

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

재 무 제 표 에 대 한
감 사 보 고 서

제 9 기

2010년 01월 01일 부터

2010년 12월 31일 까지

제 8 기

2009년 01월 01일 부터

2009년 12월 31일 까지

삼 정 회 계 법 인

외부감사인의 감사보고서

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

주주 및 이사회 귀중

2011년 3월 9일

본 감사인은 첨부된 메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사의 2010년 12월31일과 2009년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 손익계산서, 이익잉여금처분계산서, 자본변동표 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 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 평가뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사의 2010년과 2009년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 경영성과, 이익잉여금 및 자본의 변동과 현금흐름의 내용을 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

서울특별시 강남구 역삼동 737 강남파이낸스센터 10층

삼정회계법인 대표이사 윤성복

이 감사보고서는 감사보고서일(2011년 3월 9일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 제 표

제 9 기

2010년 01월 01일 부터

2010년 12월 31일 까지

제 8 기

2009년 01월 01일 부터

2009년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사 대표이사 마커스 쿤

재 무 제 표

재 무 상 태 표

제 9(당)기 2010년 12월 31일 현재

제 8(전)기 2009년 12월 31일 현재

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

(단위 : 천원)

과목	제 9(당) 기		제 8(전) 기	
자 산				
I. 현금및현금예치금		8,228,057		3,419,660
1. 현금및현금성자산 (주 3)	8,228,057		3,419,660	
II. 대출채권 (주 2,7)		13,750,217		8,895,037
1. 대출채권	14,043,730		8,939,736	
대손충당금	(293,513)		(44,699)	
III. 할부금융자산 (주 2,4,7)		115,197,627		87,798,129
1. 할부금융채권	116,228,137		89,572,608	
대손충당금	(2,907,330)		(2,339,856)	
이연대출부대비용	1,876,820		565,377	
IV. 리스자산 (주 2,5,6,7)		770,748,180		570,669,306
1. 금융리스채권	52,173,582		43,399,009	
대손충당금	(1,157,935)		(243,541)	
이연대출부대비용	-		515	
2. 운용리스자산	910,421,107		678,296,577	
감가상각누계액	(226,337,744)		(173,237,282)	
3. 운용리스개설직접원가	35,649,170		22,454,028	
V. 유형자산 (주 2,8,10)		1,094,548		329,431
1. 차량운반구	773,287		356,211	
감가상각누계액	(110,615)		(159,472)	
2. 비품	663,980		776,929	
감가상각누계액	(232,104)		(644,237)	

VI. 무형자산 (주 2,9)		262,496		371,462
1.소프트웨어	262,496		371,462	
VII. 기타자산		36,957,051		49,752,344
1.미수금 (주 7,14)	6,414,861		10,552,067	
대손충당금 (주 2,7)	(811,340)		(2,996,941)	
2.미수수익 (주 7)	19,306,663		14,897,190	
대손충당금 (주 2,7)	(386,133)		(75,732)	
3.선급금	849,123		1,461,605	
4.선급비용 (주 14)	1,345,496		60,803	
5.임차보증금	443,796		362,966	
6.이연법인세자산 (주 2,16)	1,955,406		2,002,051	
7.파생상품자산 (주 2,13)	7,529,494		23,178,650	
8.기타의투자자산	309,685		309,685	
자 산 총 계		946,238,176		721,235,369
부 채				
I. 차입부채 (주 11,13,14)		595,166,940		451,899,992
1.원화차입금	177,200,000		167,000,000	
2.외화차입금	417,966,940		284,899,992	
II. 기타부채		314,610,864		230,693,764
1.미지급금 (주 14)	8,156,312		6,474,388	
2.미지급비용	4,509,728		4,422,780	
3.미지급법인세 (주 16)	10,245,635		1,811,828	
4.예수금	319,590		503,791	
5.부가세예수금	144,000		63,036	
6.선수금	1,612,421		1,724,009	
7.선수수익	16,313,187		8,172,566	
8.리스보증금	252,976,111		192,579,628	
9.퇴직급여충당부채 (주 2,12)	483,769		355,680	
10.파생상품부채 (주 2,13)	19,850,111		14,586,058	

부 채 총 계		909,777,804		682,593,756
자 본				
I. 자본금		26,000,000		26,000,000
1.보통주자본금 (주 15)	26,000,000		26,000,000	
II. 자본조정		-		(10,385)
1.주식할인발행차금	-		(10,385)	
III. 기타포괄손익누계액		(2,721,288)		370,961
1.현금흐름위험회피 파생상품평가손익 (주 2,13,16)	(2,721,288)		370,961	
IV.이익잉여금		13,181,660		12,281,037
1.미처분이익잉여금	13,181,660		12,281,037	
자 본 총 계		36,460,372		38,641,613
부 채 와 자 본 총 계		946,238,176		721,235,369

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손 익 계 산 서

제 9(당)기 2010년 1월 1일부터 2010년 12월 31일까지

제 8(전)기 2009년 1월 1일부터 2009년 12월 31일까지

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

(단위 : 천원)

과목	제 9(당) 기		제 8(전) 기	
I.영업수익 (주 2)		283,124,649		220,363,034
(1) 이자수익		12,160,722		11,596,158
1.예치금이자	6,801		70,605	
2.대출채권이자	894,468		1,172,901	
3.할부금융이자 (주 14)	11,259,453		10,352,652	
(2) 리스수익		245,939,282		180,078,643
1.금융리스이자	5,091,666		4,632,277	
2.운용리스료수익 (주 14)	237,608,910		173,586,387	
3.해지리스수입	1,806,263		1,859,979	
4.운용리스자산처분이익	1,432,443		-	
(3) 외환거래이익		13,737,592		26,698,848
1.외환차익	1,826,900		304,000	
2.외화환산이익	11,910,692		26,394,848	
(4) 기타영업수익		11,287,053		1,989,385
1.파생상품거래이익	1,569,770		1,989,385	
2.파생상품평가이익 (주 13)	9,494,770		-	
3.기타 수수료수익 (주 14)	222,513		-	
II.영업비용 (주 2)		269,173,699		213,363,556
(1) 이자비용 (주 14)		25,607,279		22,460,137
1.차입금이자	25,607,279		22,460,137	
(2) 리스비용		201,677,302		145,284,333
1.운용리스자산감가상각비(주 22)	163,427,553		118,472,274	
2.운용리스자산처분손실	17,615,859		12,260,331	

3.기타리스비용	20,633,890		14,551,728	
(3) 대출채권평가 및 처분손실		2,684,640		7,012,080
1.대손상각비	2,684,640		7,012,080	
(4) 외환거래손실		11,045,700		1,963,700
1.외화차손	1,550,930		1,963,700	
2.외화환산손실	9,494,770		-	
(5) 수수료비용		5,203,484		2,674,004
1.지급수수료비용 (주 14)	5,203,484		2,674,004	
(6) 판매비와관리비		6,716,122		5,335,424
1.급여 (주 14,22)	3,455,173		2,162,667	
2.퇴직급여 (주 12,22)	210,493		160,608	
3.복리후생비 (주 22)	505,365		647,291	
4.여비교통비	163,125		76,984	
5.전산비 (주 14)	255,031		1,208,652	
6.접대비	38,035		47,987	
7.감가상각비 (주 8,22)	231,801		139,224	
8.무형자산상각비 (주 9)	108,121		93,466	
9.임차료 (주 14,22)	533,809		684,277	
10.광고선전비	154,484		114,268	
11.기타	1,060,685		-	
(7) 기타의영업비용		16,239,172		28,633,878
1.파생상품거래손실	4,328,480		1,943,749	
2.파생상품평가손실 (주13)	11,910,692		26,418,957	
3.기타영업비용	-		271,172	
Ⅲ.영업이익		13,950,950		6,999,478
Ⅳ.영업외수익		2,443		235,919
1.유형자산처분이익	2,443		20,924	
2.기타영업외수익	-		15,377	
3.전기오류수정이익	-		199,618	

V.영업외비용		869,914		186,900
1.기타영업외비용	321,523		44,793	
2.전기오류수정손실(주 20)	548,391		142,107	
VI.법인세비용차감전순이익		13,083,479		7,048,497
VII.법인세비용 (주 2,16)		12,172,471		1,991,323
VIII.당기순이익		911,008		5,057,174
IX.주당이익 (주 17)				
1.기본주당순이익		0.350		1.945

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

이 익 잉 여 금 처 분 계 산 서

제9(당)기	2010년 1월 1일 부터	제8(전)기	2009년 1월 1일 부터
	2010년 12월 31일 까지		2009년 12월 31일 까지
처분예정일	2011년 3월 31일	처분확정일	2010년 3월 30일

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

(단위 : 천원)

과 목	제 9(당) 기		제 8(전) 기	
I. 처분전이익잉여금		13,181,660		12,281,037
1. 전기이월이익잉여금	12,270,652		7,223,863	
2. 당기순이익	911,008		5,057,174	
II. 이익잉여금처분액		-		(10,385)
1. 주식할인발행차금상각	-		10,385	
III. 차기이월이익잉여금		13,181,660		12,270,652

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 9(당) 기 2010년 1월 1일부터 2010년 12월 31일까지

제 8(전) 기 2009년 1월 1일부터 2009년 12월 31일까지

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

(단위 : 천원)

과 목	자 본 금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
I. 2009.01.01(전기초)	26,000,000	(20,770)	(5,549,982)	7,234,248	27,663,496
주식할인발행차금상각	-	10,385	-	(10,385)	-
II. 처분후이익잉여금	-	-	-	7,223,863	7,223,863
1. 당기순이익	-	-	-	5,057,174	5,057,174
2. 현금흐름위험회피 파생상품평가손익(주18)	-	-	5,920,943	-	5,920,943
III. 2009.12.31(전기말)	26,000,000	(10,385)	370,961	12,281,037	38,641,613
I. 2010.01.01(당기초)	26,000,000	(10,385)	370,961	12,281,037	38,641,613
주식할인발행차금상각	-	10,385	-	(10,385)	-
II. 처분후이익잉여금	-	-	-	12,270,652	12,270,652
1. 당기순이익	-	-	-	911,008	911,008
2. 현금흐름위험회피 파생상품평가손익(주18)	-	-	(3,092,249)	-	(3,092,249)
III. 2010.12.31(당기말)	26,000,000	-	(2,721,288)	13,181,660	36,460,372

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현 금 흐 름 표

제 9(당) 기 2010년 1월 1일부터 2010년 12월 31일까지

제 8(전) 기 2009년 1월 1일부터 2009년 12월 31일까지

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

(단위 : 천원)

과목	제 9(당) 기		제 8(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(139,924,766)		(26,417,313)
1. 당기순이익	911,008		5,057,174	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	207,270,307		164,556,940	
가. 운용리스자산감가상각비	163,427,553		118,472,274	
나. 운용리스자산처분손실	17,615,859		12,260,331	
다. 대손상각비	2,684,640		7,012,080	
라. 외화환산손실	9,494,770		-	
마. 퇴직급여(주12)	210,493		160,608	
바. 감가상각비(주8)	231,801		139,224	
사. 무형자산상각비(주9)	108,121		93,466	
아. 파생상품평가손실	11,910,692		26,418,957	
자. 이자비용	1,586,378		-	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(22,840,348)		(26,415,772)	
가. 운용리스자산처분이익	1,432,443		-	
나. 외화환산이익	11,910,692		26,394,848	
다. 파생상품평가이익	9,494,770		-	
라. 유형자산처분이익	2,443		20,924	
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(325,265,733)		(169,615,655)	
가. 대출채권의 감소(증가)	(5,103,994)		16,962,925	
나. 할부금융채권의 감소(증가)	(27,372,919)		(11,290,401)	
다. 이연대출부대비용의 감소(증가)	(1,961,694)		(109,525)	
라. 이연대출부대수익의 증가(감소)	650,766		(2,945,212)	
마. 금융리스채권의 감소(증가)	(8,929,180)		2,046	

바. 운용리스자산의 감소(증가)	(358,635,037)		(229,931,794)	
사. 운용리스직접개설원가의 감소(증가)	(13,195,142)		(4,919,501)	
아. 미수금의 감소(증가)	2,055,291		(2,718,728)	
자. 미수수익의 감소(증가)	(4,409,473)		(3,187,741)	
차. 선급금의 감소(증가)	612,482		124,959	
카. 선급비용의 감소(증가)	(1,284,693)		1,123,943	
타. 이연법인세자산의 감소(증가)	46,645		971,429	
파. 파생상품자산의 감소(증가)	23,086,199		22,860,534	
하. 미지급금의 증가(감소)	1,681,924		615,981	
거. 미지급비용의 증가(감소)	86,948		(1,286,661)	
너. 미지급법인세의 증가(감소)	8,433,807		1,811,828	
더. 예수금의 증가(감소)	(184,201)		292,781	
러. 부가세예수금의 증가(감소)	80,964		63,037	
머. 선수금의 증가(감소)	(111,588)		1,099,165	
버. 선수수익의 증가(감소)	8,140,621		2,451,516	
서. 리스보증금의 증가(감소)	60,396,483		38,600,999	
어. 퇴직금의 지급 (주12)	(82,404)		(37,985)	
저. 파생상품부채의 증가(감소)	(9,267,538)		(169,250)	
Ⅱ.투자활동으로 인한 현금흐름		(949,707)		(75,554)
1.투자활동으로 인한 현금유입액	261,268		174,765	
가. 차량운반구의 처분	251,990		174,765	
나. 비품의 처분	3,924		-	
다. 무형자산의 처분	5,354		-	
2.투자활동으로 인한 현금유출액	(1,210,975)		(250,319)	
가. 차량운반구의 구입	714,014		15,000	
나. 비품의 취득	411,622		15,515	
다. 소프트웨어의 취득	4,509		196,407	
라. 임차보증금의 증가	80,830		23,347	
마. 기타투자자산의 증가	-		50	

III.재무활동으로 인한 현금흐름		145,682,870		27,836,150
1.재무활동으로 인한 현금유입액	947,719,090		323,148,650	
가. 원화차입금의 차입	612,000,000		141,000,000	
나. 외화차입금의 차입	335,719,090		182,148,650	
2.재무활동으로 인한 현금유출액	(802,036,220)		(295,312,500)	
가. 원화차입금의 상환	601,800,000		201,000,000	
나. 외화차입금의 상환	200,236,220		94,312,500	
IV.현금의 증가 (I + II + III)		4,808,397		1,343,283
V.기초의 현금		3,419,660		2,076,377
VI.기말의 현금		8,228,057		3,419,660

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

재무제표에 대한 주석

2010년 12월 31일 현재

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

1. 회사의 개요

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사(이하 "당사"라 함)는 2002년 9월 23일에 여신전문금융업법에 의한 자동차 구매를 위한 할부금융, 자동차 등의 시설대여업 및 관련서비스의 제공을 목적으로 설립되었습니다.

당기말 현재 당사의 납입 자본금은 26,000백만원이며 발행주식수는 2,600,000주입니다. 당사의 주주는 Daimler AG (60%), 스타오토 홀딩스(주) (20%), EA China Limited (20%)로 구성되어 있습니다. 스타오토 홀딩스(주)는 2010년 6월 9일 한성인베스트먼트에서 인적분할 되었습니다.

2. 중요한 회계처리방침

당사는 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 재무제표를 작성하고 있으며, 2009년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일한 회계정책을 적용하였습니다.

당사가 채택하고 있는 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 수익인식

① 이자수익

당사는 대출금 등에 대한 이자수익을 발생주의에 따라 인식하고 있습니다.

② 리스수익

금융리스의 경우 리스순투자와 동일한 금액을 금융리스채권으로 인식하고, 리스실행일 현재 리스자산의 장부금액과의 차이는 리스자산처분손익으로 당기손익에 반영하고 있습니다. 또한, 이자수익은 금융리스 순투자 미회수분에 대하여 유효이자율법을 적용하여 인식하고 있습니다. 운용리스의 경우 리스료수익은 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액으로 인식하고 있습니다.

(2) 리스회계처리

리스자산의 소유와 위험에 따른 대부분의 위험과 효익이 리스이용자에게 이전되는 리스는 금융리스로 분류하고 그 외의 경우에는 운용리스로 분류합니다.

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

운용리스의 경우 리스료수익은 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액으로 인식하고있으며, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가는 리스개설직접원가의 과목으

로 하여 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 또한 운용리스자산의 감가상각은 당사가 소유한 다른 유사자산의 감가상각과 동일하게 적용하고 있습니다.

한편, 당사는 2006 회계연도 이전에 계약된 리스거래에 대하여는 종전의 (구)리스회계처리 준칙에 따라 회계처리하고 있습니다.

(3) 할부금융채권

자동차의 매매계약에 대하여 매도인 및 매수인과 각각 약정을 체결하여 매수인에게 융자한 구매자금을 매도인에게 지급하고 매수인으로부터 그 원리금을 분할하여 상환하는 방식의 금융으로, 관련 수익을 할부금융이자로 계상하고 있습니다.

(4) 대출채권

고객에 대한 신용 및 담보대출을 제공하는 경우 대출채권으로 계상하고, 관련 수익은대출채권이자로 계상하고 있습니다.

(5) 대손충당금

당사는 보고기간말 현재의 대손충당금 설정대상 채권에 대하여 여신전문금융업감독규정 및 동 시행세칙에 따른 자산건전성분류와 대손충당금설정율을 감안하여 대손충당금을 설정하고 있습니다.

이에 따라 보고기간말 현재 대손충당금 설정대상채권에 대하여 자산건전성 분류결과에 따라 정상 분류 채권의 2%, 요주의 분류 채권의 2%, 고정 분류 채권의 20%이상, 회수의문 분류 채권의 75%이상, 그리고 추정손실 분류 채권의 100%상당액을 합계한 금액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

(6) 이연대출부대비용 및 이연대출부대수익

당사는 대출 및 금융리스거래와 관련된 부대비용과 부대수익을 이연하여 관련 채권에서 가감하는 방식으로 표시하고 대출채권 등 잔여기간에 걸쳐 상각 또는 환입하는 방법으로 회계처리하고 있습니다.

(7) 유형자산

당사는 유형자산의 취득원가 산정시, 당해 자산의 제작원가 또는 매입원가에 취득부대비용을 가산하고 있습니다. 수선비 중 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해자산의 원가에 가산하고, 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기비용으로 처리하고 있습니다. 감가상각은 5년의 내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각하고 있습니다.

유형자산의 제조, 매입, 건설, 개발에 사용된 차입금에 대한 이자비용 또는 기타 이와유사한 금융비용은 발생시 비용처리하고 있습니다.

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 회수가 능가액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

(8) 무형자산

무형자산은 당해 자산의 제작원가 또는 매입가액에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 계상하며, 당해 자산의 사용가능한 시점부터 잔존가액을 영(0)으로 하여 3~5년 동안 정액법으로 상각하며 이에 의해 계상된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 계상하고 있습니다.

자산의 진부화 및 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 무형자산의 회수가능가액이 장부금액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부금액을 회수가능가액으로 조정하고, 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다.

(9) 퇴직급여충당부채

당사는 보고기간말 현재 1년 이상 근속한 전 임직원이 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금 추계액(근로기준법과 당사의 퇴직금지급규정 중 큰 금액) 전액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

(10) 외화자산 및 외화부채의 환산

당사는 비화폐성 외화자산 및 부채에 대해서 당해 자산을 취득하거나 당해 부채를 부담한 당시의 환율을 적용하여 환산하고, 화폐성 외화자산 및 부채는 보고기간말 현재서울외국환중개 주식회사가 고시하는 매매기준율로 환산하고 있으며 환산손익은 당기손익으로 계상하고 있습니다.

(11) 파생상품 및 위험회피회계

모든 파생상품은 최초 계약시와 매 보고기간종료일에 공정가치로 평가하고 있으며, 거래비용은 발생시에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 특정위험으로 인한 예상거래의미래 현금흐름변동위험을 감소시키기 위해서 현금흐름위험회피회계를 적용하고 있습니다. 위험회피수단을 최초 지정하는 시점에 위험회피 종류, 위험관리의 목적, 위험회피전략을 공식적으로 문서화하고 있으며, 최초 지정 시점 및 매 보고기간종료일에 높은위험회피효과가 있는지 여부에 대해서 평가하고 있습니다.

현금흐름위험회피회계를 적용하는 경우 예상거래의 미래현금흐름변동위험을 감소시키기 위하여 지정된 파생상품의 평가손익 중 위험회피에 효과적인 부분은 파생상품평가손익으로 기타포괄손익누계액의 항목으로 계상한 후 예상거래의 종류에 따라 향후 예상거래가 당기손익에 영향을 미치는 회계연도에 당기손익으로 인식하거나, 예상거래가 발생시 관련 자산부채의 장부금액에서 가감하여 처리하고 있습니다. 위험회피수단이 청산, 소멸, 행사되어 위험회피회계가 중단되는 경우에도 기타포괄손익누계액항목의 향후 회계처리는 동일하며, 다만 위험회피대상 예상거래의 발생가능성이 불확실하여 현금흐름위험회피회계가 중단된 경우에는 이미 기타포괄손익누계액에 계상된 파생상품평가손익을 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(12) 충당부채

당사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채중 과거사건이나 거래의 결과로 현재의무가 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.

(13) 법인세비용

법인세비용은 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세부담액은 법인세법등의 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 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이와 이월 공제가 가능한 세무상결손금과 세액공제 등에 대하여 미래에 부담하게 될 법인세부담액과 미래에 경감될 법인세부담액을 각각 이연법인세부채 및 자산으로 인식하고 있습니다. 이연법인세는 일시적차이등의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

(14) 추정치 사용

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

3. 현금 및 현금성자산

당기말과 전기말 현재 당사의 현금 및 현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
구 분	연이자율(%)	제 9(당) 기	제 8(전) 기
현금(*)	-	988	600
보통예금(*)	0.1	133,066	2,881
MMDA(*)	0.83~1.7	8,094,003	3,416,179
합계		8,228,057	3,419,660

(*) 당기말 현재 현금및현금성자산 중 사용이 제한된 내역은 없습니다.

4. 할부금융채권

당기말과 전기말 현재 당사의 할부금융채권의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 제 9(당) 기

(단위 : 천원)		
계정과목	채권총액	대손충당금
자동차할부금융채권	116,228,137	(2,907,330)

(2) 제 8(전) 기

(단위 : 천원)		
계정과목	채권총액	대손충당금
자동차할부금융채권	89,572,608	(2,339,856)

5. 운용리스자산

(1) 당기말과 전기말 현재 운용리스자산의 기능별 분류는 다음과 같습니다.

① 제 9(당) 기

(단위 : 천원)			
구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
자동차	910,421,107	(226,337,744)	684,083,363

② 제 8(전) 기

(단위 : 천원)			
구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
자동차	678,296,577	(173,237,282)	505,059,295

(2) 당기말과 전기말 현재 운용리스계약과 관련하여 기대되는 최소리스료는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
회수기간	제 9(당) 기	제 8(전) 기
1년 이내	239,204,871	175,204,692
1년 초과 5년 이내	245,630,692	182,321,895
합계	484,835,563	357,526,587

(3) 운용리스자산 중 리스이용자의 지급불능 등의 사유로 인하여 당기말 현재 리스계약이 해지된 자산은 4건이며 미회수된 금액은 125백만원입니다. 전기말 현재 리스계약이 해지된 자산은 32건이며 미회수된 금액은 1,580백만원입니다.

6. 금융리스채권

(1) 당기말과 전기말 현재 금융리스계약에 따라 회수할 최소리스료 및 금융리스채권은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
회수기간	제 9(당) 기	제 8(전) 기
1년 이내	34,604,471	19,338,802
1년 초과 5년 이내	25,952,114	30,881,315
5년 초과	-	-
최소리스료합계	60,556,585	50,220,117
미실현금융리스이자	(8,383,003)	(6,821,108)
금융리스채권	52,173,582	43,399,009

(2) 금융리스자산 중 리스이용자의 지급불능 등의 사유로 인하여 당기말 현재 리스계약이 해지된 자산은 5건이며 미회수된 금액은 62백만원입니다. 전기말 현재 리스계약이 해지된 자산은 2건이며 미회수된 금액은 32백만원입니다.

7. 자산건전성 분류 및 대손충당금

(1) 당기말과 전기말 현재 당사의 자산건전성 분류 내역은 다음과 같습니다.

① 제 9(당) 기

(단위 : 백만원)							
구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계	대손충당금
할부금융채권	114,619	-	1,166	246	197	116,228	2,907
대출채권	14,031	-	-	-	13	14,044	294
금융리스채권	51,818	-	292	1	63	52,174	1,158
미수금(*)	1,106	36	1,763	59	391	3,355	811
미수수익(*)	19,305	1	-	-	-	19,306	386
합계	200,879	37	3,221	306	664	205,107	5,556
대손충당금	4,017	1	644	230	664	5,556	
대손설정률(%)	2.00	2.00	20.00	75.00	100.00	2.71	

(* 당사는 리스자산 및 할부채권과 관련된 미수수익 및 미수금에 대해 대손충당금을 설정하고 있습니다.)

② 제 8(전) 기

(단위 : 백만원)							
구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계	대손충당금
할부금융채권	85,561	640	1,665	1,707	-	89,573	2,340
대출채권	8,940	-	-	-	-	8,940	45
금융리스채권	43,282	38	60	19	-	43,399	243
미수금(*)	1,292	164	2,048	535	2,176	6,215	2,997
미수수익(*)	14,897	-	-	-	-	14,897	76
합계	153,972	842	3,773	2,261	2,176	163,024	5,701
대손충당금	1,065	9	755	1,696	2,176	5,701	
대손설정률(%)	0.69	1.07	20.00	75.00	100.00	3.50	

(* 당사는 리스자산 및 할부채권과 관련된 미수수익 및 미수금에 대해 대손충당금을 설정하고) 있습니다.

(2) 최근 5년간 회계연도 설정대상채권 대비 대손충당금 비율

(단위 : 백만원)					
구분	2010.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2007.12.31	2006.12.31
설정대상채권	205,107	163,024	172,738	138,322	69,860
대손충당금	5,556	5,701	11,091	2,032	1,639
비율(%)	2.71	3.50	6.42	1.47	2.35

8. 유형자산

(1) 당기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
과목	기초장부금액	취득액(자본적 지출포함)	계정대체	처분으로 인한 감소	감가상각비	기말장부금액
차량운반구	196,739	714,014	124,752	(246,113)	(126,720)	662,672
비품	132,692	411,622	-	(7,357)	(105,081)	431,876
합계	329,431	1,125,636	124,752	(253,470)	(231,801)	1,094,548

(2) 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)					
과목	기초장부금액	취득액(자본적지 출 포함)	처분으로 인한 감소	감가상각비	기말장부금액
차량운반구	416,258	15,000	(153,843)	(80,676)	196,739
비품	175,725	15,515	-	(58,548)	132,692
합계	591,983	30,515	(153,843)	(139,224)	329,431

9. 무형자산

당기와 전기 중 발생한 무형자산의 변동 내용은 다음과 같으며, 상각액은 무형자산상각비의 과목으로 손익계산서에 계상하였습니다.

(단위 : 천원)		
내역	제 9(당) 기	제 8(전) 기
	소프트웨어	소프트웨어
기초금액	371,462	268,521
증가액	4,509	196,407
처분으로 인한 감소	(5,354)	-
상각액	(108,121)	(93,466)
기말금액	262,496	371,462

10. 보험가입현황

당기말 현재 당사가 가입하고 있는 보험의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
보험 종류	부보대상	부보금액	보험사
초과비용보상보험	리스상용차	1,067,500	메리츠화재해상보험(주)
저당물보상보험	리스상용차	250,000	메리츠화재해상보험(주)
단체상해보험	임직원	17,715,542	메리츠화재해상보험(주)
재산종합보험	유형자산	525,291	LIG손해보험

11. 차입부채

당기말과 전기말 현재 당사의 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 원화차입금

(단위 : 천원)				
차입처	연이자율(%)		제 9(당) 기	제 8(전) 기
스타오토홀딩스(*)	고정	8.22~8.85	11,200,000	4,000,000
도이치은행	고정	4.13	-	8,000,000
도쿄미쓰비씨은행	고정	3.90~7.50	102,000,000	110,000,000
아메리카은행	고정	3.65	21,000,000	5,000,000
미즈호은행	고정	3.65~4.63	43,000,000	40,000,000
합계			177,200,000	167,000,000

(* 스타오토홀딩스는 2010년 6월 9일 한성인베스트먼트에서 인적분할 되었습니다.이에 따라) 당사, 한성인베스트먼트, 스타오토홀딩스간에 원화차입금의 대주를 한성인베스트먼트에서 스타오토홀딩스로 변경하는 당사자 변경 관련 합의를 당기 중 체결한 바 있습니다.

(2) 외화차입금

(단위 : 천원, USD, JPY, EUR)				
차입처	연이자율(%)		제 9(당) 기	제 8(전) 기
SC제일은행(*)	변동	6.46	USD 15,000,000	USD 20,000,000
SC은행 홍콩(*)	변동	4.99	USD 20,000,000	USD 20,000,000
한국씨티은행(*)	변동	2.96	USD 10,000,000	USD 10,000,000
도이치은행 싱가포르(*)	변동	2.00	USD 30,000,000	USD 30,000,000
바데뷰르텐베르크 싱가포르(*)	변동	1.70	USD 30,000,000	USD 30,000,000
Daimler AG(*)	변동	1.27~1.38	JPY 7,100,000,000	JPY 7,100,000,000
	고정/변동	2.03~8.85	EUR 131,600,000	EUR 39,900,000
합계			USD 105,000,000	USD 110,000,000
			JPY 7,100,000,000	JPY 7,100,000,000
			EUR 131,600,000	EUR 39,900,000
원화환산액			417,966,940	284,899,992

(* 동 차입금의 환율변동위험 및 금리변동위험을 회피하기 위해 통화스왑계약을 체결하였습
) 니다. (주석 13 참조)

(3) 당기말 현재 차입부채 중 후순위차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원, EUR)						
구분	차입처	차입일	만기일	이율(%)	금액	원화환산액
원화	스타오토홀딩스	2009-03-31	2016-09-30	8.22	2,600,000	2,600,000
		2009-03-31	2021-09-30	8.85	1,400,000	1,400,000
		2010-12-30	2021-06-30	8.50	7,200,000	7,200,000
외화	Daimler AG	2009-03-31	2016-09-30	8.22	EUR 5,800,000	8,778,880
		2009-03-31	2021-09-30	8.85	EUR 3,100,000	4,692,160
		2010-12-30	2021-06-30	8.50	EUR 19,200,000	29,061,120
합계						53,732,160

(4) 당기말 현재 차입금의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
연도	원화차입금	외화차입금	합계
2011년	151,000,000	113,308,100	264,308,100
2012년~2015년	15,000,000	262,126,680	277,126,680
2016년 이후	11,200,000	42,532,160	53,732,160
합계	177,200,000	417,966,940	595,166,940

12. 퇴직급여충당부채

당기 및 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
	제 9(당)기	제 8(전)기
기초잔액	355,680	236,404
퇴직급여지급액(*)	(82,404)	(41,332)
퇴직급여설정액	210,493	160,608
기말잔액	483,769	355,680

(*) 전기 퇴직급여지급액 중 3,347천원은 전기말 현재 미지급금으로 계상되어 있습니다.

13. 파생상품

(1)당기말과 전기말 현재 당사가 보유하고 있는 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

① 제 9(당) 기

거래목적	파생상품 종류	계약내용
현금흐름위험회피 목적	통화스왑	변동금리 및 고정금리 외화차입금에 대하여 고정금리 및 만기일에 차입당시의 환율로 환산된 원화금액을 지급하는 통화스왑 계약 체결 총 금액 USD 105,000,000 JPY 7,100,000,000 EUR 131,600,000 계약건수 USD 6건, JPY 2건, EUR 10건

② 제 8(전) 기

거래목적	파생상품 종류	계약내용
매매거래 목적	이자율스왑	외화차입금의 변동금리(1M Libor+ 5.05bp)에 대하여 변동금리(1M Libor+ 5.35bp)로 교환하는 이자율스왑 계약 체결 총 금액 USD 10,000,000 계약건수 1건
현금흐름위험회피 목적	통화스왑	변동금리 및 고정금리 외화차입금에 대하여 고정금리 및 만기일에 차입당시의 환율로 환산된 원화금액을 지급하는 통화스왑 계약 체결 총 금액 USD 110,000,000 JPY 7,100,000,000 EUR 39,900,000 계약건수 USD 7건, JPY 2건, EUR 5건
	이자율스왑	변동금리 원화차입금의 대하여 변동금리를 고정금리와 교환하는 이자율스왑 계약 체결 총 금액 5,000백만원 계약건수 1건

(2) 당기 및 전기의 파생상품평가손익의 내용은 다음과 같습니다.

① 제 9(당)기

(단위 : 천원)						
구 분	종류	파생상품자산/부채		파생상품평가손익		
		파생상품자산	파생상품부채	파생상품평가이익	파생상품평가손실	비 고
현금흐름 위험회피	통화스왑	7,529,494	19,850,111	159,715	(3,749,805)	기타포괄손익누계액(*)
				9,494,770	(11,910,692)	당기손익

(*) 기타포괄손익누계액의 법인세효과 868,802천원을 차감하기 전 금액입니다.

② 제 8(전)기

(단위 : 천원)						
구 분	종류	파생상품자산/부채		파생상품평가손익		
		파생상품자산	파생상품부채	파생상품평가이익	파생상품평가손실	비 고
매매목적	이자율스왑	-	24,109	-	(24,109)	당기손익
현금흐름 위험회피	이자율스왑	2,580	-	2,580	-	기타포괄손익누계액(*)
	통화스왑	23,176,070	14,561,949	15,048,763	(14,561,949)	기타포괄손익누계액(*)
				-	(26,394,848)	당기손익

(*) 기타포괄손익누계액의 법인세효과 118,433천원을 차감하기 전 금액입니다.

14. 특수관계자와의 거래내용

(1) 당기말 현재 당사의 지배회사는 다음과 같습니다.

구분	회사명
지배회사	Daimler AG

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)			
회 사 명	내 역	제 9(당) 기	제 8(전) 기
Daimler AG	이자비용	5,729,898	1,671,472
	전산비	23,446	453
	수입수수료	-	76,106
	지급수수료	-	11,644
	용역수수료	115,590	-
Daimler South East Asia Pte., Ltd.	용역수수료	679,590	-
	전산비	17,944	119,332
Daimler Financial Services AG	급여	454,990	380,931
	용역수수료	13,858	-
Mercedes-Benz Finance Co., Ltd.	용역수수료	85,017	-
스타오토 홀딩스	이자비용	339,320	171,624
메르세데스벤츠코리아	지급수수료	231,385	86,338
	전산비	25,665	-
	용역수수료수입	111,133	113,068
한성자동차	용역수수료	4,950	-
	지급수수료	846,014	-
부산스타자동차	용역수수료	152,149	-
	지급수수료	92,600	-
다임러트럭코리아	용역수수료수입	50,566	58,431
	용역수수료	11,686	-
	운용리스료수입	12,323	91,830
	전산비	26,783	23,392
	지급수수료	687	139,852
	할부금융이자	793,247	507,994
메르세데스벤츠인슈어런스서비스코리아	용역수수료수입	60,814	283,270
	지급수수료	10,907	118,716

	전산비	-	2,210
--	-----	---	-------

(3) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권, 채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)						
회 사 명	제 9(당) 기			제 8(전) 기		
	차입금	미수금	미지급금	차입금	미수금	미지급금
Daimler AG	298,382,440	-	21,466	156,463,992	-	73,829
Daimler Financial Services AG	-	-	115,463	-	-	-
Daimler South East Asia Pte., Ltd.	-	-	61,422	-	-	380,646
Mercedes-Benz Finance Co., Ltd.	-	-	37,390	-	-	22,744
스타오토홀딩스	11,200,000	-	-	4,000,000	-	-
메르세데스벤츠코리아	-	709,760	32,862	-	7,740	27,126
다임러트럭코리아	-	60,909	-	-	516,761	35,169
메르세데스벤츠인슈어런스서비스코리아	-	58,257	-	-	79,938	33,589
합 계	309,582,440	828,926	268,603	160,463,992	604,439	573,103

(4) 임직원에 대한 사택제공

당기와 전기 중 임직원을 위하여 당사가 지급한 임차료 및 선급임차료 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
성명	제 9(당) 기		제 8(전) 기	
	임차료	선급비용(임차료)	임차료	선급비용(임차료)
Markus Kuehn	91,480	112,000	84,000	-
Katja Dommers	14,000	-	42,000	14,000

(5) 당기말 현재 당사가 관계사로부터 제공받은 보증 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원, USD)				
제 공 자	내 용	금 액	원화환산액	지급보증처
Daimler AG	지급보증	21,000,000	21,000,000	아메리카은행
		43,000,000	43,000,000	미즈호은행
		USD 15,000,000	17,083,500	SC제일은행
		USD 20,000,000	22,778,000	SC은행 홍콩
		USD 10,000,000	11,389,000	한국씨티은행
		USD 30,000,000	34,167,000	도이치은행 싱가포르
		USD 30,000,000	34,167,000	바데뷰르텐베르크 싱가포르
합계			183,584,500	

한편, 당사의 당기말 현재 차입부채 중 도쿄미쓰비시은행에 대한 원화차입금 102,000,000천원에 대하여는 관계사로부터 지급보증을 제공받고 있지 않습니다.

15. 자본금

당사가 발행할 주식의 총 수, 발행한 주식의 수 및 1주당 금액은 각각 8,000,000주, 2,600,000주 및 10,000원입니다.

16. 법인세비용

(1) 당기 및 전기의 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
내 역	제 9(당) 기	제 8(전) 기
당기 법인세 부담액	5,222,660	2,227,256
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	46,645	1,089,862
전기 세무확정신고와의 차이	(118,433)	-
법인세 추납액	6,034,364	432,388
충법인세효과	11,185,236	3,749,506
자본에 직접 반영된 법인세비용	987,235	(1,758,183)
계속사업손익에 반영된 법인세비용(수익)	12,172,471	1,991,323

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

(단위 : 천원)		
내역	제 9(당) 기	제 8(전) 기
법인세비용차감전순손익	13,083,479	7,048,497
적용세율에 따른 세부담액	3,139,802	1,705,736
조정사항		
비과세수익	-	(48,307)
비공제비용	3,067,937	93,706
법인세추납액	6,034,364	432,388
세율변동효과	(89,657)	(52,326)
세무확정변경분	(118,433)	-
기타(세율차이 등)	138,458	(139,874)
법인세비용(수익)	12,172,471	1,991,323
유효세율	93.04%	28.25%

(3) 주요 누적일시적차이의 증감내역 및 이연법인세자산(부채)는 다음과 같습니다.

① 제 9(당)기

(단위 : 백만원)								
계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)			
	기초잔액(*)	증가	감소	기말잔액	기초잔액(*)	증가	감소	기말잔액
미지급금	1,002	831	(1,002)	831	242	201	(242)	201
감가상각비	5	5	(5)	5	1	1	(1)	1
대손충당금	-	1,391	-	1,391	-	320	-	320
퇴직급여충당금	294	116	(24)	386	65	25	(5)	85
보조금수익(운용리스)	5,778	5,755	(5,778)	5,755	1,271	1,266	(1,271)	1,266
보조금수익(운용리스 외)	1,178	924	(1,178)	924	259	203	(259)	203
판매장려금	(2,199)	(3,872)	2,199	(3,872)	(484)	(852)	484	(852)
파생상품평가이익	(8,593)	12,321	8,593	12,321	(2,080)	2,711	2,080	2,711
외화환산손익	11,757	(9,000)	(11,757)	(9,000)	2,846	(1,980)	(2,846)	(1,980)

계	9,222	8,471	(8,952)	8,741	2,120	1,895	(2,060)	1,955
---	-------	-------	---------	-------	-------	-------	---------	-------

(*) 전기재무제표 확정 후 추가 세무조정사항이 기초금액에 반영되어 있습니다.

② 제 8(전)기

(단위 : 백만원)								
계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)			
	기초잔액	증가	감소	기말잔액	기초잔액	증가	감소	기말잔액
미지급금	2,630	1,002	2,630	1,002	631	242	631	242
감가상각비	3	3	1	5	1	1	1	1
퇴직급여충당금	230	99	35	294	51	22	8	65
보조금수익(운용리스)	6,000	5,778	6,000	5,778	1,320	1,271	1,320	1,271
보조금수익(운용리스 외)	1,354	1,178	1,354	1,178	298	259	298	259
판매장려금	(2,554)	(2,199)	(2,554)	(2,199)	(613)	(484)	(613)	(484)
감가상각비(특례규정)	(19)	-	(19)	-	(5)	-	(5)	-
현금흐름위험회피 파생상품평가손익	7,190	(489)	7,190	(489)	1,640	(118)	1,640	(118)
파생상품평가이익	(57,683)	(8,593)	(57,683)	(8,593)	(13,844)	(2,080)	(13,844)	(2,080)
외화환산손익	57,683	11,757	57,683	11,757	13,844	2,846	13,844	2,846
계	14,834	8,536	14,637	8,733	3,323	1,959	3,280	2,002

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

(5) 당기 및 전기 중 자본에 직접 반영된 이연법인세의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)				
내역	제 9(당) 기		제 8(전) 기	
	금액	이연법인세	금액	이연법인세
현금흐름위험회피 파생상품평가이익(손실)	(4,079,484)	987,235	7,679,125	(1,758,183)

(6) 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산과 부채 및 미지급법인세와 미수법인세환급액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
계정과목	제 9(당) 기	제 8(전) 기

이연법인세자산	4,787,095	4,683,706
이연법인세부채	(2,831,689)	(2,681,655)
미지급법인세	11,257,024	2,227,255
선급법인세	1,011,389	415,427

17. 주당이익

주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(1) 기본주당이익

(단위 : 주, 천원)		
내역	제 9(당) 기	제 8(전) 기
법인세비용차감후이익	911,008	5,057,174
가중평균유통보통주식수	2,600,000	2,600,000
주당순이익	0.35	1.945

(2) 희석주당이익

당사는 발행한 희석화증권이 없으므로 기본주당이익과 희석주당이익은 동일합니다.

18. 포괄손익계산서

(단위 : 천원)		
구분	제 9(당) 기	제 8(전) 기
당기순이익	911,008	5,057,174
기타포괄손익	(3,092,249)	5,920,943
현금흐름위험회피 파생상품평가손익 (법인세효과: 당기 987,235원 전기 (1,758,183)원)	(3,092,249)	5,920,943
포괄손익	(2,181,241)	10,978,117

19. 현금흐름표

당기와 전기의 투자와 재무활동 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과같습니다.

(단위 : 천원)		
내역	제 9(당) 기	제 8(전) 기
금융자산 및 리스채권의 제각	2,976,234	13,441,677

20. 전기오류수정손익

당사는 전기 급여 관련 예수금을 548,391천원을 과소 계상하였으며, 당기 중 전기오류수정 손실로 계상하였습니다.

21. 재무제표의 사실상의 확정일

당사의 재무제표는 2011년 3월 31일자 이사회에서 사실상 확정될 예정입니다.

22. 부가가치 관련자료

당기와 전기의 영업비용에 포함된 부가가치계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
계정과목	제 9(당) 기	제 8(전) 기
급여	3,455,173	2,162,667
퇴직급여	210,493	160,608
복리후생비	505,365	647,291
임차료	533,809	684,277
운용리스자산감가상각비	163,427,553	118,472,274
감가상각비	231,801	139,224
계	168,364,194	122,266,341

내부회계관리제도 검토의견

내부회계관리제도 검토보고서는 메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사의 2010년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의외부감사에 관한법률 제2조의 3에 따라 첨부하는 것입니다.

외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

대표이사 귀하

2011년 3월 7일

우리는 첨부된 메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사의 2010년 12월 31일현재의 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태평가보고서를 작성할 책임은 메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에서 "2010년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2010년 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 왜곡 표시를 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 운영실태보고서에 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 2010년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2010년 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.

삼정회계법인 대표이사 윤성복

내부회계관리자의 운영실태 평가보고서

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 이사회 및 감사(위원회) 귀중

본 내부회계관리자는 2010 년 12 월 31 일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

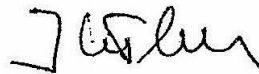
내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다. 본 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도 모범규준 제 5 장 (중소기업에 대한 적용)을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2010 년 12 월 31 일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준 (다른 기준을 사용한 경우 그 기준의 명칭)에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

2011 년 2 월 28 일



내부회계관리자 카티아 도머스



대 표 이 사 마커스 쿤