

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.....	53

웰컴크레디라인대부 주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 15 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

제 14 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

삼일회계법인

독립된 감사인의 감사보고서

웰컴크레디라인대부 주식회사
주주 및 이사회 귀중

우리는 별첨된 웰컴크레디라인대부 주식회사의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2016년 12월 31일과 2015년 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 2016년 12월 31일
과 2015년 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 김 영 식

2017년 3월 24일

이 감사보고서는 감사보고서일(2017년 3월 24일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이
후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 별첨된 회사의 재무제표에중대한 영향을 미칠 수
있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

웰컴크레디라인대부 주식회사

제 15 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

제 14 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 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 15 기 2016년 12월 31일 현재

제 14 기 2015년 12월 31일 현재

웰컴크레디라인대부 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 15 (당) 기		제 14 (전) 기	
자 산				
현금및예치금		114,705,516,662		95,328,154,543
현금및현금성자산	61,443,961,861		52,423,214,954	
예치금(주석3과 17)	53,261,554,801		42,904,939,589	
대출채권(주석4와 17)		370,230,195,949		452,619,586,905
대출채권	420,777,155,266		436,920,614,292	
대손충당금	(57,452,259,317)		(33,891,827,387)	
기업대출채권	6,940,000,000		49,840,000,000	
대손충당금	(34,700,000)		(249,200,000)	
유형자산(주석5)		1,295,987,611		1,926,311,710
기계장치	2,545,139,754		2,431,255,674	
감가상각누계액	(2,145,634,824)		(1,871,358,203)	
차량운반구	462,549,703		512,366,885	
감가상각누계액	(371,707,339)		(351,685,093)	
비품	2,165,297,515		2,755,537,770	
감가상각누계액	(1,802,887,487)		(2,250,743,570)	
시설장치	2,000,586,469		2,219,724,859	
감가상각누계액	(1,557,356,180)		(1,518,786,612)	
기타자산		229,977,483,429		171,440,884,300
미수금	191,627,705		142,203,604	
대손충당금	(186,153,385)		(141,231,653)	
미수수익	5,306,508,622		7,166,397,577	
대손충당금	(605,247,015)		(447,429,925)	
선급비용	1,097,186,525		1,975,560,106	
선급금	192,658,870		2,599,917,320	
이연법인세자산(주석10)	19,517,566,923		17,602,317,460	
매도가능증권	5,000,000		5,000,000	
만기보유증권(주석7과 17)	20,000,000,000		20,000,000,000	
지분법적용투자주식(주석8)	179,158,029,360		116,755,984,371	
무형자산(주석6)	1,624,421,947		1,964,820,853	
보증금	3,675,883,877		3,817,344,587	
자 산 총 계		716,209,183,651		721,314,937,458
부 채				
차입부채(주석9과 17)		386,654,825,679		448,666,529,803
차입금	162,949,825,679		238,457,358,187	
기업어음	50,950,000,000		40,800,000,000	

사채	172,755,000,000		148,642,514,276	
전환사채	-		20,000,000,000	
전환사채상환할증금	-		1,496,380,623	
(전환권조정)	-		(729,723,283)	
기타부채		12,018,157,631		13,350,415,570
미지급금	147,123,653		119,364,759	
미지급비용	3,595,358,024		3,916,656,720	
예수금	401,848,090		421,206,604	
미지급법인세(주석10)	7,575,261,864		8,393,187,487	
손해배상준비금	-		500,000,000	
임대보증금	298,566,000		-	
부 채 총 계		398,672,983,310		462,016,945,373
자 본				
자본금(주석1,11)		19,609,208,500		19,609,208,500
보통주자본금	14,281,748,500		14,281,748,500	
우선주자본금	5,327,460,000		5,327,460,000	
자본잉여금		35,876,295,877		35,860,209,681
주식발행초과금(주석11)	34,697,003,539		34,697,003,539	
기타자본잉여금	1,179,292,338		493,807,966	
전환권대가	-		669,398,176	
자본조정		56,427,723		72,513,919
주식선택권(주석12)	56,427,723		72,513,919	
기타포괄손익누계액		534,933,855		139,695,378
지분법자본변동(주석8)	534,933,855		139,695,378	
이익잉여금(주석13)		261,459,334,386		203,616,364,607
이익준비금	3,253,532,988		3,039,306,760	
임의적립금	500,000,000		-	
미처분이익잉여금	257,705,801,398		200,577,057,847	
자 본 총 계		317,536,200,341		259,297,992,085
부채와자본총계		716,209,183,651		721,314,937,458

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제 15 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제 14 기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

웰컴크레디라인대부 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 15 (당) 기		제 14 (전) 기	
영업수익		158,816,977,105		170,652,713,679
대출금이자수익	145,810,065,123		158,450,563,727	
기업대출채권이자수익	1,764,624,611		3,470,263,041	
기타이자수익	2,089,006,688		1,925,924,524	
대출채권매각이익	8,209,952,317		2,671,446,970	
수입수수료	337,268,497		3,512,830,739	
임대료수익	606,059,869		621,684,678	
영업비용		119,114,953,885		133,159,291,114
이자비용	23,655,792,077		28,631,768,589	
대출채권평가손실	52,710,390,189		56,048,646,073	
수수료비용	16,408,852,159		16,102,011,177	
손해배상준비금전입액	-		500,000,000	
판매비와관리비(주석14)	26,339,919,460		31,876,865,275	
급여	12,095,309,699		13,782,557,827	
퇴직급여	1,485,959,396		1,852,444,703	
복리후생비	1,637,052,704		1,882,660,600	
교육훈련비	81,318,287		81,793,138	
여비교통비	397,908,360		374,318,950	
소모품비	40,565,334		55,350,450	
도서인쇄비	54,913,568		61,686,970	
차량유지비	138,445,037		181,047,371	
통신료	967,117,226		1,234,803,828	
세금과공과	631,453,905		683,527,946	
지급임차료	2,149,938,626		2,620,083,233	
수도광열비	105,977,159		142,321,661	
건물관리비	1,098,473,457		1,235,313,314	
보험료	99,002,926		111,337,727	
광고선전비	3,008,621,200		5,212,350,900	
전산업무비	494,279,463		382,114,126	
접대비	466,811,566		451,455,926	
무형자산상각비(주석6)	588,039,706		449,941,982	
감가상각비(주석5)	798,731,841		1,081,754,623	
영업이익		39,702,023,220		37,493,422,565
영업외수익		32,306,601,183		26,929,344,253
외환차익	5,276,546		-	
외화환산이익	14,434,204		-	

지분법이익(주석8)	31,759,250,350		26,869,377,637	
유형자산처분이익	7,060,349		24,695,244	
손해배상준비금환입액	500,000,000		-	
잡이익	20,579,734		35,271,372	
영업외비용		763,925,925		1,280,754,582
통화선도거래손실	94,353,373		-	
외환차손	317,942,267		161,590	
매도가능증권처분손실	-		2,926,200	
매도가능증권손상차손	-		100,000,000	
기타자산손상차손	-		104,400,000	
지분법손실(주석8)	-		526,203,795	
기타의대손상각비	178,321,664		124,643,849	
유형자산처분손실	26,182,508		52,647,201	
기부금	145,872,000		368,872,000	
잡손실	1,254,113		899,947	
법인세비용차감전순이익		71,244,698,478		63,142,012,236
법인세비용(주석10)	11,259,466,424		9,405,375,690	
당기순이익		59,985,232,054		53,736,636,546

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 15 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제 14 기 2015년 1월 1일부터 2015년 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
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(전기말)	19,609,208,500	35,860,209,681	72,513,919	139,695,378	203,616,364,607	259,297,992,085
2016.1.1(보고금액)	19,609,208,500	35,860,209,681	72,513,919	139,695,378	203,616,364,607	259,297,992,085
연차배당(주식13)	-	-	-	-	(2,142,262,275)	(2,142,262,275)
처분후 이익잉여금	-	-	-	-	201,474,102,332	257,155,729,810
주식선택권	-	16,086,196	(16,086,196)	-	-	-
지분법자본변동(주식8)	-	-	-	395,238,477	-	395,238,477
당기순이익	-	-	-	-	59,985,232,054	59,985,232,054
2016.12.31(당기말)	19,609,208,500	35,876,295,877	56,427,723	534,933,855	261,459,334,386	317,536,200,341

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 15 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제 14 기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

웰컴크레디라인대부 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 15 (당) 기		제 14 (전) 기	
영업활동으로 인한 현금흐름		114,503,751,954		55,429,053,702
당기순이익	59,985,232,054		53,736,636,546	
현금의유출이없는 비용등의 가산	55,031,389,191		59,797,022,099	
대출채권평가손실	52,710,390,189		56,048,646,073	
감가상각비	798,731,841		1,081,754,623	
유형자산처분손실	26,182,508		52,647,201	
무형자산상각비	588,039,706		449,941,982	
기타의대손상각비	178,321,664		124,643,849	
이자비용	729,723,283		805,858,376	
매도가능증권손상차손	-		100,000,000	
매도가능증권처분손실	-		2,926,200	
기타자산손상차손	-		104,400,000	
지분법손실	-		526,203,795	
손해배상준비금전입액	-		500,000,000	
현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(32,266,310,699)		(26,894,072,881)	
유형자산처분이익	7,060,349		24,695,244	
지분법이익	31,759,250,350		26,869,377,637	
손해배상준비금환입액	500,000,000		-	
영업활동으로 인한 자산·부채의변동	31,753,441,408		(31,210,532,062)	
대출채권의 증가	(13,063,182,143)		(48,283,522,579)	
기업대출채권의 감소	42,900,000,000		14,676,000,000	
미수금의 증가	(182,824,033)		(125,615,800)	
미수수익의 감소(증가)	1,859,888,955		(883,227,024)	
선급비용의 감소	878,373,581		3,302,826,443	
선급금의 감소(증가)	2,407,258,450		(2,171,058,785)	
이연법인세자산의 증가	(1,915,249,463)		(2,976,578,321)	
미지급금의 증가(감소)	27,758,894		(115,719,861)	
미지급비용의 증가(감소)	(321,298,696)		462,238,617	
예수금의 감소	(19,358,514)		(5,069,224)	
미지급법인세의 증가(감소)	(817,925,623)		4,909,194,472	
투자활동으로 인한 현금흐름		(40,897,881,365)		(48,773,764,898)
투자활동으로 인한 현금유입액	351,600,710		483,605,645	
비품의 처분	-		1,878,717	
기계장치의 처분	-		10,255,752	
차량운반구의 처분	29,960,000		41,191,153	
무형자산의 처분	180,180,000		-	
매도가능증권의 처분	-		7,163,800	
보증금의 감소	141,460,710		423,116,223	

투자활동으로 인한 현금유출액	(41,249,482,075)		(49,257,370,543)	
예치금의 증가	10,356,615,212		40,110,526,528	
기계장치의 취득	114,407,700		236,721,130	
차량운반구의 취득	19,562,209		20,947,453	
비품의 취득	74,710,992		273,527,516	
시설장치의 취득	8,809,000		181,506,314	
지분법적용투자주식의 취득	30,247,556,162		7,217,385,292	
무형자산의 취득	427,820,800		1,216,756,310	
재무활동으로 인한 현금흐름		(64,585,123,682)		(3,616,412,446)
재무활동으로 인한 현금유입액	34,561,051,724		13,900,000,000	
사채의 발행	24,112,485,724		-	
기업어음의 발행	10,150,000,000		13,900,000,000	
임대보증금의 증가	298,566,000		-	
재무활동으로 인한 현금유출액	(99,146,175,406)		(17,516,412,446)	
차입금의 상환	75,507,532,508		10,473,915,968	
사채의 상환	-		4,900,234,203	
전환사채의 상환	21,496,380,623		-	
배당금 지급	2,142,262,275		2,142,262,275	
현금의 증감		9,020,746,907		3,038,876,358
기초의 현금		52,423,214,954		49,384,338,596
기말의 현금		61,443,961,861		52,423,214,954

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제 15 기 2016년 12월 31일 현재

제 14 기 2015년 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, 2016년 12월 31일 현재 전국에 11개의 영업센터를 운영하고 있습니다.

회사의 설립시 자본금은 50백만원이며 수차의 증자를 거쳐 2016년 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%
디에스홀딩스(주)	5,169,440	18.10%
손종주	4,635,340	16.23%
웰릭스파이낸셜그룹(주)	3,538,000	12.39%
케이엠엘벤처스(주)	3,000,000	10.50%
김근하	1,500,000	5.25%
기타	5,455,717	19.10%
합 계	28,563,497	100.00%

2016년 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, 일정기간 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	2016	2015
보통예금(*1)	1,804,555	1,349,940
장기저축성보험	141,000	105,000
정기예금(*2)	51,316,000	41,450,000
합 계	53,261,555	42,904,940

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

(*2) 정기예금 잔액 중 11,316,000천원은 특수관계자 차입과 관련하여 담보로 제공되어 있습니다(주석17과 18 참조).

4. 대출채권 :

(1) 개인대출채권

회사는 개인대출채권에 대하여 2016년 3월 3일자로 '대부업의등록및금융이용자보호에관한 법률'시행령에서 대출이자한도를 27.9%로 변경함에 따라 2016년 3월 3일자 이후의 개인대출채권에 대해서는 최고 연 27.9%의 이자율을 적용하고 있습니다.

- 대출채권 대비 대손충당금 설정률

(단위: 천원)

구 분	2016			2015		
	정상채권	연체채권	합계	정상채권	연체채권	합계
설정대상채권	411,739,470	9,037,685	420,777,155	435,962,870	957,744	436,920,614
대손충당금	(51,970,402)	(5,481,857)	(57,452,259)	(33,727,520)	(164,307)	(33,891,827)
대손설정률	12.62%	60.66%	13.65%	7.74%	17.16%	7.76%

회사는 당기 및 전기에 행방불명 및 연락두절 등의 사유로 연체채권 30,956,765천원 및 45,894,540천원을 각각 대손처리하였으며, 과거 대손처리된 채권 중 당기 및 전기에 1,750,124천원 및 1,730,625천원을 각각 회수하였습니다.

회사는 차입금과 관련하여 대출채권 312,275,874천원을 담보로 제공하고 있습니다 (주석 9와 18 참조).

(2) 기업대출채권

(단위: 천원)

구 분	2016	2015
웰릭스에프앤아이대부(주) (구:웰릭스캐피탈대부(주))	6,940,000	33,000,000
웰릭스파이낸셜그룹(주)	-	750,000
케이엠엘벤처스(주)	-	5,290,000
써니캐피탈대부(주)	-	1,000,000
(주)골든캐피탈대부	-	7,400,000
(주)오케이파이낸셜대부	-	2,400,000
합 계	6,940,000	49,840,000

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

(단위: 천원)

구 분	2016	2015
애니원캐피탈대부(주)	60,000,000	-
웰릭스에프앤아이대부(주) (구:웰릭스캐피탈대부(주))	50,000,000	50,000,000
웰릭스파이낸셜그룹(주)	-	15,000,000
케이엠엘벤처스(주)	-	20,000,000
유원캐피탈대부(주)	50,000,000	50,000,000
(주)웰컴크레디트홀딩스	-	1,000,000
써니캐피탈대부(주)	-	1,000,000
(주)골든캐피탈대부	-	8,000,000
(주)오케이파이낸셜대부	-	3,000,000
합 계	160,000,000	148,000,000

5. 유형자산 :

(단위: 천원)

구 분	기계장치	차량운반구	비품	시설장치	계
2016.1.1	559,897	160,682	504,794	700,938	1,926,311
취득 및 자본적지출	114,408	19,562	74,711	8,809	217,490
처분 및 폐기	(1)	(24,880)	(8,828)	(15,372)	(49,081)
감가상각	(274,799)	(64,522)	(208,267)	(251,144)	(798,732)
2016.12.31	399,505	90,842	362,410	443,231	1,295,988
취득원가	2,545,140	462,550	2,165,297	2,000,587	7,173,574
상각누계액	(2,145,635)	(371,708)	(1,802,887)	(1,557,356)	(5,877,586)

(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)

회사는 상기 비품과 시설장치에 대하여 동부화재해상보험(주)에 부보금액 5,397,163 천원 (2015년 : 6,045,581천원)의 화재보험에 가입되어 있습니다(주석18 참조).

6. 무형자산 :

(단위: 천원)

구 분	2016	2015
기초	1,964,821	1,198,007
취득	427,821	1,216,756
처분 및 폐기	(180,180)	-
상각비	(588,040)	(449,942)
기말	1,624,422	1,964,821
취득원가	3,662,994	3,443,073
상각누계액	(2,038,572)	(1,478,252)

7. 만기보유증권

(1) 만기보유증권

(단위: 천원)

구 분	2016.12.31	2015.12.31
기업 발행 채무증권	20,000,000	20,000,000
합 계	20,000,000	20,000,000

유가증권과 관련하여 발생한 총이자수익은 540백만원 입니다.(주석 17 참조)

(2) 만기보유증권의 만기일

(단위: 천원)

구 분	만기보유증권	
	2016.12.31	2015.12.31
1년초과 5년이내	20,000,000	20,000,000
합 계	20,000,000	20,000,000

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

8. 지분법적용투자주식 :

(1) 피투자회사에 대한 투자주식의 지분율 현황

(단위: 천원)

구 분	지분율(%) 2016.12.31	2016.12.31			2015.12.31		
		취득원가	순자산가액	장부금액	취득원가	순자산가액	장부금액
웰컴저축은행(주)	100.00	79,600,000	130,922,163	144,182,967	79,600,000	95,812,530	114,377,655
Welcome Finance, Inc.	68.00	2,976,799	2,637,590	2,637,590	2,976,799	2,328,329	2,328,329
웰릭스캐피탈(주) (구, 웰릭스파 이앤설(주))	100.00	20,000,000	21,226,482	21,226,482	50,000	50,000	50,000
Welcome Finance(CAMBODIA)PLC. (구 :Green Central Micro Finance Ltd.)	100.00	7,156,003	6,742,639	7,969,437	-	-	-
Welcome Leasing Lao co.,ltd.	90.00	3,141,553	3,141,553	3,141,553	-	-	-
합 계		112,874,355	164,670,427	179,158,029	82,626,799	98,190,859	116,755,984

(2) 투자차액의 처리내역

1) 당기

(단위: 천원)

구 분	2015.12.31	증가	상각	기타증감(*)	2016.12.31
웰컴저축은행(주)	18,565,125	-	(5,304,322)	-	13,260,803
Welcome Finance(CAMBODIA)PLC. (구:Green Central Micro Finance Ltd.)	-	1,302,200	(129,404)	54,003	1,226,799

(*) 기타증감액은 해외사업환산으로 인한 기타포괄손익(지분법자본변동)에 포함되어 있습니다.

2) 전기

(단위: 천원)

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

(3) 지분법적용투자주식의 변동내역

1) 당기

(단위: 천원)

구 분	2015.12.31	취득(처분)	지분법손익	기타증감(*1)	2016.12.31
웰컴저축은행(주)	114,377,655	-	29,805,312	-	144,182,967
Welcome Finance, Inc.	2,328,330	-	272,984	36,276	2,637,590
웰릭스캐피탈(주) (구, 웰릭스파이낸셜(주))	50,000	19,950,000	1,226,482	-	21,226,482
Welcome Finance(CAMBODIA)PLC. (구:Green Central Micro Finance Ltd.)	-	7,156,003	454,472	358,962	7,969,437
Welcome Leasing Lao co.,ltd.	-	3,141,553	-	-	3,141,553
합 계	116,755,985	30,247,556	31,759,250	395,238	179,158,029

2) 전기

(단위: 천원)

구 분	2014.12.31	취득(처분)	지분법손익	기타증감(*)	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
웰릭스캐피탈(주) (구, 웰릭스파이낸셜(주))	-	50,000	-	-	50,000
합 계	83,064,294	7,217,385	26,343,174	131,131	116,755,984

(*) 기타증감액은 해외사업환산으로 발생한 지분법자본변동으로 구성되어 있습니다.

(4) 지분법자본변동(부의지분법자본변동)의 변동내역

1) 당기

(단위: 천원)

구 분	기초잔액	평가	법인세효과	기타증감	기말잔액
Welcome Finance, Inc.	139,695	36,277	-	-	175,972
Welcome Finance(CAMBODIA)PLC. (구 :Green Central Micro Finance Ltd.)	-	358,962	-	-	358,962

2) 전기

(단위: 천원)

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

(5) 지분법피투자회사의 요약재무정보

1) 당기

(단위: 천원)

구 분	자산총액	부채총액	영업수익	당기순손익
웰컴저축은행(주)(*1)	1,779,777,042	1,648,854,879	287,999,936	35,211,033
Welcome Finance, Inc.	8,740,835	5,989,819	2,708,525	293,874
웰릭스캐피탈(주) (구, 웰릭스파이낸셜(주))	21,574,533	348,051	1,994,646	1,328,141
Welcome Finance(CAMBODIA)PLC. (구 :Green Central Micro Finance Ltd.)	12,983,066	6,240,427	2,269,296	705,179
Welcome Leasing Lao co.,ltd.	3,486,763	-	-	-

2) 전기

(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)
웰릭스캐피탈(주) (구, 웰릭스파이낸셜(주))	50,000	-	-	-

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

9. 차입부채 :

(1) 차입금

(단위: 천원)

차입처	이자율(%) 2016.12.31	2016.12.31	2015.12.31
(주)동부저축은행	5.20	4,000,000	-
(주)엠에스저축은행	5.20 ~ 5.70	4,444,444	3,138,889
(주)오투저축은행	5.20 ~ 5.60	2,342,700	1,000,000
(주)인성저축은행	5.20 ~ 5.70	4,381,979	4,439,386
(주)OSB저축은행	5.20	4,166,667	-
(주)흥국저축은행	5.20	1,777,778	-
(주)오성저축은행	5.40	722,222	500,000
(주)동양저축은행외	5.20 ~ 6.30	141,114,036	229,379,083
합 계		162,949,826	238,457,358

상기 차입금 중 메리츠종합금융증권(주)의 10개 금융기관 차입금과 관련하여 1,804,555천원의 보통예금이 사용 제한되어 있습니다(주석3 참조). 또한, 회사의 금융기관 차입금과 관련하여 주주등의 지급보증 및 대출채권 등이 담보로 제공되어 있습니다(주석4과 17,18 참조).

(2) 기업어음

(단위: 천원)

구 분	이자율(%) 2016.12.31	2016.12.31	2015.12.31
무담보 CP	3.50~3.80	50,950,000	40,800,000

(3) 사채

(단위: 천원)

구 분	이자율(%) 2016.12.31	2016.12.31	2015.12.31	상환방법
2010년 발행분	-	-	600,000	만기일시상환
2013년 발행분	-	-	80,000	만기일시상환
2014년 발행분	-	-	10,310,000	만기일시상환
	-	-	1,464,600	분할상환
2015년 발행분	7.00~7.61	19,264,000	136,187,914	만기일시상환
2016년 발행분	4.20~7.31	153,491,000	-	만기일시상환
합 계		172,755,000	148,642,514	

(4) 전환사채

(단위: 천원)

구 분	발행일	상환일	액면이자율 (%)	2016.12.31	2015.12.31
제1회 무보증사모전환사채	2013.10.30	2016.10.30	5.00	-	20,000,000
사채상환할증금				-	1,496,381
전환권조정				-	(729,724)
합 계				-	20,766,657

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 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, 정기에금, 수시입출금식 예금, 성장성 유가증권 등의 금융상품을 선택하여 잉여자금을 투자하고 있습니다.

회사의 만기 분석내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

2016.12.31	1년 이하	1년에서 2년 이하	2년 초과
차입금	146,122,234	22,269,180	-
기업어음	50,950,000	-	-
사채	141,841,976	38,059,213	-

(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	-	-

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

10. 이연법인세 :

(1) 법인세비용의 산출 내역

(단위: 천원)

구 분	금 액	
	2016	2015
법인세부담액	13,174,716	12,381,954
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(1,915,250)	(2,978,650)
자본에 직접 반영된 법인세비용	-	2,072
법인세비용	11,259,466	9,405,376

(2) 자본에 직접 반영된 이연법인세

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
지분법자본변동	-	2,072

(3) 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계

(단위: 천원)

구 분	2016		2015	
법인세비용차감전순이익		71,244,698		63,142,012
적용세율에 따른 법인세비용 (당기: 23.55%, 전기: 23.47%)		16,779,217		14,818,367
조정사항		(5,519,751)		(5,412,991)
비공제비용	895,295		888,844	
자본에 반영된 법인세비용	-		2,072	
미환류세제	1,069,702		-	
미인식법인세효과의변동	(7,650,361)		(6,374,337)	
기타	165,613		70,430	
법인세비용		11,259,466		9,405,376
유효세율(*)		15.80%		14.90%

(*) 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	29,366,946	29,366,946	53,691,775	53,691,775	7,106,801	5,886,609	12,993,410	12,993,410	-
전환사채상환할증금	1,496,381	1,496,381	-	-	362,124	(362,124)	-	-	-
전환권조정	(729,723)	(729,723)	-	-	(176,593)	176,593	-	-	-
대손상각비	39,616,758	30,562,398	16,207,778	25,262,138	9,587,255	(3,473,818)	6,113,437	6,113,437	-
매도가능증권손상차손	100,000	-	-	100,000	24,200	-	24,200	24,200	-
미지급비용	1,758,620	1,758,620	1,610,691	1,610,691	425,586	(35,799)	389,787	389,787	-
감가상각비	-	-	9,619	9,619	-	2,328	2,328	-	2,328
무형자산상각비	6,029	6,029	-	-	1,460	(1,460)	-	1,460	(1,460)
지분법적용투자주식	(26,129,185)	-	(32,154,489)	(58,283,674)	(6,337,529)	(7,767,120)	(14,104,649)	-	(14,104,649)
손해배상준비금	500,000	500,000	-	-	121,000	(121,000)	-	-	-
기타자산손상차손	204,400	-	-	204,400	49,465	-	49,465	-	49,465
기타	242,110	257,966	95,487	79,631	64,211	(39,320)	24,891	2,810	22,081
소 계	46,432,336	63,218,617	39,460,861	22,674,580	11,227,980	(5,735,111)	5,492,869	19,525,104	(14,032,235)
미인식이연법인세	26,281,285	-	31,672,014	57,953,299	6,374,337	7,650,361	14,024,698	-	14,024,698
합 계	72,713,621	63,218,617	71,132,875	80,627,879	17,602,317	1,915,250	19,517,567	19,525,104	(7,537)

(5) 상계전 총액기준의 이연법인세자산(부채) 등

(단위: 천원)

구 분	이연법인세자산	이연법인세부채	미수법인세환급액	미지급법인세
2016	19,597,518	(79,951)	5,599,471	13,174,733
2015	17,778,910	(176,593)	3,854,048	12,247,235

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, 2016년 12월 31일 현재 지분법적용투자주식의 일시적차이 58,284백만원 중 339백만원과 관련된 일시적차이는 예측가능한 미래에 일시적차이의 실현가능성이 희박하므로 이연법인세자산을 인식하지 않았고, 58,293백만원에 대하여는 이연법인세부채를 인식하지 않았습니다. 회사는 상기 사항을 제외하고는 2016년 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 2016년 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, 2016년 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

(2) 주식선택권의 증감내역

(단위: 주)

구 분	2016	2015
기초 잔여주	252,000	762,000
행사/소멸	(143,000)	(510,000)
기말 잔여주	109,000	252,000

(3) 주식선택권(자본조정)의 변동

(단위: 천원)

구 분	2016	2015
기초	72,514	86,307
기타자본잉여금 대체	(16,086)	(13,793)
기말	56,428	72,514

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, 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	2016	2015
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	2016	2015
당기순이익	59,985,232	53,736,637
배당금액	2,142,262	2,142,262
배당성향	3.57%	3.99%

(3) 이익잉여금처분계산서

(단위: 천원)

과 목	제 15 (당) 기		제 14 (전) 기	
	미처분이익잉여금		257,705,800	
전기이월미처분이익잉여금	197,720,568		146,840,420	
당기순이익	59,985,232		53,736,637	
이익잉여금처분액(*)		2,356,489		2,856,489
이익준비금	214,226		214,226	
배당금	2,142,263		2,142,263	
손해배상준비금	-		500,000	
차기이월미처분이익잉여금		255,349,311		197,720,568

(*) 이익잉여금처분 예정일은 2017년 3월 27일(전기: 2016년 3월 23일)입니다.

14. 부가가치 계산에 필요한 항목 :

(단위: 천원)

구 분	2016	2015
급여	12,095,310	13,782,558
퇴직급여	1,485,959	1,852,445
복리후생비	1,637,053	1,882,661
지급임차료	2,149,939	2,620,083
감가상각비	798,732	1,081,755
무형자산상각비	588,040	449,942
세금과공과	631,454	683,528
합 계	19,386,487	22,352,972

15. 포괄손익계산서

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
당기순이익	59,985,232	53,736,637
기타포괄손익		
지분법자본변동 (법인세효과: - 천원 (전기: 2,072천원))	395,238	133,204
포괄손익	60,380,470	53,869,841

16. 현금 유·출입이 없는 중요한 거래 :

(단위: 천원)

구 분	2016	2015
미수금 및 대출채권의 제각	31,090,512	46,085,350
제각된 미수금 및 대출채권의 회수	1,750,471	1,732,701
주식선택권의 주식발행초과금 대체	16,086	13,793
잉여금의 준비금 적립	714,226	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

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)
	웰릭스에프앤아이대부(주) (구:웰릭스캐피탈대부(주))	웰릭스에프앤아이대부(주) (구:웰릭스캐피탈대부(주))
	웰릭스파이낸셜그룹(주)	웰릭스파이낸셜그룹(주)
	케이엠엘벤처스(주)	케이엠엘벤처스(주)
	유원캐피탈대부(주)	유원캐피탈대부(주)
	디에스홀딩스(주)	디에스홀딩스(주)
	웰릭스캐피탈(주) (구, 웰릭스파이낸셜(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)	1,610,871	-	-	(1,209,746)	-	-
기타 특수관계자	(주)웰컴크레디트홀딩스	377	-	-	242,407	92,882	3,498,000
	애니원캐피탈대부(주)	-	696,995	-	495,301	-	18,278
	웰릭스에프앤아이대부(주) (구:웰릭스캐피탈대부(주))	752,593	-	8,786,651	77,325	-	-
	웰릭스파이낸셜그룹(주)	8,887	-	-	1,000	28,413	-
	케이엠엘벤처스(주)	49,429	-	-	-	522,821	-
	유원캐피탈대부(주)	446,057	462,199	-	133,715	-	3,720
	웰릭스캐피탈(주) (구, 웰릭스파이낸셜(주))	-	-	-	-	1,393,352	-
	주요경영진 등	-	-	-	180,180	920,032	-
합 계		2,868,214	1,159,194	8,786,651	(79,818)	2,957,500	3,519,998

2) 전기

(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
	웰릭스에프앤아이대부(주) (구: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

(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)	95,032,115	33,118	-	-
기타 특수관계자	(주)웰컴크레디트홀딩스	-	-	4,085,000	155,981
	애니원캐피탈대부(주)	-	130,629	-	85,207
	웰릭스에프앤아이대부(주) (구:웰릭스캐피탈대부(주))	6,940,000	4,643	-	-
	케이엠엘벤처스(주)	-	-	11,566,000	29,165
	유원캐피탈대부(주)	-	10,650	-	45,992
	웰릭스캐피탈(주) (구, 웰 릭스파이낸셜(주))	-	-	19,302,000	299,178
	주요 경영진 등	-	-	12,300,000	50,050
합 계		101,972,115	179,040	47,253,000	665,573

2) 전기

(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
	웰릭스에프앤아이대부(주) (구: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

(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)	-	6,968,105	-	-	-
기타 특수관계자	(주)웰컴크레디트홀딩스	1,370,000	1,370,000	6,630,000	2,545,000	394,875
	애니원캐피탈대부(주)	4,600,000	4,600,000	-	-	-
	웰릭스에프앤아이대부(주) (구:웰릭스캐피탈대부(주))	46,395,000	72,455,000	-	-	-
	웰릭스파이낸셜그룹(주)	2,040,000	2,790,000	10,830,000	10,830,000	265,350
	케이엠엘벤처스(주)	2,640,000	7,930,000	23,270,000	11,704,000	225,000
	유원캐피탈대부(주)	86,055,000	86,055,000	-	-	-
	웰릭스캐피탈(주) (구, 웰릭스 파이낸셜(주))	-	-	19,850,000	548,000	-
	주요 경영진 등	-	-	3,000,000	3,000,000	736,282

2) 전기

(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	-	-	-
	웰릭스에프앤아이대부(주) (구: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

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

(단위: 천원, 천PHP, 천USD)

특수관계 구분	회사명	구분	약정금액	차입잔액	지급보증액 또는 담보제공액	지급보증처	보증기한
기타 특수관계자	애니원 캐피탈대부(주)	지급보증	25,000,000	9,111,111	31,900,000	신한캐피탈	2018.01.28
			5,000,000	2,832,037	6,500,000	JB우리캐피탈	2017.10.14
			4,000,000	2,043,388	4,800,000	DGB캐피탈	2017.09.24
	유원캐피탈대부(주)		5,000,000	1,041,000	6,500,000	현대저축은행	2017.08.29
			5,000,000	2,832,969	6,500,000	JB우리캐피탈	2017.10.14
관계기업	Welcome Finance, Inc.	정기예금	PHP 75,000	PHP 75,000	2,150,000	KEB하나은행마닐라지점	2018.09.04
		지급보증	PHP 25,000	PHP 25,000	PHP 30,000		2017.09.09
		지급보증	PHP 50,000	PHP 50,000	PHP 60,000	기업은행	2018.12.02
		지급보증	PHP 60,000	PHP 60,000	PHP 72,000		2017.05.30
		정기예금	PHP 30,000	PHP 25,000	762,000		2018.09.07
		지급보증	PHP 30,000	PHP 5,000	PHP 6,000		
	Welcome Finance(CAMBODIA)PLC (구:Green Central Micro Finance Ltd.)	정기예금	USD 4,000	USD 4,000	5,190,000	신한은행	2017.04.11
		지급보증			USD 4,800		
		정기예금	USD 2,400	USD 2,400	3,214,000		2017.12.23
		지급보증	USD 2,400	USD 2,400	USD 2,880		
합 계			44,000,000	17,860,505	67,516,000		
			PHP 240,000	PHP 240,000	PHP 168,000		
			USD 6,400	USD 6,400	USD 7,680		

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

(단위: 천원)

특수관계 구분	보증처	차입잔액	차입처
기타 특수관계자	손종주	102,065,763	JB우리캐피탈(주)외 17개
합 계		102,065,763	

(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	904,905	738,002
퇴직급여	269,266	431,926
합 계	1,174,171	1,169,928

18. 우발부채와 약정사항 :

(1) 특수관계자에 대한 지급보증 및 담보제공내역

(단위: 천원, 천PHP, 천USD)

특수관계 구분	회사명	구분	약정금액	차입잔액	지급보증액 또는 담보제공액	지급보증처	보증기한
기타 특수관계자	애니원 캐피탈대부(주)	지급보증	25,000,000	9,111,111	31,900,000	신한캐피탈	2018.01.28
			5,000,000	2,832,037	6,500,000	JB우리캐피탈	2017.10.14
			4,000,000	2,043,388	4,800,000	DGB캐피탈	2017.09.24
	유원캐피탈대부(주)		5,000,000	1,041,000	6,500,000	현대저축은행	2017.08.29
			5,000,000	2,832,969	6,500,000	JB우리캐피탈	2017.10.14
관계기업	Welcome Finance, Inc.	정기예금	PHP 75,000	PHP 75,000	2,150,000	KEB하나은행마닐라지점	2018.09.04
		지급보증	PHP 25,000	PHP 25,000	PHP 30,000		2017.09.09
		지급보증	PHP 50,000	PHP 50,000	PHP 60,000	기업은행	2018.12.02
		지급보증	PHP 60,000	PHP 60,000	PHP 72,000		2017.05.30
		정기예금	PHP 30,000	PHP 25,000	762,000		2018.09.07
		지급보증	PHP 30,000	PHP 5,000	PHP 6,000		
	Welcome Finance(CAMBODIA)PLC (구:Green Central Micro Finance Ltd.)	정기예금	USD 4,000	USD 4,000	5,190,000	신한은행	2017.04.11
		지급보증			USD 4,800		
		정기예금	USD 2,400	USD 2,400	3,214,000		2017.12.23
		지급보증			USD 2,880		
합 계			44,000,000 PHP 240,000 USD 6,400	17,860,505 PHP 240,000 USD 6,400	67,516,000 PHP 168,000 USD 7,680		

(2) 회사의 차입금과 관련된 담보 제공 내역

(단위: 천원)

제공자산	담보제공금액	차입부채금액	관련계정과목	연대보증	보증수혜처
대출채권	113,072,506	84,510,763	차입부채(주식9)	손종주	JB우리캐피탈(주)외 6개
대출채권	199,203,368	148,939,063		-	신한캐피탈(주) 외 35개
합 계	312,275,874	233,449,826			

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)	5,397,163
신원보증보험	서울보증보험(주)	7,740,000
인허가	서울보증보험(주)	50,000
생명보험	PCA스마트 정기보험	20,900,000
합 계		34,087,163

(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 179,080천원의 지급보증을 제공받고 있습니다.

19. 보고기간종료일후 발생한사건 :

(1) 회사의 재무제표는 2017년 2월 13일 이사회에서 사실상 확정되었습니다.

내부회계관리제도 검토의견

웰컴크레디라인대부 주식회사

독립된감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 웰컴크레디라인대부 주식회사의 2016년 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

2017년 3월 24일

우리는 첨부된 웰컴크레디라인대부 주식회사의 2016년 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 "2016년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2016년 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.

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 2016년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2016년 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 김 영 식

회사의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서

=====

웰컴크레디라인대부 주식회사

운영실태 평가보고서

웰컴크레디라인대부(주) 이사회 및 감사취중

본 내부회계관리자는 2016년 12월 31일 기준의 "2016년 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, 2016년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

* 별첨

- 운영실태평가 현황 보기

2017-02-28

내부회계관리자 만광섭

대표이사 장세영

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	웰컴크레디라인대부 주식회사			
감사대상 사업연도	2016년 01월 01일	부터	2016년 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 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	
투입 인원수	1	-	1	1	5	6	4	3	1	3	-	-	12	13	
투입시 간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	감사	8	-	33	30	487	504	352	289	40	82	-	-	920	905
	합계	8	-	33	30	487	504	352	289	40	82	-	-	920	905

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역						
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2016.7.14~2016.7.15			2	일	
	주요내용	감사절차의 수행방법, 범위 및 시기등을 결정					
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원		주요 감사업무 수행내용	
				상주	비상주		
	2016.11.14~2016.11.17	4	일	4	명	3	명
2017.1.10~2017.1.13	4	일	4	명	3	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	2017.1.3			1	일	
	실사(입회)장소	본사					
	실사(입회)대상	어음수표					
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회		○	변호사조회	X
	기타조회	-					
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회				
	수행시기	2016.12.21, 2017.3.21					