

웰컴크레디라인대부 주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 12 기

2013년 01월 01일 부터

2013년 12월 31일 까지

제 11 기

2012년 01월 01일 부터

2012년 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
• 자 본 변 동 표	7
• 현 금 흐 름 표	8 - 9
재무제표에 대한 주석	10 - 40
내부회계관리제도 검토의견	41
• 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서	42 - 43
• 회사의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서	44

외부감사인의 감사보고서

웰컴크레디라인대부 주식회사

주주 및 이사회 귀중

본 감사인은 첨부된 웰컴크레디라인대부 주식회사의 2013년 12월 31일과 2012년 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 표명하는 데 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 웰컴크레디라인대부 주식회사의 2013년과 2012년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양회계연도의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

서울특별시 용산구 한강대로 92
삼 일 회 계 법 인
대 표 이 사 안 경 태

2014년 2월 9일

이 감사보고서는 감사보고서일 (2014년 2월 9일) 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 12 기 2013년 12월 31일 현재

제 11 기 2012년 12월 31일 현재

웰컴크레디라인대부 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 12 (당) 기		제 11 (전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금		69,279,910,902		26,116,485,345
1. 현금및현금성자산	66,943,459,062		21,850,696,225	
2. 예치금(주식3)	2,336,451,840		4,265,789,120	
II. 대출채권(주식4와 14)		483,069,001,070		452,254,823,081
1. 대출채권	455,202,826,014		452,841,002,427	
대손충당금	(19,774,922,444)		(28,058,129,346)	
2. 기업대출채권	47,880,500,000		27,610,000,000	
대손충당금	(239,402,500)		(138,050,000)	
III. 유형자산(주식5)		2,516,363,814		3,108,356,331
1. 기계장치	2,345,375,199		2,236,250,094	
감가상각누계액	(1,396,158,829)		(1,052,979,887)	
2. 차량운반구	596,804,536		616,497,117	
감가상각누계액	(332,914,890)		(286,189,643)	
3. 비품	2,407,165,363		2,233,641,021	
감가상각누계액	(1,784,316,390)		(1,506,576,650)	
4. 시설장치	2,982,663,880		2,774,562,180	
감가상각누계액	(2,302,255,055)		(1,906,847,901)	
IV. 기타자산		33,901,352,797		36,553,915,612
1. 미수금	792,015,714		961,525,862	
대손충당금	(792,015,714)		(961,525,862)	
2. 미수수익	7,143,963,385		7,213,229,663	
대손충당금	(161,292,874)		(161,660,279)	
3. 선급비용	3,057,264,318		3,824,997,375	
4. 대여금	60,000,000		-	
5. 선급금	1,139,637,239		1,775,212,030	
6. 이연법인세자산(주식8)	18,236,944,663		19,913,172,478	
7. 매도가능증권	15,090,000		15,090,000	
8. 지분법적용투자주식	50,000,000		-	
9. 무형자산(주식6)	923,937,816		626,191,451	
10. 보증금	3,435,808,250		3,347,682,894	
자 산 총 계		588,766,628,583		518,033,580,369

과 목	제 12 (당) 기		제 11 (전) 기	
부 채				
I. 차입부채(주석7과 14)		403,557,145,892		364,142,813,153
1. 차입금	191,385,206,227		159,312,813,153	
2. 기업어음	25,700,000,000		-	
3. 사채	167,236,460,134		204,830,000,000	
4. 전환사채	20,000,000,000		-	
전환사채상환할증금	1,496,380,623		-	
(전환권조정)	(2,260,901,092)		-	
II. 기타부채		9,015,820,284		12,427,332,772
1. 미지급금	209,096,264		213,775,072	
2. 미지급비용	4,765,356,141		3,387,743,639	
3. 선수수익	-		4,970,464	
4. 예수금	777,705,243		534,234,997	
5. 미지급법인세(주석8)	3,263,662,636		8,286,608,600	
부 채 총 계		412,572,966,176		376,570,145,925
자 본				
I. 자본금(주석1,9)		19,609,208,500		19,609,208,500
1. 보통주자본금	14,281,748,500		14,281,748,500	
2. 우선주자본금	5,327,460,000		5,327,460,000	
II. 자본잉여금		35,841,781,146		35,159,412,198
1. 주식발행초과금(주석9)	34,697,003,539		34,697,003,539	
2. 기타자본잉여금	475,379,431		462,408,659	
3. 전환권대가	669,398,176		-	
III. 자본조정		90,942,454		102,319,670
1. 주식선택권(주석10)	90,942,454		102,319,670	
IV. 이익잉여금(주석11)		120,651,730,307		86,592,494,076
1. 이익준비금	2,610,854,304		2,396,628,077	
2. 미처분이익잉여금	118,040,876,003		84,195,865,999	
자 본 총 계		176,193,662,407		141,463,434,444
부채와자본총계		588,766,628,583		518,033,580,369

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제 12 기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제 11 기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

웰컴크레디라인대부 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 12 (당) 기		제 11 (전) 기	
I. 영업수익		172,224,217,485		197,730,761,427
1. 대출금이자수익	155,757,680,163		187,099,454,423	
2. 기업대출채권이자수익	5,070,992,587		4,723,466,699	
3. 기타이자수익	905,816,440		1,456,490,962	
4. 대출채권매각이익	1,897,737,834		463,357,027	
5. 외환차익	-		176,616,000	
6. 수입수수료	8,488,792,961		3,768,816,316	
7. 임대료수익	103,197,500		42,560,000	
II. 영업비용		121,621,958,135		160,172,660,190
1. 이자비용	35,992,918,522		49,151,604,831	
2. 대출채권평가손실	35,286,374,122		57,612,487,565	
3. 수수료비용	14,349,859,129		17,368,604,205	
4. 통화선도거래손실	-		173,386,253	
5. 외환차손	-		44,280,000	
6. 판매비와관리비(주석12)	35,992,806,362		35,822,297,336	
가. 급여	13,551,987,352		15,642,357,960	
나. 퇴직급여	2,463,747,966		1,498,348,481	
다. 복리후생비	2,055,175,865		2,440,474,598	
라. 교육훈련비	163,252,309		103,681,610	
마. 여비교통비	90,965,886		86,892,899	
바. 소모품비	107,076,547		175,691,298	
사. 도서인쇄비	98,884,548		119,317,829	
아. 차량유지비	252,243,719		313,596,854	
자. 통신료	1,521,400,476		1,666,404,536	
차. 세금과공과	736,825,741		778,358,160	
카. 지급임차료	1,910,468,389		2,262,348,391	
타. 수도광열비	246,383,684		247,664,254	
파. 건물관리비	691,036,190		733,778,589	
하. 보험료	107,694,525		89,585,756	
거. 광고선전비	9,638,899,308		7,307,476,018	
너. 전산업무비	188,842,835		222,835,174	
더. 접대비	561,460,737		560,574,670	
러. 무형자산상각비(주석6)	243,369,155		155,370,598	
머. 감가상각비(주석5)	1,361,497,574		1,409,057,911	

과 목	제 12 (당) 기		제 11 (전) 기	
버. 주식보상비용(주석10)	1,593,556		8,481,750	
III. 영업이익		50,602,259,350		37,558,101,237
IV. 영업외수익		83,913,330		23,966,944
1. 유형자산처분이익	3,379,263		9,423,877	
2. 잡이익	80,534,067		14,543,067	
V. 영업외비용		2,484,605,927		1,637,811,978
1. 기타의대손상각비	226,823,373		549,833,800	
2. 유형자산처분손실	31,317,979		13,308,663	
3. 기부금	1,856,229,680		896,414,000	
4. 기타투자자산처분손실	-		169,448,990	
5. 잡손실	370,234,895		8,806,525	
VI. 법인세비용차감전순이익		48,201,566,753		35,944,256,203
VII. 법인세비용(주석8)	12,000,068,247		7,805,279,942	
VIII. 당기순이익		36,201,498,506		28,138,976,261

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 12 기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제 11 기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

웰컴크레디라인대부 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	이 익 잉여금	총 계
2012.1.1(보고금액)	19,609,208,500	35,157,376,126	95,873,992	97,086,024,796	151,948,483,414
회계정책변경누적효과(주식2)	-	-	-	(171,550,371)	(171,550,371)
수정후 이익잉여금	-	-	-	96,914,474,425	151,776,933,043
연차배당(주식11)	-	-	-	(6,867,261,705)	(6,867,261,705)
처분후 이익잉여금	-	-	-	90,047,212,720	144,909,671,338
우선주의 소각	-	-	-	(31,593,694,905)	(31,593,694,905)
주식선택권	-	2,036,072	6,445,678	-	8,481,750
당기순이익	-	-	-	28,138,976,261	28,138,976,261
2012.12.31(전기말)	19,609,208,500	35,159,412,198	102,319,670	86,592,494,076	141,463,434,444
2013.1.1(보고금액)	19,609,208,500	35,159,412,198	102,319,670	86,592,494,076	141,463,434,444
연차배당(주식11)	-	-	-	(2,142,262,275)	(2,142,262,275)
처분후 이익잉여금	-	-	-	84,450,231,801	139,321,172,169
전환권대가	-	669,398,176	-	-	669,398,176
주식선택권	-	12,970,772	(11,377,216)	-	1,593,556
당기순이익	-	-	-	36,201,498,506	36,201,498,506
2013.12.31(당기말)	19,609,208,500	35,841,781,146	90,942,454	120,651,730,307	176,193,662,407

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 12 기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제 11 기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

웰컴크레디라인대부 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 12 (당) 기		제 11 (전) 기	
영업활동으로 인한 현금흐름		6,663,519,273		87,468,037,863
당기순이익	36,201,498,506		28,138,976,261	
현금의유출이없는 비용등의 가산	37,269,566,340		59,919,421,039	
대출채권평가손실	35,286,374,122		57,612,487,565	
감가상각비	1,361,497,574		1,409,057,911	
유형자산처분손실	31,317,979		13,308,663	
무형자산상각비	243,369,155		155,370,598	
기타의대손상각비	226,823,373		549,833,800	
신주인수권조정상각	-		170,880,752	
전환권조정상각	118,590,581		-	
주식보상비용	1,593,556		8,481,750	
현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(3,379,263)		(9,423,877)	
유형자산처분이익	3,379,263		9,423,877	
영업활동으로 인한 자산·부채의변동	(66,804,166,310)		(580,935,560)	
대출채권의 감소(증가)	(45,830,419,516)		24,815,268,221	
기업대출채권의 증가	(20,270,500,000)		(9,360,000,000)	
미수금의 증가	(226,823,373)		(549,833,800)	
미수수익의 감소	69,266,278		1,265,325,815	
선급비용의 감소(증가)	767,733,057		(656,000,720)	
선급금의 감소	635,574,791		61,064,760	
이연법인세자산의 감소(증가)	1,462,514,941		(6,809,840,387)	
미지급금의 감소	(4,678,808)		(108,718,454)	
미지급비용의 증가(감소)	1,377,612,502		(240,231,128)	
선수수익의 증가(감소)	(4,970,464)		2,697,749	
예수금의 증가	243,470,246		98,406,824	
미지급법인세의 감소	(5,022,945,964)		(9,099,074,440)	
투자활동으로 인한 현금흐름		392,652,631		7,247,584,323
투자활동으로 인한 현금유입액	1,973,155,627		8,654,917,389	
예치금의 감소	1,929,337,280		8,616,559,157	
비품의 처분	25,934,527		631,355	
시설장치의 처분	-		1,326,877	
기계장치의 처분	92,000		-	
차량운반구의 처분	17,791,820		36,400,000	
투자활동으로 인한 현금유출액	(1,580,502,996)		(1,407,333,066)	

과 목	제 12 (당) 기		제 11 (전) 기	
예치금의 증가	-		-	
기계장치의 취득	202,446,270		480,925,720	
차량운반구의 취득	85,103,030		96,422,170	
비품의 취득	258,428,820		242,117,717	
시설장치의 취득	295,284,000		165,948,200	
대여금의 증가	60,000,000		-	
지분법적용투자주식의 취득	50,000,000		-	
무형자산의 취득	541,115,520		342,885,125	
보증금의 증가	88,125,356		79,034,134	
재무활동으로 인한 현금흐름		38,036,590,933		(112,096,094,653)
재무활동으로 인한 현금유입액	77,772,393,074		68,108,000,000	
차입금의 증가	32,072,393,074		-	
사채의 발행	-		68,108,000,000	
전환사채의 발행	20,000,000,000		-	
기업어음의 발행	25,700,000,000		-	
재무활동으로 인한 현금유출액	(39,735,802,141)		(180,204,094,653)	
차입금의 상환	-		83,367,950,829	
사채의 상환	37,593,539,866		-	
신주인수권부사채의 상환	-		6,009,098,480	
기업어음의 상환	-		48,450,000,000	
외화신주인수권부사채의 상환	-		3,916,088,734	
배당금 지급	2,142,262,275		6,867,261,705	
우선주의 소각	-		31,593,694,905	
현금의 증감		45,092,762,837		(17,380,472,467)
기초의 현금		21,850,696,225		39,231,168,692
기말의 현금		66,943,459,062		21,850,696,225

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

재무제표에 대한 주석

제 12 기 2013년 12월 31일 현재

제 11 기 2012년 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, 2013년 12월 31일 현재 전국에 24개의 영업센터를 운영하고 있습니다.

회사의 설립시 자본금은 50백만원이며 수차의 증자를 거쳐 2013년 12월 31일 현재 납입자본금은 19,609백만원(보통주 14,282백만원 및 우선주 5,327백만원)입니다.

- 보통주주 내역

주 주 명	소유주식수(주)	지분율(%)
(주)웰컴크레디트홀딩스	5,265,000	18.43
손 종 주	4,635,340	16.23
웰릭스파이낸셜그룹(주)	3,418,000	11.97
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	7,603,407	26.62
합 계	28,563,497	100.00

2013년 12월 31일 현재 우선주는 모두 소각되었습니다.

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 적용대상 기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

2.2 회계정책의 변경

일반기업회계기준 제21장 '종업원급여' 문단 21.5의 2의 개정으로 인하여 회사는 종업원이 미래의 연차유급휴가에 대한 권리를 발생시키는 근무용역을 제공하는 회계기간에 연차유급휴가와 관련된 비용과 부채를 인식합니다. 동 개정은 2012 회계기간부터 적용되며, 이전 회계기간에 인식하지 않은 연차유급휴가 관련 비용과 부채 172백만원은 전 회계연도의 기초이익잉여금으로 조정하였습니다.

2.3 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.

계속;

2. 중요한 회계정책, 계속 :

(2) 외화거래와 보고기간 말의 외화환산

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

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

2.4 현금및현금성자산

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

2.5 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.

계속;

2. 중요한 회계정책, 계속 :

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.

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.

2.6 파생상품

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

계속;

2. 중요한 회계정책, 계속 :

2.7 대손충당금

회사는 회수가 불확실한 대출채권 등은 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다. 단, 91일 이상의 연체채권과 연락이 불가능한 차주에 대한 채권 및 화해채권 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.

2.8 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

계속;

2. 중요한 회계정책, 계속 :

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 생산능력 증대, 내용연수 연장, 상당한 원가 절감 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.

2.9 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.

2.10 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 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다.

계속;

2. 중요한 회계정책, 계속 :

2.11 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.

2.12 당기법인세와 이연법인세

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의한 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 계상하고 있습니다. 자산·부채의 장부금액과 세무기준액의 차이인 일시적차이 중 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.

2.13 확정기여형 퇴직연금제도

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

계속;

2. 중요한 회계정책, 계속 :

2.14 연차수당부채

회사는 종업원이 미래의 연차유급휴가에 대한 권리를 발생시키는 근무용역을 제공하는 회계기간에 연차유급휴가와 관련된 비용과 부채를 인식하고 있습니다.

회사는 종업원의 미사용 연차에 대하여 보상을 하므로 근무용역의 제공으로 발생하는 연차유급휴가 전체에 대하여 비용과 부채를 인식합니다.

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.

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.

계속;

2. 중요한 회계정책, 계속 :

2.17 금융자산과 금융부채의 측정

회사는 금융자산과 금융부채의 최초인식시 공정가치로 측정하고 있으며, 이 때의 공정가치는 일반적으로 거래가격(금융자산의 경우에는 제공한 대가의 공정가치, 금융부채의 경우에는 수취한 대가의 공정가치)입니다. 그러나 장기연불조건의 매매거래, 장기금전대차거래 또는 이와 유사한 거래에서 발생하는 채권·채무로서 명목금액과 공정가치의 차이가 유의적인 경우에는 공정가치로 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 포함되었다하더라도, 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(현금흐름위험회피회계에서 위험회피수단으로 지정되는 경우는 제외)과 같이최초 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.

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	2013	2012
보통예금(*)	2,161,406	4,123,744
장기저축성보험	175,046	142,046
합 계	2,336,452	4,265,790

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

4. 대출채권 :

(1) 개인대출채권

회사는 개인대출채권에 대하여 '대부업등의등록및금융이용자보호에관한법률시행령'의 39%로 이자율을 적용하고 있습니다.

- 대출채권 대비 대손충당금 설정률

(단위: 천원)

구 분	2013			2012		
	정상채권	연체채권	합 계	정상채권	연체채권	합 계
설정대상채권	443,072,585	12,130,241	455,202,826	433,114,723	19,726,280	452,841,003
대손충당금	(12,446,897)	(7,328,025)	(19,774,922)	(15,270,032)	(12,788,097)	(28,058,129)
대손설정률	2.81%	60.41%	4.34%	3.53%	64.83%	6.20%

회사는 당기 및 전기에 행방불명 및 연락두절 등의 사유로 연체채권 43,533,498천원 및 57,058,354천원을 각각 대손처리하였으며, 과거 대손처리된 채권 중 당기 및 전기에 64,902천원 및 110,252천원을 각각 회수하였습니다.

회사는 차입금과 관련하여 대출채권 379,032,281천원을 담보로 제공하고 있습니다(주석7과 15 참조).

계속;

4. 대출채권, 계속 :

(2) 기업대출채권

(단위: 천원)

구 분	2013	2012
애니원캐피탈대부(주)	1,511,000	18,980,000
웰릭스캐피탈(주)	-	4,267,000
웰릭스파이낸셜(주)	9,993,000	3,303,000
케이엠엘벤처스(주)	6,478,500	1,060,000
유원캐피탈대부(주)	23,043,000	-
(주)웰컴크레디트홀딩스	734,000	-
(주)케이앤피파이낸셜대부	6,121,000	-
합 계	47,880,500	27,610,000

(3) 기업대출채권 포괄약정에 따른 기업대출 각각의 한도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	2013	2012
애니원캐피탈대부(주)	60,000,000	60,000,000
웰릭스캐피탈(주)	10,000,000	10,000,000
웰릭스파이낸셜(주)	10,000,000	5,000,000
케이엠엘벤처스(주)	10,000,000	10,000,000
유원캐피탈대부(주)	50,000,000	-
(주)웰컴크레디트홀딩스	1,000,000	-
(주)케이앤피파이낸셜대부(*1)	30,000,000	-
합 계	171,000,000	85,000,000

(*1) 회사는 케이앤피파이낸셜대부(주)의 주식 2,000주(지분율 10%), 대출채권 4,334백만원 및 채권최고액이 1,500백만원인 약속어음을 담보로 제공받고 있으며, 예금 8,000백만원에 대해 질권을 설정하고 있습니다.

5. 유형자산 :

(단위: 천원)

구 분	기계장치	차량운반구	비 품	시설장치	계
2013.1.1	1,183,270	330,307	727,064	867,714	3,108,355
취득 및 자본적지출	202,446	85,103	258,429	295,284	841,262
처분 및 폐기	(92)	(26,562)	(24,433)	(20,668)	(71,755)
감가상각	(436,408)	(124,958)	(338,211)	(461,921)	(1,361,498)
2013.12.31	949,216	263,890	622,849	680,409	2,516,364
취득원가	2,345,375	596,805	2,407,165	2,982,664	8,332,009
상각누계액	(1,396,159)	(332,915)	(1,784,316)	(2,302,255)	(5,815,645)

(단위: 천원)

구 분	기계장치	차량운반구	비 품	시설장치	계
2012.1.1	1,089,829	409,121	850,717	1,224,577	3,574,244
취득 및 자본적지출	480,926	96,422	242,118	165,948	985,414
처분 및 폐기	-	(37,567)	(632)	(4,046)	(42,245)
감가상각	(387,485)	(137,669)	(365,139)	(518,765)	(1,409,058)
2012.12.31	1,183,270	330,307	727,064	867,714	3,108,355
취득원가	2,236,250	616,497	2,233,641	2,774,562	7,860,950
상각누계액	(1,052,980)	(286,190)	(1,506,577)	(1,906,848)	(4,752,595)

회사는 상기 비품과 시설장치에 대하여 동부화재해상보험(주)에 부보금액 5,751,937천원(2012: 4,408,906천원)의 화재보험에 가입되어 있습니다(주석15 참조).

6. 무형자산 :

(단위: 천원)

구 분	2013	2012
기 초	626,191	438,677
취 득	541,116	342,885
상 각 비	(243,369)	(155,371)
기 말	923,938	626,191
취 득 원 가	1,508,714	967,598
상각누계액	(584,776)	(341,407)

7. 차입부채 :

(1) 차입금

(단위: 천원)

차입처	이자율(%) 2013.12.31	2013	2012
(주)KB저축은행	7.90~8.30	3,541,382	1,369,768
(주)경남제일저축은행	8.20~9.50	1,279,676	1,421,971
(주)동부저축은행	8.00~10.00	6,055,556	5,166,667
(주)더블저축은행	8.00~9.00	1,411,832	-
(주)오릭스저축은행	8.00~9.50	5,333,333	3,000,000
(주)하나저축은행	8.20~10.50	2,576,495	2,666,666
(주)우리금융저축은행	9.00~9.50	1,613,517	3,058,805
(주)드림저축은행외	6.10~11.00	169,573,416	142,628,936
합 계		191,385,207	159,312,813

계속;

7. 차입부채, 계속 :

상기 차입금 중 메리츠종합금융증권(주)의 26개 금융기관 차입금과 관련하여 예치금 2,161,406천원이 사용 제한되어있습니다(주석3 참조). 또한, 회사의 금융기관 차입금과 관련하여 대표이사의 지급보증 및 견질어음과 대출채권 등이 담보로 제공되어 있습니다(주석4와 15 참조).

(2) 기업어음

(단위: 천원)

구 분	이자율(%) 2013.12.31	2013	2012
무담보 CP	7.80~8.80	25,700,000	-

(3) 사채

(단위: 천원)

구 분	이자율(%) 2013.12.31	2013	2012	상환방법
2010년 발행분	13.20	600,000	2,645,000	만기일시상환
2011년 발행분	13.20	2,345,000	18,279,000	만기일시상환
2012년 발행분	9.50~14.18	33,960,000	183,906,000	만기일시상환
2013년 발행분	6.50~13.20	130,331,460	-	만기일시상환
합 계		167,236,460	204,830,000	

계속;

7. 차입부채, 계속 :

(4) 전환사채

(단위: 천원)

구 분	발행일	상환일	액면 이자율(%)	2013	2012
제1회 무보증사모전환사채	2013.10.30	2016.10.30	5.00	20,000,000	-
사채상환할증금				1,496,381	-
전환권조정				(2,260,901)	-
합 계				19,235,480	-

- 주요 발행조건

구 분	발행일
발행일	2013년 10월 30일
만기일	2016년 10월 30일
발행시 액면가액	20,000,000천원
표시이자율	5.00%
보장수익율	7.32%
이자지급시기	사채 발행일의 매 3개월마다 후취
전환가격	1주당 100,000원
발행주식종류	기명식 보통주식
발행가능주식수	200,000주
배당기산일	행사청구일이 속한 영업연도의 직전영업년도말에 신주가 발행된 것으로 간주
상환방법	원금상환기일에 사채의 원금 및 만기보장수익률에 기한 이자를 일시 지급함.
조기상환권	콜옵션: 발행일로부터 2년 1개월 되는 날 및 그 이후 매 3개월에 해당하는 날에 본건 사채의 조기상환권을 행사 할 수 있음. [조기상환율: 권면금액의 105.1585%(2015-11-30), 105.7389%(2016-02-28), 106.3848%(2016-05-30), 107.0420%(2016-08-30)] 풋옵션: 발행일로부터 2년이 되는 날 및 그 이후 매 3개월에 해당하는 날에 조기 상환을 청구 할 수 있음. [조기상환율: 105.7879%(2015-10-30), 106.4074%(2016-01-30), 107.0155%(2016-04-30), 107.6483%(2016-07-30)]

계속;

7. 차입부채, 계속 :

(5) 유동성 위험

회사의 자금팀은 영업 자금 수요를 충족시킬 수 있도록 유동성에 대한 예측을 항상 모니터링하여 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, 시장성 유가증권 등의 금융상품을 선택하여 잉여자금을 투자하고 있습니다.

회사의 만기 분석내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

2013년 12월 31일	1년 이하	1년에서 2년 이하	2년 초과
차입금	161,594,157	30,605,390	-
기업어음	25,700,000	-	-
사채	144,131,652	31,495,083	1,008,575
전환사채	997,260	1,000,000	22,499,120

(단위: 천원)

2012년 12월 31일	1년 이하	1년에서 2년 이하	2년 초과
차입금	83,844,223	75,468,590	-
사채	155,600,000	40,505,000	8,725,000

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

8. 이연법인세 :

(1) 법인세비용의 산출 내역

(단위: 천원)

구 분	금 액	
	2013	2012
법인세부담액	10,537,553	14,615,120
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	1,676,227	(6,809,840)
전환권대가에 직접 반영된 법인세비용	(213,712)	-
법인세비용	12,000,068	7,805,280

(2) 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계

(단위: 천원)

구 분	2013		2012	
	법인세비용차감전순이익		48,201,567	
적용세율에 따른 법인세비용 (당기: 23.24%, 전기: 22.91%)		11,202,779		8,236,510
조정사항		797,289		(431,230)
비과세수익	(238,232)		(194,301)	
비공제비용	616,095		166,987	
자본에 반영된 법인세비용	(213,713)		-	
법인세추납액(환급액)	403,865		(518,284)	
기타	229,274		114,368	
법인세비용		12,000,068		7,805,280
유효세율(*)		24.90%		21.71%

(*) 법인세비용/법인세비용차감전순이익

계속;

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	18,286,415	18,286,415	15,255,423	15,255,423	4,425,312	(733,500)	3,691,812	3,691,812	-
전환사채상환할증금	-	-	1,496,381	1,496,381	-	362,124	362,124	-	362,124
전환권조정	-	-	(2,260,901)	(2,260,901)	-	(547,138)	(547,138)	-	(547,138)
대손상각비	63,021,767	42,378,152	38,358,484	59,002,099	15,251,268	(972,760)	14,278,508	14,278,508	-
매도가능증권손상차손	100,000	-	-	100,000	24,200	-	24,200	24,200	-
미지급비용	877,655	877,655	1,739,562	1,739,562	212,392	208,582	420,974	420,974	-
무형자산상각비	-	10,340	37,051	26,711	-	6,465	6,465	2,503	3,962
합 계	82,285,837	61,552,562	54,626,000	75,359,275	19,913,172	(1,676,227)	18,236,945	18,417,997	(181,052)

(4) 상계전 총액기준의 이연법인세자산(부채) 등

(단위: 천원)

구 분	이연법인세자산	이연법인세부채	미수법인세환급액	미지급법인세
2013	18,784,083	(547,138)	6,870,025	10,133,688
2012	19,913,172	-	6,846,795	15,133,404

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, 2013년 12월 31일 현재 모든 차감할 일시적 차이에 대하여 실현가능성이 있다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하였습니다.

9. 자본금 :

회사가 발행할 주식의 총수는 100백만주이고 발행한 주식수는 보통주 28,563천주이며, 1주당 금액은 500원입니다. 회사의 우선주는 전부 이익으로 소각되었으며, 이로 인하여 2013년 12월 31일 현재 회사의 자본금은 발행주식의 액면총액과 일치하지 않습니다.

- 자본금 변동

(단위: 천원)

구 분	감자내역	주식수 (주)	보통주 자본금	우선주 자본금	주식발행 초과금	합 계
2012.1.1		36,625,827	14,281,749	5,327,460	34,697,003	54,306,212
2012.12.24	우선주 소각	(2,439,024)	-	-	-	-
2012.12.27	우선주 소각	(3,550,136)	-	-	-	-
2012.12.28	우선주 소각	(2,073,170)	-	-	-	-
2012.12.31		28,563,497	14,281,749	5,327,460	34,697,003	54,306,212
2013.12.31		28,563,497	14,281,749	5,327,460	34,697,003	54,306,212

10. 주식기준보상 :

회사의 정관에 의하면 발행주식총수의 100분의 15범위 내에서 기명식 보통주식에 대한 주식선택권을 주주총회 특별결의에 의하여 임직원에게 부여할 수 있는 바, 2013년 12월 31일 현재 부여된 주식선택권에 관한 주요사항은 다음과 같습니다.

(1) 주식선택권의 내역

- 주식선택권으로 발행할 주식의 종류 : 기명식 보통주식
- 부여방법 : 신주발행 또는 자기주식 교부

계속;

10. 주식기준보상, 계속 :

- 주식선택권으로 발행할 주식의 수량과 1주당 행사가격 :

구 분	행사가격(*1)	행사가격(*2)	행사가격(*3)
주 식 수	245,000주	131,000주	30,000주
행사가격	3,000원	3,000원	3,000원

(*1) 2009년 3월 18일 부여분

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

(*2) 2010년 3월 22일 부여분

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

(*3) 2011년 3월 21일 부여분

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

(2) 주식선택권의 증감내역

(단위: 주)

구 분	2013	2012
기초 잔여주	878,000	927,000
신규발행	-	-
행사/소멸	(13,000)	(49,000)
기말 잔여주	865,000	878,000

계속;

10. 주식기준보상, 계속 :

(3) 주식선택권(자본조정)의 변동

(단위: 천원)

구 분	2013	2012
기 초	102,320	95,874
당기 비용인식분	1,593	8,482
기타자본잉여금 대체	(12,971)	(2,036)
기 말	90,942	102,320

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

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

주식선택권의 부여로 인하여 당기에 인식한 주식보상비용은 1,593천원(2012: 8,482천원)이며, 당기 이후에 인식하여야 할 주식보상비용은 없습니다.

11. 이익잉여금 :

(1) 이익준비금

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.

(2) 배당금

- 산정내역

구 분	2013	2012
배당대상주식	28,563,497주	28,563,497주
배 당 율	15.00%	15%
배당할 금액	2,142,262천원	2,142,262천원
주당배당금	75원	75원

- 배당성향

(단위: 천원)

구 분	2013	2012
당기순이익	36,201,499	28,138,976
배 당 금 액	2,142,262	2,142,262
배 당 성 향	5.92%	7.61%

계속;

11. 이익잉여금, 계속 :

(3) 이익잉여금처분계산서

(단위: 천원)

과 목	제 12 (당) 기		제 11 (전) 기	
미처분이익잉여금		118,040,876		84,195,866
전기이월미처분이익잉여금	81,839,377		87,822,135	
회계정책변경누적효과(주석2)	-		(171,550)	
우선주소각(주석9)	-		(31,593,695)	
당기순이익	36,201,499		28,138,976	
이익잉여금처분액(*)		2,356,489		2,356,489
이익준비금	214,226		214,226	
배 당 금	2,142,263		2,142,263	
차기이월미처분이익잉여금		115,684,387		81,839,377

(*) 이익잉여금처분 예정일은 2014년 2월 24일(전기: 2013년 2월 25일)입니다.

12. 부가가치 계산에 필요한 항목 :

(단위: 천원)

구 분	2013	2012
급 여	13,551,987	15,642,358
퇴 직 급 여	2,463,748	1,498,348
복리후생비	2,055,176	2,440,475
지급임차료	1,910,468	2,262,348
감가상각비	1,361,498	1,409,058
무형자산상각비	243,369	155,371
세금과공과	736,826	778,358
합 계	22,323,072	24,186,316

13. 현금 유·출입이 없는 중요한 거래 :

(단위: 천원)

구 분	2013	2012
미수금 및 대출채권의 대손처리	43,931,772	57,922,902
대손처리 대출채권의 회수	66,842	643,136
주식선택권의 주식발행초과금 대체	12,971	2,036
잉여금의 이익준비금 적립	214,226	686,726

14. 특수관계자 거래 :

(1) 지배·종속기업 등 현황

1) 당기말과 전기말 현재 당사의 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

회사명	지분율(%)		비 고
	당기말	전기말	
웰컴금융서비스(주)	100.00%	0.00%	신규 설립

2) 당기와 전기에 당사와 매출 등 거래 또는 채권·채무 잔액이 있는 기타 특수관계자는 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말	비 고
기타 특수관계자	(주)웰컴크레디트홀딩스	(주)웰컴크레디트홀딩스	
	애니원캐피탈대부(주)	애니원캐피탈대부(주)	
	웰릭스캐피탈대부(주)	웰릭스캐피탈대부(주)	
	웰릭스파이낸셜그룹(주)	웰릭스파이낸셜그룹(주)	
	케이엠엘벤처스(주)	케이엠엘벤처스(주)	
	유원캐피탈대부(주)	-	

14. 특수관계자 거래, 계속 :

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 매출·매입 등 거래 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)

특수관계 구분	회사명	매출 등				매입 등	
		이자수익	중개수수료수익	대출채권매각	기타수익	이자비용	기타수수료비용
기타 특수관계자	(주)웰컴크레디트홀딩스	16,467	-	-	27,475	29,823	1,869,903
	애니원캐피탈대부(주)	3,147,280	5,179,628	-	2,309,193	-	-
	웰릭스캐피탈대부(주)	417,796	-	18,156,135	4,800	-	-
	웰릭스파이낸셜그룹(주)	479,255	-	-	-	-	-
	케이엠엘벤처스(주)	201,072	-	-	-	-	-
	유원캐피탈대부(주)	255,219	598,715	-	2,606	-	-
	주요경영진 등	-	-	-	-	1,196,038	-
합 계	4,517,089	5,778,343	18,156,135	2,344,074	1,225,861	1,869,903	

2) 전기

(단위: 천원)

특수관계 구분	회사명	매출 등				매입 등	
		이자수익	중개수수료수익	대출채권매각	기타수익	이자비용	기타수수료비용
기타 특수관계자	(주)웰컴크레디트홀딩스	-	-	-	31,500	17,240	1,710,298
	애니원캐피탈대부(주)	3,868,763	2,341,640	-	541,181	-	24
	웰릭스캐피탈대부(주)	608,596	-	432,033	12,271	1,508	-
	웰릭스파이낸셜그룹(주)	11,117	-	-	-	11,088	-
	케이엠엘벤처스(주)	80,941	-	-	-	10,063	-
	주요경영진 등	-	-	-	-	146,749	-
	합 계	4,569,417	2,341,640	432,033	584,952	186,648	1,710,322

계속;

14. 특수관계자 거래, 계속 :

(3) 당기와 전기 중 특수관계자와의 채권, 채무 등의 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)

특수관계 구분	회사명	채 권		채 무	
		기업대출채권	미수수익	회사채	기타채무
기타특수관계자	(주)웰컴크레디트홀딩스	734,000	2,364	6,000	2,930
	애니원캐피탈대부(주)	1,511,000	221,871	-	433
	웰릭스캐피탈대부(주)	-	-	-	6,360
	웰릭스파이낸셜그룹(주)	9,993,000	82,727	-	-
	케이엠엘벤처스(주)	6,478,500	5,943	-	-
	유원캐피탈대부(주)	23,043,000	319,527	-	28,363
	주요 경영진 등	-	-	10,800,000	24,023
합 계	41,759,500	632,432	10,806,000	62,109	

2) 전기

(단위: 천원)

특수관계 구분	회사명	채 권		채 무	
		기업대출채권	미수수익	회사채	기타채무
기타특수관계자	(주)웰컴크레디트홀딩스	-	-	405,000	1,853
	애니원캐피탈대부(주)	18,980,000	565,832	-	83,252
	웰릭스캐피탈대부(주)	4,267,000	40,895	-	324
	웰릭스파이낸셜그룹(주)	3,303,000	11,117	-	-
	케이엠엘벤처스(주)	1,060,000	1,070	-	-
	주요 경영진 등	-	-	9,620,000	9,570
합 계	27,610,000	618,914	10,025,000	94,999	

계속;

14. 특수관계자 거래, 계속 :

(4) 당기와 전기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)

특수관계 구분	회사명	자금대여 거래		자금차입 거래	
		대여	회수	차입	상환
기타 특수관계자	(주)웰컴크레디트홀딩스	1,862,000	1,128,000	2,020,000	2,419,000
	애니원캐피탈대부(주)	257,730,000	275,199,000	-	-
	웰릭스캐피탈대부(주)	4,445,000	8,712,000	-	-
	웰릭스파이낸셜그룹(주)	9,237,000	2,547,000	-	-
	케이엠엘벤처스(주)	6,749,500	1,331,000	-	-
	유원캐피탈대부(주)	35,051,000	12,008,000	-	-
	주요 경영진 등	-	-	2,300,000	1,120,000
합 계	315,074,500	300,925,000	4,320,000	3,539,000	

2) 전기

(단위: 천원)

특수관계 구분	회사명	자금대여 거래		자금차입 거래	
		대여	회수	차입	상환
기타 특수관계자	(주)웰컴크레디트홀딩스	-	-	405,000	-
	애니원캐피탈대부(주)	77,075,064	71,468,064	-	-
	웰릭스캐피탈대부(주)	12,623,000	9,663,000	165,000	495,000
	웰릭스파이낸셜그룹(주)	3,971,000	2,988,000	680,000	680,000
	케이엠엘벤처스(주)	4,004,000	2,944,000	1,400,000	1,400,000
	주요 경영진 등	-	-	8,500,000	-
합 계	97,673,064	87,063,064	11,150,000	2,575,000	

계속;

14. 특수관계자 거래, 계속 :

(5) 당기말 현재 당사가 특수관계자의 자금조달 등을 위하여 제공하고 있는 지급보증 및 담보의 내역은 다음과 같으며, 특수관계자로부터 제공받고 있는 담보 및 지급보증은 없습니다.

1) 제공한 지급보증

(단위: 천원)

특수관계 구분	회사명	차입금액	차입잔액	지급보증액	지급보증처	보증기한
기타 특수관계자	애니원 캐피탈대부(주)	3,000,000	833,333	3,900,000	IBK저축은행	2014.05.29
		4,000,000	2,048,365	5,000,000	우리금융저축은행	2015.02.21
		4,500,000	3,162,780	5,850,000	BS저축은행	2015.04.28
		2,000,000	1,470,726	2,600,000	하나저축은행	2015.01.30
		7,000,000	2,777,778	9,100,000	HK저축은행	2014.10.24
		2,000,000	544,000	2,600,000	키움저축은행	2014.05.22
		1,000,000	350,855	1,300,000	스마일저축은행	2014.06.20
		178,500,000	109,222,008	223,994,444	아주저축은행 외	-
	유원캐피탈대부(주)	3,000,000	3,000,000	3,900,000	농심캐피탈	2015.06.24
합 계		205,000,000	123,409,845	258,244,444		

(6) 당사는 기업 활동의 계획·운영·통제에 대하여 중요한 권한과 책임을 가진 등기 임원 등을 주요 경영진으로 판단하였으며, 당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상을 위해 지급한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
단기종업원급여	738,451	697,155
퇴직급여	440,726	246,482
합 계	1,179,177	943,637

15. 우발부채와 약정사항 :

(1) 지급보증 제공 내역

(단위: 천원)

제공받은 회사	차입금액	차입잔액	지급보증액	지급보증처	보증기한
애니원 캐피탈대부(주)	3,000,000	833,333	3,900,000	IBK저축은행	2014.05.29
	4,000,000	2,048,365	5,000,000	우리금융저축은행	2015.02.21
	4,500,000	3,162,780	5,850,000	BS저축은행	2015.04.28
	2,000,000	1,470,726	2,600,000	하나저축은행	2015.01.30
	7,000,000	2,777,778	9,100,000	HK저축은행	2014.10.24
	2,000,000	544,000	2,600,000	키움저축은행	2014.05.22
	1,000,000	350,855	1,300,000	스마일저축은행	2014.06.20
	178,500,000	109,222,008	223,994,444	아주저축은행 외	-
유원캐피탈대부(주)	3,000,000	3,000,000	3,900,000	농심캐피탈	2015.06.24
합 계	205,000,000	123,409,845	258,244,444		

(2) 담보 제공 내역 등

(단위: 천원)

제공자산	차입부채금액	연대보증	보증수혜처
대출채권	349,879,440	대표이사	(주)동부저축외 70개
대출채권, 견질어음 1매	29,152,841	대표이사	메리츠종합금융증권(주)외 1개
합 계	379,032,281		

(주) 차입부채 금액의 120% ~ 130%에 해당하는 대출채권을 담보로 제공하고 있으며, 상기의 견질어음 외에 차입처에 제공된 어음은 26매로 제공된 어음의 액면금액은 79,800백만원입니다.

계속;

15. 우발부채와 약정사항, 계속 :

(3) 보험가입내역

(단위: 천원)

구 분	보험회사	가입금액
화재보험	동부화재해상보험(주)	5,751,937
신원보증보험	서울보증보험(주)	10,470,000
상해보험	삼성생명	5,425,000
생명보험	PCA스마트 정기보험	29,500,000
합 계		51,146,937

회사는 기업은행과 당좌차월약정을 체결하고 있습니다.

회사는 기업은행과 거래한도 외화 JPY100,000천의 파생상품 약정이 체결되어 있습니다.

회사는 연체고객에 대한 가압류 신청과 관련하여 서울보증보험(주)으로부터 86,642천원의 지급보증을 제공받고 있습니다.

16. 보고기간종료일후 발생한사건 :

(1) 회사의 재무제표는 2014년 1월 24일 이사회에서 사실상 확정되었습니다.

(2) 회사는 예금보험공사와 자회사인 웰컴금융서비스(주)를 통하여 (주)해솔저축은행의 자산부채이전에 대한 합의서를 체결하였습니다. 다만, 웰컴금융서비스(주)가 합의서 체결일로부터 3개월 이내에 상호저축은행업 인가 등을 받지 못하거나, 그 이전이라도 금융위 등 인·허가권자의 서면 통지 등에 의하여 상호저축은행업 인가 등을 받을 수 없다는 것이 객관적으로 명백해진 경우 등의 사유가 발생할 경우 계약이 해지될 수 있습니다.

계속;

16. 보고기간종료일후 발생한사건, 계속 :

(3) 대부업 등의 등록 및 금융이용자보호 법률 개정안이 통과됨에 따라 2014년 4월 1일부터 대부업 최고이자율이 34.9%로 낮아질 예정입니다.

내부회계관리제도 검토의견

웰컴크레디라인대부 주식회사

외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 웰컴크레디라인대부 주식회사의 2013년 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

2014년 2월 9일

대표이사 귀하

우리는 첨부된 웰컴크레디라인대부 주식회사의 2013년 12월 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 "2013년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2013년 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 경우 제한적 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 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 2013년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2013년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이거나 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

운영실태 평가보고서

웰컴크레디라인대부(주) 이사회 및 감사위원

본 내부회계관리자는 2013년 12월 31일 기준의 "2013년 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태"를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다.

본 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다.

본 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도 모범규준 제5장(중소기업에 대한 적용)을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2013년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

- 별첨
- 운영실태평가 원본 보기

2014-01-07

내부회계관리자 인공현

대표이사 손준주



회사의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서