

# 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 14 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

제 13 기

2014년 01월 01일 부터

2014년 12월 31일 까지

삼일회계법인

# 독립된 감사인의 감사보고서

웰컴크레디라인대부 주식회사  
주주 및 이사회 귀중

우리는 별첨된 웰컴크레디라인대부 주식회사의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2015년 12월 31일과 2014년 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

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다

### 감사의견

우리의 의견으로는 회사의 재무제표는 웰컴크레디라인대부 주식회사의 2015년 12월 31일  
과 2014년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐  
름을 대한민국의 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

서울특별시 용산구 한강대로 92

삼 일 회 계 법 인

대 표 이 사 안 경 태

2016년 3월 22일

이 감사보고서는 감사보고서일 (2016년 3월 22일) 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 14 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

### 제 13 기

2014년 01월 01일 부터

2014년 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 14 기 2015년 12월 31일 현재

제 13 기 2014년 12월 31일 현재

웰컴크레디라인대부 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 14 (당) 기		제 13 (전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금		95,328,154,543		52,178,751,657
1. 현금및현금성자산	52,423,214,954		49,384,338,596	
2. 예치금(주석3과 17)	42,904,939,589		2,794,413,061	
II. 대출채권(주석4와 17)		452,619,586,905		474,911,777,992
1. 대출채권	436,920,614,292		432,801,006,609	
대손충당금	(33,891,827,387)		(22,082,648,617)	
2. 기업대출채권	49,840,000,000		64,516,000,000	
대손충당금	(249,200,000)		(322,580,000)	
III. 유형자산(주석5)		1,926,311,710		2,376,641,499
1. 기계장치	2,431,255,674		2,515,462,294	
감가상각누계액	(1,871,358,203)		(1,739,560,007)	
2. 차량운반구	512,366,885		661,864,024	
감가상각누계액	(351,685,093)		(384,555,400)	
3. 비품	2,755,537,770		2,564,724,199	
감가상각누계액	(2,250,743,570)		(2,063,412,923)	
4. 시설장치	2,219,724,859		2,247,873,475	
감가상각누계액	(1,518,786,612)		(1,425,754,163)	
IV. 기타자산		171,440,884,300		135,037,835,762
1. 미수금	142,203,604		205,321,840	
대손충당금	(141,231,653)		(205,321,840)	
2. 미수수익	7,166,397,577		6,283,170,553	
대손충당금	(447,429,925)		(298,497,518)	
3. 선급비용	1,975,560,106		5,278,386,549	
4. 선급금	2,599,917,320		428,858,535	
5. 이연법인세자산(주석10)	17,602,317,460		14,623,666,715	
6. 매도가능증권	5,000,000		15,090,000	
7. 만기보유증권(주석7과 17)	20,000,000,000		20,000,000,000	
8. 지분법적용투자주식(주석8)	116,755,984,371		83,064,293,593	
9. 무형자산(주석6)	1,964,820,853		1,198,006,525	
10. 보증금	3,817,344,587		4,444,860,810	
자 산 총 계		721,314,937,458		664,505,006,910
부 채				
I. 차입부채(주석9과 17)		448,666,529,803		449,334,821,598
1. 차입금	238,457,358,187		248,931,274,155	
2. 기업어음	40,800,000,000		26,900,000,000	

3. 사채	148,642,514,276		153,542,748,479	
4. 전환사채	20,000,000,000		20,000,000,000	
전환사채상환할증금	1,496,380,623		1,496,380,623	
(전환권 조정)	(729,723,283)		(1,535,581,659)	
II. 기타부채		13,350,415,570		7,599,771,566
1. 미지급금	119,364,759		235,084,620	
2. 미지급비용	3,916,656,720		3,454,418,103	
3. 예수금	421,206,604		426,275,828	
4. 미지급법인세(주석10)	8,393,187,487		3,483,993,015	
5. 손해배상준비금	500,000,000		-	
부 채 총 계		462,016,945,373		456,934,593,164
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		35,860,209,681		35,846,417,049
1. 주식발행초과금(주석11)	34,697,003,539		34,697,003,539	
2. 기타자본잉여금	493,807,966		480,015,334	
3. 전환권대가	669,398,176		669,398,176	
III. 자본조정		72,513,919		86,306,551
1. 주식선택권(주석12)	72,513,919		86,306,551	
IV. 기타포괄손익누계액		139,695,378		6,491,310
1. 지분법자본변동(주석8)	139,695,378		6,491,310	
V. 이익잉여금(주석13)		203,616,364,607		152,021,990,336
1. 이익준비금	3,039,306,760		2,825,080,532	
2. 미처분이익잉여금	200,577,057,847		149,196,909,804	
자 본 총 계		259,297,992,085		207,570,413,746
부채와자본총계		721,314,937,458		664,505,006,910

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제 14 기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제 13 기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

웰컴크레디라인대부 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 14 (당) 기		제 13 (전) 기	
I. 영업수익		170,652,713,679		182,441,234,506
1. 대출금이자수익	158,450,563,727		168,915,453,401	
2. 기업대출채권이자수익	3,470,263,041		5,070,775,407	
3. 기타이자수익	1,925,924,524		1,462,481,065	
4. 대출채권매각이익	2,671,446,970		1,120,781,279	
5. 수입수수료	3,512,830,739		5,644,163,218	
6. 임대료수익	621,684,678		227,580,136	
II. 영업비용		133,159,452,704		134,857,078,451
1. 이자비용	28,631,768,589		38,479,103,526	
2. 대출채권평가손실	56,048,646,073		47,184,571,866	
3. 수수료비용	16,102,011,177		12,891,852,343	
4. 외환차손	161,590		53,199	
5. 손해배상준비금전입액	500,000,000		-	
6. 판매비와관리비(주석14)	31,876,865,275		36,301,497,517	
가. 급여	13,782,557,827		13,732,857,559	
나. 퇴직급여	1,852,444,703		1,573,922,406	
다. 복리후생비	1,882,660,600		2,281,831,161	
라. 교육훈련비	81,793,138		279,767,573	
마. 여비교통비	374,318,950		210,413,690	
바. 소모품비	55,350,450		86,511,597	
사. 도서인쇄비	61,686,970		85,097,095	
아. 차량유지비	181,047,371		219,610,244	
자. 통신료	1,234,803,828		1,420,399,818	
차. 세금과공과	683,527,946		712,139,320	
카. 지급임차료	2,620,083,233		2,186,129,601	
타. 수도광열비	142,321,661		192,337,784	
파. 건물관리비	1,235,313,314		898,735,376	
하. 보험료	111,337,727		111,814,098	
거. 광고선전비	5,212,350,900		9,958,321,600	
너. 전산업무비	382,114,126		151,049,120	
더. 접대비	451,455,926		531,775,790	
러. 무형자산상각비(주석6)	449,941,982		328,003,091	
머. 감가상각비(주석5)	1,081,754,623		1,340,780,594	
III. 영업이익		37,493,260,975		47,584,156,055
IV. 영업외수익		26,929,344,253		242,334,033
1. 지분법이익(주석8)	26,869,377,637		198,769,075	



2. 유형자산처분이익	24,695,244		3,820,613	
3. 잡이익	35,271,372		39,744,345	
V. 영업외비용		1,280,592,992		2,598,571,797
1. 매도가능증권처분손실	2,926,200		-	
2. 매도가능증권손상차손	100,000,000		-	
3. 기타자산손상차손	104,400,000		-	
4. 지분법손실(주석8)	526,203,795		554,993,450	
5. 기타의대손상각비	124,643,849		224,266,073	
6 유형자산처분손실	52,647,201		174,400,598	
7. 기부금	368,872,000		1,604,175,000	
8. 잡손실	899,947		40,736,676	
VI. 법인세비용차감전순이익		63,142,012,236		45,227,918,291
VII. 법인세비용(주석10)	9,405,375,690		11,715,395,987	
VIII. 당기순이익		53,736,636,546		33,512,522,304

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

## 자 본 변 동 표

제 14 기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제 13 기 2014년 1월 1일부터 2014년 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
2014.1.1(보고금액)	19,609,208,500	35,841,781,146	90,942,454	-	120,651,730,307	176,193,662,407
연차배당(주식13)	-	-	-	-	(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(주식8)	-	-	-	6,491,310	-	6,491,310
당기순이익	-	-	-	-	33,512,522,304	33,512,522,304
2014.12.31(전기말)	19,609,208,500	35,846,417,049	86,306,551	6,491,310	152,021,990,336	207,570,413,746
2015.1.1(보고금액)	19,609,208,500	35,846,417,049	86,306,551	6,491,310	152,021,990,336	207,570,413,746
연차배당(주식13)	-	-	-	-	(2,142,262,275)	(2,142,262,275)
처분후 이익잉여금	-	-	-	-	149,879,728,061	205,428,151,471
주식선택권	-	13,792,632	(13,792,632)	-	-	-
지분법자본변동(주식8)	-	-	-	133,204,068	-	133,204,068
당기순이익	-	-	-	-	53,736,636,546	53,736,636,546
2015.12.31(당기말)	19,609,208,500	35,860,209,681	72,513,919	139,695,378	203,616,364,607	259,297,992,085

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

## 현금흐름표

제 14 기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제 13 기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

웰컴크레디라인대부 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 14 (당) 기		제 13 (전) 기	
영업활동으로 인한 현금흐름		55,429,053,702		46,273,463,615
당기순이익	53,736,636,546		33,512,522,304	
현금의유출이없는 비용등의 가산	59,797,022,099		50,532,335,105	
대출채권평가손실	56,048,646,073		47,184,571,866	
감가상각비	1,081,754,623		1,340,780,594	
유형자산처분손실	52,647,201		174,400,598	
무형자산상각비	449,941,982		328,003,091	
기타의대손상각비	124,643,849		224,266,073	
이자비용	805,858,376		725,319,433	
매도가능증권손상차손	100,000,000		-	
매도가능증권처분손실	2,926,200		-	
기타자산손상차손	104,400,000		-	
지분법손실	526,203,795		554,993,450	
손해배상준비금전입액	500,000,000		-	
현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(26,894,072,881)		(202,589,688)	
유형자산처분이익	24,695,244		3,820,613	
지분법이익	26,869,377,637		198,769,075	
영업활동으로 인한 자산·부채의변동	(31,210,532,062)		(37,568,804,106)	
대출채권의 증가	(48,283,522,579)		(22,254,644,144)	
기업대출채권의 감소(증가)	14,676,000,000		(16,635,500,000)	
미수금의 증가	(125,615,800)		(224,266,073)	
미수수익의 감소(증가)	(883,227,024)		860,792,832	
선급비용의 감소(증가)	3,302,826,443		(2,221,122,231)	
선급금의 감소(증가)	(2,171,058,785)		710,778,704	
이연법인세자산의 감소(증가)	(2,976,578,321)		3,611,205,524	
미지급금의 증가(감소)	(115,719,861)		25,988,356	
미지급비용의 증가(감소)	462,238,617		(1,310,938,038)	
예수금의 감소	(5,069,224)		(351,429,415)	
미지급법인세의 증가	4,909,194,472		220,330,379	
투자활동으로 인한 현금흐름		(48,773,764,898)		(106,742,678,079)
투자활동으로 인한 현금유입액	483,605,645		129,026,283	
비품의 처분	1,878,717		2,958,918	
기계장치의 처분	10,255,752		1,200,000	
차량운반구의 처분	41,191,153		17,408,000	
대여금의 회수	-		60,000,000	
매도가능증권의 처분	7,163,800		-	
관계기업의 청산	-		47,459,365	
보증금의 감소	423,116,223		-	

투자활동으로 인한 현금유출액	(49,257,370,543)		(106,871,704,362)	
예치금의 증가	40,110,526,528		457,961,221	
기계장치의 취득	236,721,130		320,155,080	
차량운반구의 취득	20,947,453		163,992,028	
비품의 취득	273,527,516		219,625,809	
시설장치의 취득	181,506,314		689,432,265	
지분법적용투자주식의 취득	7,217,385,292		83,409,413,599	
무형자산의 취득	1,216,756,310		602,071,800	
보증금의 증가	-		1,009,052,560	
만기보유증권의 취득	-		20,000,000,000	
재무활동으로 인한 현금흐름		(3,616,412,446)		42,910,093,998
재무활동으로 인한 현금유입액	13,900,000,000		58,746,067,928	
차입금의 증가	-		57,546,067,928	
기업어음의 발행	13,900,000,000		1,200,000,000	
재무활동으로 인한 현금유출액	(17,516,412,446)		(15,835,973,930)	
차입금의 상환	10,473,915,968		-	
사채의 상환	4,900,234,203		13,693,711,655	
배당금 지급	2,142,262,275		2,142,262,275	
현금의 증감		3,038,876,358		(17,559,120,466)
기초의 현금		49,384,338,596		66,943,459,062
기말의 현금		52,423,214,954		49,384,338,596

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

## 주석

제 14 기 2015년 12월 31일 현재

제 13 기 2014년 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, 2015년 12월 31일 현재 전국에 14개의 영업센터를 운영하고 있습니다.

회사의 설립시 자본금은 50백만원이며 수차의 증자를 거쳐 2015년 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
디에스홀딩스(주)	1,757,690	6.15
김근하	1,500,000	5.25
기타	5,725,717	20.05
합 계	28,563,497	100.00

2015년 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.

## 2.3 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 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.

## 2.5 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.



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.

## 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 당기순익(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 당기순익으로 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.

## 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.

## 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 현재 의무가 존재하나 자원이 유출될 가능성이 매우 높지 않거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우 우발부채로 주석기재하고 있습니다.

## 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.

## 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.

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 포함되었다고, 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	2015	2014
보통예금(*1)	1,349,940	2,725,413
장기저축성보험	105,000	69,000
정기예금(*2)	41,450,000	-
합 계	42,904,940	2,794,413

(\*1) 보통예금은 차입금과 관련하여 사용이 제한되어 있습니다(주석9 참조).

(\*2) 정기예금 잔액 중 1,450,000천원은 특수관계자 차입과 관련하여 담보로 제공되어 있습니다(주석17과 18 참조).

4. 대출채권 :

(1) 개인대출채권

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

- 대출채권 대비 대손충당금 설정률

(단위: 천원)

구 분	2015			2014		
	정상채권	연체채권	합계	정상채권	연체채권	합계
설정대상채권	435,962,870	957,744	436,920,614	429,856,210	2,944,797	432,801,007
대손충당금	(33,727,520)	(164,307)	(33,891,827)	(21,588,437)	(494,212)	(22,082,649)
대손설정률	7.74%	17.16%	7.76%	5.02%	16.78%	5.10%

회사는 당기 및 전기에 행방불명 및 연락두절 등의 사유로 연체채권 45,894,540천원 및 44,800,174천원을 각각 대손처리하였으며, 과거 대손처리된 채권 중 당기 및 전기에 1,730,625천원 및 143,710천원을 각각 회수하였습니다.



회사는 차입금과 관련하여 대출채권 398,683,593천원을 담보로 제공하고 있습니다 (주석 9와 18 참조).

(2) 기업대출채권

(단위: 천원)

구 분	2015	2014
애니원캐피탈대부(주)	-	14,500,000
웰릭스캐피탈대부(주)	33,000,000	23,148,000
웰릭스파이낸셜그룹(주)	750,000	10,430,000
케이엠엘벤처스(주)	5,290,000	9,569,000
유원캐피탈대부(주)	-	6,610,000
(주)웰컴크레디트홀딩스	-	259,000
써니캐피탈대부(주)	1,000,000	-
(주)골든캐피탈대부	7,400,000	-
(주)오케이파이낸셜대부	2,400,000	-
합 계	49,840,000	64,516,000

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

(단위: 천원)

구 분	2015	2014
애니원캐피탈대부(주)	-	60,000,000
웰릭스캐피탈대부(주)	50,000,000	30,000,000
웰릭스파이낸셜그룹(주)	15,000,000	15,000,000
케이엠엘벤처스(주)	20,000,000	20,000,000
유원캐피탈대부(주)	50,000,000	50,000,000
(주)웰컴크레디트홀딩스	1,000,000	1,000,000
써니캐피탈대부(주)	1,000,000	-
(주)골든캐피탈대부	8,000,000	-
(주)오케이파이낸셜대부	3,000,000	-
합 계	148,000,000	176,000,000

5. 유형자산 :

(단위: 천원)

구 분	기계장치	차량운반구	비품	시설장치	계
2015.1.1	775,902	277,309	501,311	822,119	2,376,641
취득 및 자본적지출	236,721	20,947	273,528	181,506	712,702
처분 및 폐기	(6,725)	(26,471)	(4,765)	(43,315)	(81,276)
감가상각	(446,000)	(111,103)	(265,280)	(259,372)	(1,081,755)
2015.12.31	559,898	160,682	504,794	700,938	1,926,312
취득원가	2,431,256	512,367	2,755,538	2,219,725	7,918,886
상각누계액	(1,871,358)	(351,685)	(2,250,744)	(1,518,787)	(5,992,574)

(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)

회사는 상기 비품과 시설장치에 대하여 동부화재해상보험(주)에 부보금액 6,045,581천원 (2014: 6,055,049천원)의 화재보험에 가입되어 있습니다(주석18 참조).

6. 무형자산 :

(단위: 천원)

구 분	2015	2014
기초	1,198,007	923,938
취득	1,216,756	602,072
상각비	(449,942)	(328,003)
기말	1,964,821	1,198,007
취득원가	3,443,073	2,226,317
상각누계액	(1,478,252)	(1,028,310)

7. 만기보유증권

(1) 만기보유증권

(단위: 천원)

구 분	2015	2014
기업 발행 채무증권	20,000,000	20,000,000
합 계	20,000,000	20,000,000

유가증권과 관련하여 발생한 총이자수익은 541백만원 입니다.(주석 17 참조)

(2) 만기보유증권의 만기일

(단위: 천원)

구 분	만기보유증권	
	2015.12.31	2014.12.31
1년초과 5년이내	20,000,000	-
5년초과 10년이내	-	20,000,000
합 계	20,000,000	20,000,000

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

8. 지분법적용투자주식 :

(1) 피투자회사에 대한 투자주식의 지분율 현황

(단위: 천원)

구 분	지분율(%) 2015.12.31	2015.12.31			2014.12.31		
		취득원가	순자산가액	장부금액	취득원가	순자산가액	장부금액
웰컴저축은행(주)	100.00	79,600,000	95,812,530	114,377,655	74,600,000	58,638,830	82,508,277
Welcome Finance, Inc.	68.00	2,976,799	2,328,329	2,328,329	809,414	556,017	556,017
웰릭스파이낸셜(주)	100.00	50,000	50,000	50,000	-	-	-
합 계		82,626,799	98,190,859	116,755,984	75,409,414	59,194,847	83,064,294

(2) 투자차액의 처리내역

1) 당기

(단위: 천원)

구 분	2014.12.31	증가	상각	기타증감(*)	2015.12.31
웰컴저축은행(주)	23,869,447	-	(5,304,322)	-	18,565,125

2) 전기

(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.

(3) 지분법적용투자주식의 변동내역

1) 당기

(단위: 천원)

구 분	2014.12.31	취득(처분)	지분법손익	기타증감(*2)	2015.12.31
웰컴저축은행(주)	82,508,277	5,000,000	26,869,378	-	114,377,655
Welcome Finance, Inc.	556,017	2,167,385	(526,204)	131,131	2,328,329
웰릭스파이낸셜(주)	-	50,000	-	-	50,000
합 계	83,064,294	7,217,385	26,343,174	131,131	116,755,984

2) 전기

(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.

(4) 지분법자본변동(부의지분법자본변동)의 변동내역

1) 당기

(단위: 천원)

구 분	기초잔액	평가	법인세효과	기타증감	기말잔액
Welcome Finance, Inc.	6,491	131,131	2,072	-	139,694

2) 전기

(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)	1,675,491,675	1,579,679,145	206,567,948	32,351,642
Welcome Finance, Inc.	5,041,178	2,621,496	596,352	(531,215)
웰릭스파이낸셜(주)	50,000	-	-	-

2) 전기

(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(%) 2015.12.31	2015	2014
(주)동양저축은행	5.50 ~ 7.00	1,111,111	888,889
(주)인성저축은행	5.60 ~ 7.00	4,439,386	2,098,386
(주)한화저축은행	5.50	4,416,667	-
(주)MG손해보험	5.50 ~ 6.95	20,000,000	14,166,667
(주)신한저축은행	5.60 ~ 7.00	4,372,222	3,666,667
(주)동원제일저축은행	5.60	946,552	745,238
(주)하나저축은행	5.60	1,893,103	1,577,033
(주)오투저축은행외	4.20 ~ 7.00	201,278,317	225,788,394
합 계		238,457,358	248,931,274

상기 차입금 중 메리츠종합금융증권(주)의 12개 금융기관 차입금과 관련하여 1,349,940천원의 보통예금이 사용 제한되어 있습니다(주석3 참조). 또한, 회사의 금융기관 차입금과 관련하여 주주등의 지급보증 및 대출채권 등이 담보로 제공되어 있습니다(주석4와 18 참조).

(2) 기업어음

(단위: 천원)

구 분	이자율(%) 2015.12.31	2015	2014
무담보 CP	3.80~5.30	40,800,000	26,900,000

(3) 사채

(단위: 천원)

구 분	이자율(%) 2015.12.31	2015	2014	상환방법
2010년 발행분	13.0	600,000	600,000	만기일시상환
2012년 발행분	-	-	7,845,000	만기일시상환
2013년 발행분	12.0	80,000	16,919,400	만기일시상환
2014년 발행분	7.2~9.0	10,310,000	109,404,108	만기일시상환
	10.0	1,464,600	18,774,240	분할상환
2015년 발행분	4.0~8.0	136,187,914	-	만기일시상환
합 계		148,642,514	153,542,748	

(4) 전환사채

(단위: 천원)

구 분	발행일	상환일	액면이자율 (%)	2015	2014
제1회 무보증사모전환사채	2013.10.30	2016.10.30	5.00	20,000,000	20,000,000
사채상환할증금				1,496,381	1,496,381
전환권조정				(729,724)	(1,535,582)
합 계				20,766,657	19,960,799



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 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)]</p>

#### (5) 유동성 위험

회사의 자금팀은 영업 자금 수요를 충족시킬 수 있도록 유동성에 대한 예측을 항상 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, 정기에금, 수시입출금식 예금, 성장성 유가증권 등의 금융상품을 선택하여 잉여자금을 투자하고 있습니다.

회사의 만기 분석내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

2015.12.31	1년 이하	1년에서 2년 이하	2년 초과
차입금	222,687,049	24,276,519	-
기업어음	40,800,000	-	-
사채	125,342,480	20,800,914	-
전환사채	22,499,120	-	-

(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	-

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

10. 이연법인세 :

(1) 법인세비용의 산출 내역

(단위: 천원)

구 분	금 액	
	2015	2014
법인세부담액	12,381,954	8,104,190
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(2,978,650)	3,613,278
자본에 직접 반영된 법인세비용	2,072	(2,072)
법인세비용	9,405,376	11,715,396

(2) 자본에 직접 반영된 이연법인세

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
지분법자본변동	2,072	(2,072)

(3) 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계

(단위: 천원)

구 분	2015		2014	
법인세비용차감전순이익		63,142,012		45,227,918
적용세율에 따른 법인세비용 (당기: 23.47%, 전기: 23.18%)		14,818,367		10,483,156
조정사항		(5,412,991)		1,232,240
비과세수익		-		(100)
비공제비용	888,844		1,184,466	
자본에 반영된 법인세비용	2,072		(2,072)	
미인식법인세효과의변동	(6,374,337)		-	
기타	70,430		49,946	
법인세비용		9,405,376		11,715,396
유효세율(*)		14.90%		25.90%

(\*) 법인세비용/법인세비용차감전순이익

(4) 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	17,453,985	17,453,985	29,366,946	29,366,946	4,223,864	2,882,937	7,106,801	7,106,801	-
전환사채상환할증금	1,496,381	-	-	1,496,381	362,124	-	362,124	-	362,124
전환권조정	(1,535,582)	(805,859)	-	(729,723)	(371,611)	195,018	(176,593)	-	(176,593)
대손상각비	41,271,913	28,209,736	26,554,581	39,616,758	9,987,803	(400,548)	9,587,255	9,587,255	-
매도가능증권손상차손	100,000	-	-	100,000	24,200	-	24,200	24,200	-
미지급비용	1,280,186	1,280,186	1,758,620	1,758,620	309,805	115,781	425,586	425,586	-
무형자산상각비	16,370	10,341	-	6,029	3,963	(2,503)	1,460	2,503	(1,043)
지분법적용투자주식	345,120	-	(26,474,305)	(26,129,185)	83,519	(6,421,048)	(6,337,529)	-	(6,337,529)
손해배상준비금	-	-	500,000	500,000	-	121,000	121,000	-	121,000
기타자산손상차손	-	-	204,400	204,400	-	49,465	49,465	-	49,465
기타	-	11,613	253,723	242,110	-	64,211	64,211	2,810	61,401
소 계	60,428,373	46,160,002	32,163,965	46,432,336	14,623,667	(3,395,687)	11,227,980	17,149,155	(5,921,175)
미인식이연법인세	-	-	26,281,285	26,281,285	-	6,374,337	6,374,337	-	6,374,337
합 계	60,428,373	46,160,002	58,445,250	72,713,621	14,623,667	2,978,650	17,602,317	17,149,155	453,162

(5) 상계전 총액기준의 이연법인세자산(부채) 등

(단위: 천원)

구 분	이연법인세자산	이연법인세부채	미수법인세환급액	미지급법인세
2015	17,778,910	(176,593)	3,854,048	12,247,235
2014	14,995,278	(371,611)	4,624,500	8,108,493

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, 2015년 12월 31일 현재 지분법적용투자주식의 일시적차이 26,129백만원 중 648백만원과 관련된 일시적차이는 예측가능한 미래에 일시적차이의 실현가능성이 희박하므로 이연법인세자산을 인식하지 않았고, 26,929백만원에 대하여는 이연법인세부채를 인식하지 않았습니다. 회사는 상기 사항을 제외하고는 2015년 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 2015년 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, 2015년 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(*)
주식수	30,000주
행사가격	3,000원

(\*) 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	2015	2014
기초 잔여주	762,000	776,000
신규발행	-	-
행사/소멸	(510,000)	(14,000)
기말 잔여주	252,000	762,000

(3) 주식선택권(자본조정)의 변동

(단위: 천원)

구 분	2015	2014
기초	86,307	90,942
당기 비용인식분	-	-
기타자본잉여금 대체	(13,793)	(4,635)
기말	72,514	86,307

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

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

주식선택권의 부여로 인하여 당기에 인식한 주식보상비용은 없으며, 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	2015	2014
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	2015	2014
당기순이익	53,736,637	33,512,522
배당금액	2,142,262	2,142,262
배당성향	3.99%	6.39%

(3) 이익잉여금처분계산서

(단위: 천원)

과 목	제 14 (당) 기		제 13 (전) 기	
미처분이익잉여금		200,577,057		149,196,909
전기이월미처분이익잉여금	146,840,420		115,684,387	
당기순이익	53,736,637		33,512,522	
이익잉여금처분액(*)		2,856,489		2,356,489
이익준비금	214,226		214,226	
배당금	2,142,263		2,142,263	
손해배상준비금	500,000		-	
차기이월미처분이익잉여금		197,720,568		146,840,420

(\*) 이익잉여금처분 예정일은 2016년 3월 23일(전기: 2015년 3월 23일)입니다.

14. 부가가치 계산에 필요한 항목 :

(단위: 천원)

구 분	2015	2014
급여	13,782,558	13,732,858
퇴직급여	1,852,445	1,573,922
복리후생비	1,882,661	2,281,831
지급임차료	2,620,083	2,186,130
감가상각비	1,081,755	1,340,781
무형자산상각비	449,942	328,003
세금과공과	683,528	712,139
합 계	22,352,972	22,155,664



15. 포괄손익계산서

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
당기순손익	53,736,637	33,512,522
기타포괄손익		
지분법자본변동 (법인세효과: (-)2,072천원 (전기: 2,072천원))	133,204	6,491
포괄손익	53,869,841	33,519,013

16. 현금 유·출입이 없는 중요한 거래 :

(단위: 천원)

구 분	2015	2014
미수금 및 대출채권의 제각	46,085,350	45,614,251
제각된 미수금 및 대출채권의 회수	1,732,701	146,828
주식선택권의 주식발행초과금 대체	13,793	4,636
잉여금의 이익준비금 적립	214,226	214,226

17. 특수관계자 거래 :

(1) 지배·종속기업 등 현황

1) 당기말과 전기말 현재 당사의 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

회사명	지분율(%)	
	당기말	전기말
웰컴저축은행(주)	100.00	100.00

전기 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
종속기업	웰컴저축은행(주)	웰컴저축은행(주)
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)
	디에스홀딩스(주)	

(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)	1,127,485	1,215,169	-	29,270	-	-
기타 특수관계자	(주)웰컴크레디트홀딩스	5,141	-	-	212,908	-	3,423,317
	애니원캐피탈대부(주)	248,615	1,571,866	-	158,333	-	317,308
	웰릭스캐피탈대부(주)	1,332,471	2,655	33,389,293	119,748	-	54,203
	웰릭스파이낸셜그룹(주)	451,057	-	-	-	-	-
	케이엠엘벤처스(주)	557,400	-	-	-	-	-
	유원캐피탈대부(주)	592,924	723,141	-	114,672	-	178,077
	주요경영진 등	-	-	-	-	1,025,890	-
합 계		4,315,093	3,512,831	33,389,293	634,931	1,025,890	3,972,905

2) 전기

(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	-	14,331,629	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	14,331,629	849,307	1,150,966	3,191,586

(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
종속기업	웰컴저축은행(주)	102,000,220	1,248,137	-	-
기타 특수관계자	(주)웰컴크레디트홀딩스	-	-	-	-
	애니원캐피탈대부(주)	-	80,884	-	4,389
	웰릭스캐피탈대부(주)	33,000,000	6,510	-	-
	웰릭스파이낸셜그룹(주)	750,000	720	-	-
	케이엠엘벤처스(주)	5,290,000	6,032	-	-
	유원캐피탈대부(주)	-	66,370	-	939
	주요 경영진 등	-	-	12,300,000	53,379
합 계		141,040,220	1,408,653	12,300,000	58,707

2) 전기

(단위: 천원)

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

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

1) 당기

(단위: 천원)

특수관계 구분	회사명	자금대여 거래		자금차입 거래		배당지급
		대여	회수	차입	상환	
종속기업	웰컴저축은행(주)	82,000,220	-	-	-	-
기타 특수관계자	(주)웰컴크레디트홀딩스	2,622,000	2,881,000	-	-	394,875
	애니원캐피탈대부(주)	37,125,000	51,625,000	-	-	-
	웰릭스캐피탈대부(주)	82,979,000	73,127,000	-	-	-
	웰릭스파이낸셜그룹(주)	20,113,000	29,793,000	-	-	265,350
	케이엠엘벤처스(주)	23,080,000	27,359,000	-	-	225,000
	유원캐피탈대부(주)	92,359,000	98,969,000	-	-	-
	디에스홀딩스(주)	-	-	-	-	98,077
	주요 경영진 등	-	-	9,300,000	7,800,000	725,782

2) 전기

(단위: 천원)

특수관계 구분	회사명	자금대여 거래		자금차입 거래		배당지급
		대여	회수	차입	상환	
종속기업	웰컴저축은행(주)	20,000,000	-	-	-	-
기타 특수관계자	(주)웰컴크레디트홀딩스	4,911,000	5,386,000	-	6,000	394,875
	애니원캐피탈대부(주)	224,389,000	211,400,000	-	-	-
	웰릭스캐피탈대부(주)	42,016,000	18,868,000	-	-	-
	웰릭스파이낸셜그룹(주)	16,342,000	15,905,000	-	-	256,350
	케이엠엘벤처스(주)	14,232,200	11,141,700	-	-	225,000
	유원캐피탈대부(주)	202,690,000	219,123,000	-	-	-
	주요 경영진 등	-	-	3,000,000	3,000,000	725,782

(5) 당기말 현재 당사가 특수관계자의 자금조달 등을 위하여 제공하고 있는 지급보증및 담보의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원, 천PHP)

특수관계 구분	회사명	구분	약정금액	차입잔액	지급보증액 또는 담보제공액	지급보증처	보증기한
기타 특수관계자	애니원 캐피탈대부(주)	지급보증	4,900,000	2,141,272	5,880,000	DGB캐피탈	2016.12.17
			2,000,000	262,050	2,600,000	하나저축은행	2016.03.05
			2,000,000	222,222	2,600,000	동부저축은행	2016.02.29
			27,800,000	16,833,333	36,140,000	신한캐피탈	2017.04.30
			3,000,000	495,000	3,900,000	현대저축은행	2016.03.16
			2,000,000	347,838	2,600,000	IBK저축은행	2016.03.30
			4,000,000	2,049,409	5,200,000	케이비저축은행	2016.09.27
			23,000,000	17,481,654	28,400,000	하나캐피탈 외	-
	유원캐피탈대부(주)		5,000,000	2,837,681	5,000,000	JB우리캐피탈	2016.10.14
			3,000,000	2,030,994	3,600,000	하나저축은행	2016.12.29
			3,000,000	2,165,000	3,900,000	현대저축은행	2017.01.15
			5,000,000	5,000,000	6,500,000	한국캐피탈	2016.12.16
			관계기업	Welcome Finance, Inc.	정기예금	PHP 50,000	PHP 50,000
지급보증	PHP 50,000	PHP 50,000	PHP 60,000		기업은행	2016.12.03	
합 계			84,700,000	51,866,453	107,770,000		
			PHP 100,000	PHP 100,000	PHP 60,000		

(6) 당기말 현재 당사가 특수관계자로부터 제공받은 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

특수관계 구분	보증처	차입잔액	차입처
기타 특수관계자	손종주	209,463,224	MG손해보험(주)외 18개
합 계		209,463,224	

(7) 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	738,002	784,617
퇴직급여	431,926	882,068
합 계	1,169,928	1,666,685

18. 우발부채와 약정사항 :

(1) 특수관계자에 대한 지급보증 및 담보제공내역

(단위: 천원, 천PHP)

특수관계 구분	회사명	구분	약정금액	차입잔액	지급보증액 또는 담보제공액	지급보증처	보증기한
기타 특수관계자	애니원 캐피탈대부(주)	지급보증	4,900,000	2,141,272	5,880,000	DGB캐피탈	2016.12.17
			2,000,000	262,050	2,600,000	하나저축은행	2016.03.05
			2,000,000	222,222	2,600,000	동부저축은행	2016.02.29
			27,800,000	16,833,333	36,140,000	신한캐피탈	2017.04.30
			3,000,000	495,000	3,900,000	현대저축은행	2016.03.16
			2,000,000	347,838	2,600,000	IBK저축은행	2016.03.30
			4,000,000	2,049,409	5,200,000	케이비저축은행	2016.09.27
			23,000,000	17,481,654	28,400,000	하나캐피탈 외	-
	유원캐피탈대부(주)		5,000,000	2,837,681	5,000,000	JB우리캐피탈	2016.10.14
			3,000,000	2,030,994	3,600,000	하나저축은행	2016.12.29
			3,000,000	2,165,000	3,900,000	현대저축은행	2017.01.15
			5,000,000	5,000,000	6,500,000	한국캐피탈	2016.12.16
			합 계		84,700,000 PHP 100,000	51,866,453 PHP 100,000	107,770,000 PHP 60,000
관계기업	Welcome Finance, Inc.	정기예금	PHP 50,000	PHP 50,000	1,450,000	KEB하나은행마닐라지점	2016.09.14
		지급보증	PHP 50,000	PHP 50,000	PHP 60,000	기업은행	2016.12.03

(2) 회사의 차입금과 관련된 담보 제공 내역

(단위: 천원)

제공자산	담보제공금액	차입부채금액	관련계정과목	연대보증	보증수혜처
대출채권	263,985,028	202,983,224	차입부채(주석9)	손종주	MG손해보험(주)외 12개
대출채권	134,698,565	105,374,135		-	(주)안국저축은행 외 28개
합 계	398,683,593	308,357,359			

회사는 차입부채에 대하여 대출채권을 담보로 제공한 경우, 차입부채 금액의 120% ~ 130% 이상에 해당하는 대출채권을 담보로 제공하고 있으며, 상기의 담보제공외에 2매의 어음(액면금액은 7,200백만원)이 제공되어 있습니다.

(3) 보험가입내역

(단위: 천원)

구 분	보험회사	가입금액
화재보험	동부화재해상보험(주)	6,045,581
신원보증보험	서울보증보험(주)	9,690,000
생명보험	PCA스마트 정기보험	28,200,000
합 계		43,935,581

(4) 회사는 기업은행과 당좌차월약정(1,000백만원) 및 파생상품 약정(외화 USD3,000천)을 체결하고 있습니다. 또한, 회사는 연체고객에 대한 가압류 신청과 관련하여 서울보증보험(주)으로부터 3,000천원의 지급보증을 제공받고 있습니다.

(5) 계류중인 소송사건

당기말 현재 회사가 피고로서 계류중인 소송사건은 0건(소송가액 없음, 전기 : 632백만원)입니다.

19. 보고기간종료일후 발생한사건 :

(1) 회사의 재무제표는 2016년 2월 5일 이사회에서 사실상 확정되었습니다.



# 내부회계관리제도 검토의견

웰컴크레디라인대부 주식회사

독립된감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 웰컴크레디라인대부 주식회사의 2015년 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

2016년 3월 22일

우리는 첨부된 웰컴크레디라인대부 주식회사의 2015년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태 평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태 평가보고서를 작성할 책임은 웰컴크레디라인대부주식회사의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서에서 "2015년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2015년 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 경영진이 제시한 내부회계관리제도의 운영실태 평가보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영진의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 비상장대기업으로서 경영진의 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.

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.

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

우리의 검토는 2015년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2015년 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 감사위원

본 내부회계관리자는 2015년 12월 31일 기준의 "2015년 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, 2015년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

### \* 별첨

- 운영실태평가 현황 보기

2016-02-19

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	2015년 01월 01일	부터	2015년 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	-	1	6	3	3	13
투입시 간	분·반기검토	-	-	-	-	-
	감사	-	30	504	289	905
	합계	-	30	504	289	905

### 3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역						
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2015.11.09~2015.11.10			2	일	
	주요내용	감사절차의 수행방법, 범위 및 시기등을 결정					
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원		주요 감사업무 수행내용	
				상주	비상주		
	2015.11.11~2015.11.13	3	일	4	명	2	명
2016.1.12~2016.1.15	4	일	5	명	2	명	중요 계정잔액 및 공시내용에 대해 질문, 분석적절차, 표본점검(문서검증, 재계산 등) 수행, 내부회계관리제도 운영 검토
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-			-	일	
	실사(입회)장소	-					
	실사(입회)대상	-					
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2016.1.5			1	일	
	실사(입회)장소	본사					
	실사(입회)대상	어음수표, 유가증권					
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회		○	변호사조회	X
	기타조회	-					
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회				
	수행시기	2015.12.15, 2016.3.21					