

12. 관계기업투자주식

(1) 전기말 현재 중요한 관계기업 현황은 다음과 같습니다.

기업명	소유지분율	주된 사업장	사용 재무제표일	관계기업 활동의 성격 등
	전기말			
(주)젤코바홀딩스	0%	한국	2019-12-31	(*)

(*) 회사가 보유한 (주)젤코바홀딩스 전환사채의 의무전환분을 고려한 실질적인 소유지분 율은 13.66%입니다. 소유지분율은 20% 미만이나, 회사가 피투자회사의 경영진 선임권 을 보유하고 있으며 중요한 정책 결정 과정에 참여할 수 있으므로 피투자회사에 대한 유의적인 영향력을 보유하고 있는 것으로 판단하고 있습니다.

(2) 전기의 관계기업에 대한 지분법 평가 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

기업명	전기초	취득	처분	전기말
(주)젤코바홀딩스	-	1,250,725	-	1,250,725

(3) 관계기업의 요약재무정보는 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

기업명	유동자산	비유동자산	유동부채	비유동부채	영업손익	당기순손익
(주)젤코바홀딩스(*)	6,265,119	3,671,680	4,198	3,750,525	(22,908)	413,473

(*) 회사가 보유한 (주)젤코바홀딩스 전환사채의 의무전환분을 고려하여 조정된 요약재무 정보입니다.

(4) 전기의 중요한 관계기업의 재무정보금액을 관계기업에 대한 지분의 장부금액으 로 조정한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

기업명	전기말 순자산	지분율(*)	지분금액	영업권	장부금액
(주)젤코바홀딩스(*)	6,182,076	13.66%	844,472	405,703	1,250,725

(*) 회사가 보유한 (주)젤코바홀딩스 전환사채의 의무전환분을 고려하여 조정된 지분율입 니다.

(5) 전기말 현재 관계기업과 관련된 주요 약정 및 우발부채는 다음과 같습니다.

회사는 (주)젤코바홀딩스 전환사채 중 인수금액 1,250백만원 상당의 사채를 사채 발행 일로부터 3년 이내에 주식으로 의무전환하여야 하는 약정을 체결하고 있습니다. 의무전환 기간 내 피투자기업에 당기순손실 또는 누적결손금이 발생할 경우 전환을 유보할 수 있으며, 의무전환기간 만료시 유보하지 않은 전환사채에 대하여는 사채권 전부가 소멸됩니다.

13. 대출채권 및 대손충당금

(1) 보고기간종료일 현재 회사의 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말			전기말		
	상각후원가	대손충당금	순장부가액	상각후원가	대손충당금	순장부가액
신용대출채권	157,631,160	(28,153,029)	129,478,131	183,974,926	(31,556,350)	152,418,576
담보대출채권	77,707,991	(1,870,385)	75,837,606	59,534,204	(4,194,101)	55,340,104
기업대출채권	700,000	(17,543)	682,457	-	-	-
이연대출부대비용	2,666,637	(474,448)	2,192,189	1,612,254	(276,315)	1,335,939
합 계	238,705,788	(30,515,405)	208,190,383	245,121,384	(36,026,766)	209,094,619

상기 대출채권 중 일부는 회사의 차입부채와 관련하여 차입처에 담보로 제공되어 있습니다 (주석 8, 16 참조).

(2) 보고기간 중 대출채권과 기타금융자산 총장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 대출채권 총장부금액의 변동내역

(단위: 천원)

구 분	당기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산(**)	
기초 대출채권	187,878,835	6,968,839	48,661,456	243,509,130
12개월 기대신용손실로 대체	31,395	(31,395)	-	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(1,660,854)	1,660,854	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(11,952,310)	(3,676,681)	15,628,991	-
실행 및 회수 등	10,793,562	(2,471,592)	(447,703)	7,874,267
상각액	-	-	(15,344,246)	(15,344,246)
기말 대출채권(*)(**)	185,090,628	2,450,025	48,498,498	236,039,151

(*) 이연대출부대비용을 제외한 대출채권 금액입니다.

(**) 손상 기준을 연체일수 180일 초과에서 90일 초과 기준으로 변경하였습니다.

(단위: 천원)

구 분	전기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초 대출채권	218,241,114	10,146,579	68,373,405	296,761,098
12개월 기대신용손실로 대체	387,463	(387,463)	-	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(5,497,549)	5,497,549	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(15,818,653)	(3,315,012)	19,133,665	-
실행 및 회수 등	(9,433,540)	(4,972,814)	10,765,896	(3,640,458)
상각액	-	-	(21,746,076)	(21,746,076)
대출채권 매각	-	-	(27,865,434)	(27,865,434)
기말 대출채권(*)	187,878,835	6,968,839	48,661,456	243,509,130

(*) 이연대출부대비용을 제외한 대출채권 금액입니다.

2) 기타금융자산 총장부금액의 변동내역

(단위: 천원)

구 분	당기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산(*)	
기초 기타금융자산	2,483,478	638,232	-	3,121,710
12개월 기대신용손실로 대체	3,359	(3,359)	-	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(19,018)	19,018	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(181,837)	(302,597)	484,434	-
실행 및 회수 등	(29,206)	(199,108)	(254,742)	(483,056)
상각액	-	-	(229,692)	(229,692)
기말 기타금융자산(*)	2,256,776	152,186	-	2,408,962

(*) 손상 기준을 연체일수 180일 초과에서 90일 초과 기준으로 변경하였습니다.

(단위: 천원)

구 분	전기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초 기타금융자산	3,271,200	907,843	95,981	4,275,024
12개월 기대신용손실로 대체	32,835	(32,835)	-	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(68,136)	68,136	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(245,906)	(257,272)	503,178	-
실행 및 회수 등	(506,515)	(47,640)	(52,755)	(606,910)
상각액	-	-	(546,404)	(546,404)
기말 기타금융자산	2,483,478	638,232	-	3,121,710

(3) 보고기간 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

1) 대출채권 대손충당금의 변동내역

(단위: 천원)

구 분	당기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초 대손충당금	4,759,174	4,379,298	26,611,979	35,750,451
12개월 기대신용손실로 대체	5,918	(5,918)	-	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(35,951)	35,951	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(739,890)	(2,147,167)	2,887,057	-
전입(환입)액	(180,931)	(1,287,951)	11,103,634	9,634,752
상각액	-	-	(15,344,246)	(15,344,246)
기말 대손충당금(*)	3,808,320	974,213	25,258,424	30,040,957

(*) 이연대출부대비용 해당분을 제외한 금액입니다.

(단위: 천원)

구 분	전기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초 대손충당금	5,574,764	5,159,406	39,594,830	50,329,000
12개월 기대신용손실로 대체	145,326	(145,326)	-	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(125,331)	125,331	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(945,503)	(1,264,601)	2,210,104	-
전입(환입)액	109,918	504,488	22,567,012	23,181,418
상각액	-	-	(21,746,076)	(21,746,076)
대출채권 매각	-	-	(16,013,891)	(16,013,891)
기말 대손충당금(*)	4,759,174	4,379,298	26,611,979	35,750,451

(*) 이연대출부대비용 해당분을 제외한 금액입니다.

2) 기타금융자산 대손충당금의 변동내역

(단위: 천원)

구 분	당기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초 대손충당금	81,959	428,657	-	510,616
12개월 기대신용손실로 대체	2,037	(2,037)	-	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(448)	448	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(20,918)	(181,319)	202,237	-
전입(환입)액	(4,898)	(186,631)	27,455	(164,074)
상각액	-	-	(229,692)	(229,692)
기말 대손충당금	57,732	59,118	-	116,850

(단위: 천원)

구 분	전기			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초 대손충당금	55,757	575,687	87,468	718,912
12개월 기대신용손실로 대체	13,183	(13,183)	-	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(1,796)	1,796	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(24,381)	(109,257)	133,638	-
전입(환입)액	39,196	(26,386)	325,298	338,108
상각액	-	-	(546,404)	(546,404)
기말 대손충당금	81,959	428,657	-	510,616

14. 유형자산

(1) 보고기간 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기		
	공구와기구	기타유형자산	총 계
기초 순장부금액	97,897	32,858	130,755
취득	8,479	-	8,479
감가상각비	(47,122)	(21,785)	(68,907)
보고기간말 장부금액	59,254	11,073	70,327
취득원가	594,169	365,122	959,291
감가상각누계액	(534,915)	(354,049)	(888,964)

(단위: 천원)

구 분	전기		
	공구와기구	기타유형자산	총 계
기초 순장부금액	150,108	69,174	219,282
취득	8,610	1,623	10,233
감가상각비	(60,821)	(37,939)	(98,760)
보고기간말 장부금액	97,897	32,858	130,755
취득원가	585,690	365,122	950,812
감가상각누계액	(487,793)	(332,264)	(820,057)

(2) 보험가입내역

당기말 현재 회사의 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보험종류	가입자산	부보금액	비고
Package 보험	유형자산	370,305	한화손해보험(주)
도난보험	현금 및 유가증권	10,000	한화손해보험(주)
단체상해보험	임직원	33,433,087	DB손해보험(주)
단체상해보험	임직원	5,729,463	한화생명보험(주)

15. 무형자산

(1) 보고기간 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기		
	영업권(*)	소프트웨어	총 계
기초 순장부가액	3,420,996	131,279	3,552,275
취득	-	622	622
감가상각비	-	(41,605)	(41,605)
보고기간말 장부가액	3,420,996	90,296	3,511,292
취득가액	3,420,996	1,105,835	4,526,831
감가상각누계액	-	(1,015,539)	(1,015,539)

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

(단위: 천원)

구 분	전기		
	영업권(*)	소프트웨어	총 계
기초 순장부금액	3,420,996	142,322	3,563,318
취득	-	68,992	68,992
감가상각비	-	(80,035)	(80,035)
보고기간말 장부금액	3,420,996	131,279	3,552,275
취득원가	3,420,996	1,105,212	4,526,208
감가상각누계액	-	(973,933)	(973,933)

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

(2) 영업권

회사는 2012년 아이루리아(주)의 지분을 100% 취득하여 흡수합병하면서 3,420,996천원을 영업권으로 인식하였습니다.

회사는 매년 영업권에 대한 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상평가 수행결과, 현금창출단위(집단)의 장부가액이 회수가능가액을 초과하지는 않을 것으로 판단하고 있습니다.

현금창출단위(집단)의 회수가능가액은 사용가치 계산에 근거하여 결정되었습니다. 사용가치의 계산은 경영진이 승인한 단기 재무예산에 근거하여 향후 5년의 추정 세후현금흐름추정치 를 사용하였습니다. 동 기간을 초과하는 기간의 현금흐름을 추정하기 위해 사용한 성장률은 현금창출단위(집단)가 속한 산업의 장기평균성장률을 초과하지 않습니다. 보고기간종료일 유의적인 영업권이 배부된 현금창출단위(집단)에 대한 사용가치 계산에 사용된 주요 가정치는 다음과 같습니다.

구 분	대출채권증가율(*1)	가중평균대출이자율(*2)	대손충당금설정률(*3)	영구성장률(*4)	세후할인율(*5)
앤알캐피탈대부(주)	5.10%	20.54%	11.10%	0.00%	12.25%

(*1) 향후 5년간 대출채권증가율의 평균입니다.

(*2) 향후 5년간 가중평균대출이자율의 평균입니다.

(*3)부동산후순위담보 대출 비중 증가로 21년 22년은 1%씩 감소, 23년 이후는 22년 설정률 유지를 가정한 5년 평균입니다.

(*4) 5년 이후 예상되는 성장률입니다.

(*5) 세후예상현금흐름에 적용된 세후할인율입니다.

보고기간종료일 현재 회사는 회수가능가액을 결정할 때 사용한 주요 가정치가 합리적으로 가능한 범위 내에서 변동하더라도 현금창출단위(집단)의 장부금액이 회수가능액을 초과하지는 않을 것으로 판단하고 있습니다.

16. 차입부채

보고기간말 현재 차입부채 장부금액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: %, 천원)

구분	계정과목	차입처	이자율	당기말	전기말
차입금	단기차입금	IBK투자증권 외1개	4.70~5.30	30,200,000	36,250,000
	유동성장기차입금	OK캐피탈 외 29개	4.50~6.40	76,468,619	90,685,585
	장기차입금	신한캐피탈 외 20개	4.50~6.00	23,962,355	25,526,003
사채	단기사채	제407회 외 9개	6.50	11,150,000	11,420,000
	유동성장기사채	제292회 외 51개	7.00~7.80	15,080,000	7,370,000
	사채	제363회 외 41개	6.50~7.80	20,000,000	25,130,000
총 차입부채				176,860,974	196,381,588

상기 일부 차입부채와 관련하여 일부의 보통예금 및 정기예금 사용제한되어 있습니다(주석 7 참조). 또한, 회사의 차입금과 관련하여 지배회사로부터의 지급보증을 제공받고 있으며, 회사의 대출채권이 담보로 제공되어 있습니다(주석 8, 13 참조).

17. 순확정급여부채

보고기간말 현재 회사의 순확정급여부채 관련 내용은 다음과 같습니다.

(1) 순확정급여부채 산정내역

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	3,132,867	2,633,369
사외적립자산의 공정가치	(744,033)	(729,751)
재무상태표상 부채	2,388,834	1,903,618

(2) 포괄손익계산서에 반영된 금액

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
당기근무원가	496,416	496,908
순이자원가	13,624	12,053
종업원 급여에 포함된 총 비용	510,040	508,961

(3) 확정급여채무의 변동내역

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초금액	2,633,369	2,244,018
당기근무원가	496,416	496,908
이자비용	30,161	32,012
관계사전출입	(32,249)	(3,247)
재측정요소:	86,421	109,120
- 인구통계적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	-	-
- 재무적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	(4,050)	14,076
- 경험적조정으로 인한 보험수리적손익	90,471	95,044
제도에서의 지급액:	(81,251)	(245,442)
- 급여의 지급	(81,251)	(245,442)
보고기간말 금액	3,132,867	2,633,369

(4) 사외적립자산의 변동내역

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초금액	729,751	772,194
이자수익	16,537	19,959

재측정요소	(8,796)	(10,654)
급여지급액	(21,387)	(51,748)
관계사전입	27,928	-
보고기간말 금액	744,033	729,751

(5) 사외적립자산의 구성내역

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
정기예금	744,033	729,751

(6) 주요 보험수리적 가정

구 분	당기말	전기말
할인율	2.48%	2.42%
기대임금상승률	3.20%	3.16%
퇴직률	보험개발원 표준퇴직률	보험개발원 표준퇴직률
사망률	보험개발원 표준사망률	보험개발원 표준사망률

(7) 주요 가정의 변동에 따른 대략적인 연금부채의 민감도 분석

구 분	할인율		기대임금상승률	
	확정급여채무	당기근무원가	확정급여채무	당기근무원가
1%증가	-4.70%	-4.60%	5.40%	5.90%
1%감소	5.50%	5.40%	-4.70%	-5.10%

(8) 미래현금흐름에 대한 확정급여제도의 영향

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

당기말 현재 할인되지 않은 연금 급여지급액의 만기 분석은 아래와 같습니다

(단위: 천원)

구 분	1년미만	1년~2년 미만	2~5년 미만	5년이상	합계
급여지급액	-	114,166	409,411	5,898,686	6,422,263

확정급여채무의 가중평균만기는 10.5년입니다.

18. 자본금

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

19. 이익잉여금

(1) 보고기간 종료일 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
이익준비금	5,000	5,000
미처분이익잉여금	53,152,552	41,158,720
합 계	53,157,552	41,163,720

(2) 이익잉여금처분계산서

(단위: 천원)

구 분	제 15 (당) 기 (처분예정일 : 2021년 3월 30일)		제 14 (전) 기 (처분확정일 : 2020년 3월 27일)	
I . 미처분이익잉여금		53,152,552		41,158,720
1. 전기이월미처분이익잉여금	41,158,720		33,409,317	
2. 당기순이익	12,068,101		7,842,826	
3. 순확정급여부채의 재측정요소	(74,269)		(93,423)	
II . 이익잉여금처분액		-		-
III. 차기이월미처분이익잉여금		53,152,552		41,158,720

20. 일반관리비

당기와 전기 중 회사의 일반관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계 정 과 목	당기	전기
급여	5,664,436	5,230,061
퇴직급여	510,040	508,961
감가상각비	68,907	98,760
무형자산상각비	41,605	80,035
사용권자산상각비	317,121	312,126
광고선전비	7,709	14,126
운용리스료및임차료	176,388	172,201
복리후생비	474,506	414,807
지급수수료	418,679	587,702
여비교통비	20,762	21,541
접대비	71,520	85,644
통신비	158,946	321,993
수도광열비	14,567	15,296
세금과공과	461,218	543,904
보험료	24,886	25,342
차량유지비	8,927	16,034
교육훈련비	13,723	7,188
도서인쇄비	14,608	18,120
소모품비	22,792	20,730
전산처리비	229,497	269,236
협회비	48,181	145,443
합 계	8,769,018	8,909,250

21. 종업원급여

당기와 전기 중 종업원 급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
급여	5,664,436	5,230,061
퇴직급여	510,040	508,961
복리후생비	474,506	414,807
합 계	6,648,982	6,153,829

22. 법인세

(1) 법인세비용 내역

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
당기법인세		
당기손익에 대한 당기법인세	2,663,194	-
전기법인세의 조정사항	-	-
총당기법인세	2,663,194	-
기타 법인세비용 조정	(5,862)	-
이연법인세	711,799	2,224,821
법인세비용	3,369,131	2,224,821

(2) 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계

(단위: 천원)

구 분	당기		전기	
	법인세비용차감전순손익(A)		15,437,232	
적용세율에 따른 법인세		3,309,555		2,192,882
조정사항:		59,576		31,939
- 세무상 차감되지 않는 비용	802		9,225	
- 기타	58,774		22,714	
법인세비용(B)		3,369,131		2,224,821
유효세율(B/A)		21.82%		22.10%

(3) 기타포괄손익의 각 구성항목과 관련된 법인세효과

(단위: 천원)

구 분	당기			전기		
	반영 전	법인세효과	반영 후	반영 전	법인세효과	반영 후
순확정급여부채의 재측정요소	(95,217)	20,948	(74,269)	(119,773)	26,350	(93,423)

(4) 이연법인세자산과 부채의 회수 및 결제시기

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
이연법인세자산		
12개월 후에 결제될 이연법인세자산	945,742	1,980,947
12개월 이내에 결제될 이연법인세자산	7,946,610	7,583,119
소 계	8,892,352	9,564,066
이연법인세부채		
12개월 후에 결제될 이연법인세부채	(163,687)	(160,545)
12개월 이내에 결제될 이연법인세부채	(79,437)	(63,442)
소 계	(243,124)	(223,987)
이연법인세자산 순액	8,649,228	9,340,079

(5) 보고기간 중 상계하기 이전의 이연법인세자산(부채) 변동

(단위: 천원)

구 분	당기			
	기초	손익계산서	기타포괄손익	기말
퇴직급여총당금	579,341	90,877	19,013	689,231
당기손익인식금융자산	-	17,179	-	17,179
대손총당금	7,492,540	(1,299,342)	-	6,193,198
대출채권	11,752	1,617,642	-	1,629,394
미지급금	7,822	12,017	-	19,839
대출채권할증료	460,350	(203,840)	-	256,510
복구총당부채	7,563	-	-	7,563
리스부채	63,442	15,995	-	79,437
사용권자산	(63,442)	(15,995)	-	(79,437)
사외적립자산	(160,545)	(5,077)	1,935	(163,687)
소 계	8,398,823	229,456	20,948	8,649,227
이월결손금	941,256	(941,256)	-	-
합 계	9,340,079	(711,799)	20,948	8,649,228

(단위: 천원)

구 분	전기			
	기초	손익계산서	기타포괄손익	기말
퇴직급여총당금	493,684	61,651	24,006	579,341
대손총당금	10,568,778	(3,076,238)	-	7,492,540
대출채권	11,752	-	-	11,752
미지급금	18,674	(10,852)	-	7,822
대출채권할증료	607,982	(147,632)	-	460,350
복구총당부채	7,563	-	-	7,563
사외적립자산	(169,883)	6,994	2,344	(160,545)
소 계	11,538,550	(3,166,077)	26,350	8,398,823
이월결손금	-	941,256	-	941,256
합 계	11,538,550	(2,224,821)	26,350	9,340,079

(6) 보고기간말 현재 이연법인세자산(부채)로 인식하지 않은 차감(가산)할 일시적 차이의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말	사 유
영업권	3,420,996	3,420,996	처분하지 않을 예정

23. 현금흐름표

(1) 영업으로부터 창출된 현금

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
당기순이익	12,068,101	7,842,826
조정:		
감가상각비	68,907	98,760
무형자산상각비	41,605	80,035
사용권자산상각비	317,121	312,126
대손상각비	9,668,811	23,795,841
퇴직급여	510,040	508,961
유형자산처분이익	-	(2,350)
법인세비용	3,369,131	2,224,821
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	78,085	-
이자비용	10,555,338	13,179,884
이자수익	(42,232,803)	(54,571,663)
순운전자본의 변동 :		
대출채권	(11,805,221)	15,206,158
선급금	(27,417)	1,135
선급비용	692	134
미수수익	-	267,804
미수금	(565)	6,145
미지급금	445,625	21,514
예수금	(238,057)	(67,528)
퇴직급여의 지급	(160,592)	(248,689)
사외적립자산	40,551	51,749
영업으로부터 창출된 현금	(17,300,647)	8,707,663

(2) 현금및현금성자산의 구성요소

(단위: 천원)

항 목	당기	전기
은행예금및보유현금	5,692,430	9,530,405
단기은행예치금	4,080,534	74,760
합 계	9,772,964	9,605,165

(3) 현금의 유입·유출이 없는 거래 중 중요한 사항

(단위: 천원)

내 용	당기	전기
대출채권 제각	15,344,246	37,759,966
미수수익 제각	229,692	546,404

(4) 재무활동에서 생기는 부채의 조정내용

(단위: 천원)

구 분	기초	현금흐름	비현금변동	기말
사채	43,920,000	2,310,000	-	46,230,000
차입금	152,461,588	(21,830,614)	-	130,630,974
리스부채	288,373	(317,121)	389,825	361,077
합계	196,669,961	(19,837,735)	389,825	177,222,051

24. 리스

(1) 재무상태표에 인식된 금액

리스와 관련해 재무상태표에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
사용권자산(*)		
부동산	261,360	261,360
차량운반구	99,717	27,013
합계	361,077	288,373

(*) 재무상태표의 '사용권자산' 항목에 포함되었으며 해당 금액은 감가상각누계액을 차감한 순액입니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
리스부채(*)		
유동	299,719	288,373
비유동	61,358	-
합계	361,077	288,373

(*) 재무상태표의 '리스부채' 항목에 포함되었습니다.

당기와 전기 중 증가된 사용권자산은 각각 389,826천원, 167,369천원입니다.

(2) 포괄손익계산서에 인식된 금액
 리스와 관련하여 포괄손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
사용권자산의 감가상각비		
부동산	285,120	277,860
차량운반구	32,001	34,266
기타	-	-
합계	317,121	312,126
리스부채에 대한 이자비용(금융원가에 포함)	1,761	716
단기리스료(매출원가 및 관리비에 포함)	-	-
단기리스가 아닌 소액자산 리스료(관리비에 포함)	48,865	47,013
리스부채 측정치에 포함되지 않은 변동리스료(관리비에 포함)	-	-

당기와 전기 중 리스의 총 현금유출은 각각 367,747천원, 359,855천원입니다.

(3) 리스부채의 계약상 만기 구조
 당기말과 전기말 현재 회사의 리스부채의 계약상 만기는 다음과 같습니다.

① 당기말

(단위: 천원)

구분	리스부채의 계약상 만기				총 계약상 현금흐름	당기말 장부금액
	6개월 이하	7~12개월	1~2년	2~5년		
리스부채	165,315	140,727	36,855	29,104	372,001	361,077

② 전기말

(단위: 천원)

구분	리스부채의 계약상 만기				총 계약상 현금흐름	전기말 장부금액
	6개월 이하	7~12개월	1~2년	2~5년		
리스부채	157,180	129,860	-	-	287,040	288,373

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

엔알캐피탈대부 주식회사

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 엔알캐피탈대부 주식회사의 2020년 12월 31일자로 종료되는 보고기간의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조 제7항에 따라 첨부하는 것입니다.

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

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

엔알캐피탈대부 주식회사
대표이사 귀하

2021년 3월 17일

우리는 첨부된 엔알캐피탈대부 주식회사의 2020년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 엔알캐피탈대부 주식회사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2020년 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 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 비상장대기업으로서 경영자의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태보고는 내부회계관리제도모범규준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라상장대기업보다는 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.

경영자의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2020년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2020년 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.

삼정회계법인 대표이사 김교태

【대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서】

앤알캐피탈대부 주식회사 주주, 이사회 및 감사 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2020년 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, 2020년 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>

- 직전 사업연도에 보고한 중요한 취약점의 시정조치 계획 이행결과 등

2021년 1월 23일

대 표 이 사

유 진 하 (인)

내부회계관리자

공 순 홍 (인)

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	앤알캐피탈대부 주식회사			
감사대상 사업연도	2020년 01월 01일	부터	2020년 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	당기	전기
투입 인원수	1	2	1	1	6	3	5	2	4	-	-	-	17	8
투입시 간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	감사	16	5	32	27	212	186	437	315	27	-	-	724	533
	합계	16	5	32	27	212	186	437	315	27	-	-	724	533

3. 주요 감사실시내용

구분	내역					
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2020.12.28 ~ 2020.12.30			3	일
	주요내용	Materiality, Significant Risk, Significant account, Specialist involvement, Planned audit approach, 내부회계관리제도 검토 계획에 대한 논의, 주요 이슈 및 주요 계정과목별 감사계획에 대해 논의				
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원			주요 감사업무 수행내용
			상주	비상주		
	2020.12.28~ 2020.12.31	4 일	5 명	3 명		중간감사
2021.01.25~ 2021.01.29.	5 일	5 명	3 명		기말감사	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-			1	일
	실사(입회)장소	-				
	실사(입회)대상	-				
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2020-12-31			1	일
	실사(입회)장소	여의도 본사				
	실사(입회)대상	현금, 유가증권 등				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	X
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2020.12.30, 2021.03.12				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-			-	일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2020년 12월 30일	회사측: 대표이사 등 3인 감사인측: 업무수행이사 및 담당회계사	서면회의	외부감사 계획 보고 (감사 목적 및 수행기준, 단계별 일정 및 수행절차)
2	2021년 03월 12일	회사측: 대표이사 등 3인 감사인측: 업무수행이사 및 담당회계사	서면회의	외부감사 결과 보고 (주요 감사절차, 감사결과)