

목 차

감 사 보 고 서	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)재 무 제 표.....	4
재 무 상 태 표	5
손 익 계 산 서	7
자 본 변 동 표	9
현 금 흐 름 표	10
주 석	12
내부회계관리제도 검토의견.....	48
외부감사 실시내용.....	52

웰컴크레디라인대부 주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 13 기

2014년 01월 01일 부터

2014년 12월 31일 까지

제 12 기

2013년 01월 01일 부터

2013년 12월 31일 까지

삼일회계법인

독립된 감사인의 감사보고서

웰컴크레디라인대부 주식회사
주주 및 이사회 귀중

우리는 별첨된 웰컴크레디라인대부 주식회사의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2014년 12월 31일과 2013년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약과 그 밖의 설명 정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 대한민국의 일반기업회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 재무제표에 대하여 의견을 표명하는 데 있습니다. 우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때, 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라, 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다

계속;

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다

감사의견

우리의 의견으로는 회사의 재무제표는 웰컴크레디라인대부 주식회사의 2014년 12월 31일과 2013년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 대한민국의 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

기타사항

웰컴크레디라인대부 주식회사의 2013년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 종전 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사가 수행되었습니다.

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

2015년 3월 19일

이 감사보고서는 감사보고서일 (2015년 3월 19일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 별첨된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

웰컴크레디라인대부 주식회사

제 13 기

2014년 01월 01일 부터

2014년 12월 31일 까지

제 12 기

2013년 01월 01일 부터

2013년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

웰컴크레디라인대부 주식회사 대표이사 장세영

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 구로구 디지털로 300 지밸리비즈플라자8층
(전 화) 02-852-6300

재무상태표

제 13 기 2014년 12월 31일 현재

제 12 기 2013년 12월 31일 현재

웰컴크레디라인대부 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 13 (당) 기		제 12 (전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금		52,178,751,657		69,279,910,902
1. 현금및현금성자산	49,384,338,596		66,943,459,062	
2. 예치금(주석3)	2,794,413,061		2,336,451,840	
II. 대출채권(주석4와 16)		474,911,777,992		483,069,001,070
1. 대출채권	432,801,006,609		455,202,826,014	
대손충당금	(22,082,648,617)		(19,774,922,444)	
2. 기업대출채권	64,516,000,000		47,880,500,000	
대손충당금	(322,580,000)		(239,402,500)	
III. 유형자산(주석5)		2,376,641,499		2,516,363,814
1. 기계장치	2,515,462,294		2,345,375,199	
감가상각누계액	(1,739,560,007)		(1,396,158,829)	
2. 차량운반구	661,864,024		596,804,536	
감가상각누계액	(384,555,400)		(332,914,890)	
3. 비품	2,564,724,199		2,407,165,363	
감가상각누계액	(2,063,412,923)		(1,784,316,390)	
4. 시설장치	2,247,873,475		2,982,663,880	
감가상각누계액	(1,425,754,163)		(2,302,255,055)	
IV. 기타자산		135,037,835,762		33,901,352,797
1. 미수금	205,321,840		792,015,714	
대손충당금	(205,321,840)		(792,015,714)	
2. 미수수익	6,283,170,553		7,143,963,385	
대손충당금	(298,497,518)		(161,292,874)	
3. 선급비용	5,278,386,549		3,057,264,318	
4. 대여금	-		60,000,000	
5. 선급금	428,858,535		1,139,637,239	
6. 이연법인세자산(주석10)	14,623,666,715		18,236,944,663	
7. 매도가능증권	15,090,000		15,090,000	
8. 만기보유증권(주석7과 16)	20,000,000,000		-	
9. 지분법적용투자주식(주석8)	83,064,293,593		50,000,000	
10. 무형자산(주석6)	1,198,006,525		923,937,816	
11. 보증금	4,444,860,810		3,435,808,250	
자 산 총 계		664,505,006,910		588,766,628,583
부 채				
I. 차입부채(주석9과 16)		449,334,821,598		403,557,145,892
1. 차입금	248,931,274,155		191,385,206,227	

2. 기업어음	26,900,000,000		25,700,000,000	
3. 사채	153,542,748,479		167,236,460,134	
4. 전환사채	20,000,000,000		20,000,000,000	
전환사채상환할증금	1,496,380,623		1,496,380,623	
(전환권조정)	(1,535,581,659)		(2,260,901,092)	
II. 기타부채		7,599,771,566		9,015,820,284
1. 미지급금	235,084,620		209,096,264	
2. 미지급비용	3,454,418,103		4,765,356,141	
3. 예수금	426,275,828		777,705,243	
4. 미지급법인세(주석10)	3,483,993,015		3,263,662,636	
부 채 총 계		456,934,593,164		412,572,966,176
자 본				
I. 자본금(주석1,11)		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		35,846,417,049		35,841,781,146
1. 주식발행초과금(주석11)	34,697,003,539		34,697,003,539	
2. 기타자본잉여금	480,015,334		475,379,431	
3. 전환권대가	669,398,176		669,398,176	
III. 자본조정		86,306,551		90,942,454
1. 주식선택권(주석12)	86,306,551		90,942,454	
IV. 기타포괄손익누계액		6,491,310		-
1. 지분법자본변동(주석8)	6,491,310		-	
V. 이익잉여금(주석13)		152,021,990,336		120,651,730,307
1. 이익준비금	2,825,080,532		2,610,854,304	
2. 미처분이익잉여금	149,196,909,804		118,040,876,003	
자 본 총 계		207,570,413,746		176,193,662,407
부채와자본총계		664,505,006,910		588,766,628,583

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제 13 기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제 12 기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

웰컴크레디라인대부 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 13 (당) 기		제 12 (전) 기	
I. 영업수익		182,441,234,506		172,224,217,485
1. 대출금이자수익	168,915,453,401		155,757,680,163	
2. 기업대출채권이자수익	5,070,775,407		5,070,992,587	
3. 기타이자수익	1,462,481,065		905,816,440	
4. 대출채권매각이익	1,120,781,279		1,897,737,834	
5. 수입수수료	5,644,163,218		8,488,792,961	
6. 임대료수익	227,580,136		103,197,500	
II. 영업비용		134,857,078,451		121,621,958,135
1. 이자비용	38,479,103,526		35,992,918,522	
2. 대출채권평가손실	47,184,571,866		35,286,374,122	
3. 수수료비용	12,891,852,343		14,349,859,129	
4. 외환차손	53,199		-	
5. 판매비와관리비(주석14)	36,301,497,517		35,992,806,362	
가. 급여	13,732,857,559		13,551,987,352	
나. 퇴직급여	1,573,922,406		2,463,747,966	
다. 복리후생비	2,281,831,161		2,055,175,865	
라. 교육훈련비	279,767,573		163,252,309	
마. 여비교통비	210,413,690		90,965,886	
바. 소모품비	86,511,597		107,076,547	
사. 도서인쇄비	85,097,095		98,884,548	
아. 차량유지비	219,610,244		252,243,719	
자. 통신료	1,420,399,818		1,521,400,476	
차. 세금과공과	712,139,320		736,825,741	
카. 지급임차료	2,186,129,601		1,910,468,389	
타. 수도광열비	192,337,784		246,383,684	
파. 건물관리비	898,735,376		691,036,190	
하. 보험료	111,814,098		107,694,525	
거. 광고선전비	9,958,321,600		9,638,899,308	
너. 전산업무비	151,049,120		188,842,835	
더. 접대비	531,775,790		561,460,737	
러. 무형자산상각비(주석6)	328,003,091		243,369,155	
머. 감가상각비(주석5)	1,340,780,594		1,361,497,574	
버. 주식보상비용(주석12)	-		1,593,556	
III. 영업이익		47,584,156,055		50,602,259,350
IV. 영업외수익		242,334,033		83,913,330
1. 지분법이익(주석8)	198,769,075		-	

2. 유형자산처분이익	3,820,613		3,379,263	
3. 잡이익	39,744,345		80,534,067	
V. 영업외비용		2,598,571,797		2,484,605,927
1. 지분법손실(주석8)	554,993,450		-	
2. 기타의대손상각비	224,266,073		226,823,373	
3. 유형자산처분손실	174,400,598		31,317,979	
4. 기부금	1,604,175,000		1,856,229,680	
5. 잡손실	40,736,676		370,234,895	
VI. 법인세비용차감전순이익		45,227,918,291		48,201,566,753
VII. 법인세비용(주석10)	11,715,395,987		12,000,068,247	
VIII. 당기순이익		33,512,522,304		36,201,498,506

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 13 기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제 12 기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

웰컴크레디라인대부 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2013.1.1(보고금액)	19,609,208,500	35,159,412,198	102,319,670	-	86,592,494,076	141,463,434,444
연차배당(주석13)	-	-	-	-	(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(전기말)	19,609,208,500	35,841,781,146	90,942,454	-	120,651,730,307	176,193,662,407
2014.1.1(보고금액)	19,609,208,500	35,841,781,146	90,942,454	-	120,651,730,307	176,193,662,407
연차배당(주석13)	-	-	-	-	(2,142,262,275)	(2,142,262,275)
처분후 이익잉여금	-	-	-	-	118,509,468,032	174,051,400,132
주식선택권	-	4,635,903	(4,635,903)	-	-	-
지분법자본변동(주석8)	-	-	-	6,491,310	-	6,491,310
당기순이익	-	-	-	-	33,512,522,304	33,512,522,304
2014.12.31(당기말)	19,609,208,500	35,846,417,049	86,306,551	6,491,310	152,021,990,336	207,570,413,746

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 13 기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제 12 기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

웰컴크레디라인대부 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 13 (당) 기		제 12 (전) 기	
영업활동으로 인한 현금흐름		46,273,463,615		6,663,519,273
당기순이익	33,512,522,304		36,201,498,506	
현금의유출이없는 비용등의 가산	50,532,335,105		37,269,566,340	
대출채권평가손실	47,184,571,866		35,286,374,122	
감가상각비	1,340,780,594		1,361,497,574	
유형자산처분손실	174,400,598		31,317,979	
무형자산상각비	328,003,091		243,369,155	
기타의대손상각비	224,266,073		226,823,373	
이자비용	725,319,433		118,590,581	
주식보상비용	-		1,593,556	
지분법손실	554,993,450		-	
현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(202,589,688)		(3,379,263)	
유형자산처분이익	3,820,613		3,379,263	
지분법이익	198,769,075		-	
영업활동으로 인한 자산·부채의변동	(37,568,804,106)		(66,804,166,310)	
대출채권의 증가	(22,254,644,144)		(45,830,419,516)	
기업대출채권의 증가	(16,635,500,000)		(20,270,500,000)	
미수금의 증가	(224,266,073)		(226,823,373)	
미수수익의 감소	860,792,832		69,266,278	
선급비용의 감소(증가)	(2,221,122,231)		767,733,057	
선급금의 감소	710,778,704		635,574,791	
이연법인세자산의 감소	3,611,205,524		1,462,514,941	
미지급금의 증가(감소)	25,988,356		(4,678,808)	
미지급비용의 증가(감소)	(1,310,938,038)		1,377,612,502	
선수수익의 감소	-		(4,970,464)	
예수금의 증가(감소)	(351,429,415)		243,470,246	
미지급법인세의 증가(감소)	220,330,379		(5,022,945,964)	
투자활동으로 인한 현금흐름		(106,742,678,079)		392,652,631
투자활동으로 인한 현금유입액	129,026,283		1,973,155,627	
예치금의 감소	-		1,929,337,280	
비품의 처분	2,958,918		25,934,527	
기계장치의 처분	1,200,000		92,000	
차량운반구의 처분	17,408,000		17,791,820	
대여금의 회수	60,000,000		-	
관계기업의 청산	47,459,365		-	
투자활동으로 인한 현금유출액	(106,871,704,362)		(1,580,502,996)	
예치금의 증가	457,961,221		-	
기계장치의 취득	320,155,080		202,446,270	

차량운반구의 취득	163,992,028		85,103,030	
비품의 취득	219,625,809		258,428,820	
시설장치의 취득	689,432,265		295,284,000	
대여금의 증가	-		60,000,000	
지분법적용투자주식의 취득	83,409,413,599		50,000,000	
무형자산의 취득	602,071,800		541,115,520	
보증금의 증가	1,009,052,560		88,125,356	
만기보유증권의 취득	20,000,000,000		-	
재무활동으로 인한 현금흐름		42,910,093,998		38,036,590,933
재무활동으로 인한 현금유입액	58,746,067,928		77,772,393,074	
차입금의 증가	57,546,067,928		32,072,393,074	
전환사채의 발행	-		20,000,000,000	
기업어음의 발행	1,200,000,000		25,700,000,000	
재무활동으로 인한 현금유출액	(15,835,973,930)		(39,735,802,141)	
사채의 상환	13,693,711,655		37,593,539,866	
배당금 지급	2,142,262,275		2,142,262,275	
현금의 증감		(17,559,120,466)		45,092,762,837
기초의 현금		66,943,459,062		21,850,696,225
기말의 현금		49,384,338,596		66,943,459,062

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제 13 기 2014년 12월 31일 현재

제 12 기 2013년 12월 31일 현재

웰컴크레디라인대부 주식회사

1. 일반사항 :

웰컴크레디라인대부 주식회사(이하 '회사')는 소비자금융업, 부동산 개발 및 임대업을 주요 사업목적으로 하여 2002년 10월 18일에 설립되었습니다. 회사의 본점은 서울특별시 구로구 구로동에 위치하고 있으며, 2014년 12월 31일 현재 전국에 17개의 영업센터를 운영하고 있습니다.

회사의 설립시 자본금은 50백만원이며 수차의 증자를 거쳐 2014년 12월 31일 현재 납입자본금은 19,609백만원(보통주 14,282백만원 및 우선주 5,327백만원)입니다.

- 보통주주 내역

주주명	소유주식수(주)	지분율(%)
(주)웰컴크레디트홀딩스	5,265,000	18.43
손종주	4,635,340	16.23
웰릭스파이낸셜그룹(주)	3,538,000	12.39
김재경	3,141,750	11.00
케이엠엘벤처스(주)	3,000,000	10.50
김근하	1,500,000	5.25
기타	7,483,407	26.20
합 계	28,563,497	100.00

2014년 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 적용대상기업 중 한국채택국제회계기준에 따라 회계처리하지 아니하는 기업에 적용되는 기준입니다.

2.2 사업결합 회계처리

회사의 사업결합은 취득법으로 회계처리 되며, 취득관련 원가는 발생 시 당기비용으로 인식됩니다. 이전대가는 취득과 관련하여 취득일에 제공한 자산, 발행한 지분증권, 인수하거나 발생시킨 부채의 공정가치의 합으로 측정하고 있습니다. 이전대가는 조건부 대가 지급 약정으로부터 발생하는 자산 및 부채의 공정가치를 포함하고 있습니다. 사업결합으로 취득한 식별가능자산·부채 및 우발부채는 취득일의 공정가치로 최초 측정하고 있습니다. 사업결합이 단계적으로 발생한 경우 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분은 취득일에 공정가치로 재측정되며 변동분은 당기손익으로 인식됩니다.

회사가 지불할 조건부대가는 취득일에 공정가치로 인식됩니다. 조건부대가의 지급의무는 일반기업회계기준 제6장 '금융자산·금융부채', 제15장 '자본' 등에 따라 부채 또는 자본으로 분류합니다.

취득한 식별가능한 순자산이 이전대가 및 취득자가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 취득일의 공정가치의 합계를 초과하는 금액(염가매수차익)은 당기손익으로 인식합니다. 만일 후자의 금액이 전자의 금액을 초과하는 경우 영업권을 인식하며, 일정기간 동안 정액법으로 상각합니다.

2. , 계속:

2.3 종속기업의 판단

종속기업은 회사가 재무 및 영업정책을 결정할 수 있는 능력이 있는 모든 기업(특수목적기업을 포함)이며, 일반적으로 과반의 의결권을 보유하고 있는 경우가 해당됩니다. 보고기간말 현재 행사 또는 전환가능한 잠재적 의결권의 존재여부 및 그 영향은 회사가 다른 기업을 지배하고 있는지의 여부를 평가하는데 고려됩니다.

그러나, 주식회사의 외부감사에 관한 법률 및 동법 시행령에 따라 특정 규모 미만의 회사 등은 종속기업에서 제외됩니다.

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. , 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. , 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 연체채권과 연락이불가능한 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.

계속;

2. , 계속;

2.9 지분법적용투자주식

피투자회사에 대하여 유의적인 영향력을 행사할 수 있는 지분법적용투자주식은 취득원가에 취득시점 이후 발생한 지분변동액을 가감하여 처리하고 있습니다. 피투자회사의 지분변동이 피투자회사의 당기순손익으로 인하여 발생한 경우에는 당기손익(지분법손익)으로, 회계정책의 변경에 의한 전기이월이익잉여금의 증감으로 인한 경우에는 전기이월이익잉여금의 증감으로 인식하고 있습니다. 단, 관계기업의 전기이월이익잉여금이 중대한 오류수정에 의하여 변동하였을 경우 회사의 재무제표에 미치는 영향이 중대하지 아니하면 당해 지분변동액을 당기손익으로 처리합니다. 기타 자본의 증감으로 인하여 발생한 경우에는 기타포괄손익누계액(지분법자본변동)의 증감으로 처리하고 있습니다. 회사는 관계기업이 배당금지급을 결의한 시점에 투자기업이 수취하게 될 배당금 금액을 지분법적용투자주식에서 직접 차감합니다

유사한 상황에서 발생한 동일한 거래나 사건에 대하여는 관계기업의 회계정책을 회사의 회계정책으로 일치하도록 적절히 수정하여 지분법을 적용합니다. 단, 회사 또는 관계기업이 일반기업회계기준 제31장 '중소기업 회계처리의 특례'를 적용하거나, 관계기업이 한국채택국제회계기준(또는 국제회계기준)을 적용하여 재무제표를 작성함에 따라 회계정책이 일치하지 아니하는 경우에는 예외로 합니다.

지분법피투자회사가 종속회사인 경우, 투자계정의 잔액이(0)이 되어 지분법 적용을 중지하게 되는 경우를 제외하고는 지배회사 개별재무제표의 당기순손익 및 순자산이 연결재무제표의 당기순손익 및 순자산에 대한 지배회사의 지분과 일치되도록 회계처리하고 있습니다.

계속;

2. , 계속:

2.10 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
기계장치	4년	정액법
차량운반구	4년	정액법
비품	4년	정액법
시설장비	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.

2.11 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. , 계속:

2.12 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.

2.13 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. , 계속:

2.14 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.

2.15 확정기여형 퇴직연금제도

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

2.16 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.

계속;

2. , 계속:

2.17 대출채권에 대한 이자수익의 인식기준

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

2.18 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.

2.19 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.

계속;

2. , 계속:

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(현금흐름위험회피회계에서 위험회피수단으로 지정되는 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.

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	2014	2013
보통예금(*)	2,725,413	2,161,406
장기저축성보험	69,000	175,046
합 계	2,794,413	2,336,452

(*) 보통예금은 차입금과 관련하여 사용이 제한되어 있습니다(주석9 참조).

4. 대출채권 :

(1) 개인대출채권

회사는 개인대출채권에 대하여 '대부업등의등록및금융이용자보호에관한법률시행령'의 34.9%로 이자율을 적용하고 있습니다.

- 대출채권 대비 대손충당금 설정률

(단위: 천원)

구 분	2014			2013		
	정상채권	연체채권	합계	정상채권	연체채권	합계
설정대상채권	429,856,210	2,944,797	432,801,007	443,072,585	12,130,241	455,202,826
대손충당금	(21,588,437)	(494,212)	(22,082,649)	(12,446,897)	(7,328,025)	(19,774,922)
대손설정률	5.02%	16.78%	5.10%	2.81%	60.41%	4.34%

회사는 당기 및 전기에 행방불명 및 연락두절 등의 사유로 연체채권 44,800,174천원 및 43,533,498천원을 각각 대손처리하였으며, 과거 대손처리된 채권 중 당기 및 전기에 143,710천원 및 64,902천원을 각각 회수하였습니다.

회사는 차입금과 관련하여 대출채권 400,028천원을 담보로 제공하고 있습니다 (주석9와 17 참조).

계속;

4. 대출채권, 계속:

(2) 기업대출채권

(단위: 천원)

구 분	2014	2013
애니원캐피탈대부(주)	14,500,000	1,511,000
웰릭스캐피탈대부(주)	23,148,000	-
웰릭스파이낸셜그룹(주)	10,430,000	9,993,000
케이엠엘벤처스(주)	9,569,000	6,478,500
유원캐피탈대부(주)	6,610,000	23,043,000
(주)웰컴크레디트홀딩스	259,000	734,000
(주)케이앤피파이낸셜대부	-	6,121,000
합 계	64,516,000	47,880,500

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

(단위: 천원)

구 분	2014	2013
애니원캐피탈대부(주)	60,000,000	60,000,000
웰릭스캐피탈대부(주)	30,000,000	10,000,000
웰릭스파이낸셜그룹(주)	15,000,000	10,000,000
케이엠엘벤처스(주)	20,000,000	10,000,000
유원캐피탈대부(주)	50,000,000	50,000,000
(주)웰컴크레디트홀딩스	1,000,000	1,000,000
(주)케이앤피파이낸셜대부	-	30,000,000
합 계	176,000,000	171,000,000

5. 유형자산 :

(단위: 천원)

구 분	기계장치	차량운반구	비품	시설장치	계
2014.1.1	949,216	263,890	622,849	680,409	2,516,364
취득 및 자본적지출	320,155	163,992	219,626	689,432	1,393,205
처분 및 폐기	(147)	(23,697)	(3,425)	(164,878)	(192,147)
감가상각	(493,322)	(126,876)	(337,739)	(382,844)	(1,340,781)
2014.12.31	775,902	277,309	501,311	822,119	2,376,641
취득원가	2,515,462	661,864	2,564,724	2,247,873	7,989,923
상각누계액	(1,739,560)	(384,555)	(2,063,413)	(1,425,754)	(5,613,282)

(단위: 천원)

구 분	기계장치	차량운반구	비품	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)

회사는 상기 비품과 시설장치에 대하여 동부화재해상보험(주)에 부보금액 6,055,049천원 (2013: 5,751,937천원)의 화재보험에 가입되어 있습니다(주석17 참조).

6. 무형자산 :

(단위: 천원)

구 분	2014	2013
기초	923,938	626,191
취득	602,072	541,116
상각비	(328,003)	(243,369)
기말	1,198,007	923,938
취득원가	2,226,317	1,508,714
상각누계액	(1,028,310)	(584,776)

7. 만기보유증권

(1) 만기보유증권

(단위: 천원)

구 분	2014	2013
기업 발행 채무증권	20,000,000	-
합 계	20,000,000	-

유가증권과 관련하여 발생한 총이자수익은 145백만원 입니다.(주석 16 참조)

(2) 만기보유증권의 만기일

(단위: 천원)

구 분	만기보유증권	
	당기말	전기말
5년초과 10년이내	20,000,000	-
합 계	20,000,000	-

만기보유증권은 웰컴저축은행(주)에 대한 채무증권으로 만기까지 보유할 목적이므로 만기보유증권으로 분류하였습니다.

8. 지분법적용투자주식 :

(1) 피투자회사에 대한 투자주식의 지분율 현황

(단위: 천원)

구 분	지분율(%) 2014.12.31	2014.12.31			2013.12.31		
		취득원가	순자산가액	장부금액	취득원가	순자산가액	장부금액
웰컴저축은행(주)(*1)	100.00	74,600,000	58,638,830	82,508,277	-	-	-
Welcome Finance, Inc.	68.00	809,414	556,017	556,017	-	-	-
웰컴금융서비스(주)	00.00	-	-	-	50,000	50,000	50,000
합 계		75,409,414	59,194,847	83,064,294	50,000	50,000	50,000

(*1) 회사는 4월 30일 예신저축은행의 주식 100%를 인수하였습니다. 5월 2일 해솔저축은행의 자산, 부채가 예신저축은행으로 계약이전되었으며, 5월 3일부터 예신저축은행의 사명을 웰컴저축은행으로 변경하여 영업을 시작하였습니다.

또한 회사는 6월 10일 서일저축은행의 주식 100%를 인수하였고, 11월 1일 웰컴저축은행은 서일저축은행을 흡수합병 하였습니다.

(2) 투자차액의 처리내역

1) 당기

(단위: 천원)

구 분	2013.12.31	증가	상각	기타증감(*)	2014.12.31
웰컴저축은행(주)	-	26,521,608	(2,652,161)	-	23,869,447
(주)서일상호저축은행	-	2,689,616	(179,882)	(2,509,734)	-

(*) 종속회사간 합병으로 "일반기업회계기준 제 32장 동일지배거래"에 의거 (주)서일상호저축은행에 대한 투자차액은 웰컴저축은행(주)에 승계되었습니다.

계속;

8. 지분법적용투자주식, 계속:

(3) 지분법적용투자주식의 변동내역

1) 당기

(단위: 천원)

구 분	2013.12.31	취득(처분)	지분법손익	기타증감(*2)	2014.12.31
웰컴저축은행(주)(*1)	-	74,600,000	198,769	7,709,508	82,508,277
(주)서일상호저축은행(*1)	-	8,000,000	(290,492)	(7,709,508)	-
Welcome Finance, Inc.	-	809,414	(261,960)	8,563	556,017
웰컴금융서비스(주)	50,000	-	(2,541)	(47,459)	-
합 계	50,000	83,409,414	(356,224)	(38,896)	83,064,294

(*1) 종속회사간 합병으로 "일반기업회계기준 제 32장 동일지배거래"에 의거 웰컴저축은행(주)는 (주)서일상호저축은행의 연결재무제표상 장부가액을 승계하였고, 이에 따라 (주)서일상호저축은행에 대한 지분법적용투자주식은 웰컴저축은행(주)에 대한 지분법적용투자주식으로 대체되었습니다.

(*2) 기타증감액은 지분법적용투자주식의 대체, 관계기업의 청산으로 인한 감소, 해외사업환산으로 발생한 지분법자본변동으로 구성되어 있습니다.

2) 전기

(단위: 천원)

구 분	2012.12.31	취득(처분)	지분법손익	기타증감(*2)	2013.12.31
웰컴금융서비스(주)	-	50,000	-	-	50,000

계속;

8. 지분법적용투자주식, 계속:

(4) 지분법자본변동(부의지분법자본변동)의 변동내역

1) 당기

(단위: 천원)

구 분	기초잔액	평가	법인세효과	기타증감	기말잔액
Welcome Finance, Inc.	-	8,563	(2,072)	-	6,491

(5) 지분법피투자회사의 요약재무정보

1) 당기

(단위: 천원)

구 분	자산총액	부채총액	영업수익	당기순손익
웰컴저축은행(주)(*1)	742,359,680	683,720,850	51,384,284	2,850,930
(주)서일상호저축은행	-	-	620,134	(110,609)
Welcome Finance, Inc.	907,477	330,110	6,015	(267,320)
웰컴금융서비스(주)	-	-	-	(2,541)

(*1) 취득시점 순자산 공정가치와 장부금액의 차이금액에 대한 상각후 잔액을 고려하여 조정된 금액입니다.

9. 차입부채 :

(1) 차입금

(단위: 천원)

차입처	이자율(%) 2014.12.31	2014	2013
(주)동양저축은행	7.00	888,889	-
(주)푸른저축은행	7.00~8.00	1,194,444	2,911,111
(주)안성저축은행	7.00~8.00	2,098,386	4,903,549
(주)안국저축은행	7.00~8.00	1,444,444	1,444,444
(주)신한저축은행	7.00~8.20	3,666,667	4,305,556
(주)동원제일저축은행	7.80~8.20	745,238	-
(주)구미저축은행	7.80	570,037	349,182
(주)금화저축은행외	5.00~10.50	238,323,169	177,471,364
합 계		248,931,274	191,385,206

상기 차입금 중 메리츠종합금융증권(주)의 20개 금융기관 차입금과 관련하여 2,725,413천원의 보통예금이 사용 제한되어 있습니다(주석3 참조). 또한, 회사의 금융기관 차입금과 관련하여 주주등의 지급보증 및 견질어음과 대출채권 등이 담보로 제공되어 있습니다(주석4와 17 참조).

(2) 기업어음

(단위: 천원)

구 분	이자율(%) 2014.12.31	2014	2013
무담보 CP	6.95~7.80	26,900,000	25,700,000

계속;

9. 차입부채, 계속:

(3) 사채

(단위: 천원)

구 분	이자율(%) 2014.12.31	2014	2013	상환방법
2010년 발행분	13.2	600,000	600,000	만기일시상환
2011년 발행분	13.2	-	2,345,000	만기일시상환
2012년 발행분	11.0~13.2	7,845,000	33,960,000	만기일시상환
2013년 발행분	7.9~13.2	16,919,400	130,331,460	만기일시상환
2014년 발행분	6.84~11.54	109,404,108	-	만기일시상환
	10.3	18,774,240	-	분할상환
합 계		153,542,748	167,236,460	

(4) 전환사채

(단위: 천원)

구 분	발행일	상환일	액면이자율 (%)	2014	2013
제1회 무보증사모전환사채	2013.10.30	2016.10.30	5.00	20,000,000	20,000,000
사채상환할증금				1,496,381	1,496,381
전환권조정				(1,535,582)	(2,260,901)
합 계				19,960,799	19,235,480

계속;

9. 차입부채, 계속:

- 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	<p>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)]</p> <p>풋옵션 : 발행일로부터 2년이 되는 날 및 그 이후 매 3개월에 해당하는 날에 조기상환을 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)]</p>

계속;

9. 차입부채, 계속:

(5) 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)

2014.12.31	1년 이하	1년에서 2년 이하	2년 초과
차입금	243,153,437	11,233,238	-
기업어음	26,900,000	-	-
사채	127,214,012	33,504,009	443,643
전환사채	1,000,000	22,499,120	-

(단위: 천원)

2013.12.31	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

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

10. 이연법인세 :

(1) 법인세비용의 산출 내역

(단위: 천원)

구 분	금 액	
	2014	2013
법인세부담액	8,104,190	10,537,553
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	3,613,278	1,676,227
자본에 직접 반영된 법인세비용	(2,072)	(213,712)
법인세비용	11,715,396	12,000,068

(2) 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계

(단위: 천원)

구 분	2014		2013	
법인세비용차감전순이익		45,227,918		48,201,567
적용세율에 따른 법인세비용 (당기: 23.18%, 전기: 23.24%)		10,483,156		11,202,779
조정사항		1,232,240		797,289
비과세수익	(100)		(238,232)	
비공제비용	1,184,466		616,095	
자본에 반영된 법인세비용	(2,072)		(213,712)	
법인세추납액(환급액)	-		403,865	
기타	49,946		229,273	
법인세비용		11,715,396		12,000,068
유효세율(*)		25.90%		24.90%

(*) 법인세비용/법인세비용차감전순이익

계속;

10. 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	15,255,423	15,255,423	17,453,985	17,453,985	3,691,812	532,052	4,223,864	4,223,864	-
전환사채상환할증금	1,496,381	-	-	1,496,381	362,124	-	362,124	-	362,124
전환권조정	(2,260,901)	(725,319)	-	(1,535,582)	(547,138)	175,527	(371,611)	-	(371,611)
대손상각비	59,002,099	44,715,746	26,985,560	41,271,913	14,278,508	(4,290,705)	9,987,803	9,987,803	-
매도가능증권손상차손	100,000	-	-	100,000	24,200	-	24,200	24,200	-
미지급비용	1,739,562	1,739,562	1,280,186	1,280,186	420,974	(111,169)	309,805	309,805	-
무형자산상각비	26,711	10,341	-	16,370	6,465	(2,502)	3,963	2,503	1,460
지분법적용투자주식	-	-	345,120	345,120	-	83,519	83,519	-	83,519
합 계	75,359,275	60,995,753	46,064,851	60,428,373	18,236,945	(3,613,278)	14,623,667	14,548,175	75,492

(4) 상계전 총액기준의 이연법인세자산(부채) 등

(단위: 천원)

구 분	이연법인세자산	이연법인세부채	미수법인세환급액	미지급법인세
2014	14,995,278	(371,611)	4,624,500	8,108,493
2013	18,784,083	(547,138)	6,870,025	10,133,688

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, 2014년 12월 31일 현재 모든 차감할 일시적 차이에 대하여 실현가능성이 있다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하였습니다.

11. 자본금 :

회사가 발행할 주식의 총수는 100백만주이고 발행한 주식수는 보통주 28,563천주이며, 1주당 금액은 500원입니다. 회사의 우선주는 전부 이익으로 소각되었으며, 이로 인하여 2014년 12월 31일 현재 회사의 자본금은 발행주식의 액면총액과 일치하지 않습니다.

12. 주식기준보상 :

회사의 정관에 의하면 발행주식총수의 100분의 15범위 내에서 기명식 보통주식에 대한 주식선택권을 주주총회 특별결의에 의하여 임직원에게 부여할 수 있는 바, 2014년 12월 31일 현재 부여된 주식선택권에 관한 주요사항은 다음과 같습니다.

(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)
주식수	131,000주	30,000주
행사가격	3,000원	3,000원

(*1) 2010년 3월 22일 부여분

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

(*2) 2011년 3월 21일 부여분

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

계속;

12. 주식기준보상, 계속:

(2) 주식선택권의 증감내역

(단위: 주)

구 분	2014	2013
기초 잔여주	776,000	878,000
신규발행	-	-
행사/소멸	(14,000)	(102,000)
기말 잔여주	762,000	776,000

(3) 주식선택권(자본조정)의 변동

(단위: 천원)

구 분	2014	2013
기초	90,942	102,320
당기 비용인식분	-	1,593
기타자본잉여금 대체	(4,635)	(12,971)
기말	86,307	90,942

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

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

주식선택권의 부여로 인하여 당기에 인식한 주식보상비용은 없으며 (2013: 1,593천원), 당기 이후에 인식하여야 할 주식보상비용은 없습니다.

13. 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.

(2) 배당금

- 산정내역

구 분	2014	2013
배당대상주식	28,563,497주	28,563,497주
배당율	15.00%	15.00%
배당할 금액	2,142,262천원	2,142,262천원
주당배당금	75원	75원

- 배당성향

(단위: 천원)

구 분	2014	2013
당기순이익	33,512,522	36,201,499
배당금액	2,142,262	2,142,262
배당성향	6.39%	5.92%

계속;

13. 이익잉여금, 계속:

(3) 이익잉여금처분계산서

(단위: 천원)

과 목	제 13 (당) 기		제 12 (전) 기	
미처분이익잉여금		149,196,909		118,040,876
전기이월미처분이익잉여금	115,684,387		81,839,377	
당기순이익	33,512,522		36,201,499	
이익잉여금처분액(*)		2,356,489		2,356,489
이익준비금	214,226		214,226	
배당금	2,142,263		2,142,263	
차기이월미처분이익잉여금		146,840,420		115,684,387

(*) 이익잉여금처분 예정일은 2015년 3월 23일(전기: 2014년 2월 24일)입니다.

14. 부가가치 계산에 필요한 항목 :

(단위: 천원)

구 분	2014	2013
급여	13,732,858	13,551,987
퇴직급여	1,573,922	2,463,748
복리후생비	2,281,831	2,055,176
지급임차료	2,186,130	1,910,468
감가상각비	1,340,781	1,361,498
무형자산상각비	328,003	243,369
세금과공과	712,139	736,826
합 계	22,155,664	22,323,072

15. 현금 유·출입이 없는 중요한 거래 :

(단위: 천원)

구 분	2014	2013
미수금 및 대출채권의 제각	45,614,251	43,931,772
제각된 미수금 및 대출채권의 회수	146,828	66,842
주식선택권의 주식발행초과금 대체	4,636	12,971
잉여금의 이익준비금 적립	214,226	214,226

16. 특수관계자 거래 :

(1) 지배·종속기업 등 현황

1) 당기말과 전기말 현재 당사의 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

회사명	지분율(%)		비고
	당기말	전기말	
웰컴저축은행(주)(*)	100.00	0.00	신규 취득

(*) 당기 중 지분을 취득하여 지배력을 획득하였습니다.

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

구 분	당기말	전기말	비고
종속기업	웰컴저축은행(주)	-	신규취득
기타 특수관계자	(주)웰컴크레디트홀딩스	(주)웰컴크레디트홀딩스	
	애니원캐피탈대부(주)	애니원캐피탈대부(주)	
	웰릭스캐피탈대부(주)	웰릭스캐피탈대부(주)	
	웰릭스파이낸셜그룹(주)	웰릭스파이낸셜그룹(주)	
	케이엠엘벤처스(주)	케이엠엘벤처스(주)	
	유원캐피탈대부(주)	유원캐피탈대부(주)	

계속;

16. 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
종속기업	웰컴저축은행(주)	145,161	-	-	4,109	-	-
기타 특수관계자	(주)웰컴크레디트홀딩스	30,915	-	-	60,099	37	3,187,065
	애니원캐피탈대부(주)	527,527	2,455,093	-	547,220	-	715
	웰릭스캐피탈대부(주)	961,547	-	745,884	29,403	-	3,531
	웰릭스파이낸셜그룹(주)	1,047,031	-	-	-	-	-
	케이엠엘벤처스(주)	739,081	-	-	-	-	-
	유원캐피탈대부(주)	1,107,262	2,505,151	-	208,476	-	275
	주요경영진 등	-	-	-	-	1,150,929	-
합 계	4,558,524	4,960,244	745,884	849,307	1,150,966	3,191,586	

2) 전기

(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	

계속;

16. 특수관계자 거래, 계속:

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

1) 당기

(단위: 천원)

특수관계 구분	회사명	채권 등		채무 등	
		대출채권등	미수수익	회사채	기타채무
중속기업	웰컴저축은행(주)	20,000,000	10,161	-	-
기타 특수관계자	(주)웰컴크레디트홀딩스	259,000	501	-	6,010
	애니원캐피탈대부(주)	14,500,000	176,140	-	302,506
	웰릭스캐피탈대부(주)	23,148,000	75,626	-	2,569
	웰릭스파이낸셜그룹(주)	10,430,000	-	-	-
	케이엠엘벤처스(주)	9,569,000	1,066	-	-
	유원캐피탈대부(주)	6,610,000	12,154	-	254,925
	주요 경영진 등	-	-	10,800,000	39,409
합 계		84,516,000	275,648	10,800,000	605,419

2) 전기

(단위: 천원)

특수관계 구분	회사명	채권 등		채무 등	
		기업대출채권	미수수익	회사채	기타채무
기타 특수관계자	(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

계속;

16. 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
종속기업	웰컴저축은행(주)	20,000,000	-	-	-
기타 특수관계자	(주)웰컴크레디트홀딩스	4,911,000	5,386,000	-	6,000
	애니원캐피탈대부(주)	224,389,000	211,400,000	-	-
	웰릭스캐피탈대부(주)	42,016,000	18,868,000	-	-
	웰릭스파이낸셜그룹(주)	16,342,000	15,905,000	-	-
	케이엠엘벤처스(주)	14,232,200	11,141,700	-	-
	유원캐피탈대부(주)	202,690,000	219,123,000	-	-
	주요 경영진 등	-	-	3,000,000	3,000,000
합 계		524,580,200	481,823,700	3,000,000	3,006,000

2) 전기

(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

계속;

16. 특수관계자 거래, 계속:

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

1) 제공한 지급보증

(단위: 천원)

회사명	차입금액	차입잔액	지급보증액	지급보증처	보증기한
애니원 캐피탈대부(주)	5,000,000	1,944,444	6,500,000	SBI저축은행	2015.10.23
	4,500,000	1,661,904	5,400,000	NH저축은행	2015.10.09
	4,000,000	1,719,596	5,200,000	하나저축은행	2016.03.05
	3,000,000	500,000	3,900,000	OBS저축은행	2015.03.27
	3,000,000	863,460	3,900,000	드림저축은행	2015.09.27
	3,000,000	381,879	3,900,000	참저축은행	2015.07.11
	3,000,000	2,499,000	3,900,000	현대저축은행	2016.03.16
	93,500,000	33,604,506	122,350,000	BS저축은행 외	-
유원캐피탈대부(주)	10,000,000	5,555,556	15,000,000	효성캐피탈	2015.10.25
	3,000,000	1,333,333	3,900,000	HK저축은행	2015.08.28
	3,000,000	1,166,667	3,900,000	SBI저축은행	2015.07.28
	2,000,000	808,749	2,600,000	고려저축은행	2015.07.29
	2,000,000	768,000	2,600,000	키움저축은행	2015.07.24
	1,500,000	666,667	1,950,000	참저축은행	2015.08.05
	800,000	355,556	1,040,000	동양저축은행	2015.08.21
	29,000,000	16,274,111	38,300,000	농심캐피탈 외	-
합 계	170,300,000	70,103,428	224,340,000		

계속;

16. 특수관계자 거래, 계속:

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

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
단기종업원급여	784,617	738,451
퇴직급여	882,068	440,726
합 계	1,666,685	1,179,177

17. 우발부채와 약정사항 :

(1) 지급보증 제공 내역

(단위: 천원)

회사명	차입금액	차입잔액	지급보증액	지급보증처	보증기한
애니원 캐피탈대부(주)	5,000,000	1,944,444	6,500,000	SBI저축은행	2015.10.23
	4,500,000	1,661,904	5,400,000	NH저축은행	2015.10.09
	4,000,000	1,719,596	5,200,000	하나저축은행	2016.03.05
	3,000,000	500,000	3,900,000	OBS저축은행	2015.03.27
	3,000,000	863,460	3,900,000	드림저축은행	2015.09.27
	3,000,000	381,879	3,900,000	참저축은행	2015.07.11
	3,000,000	2,499,000	3,900,000	현대저축은행	2016.03.16
	93,500,000	33,604,506	122,350,000	BS저축은행 외	-
유원캐피탈대부(주)	10,000,000	5,555,556	15,000,000	효성캐피탈	2015.10.25
	3,000,000	1,333,333	3,900,000	HK저축은행	2015.08.28
	3,000,000	1,166,667	3,900,000	SBI저축은행	2015.07.28
	2,000,000	808,749	2,600,000	고려저축은행	2015.07.29
	2,000,000	768,000	2,600,000	키움저축은행	2015.07.24
	1,500,000	666,667	1,950,000	참저축은행	2015.08.05
	800,000	355,556	1,040,000	동양저축은행	2015.08.21
	29,000,000	16,274,111	38,300,000	농심캐피탈 외	-
합 계	170,300,000	70,103,428	224,340,000		

계속;

17. 우발부채와 약정사항, 계속:

(2) 담보 제공 내역 등

(단위: 천원)

제공자산	차입부채금액	연대보증	보증수혜처
대출채권	156,300,799	손종주	(주)동부저축외 42개
대출채권	46,477,778	-	(주)안국저축은행 외 8개
대출채권, 견질어음 1매	94,777,778	손종주	흥국화재생명보험(주) 외 5개
합 계	297,556,355		

(주) 차입부채 금액의 120% ~ 130%에 해당하는 대출채권을 담보로 제공하고 있으며, 상기의 견질어음 외에 차입처에 제공된 어음은 8매로 제공된 어음의 액면금액은 23,800백만원입니다.

(3) 2014년 12월 31일 현재 회사는 챔스제철차 유한회사 차입금과 관련하여 NH농협증권 주식회사로 부터 지급보증을 제공받고 있습니다.(주석 9 참조)

(4) 보험가입내역

(단위: 천원)

구 분	보험회사	가입금액
화재보험	동부화재해상보험(주)	6,055,049
신원보증보험	서울보증보험(주)	9,990,000
생명보험	PCA스마트 정기보험	36,700,000
합 계		52,745,049

회사는 기업은행과 당좌차월약정을 체결하고 있습니다.

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

계속;

17. 우발부채와 약정사항, 계속:

회사는 연체고객에 대한 가압류 신청과 관련하여 서울보증보험(주)으로부터 52,500천원의 지급보증을 제공받고 있습니다.

(5) 계류중인 소송사건

당기말 현재 회사가 피고로서 계류중인 소송사건은 채무부존재확인 등 6건이며, 소송가액은 632백만원입니다. 동 소송 결과는 보고기간종료일 현재 예측할 수 없습니다.

18. 보고기간종료일후 발생한사건 :

(1) 회사의 재무제표는 2015년 2월 9일 이사회에서 사실상 확정되었습니다.

내부회계관리제도 검토의견

웰컴크레디라인대부 주식회사

독립된감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 웰컴크레디라인대부 주식회사의 2014년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의3에 따라 첨부하는 것입니다.

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

웰컴크레디라인대부 주식회사
대표이사 귀하

2015년 3월 19일

우리는 첨부된 웰컴크레디라인대부 주식회사의 2014년 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 "2014년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2014년 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 이루어졌습니다. 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 2014년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2014년 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

운영실태 평가보고서

웰컴크레디라인대부(주) 이사회 및 감사취중

본 내부회계관리자는 2014년 12월 31일 기준의 "2014년 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, 2014년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

* 별첨

- 운영실태평가 현황 보기

2015-02-16

내부회계관리자 민광섭



대표이사 장세영



외부감사 실시내용

「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제7조의2의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명	웰컴크레디라인대부 주식회사			
감사대상 사업연도	2014년 01월 01일	부터	2014년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \ 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)	감사업무 담당 회계사			전산감사· 세무· 가치평가 등 전문 가	합계
		담당이사 (업무수행이사)	등록 공인회계사	수습 공인회계사		
투입 인원수	3	1	8	7	1	20
투입시 간	분·반기검토	1	7	134	-	142
	감사	2	30	354	367	773
	합계	3	37	488	367	915

계속;

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2014년 9월 24일~26일			3	일		
	주요내용	감사절차의 수행방법, 범위 및 시기등을 결정						
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원			주요 감사업무 수행내용	
				상주		비상주		
	2014.11.24~26	3	일	4	명	2	명	내부통제의 이해 및 조기입증감사
	2015.1.7~13	5	일	4	명	2	명	입증감사절차 수행
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-			-		일	
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2015년 1월 2일			1	일		
	실사(입회)장소	본사						
	실사(입회)대상	어음수표,유가증권						
외부조회	금융거래조회	0	채권채무조회		0	변호사조회	X	
	기타조회	-						
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회					
	수행시기	2014.12.23, 2015.3.18						