

웰컴크레디라인주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 8 기

2009년 01월 01일 부터

2009년 12월 31일 까지

제 7 기

2008년 01월 01일 부터

2008년 12월 31일 까지

삼일회계법인

목 차

	페이지
외부감사인의 감사보고서	1 - 2
재 무 제 표	
· 재 무 상 태 표	3 - 4
· 손 익 계 산 서	5 - 6
· 이익잉여금처분계산서	7
· 자 본 변 동 표	8
· 현 금 흐 름 표	9 - 10
재무제표에 대한 주석	11 - 45
내부회계관리제도 검토의견	46
· 내부회계관리제도 검토보고서	47 - 48
· 회사의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서	49

외부감사인의 감사보고서

웰컴크레디라인주식회사

주주 및 이사회 귀중

본 감사인은 첨부된 웰컴크레디라인주식회사의 2009년 12월 31일과 2008년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 손익계산서, 이익잉여금 처분계산서, 자본변동표 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다.

본 감사인은 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

계속;

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표가 웰컴크레디라인주식회사의 2009년과 2008년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 경영성과 그리고 이익잉여금 및 자본의 변동과 현금흐름의 내용을 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

2010년 3월 14일

이 감사보고서는 감사보고서일(2010년 3월 14일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 제 표

재 무 상 태 표

제 8 기 2009년 12월 31일 현재

제 7 기 2008년 12월 31일 현재

웰컴크레디라인주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 8 (당) 기		제 7 (전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금		56,840,963,142		12,625,087,177
1. 현금및현금성자산	52,710,789,497		4,834,567,264	
2. 예 치 금(주석3과 9)	4,130,173,645		7,790,519,913	
II. 대 출 채 권(주석4와 9)		209,813,667,817		132,778,303,614
1. 대 출 채 권	218,563,607,283		141,325,049,243	
대손충당금	(8,749,939,466)		(8,546,745,629)	
III. 유 형 자 산(주석5)		1,560,772,445		1,903,202,527
1. 토 지	-		107,478,610	
2. 건 물	-		290,590,310	
감가상각누계액	-		(36,929,181)	
3. 기 계 장 치	589,317,554		516,374,324	
감가상각누계액	(307,903,610)		(182,602,215)	
4. 차 량 운 반 구	240,170,769		229,104,919	
감가상각누계액	(155,644,214)		(111,570,577)	
5. 비 품	994,118,533		840,800,803	
감가상각누계액	(543,253,649)		(336,834,983)	
6. 시 설 장 치	1,495,279,830		1,092,804,030	
감가상각누계액	(751,312,768)		(506,013,513)	
IV. 기 타 자 산		12,232,850,152		10,465,418,861
1. 미 수 금	146,413,441		361,611,070	
대손충당금	(143,933,871)		(361,611,070)	
2. 미 수 수 익	3,716,000,579		2,563,424,042	
대손충당금	(90,939,195)		(63,537,143)	
3. 대 여 금(주석6)	4,000,000,000		27,911,891	
4. 선 급 비 용	845,299,149		674,651,329	
5. 선 급 금	21,626,000		214,180	
6. 통 화 선 도	-		3,167,672,551	
7. 이연법인세자산(주석17)	1,991,456,820		2,683,998,020	
8. 매도가능증권(주석7)	2,090,000		1,090,000	
9. 기타투자자산	253,976,830		253,976,830	
10. 기타의무형자산(주석8)	213,013,279		172,562,171	
11. 보 증 금	1,277,847,120		983,454,990	

과 목	제 8 (당) 기		제 7 (전) 기	
자 산 총 계		280,448,253,556		157,772,012,179
부 채				
I. 차 입 부 채		209,028,475,592		105,585,498,156
1. 차 입 금(주석9)	147,577,102,664		79,155,263,737	
2. 사 채(주석10)	49,821,000,000		13,918,500,000	
3. 외 화 사 채(주석10)	-		7,478,407,146	
사채발행차금	-		(136,400,140)	
4. 외화전환사채(주석11)	2,982,043,763		2,982,043,763	
사채발행차금	(105,033,292)		(167,210,546)	
5. 신주인수권부사채(주석12)	7,700,000,000		-	
사채상환할증금	653,748,480		-	
신주인수권조정	(837,250,390)		-	
6. 외화신주인수권부사채(주석12)	1,236,864,367		2,397,777,108	
사채발행차금	-		(17,791,423)	
신주인수권조정	-		(25,091,489)	
II. 기 타 부 채		6,266,540,751		5,451,939,707
1. 미 지 급 금	51,682,127		90,076,053	
2. 미지급비용	4,254,969,570		968,240,350	
3. 선 수 수 익	1,327,579		3,014,662	
4. 예 수 금	154,952,947		140,781,938	
5. 미지급법인세(주석17)	1,673,608,528		4,104,539,804	
6. 임대보증금	130,000,000		145,286,840	
부 채 총 계		215,295,016,343		111,037,437,863
자 본				
I. 자 본 금(주석1과 14)		15,893,599,500		14,041,748,500
1. 보통주자본금	14,041,748,500		14,041,748,500	
2. 우선주자본금	1,851,851,000		-	
II. 자본잉여금		10,077,013,807		1,963,489,228
1. 주식발행초과금(주석14)	9,618,945,800		1,773,503,800	
2. 신주인수권대가	458,068,007		189,985,428	
III. 자 본 조 정		354,600,705		310,018,262
1. 주식선택권(주석15)	354,600,705		310,018,262	
IV. 이익잉여금		38,828,023,201		30,419,318,326
1. 이익준비금	716,426,228		505,800,000	
2. 미처분이익잉여금	38,111,596,973		29,913,518,326	
자 본 총 계		65,153,237,213		46,734,574,316
부채와자본총계		280,448,253,556		157,772,012,179

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제 8 기 2009년 12월 31일 현재

제 7 기 2008년 12월 31일 현재

웰컴크레디라인주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 8 (당) 기		제 7 (전) 기	
I. 영업수익		68,972,056,346		68,027,218,651
1. 대출금이자수익	67,137,279,683		63,875,216,476	
2. 기타이자수익	775,580,188		414,940,080	
3. 임대료수익	10,050,173		16,389,032	
4. 통화선도평가이익	-		3,367,882,998	
5. 통화선도거래이익	163,224,236		346,419,704	
6. 외환차익	468,149,220		-	
7. 외화환산이익(주석19)	93,644,064		6,370,361	
8. 대출채권매각이익	324,128,782		-	
II. 영업비용		54,621,038,195		48,299,311,774
1. 이자비용	16,031,346,355		12,605,750,315	
2. 대출채권평가손실	11,091,446,975		8,343,572,973	
3. 수수료비용	10,890,342,130		10,383,645,532	
4. 통화선도거래손실	561,810,518		-	
5. 외환차손	-		342,987,493	
6. 외화환산손실(주석19)	10		3,616,314,895	
7. 판매비와관리비	16,046,092,207		13,007,040,566	
가. 급여(주석20)	6,879,016,068		6,284,631,194	
나. 퇴직급여(주석20)	756,065,646		601,661,383	
다. 복리후생비(주석20)	830,851,284		958,643,381	
라. 교육훈련비	2,339,500		826,770	
마. 여비교통비	74,100,063		67,433,526	
바. 소모품비	139,036,620		201,945,428	
사. 도서인쇄비	35,403,039		41,783,505	
아. 차량유지비	129,164,816		132,442,178	
자. 통신료	722,705,910		727,472,204	
차. 세금과공과(주석20)	351,996,460		266,993,740	
카. 수선비	46,500		59,000	
타. 지급임차료(주석20)	1,213,972,100		1,148,060,832	
파. 수도광열비	115,385,355		81,673,686	
하. 건물관리비	353,500,969		350,549,205	
거. 보험료	37,714,527		33,239,480	
너. 리스료	20,128,320		14,257,560	
더. 광고선전비	3,235,271,905		1,085,834,405	

과 목	제 8 (당) 기		제 7 (전) 기	
러. 전산업우비	154,934,051		137,829,081	
머. 접 대 비	272,156,848		228,757,271	
버. 유형자산상각비(주석8)	44,028,892		17,103,129	
서. 감가상각비(주석5와 20)	633,690,891		520,285,789	
어. 주식보상비용(주석15)	44,582,443		105,557,819	
III. 영 업 이 익		14,351,018,151		19,727,906,877
IV. 영업외수익		309,250,717		16,380,944
1. 수입수수료	102,280,226		-	
2. 유형자산처분이익	141,098,036		469,500	
3. 사채상환이익	29,103,635		-	
4. 잡 이 익	36,768,770		15,911,444	
V. 영업외비용		758,806,585		369,103,124
1. 유형자산처분손실	5,473,987		30,339,104	
2. 기타의대손상각비	94,012,258		209,369,869	
3. 기 부 금	599,947,300		128,784,000	
4. 사채상환손실	58,767,017		-	
5. 잡 손 실	606,023		610,151	
VI. 법인세비용차감전순이익		13,901,462,283		19,375,184,697
VII. 법인세비용(주석17)		3,386,495,133		5,756,136,533
VIII. 당기순이익		<u>10,514,967,150</u>		<u>13,619,048,164</u>

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

이 익 잉 여 금 처 분 계 산 서

제 8 기	2009년 1월 1일 부터	제 7 기	2008년 1월 1일 부터
	2009년 12월 31일 까지		2008년 12월 31일 까지
처분예정일	2010년 3월 22일	처분확정일	2009년 3월 18일

웰컴크레디라인주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 8 (당) 기		제 7 (전) 기	
I. 미처분이익잉여금		38,111,596,973		29,913,518,326
1. 전기이월미처분이익잉여금	27,596,629,823		16,294,470,162	
2. 당기순이익	10,514,967,150		13,619,048,164	
II. 이익잉여금처분액		3,007,628,429		2,316,888,503
1. 이익준비금	273,420,766		210,626,228	
2. 배 당 금(주석16)	2,734,207,663		2,106,262,275	
가. 현 금 배 당 주당배당금(율) 보통주 - 당기 75원(15%) 전기 75원(15%) 우선주 - 당기 170원(34%) 전기 - 원	2,734,207,663		2,106,262,275	
III. 차기이월미처분이익잉여금		<u>35,103,968,544</u>		<u>27,596,629,823</u>

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 8 기 2009년 1월 1일부터 2009년 12월 31일까지

제 7 기 2008년 1월 1일부터 2008년 12월 31일까지

웰컴크레디라인주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	이 익 잉여금	총 계
2008.01.01(보고금액)	13,100,000,000	605,837,728	204,460,443	18,765,270,162	32,675,568,333
연차배당	-	-	-	(1,965,000,000)	(1,965,000,000)
처분후 이익잉여금	-	-	-	16,800,270,162	30,710,568,333
신주인수권의 행사	100,000,000	199,400,000	-	-	299,400,000
전환사채의 전환	841,748,500	1,158,251,500	-	-	2,000,000,000
주식선택권	-	-	105,557,819	-	105,557,819
당기순이익	-	-	-	13,619,048,164	13,619,048,164
2008.12.31(전기말)	<u>14,041,748,500</u>	<u>1,963,489,228</u>	<u>310,018,262</u>	<u>30,419,318,326</u>	<u>46,734,574,316</u>
2009.01.01(보고금액)	14,041,748,500	1,963,489,228	310,018,262	30,419,318,326	46,734,574,316
연차배당	-	-	-	(2,106,262,275)	(2,106,262,275)
처분후 이익잉여금	-	-	-	28,313,056,051	44,628,312,041
우선주 발행	1,851,851,000	7,845,442,000	-	-	9,697,293,000
신주인수권대가	-	268,082,579	-	-	268,082,579
주식선택권	-	-	44,582,443	-	44,582,443
당기순이익	-	-	-	10,514,967,150	10,514,967,150
2009.12.31(당기말)	<u>15,893,599,500</u>	<u>10,077,013,807</u>	<u>354,600,705</u>	<u>38,828,023,201</u>	<u>65,153,237,213</u>

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 8 기 2009년 1월 1일부터 2009년 12월 31일까지

제 7 기 2008년 1월 1일부터 2008년 12월 31일까지

웰컴크레디라인주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 8 (당) 기		제 7 (전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(65,072,108,403)		(16,159,060,441)
1. 당기순이익	10,514,967,150		13,619,048,164	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	12,876,699,974		13,753,096,155	
가. 대출채권평가손실	11,091,446,975		8,343,572,973	
나. 감가상각비	633,690,891		520,285,789	
다. 유형자산처분손실	5,473,987		30,339,104	
라. 무형자산상각비	44,028,892		17,103,129	
마. 기타의대손상각비	94,012,258		209,369,869	
바. 통화선도거래손실	561,810,518		-	
사. 사채발행차금상각	216,368,817		242,539,161	
아. 신주인수권조정상각	185,285,193		66,352,033	
자. 퇴직급여	-		601,661,383	
차. 외화환산손실	-		3,616,314,895	
카. 주식보상비용	44,582,443		105,557,819	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(397,966,336)		(3,374,722,859)	
가. 유형자산처분이익	141,098,036		469,500	
나. 외화환산이익	93,644,064		6,370,361	
다. 통화선도거래이익	163,224,236		3,367,882,998	
4. 영업활동으로 인한 자산 부채의 변동	(88,065,809,191)		(40,156,481,901)	
가. 대출채권의 증가	(88,099,409,126)		(35,851,493,148)	
나. 미수금의 증가	(68,579,937)		(197,858,768)	
다. 미수수익의 감소(증가)	(1,152,576,537)		2,611,966	
라. 선급비용의 증가	(170,647,820)		(501,880,673)	
마. 선급금의 감소(증가)	(21,411,820)		35,785,820	
바. 이연법인세자산의 감소	692,541,200		(1,099,233,171)	
사. 미지급금의 증가	(38,393,926)		12,841,708	
아. 미지급비용의 증가(감소)	3,286,729,220		(649,793,216)	
자. 선수수익의 증가(감소)	(1,687,083)		(1,782,902)	
차. 예수금의 증가(감소)	14,170,949		(199,451,047)	
카. 미지급법인세의 증가	(2,506,544,311)		(565,778,734)	
타. 퇴직예치금의 감소	-		33,738,085	
파. 퇴직금의 지급	-		(1,174,187,821)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(890,449,462)		(3,376,827,387)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	4,214,946,268		1,340,602,643	
가. 예치금의 감소	3,660,346,268		-	

과 목	제 8 (당) 기		제 7 (전) 기	
나. 토지의 처분	230,002,013		-	
다. 건물의 처분	267,997,987		-	
라. 기계장치의 처분	-		320,000	
마. 차량운반구의 처분	1,600,000		1,200,000	
바. 비품의 처분	-		990,000	
사. 대여금의 감소	-		932,505,803	
아. 보증금의 감소	55,000,000		405,586,840	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(5,105,395,730)		(4,717,430,030)	
가. 예치금의 증가	-		2,669,063,940	
나. 기계장치의 취득	72,943,230		225,661,400	
다. 차량운반구의 취득	26,500,000		64,002,500	
라. 비품의 취득	153,317,730		377,597,060	
마. 시설장치의 취득	402,475,800		458,359,000	
바. 대여금의 증가	4,000,000,000		-	
사. 매도가능증권의 취득	1,000,000		-	
아. 기타투자자산의 증가	-		253,976,830	
자. 무형자산의 취득	84,480,000		146,545,300	
차. 보증금의 증가	364,678,970		522,224,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		113,838,780,098		23,236,791,375
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	243,864,879,269		116,527,400,000	
가. 통화선도의 정산	2,769,086,269		-	
나. 차입금의 차입	171,894,000,000		105,092,000,000	
다. 사채의 발행	51,804,500,000		11,136,000,000	
라. 신주인수권부사채의 발행	7,700,000,000		-	
마. 우선주의 발행	9,697,293,000		299,400,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(130,026,099,171)		(93,290,608,625)	
가. 통화선도의 정산	-		30,941,022	
나. 차입금의 상환	103,472,161,073		80,154,447,948	
다. 사채의 상환	15,902,000,000		9,034,000,000	
라. 신주인수권부사채의 상환	1,067,268,677		1,689,554,655	
마. 외화사채의 상환	7,478,407,146		416,665,000	
바. 배당금 지급	2,106,262,275		1,965,000,000	
IV. 현금의 증가(I + II + III)		47,876,222,233		3,700,903,547
V. 기초의 현금		4,834,567,264		1,133,663,717
VI. 기말의 현금		<u>52,710,789,497</u>		<u>4,834,567,264</u>

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

재무제표에 대한 주석

제 8 기 2009년 12월 31일 현재

제 7 기 2008년 12월 31일 현재

웰컴크레디라인주식회사

1. 회사의 개요 :

회사는 소비자금융업, 부동산 개발 및 임대업을 주요 사업목적으로 하여 2002년 10월 18일에 설립되었습니다. 회사의 본점은 서울특별시 구로구 구로동에 위치하고 있으며, 당기말 현재 전국에 14개의 영업점을 운영하고 있습니다.

회사의 설립시 자본금은 50백만원이며 수차의 증자를 거쳐 2009년 12월 31일 현재 납입자본금은 15,894백만원(보통주 14,042백만원 및 우선주 1,852백만원)입니다. 2009년 12월 31일 현재 회사의 주주구성 내역은 다음과 같습니다.

구 분	주 주	주식수(주)	지분율(%)
보 통 주	(주)웰컴크레디트홀딩스	4,750,000	16.9
	손 종 주	4,135,340	14.7
	김 재 경	3,141,750	11.2
	케이엠엘벤처스	3,000,000	10.7
	김 근 하	1,500,000	5.3
	기 타	11,556,407	41.2
	계	28,083,497	100.0
우 선 주	케이디파트너스11호조합	1,851,850	50.0
	우국물산(주)	1,111,112	30.0
	(주)케이디파트너스	740,740	20.0
	계	3,703,702	100.0

2. 중요한 회계처리 방침 :

회사의 재무제표 작성에 적용한 중요한 회계정책은 다음과 같습니다. 별도로 언급된 사항을 제외하고는 전기와 동일하게 적용되었습니다.

가. 회계기준 -

회사의 재무제표는 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성되었습니다.

나. 현금및현금성자산 -

회사는 통화 및 타인발행수표등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율변동에 따른 가치변동의 위험이 중요하지 않은 금융상품으로서 취득당시 만기일이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산으로 처리하고 있습니다.

다. 대출채권에 대한 이자수익의 인식기준 -

회사는 대출채권에 대한 이자수익을 기간경과에 따라 영업수익으로 인식하고 있습니다. 다만, 보고기간종료일 현재 원금 또는 이자의 연체가 있는 대출채권에 대하여는 회수가능성을 감안하여 이자수익을 인식하고 있습니다.

라. 대손충당금 -

회사는 대출채권의 연체일수 및 회수가능성등을 고려하여 연체일수별 대손충당금 설정율을 적용하여 대손충당금을 설정하고 있습니다. 단, 181일 이상의 연체채권 및 일시적 혹은 장기적으로 연락이 불가능한 차주에 대한 채권 중 31일 이상의 연체채권에 대해서는 100% 대손충당금을 설정하고 있습니다.

계속;

2. 중요한 회계처리 방침, 계속 :

마. 유가증권의 평가 -

유가증권은 이동평균법을 적용하여 원가를 산정하고 있으며, 회사는 지분증권과 채무증권에 대한 투자에 대하여 취득목적과 보유의도에 따라 단기매매증권, 매도가능증권과 만기보유증권으로 분류하고 있습니다. 다만, 유가증권 중 중대한 영향력을 행사할 수 있는 지분증권은 지분법적용투자주식으로 분류하고 있습니다.

만기보유증권은 상각후 취득원가로 평가하며, 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가액으로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

바. 유형자산의 평가 및 감가상각방법 -

회사는 당해 유형자산의 구입원가 또는 제작원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 지출 등으로 구성되어 있습니다.

회사는 유형자산에 대하여 취득원가에서 건물은 40년, 나머지 유형자산은 4년의 내용연수에 따라 정액법에 의하여 계산된 감가상각누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 가장 최근에 평가된 성능수준을 초과하여 미래 경제적 효익을 증가시키는 경우에는 자본적 지출로 처리하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

계속;

2. 중요한 회계처리 방침, 계속 :

사. 무형자산의 평가 및 상각방법 -

회사는 무형자산에 대해 당해 자산의 제작원가 또는 구입원가에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 산정하고 있으며, 5년의 내용연수에 걸쳐 정액법으로 계산된 상각액을 직접 차감하여 재무상태표가액으로 표시하고 있습니다.

아. 전환사채 -

회사는 외화전환사채의 발행가액과 일반사채의 유효이자율로 할인한 현재가치가 동일하여 전환권대가를 계상하지 아니하였습니다. 또한, 만기시에 지급할 보장수익율에 의한 상환할증금이 없으므로, 전환권조정을 계상하지 아니합니다.

자. 신주인수권부사채 -

회사는 신주인수권부사채의 발행가액에서 일반사채의 유효이자율로 할인한 현재가치와 신주인수권의 공정가액을 기준으로 산정된 신주인수권대가를 자본잉여금으로 계상하며, 신주인수권 조정은 신주인수권부 사채의 액면가액에서 차감합니다.

차. 사채발행차금 및 신주인수권 조정의 상각 -

회사는 사채발행차금 및 신주인수권조정을 유효이자율법을 적용하여 사채발행시부터 최종상환시까지의 기간에 걸쳐 상각하며, 동 상각(환입)액은 이자비용에 가산(차감)하여 처리하고 있습니다.

카. 퇴직급여충당부채 -

회사는 확정기여형퇴직연금제도에 따라 당해 회계기간중에 회사가 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여의 과목으로하여 당기 비용으로 인식하고 있습니다.

계속;

2. 중요한 회계처리 방침, 계속 :

타. 법인세비용 및 이연법인세 -

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의한 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 계상하고 있습니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이 중 미래기간의 과세소득을 증가시키는 가산할 일시적차이에 대한 법인세효과는 예외 항목에 해당되지 않는 경우 전액 이연법인세부채로 인식하고 있습니다. 미래기간의 과세소득을 감소시키는 차감할 일시적차이 및 결손금 등에 대한 법인세효과는 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 미래의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 이연법인세자산으로 인식하고 있습니다. 또한, 자본계정에 직접 가감되는 항목과 관련된 법인세부담액과 이연법인세는 자본계정에 직접 가감하고 있습니다.

파. 파생상품 -

회사는 파생금융상품의 계약에 따라 발생된 권리와 의무를 공정가액으로 평가하여 자산과 부채로 계상하고, 동 계약으로부터 발생한 손익은 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 위험회피를 목적으로 하는 경우, 특정위험으로 인한 자산 부채 및 확정계약의 공정가액의 변동위험을 회피하는 계약에서 발생한 평가손익은 당기손익으로 처리하고, 미래 예상거래의 현금흐름변동위험을 회피하는 계약에서 발생한 평가손익은 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있습니다.

하. 주식선택권 -

주식결제형 주식기준보상거래의 경우 제공받는 재화나 용역의 공정가치로 측정하며, 종업원의 용역제공과 같이 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 재화나 용역의 공정가치로 간접 측정하고 그 금액을 보상원가와 자본조정으로 회계처리하고 있습니다.

계속;

2. 중요한 회계처리 방침, 계속 :

거. 외화자산·부채의 환산 -

회사는 재무상태표일 현재의 적정한 환율에 의하여 화폐성 외화자산 및 부채를 환산하고 있으며, 이로 인한 외화환산손익은 당기손익으로 처리하고 있습니다.

너. 재무제표가 사실상 확정된 날과 승인기관 -

회사의 재무제표는 2010년 2월 8일 이사회에서 승인되었습니다.

3. 예치금 :

가. 2009년과 2008년 12월 31일 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

예금종별	연이율(%)	2009	2008
보통예금	0.0 ~ 0.1	₩ 1,118,659	₩ 340,876
정기예금	2.0 ~ 5.0	2,500,000	2,000,000
정기적금	3.1 ~ 3.4	112,000	249,000
장기저축성보험	-	399,515	250,644
특정금전신탁	-	-	4,950,000
합 계		₩ 4,130,174	₩ 7,790,520

나. 2009년 12월 31일 현재 현재 보통예금 1,118,659천원은 차입금과 관련하여 사용이 제한되어 있습니다(주석9 참조).

4. 대출채권 :

가. 회사는 대출채권에 대하여 연 48.96%의 이자를 고객별 이자수령 약정일에 후취하고 있으며, 연체시에는 미수이자를 제외한 대출채권 잔액에 대하여 연 48.96%의 이자를 연체일수에 따라 부과하고 있습니다.

나. 2009년과 2008년 12월 31일 현재 대출채권의 상환만기일까지의 잔존 현황은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	2009		2008	
3개월 이내	₩	8,779,341	₩	5,305,170
3 ~ 6개월 이내		6,020,900		6,777,459
6 ~ 12개월 이내		26,148,728		23,341,731
12개월 이후		177,614,638		105,900,689
합 계	₩	218,563,607	₩	141,325,049

다. 2009년과 2008년 12월 31일 현재 대출채권 대비 대손충당금 설정률은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	2009			2008		
	정상채권	연체채권	합 계	정상채권	연체채권	합 계
설정대상채권	₩ 214,072,886	₩ 4,490,721	₩ 218,563,607	₩ 135,659,733	₩ 5,665,316	₩ 141,325,049
대손충당금	5,438,725	3,311,214	8,749,939	3,987,577	4,559,169	8,546,746
대손설정률	2.54%	73.73%	4.00%	2.94%	80.48%	6.05%

라. 회사는 당기 및 전기에 행방불명 및 연락두절 등의 사유로 연체채권 13,845,562천원 및 7,401,002천원을 각각 대손처리하였으며, 과거 대손처리된 채권 중 당기 및 전기에 2,984,711천원 및 1,494,876천원을 각각 회수하였습니다.

마. 회사는 차입금과 관련하여 대출채권 178,613,502천원을 담보로 제공하고 있습니다(주석9 참조).

5. 유형자산 :

가. 당기와 전기의 유형자산 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

(1) 당기

구 분	토 지	건 물	기계장치	차량운반구	비 품	시설장치	합 계
기 초	₩ 107,479	₩ 253,661	₩ 333,772	₩ 117,534	₩ 503,966	₩ 586,790	₩ 1,903,202
취득 및 자본적지출	-	-	72,943	26,500	153,318	402,476	655,237
처분 및 폐기	(107,479)	(249,423)	-	(7,074)	-	-	(363,976)
감가상각비	-	(4,238)	(125,301)	(52,434)	(206,419)	(245,299)	(633,691)
합 계	₩ -	₩ -	₩ 281,414	₩ 84,526	₩ 450,865	₩ 743,967	₩ 1,560,772

(2) 전기

구 분	토 지	건 물	기계장치	차량운반구	비 품	시설장치	합 계
기 초	₩ 107,479	₩ 260,926	₩ 204,796	₩ 100,760	₩ 297,591	₩ 358,696	₩ 1,330,248
취득 및 자본적지출	-	-	225,661	64,003	377,597	458,359	1,125,620
처분 및 폐기	-	-	(8)	(2,728)	(6,449)	(23,195)	(32,380)
감가상각비	-	(7,265)	(96,677)	(44,501)	(164,773)	(207,070)	(520,286)
합 계	₩ 107,479	₩ 253,661	₩ 333,772	₩ 117,534	₩ 503,966	₩ 586,790	₩ 1,903,202

나. 2009년 12월 31일 현재 회사의 비품과 시설장치는 동부화재해상보험(주)에 부보 금액 1,243,662천원의 화재보험에 가입되어 있습니다(주석13 참조).

6. 대여금 :

2009년과 2008년 12월 31일 현재 대여금의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

대 여 처	이자율(%)	2009	2008
유어캐피탈	12.50	₩ 3,000,000	₩ -
	12.00	1,000,000	-
김창윤	14.18	-	27,912
합 계		₩ 4,000,000	₩ 27,912

7. 매도가능증권 :

2009년과 2008년 12월 31일 현재 매도가능증권의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	2009	2008
국공채	₩ 1,090	₩ 1,090
투자주식	1,000	-
합 계	₩ 2,090	₩ 1,090

8. 기타의무형자산 :

당기와 전기의 기타의무형자산 변동내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	2009	2008
기초장부가액	₩ 172,562	₩ 43,120
취득 및 자본적지출	84,480	146,545
상 각 비	(44,029)	(17,103)
기말장부가액	₩ 213,013	₩ 172,562
상각누계액	₩ 103,812	₩ 59,783

9. 차입금 :

가. 2009년과 2008년 12월 31일 현재 차입금의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

차 입 처	이자율(%)	2009	2008
흥국생명보험	12.00	₩ 18,000,000	₩ -
무림캐피탈	8.30~15.00	12,768,583	-
신안상호저축은행	10.20~11.00	11,600,000	10,900,000
흥국화재해상보험	12.00	9,000,000	-
메리츠종합금융	11.50	8,336,000	5,831,000
효성캐피탈	11.00~14.00	7,480,014	1,040,580
고려상호저축은행	12.00~14.00	7,202,592	2,779,814
모아상호저축은행	11.00~14.00	6,417,966	2,537,793
메트로아시아	15.00	5,000,000	-
동부상호저축은행	11.00	4,500,000	-
제일이상호저축은행	11.00~13.50	4,388,419	3,064,973
신라상호저축은행	13.00	4,231,240	2,371,615
부산HK상호저축은행	11.00	3,888,889	2,000,000
제일상호저축은행	11.00	3,000,000	1,740,000
상업상호저축은행	11.00	3,000,000	-
드림상호저축은행 외	7.91~15.00	38,763,399	46,889,488
합 계		₩ 147,577,102	₩ 79,155,263

나. 상기 차입금 중 흥국생명보험 외 9개 금융기관 차입금과 관련하여 예치금 1,118,659천원이 사용 제한되어 있고 흥국생명보험 외 35개 차입금과 관련하여 대출 채권 178,613,502천원이 담보로 제공되어 있으며, 흥국생명보험 외 39개 차입금과 관련하여 대표이사로부터 지급보증을 받고 있습니다(주석 3,4와 13 참조). 또한 메리츠종합금융, 흥국생명보험, 흥국화재해상보험의 차입금에 대해서는 어음 및 수표가 견질로 제공되어 있습니다(주석13 참조).

10. 사채 및 외화사채 :

가. 2009년과 2008년 12월 31일 현재 사채의 발행내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	연이자율(%)	2009.12.31	2008.12.31	상환방법
2006년 발행분	14.18	₩ -	₩ 565,000	만기일시상환
2007년 발행분	13.20~14.18	941,000	2,336,000	만기일시상환
2008년 발행분	12.00~14.18	6,285,000	11,017,500	만기일시상환
2009년 발행분	13.18~14.18	42,595,000	-	만기일시상환
합 계		<u>₩ 49,821,000</u>	<u>₩ 13,918,500</u>	

나. 2009년과 2008년 12월 31일 현재 회사의 외화사채 발행내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

2009					2008
종 목	만기일	이자율	외화금액	원화금액	원화금액
제1회 외화사채	-	-	JPY -	₩ -	₩ 1,902,847
제2회 외화사채	-	-	JPY -	-	5,575,560
소 계				-	7,478,407
사채발행차금				-	(136,400)
합 계				<u>₩ -</u>	<u>₩ 7,342,007</u>

상기 외화사채는 당기중 전액 조기상환되었습니다.

11. 외화전환사채 :

가. 2009년과 2008년 12월 31일 현재 외화전환사채의 내역은 다음과 같습니다(단위: 천원).

	2009	2008
제1회 외화전환사채	₩ 2,982,044	₩ 2,982,044
사채발행차금	(105,033)	(167,211)
합 계	₩ 2,877,011	₩ 2,814,833

나. 외화전환사채의 발행조건 -

종 류	제1회 외화전환사채
발행일	2006년 6월 29일
만기일	2011년 6월 29일
액면가액	2,982,043,763원(JPY363,486,563 할인발행)
표시이자율	연 8.00% (2006.6.29~2009.6.29) Tibor+7.00% (2009.6.30~2011.6.29)
전환기간	2006년 9월 30일 ~ 2011년 6월 28일
이자지급시기	6월 29일, 12월 29일
전환가격(*)	1주당 3,000원(조정후: 2,980원)
전환주식	기명식 보통주식
배당기산일	행사청구일이 속한 영업연도의 직전 영업년도 말에 신주가 발행된 것으로 간주

계속;

11. 외화전환사채, 계속 :

(*) 전환청구전 주식분할, 당초의 전환가격을 하회하는 발행가액으로 전환사채 또는 신주인수권부사채를 발행하거나 또는 유상증자, 무상증자, 주식배당 및 준비금의 자본전입 등에 의하여 주식을 발행하는 경우 전환가격을 조정하며, 당기중 신주인수권 부사채 발행에 따라 전환가격이 조정되었습니다.

다. 2009년 12월 31일 현재 미전환된 제1회 외화전환사채의 전환권 행사시 발행될 주식수는 106,693주입니다.

12. 신주인수권부사채 및 외화신주인수권부사채 :

가. 2009년과 2008년 12월 31일 현재 신주인수권부사채 및 외화신주인수권부사채의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	발행일	만기일	액면 이자율(%)	금 액	
				2009	2008
제1회 무보증 사모 신주인수권부사채	2009.7.17	2012.7.17	9.0	₩ 7,700,000	₩ -
제2회 외화신주인수권부사채	2006.5.11	2010.5.11	15.0	1,236,864	2,397,777
사채상환할증금				653,748	-
사채발행차금				-	(17,791)
신주인수권조정				(837,250)	(25,092)
합 계				₩ 8,753,362	₩ 2,354,894

계속;

12. 신주인수권부사채 및 외화신주인수권부사채, 계속 :

나. 신주인수권부사채 및 외화신주인수권부사채의 주요 발행조건은 다음과 같습니다

종 류	제1회 무보증 사모 신주인수권부사채	제2회 외화신주인수권부사채
발행일	2009년 7월 17일	2006년 5월 11일
만기일	2012년 7월 17일	2009년 5월 11일
액면가액	7,700,000천원	5,289,788천원(USD 5,508,475)
표시이자율	9.0%	8.0%
보장수익율	12.0%	15.0%
행사기간	2009년 7월 18일 ~ 2012년 7월 16일	2008년 8월 12일 ~ 2011년 8월 12일
이자지급시기	매월 17일	매년 5월 11일
행사가격	1주당 2,700원	1주당 2,500원(조정후: 2,126원)
최초 행사환율	-	944원/USD
발행주식종류	기명식 보통주식	기명식 보통주식
배당기산일	행사청구일이 속한 영업연도의 직전 영업 년도 말에 신주가 발행된 것으로 간주	행사청구일이 속한 영업연도의 직전 영업 년도 말에 신주가 발행된 것으로 간주
상환방법	미행사시 보장수익률과 액면이자율의 차이 (연 3.0%) 이자상당액을 포함하여 만기일 에 일시상환함	미행사시 보장수익률과 액면이자율의 차이 (연 7.0%) 이자상당액을 포함하여 만기일 에 일시상환함

상기 제2회 외화신주인수권부사채는 당기중 일부 상환후 잔액 USD 1,059,322에 대하여 발행조건을 변경하여 만기연장계약을 체결하였습니다. 변경된 계약에 따른 사채 상환 또는 신주인수권 행사에 관한 주요 조건은 다음과 같습니다.

종 류	변경된 주요 조건
만기일	2010년 5월 11일
액면가액	1,236,864천원(USD 1,059,322)
표시이자율	15.0%

계속;

12. 신주인수권부사채 및 외화신주인수권부사채, 계속 :

다. 신주인수권 행사로 발행될 주식수 -

구 분	행사가격	발행가능주식수	행사주식수	미발행주식수
제1회 무보증 사모 신주인수권부사채	2,700원	2,000,000주 한도	-	2,000,000주 한도
제2회 외화신주인수권부사채	2,126원	1,411,101주	-	1,411,101주

라. 2009년 12월 31일 현재 차입금, 사채, 외화전환사채 및 신주인수권부사채, 외화신주인수권부사채의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다(단위:천원).

상환연도	차입금	사 채	외화전환사채	신주인수 권부사채	외화신주인 수권부사채	계
2010년	₩106,323,368	₩ 37,354,000	₩ -	₩ 1,155,000	₩ 1,236,864	₩146,069,232
2011년	40,853,735	7,838,000	2,982,044	1,155,000	-	52,828,779
2012년 이후	400,000	4,629,000	-	5,390,000	-	10,419,000
계	<u>₩147,577,103</u>	<u>₩ 49,821,000</u>	<u>₩ 2,982,044</u>	<u>₩ 7,700,000</u>	<u>₩ 1,236,864</u>	<u>₩209,317,011</u>

13. 우발채무와 약정사항 :

가. 지급보증 받은 내역 -

(1) 2009년 12월 31일 현재 회사는 흥국생명보험 외 39개 금융기관 차입금에 대하여 대표이사로부터 지급보증을 받고 있습니다(주석9 참조).

(2) 2009년 12월 31일 현재 회사는 연체고객에 대한 가압류 신청과 관련하여 서울보증보험으로부터 102,380천원의 지급보증을 제공받고 있습니다.

계속;

13. 우발채무와 약정사항, 계속 :

나. 견질 어음 및 수표 내역 -

2009년 12월 31일 현재 회사가 차입금과 관련하여 견질로 제공한 어음 및 수표의 내역은 다음과 같습니다(주석9 참조).

구 분	매수	제 공 처	금액	용 도
당좌수표	1	메리츠종합금융	백지	차입거래
어 음	1	메리츠종합금융	백지	차입거래
어 음	1	흥국생명보험	백지	차입거래
어 음	1	흥국화재해상보험	백지	차입거래

다. 질권설정 및 담보제공 내역 -

2009년 12월 31일 현재 회사는 메리츠종합금융 외 8개 차입금 관련하여 회사명의 집금계좌 예금에 질권이 설정되며, 흥국생명보험 외 39개 차입금과 관련하여 대출채권 일부가 담보로 제공되어 있습니다(주석3,4와 9 참조).

라. 금융기관의 약정사항 -

2009년 12월 31일 현재 회사가 금융기관과 체결한 약정사항 등의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

약정사항	금융기관명	한도액
당좌차월 한도약정	기 업 은 행	₩ 100,000
기업자금 차입약정	기업은행 외 39곳	170,764,617

계속;

13. 우발채무와 약정사항, 계속 :

마. 보험가입내역 -

2009년 12월 31일 현재 회사의 보험가입내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	보험회사	부보금액
화 재 보 험	동부화재해상보험	₩ 1,243,662
상 해 보 험	현대해상화재보험	6,030,000
신원보증보험	서울보증보험	6,150,000

14. 자본금 :

가. 2009년 12월 31일 현재 회사의 수권주식수는 100백만주이고 발행한 보통주와 우선주의 수는 31,787,199주이며, 당기 중 자본금의 증감내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

일 자	내 역	주식수	보통주자본금	우선주자본금	주식발행초과금(*)	계
2009.1.1		28,083,497	₩ 14,041,749	₩ -	₩ 1,773,504	₩ 15,815,253
2009.10.12	우선주 발행	1,111,112	-	555,556	2,444,446	3,000,002
2009.10.23	우선주 발행	740,740	-	370,370	1,629,628	1,999,998
2009.11.2	우선주 발행	1,851,850	-	925,925	4,074,070	4,999,995
2009.12.31		31,787,199	₩ 14,041,749	₩ 1,851,851	₩ 9,921,648	₩ 25,815,248

(*) 우선주 발행 관련 직접비 302,702천원을 차감하기 전 금액입니다.

나. 회사의 정관에 의하면 발행주식총수의 100분의 15범위내에서 기명식 보통주식에 대한 주식선택권을 주주총회 특별결의에 의하여 임직원에게 부여할 수 있는 바, 2009년 12월 31일 현재 임직원에게 부여된 주식매수선택권은 1,353,000주이며, 당기 중 인식한 주식보상비용은 44,582천원입니다(주식15 참조).

계속;

14. 자본금, 계속 :

다. 회사의 정관에 의하면 보통주식으로 전환할 수 있는 전환사채와 보통주식에 대한 신주인수권을 부여하는 신주인수권부사채를 이사회 결의로 주주 이외의 자에게 총 발행주식의 100분의 30을 초과하지 않는 범위내에서 발행할 수 있습니다.

15. 주식선택권 :

가. 보고기간종료일 현재 부여된 주식선택권에 관한 주요사항은 다음과 같습니다.

- 주식선택권으로 발행할 주식의 종류 : 기명식 보통주식
- 부여방법 : 신주발행 또는 자기주식 교부
- 주식선택권으로 발행할 주식의 수량과 1주당 행사가격 :

구 분	행사가격(*1)	행사가격(*2)	행사가격(*3)
주 식 수	600,000주	930,000주	245,000주
	(발행주식총수의 1.89%)	(발행주식총수의 2.93%)	(발행주식총수의 0.77%)
행사가격	600원	3,000원	3,000원

(*1) 2006년 3월 30일 부여분

- 행사가능기간 : 주주총회 결의일로부터 3년이 경과한 날로부터 5년이내
- 행사가능조건 : 부여일 이후 3년 이상 회사의 임직원으로서 재직한 자

(*2) 2008년 3월 17일 부여분

- 행사가능기간 : 주주총회결의일로부터 2년이 경과한 날로 부터 5년이내
- 행사가능조건 : 부여일 이후 2년이상 회사의 임직원으로서 재직한 자

계속;

15. 주식선택권, 계속 :

(*3) 2009년 3월 18일 부여분

- 행사가능기간 : 주주총회결의일로부터 2년이 경과한 날로 부터 5년이내
- 행사가능조건 : 부여일 이후 2년이상 회사의 임직원으로 재직한 자

나. 주식선택권의 부여로 인하여 당기에 인식한 주식보상비용은 44,582천원이며, 당기 이후에 인식하여야 할 주식보상비용은 15,883천원입니다.

다. 회사는 주식선택권에 대하여 공정가액접근법을 적용하여 보상원가를 산정하였는 바, 산정에 사용된 방법 및 가정은 다음과 같습니다.

구 분	주식선택권 (2006.3.30)	주식선택권 (2008.3.17)	주식선택권 (2009.3.18)
무위험이자율(국고채수익율)	4.89%(3년만기)	5.37%(2년만기)	4.78%(2년만기)
기대행사기간	3년	2년	2년
예상주가변동성	12.33%	7.34%	77.79%
기대배당수익율	24.14%	2.81%	10.46%

라. 회사가 2006년 3월 30일 및 2008년 3월 17일과 2009년 3월 18일에 임직원에게 부여한 주식선택권 600,000주, 930,000주, 245,000주 중 일부 임직원의 전기 및 당기 중 퇴사로 각각 120,000주, 285,000주, 17,000주가 취소되어 2009년 12월 31일 현재 1,353,000주가 되었습니다.

16. 이익잉여금 :

가. 회사는 상법의 규정에 따라 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기마다 금전에 의한 이익배당액의 10% 이상의 금액을 이익준비금으로 적립하도록 되어 있으며, 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으나 주주총회의 결의에 의하여 자본전입 또는 결손보전이 가능합니다.

나. 당기와 전기의 배당금 산정내역은 다음과 같습니다.

구 분		2009	2008
배당대상주식	보통주	28,083,497주	28,083,497주
	우선주	3,703,702주	-
배당율	보통주	15%	15%
	우선주	34%	-
배당할 금액	보통주	2,106,262천원	2,106,262
	우선주	627,945천원	-
주당배당금	보통주	75원	75원
	우선주	170원	-

다. 상기 배당금에 의한 당기와 전기의 배당성향은 다음과 같습니다.

구 분	2009	2008
당기순이익	10,514,967,150원	13,619,048,164원
배 당 금 액	2,734,207,663원	2,106,262,275원
배 당 성 향	26.00%	15.47%

17. 법인세비용 :

가. 회사의 당기 및 전기 법인세비용의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	2009	2008
법인세부담액	₩ 2,769,567	₩ 6,855,369
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	692,541	(1,099,233)
자본에 직접 반영된 법인세비용(*)	(75,613)	-
법인세비용	₩ 3,386,495	₩ 5,756,136

(*) 자본에 직접 반영된 법인세비용의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	변동액	법인세효과
신주인수권대가	₩ 343,696	₩ (75,613)

나. 당기 및 전기 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 차이내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	금 액	
	2009	2008
(1) 법인세비용차감전순이익	₩ 13,901,462	₩ 19,375,185
(2) 적용세율에 따른 법인세 (당기:24.02%, 전기:27.34%)	3,339,954	5,297,376
(3) 조 정 사 황	46,541	458,761
비과세비용	141,452	73,825
세율변동효과	(20,323)	384,507
자본에 직접 반영된 법인세비용	(75,613)	-
기타(세율차이 등)	1,025	429
(4) 법인세비용	₩ 3,386,495	₩ 5,756,137
유효세율	24.36%	29.71%

17. 법인세비용, 계속 :

다. 회사의 당기 주요 누적일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

과 목	차감할(가산할) 일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기 초	증 감	기 말	기 초	증 감	기 말
대손충당금	₩ 5,984,826	₩ (1,529,163)	₩ 4,455,663	₩ 1,448,328	₩ (370,057)	₩ 1,078,271
외화환산손실	3,616,315	(3,616,315)	-	858,313	(858,313)	-
신주인수권조정	(25,091)	(812,159)	(837,250)	(5,520)	(178,675)	(184,195)
신주인수권부사채상환할증금	-	653,748	653,748	-	143,825	143,825
대손상각비	5,013,286	(979,346)	4,033,940	1,213,215	(237,002)	976,213
통화선도평가이익	(3,424,897)	3,424,897	-	(828,825)	828,825	-
외화환산이익	(6,370)	(87,274)	(93,644)	(1,542)	(21,120)	(22,662)
감가상각비	130	(106)	24	29	(24)	5
합 계	₩ 11,158,199	₩ (2,945,718)	₩ 8,212,481	₩ 2,683,998	₩ (692,541)	₩ 1,991,457

라. 2009년과 2008년 12월 31일 현재 상계전 총액기준의 이연법인세자산 및 부채는 다음과 같습니다(단위:천원).

2009		2008	
이연법인세자산	이연법인세부채	이연법인세자산	이연법인세부채
₩ 2,198,314	₩ (206,857)	₩ 9,143,375	₩ (930,894)

마. 이연법인세자산에 대한 미래 실현가능성은 일시적 차이가 실현되는 기간동안 과 세소득을 창출할 수 있는 회사의 능력, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망 등 다양한 요소들을 고려하여 평가합니다. 회사는 주기적으로 이러한 사항들을 검토하고 있으며, 2009년 12월 31일 현재 모든 차감할 일시적 차이에 대하여 실현가능성이 있다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하였습니다.

계속;

17. 법인세비용, 계속 :

바. 2009년 12월 31일 현재 누적일시적차이의 법인세효과는 당해 일시적 차이가 소멸되는 회계연도의 미래 예상세율을 적용하여 계산하였는 바, 2011년까지 실현분은 24.2%, 2012년 이후 실현분에 대해서는 22% 를 적용하여 산정하였습니다.

사. 2009년 12월 31일 현재의 상계전 총액기준에 의한 미지급법인세와 미수법인세 환급액은 각각 2,769,567천원 및 1,095,958천원입니다.

18. 특수관계자와의 주요거래 :

가. 2009년 12월 31일 현재 직접적 또는 간접적으로 회사에 중대한 영향력을 행사할 수 있는 지분을 보유한 회사는 웰컴크레디트홀딩스와 케이엠엘벤처스입니다.

나. 회사의 당기 및 전기 중 특수관계자와의 거래내역과 2009년과 2008년 12월 31일 현재의 채권·채무 등의 내역은 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	이자비용		차입금 등	
	당 기	전 기	당 기	전 기
(주)웰컴크레디트홀딩스	₩ 28,130	₩ 36,393	₩ 85,000	₩ 8,000
케이엠엘벤처스(주)	10,538	2,110	85,001	13,064
애니원캐피탈대부(주)	43,043	-	1,601,631	-
웰릭스캐피탈대부(주)	1,003	-	180,598	-
계	₩ 82,714	₩ 38,503	₩ 1,952,230	₩ 21,064

19. 외화자산·부채 및 환산손익 :

2009년과 2008년 12월 31일 현재 화폐성 외화자산·부채와 환산손익의 내용은 다음과 같습니다(단위:천원).

(1) 당기

과 목	화폐 단위	외화금액	원화금액	환산이익	환산손실
외화부채					
외화신주인수권부사채	USD	1,059,322	₩1,236,864	₩ 93,644	₩ -

(2) 전기

과 목	화폐 단위	외화금액	원화금액	환산이익	환산손실
외화부채					
외화신주인수권부사채	USD	1,906,781	₩2,397,777	₩ -	₩ 608,835
신주인수권조정	USD	(19,951)	(25,091)	6,370	-
외화사채	JPY	536,513,437	7,478,407	-	3,007,480
합 계			₩9,851,093	₩ 6,370	₩3,616,315

20. 부가가치 계산에 필요한 계정 :

당기 및 전기의 영업비용 중 부가가치 계산에 필요한 계정은 다음과 같습니다(단위: 천원).

계정과목	2009	2008
급 여	₩ 6,879,016	₩ 6,284,631
퇴 직 급 여	756,066	601,661
복리후생비	830,851	958,643
지급임차료	1,213,972	1,148,061
감가상각비	633,691	520,286
세금과공과	351,996	266,994
합 계	₩ 10,665,592	₩ 9,780,276

21. 현금흐름표 :

현금흐름표는 간접법에 의해 작성되었으며, 당기 및 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 주요한 거래는 다음과 같습니다(단위:천원).

구 분	당 기	전 기
미수금 및 대출채권의 대손처리	₩ 14,129,339	₩ 7,401,002
대손처리 대출채권의 회수	2,984,711	1,494,876
전환사채의 전환	-	2,000,000

22. 포괄손익계산서 :

회사의 당기 및 전기의 포괄손익은 당기순이익과 동일합니다.

내부회계관리제도 검토의견

웰컴크레디라인주식회사

외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 웰컴크레디라인주식회사의 2009년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의외부감사에 관한법률 제2조의3에 따라 첨부하는 것입니다.

- 첨부 : 1. 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서

웰컴크레디라인주식회사
대표이사 귀하

2010년 3월 14일

우리는 첨부된 웰컴크레디라인주식회사의 2009년 12월 31일 현재의 내부회계관리 제도의 운영실태 평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태 평가보고서를 작성할 책임은 웰컴크레디라인주 식회사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실 태 평가보고서에서 "2009년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2 009년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근 거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다" 고 기 술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리 가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태 평가보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실 시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자 의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사 는 비상장대기업으로서 경영자의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태평가보고는 내부회계관리제도 모범기준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규 정에 따라 상장대기업보다는 현저하게 완화된 방식으로 이루어 졌습니다. 따라서 우 리는 내부회계관리제도 검토기준 중 '14. 중소기업 등에 대한 검토특례'에 따라 검토 를 실시하였습니다.

계속;

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 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 운영실태평가 보고서에 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 2009년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2009년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼 일 회 계 법 인

대 표 이 사 안 경 태

웰컴크레디라인주식회사

내부회계관리제도 운용실태 보고


웰컴크레디라인(주) 이사회 및 감사 귀중


본 내부회계관리자는 2009년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰 할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래 할 수 있는 오류나 부정 행위를 예방하고 적발 할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다. 본 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어서 내부회계 관리제도 모범규준 제5장(중소기업에 대한 적용)을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2009년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

2010년 01월 22일

내 부 회 계 관 리 자 김 응 기  (인)

대 표 이 사 손 종 주  (인)

내부회계관리제도 운용실태 보고