

# 목 차

감 사 보 고 서 .....	2
외부감사인의 감사보고서 .....	3
재 무 제 표 .....	5
재 무 상 태 표 .....	6
손 익 계 산 서 .....	9
자 본 변 동 표 .....	11
현 금 흐 름 표 .....	12
재무제표에 대한 주석 .....	15
내부회계관리제도 검토의견 .....	43

웰컴크레디라인대부 주식회사

재 무 제 표 에 대 한

# 감 사 보 고 서

## 제 10 기

2011년 01월 01일 부터  
2011년 12월 31일 까지

## 제 9 기

2010년 01월 01일 부터  
2010년 12월 31일 까지

삼일회계법인

# 외부감사인의 감사보고서

웰컴크레디라인대부 주식회사

주주 및 이사회 귀중

본 감사인은 첨부된 웰컴크레디라인대부 주식회사의 2011년 12월 31일과 2010년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 손익계산서, 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 합리적인근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

계속;

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표가 웰컴크레디라인대부 주식회사의 2011년과 2010년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양회계연도의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

서울특별시 용산구 한강로 2가 191번지

삼 일 회 계 법 인

대 표 이 사 안 경 태

2012년 1월 29일

이 감사보고서는 감사보고서일 (2012년 1월 29일) 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

재무상태표

제 10 기 2011년 12월 31일 현재

제9 기 2010년 12월 31일 현재

(단위 : 원)

웰컴크레디라인대부 주식회사

과목 자산	제 10 (당) 기		제 9 (전) 기	
현금및예치금		52,113,516,969		9,972,269,161
현금및현금성자산	39,231,168,692		3,971,342,912	
예치금(주석3)	12,882,348,277		6,000,926,249	
대출채권(주석4)		525,364,798,253		501,724,916,105
대출채권	534,604,372,559		507,554,557,245	
대손충당금	(27,398,324,306)		(24,448,081,140)	
기업대출채권	18,250,000,000		18,712,000,000	
대손충당금	(91,250,000)		(93,560,000)	
유형자산(주석5)		3,574,243,453		2,140,737,563
기계장치	1,755,324,374		764,512,674	
감가상각누계액	(665,495,256)		(451,418,320)	
차량운반구	631,292,322		367,101,317	
감가상각누계액	(222,171,479)		(176,275,071)	
비품	1,992,568,304		1,440,583,053	
감가상각누계액	(1,141,851,503)		(788,315,308)	
시설장치	2,721,139,810		1,995,562,210	
감가상각누계액	(1,496,563,119)		(1,011,012,992)	
기타자산		30,105,697,033		21,132,213,089
미수금	743,356,860		293,719,879	
대손충당금	(743,356,860)		(292,929,079)	
미수수익	8,478,555,478		8,401,620,712	
대손충당금	(203,879,665)		(203,678,493)	
선급비용	3,168,996,655		2,779,769,173	
선급금	1,836,276,790		2,043,871,160	
이연법인세자산(주석8)	13,103,332,091		5,071,983,074	

매도가능증권	15,090,000		2,090,000	
무형자산(주석6)	438,676,924		263,131,553	
보증금	3,268,648,760		2,772,635,110	
자 산 총 계		611,158,255,708		534,970,135,918
부 채				
차입부채(주석7)		437,552,397,710		401,947,681,298
차입금	242,680,763,982		266,204,388,169	
기업어음	48,450,000,000		-	
사채	136,722,000,000		125,107,000,000	
외화사채	3,861,416,000		-	
외화전환사채	-		2,982,043,763	
사채발행차금	-		(36,166,948)	
신주인수권부사채	5,390,000,000		6,545,000,000	
신주인수권부사채상환할증금	619,098,480		619,098,480	
신주인수권조정	(170,880,752)		(495,116,020)	
외화신주인수권부사채	-		1,021,433,854	
기타부채		21,657,374,584		17,584,996,437
미지급금	322,493,526		297,866,177	
미지급비용	3,456,424,396		4,950,770,683	
선수수익	2,272,715		2,693,205	
예수금	435,828,173		572,507,780	
미지급법인세(주석8)	17,385,683,040		11,761,158,592	
통화선도	54,672,734		-	
부 채 총 계		459,209,772,294		419,532,677,735
자 본				
자본금(주석9)		19,609,208,500		19,609,208,500
보통주자본금	14,281,748,500		14,281,748,500	
우선주자본금	5,327,460,000		5,327,460,000	
자본잉여금		35,157,376,126		35,155,071,546
주식발행초과금	34,697,003,539		34,697,003,539	
기타자본잉여금	192,290,008		-	
신주인수권대가	268,082,579		458,068,007	
자본조정		95,873,992		61,449,894



주식선택권(주석10)	95,873,992		61,449,894	
이익잉여금(주석11)		97,086,024,796		60,611,728,243
이익준비금	1,709,901,907		989,846,994	
미처분이익잉여금	95,376,122,889		59,621,881,249	
자 본 총 계		151,948,483,414		115,437,458,183
부채와자본총계		611,158,255,708		534,970,135,918

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

## 손익계산서

제10 기 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

제9 기 2010년 1월 1일부터 2010년 12월 31일까지

(단위 : 원)

웰컴크레디라인대부 주식회사

과 목	제 10 (당) 기		제 9 (전) 기	
영업수익		230,907,437,690		166,701,330,175
대출금이자수익	225,178,163,769		163,713,799,605	
기업대출채권이자수익	2,623,146,316		1,395,073,967	
기타이자수익	949,705,753		911,019,719	
대출채권매각이익	416,574,405		208,581,960	
통화선도거래이익	277,130,000		-	
매도가능증권처분이익	218,800,000		10,479,000	
외환차익	62,181,750		6,336,018	
외화환산이익	-		25,739,882	
수입수수료	1,147,169,030		407,350,024	
임대료수익	34,566,667		22,950,000	
영업비용		165,765,091,285		125,544,185,026
이자비용	53,378,024,841		39,362,968,444	
대출채권평가손실	54,720,115,842		29,344,378,088	
수수료비용	23,579,621,576		28,787,551,598	
통화선도평가손실	54,672,734		-	
매도가능증권손상차손	100,000,000		-	
외환차손	213,525,795		-	
외화환산손실	9,086,000		-	
판매비와관리비	33,710,044,497		28,049,286,896	
급여(주석12)	13,454,280,770		10,151,816,934	
퇴직급여(주석12)	1,622,455,674		572,416,604	
복리후생비(주석12)	1,880,096,681		1,340,998,184	
교육훈련비	45,593,820		22,345,580	

여비교통비	101,794,878		59,994,824	
소모품비	189,031,916		206,590,895	
도서인쇄비	113,709,378		72,309,670	
차량유지비	213,414,368		138,936,422	
통신료	1,329,320,395		1,177,250,212	
세금과공과(주석12)	659,066,500		466,981,755	
지급임차료(주석12)	2,132,103,250		1,420,533,771	
수도광열비	180,000,182		137,632,105	
건물관리비	679,833,961		441,465,757	
보험료	74,682,823		52,175,115	
리스료	5,870,760		20,128,320	
광고선전비	9,020,045,985		10,209,533,548	
전산업무비	208,894,224		213,875,973	
접대비	494,342,701		444,464,276	
무형자산상각비(주석12)	119,045,629		78,709,326	
감가상각비(주석12)	1,149,731,924		785,250,417	
주식보상비용(주석10)	36,728,678		35,877,208	
영업이익		65,142,346,405		41,157,145,149
영업외수익		19,691,156		42,815,148
유형자산처분이익	7,973,000		7,403,069	
기타투자자산처분이익	-		18,023,170	
잡이익	11,718,156		17,388,909	
영업외비용		2,066,731,547		1,053,022,035
기타의대손상각비	739,328,190		319,632,961	
유형자산처분손실	1,989,385		55,967,203	
기부금	1,303,177,000		658,774,000	
기타투자자산처분손실	1,340,990		-	
잡손실	20,895,982		18,647,871	
법인세비용차감전순이익		63,095,306,014		40,146,938,262
법인세비용(주석8)		15,268,293,531		9,938,620,289
당기순이익		47,827,012,483		30,208,317,973

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

## 자 본 변 동 표

제10 기 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

제9 기 2010년 1월 1일부터 2010년 12월 31일까지

(단위 : 원)

웰컴크레디라인대부 주식회사

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	이 익 잉여금	총 계
2010. 1. 1(보고금액)	15,893,599,500	10,077,013,807	354,600,705	38,828,023,201	65,153,237,213
연차배당	-	-	-	(2,734,207,663)	(2,734,207,663)
처분후이익잉여금	-	-	-	36,093,815,538	62,419,029,550
우선주의 발행	3,475,609,000	24,702,611,520	-	-	28,178,220,520
우선주의 상환	-	-	-	(5,690,405,268)	(5,690,405,268)
주식선택권	240,000,000	375,446,219	(293,150,811)	-	322,295,408
전기순이익	-	-	-	30,208,317,973	30,208,317,973
2010.12.31(전기말)	19,609,208,500	35,155,071,546	61,449,894	60,611,728,243	115,437,458,183
2011. 1. 1(보고금액)	19,609,208,500	35,155,071,546	61,449,894	60,611,728,243	115,437,458,183
연차배당	-	-	-	(7,200,549,132)	(7,200,549,132)
개시일조정이익잉여금	-	-	-	(2,070,388,279)	(2,070,388,279)
처분/개시일 조정후 이익잉여금	-	-	-	51,340,790,832	106,166,520,772
우선주의 상환	-	-	-	(2,081,778,519)	(2,081,778,519)
주식선택권	-	2,304,580	34,424,098	-	36,728,678
당기순이익	-	-	-	47,827,012,483	47,827,012,483
2011.12.31(당기말)	19,609,208,500	35,157,376,126	95,873,992	97,086,024,796	151,948,483,414

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

## 현금흐름표

제10 기 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

제9 기 2010년 1월 1일부터 2010년 12월 31일까지

(단위 : 원)

웰컴크레디라인대부 주식회사

과 목	제 10 (당) 기		제 9 (전) 기	
영업활동으로 인한 현금흐름		21,739,594,391		(256,711,919,385 )
당기순이익	47,827,012,483		30,208,317,973	
현금의유출이없는 비용등의 가산	57,291,100,598		31,030,815,917	
대출채권평가손실	54,720,115,842		29,344,378,088	
감가상각비	1,149,731,924		785,250,417	
유형자산처분손실	1,989,385		55,967,203	
무형자산상각비	119,045,629		78,709,326	
기타의대손상각비	739,328,190		319,632,961	
통화선도평가손실	54,672,734		-	
사채발행차금상각	36,166,948		68,866,344	
신주인수권조정상각	324,235,268		342,134,370	
주식보상비용	36,728,678		35,877,208	
외화환산손실	9,086,000		-	
매도가능증권손상차손	100,000,000		-	
현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(7,973,000)		(51,166,121)	
유형자산처분이익	7,973,000		7,403,069	
외화환산이익	-		25,739,882	
기타투자자산처분이익	-		18,023,170	
영업활동으로 인한 자산·부채의변동	(83,370,545,690)		(317,899,887,154 )	
대출채권의 증가	(78,821,796,818)		(302,430,887,078 )	
기업대출채권의 감소(증가)	462,000,000		(14,712,000,000)	
미수금의 증가	(738,537,390)		(317,944,191)	
미수수익의 증가	(76,934,766)		(4,685,620,133)	
선급비용의 증가	(389,227,482)		(1,934,470,024)	
선급금의 감소(증가)	207,594,370		(2,022,245,160)	
이연법인세자산의 증가	(8,031,349,017)		(3,080,526,254)	
미지급금의 증가	24,627,349		211,534,050	
미지급비용의 증가(감소)	(1,494,346,287)		695,801,113	

선수수익의 증가(감소)	(420,490)		1,365,626	
예수금의 증가(감소)	(136,679,607)		417,554,833	
미지급법인세의 증가	5,624,524,448		10,087,550,064	
임대보증금의 감소	-		(130,000,000)	
투자활동으로 인한 현금흐름		(10,362,280,877)		(4,636,147,863)
투자활동으로 인한 현금유입액	1,436,984,990		344,900,000	
차량운반구의 처분	18,300,000		9,900,000	
기타투자자산의 처분	-		272,000,000	
보증금의 감소	1,418,684,990		63,000,000	
투자활동으로 인한 현금유출액	(11,799,265,867)		(4,981,047,863)	
예치금의 증가	6,881,422,028		1,870,752,604	
기계장치의 취득	990,811,700		175,195,120	
차량운반구의 취득	327,179,648		165,510,629	
비품의 취득	551,985,251		446,464,520	
시설장치의 취득	725,577,600		636,509,400	
매도가능증권의 취득	113,000,000		-	
무형자산의 취득	294,591,000		128,827,600	
보증금의 증가	1,914,698,640		1,557,787,990	
재무활동으로 인한 현금흐름		23,882,512,266		212,608,620,663
재무활동으로 인한 현금유입액	63,917,330,000		513,753,383,128	
차입금의 증가	-		361,145,744,408	
사채의 발행	11,615,000,000		124,143,000,000	
주식선택권의 행사	-		286,418,200	
우선주의 발행	-		28,178,220,520	
기업어음의 발행	48,450,000,000		-	
외화사채의 발생	3,852,330,000		-	
재무활동으로 인한 현금유출액	(40,034,817,734)		(301,144,762,465)	
차입금의 상환	23,523,624,187		242,518,458,903	
사채의 상환	-		48,857,000,000	
신주인수권부사채의 상환	1,155,000,000		1,155,000,000	
외화신주인수권부사채의 상환	1,021,433,854		189,690,631	
배당금 지급	7,200,549,132		2,734,207,663	
우선주의 상환	2,081,778,519		5,690,405,268	
외화전환사채의 상환	5,052,432,042		-	
현금의 증감		35,259,825,780		(48,739,446,585)
기초의 현금		3,971,342,912		52,710,789,497

기말의 현금		39,231,168,692		3,971,342,912
--------	--	----------------	--	---------------

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

# 재무제표에 대한 주석

제 10 기 2011년 12월 31일 현재

제 9 기 2010년 12월 31일 현재

웰컴크레디라인대부 주식회사

## 1. 일반사항 :

회사는 소비자금융업, 부동산 개발 및 임대업을 주요 사업목적으로 하여 2002년 10월 18일에 설립되었습니다. 회사의 본점은 서울특별시 구로구 구로동에 위치하고 있으며, 2011년 12월 31일 현재 전국에 27개의 영업점을 운영하고 있습니다.

2010년 4월 5일자 주주총회의 결의에 의거하여 회사의 상호를 웰컴크레디라인주식회사에서 웰컴크레디라인대부주식회사로 변경하였습니다.

회사의 설립시 자본금은 50백만원이며 수차의 증자를 거쳐 2011년 12월 31일 현재 납입자본금은 19,609백만원(보통주 14,282백만원 및 우선주 5,327백만원)입니다.

### - 보통주주 내역

주 주 명	소유주식수(주)	지분율(%)
(주)웰컴크레디트홀딩스	5,055,000	17.70
손 종 주	4,635,340	16.23
김 재 경	3,141,750	11.00
케이엠엘벤처스(주)	3,000,000	10.50
김 근 하	1,500,000	5.25
기 타	11,231,407	39.32
합 계	28,563,497	100.00

계속;



1. 일반사항, 계속 :

- 우선주주 내역

주 주 명	소유주식수(주)	지분율(%)
무림캐피탈(주)	2,439,024	30.25
김 재 경	1,219,512	15.13
우국물산(주)	1,111,112	13.78
김 수 진	731,707	9.08
기 타	2,560,975	31.76
합 계	8,062,330	100.00

2. 중요한 회계정책 :

재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에 제시되어 있습니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용되었습니다.

2.1 재무제표 작성기준

회사는 2011년 1월 1일 이후에 개시하는 연차보고기간부터 일반기업회계기준을 적용하고 있습니다. 일반기업회계기준은 '주식회사의외부감사에관한법률'의 적용대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다. 일반기업회계기준의 적용으로 대체되는 종전 회계기준에 따른 회계처리는 '시행일 및 경과규정'에 의거하여 일반기업회계기준에 따라 회계처리한 것으로 보아 소급적으로 적용하지 아니하였습니다.

2.2 과거 외화전환사채에 대한 환산손익의 기초 조정

과거 발행된 외화전환사채 중 전기말 잔액에 대한 외화환산손익 2,070,388천원은 기초이익 잉여금으로 인식하였습니다.

2. 중요한 회계정책, 계속 :

### 2.3 회계정책의 변경

일반기업회계기준의 적용으로 변경된 주요 회계정책은 다음과 같습니다.

#### 2.3.1 외화전환사채의 환산

회사는 종전의 기업회계기준에 따라 전환청구기간 만료시까지 비화폐성 외화부채로 보아 환율변동에 따른 손익을 고려하지 않았던 전환사채를 환산하고 있습니다.

### 2.4 외화환산

#### (1) 기능통화와 표시통화

회사는 재무제표에 포함되는 항목들을 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화 ("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 회사의 기능통화는 대한민국 원화이며, 재무제표는 대한민국 원화로 표시하고 있습니다.

#### (2) 외화거래와 보고기간 말의 외화환산

회사는 기능통화 이외의 다른 통화("외화")로 이루어진 거래를 기능통화로 인식하는 경우에 거래일의 외화와 기능통화 사이의 현물환율을 외화금액에 적용하여 기록하고있으며, 화폐성 외화자산과 부채는 보고기간종료일 현재의 환율로 환산하여 이로 인한 외화환산손익을 당기손익으로 처리하고 있습니다.

비화폐성 금융자산·부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보고하고 있습니다.

계속;

2. 중요한 회계정책, 계속 :

## 2.5 현금및현금성자산

회사는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 경미한 금융상품으로서 취득 당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산으로 처리하고 있습니다.

## 2.6 유가증권

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 상각후취득원가로 평가하며, 단기매매증권과 매도가능증권은 공정가치로 평가하고 있습니다. 다만, 매도가능증권 중 시장성이 없는 지분증권의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가로 평가하고 있습니다.

단기매매증권평가손익은 당기손익으로 인식하고 있으며, 매도가능증권평가손익은 기타포괄손익누계액으로 인식하고 그 매도가능증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

회사는 유가증권으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액(이하 "회수가능액")이 채무증권의 상각후원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는, 손상차손을 인식할 것을 고려합니다. 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지는 보고기간종료일마다 평가하고 그러한 증거가 있는 경우에는 손상차손이 불필요하다는 명백한 반증이 없는 한, 회수가능액을 추정하여 손상차손을 인식하고 있습니다. 손상차손 금액은 당기손익에 반영됩니다.

계속;

## 2. 중요한 회계정책, 계속 :

손상차손의 회복이 손상차손 인식 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우, 만기보유증권 또는 원가로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 회복된 금액을 당기이익으로 인식하되, 회복 후 장부금액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았다면 회복일 현재의 상각후원가(매도가능증권의 경우, 취득원가)가 되었을 금액을 초과하지 않도록 합니다. 공정가치로 평가하는 매도가능증권의 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식합니다.

### 2.7 파생상품

회사는 파생상품의 계약에 따라 발생된 권리와 의무를 공정가치로 평가하여 자산과 부채로 계상하고, 동 계약으로부터 발생한 손익은 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### 2.8 대손충당금

회사는 회수가 불확실한 대출채권 등은 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다. 단, 91일 이상의 연체채권 및 연락이 불가능한 차주에 대한 채권 중 31일 이상의 연체채권에 대해서는 100% 대손충당금을 설정하고 있습니다. 대손추산액에서 대손충당금 잔액을 차감한 금액을 대손상각비로 인식하며, 대출채권 및 미수수익에 대한 대손상각비는 영업비용으로 계상하고, 기타 채권에 대한 대손상각비는 영업외비용으로 계상하고 있습니다. 회수가 불가능한 채권은 대손충당금과 상계하고, 대손충당금이 부족한 경우에는 그 부족액을 대손상각비로 인식하고 있습니다.

계속;

## 2. 중요한 회계정책, 계속 :

### 2.9 유형자산

유형자산의 취득원가는 구입원가 또는 제작원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 지출 등으로 구성되어 있습니다.

회사는 유형자산을 취득원가에서 아래의 추정내용연수와 감가상각방법에 따라 산정된 감가상각누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

계정과목	추정내용연수	감가상각방법
기 계 장 치	4년	정액법
차량운반구	4년	정액법
비 품	4년	정액법
시 설 장 비	4년	정액법

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 생산능력 증대, 내용연수 연장, 상당한 원가절감 또는 품질향상을 가져오는 등 미래경제적효익의 유입 가능성이 매우 높고, 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에는 자본적 지출로 인식하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

### 2.10 무형자산

무형자산의 취득원가는 구입원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련된 지출로 구성되어 있습니다. 회사는 무형자산을 취득원가에서 5년의 추정내용연수와 정액법에 따라 산정된 상각누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

계속;

## 2. 중요한 회계정책, 계속 :

### 2.11 비금융자산의 손상

아직 사용가능하지 않은 무형자산은 매 보고기간말 손상검사를 실시하고 있습니다. 이외에 감가상각 또는 상각하는 자산의 경우는 장부금액이 회수가능하지 않을 수도 있음을 나타내는 환경의 변화나 사건과 같이 자산손상을 시사하는 징후가 있다면 손상검사를 수행하고 있습니다. 단, 유형자산의 경우에는 이러한 손상징후가 있다고 판단되고, 당해 유형자산(개별 자산 또는 유형자산만으로 구성된 현금창출단위 포함)의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액을 초과하는 장부금액으로 인식하고 있습니다. 회수가능액은 순공정 가치와 사용가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다.

### 2.12 충당부채와 우발부채

회사는 과거사건이나 거래의 결과로 존재하는 현재 의무의 이행을 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높고 동 손실의 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 그 손실금액을 충당부채로 계상하고 있습니다. 또한, 회사는 과거사건은 발생하였으나 불확실한 미래사건의 발생여부에 의해서 존재여부가 확인되는 잠재적인 의무가 있는 경우 또는 과거사건이나 거래의 결과 현재의무가 존재하나 자원이 유출될 가능성이 매우 높지 않거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우 우발부채로 주석기재하고 있습니다.

계속;

## 2. 중요한 회계정책, 계속 :

### 2.13 당기법인세와 이연법인세

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

### 2.14 확정기여형 퇴직연금제도

회사는 확정기여형 퇴직연금제도에 따라 당해 회계기간 중에 회사가 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여의 과목으로 당기비용으로 인식하고 있습니다.

### 2.15 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.

계속;

## 2. 중요한 회계정책, 계속 :

### 2.16 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.

회사나 거래상대방이 현금결제방식이나 주식결제방식을 선택할 수 있는 선택형주식기준보상거래에 대하여는 거래의 실질에 따라 회계처리하고 있습니다.

### 2.17 금융자산과 금융부채의 측정

회사는 금융자산과 금융부채의 최초인식시 공정가치로 측정하고 있으며, 이 때의 공정가치는 일반적으로 거래가격입니다. 그러나 장기연불조건의 매매거래, 장기금전대차거래 또는 이와 유사한 거래에서 발생하는 채권·채무로서 명목금액과 공정가치의 차이가 유의적인 경우에는 미래에 수취하거나 지급할 총금액을 최초인식시의 유효이자율로 할인한 현재가치로 평가합니다.

제공(수취)한 대가에 금융상품이 아닌 다른 것에 대한 대가가 포함되었다면 그 금융상품의 공정가치는 시장가격으로 평가하되, 시장가격이 없는 경우에는 평가기법(현재가치평가기법을 포함)을 사용하여 공정가치를 추정합니다. 다만, 제공하거나 수취한 대가에 금융상품이 아닌 다른 것에 대한 대가가 포함되었더라도, 자금의 사용에 따른 반대 급부를 부과하거나 제공하는 자금의 조달과 사용의 연계성이 확실한 경우 및 임대차보증금에 대하여는 거래가격 전체를 금융상품의 최초인식액으로 하고 있습니다. 회사는 단기매매증권, 파생상품(위험회피회계를 적용하는 경우는 제외)과 같이 최초 인식 이후 공정가치로 측정하고 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 금융자산이나 금융부채가 아닌 경우에는 당해 금융자산의 취득 또는 금융부채의 발행과 직접적으로 관련된 거래원가를 최초인식하는 공정가치에 가산 또는 차감하고 있습니다.



2. 중요한 회계정책, 계속 :

회사는 금융상품의 현재가치 측정시에 당해 거래의 내재이자율을 적용하고 있으나, 이러한 이자율을 구할 수 없거나 동종시장이자율과의 차이가 유의적인 경우에는 동종시장이자율을 적용하고, 동종시장이자율을 실무적으로 산정할 수 없는 경우에는 객관적이고 합리적인 기준에 의하여 산출한 가중평균이자율을 적용하고 있으며, 가중평균이자율을 산출하기 위한 객관적이고 합리적인 기준이 없는 경우에는 회사채 유통수익률을 기초로 회사의 신용도 등을 반영하여 회사에 적용될 자금조달비용을 합리적으로 추정하여 적용합니다.

회사는 금융자산 및 금융부채에 대하여 유가증권, 파생상품을 제외하고는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

3. 예치금

(단위: 천원)

구 분	2011	2010
보통예금(*)	12,767,353	5,347,019
정기적금	-	78,000
장기저축성보험	114,995	575,907
합 계	12,882,348	6,000,926

(\*) 보통예금은 차입금과 관련하여 사용이 제한되어 있습니다(주석7 참조).

4. 대출채권 :

(1) 개인대출채권

회사는 2011년 6월 27일자로 '대부업등의등록및금융이용자보호에관한법률시행령'에서 대출이자 한도를 39%로 변경함에 따라 동일 이후에 발생한 개인대출채권에 대해 변경된 이자율을 적용하고 있습니다.

-대출채권 대비 대손충당금 설정률

(단위: 천원)

구 분	2011			2010		
	정상채권	연체채권	합 계	정상채권	연체채권	합 계
설정대상채권	513,678,815	20,925,558	534,604,373	491,351,806	16,202,751	507,554,557
대손충당금	(13,040,229)	(14,358,095)	(27,398,324)	(12,341,505)	(12,106,576)	(24,448,081)
대손설정률	2.54%	68.62%	5.12%	2.51%	74.72%	4.82%

회사는 당기 및 전기에 행방불명 및 연락두절 등의 사유로 연체채권 51,854,552천원 및 13,465,308천원을 각각 대손처리하였으며, 과거 대손처리된 채권 중 당기 및 전기에 82,571천원 및 32,097천원을 각각 회수하였습니다.

회사는 차입금과 관련하여 대출채권 442,331,594천원을 담보로 제공하고 있습니다 (주석7 참조).

계속;

4. 대출채권, 계속 :

(2) 기업대출채권

(단위: 천원)

구 분	2011	2010
애니원캐피탈대부(주)(*)	14,500,000	12,080,000
웰릭스캐피탈(주)(*)	2,250,000	3,632,000
유어캐피탈대부금융(주)	-	3,000,000
베스트캐피탈대부(주)	1,500,000	-
합 계	18,250,000	18,712,000

(\*) 기업대출채권 포괄약정에 따른 기업대출로 각각의 한도는 300억원(애니원캐피탈대부(주))과 60억원(웰릭스캐피탈(주))입니다.

5. 유형자산 :

(단위: 천원)

구 분	기계장치	차량운반구	비 품	시설장치	계
2011.1.1	313,094	190,827	652,268	984,549	2,140,738
취득 및 자본적지출	990,812	327,180	551,985	725,578	2,595,555
처분 및 폐기	-	(12,317)	-	-	(12,317)
감가상각	(214,077)	(96,569)	(353,536)	(485,550)	(1,149,732)
2011.12.31	1,089,829	409,121	850,717	1,224,577	3,574,244
취득원가	1,755,324	631,292	1,992,569	2,721,140	7,100,325
상각누계액	(665,495)	(222,171)	(1,141,852)	(1,496,563)	(3,526,081)

계속;

5. 유형자산, 계속 :

(단위: 천원)

구 분	기계장치	차량운반구	비 품	시설장치	계
2010.1.1	281,414	84,526	450,865	743,967	1,560,772
취득 및 자본적지출	175,195	165,511	446,465	636,509	1,423,680
처분 및 폐기	-	(2,497)	-	(55,967)	(58,464)
감가상각	(143,515)	(56,713)	(245,062)	(339,960)	(785,250)
2010.12.31	313,094	190,827	652,268	984,549	2,140,738
취득원가	764,512	367,102	1,440,583	1,995,562	4,567,759
상각누계액	(451,418)	(176,275)	(788,315)	(1,011,013)	(2,427,021)

회사는 상기 비품과 시설장치에 대하여 동부화재해상보험(주)에 부보금액 3,061,678천원 (2010: 1,958,888천원)의 화재보험에 가입되어 있습니다(주석15 참조).

6. 무형자산 :

(단위: 천원)

구 분	2011	2010
기 초	263,132	213,013
취 득	294,591	128,828
상 각 비	(119,046)	(78,709)
기 말	438,677	263,132
취 득 원 가	740,244	445,653
상각누계액	(301,567)	(182,521)

7. 차입부채 :

(1) 차입금

(단위: 천원)

차입처	이자율(%) 2011.12.31	2011	2010
(주)동부저축은행	11.00%	2,777,778	9,611,111
(주)에이치케이상호저축은행	11%~11.5%	5,266,667	7,488,889
(주)프라임상호저축은행	11.20%	1,056,082	4,669,360
(주)신라저축은행	11.00%	3,051,836	4,057,482
(주)삼신상호저축은행	10.80%	492,000	2,800,000
(주)제일저축은행	11.00%	2,167,451	2,536,982
(주)드림상호저축은행외		227,868,950	235,040,564
합 계		242,680,764	266,204,388

상기 차입금 중 메리츠종합금융증권(주)의 82개 금융기관 차입금과 관련하여 예치금 12,767,353천원이 사용 제한되어 있습니다(주석3 참조). 또한, 회사의 금융기관 차입금과 관련하여 대표이사의 지급보증 및 견질어음, 견질수표와 대출채권 등이 담보로 제공되어 있습니다(주석4와 15 참조).

(2) 기업어음

(단위: 천원)

구 분	이자율(%)	금 액
무담보 CP	9.60%	19,450,000
담보 CP(*)	9.65%~10.15%	29,000,000
합 계		48,450,000

(\*) 담보 CP와 관련하여 대출채권 등이 담보로 제공되어 있습니다.

계속;

7. 차입부채, 계속 :

(3) 사 채

(단위: 천원)

구 분	이자율(%) 2011.12.31	2011	2010	상환방법
2008년 발행분	14.18	-	1,046,000	만기일시상환
2009년 발행분	13.2 ~ 14.18	1,181,000	8,073,000	만기일시상환
2010년 발행분	9.4 ~ 14.18	43,783,000	115,988,000	만기일시상환
2011년 발행분	10 ~ 15	91,758,000	-	만기일시상환
합 계		136,722,000	125,107,000	

(4) 외화사채 및 외화전환사채

(단위: 천원)

구 분	발행일	상환일	2011	2010
제 1회 외화사채	2011-07-15	2012-07-15	445,548	-
제 2회 외화사채	2011-09-30	2012-02-29	1,188,128	-
제 3회 외화사채	2011-12-27	2012-08-27	2,227,740	-
제1회 외화전환사채(*)	2006-06-29	2011-06-29	-	2,982,044
사채할인발행차금			-	(36,167)
합 계			3,861,416	2,945,877

(\*) 당기에 보통주로 전환된 외화전환사채는 없습니다. 전기 금액은 종전 회계기준에 따른 금액으로 당기부터 일반기업회계기준이 적용되면서 과거 발행된 외화전환사채중 전기말 잔액에 대한 외화환산손익 2,070,388천원은 기초이익잉여금으로 인식하였습니다.

계속;

7. 차입부채, 계속 :

(5) 신주인수권부사채 및 외화신주인수권부사채

(단위: 천원)

구 분	발행일	상환일	액면이자율 (%)	2011	2010
제1회 무보증사모신주인수권부사채	2009.7.17	2012.7.17	9.0	5,390,000	6,545,000
제2회 외화신주인수권부사채	2006.5.11	2010.5.11	15.0	-	1,021,434
사채상환할증금				619,098	619,098
신주인수권조정				(170,881)	(495,116)
합 계				5,838,217	7,690,416

- 주요 발행조건

구 분	제1회 무보증 사모 신주인수권부사채
발행일	2009년 7월 17일
만기일	2012년 7월 17일
발행시 액면가액	7,700,000천원
표시이자율	9.0%
보장수익율	12.0%
행사기간	2009년 7월 18일 ~ 2012년 7월 16일
이자지급시기	매월 17일
행사가격	1주당 2,700원
발행주식종류	기명식 보통주식
발행가능주식수	2,000,000주 한도
신주인수권행사주식수	-
미발행주식수	2,000,000주
배당기산일	행사청구일이 속한 영업연도의 직전영업년도말에 신주가 발행된 것으로 간주
상환방법	사채 발행후 1년 경과일에 사채원금의 15%, 2년 경과일에 사채원금의 15%, 사채 만기일에 잔여사채원금(원금의 70%)을 일시에 상환

계속;

7. 차입부채, 계속 :

(6) 유동성 위험

회사의 자금팀은 영업 자금 수요를 충족시킬 수 있도록 유동성에 대한 예측을 항시 모니터링 하여 차입금 약정을 위반하는 일이 없도록 하고 있습니다. 유동성에 대한 예측 시에는 회사의 자금조달 계획, 약정 준수 등을 고려하고 있습니다.

자금팀은 상기에서 언급한 예측을 통해 결정된 대로 여유있는 유동성이 확보될 수 있도록 적절한 만기나 충분한 유동성을 제공해주는 이자부 당좌예금, 정기예금, 수시입출금식 예금, 성장성 유가증권 등의 금융상품을 선택하여 잉여자금을 투자하고 있습니다.

회사의 만기 분석내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

2011년 12월 31일	1년 이하	1년에서 2년 이하	2년 초과
차입금	176,702,602	65,978,162	-
기업어음	48,450,000	-	-
사채	111,204,000	20,973,000	4,545,000
외화사채	3,861,416	-	-
신주인수권부사채	5,390,000	-	-

(단위: 천원)

2010년 12월 31일	1년 이하	1년에서 2년 이하	2년 초과
차입금	235,050,958	31,153,430	-
사채	72,116,000	48,961,000	4,030,000
전환사채	5,078,198	-	-
신주인수권부사채	1,155,000	5,390,000	-



7. 차입부채, 계속 :

위의 분석에 포함된 비과생금융부채는 보고기간 말로부터 계약 만기일까지의 잔여기간에 따라 만기별로 구분되었습니다.

8. 이연법인세 :

(1) 법인세비용의 산출 내역

(단위: 천원)

구 분	금 액	
	2011	2010
법인세부담액	23,299,643	13,019,146
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(8,031,349)	(3,080,526)
법인세비용	15,268,294	9,938,620

(2) 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계

(단위: 천원)

구 분	2011		2010	
법인세비용차감전순이익		63,095,306		40,146,938
적용세율에 따른 법인세비용 (당기:24.16%, 전기:24.13%)		15,242,664		9,689,159
조정사항		25,630		249,461
비과세수익	(70,193)		-	
비공제비용	102,403		260,286	
세율변동효과	(2,728)		6,764	
법인세추납액(환급액)	(3,894)		-	
기타	42		(17,589)	
법인세비용		15,268,294		9,938,620
유효세율(*)		24.20%		24.76%

(\*) 법인세비용/법인세비용차감전순이익

8. 이연법인세, 계속 :

(3) 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감

(단위: 천원)

과 목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)				
	기초	감소	증가	기말	기초	증감	기말	유동	비유동
대손충당금	14,259,075	14,259,075	16,532,870	16,532,870	3,450,696	550,259	4,000,955	4,000,955	-
신주인수권부사채상환할증금	619,098	-	-	619,098	136,202	13,620	149,822	-	149,822
신주인수권조정	(495,116)	(324,235)	-	(170,881)	(108,926)	67,573	(41,353)	-	(41,353)
대손상각비	6,612,549	2,231,359	32,275,422	36,656,612	1,600,237	7,270,663	8,870,900	8,870,900	-
외화환산이익	(25,740)	(25,740)	-	-	(6,229)	6,229	-	-	-
매도가능증권손상차손	-	-	100,000	100,000	-	24,200	24,200	24,200	-
미지급비용	-	-	408,301	408,301	-	98,808	98,808	98,808	-
감가상각비	14	14	-	-	3	(3)	-	-	-
합 계	20,969,880	16,140,473	49,316,593	54,146,000	5,071,983	8,031,349	13,103,332	12,994,863	108,469

(4) 상계전 총액기준의 이연법인세자산(부채) 등

(단위: 천원)

구 분	이연법인세자산	이연법인세부채	미수법인세환급액	미지급법인세
2011	13,144,685	(41,353)	5,917,853	23,303,536
2010	5,187,138	(115,155)	1,276,286	13,037,445

이연법인세자산에 대한 미래 실현가능성은 일시적 차이가 실현되는 기간동안 과세소득을 창출할 수 있는 회사의 능력, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망 등 다양한 요소들을 고려하여 평가합니다. 회사는 주기적으로 이러한 사항들을 검토하고 있으며, 2011년 12월 31일 현재 모든 차감할 일시적 차이에 대하여 실현가능성이 있다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하였습니다.

9. 자본금 :

회사가 발행할 주식의 총수는 100백만주이고 발행한 주식수는 보통주 28,563천주 및 우선주 8,062천주(2010: 8,803천주)이며, 1주당 금액은 500원입니다.

- 자본금 변동

(단위: 천원)

구 분	증자내역	주식수 (주)	보통주 자본금	우선주 자본금	주식발행 초과금	합 계
2010.01.01		31,787,199	14,041,749	1,851,851	9,618,946	25,512,546
2010.12.02	우선주 소각(*)	(1,851,850)	-	-	-	-
2010.12.24	우선주 발행	2,439,024	-	1,219,512	8,669,433	9,888,945
2010.12.27	우선주 발행	2,439,024	-	1,219,512	8,669,433	9,888,945
2010.12.29	우선주 발행	2,073,170	-	1,036,585	7,369,017	8,405,602
2010.12.30	주식선택권 행사	480,000	240,000	-	370,174	610,174
2010.12.31		37,366,567	14,281,749	5,327,460	34,697,003	54,306,212
2011.03.22	우선주 소각(*)	(370,371)	-	-	-	-
2011.07.18	우선주 소각(*)	(370,369)	-	-	-	-
2011.12.31		36,625,827	14,281,749	5,327,460	34,697,003	54,306,212

(\*) 회사는 우선주를 이익소각하였으며, 이로 인하여 2011년 12월 31일 현재 회사의 자본금은 발행주식의 액면총액과 일치하지 않습니다.

10. 주식기준보상 :

회사의 정관에 의하면 발행주식총수의 100분의 15범위 내에서 기명식 보통주식에 대한 주식선택권을 주주총회 특별결의에 의하여 임직원에게 부여할 수 있는 바, 2011년 12월 31일 현재 부여된 주식선택권에 관한 주요사항은 다음과 같습니다.

계속;

10. 주식기준보상, 계속 :

(1) 주식선택권의 내역

- 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)	행사가격(*4)
주 식 수	930,000주	245,000주	131,000주	30,000주
행사가격	3,000원	3,000원	3,000원	3,000원

(\*1) 2008년 3월 17일 부여분

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

(\*2) 2009년 3월 18일 부여분

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

(\*3) 2010년 3월 22일 부여분

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

(\*4) 2011년 3월 21일 부여분

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

계속;

10. 주식기준보상, 계속 :

(2) 주식선택권의 증감내역

(단위: 주)

구 분	2011	2010
기초 잔여주	965,000	1,353,000
신규발행	30,000	131,000
행사/소멸	(68,000)	(519,000)
기말 잔여주	927,000	965,000

(3) 주식선택권(자본조정)의 변동

(단위: 천원)

구 분	2011	2010
기 초	61,450	354,601
당기 비용인식분	36,729	35,877
당기 행사분	-	329,028
기타자본잉여금 대체	(2,305)	-
기 말	95,874	61,450

계속;

10. 주식기준보상, 계속 :

회사는 주식선택권에 대하여 공정가치접근법을 적용하여 보상비용을 산정하였으며, 보상원가 산정에 사용된 제반 가정은 다음과 같습니다.

구 분	주식선택권 (2008.3.17)	주식선택권 (2009.3.18)	주식선택권 (2010.3.22)	주식선택권 (2011.3.21)
무위험이자율 (국고채수익율)	5.37% (2년만기)	4.78% (2년만기)	4.26% (2년만기)	4.14% (2년만기)
기대행사기간	2년	2년	2년	2년
예상주가변동성	7.34%	77.79%	63.75%	36.31%
기대배당수익율	2.81%	10.46%	0.00%	2.05%

주식선택권의 부여로 인하여 당기에 인식한 주식보상비용은 36,729천원(2010: 35,877천원)이며, 당기 이후에 인식하여야 할 주식보상비용은 17,708천원입니다.

11. 이익잉여금 :

(1) 이익준비금

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

계속;

11. 이익잉여금, 계속 :

(2) 배당금

- 산정내역

구 분		2011	2010
배당대상주식	보통주	28,563,497 주	28,563,497 주
	우선주	8,062,330 주	8,803,070 주
배 당 율	보통주	15%	15%
	우선주	115%	115%
배당할 금액	보통주	2,142,262천원	2,142,262천원
	우선주	4,635,840천원	5,058,287천원
주당배당금	보통주	75원	75원
	우선주	575원	575원

- 배당성향

(단위: 천원)

구 분	2011	2010
당기순이익	47,827,012	30,208,318
배 당 금 액	6,778,102	7,200,549
배 당 성 향	14.17%	23.83%

계속;

11. 이익잉여금, 계속 :

(3) 이익잉여금처분계산서

(단위: 천원)

과 목	제 10 (당) 기		제 9 (전) 기	
미처분이익잉여금		95,376,123		59,621,881
전기이월미처분이익잉여금	51,701,277		35,103,968	
개시일 조정 이익잉여금(주석2)	(2,070,388)		-	
우선주소각(주석9)	(2,081,778)		(5,690,405)	
당기순이익	47,827,012		30,208,318	
이익잉여금처분액(*)		7,455,912		7,920,604
이익준비금	677,810		720,055	
배 당 금	6,778,102		7,200,549	
현 금 배 당				
주당배당금(율)				
보통주 - 당기 75원(15%)				
전기 75원(15%)				
우선주 - 당기 575원(115%)				
전기 575원(115%)				
차기이월미처분이익잉여금		87,920,211		51,701,277

(\*) 이익잉여금처분 예정일은 2012년 1월 30일(전기: 2011년 3월 21일)입니다.



12. 부가가치 계산에 필요한 항목 :

(단위: 천원)

구 분	2011	2010
급 여	13,454,281	10,151,817
퇴 직 급 여	1,622,456	572,417
복리후생비	1,880,097	1,340,998
지급임차료	2,132,103	1,420,534
감가상각비	1,149,732	785,250
무형자산상각비	119,046	78,709
세금과공과	659,067	466,982
합 계	21,016,782	14,816,707

13. 현금 유·출입이 없는 중요한 거래 :

(단위: 천원)

구 분	2011	2010
미수금 및 대출채권의 대손처리	52,143,452	13,635,946
대손처리 대출채권의 회수	82,571	32,097
사채상환할증금의 미지급금 대체	-	34,650
주식선택권의 주식발행초과금 대체	2,305	329,028
잉여금의 이익준비금 적립	720,055	273,421

14. 특수관계자 거래 :

(단위: 천원)

구 분	수 익		비 용		채 권 등		채 무 등	
	2011	2010	2011	2010	2011.12.31	2010.12.31	2011.12.31	2010.12.31
중대한 영향력을 행사하는 회사								
(주)웰컴크레디트홀딩스	31,500	15,750	1,137,518	372,841	-	-	-	-
기타 특수관계자								
애니원캐피탈대부(주)	2,759,607	1,209,223	-	9,110	14,500,000	12,080,000	-	-
웰릭스캐피탈대부(주)	576,199	56,411	4,159	-	2,250,000	3,632,000	330,000	-
웰릭스파이낸셜그룹	-	-	36,786	-	-	-	-	-
합 계	3,367,306	1,281,384	1,178,463	381,951	16,750,000	15,712,000	330,000	-

15. 우발부채와 약정사항 :

(1) 지급보증 제공 내역

(단위: 천원)

제공받은 회사	지급보증내역	지급보증액	지급보증처
애니원캐피탈대부(주)	화승저축 20억원 차입관련 지급보증 건	2,400,000	화승저축은행
	삼신저축 15억원 차입관련 지급보증 건	1,950,000	삼신저축은행
	동양저축 10억원 차입관련 지급보증 건	1,200,000	동양저축은행
	참저축 10억원 차입관련 지급보증 건	1,200,000	참저축은행
	인천저축 10억원 차입관련 지급보증 건	1,300,000	인천저축은행
	동아캐피탈 10억원 차입관련 지급보증 건	1,300,000	동아캐피탈
합 계		9,350,000	

계속;

15. 우발부채와 약정사항, 계속 :

(2) 담보 제공 내역 등

(단위: 천원)

제공자산	차입부채금액	연대보증	보증수혜처
대출채권	235,265,650	손종주	(주)동부저축외 68개
대출채권	1,937,852	손종주, (주)웰컴크레디트홀딩스	(주)에나래저축은행
대출채권, 견질수표 1매, 견질어음 1매	20,400,000	손종주	메리츠종합금융증권(주)
대출채권, 견질어음 1매	48,400,000	손종주	흥국생명보험(주)외 4개
대출채권	29,000,000	손종주	담보부CP구입자
합 계	335,003,502		

(주) 차입부채 금액의 60% ~ 130%에 해당하는 대출채권을 담보로 제공

(3) 보험가입내역

(단위: 천원)

구 분	보험회사	가입금액
화재보험	동부화재해상보험(주)	3,061,678
신원보증보험	서울보증보험(주)	12,630,000
이행보증보험	서울보증보험(주)	14,000
합 계		15,705,678

회사는 기업은행과 당좌차월약정을 체결하고 있습니다.

회사는 연체고객에 대한 가압류 신청과 관련하여 서울보증보험(주)으로부터 192,142천원의 지급보증을 제공받고 있습니다.

16. 보고기간종료일후 발생한사건 :

회사의 재무제표는 2012년 1월 13일 이사회에서 사실상 확정되었습니다.

# 내부회계관리제도 검토의견

웰컴크레디라인대부 주식회사

외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 웰컴크레디라인대부 주식회사의 2011년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의3에 따라 첨부하는 것입니다.

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

외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

=====

웰컴크레디라인대부 주식회사  
대표이사 귀하

2012년 1월 29일

우리는 첨부된 웰컴크레디라인대부 주식회사의 2011년12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태 평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태 평가보고서를 작성할 책임은 웰컴크레디라인대부주식회사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서에서 "2011년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2011년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다" 고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태 평가보고서에 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 경우제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 비상장대기업으로서 경영자의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태평가보고는 내부회계관리제도 모범기준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 상장대기업보다는 현저하게 완화된 방식으로 이루어 졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토기준 중 '14. 중소기업 등에 대한 검토특례'에 따라 검토를 실시하였습니다.

계속;

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한합리적인 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 운영실태 보고 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 2011년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2011년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼 일 회 계 법 인  
대 표 이 사 안 경 태

회사의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서

=====

웰컴크레디라인대부 주식회사

## 내부회계관리제도 운영실태 보고

웰컴크레디라인대부(주) 이사회 및 감사 귀중


본 내부회계관리자는 2011년 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, 2011년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

2012년 01월 13일

내 부 회 계 관 리 자 김 응 기 (인)

대 표 이 사 손 중 주 (인)