

테라케란덴 주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 6기

2009년 01월 01일 부터
2009년 12월 31일 까지

제 5기

2008년 01월 01일 부터
2008년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

I. 외부감사인의 감사보고서	_____	1
II. 재무제표		
재무상태표	_____	4
손익계산서	_____	6
결손금처리계산서	_____	8
자본변동표	_____	9
현금흐름표	_____	10
재무제표에 대한 주석	_____	12
III. 내부회계관리제도 검토의견		
내부회계관리제도 검토보고서	_____	35
내부회계관리제도 운영실태 평가보고서	_____	37

외부감사인의 감사보고서

데라게란덴 주식회사

주주 및 이사회 귀중

2010년 2월 19일

본 감사인은 첨부된 데라게란덴 주식회사의 2009년 12월 31일과 2008년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 손익계산서, 결손금처리계산서, 자본변동표 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다.

본 감사인은 한국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가 뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 데라게란덴 주식회사의 2009년과 2008년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 경영성과 그리고 이익잉여금 및 자본의 변동과 현금흐름의 내용을 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

삼 정 회 계 법 인

대표이사 尹成福



이 감사보고서는 감사보고서일(2010년 2월 19일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 제 표

제 6기

2009년 01월 01일 부터

2009년 12월 31일 까지

제 5기

2008년 01월 01일 부터

2008년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

테라케란덴 주식회사 대표이사 박현철

재 무 상 태 표

제 6 기 2009년 12월 31일 현재

제 5 기 2008년 12월 31일 현재

데라게란덴 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 6(당) 기	제 5(전) 기
자 산		
I. 현금및예치금	28,839,039,638	22,637,739,047
1. 현금및현금성자산(주3,11)	28,839,039,638	22,637,739,047
II. 대출채권	16,602,464,194	10,030,028,422
1. 대출채권(주5,8)	10,254,399,247	7,851,800,903
대손충당금(주2,6)	(293,195,137)	(279,216,686)
2. 팩도링채권(주5)	6,718,261,439	2,490,387,913
대손충당금(주2,6)	(77,001,355)	(32,943,708)
III. 리스자산	170,414,543,246	157,599,171,364
1. 금융리스채권(주2,4,8,11,12,13)	173,002,066,193	159,979,805,785
대손충당금(주2,4,6)	(2,587,522,947)	(2,748,393,378)
2. 선급리스자산(주2)	-	372,689,015
대손충당금(주2,6)	-	(4,930,058)
IV. 유형자산(주2,7,8)	112,286,100	139,327,322
1. 임차자산개량권	119,997,477	112,297,477
감가상각누계액	(68,372,198)	(45,014,369)
2. 집기비품	105,289,285	90,553,685
감가상각누계액	(44,628,464)	(20,572,869)
3. 차량운반구	24,760,779	24,760,779
감가상각누계액	(24,760,779)	(22,697,381)
V. 기타자산	7,469,850,081	13,982,552,227
1. 미수수익	2,923,386	2,141,609
2. 미수금	4,015,538	99,600
3. 선급비용	317,009,263	274,377,244
4. 보증금	188,639,200	118,002,300
5. 파생상품자산(주2,19)	6,514,511,599	13,587,931,474
6. 이연법인세자산(주15)	442,751,095	-
자 산 총 계	223,438,183,259	204,388,818,382
부 채		
I. 차입부채	148,461,906,779	159,532,255,878
1. 외화차입금(주9,11,17)	148,461,906,779	159,532,255,878
II. 기타부채	18,730,518,144	12,334,413,197
1. 미지급비용(주11,17)	697,200,491	1,540,281,636
2. 선수금	325,001,974	148,733,978
3. 미지급금(주11,17)	2,711,210,999	475,626,563
4. 미지급법인세(주15)	65,318,719	-

과 목	제 6(당) 기		제 5(전) 기	
5. 퇴직급여충당금(주2,10)	279,838,931		153,141,825	
6. 리스보증금(주11)	5,506,471,500		4,007,824,350	
7. 파생상품부채(주2,19)	9,145,475,530		6,008,804,845	
부 채 총 계		167,192,424,923		171,866,669,075
자 본				
I. 자본금		24,407,870,000		22,707,870,000
1. 보통주자본금(주14)	24,407,870,000		22,707,870,000	
II. 자본잉여금		32,957,611,585		17,669,640,950
1. 주식발행초과금(주14)	32,957,611,585		17,669,640,950	
III. 결손금		(1,119,723,249)		(7,855,361,643)
1. 미처리결손금	(1,119,723,249)		(7,855,361,643)	
자 본 총 계		56,245,758,336		32,522,149,307
부 채 및 자 본 총 계		223,438,183,259		204,388,818,382

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손익계산서

제6기 2009년 1월 1일부터 2009년 12월 31일까지

제5기 2008년 1월 1일부터 2008년 12월 31일까지

데라게란덴 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 6(당) 기	제 5(전) 기
Ⅰ. 영업수익	27,462,442,911	32,673,234,966
(1) 이자수익	12,897,413,482	5,208,101,591
1. 대출이자(주2)	629,558,638	358,174,328
2. 금융리스이자(주2)	11,340,865,150	4,550,082,139
3. 팩토링금융이자	386,970,915	94,079,928
4. 예치금이자	540,018,779	205,765,196
(2) 외환거래이익	13,533,970,793	11,943,872,900
1. 외환차익	1,793,940,796	634,905,443
2. 외화환산이익(주11)	11,740,029,997	11,308,967,457
(3) 기타영업수익	1,031,058,636	15,521,260,475
1. 해지리스수입	7,338,212	16,929,748
2. 기타리스수익	6,217,435	213,574,898
3. 대손충당금환입(주2,12)	63,837,864	-
4. 파생상품평가이익(주2,19)	-	13,587,931,474
5. 파생상품거래이익(주2)	953,665,125	1,702,824,355
Ⅱ. 영업비용	21,104,610,019	38,918,548,453
(1) 이자비용	2,854,286,335	2,565,495,051
1. 이자비용(주17)	2,854,286,335	2,565,495,051
(2) 대출채권평가및처분손실	-	2,112,009,830
1. 대손상각비(주2,12)	-	2,112,009,830
(3) 외환거래손실	3,630,138,100	25,552,032,441
1. 외환차손	1,652,996,626	3,048,267,224
2. 외화환산손실(주11)	1,977,141,474	22,503,765,217
(4) 판매비와관리비(주18)	4,072,944,955	2,437,361,249
1. 급여	1,863,813,569	1,265,646,650
2. 퇴직급여(주2,10)	250,007,463	110,927,781
3. 복리후생비	403,331,182	175,334,639
4. 임차료	162,217,034	155,182,500
5. 보험료	18,678,713	7,030,287
6. 여비교통비(주17)	48,064,578	45,104,883
7. 차량유지비	78,189,767	50,893,207

과 목	제 6(당) 기		제 5(전) 기	
8. 접대비	33,351,533		22,498,406	
9. 감가상각비(주2,7)	49,476,822		45,864,355	
10. 소모품비	18,720,440		22,396,310	
11. 통신비	38,689,907		24,925,243	
12. 도서신문비	575,000		1,015,000	
13. 회의비	10,356,400		1,146,458	
14. 지급수수료(주17)	1,047,663,831		489,699,069	
15. 세금과공과	7,779,780		1,673,500	
16. 수선유지비(주17)	42,028,936		16,323,376	
17. 광고선전비	-		1,699,585	
(5) 기타영업비용		10,547,240,629		6,251,649,882
1. 파생상품평가손실(주2,19)	8,122,287,246		6,008,804,845	
2. 파생상품거래손실(주2)	2,151,787,533		242,845,037	
3. 리스자산처분손실	273,165,850		-	
III. 영업이익(손실)		6,357,832,892		(6,245,313,487)
IV. 영업외수익		373,126		149,700
1. 잡이익	373,126		149,700	
V. 영업외비용		-		2,970,000
1. 유형자산처분손실	-		2,970,000	
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)		6,358,206,018		(6,248,133,787)
VII. 법인세비용(주2,15)		(377,432,376)		-
VIII. 당기순이익(손실)		6,735,638,394		(6,248,133,787)
IX. 주당손익				
기본주당순이익(손실)(주16)		1,479		(1,505)

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

결 손 금 처 리 계 산 서

제6(당)기	2009년 1월 1일 부터 2009년 12월 31일 까지	제5(전기)	2008년 1월 1일 부터 2008년 12월 31일 까지
처리확정일	2010년 3월 31일	처리확정일	2009년 3월 31일

데라게란덴 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 6(당) 기		제 5(전) 기	
I. 미처리결손금		1,119,723,249		7,855,361,643
1. 전기이월미처리결손금	7,855,361,643		1,607,227,856	
2. 당기순이익(손실)	6,735,638,394		(6,248,133,787)	
II. 결손금처리액		-		-
III. 차기이월미처리결손금		1,119,723,249		7,855,361,643

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 6기 2009년 1월 1일부터 2009년 12월 31일까지

제 5기 2008년 1월 1일부터 2008년 12월 31일까지

데라게란덴 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2008.1.1 (제5(전)기초)	20,707,870,000	-	(297,345,000)	-	(1,607,227,856)	18,803,297,144
유상증자	2,000,000,000	17,669,640,950	297,345,000	-	-	19,966,985,950
당기순손실	-	-	-	-	(6,248,133,787)	(6,248,133,787)
2008.12.31 (제5(전)기말)	22,707,870,000	17,669,640,950	-	-	(7,855,361,643)	32,522,149,307
2009.1.1 (제6(당)기초)	22,707,870,000	17,669,640,950	-	-	(7,855,361,643)	32,522,149,307
유상증자	1,700,000,000	15,287,970,635	-	-	-	16,987,970,635
당기순이익	-	-	-	-	6,735,638,394	6,735,638,394
2009.12.31 (제6(당)기말)	24,407,870,000	32,957,611,585	-	-	(1,119,723,249)	56,245,758,336

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 6 기 2009년 1월 1일부터 2009년 12월 31일까지

제 5 기 2008년 1월 1일부터 2008년 12월 31일까지

데라게란덴 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 6(당) 기	제 5(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(14,965,947,671)	(142,891,580,867)
1. 당기순이익(손실)	6,735,638,394	(6,248,133,787)
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 자산	10,610,471,880	30,784,342,028
감가상각비	49,476,822	45,864,355
퇴직급여	250,007,463	110,927,781
유형자산처분손실	-	2,970,000
대손상각비	-	2,112,009,830
외화환산손실	1,915,534,499	22,503,765,217
리스자산처분손실	273,165,850	-
파생상품평가손실	8,122,287,246	6,008,804,845
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	(11,847,794,388)	(24,782,704,127)
외화환산이익	11,740,029,997	11,194,772,653
파생상품평가이익	-	13,587,931,474
대손충당금환입	63,837,864	-
금융리스이자	43,926,527	-
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(20,464,263,557)	(142,645,084,981)
대출채권의 증가	(2,402,598,344)	(5,789,688,294)
팩토링채권의 증가	(4,227,873,526)	(2,490,387,913)
금융리스채권의 증가	(14,855,798,717)	(135,348,564,914)
선급리스자산의 증가	-	(372,689,015)
미수수익의 증가	(781,777)	(2,141,609)
미수금의 감소(증가)	(3,915,938)	4,863,400
선급비용의 증가	(42,632,019)	(268,077,964)
선급법인세의 감소	-	50,507,870
이연법인세자산의 증가	(442,751,095)	-
미지급금의 증가	2,235,724,964	129,126,563
미지급법인세의 증가	65,318,719	-
미지급비용의 증가(감소)	(841,913,463)	1,359,132,725
선수금의 증가	176,267,996	129,063,668
퇴직금지급액	(123,310,357)	(46,229,498)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	1,994,730,814	(78,971,900)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	2,087,803,314	-
파생상품자산의 감소	2,087,803,314	-
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	93,072,500	78,971,900
보증금의 증가	70,636,900	28,810,200
임차자산개량권의 증가	7,700,000	-
집기비용의 취득	14,735,600	48,841,700

과 목	제 6(당) 기		제 5(전) 기	
집기비품의 폐기	-		1,320,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		19,172,517,448		163,152,979,710
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	36,529,796,585		191,888,914,604	
원화차입금의 증가	-		13,374,555,500	
외화차입금의 증가	17,430,863,950		155,746,194,654	
리스보증금의 증가	2,110,962,000		2,801,178,500	
유상증자	16,987,970,635		19,966,985,950	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(17,357,279,137)		(28,735,934,894)	
원화차입금의 상환	-		12,694,603,994	
외화차입금의 상환	16,813,456,037		15,874,555,500	
리스보증금의 감소	543,823,100		166,775,400	
IV. 현금의 증가 (I +II+III)		6,201,300,591		20,182,426,943
V. 기초의 현금		22,637,739,047		2,455,312,104
VI. 기말의 현금		28,839,039,638		22,637,739,047

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

재무제표에 대한 주석

제 6기 2009년 12월 31일 현재

제 5기 2008년 12월 31일 현재

데라게란덴 주식회사

1. 당사의 개요

당사는 2004년 9월 23일 서울시에 대부업자로 등록하여 설립되었으며, 설립 당시의 자본금은 5,000만원이었습니다. 설립 이후 수차례의 유상증자를 거쳐 자본금이 244 억원으로 증가하였고, 2006년 4월 시설대여업과 할부금융업을 영위하는 여신전문금융업으로 전업하여 금융감독원에 등록하였으며, 2006년 11월에는 외국환업무취급 기관으로 기획재정부에 등록하였습니다. 당사는 De Lage Landen International B.V. 가 100%의 지분을 보유하고 있으며, De Lage Landen International B.V.는 Rabobank Nederland의 100% 완전자회사입니다.

2. 중요한 회계정책

당사는 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하고 있으며, 2008년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일한 회계정책을 적용하였습니다.

(1) 수익의 인식기준

① 대출이자수익

당사는 대출금 등에 대한 이자수익을 발생주의에 따라 인식하고 있습니다. 다만, 결산일 현재 원금 또는 이자가 연체된 대출금 등에 대해서는 미수이자를 계상하지 않고 현금주의에 의해 이자수익을 인식하고 있습니다.

② 금융리스수익

금융리스의 경우 최소리스료 총액과 금융리스채권의 차액인 미실현이자는 리스기간 동안 유효이자율법에 의하여 금융리스이자수익으로 계상하고 있습니다.

(2) 리스회계

① 리스의 분류기준

회사는 리스이용자에게 리스 소유에 따른 위험과 효익의 대부분을 이전하는 리스 거래로서 다음 중 하나 또는 그 이상에 해당하는 경우에는 일반적으로 금융리스로 분류하고, 그 외의 경우에는 운용리스로 분류합니다.

- 리스기간 종료 시 또는 그 이전에 리스자산의 소유권이 리스이용자에게 이전되는 경우
- 리스실행일 현재 리스이용자가 염가매수선택권을 가지고 있고, 이를 행사할 것이 확실시 되는 경우
- 리스자산의 소유권이 이전되지 않을지라도 리스기간이 리스자산 내용연수의 상당부분을 차지하는 경우
- 리스실행일 현재 최소리스료를 내재이자율로 할인한 현재가치가 리스자산 공정가치의 대부분을 차지하는 경우
- 리스이용자만이 중요한 변경 없이 사용할 수 있는 특수한 용도의 리스자산인 경우 당기 및 전기말 현재 실행중인 리스는 모두 금융리스로 분류되었습니다.

② 금융리스의 회계처리

금융리스의 경우 리스순투자와 동일한 금액을 금융리스채권으로 인식하고, 리스실행일 현재 리스자산의 장부금액과의 차이는 리스자산처분손익으로 당기손익에 반영하고 있습니다. 또한 이자수익은 회사의 금융리스 순투자 미회수분에 대하여 유효이자율법을 적용하여 인식하고 있습니다.

리스순투자는 회사가 수령하는 최소리스료와 무보증잔존가치의 합계액(리스총투자)을 내재이자율로 할인하여 산출합니다.

최소리스료는 리스기간에 리스이용자가 리스제공자인 회사에게 지급해야 하는 금액으로 다음의 금액을 포함합니다.

- 리스실행일 현재 리스계약과 관련하여 리스이용자가 리스제공자에게 계약상 지급하기로 명시한 리스료
- 리스기간종료시 리스제공자가 리스이용자에게 리스자산에 대한 소유권을 이전하기로 한 경우에는 확정된 양도가액
- 리스이용자, 리스이용자의 특수관계자, 또는 리스제공자와 특수관계가 없고 재무적으로 이행능력이 있는 제3자가 보증한 잔존가치
- 리스실행일 현재 행사될 것이 확실시 되는 염가매수선택권을 리스이용자가 가지고

있는 경우, 염가매수선택권 기대행사일까지 리스기간동안 지급될 최소한의 지급액과 그 염가매수선택권의 행사가격

③ 운용리스의 회계처리

운용리스자산은 리스실행가능일 현재의 취득원가를 기초로 하여 계상하며 취득원가에는 운용리스자산의 취득에 사용된 차입금에 대하여 리스실행가능일까지 발생한 이자비용 기타 유사한 금융비용을 포함하고 있습니다.

운용리스자산의 감가상각은 회사가 소유한 다른 유사자산의 감가상각과 일관성있게 적용하고 있습니다. 또한, 보증잔존가치를 제외한 최소리스료는 일반적으로 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액을 운용리스료 수익으로 인식하고 있습니다.

④ 리스개설직접원가

운용리스의 경우 리스의 협상 및 계약단계에서 리스와 관련하여 직접 그리고 추가적으로 발생하는 수수료, 법적비용 등의 리스개설직접원가를 리스개설직접원가의 과목으로 하여 별도의 자산으로 인식하고 리스료수익에 대응하여 리스기간 동안 상각하고 있습니다.

금융리스의 경우 리스개설직접원가는 금융리스채권의 최초 인식액에 포함하고 리스기간 동안 유효이자율법에 따라 상각하여 금융리스수익에서 차감하는 방법으로 회계처리하고 있습니다.

⑤ 금융비용의 자본화

리스자산의 취득을 위한 차입금에 대한 이자비용 및 기타 이와 유사한 금융비용 중 리스실행가능일전까지 발생한 부분은 당해 자산의 취득원가에 포함됩니다.

⑥ 조정리스료

금액이 확정되지는 않았지만 기간 경과 이외의 요소의 미래발생분을 기초로 결정되는 리스료 부분은 동 리스료가 발생한 기간의 손익으로 인식하고 있습니다.

⑦ 선급리스자산

리스자산의 취득과 관련하여 리스계약 체결일 이후부터 실행시까지 발생하는 제원가는 선급리스자산으로 계상하며, 리스실행시에 상기 분류기준에 따라 운용리스자산계정 또는 금융리스채권계정으로 구분 대체하고 있습니다.

(3) 대손충당금

회사는 다음 두가지 방법에 따라 산출된 대손충당금 중 큰 금액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

1) 당사의 대손충당금 설정정책에 따른 금액

① 개별평가에 따른 대손충당금 설정

개별적으로 손상사건이 발생한 채권에 대하여는 재조정된 리스료 회수 스케줄에 따른 최소리스료의 현재가치와 리스물건의 처분가치 중 작은 금액과 해당 손상채권의 장부금액의 차이 금액 이상을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

② 집합평가에 따른 대손충당금 설정

개별적으로 손상사건이 발생하지 않은 정상채권에 대하여는 당해 연도의 개별평가에 따른 대손충당금 설정액이 최근 3년간 정상채권 기말잔액의 평균 금액에서 차지하는 비율을 기준으로 대손충당금을 설정하고 있습니다.

2) 여신전문금융업감독규정 상 자산건전성분류기준에 따른 금액

① 경영상태 등을 기초로 한 거래처의 분류기준

당사는 재무제표일 현재의 거래처에 대하여 당해 거래처의 연체여부, 경영상태, 과거의 대손경험, 업계의 관행 등을 기초로 정상거래처, 주의거래처, 불량거래처 등으로 분류하고 있습니다.

② 회수가능채권, 회수불확실채권 및 회수불가능채권의 분류기준

주의거래처에 대한 채권 중 담보자산의 가치, 보증인의 지급여력 등을 감안하여 회수가 확실한 채권은 회수가능채권으로 구분하고, 그 이외의 채권은 회수불확실채권으로 구분하고 있습니다. 불량거래처에 대한 채권 중 담보자산의 가치, 보증인의 지급능력을 감안하여 회수가 확실시 되는 채권은 회수가능채권으로 구분하고, 그 이외의 채권은 회수불가능한 채권으로 구분하고 있습니다.

③ 회수불확실성의 정도별 대손율과 대손율의 산정근거

당사는 미래의 회수가능성에 따라 회수가능채권에 대하여는 0.5% 이상의 대손충당금을 설정하고 회수가 불확실한 채권에 대하여는 연체기간 등을 고려하여 채권회수에 주의가 요구되는 채권, 채권회수에 상당한 시간이 요구되는 채권, 채권회수가 의문시되는 채권으로 구분하고 각각 1%, 20%, 75% 이상의 대손충당금을 설정하며 회수가 불가능한 채권에 대하여는 100% 상당액의 대손충당금을 설정하고 있습니다.

(4) 유형자산의 평가 및 상각방법

당사는 유형자산의 취득원가 산정시, 당해 자산의 제작원가 또는 매입원가에 취득부대비용을 가산하고 있습니다. 한편, 현물출자, 증여 기타 무상으로 취득한 자산의 가액은 공정가치를 취득원가로 하고, 동종자산과의 교환으로 받은 유형자산의 취득원가는 교환으로 제공한 자산의 장부금액으로, 다른 종류의 자산과의 교환으로 취득한 자산의 취득원가는 교환을 위하여 제공한 자산의 공정가치로 측정하고, 제공한 자산의 공정가치가 불확실한 경우에는 교환으로 취득한 자산의 공정가치로 측정하고 있습니다.

유형자산의 감가상각은 유형자산의 아래의 내용연수에 따라 정액법을 적용하고 있습니다.

구분	추정내용연수
임차자산개량권	5년
집기비품	4년
차량운반구	4년

수선비 중 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해 자산의 원가에 가산되며, 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기비용으로 처리하고 있습니다.

(5) 자산의 감액

유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 미래 경제적 효익이 장부금액에 현저하게 미달할 가능성이 있고, 당해 유형자산의 사용 및 처분으로부터 기대되는 미래의 현금흐름총액의 추정액이 장부금액에 미달하는 경우에는 장부금액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

(6) 퇴직급여충당금

당사는 재무제표일 현재 1년 이상 근속 중인 임직원이 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금추계액(근로기준법과 당사의 퇴직금지급 규정 중 큰 금액) 전액을 퇴직급여충당금으로 계상하고 있습니다.

(7) 외화자산 및 부채의 환산

당사는 비화폐성 외화자산 및 부채는 당해 자산을 취득하거나 당해 부채를 부담한 당시의 환율을 적용하여 환산하고, 화폐성 외화자산 및 부채는 재무제표일 현재 서울외국환중개주식회사가 고시하는 매매기준율로 환산하고 있으며 환산손익은 당기손익으로 계상하고 있습니다.

(8) 충당부채

당사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채 중 과거사건이나 거래의 결과로 현재 의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다. 또한 충당부채의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

제3자가 변제하여 줄 것이 확실한 경우에 한하여 변제할 금액을 별도의 자산으로 처리하며 이 경우 변제에 따른 수익에 해당하는 금액은 충당부채의 인식에 따라 손익계산서에 계상될 관련 비용과 상계하고 있습니다.

(9) 법인세비용

법인세비용은 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세부담액은 법인세법 등의 법령에 의하여 각 회계연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계이며 전기 이전의 기간과 관련된 법인세부담액을 당기에 인식하는 법인세 추납액 또는 환급액이 포함됩니다. 자산, 부채의 장부가액과 세무가액의 차이인 일시적차이와 이월공제가 가능한 세무상결손금과 세액공제 등에 대하여 미래에 부담하게 될 법인세부담액과 미래에 경감될 법인세부담액을 각각 이연법인세 자산 및 부채로 인식하고 있습니다. 이연법인세는 일시적차이 등의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

(10) 전기오류수정손익

전기 또는 그 이전기간의 재무제표를 작성할 때 발생하였던 오류가 당기에 발견되는 경우 당기 손익계산서에 영업외손익 중 전기오류수정손익으로 계상하고 있습니다. 다만, 중대한 오류의 수정은 전기이월미처분이익잉여금에 반영하고 관련 계정잔액을 수정하며 중대한 오류의 영향을 받은 회계기간의 재무제표를 재작성하고 있습니다.

(11) 추정의 사용

한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 당사는 자산 및 부채의 금액, 충당부채 등에 대한 공시, 수익 및 비용의 측정과 관련하여 많은 합리적인 추정과 가정을 사용합니다. 여기에는 유형자산의 장부가액, 대출채권, 리스자산, 이연법인세자산에 대한 평가, 파생금융상품에 대한 평가 등이 포함됩니다. 이러한 평가금액은 실제와 다를 수 있습니다.

(12) 파생상품의 처리

모든 파생상품은 최초 계약시와 매 재무제표일에 공정가치로 평가하고 있으며, 거래비용은 발생시에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(13) 신주발행비

당사는 신주발행비를 주식발행가액에서 조정하여 주식발행초과금에서 차감하는 방법으로 처리하고 있습니다.

3. 현금및현금성자산

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)				
	은행명	연이자율(%)	제 6(당) 기	제 5(전) 기
보통예금	우체국	0.10	410,610	87,520
MMDA	하나은행	1.60	50,802,515	192,261,685
	우리은행	3.99	-	1,035,007,242
	HSBC은행 서울지점	1.40	28,341,967,793	21,105,059,324
외화예금	하나은행	-	35,134	295,481,276
	HSBC은행 서울지점	0.01	445,823,586	9,842,000
계			28,839,039,638	22,637,739,047

4. 리스자산

(1) 당기말과 전기말 현재 금융리스의 총투자와 최소리스료의 현재가치는 다음과 같습니다.

① 제 6(당)기

(단위:원)		
기간	최소리스료	무보증잔존가치
2010.1.1 - 2010.12.31	69,686,335,500	-
2011.1.1 - 2011.12.31	59,893,924,246	-
2012.1.1 - 2012.12.31	38,834,623,916	-
2013.1.1 - 2013.12.31	18,382,520,927	-
2014.1.1 - 2014.12.31	6,952,204,147	-
2015.1.1 이후	337,448,000	-
합 계	194,087,056,736	-
미경과이자	(21,084,990,543)	-
리스순투자	173,002,066,193	-

② 제 5(전)기

(단위:원)		
기간	최소리스료	무보증잔존가치
2009.1.1 - 2009.12.31	53,728,729,025	-
2010.1.1 - 2010.12.31	51,729,903,810	-
2011.1.1 - 2011.12.31	42,759,905,543	-
2012.1.1 - 2012.12.31	21,830,114,333	-
2013.1.1 - 2013.12.31	10,161,531,670	-
2014.1.1 이후	1,955,376,300	-
합 계	182,165,560,681	-
미경과이자	(22,185,754,896)	-
리스순투자	159,979,805,785	-

(2) 당기말과 전기말 현재 최소리스료채권에 대한 대손충당금으로 계상한 금액은 2,587,522,947원 및 2,748,393,378원입니다.

5. 대출채권

당기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
구 분	제 6(당) 기	제 5(전) 기
일반대출	10,254,399,247	7,851,800,903
팩토링채권	6,718,261,439	2,490,387,913
합계	16,972,660,686	10,342,188,816

6. 대손충당금

(1) 당기말과 전기말 현재 충당금 설정대상자산과 자산건전성분류내역은 다음과 같습니다.

① 제 6(당)기

(단위:천원)								
계정과목	채권액	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	대상제외	대손충당금
대출채권	10,254,399	10,076,698	-	155,120	22,581	-	-	293,195
팩토링채권	6,718,261	6,718,261	-	-	-	-	-	77,001
금융리스채권	173,002,066	171,828,950	-	690,513	281,304	201,299	-	2,587,523
채권 계	189,974,726	188,623,909	-	845,633	303,885	201,299	-	2,957,719

② 제 5(전)기

(단위:천원)								
계정과목	채권액	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	대상제외	대손충당금
대출채권	7,851,801	7,674,100	-	155,120	22,581	-	-	279,217
팩토링채권	2,490,388	2,490,388	-	-	-	-	-	32,944
금융리스채권	159,979,806	158,706,690	-	648,586	327,510	197,019	-	2,748,393
선급리스자산	372,689	372,689	-	-	-	-	-	4,930
채권 계	170,694,684	169,243,867	-	803,706	350,091	197,019	-	3,065,484

(2) 최근 4년간 충당금 설정대상자산 대비 충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

구분	2009.12.31	2008.12.31	2007.12.31	2006.12.31
설정비율	1.56%	1.80%	4.40%	1.95%

7. 유형자산

(1) 당기중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)					
과목	기초장부가액	취득액	처분액	감가상각비	기말장부가액
임차자산개량권	67,283,108	7,700,000	-	23,357,829	51,625,279
집기비품	69,980,816	14,735,600	-	24,055,595	60,660,821
차량운반구	2,063,398	-	-	2,063,398	-
합계	139,327,322	22,435,600	-	49,476,822	112,286,100

(2) 전기중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)					
과목	기초장부가액	취득액	처분액	감가상각비	기말장부가액
임차자산개량권	90,127,603	-	-	22,844,495	67,283,108
집기비품	39,618,780	48,841,700	1,650,000	16,829,664	69,980,816
차량운반구	8,253,594	-	-	6,190,196	2,063,398
합계	137,999,977	48,841,700	1,650,000	45,864,355	139,327,322

8. 보험가입자산

당기말과 전기말 현재 당사의 리스계약이 실행된 자산 및 유형자산에 대한 보험가입 내역은 다음과 같습니다.

① 제 6(당) 기

(단위:천원)			
종류	자산	부보액	보험회사명
영업배상책임보험	금융리스채권	건당: 1,778,400 누계: 3,556,800	현대해상화재보험
화재보험	임차자산개량권 및 집기비품	집기: 59,955 인테리어: 85,800	삼성화재해상보험
자동차보험	차량운반구	대물: 100,000	에르고다음 다이렉트자동차보험
건설기계장비종합보험	대출채권	6,613,056	현대해상화재보험
일반배상책임보험	금융리스채권	76,902,935	AIA 한국지사

② 제 5(전) 기

(단위:천원)			
종류	자산	부보액	보험회사명
영업배상책임보험	금융리스채권	건당: 1,402,340 누계: 2,804,680	현대해상화재보험
화재보험	임차자산개량권 및 집기비품	집기: 49,549 인테리어: 85,800	삼성화재해상보험
자동차보험	차량운반구	대물: 100,000	에르고다음 다이렉트자동차보험
건설기계장비종합보험	대출채권	1,282,319	현대해상화재보험
일반배상책임보험	금융리스채권	53,625,214	AIA 한국지사

9. 외화차입금

(1) 당기말과 전기말 현재 외화차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)				
차입처	내역	이자율(%)	제 6(당) 기	제 5(전) 기
De Lage Landen Ireland Company	운영자금	LIBOR +0.1~1.85	148,461,906,779 (USD127,151,341.88)	159,532,255,878 (USD126,864,617)

(2) 당기말 현재 외화차입금의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

(단위:원)	
	외화차입금
2010년	48,279,117,924
2011년	46,044,963,908
2012년	31,037,082,321
2013년	19,766,660,826
2014년 이후	3,334,081,800
합계	148,461,906,779

10. 퇴직급여충당금

당기와 전기중 퇴직급여충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
	제 6(당) 기	제 5(전) 기
기초잔액	153,141,825	88,443,542
지급액	(123,310,357)	(46,229,498)
전입액	250,007,463	110,927,781
기말잔액	279,838,931	153,141,825

11. 외화자산 및 부채

당기말과 전기말 현재 외화자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(원화단위:원)								
	제 6(당) 기			제 5(전) 기				
		외 화	환율	원화환산액		외 화	환율	원화환산액
현금및현금성자산	USD	381,859.13	1,167.60	445,858,720	USD	242,801.81	1,257.50	305,323,276
금융리스채권	USD	24,102,141.44	1,167.60	28,141,660,345	USD	25,555,411.84	1,257.50	32,135,930,388
외화자산 합계	USD	24,484,000.57	1,167.60	28,587,519,065	USD	25,798,213.65	1,257.50	32,441,253,664
외화차입금	USD	127,151,341.88	1,167.60	148,461,906,779	USD	126,864,617.00	1,257.50	159,532,255,878
리스보증금	USD	695,000.00	1,167.60	811,482,000	USD	-	-	-
미지급금	EUR	4,771.74	1,674.28	7,989,230	EUR	455.13	1,776.22	808,411
미지급금	USD	7,554.89	1,167.60	8,821,090	USD	20,613.12	1,257.50	25,920,998
미지급비용	EUR	11,739.00	1,674.28	19,654,372	EUR	82,872.00	1,776.22	147,198,903
미지급비용	USD	234,105.07	1,167.60	273,341,080	USD	878,505.60	1,257.50	1,104,720,792
외화부채 합계	USD	128,088,001.84	1,167.60	149,555,550,949	USD	127,763,735.72	1,257.50	160,662,897,668
	EUR	16,510.74	1,674.28	27,643,602	EUR	83,327.13	1,776.22	148,007,314

상기 외화환산과 관련하여 외화환산이익 11,740,030천원과 외화환산손실 1,977,141천원을 영업수익 및 영업비용으로 계상하였습니다.

12. 채권· 채무조정

(1) 당기와 전기중 채권· 채무조정이 발생한 채권의 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
	당 기	전 기
기초잔액	628,966,772	600,000,000
당기발생 대손상각비	8,785,305	28,966,772
채권과 직접상계한 금액	-	-
기간경과이자수익	43,926,527	-
기타변동액	-	-
기말잔액	593,825,550	628,966,772

(2) 전기에 의료법인 선메디컬의료재단에 대한 금융리스채권 1,265,836천원에 대하여 창원지방법원으로부터 채권·채무 재조정 판결을 받았으며, 그에 따라 선메디컬의료재단으로부터 기수령한 리스보증금과의 상계를 통하여 130,000천원의 금융리스채권을 회수하였고, 잔여 금융리스채권 1,135,836천원 중 197,019천원이 감액되었으며, 잔여 금융리스채권 938,817천원의 최종 만기가 2011년 12월 25일에서 2017년 12월 31일로 연장되었습니다.

13. 소송사건의 내역

당기말 현재 당사와 관련하여 계류 중인 소송사건은 다음과 같습니다.

(단위:천원)				
계류법원	원고	피고	사건내용	소송가액
부산고등법원	데라게란덴주식회사	의료법인 선의료재단	회생계획 인가에 대한 항소	1,135,836

전기 중 창원지방법원은 의료법인 선의료재단에 대한 채권채무재조정판결을 하였고, 이에 따라 당사는 해당 금융리스채권을 재조정하였습니다. 당사는 전기에 동 재조정판결에 항소하여 재무제표일 현재 부산고등법원에 계류중입니다.

14. 자본금 및 자본잉여금

당기말 현재 당사가 발행할 주식의 총수, 발행한 주식의 수 및 1주당 금액은 각각 40,000,000주, 4,881,574주 및 5,000원입니다.

당기와 전기 중 자본금 및 자본잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다

(단위:원)						
내역	제 6(당) 기			제 5(전) 기		
	주식수(주)	자본금 (보통주자본금)	자본잉여금 (주식발행초과금)	주식수(주)	자본금 (보통주자본금)	자본잉여금 (주식발행초과금)
기초잔액	4,541,574	22,707,870,000	17,669,640,950	4,141,574	20,707,870,000	-
유상증자	340,000	1,700,000,000	15,287,970,635	400,000	2,000,000,000	17,669,640,950
기말잔액	4,881,574	24,407,870,000	32,957,611,585	4,541,574	22,707,870,000	17,669,640,950

15. 법인세비용

(1) 당기 및 전기 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)		
내역	제 6(당) 기	제 5(전) 기
당기 법인세부담액	65,318,719	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(442,751,095)	-
이월결손금으로 인한 이연법인세 변동액	-	-
계속사업손익에 반영된 법인세비용	(377,432,376)	-

(2) 당기 및 전기의 법인세비용차감전계속사업손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위:원)		
내역	당기	전기
법인세비용차감전순이익(손실)	6,358,206,018	(6,248,133,787)
적용세율에 따른 세부담액	1,514,485,856	-
조정사항		
비공제비용	6,374,508	-
전기미인식 이연법인세 인식	(877,941,534)	
전기미인식 이월결손금 공제	(849,976,688)	
세율변동효과	(170,374,518)	
법인세비용	(377,432,376)	-
유효세율	(5.94%)	-

(3) 당기 및 전기의 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

① 제 6(당) 기

(단위: 원)								
관련 계정과목	가산할(차감할) 일시적차이				이연법인세자산 (부채)			
	기초잔액	증가	감소	기말잔액	기초잔액	증가	감소	기말잔액
즉시상각의제	9,162,272	-	4,917,604	4,244,668	2,015,700	201,570	1,190,060	1,027,210
감가상각비한도초과	385,000	-	-	385,000	84,700	8,470	-	93,170
퇴직급여충당금	122,228,591	170,933,843	78,624,946	214,537,488	26,890,290	37,605,445	17,297,488	47,198,247
미확정비용	243,196,341	283,916,498	243,196,341	283,916,498	53,503,195	68,707,793	53,503,195	68,707,793
외화환산손실	22,503,765,217	1,977,141,474	6,294,238,613	18,186,668,078	4,950,828,348	727,001,243	1,384,732,495	4,293,097,096
파생상품평가손실	6,008,804,845	9,145,475,530	6,008,804,845	9,145,475,530	1,321,937,066	2,133,635,215	1,321,937,066	2,133,635,215
외화환산이익	(11,308,967,457)	(11,740,029,997)	(3,294,743,326)	(19,754,254,128)	(2,487,972,841)	(2,872,161,186)	(724,843,532)	(4,635,290,495)
파생상품평가이익	(13,587,931,474)	(6,514,511,599)	(13,587,931,474)	(6,514,511,599)	(2,989,344,924)	(1,527,377,038)	(2,989,344,924)	(1,527,377,038)
리스자산처분손실	-	273,165,850	-	273,165,850	-	61,659,897	-	61,659,897
소 계	3,990,643,335	(6,403,908,401)	(4,252,892,451)	1,839,627,385	877,941,534	(1,370,718,591)	(935,528,152)	442,751,095
이월결손금	3,863,618,946	-	3,863,618,946	-	849,976,688	84,999,617	934,976,305	-
합 계	7,854,262,281	(6,403,908,401)	(389,273,505)	1,839,627,385	1,727,918,222	(1,285,718,974)	(551,847)	442,751,095

② 제 5(전) 기

(단위: 원)								
관련 계정과목	가산할(차감할) 일시적차이				이연법인세자산 (부채)			
	기초잔액	증가	감소	기말잔액	기초잔액	증가	감소	기말잔액
즉시상각의제	16,696,605	-	7,534,333	9,162,272	4,591,567	-	2,575,867	2,015,700
감가상각비한도초과	88,545	385,000	88,545	385,000	24,350	79,830	19,480	84,700
퇴직급여충당금	57,488,302	80,014,547	15,274,258	122,228,591	15,809,283	17,603,200	6,522,193	26,890,290
대손충당금	230,117,156	-	230,117,156	-	63,282,218	-	63,282,218	-
미확정비용	168,065,667	243,196,341	168,065,667	243,196,341	46,218,057	53,503,195	46,218,057	53,503,195
외화환산손실	-	22,503,765,217	-	22,503,765,217	-	4,950,828,348	-	4,950,828,348
파생상품평가손실	-	6,008,804,845	-	6,008,804,845	-	1,321,937,066	-	1,321,937,066
외화환산이익	-	(11,308,967,457)	-	(11,308,967,457)	-	(2,487,972,841)	-	(2,487,972,841)
파생상품평가이익	-	(13,587,931,474)	-	(13,587,931,474)	-	(2,989,344,924)	-	(2,989,344,924)
소 계	472,456,275	3,939,267,019	421,079,959	3,990,643,335	129,925,475	866,633,874	118,617,815	877,941,534
이월결손금	1,133,824,218	2,729,794,728	-	3,863,618,946	311,801,660	538,175,028	-	849,976,688
소 계	1,606,280,493	6,669,061,747	421,079,959	7,854,262,281	441,727,135	1,404,808,902	118,617,815	1,727,918,222
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산					441,727,135	1,404,808,902	118,617,815	1,727,918,222
합 계					-	-	-	-

(4) 차감할 일시적차이가 소멸될 기간에 가산할 일시적차이 및 과세소득이 충분할 것으로 예상되어 이연법인세자산을 인식하였습니다.

(5) 이월된 세무상결손금 3,863,618,946원에 대해서는 이연법인세자산을 인식하지 않고 있었으며 당기에 세무상결손금 전액인 3,863,618,946원(법인세효과 934,976,305원)이 당기에 소멸되었습니다.

16. 주당이익

기본주당순이익(손실)의 계산내역은 다음과 같습니다.

(1) 기본주당순이익(손실)

(단위:원)		
구분	제 6(당) 기	제 5(전) 기
I. 보통주 당기순이익(손실)	6,735,638,394	(6,248,133,787)
II. 가중평균 유통보통주식수	4,553,684	4,150,341
III. 기본주당이익(손실)(I ÷ II)	1,479	(1,505)

당사의 주식수는 당기 및 전기 중 유상증자로 인하여 증가하였습니다. 당기 및 전기의 가중평균유통보통주식수의 계산 내역은 다음과 같습니다.

① 제 6(당)기

일자	주식수	일수	적수
2009-01-01	4,541,574	352	1,598,634,048
2009-12-18	4,881,574	13	63,460,462
합계		365	1,662,094,510
가중평균유통보통주식수 4,553,684주			

② 제 5(전)기

일자	주식수	일수	적수
2008-01-01	4,141,574	357	1,478,541,918
2008-12-23	4,541,574	8	36,332,592
합계		365	1,514,874,510
가중평균유통보통주식수 4,150,341주			

(2) 희석주당순이익(손실)

당사의 손익계산서상 희석주당이익(손실)은 잠재적 보통주가 없으므로 기본주당순이익(손실)과 동일합니다.

17. 특수관계자

(1) 당기 및 전기말 현재 당사와 지배·종속관계에 있는 회사의 내역은 다음과 같습니다.

구분	제 6(당) 기	제 5(전) 기
지배회사	Rabobank Nederland De Lage Landen International B.V.	Rabobank Nederland De Lage Landen International B.V.

최상위지배회사는 Rabobank Nederland입니다.

(2) 당기 중 특수관계자와의 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위:원)				
특수관계구분	특수관계자명	거래내용	당 기	전 기
지배회사	De Lage Landen International B.V.	지급수수료	760,151,447	171,866,023
		여비교통비	2,357,241	-
계열회사	De Lage Landen Ireland Company	이자비용	2,854,286,335	2,538,711,499
	De Lage Landen Financial Services, Inc.	수선유지비	38,713,046	15,303,964
	De Lage Landen Pte. Limited	지급수수료	1,036,497	-
		여비교통비	2,692,076	-
	합 계		3,659,236,642	2,725,881,486

(3) 당기 및 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무내역은 다음과 같습니다.

① 제 6(당)기

(단위:원)				
특수관계구분	특수관계자명	외화차입금	미지급비용	미지급금
지배회사	De Lage Landen International B.V.	-	19,654,372	7,989,230
계열회사	De Lage Landen Ireland Company	148,461,906,779	273,341,080	-
	De Lage Landen Financial Services, Inc.	-	-	8,821,090
	합 계	148,461,906,779	292,995,452	16,810,320

② 제 5(전)기

(단위:원)				
특수관계구분	특수관계자명	외화차입금	미지급비용	미지급금
지배회사	De Lage Landen International B.V.	-	171,866,023	808,411
계열회사	De Lage Landen Ireland Company	159,532,255,878	1,064,749,708	-
	De Lage Landen Financial Services, Inc.	-	15,303,964	-
	합 계	159,532,255,878	1,251,919,695	808,411

(4) 당기말과 전기말 현재 당사가 특수관계자로부터 제공받고 있는 담보 및 보증의 내역은 다음과 같습니다.

① 제 6(당) 기

(단위:USD,원)							
제공받은 내용				관련 채무			
특수관계자 구분	제공자	물건 또는 내용	금 액	종 류	금 액	담보권자	발생일
지배회사	Rabobank Singapore 지점	차입금 보증	USD 44,500,000	-	-	-	-
		스왑거래보증	USD 70,000,000	통화이자율 스왑계약	121,758,499,600 (미결제약정금액)	HSBC	2008.1.10 ~ 2009.7.17

② 제 5(전) 기

(단위:USD,원)							
제공받은 내용				관련 채무			
특수관계자 구분	제공자	물건 또는 내용	금 액	종 류	금 액	담보권자	발생일
지배회사	Rabobank Singapore 지점	차입금 보증	USD 44,500,000	-	-	-	-
		스왑거래보증	USD 70,000,000	통화이자율 스왑계약	115,664,539,632 (미결제약정금액)	HSBC	2008.1.10 ~2008.11.20
		LC	USD 25,000,000	-	-	-	-

18. 부가가치 관련자료

당기와 전기의 판매비와관리비에 포함된 부가가치계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

(단위:원)		
계정과목	제 6(당) 기	제 5(전) 기
급여	1,863,813,569	1,265,646,650
퇴직급여	250,007,463	110,927,781
복리후생비	403,331,182	175,334,639
임차료	162,217,034	155,182,500
감가상각비	49,476,822	45,864,355
세금과공과	7,779,780	1,673,500

19. 파생상품

(1) 당기말 및 전기말 현재 당사가 매매목적 또는 위험회피목적으로 보유하고 있는 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
회계처리구분	거래목적	파생상품 종류	미결제약정금액(원금)	
			당 기	전 기
매매목적	위험회피목적	통화이자율스왑	121,758,499,600	115,664,539,632
매매목적	위험회피목적	이자율스왑	21,713,199,300	-

당사는 De Lage Landen Ireland Company로부터 차입한 변동금리부 외화차입금의 환율변동위험과 이자율변동위험을 회피하기 위하여 통화이자율스왑계약 및 이자율스왑계약을 체결하였습니다.

(2) 당기 및 전기 파생상품 평가손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
거래목적	파생상품 종류	평가이익(손실)		비고
		당기	전기	
위험회피목적	통화이자율스왑거래	(8,032,979,215)	7,579,126,629	당기손익
위험회피목적	이자율스왑거래	(89,308,031)	-	당기손익
합 계		(8,122,287,246)	7,579,126,629	

20. 당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래 중 중요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
	당기	전기
선급리스자산의 금융리스채권 대체	372,689,015	313,098,559
리스보증금과 금융리스채권 상계	18,000,000	130,000,000
주식발행초과금과 주식할인발행차금 상계	-	297,345,000

21. 재무제표의 사실상의 확정일

당사의 재무제표는 2010년 2월 17일자 이사회에서 사실상 확정되었습니다.

내부회계관리제도 검토의견

첨부된 외부감사인인 내부회계관리제도 검토보고서는 데라게란텐 주식회사의 2009년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의3에 따라 첨부하는 것입니다.

외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

데라게란덴 주식회사

대표이사 귀하

2010년 2월 19일

우리는 첨부된 데라게란덴 주식회사의 2009년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태평가보고서를 작성할 책임은 데라게란덴 주식회사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에서 "2009년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2009년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였다"고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 비상장대기업으로서 경영자의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태평가보고는 내부회계관리제도 모범규준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 상장대기업보다는 현저하게 완화된 방식으로 이루어졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토 기준 중 '14. 중소기업 등에 대한 검토특례'에 따라 검토를 실시하였습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영자의 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에 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 2009년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2009년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의외부감사에관한법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼정회계법인 대표이사 윤성복