

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

재무제표에대한
감사보고서

제 13 기

2014년 01월 01일 부터

2014년 12월 31일 까지

제 12 기

2013년 01월 01일 부터

2013년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서 -----	1
II. 재무제표	
재무상태표 -----	4
손익계산서 -----	6
자본변동표 -----	8
현금흐름표 -----	9
주석 -----	11
III. 내부회계관리제도 검토의견	
독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서 -----	41
내부회계관리자의 운영실태 평가보고서 -----	43

독립된 감사인의 감사보고서

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

주주 및 이사회 귀족

2015년 3월 13일

우리는 별첨된 메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2014년 12월 31일과 2013년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 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 표명하는데 있습니다. 우리는 한국회계감사기준에 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 메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사의 2014년 12월 31일과 2013년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 경영성과 그리고 자본의 변동과 현금흐름을 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

기타사항

우리는 메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사의 2013년 12월 31일자로 종료되는 재무제표에 대하여 종전 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다.

서울특별시 강남구 테헤란로 152 (역삼동, 강남파이낸스센터 10층)

삼정회계법인 대표이사 김 교 태

이 감사보고서는 감사보고서일(2015년 3월 13일) 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.

(첨부)재 무 제 표

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

제 13 기

2014년 01월 01일 부터

2014년 12월 31일 까지

제 12 기

2013년 01월 01일 부터

2013년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사 대표이사 아디 오펙

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 중구 남대문로 5가 서울스퀘어빌딩 9층
(전 화) 02 - 1577 - 2320

재 무 상 태 표

제 13(당) 기 2014년 12월 31일 현재

제 12(전) 기 2013년 12월 31일 현재

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 13(당) 기		제 12(전) 기	
자 산				
I . 현금및예치금(주4)		25,693,984		48,998,268
1. 현금및현금성자산	25,693,984		48,998,268	
II . 대출채권(주7,8)		78,448,095,564		122,545,490,948
1. 대출채권	78,842,307,099		123,161,297,435	
대손충당금	(394,211,535)		(615,806,487)	
III . 할부금융자산(주7,8)		374,374,725,067		308,574,418,784
1. 할부금융채권	372,271,365,926		314,069,935,914	
대손충당금	(3,061,022,751)		(2,787,392,133)	
이연대출부대손익	5,164,381,892		(2,708,124,997)	
IV . 리스자산(주5,6,8)		1,221,619,570,723		878,099,167,354
1. 금융리스채권	57,438,704,479		65,064,817,255	
대손충당금	(442,361,013)		(530,739,320)	
이연대출부대손익	922,034,160		820,786,323	
2. 운용리스자산	1,457,236,964,903		1,088,997,598,440	
감가상각누계액	(361,701,090,663)		(329,600,017,113)	
3. 운용리스개설직접원가	68,165,318,857		53,346,721,769	
V . 유형자산(주9,10)		1,267,168,545		1,467,746,058
1. 차량운반구	1,112,075,693		976,602,240	
감가상각누계액	(324,798,994)		(219,160,951)	
2. 비품	1,397,686,216		1,329,945,086	
감가상각누계액	(917,794,370)		(619,640,317)	
VI . 무형자산(주11)		1,355,066,879		1,687,727,587
1. 소프트웨어	1,355,066,879		1,687,727,587	
VII . 기타자산		42,833,173,843		43,358,972,561
1. 미수금(주8,24)	10,183,629,117		9,692,234,177	
대손충당금	(630,089,620)		(625,189,654)	
2. 미수수의(주8)	30,652,926,274		23,292,100,808	
대손충당금	(156,552,349)		(118,653,270)	
3. 선급금	—		699,478,137	
4. 선급비용(주24)	1,151,074,229		863,762,357	
5. 선급법인세(주20)	626,398,596		6,689,796,538	
6. 임차보증금(주24)	698,152,136		506,958,664	
7. 파생상품자산(주14)	—		2,050,849,344	
8. 기타의투자자산	307,635,460		307,635,460	
자 산 총 계		1,719,923,494,605		1,355,782,521,560
부 채				

과 목	제 13(당) 기		제 12(전) 기
I . 차입부채(주12,15,24)		1,110,850,985,869	864,019,135,853
1. 원화차입금	524,378,137,824		242,885,586,597
2. 외화차입금	77,152,130,000		262,061,280,000
3. 사채	509,320,718,045		359,072,269,256
II. 기타부채		457,981,931,048	349,409,785,923
1. 미지급금(주24)	47,035,207,427		29,163,856,465
2. 미지급비용(주24)	7,548,419,593		6,743,798,051
3. 예수금	222,896,599		259,338,131
4. 부가세예수금	71,369,304		76,101,371
5. 선수금	269,945,541		464,965,828
6. 선수수익	18,758,781,454		11,802,032,763
7. 리스보증금	364,369,544,348		283,803,186,134
8. 퇴직급여충당부채(주13)	1,714,963,710		1,308,327,928
9. 이연법인세부채(주20)	8,363,477,136		3,875,641,685
10. 파생상품부채(주14,15)	9,058,496,724		9,631,315,067
11. 충당부채(주16)	568,829,212		2,281,222,500
부 채 총 계		1,568,832,916,917	1,213,428,921,776
자 본			
I . 자본금(주18)		42,391,400,000	42,391,400,000
1. 보통주자본금	42,391,400,000		42,391,400,000
II. 자본잉여금(주18)		37,888,971,280	37,888,971,280
1. 주식발행초과금	37,888,971,280		37,888,971,280
III. 이익잉여금(주19)		70,810,206,408	62,073,228,504
1. 미처분이익잉여금	70,810,206,408		62,073,228,504
자 본 총 계		151,090,577,688	142,353,599,784
부 채 와 자 본 총 계		1,719,923,494,605	1,355,782,521,560

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손 익 계 산 서

제 13(당)기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제 12(전)기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 13(당) 기	제 12(전) 기
I . 영업수익	405,052,509,241	367,450,791,669
1. 이자수익	27,887,351,304	27,289,398,674
(1) 예치금이자	879,455	2,411,602
(2) 대출채권이자	3,562,389,295	4,770,188,749
(3) 할부금융이자	24,324,082,554	22,516,798,323
2. 리스수익	365,051,033,817	321,001,768,736
(1) 금융리스이자	5,508,771,099	6,244,041,882
(2) 운용리스료수익	355,178,211,654	311,107,430,593
(3) 해지리스수입	1,763,329,544	1,788,527,354
(4) 운용리스자산처분이익	2,600,721,520	1,861,768,907
3. 외환거래이익	10,616,260,000	6,870,280,000
(1) 외환차익	6,283,350,000	–
(2) 외화환산이익	4,332,910,000	6,870,280,000
4. 기타영업수익	1,497,864,120	12,289,344,259
(1) 파생상품거래이익	1,387,021,275	7,660,955,168
(2) 파생상품평가이익(주14)	–	4,179,808,123
(3) 기타수수료수익(주24)	88,807,486	127,136,937
(4) 충당부채환입액	22,035,359	321,444,031
II. 영업비용	386,296,308,591	348,086,492,395
1. 이자비용(주24)	28,846,874,011	22,932,418,889
(1) 차입금이자	14,072,311,726	14,645,928,368
(2) 사채이자	14,774,562,285	8,286,490,521
2. 리스비용	323,241,377,974	282,684,064,411
(1) 운용리스자산감가상각비	253,869,746,920	214,336,853,303
(2) 운용리스자산처분손실	28,555,768,773	33,548,113,263
(3) 기타리스비용	40,815,862,281	34,799,097,845
3. 대출채권 등 평가 및 처분손실	4,200,932,041	3,862,483,315
(1) 대손상각비	4,200,932,041	3,862,483,315
4. 외환거래손실	168,070,000	10,338,570,000
(1) 외화차손	168,070,000	6,178,930,000
(2) 외화환산손실	–	4,159,640,000
5. 수수료비용	3,769,262,987	2,389,437,343
(1) 지급수수료비용(주24)	1,715,188,940	2,389,437,343
(2) 기타수수료비용(주24)	2,054,074,047	–
6. 판매비와관리비	12,980,840,597	12,516,981,062
(1) 급여(주23,24,27)	6,538,187,420	5,718,939,907
(2) 퇴직급여(주13,27)	558,488,092	601,296,667

과 목	제 13(당) 기	제 12(전) 기
(3) 복리후생비(주23,27)	765,455,817	865,874,620
(4) 여비교통비(주23)	199,721,095	438,562,157
(5) 차량유지비(주23)	178,697,242	—
(6) 인쇄비(주23)	46,729,253	—
(7) 전산비(주24)	1,474,255,666	1,434,854,964
(8) 접대비	112,813,855	166,400,186
(9) 회의비(주23)	89,452,628	—
(10) 감가상각비(주9,27)	518,858,899	438,787,721
(11) 무형자산상각비(주11)	576,595,031	529,459,712
(12) 임차료(주24,27)	908,736,129	868,055,643
(13) 광고선전비	290,988,218	425,076,809
(14) 통신비(주23)	156,721,739	—
(15) 보험료(주23)	31,177,578	—
(16) 세금과공과(주23,27)	501,424,607	1,029,672,676
(17) 기타(주23)	32,537,328	—
7. 기타영업비용	13,088,950,981	13,362,537,375
(1) 파생상품거래손실	8,197,834,202	6,487,048,668
(2) 파생상품평가손실(주14)	4,271,282,265	6,875,488,707
(3) 기타의 영업비용	619,834,514	—
III. 영업이익	18,756,200,650	19,364,299,274
IV. 영업외수익	581,918,976	723,903,743
1. 유형자산처분이익	6,887,581	67,570,128
2. 기타영업외수익	575,031,395	656,333,615
V. 영업외비용	266,330,275	205,480,630
1. 유형자산처분손실	10,153,334	123,811,947
2. 기부금	177,750,000	—
3. 운용리스자산손상차손	2,527,700	—
4. 기타영업외비용	75,899,241	81,668,683
VI. 법인세비용차감전순이익	19,071,789,351	19,882,722,387
VII. 법인세비용(주20)	10,334,811,447	1,439,960,074
VIII. 당기순이익	8,736,977,904	18,442,762,313
IX. 주당이익(주21)		
1. 기본 및 희석주당순이익	2,061	4,351

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 13(당) 기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제 12(전) 기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
I. 2013.01.01(전기초)	42,391,400,000	37,888,971,280	-	43,630,466,191	123,910,837,471
1. 당기순이익	-	-	-	18,442,762,313	18,442,762,313
II. 2013.12.31(전기말)	42,391,400,000	37,888,971,280	-	62,073,228,504	142,353,599,784
I. 2014.01.01(당기초)	42,391,400,000	37,888,971,280	-	62,073,228,504	142,353,599,784
1. 당기순이익	-	-	-	8,736,977,904	8,736,977,904
II. 2014.12.31(당기말)	42,391,400,000	37,888,971,280	-	70,810,206,408	151,090,577,688

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 13(당) 기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제 12(전) 기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 13(당) 기	제 12(전) 기
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	(249,676,740,577)	(143,831,744,286)
1. 당기순이익	8,736,977,904	18,442,762,313
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	266,436,383,599	231,397,562,417
운용리스자산감가상각비	253,869,746,920	214,336,853,303
대손상각비	4,200,932,041	3,862,483,315
외화환산손실	–	4,159,640,000
퇴직급여	558,488,092	601,296,667
감가상각비	518,858,899	438,787,721
무형자산상각비	576,595,031	529,459,712
파생상품평가손실	4,271,282,265	6,875,488,707
이자비용	1,807,964,803	469,741,045
유형자산처분손실	10,153,334	123,811,947
기타의영업비용	619,834,514	–
운용리스자산손상차손	2,527,700	–
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(4,339,797,581)	(14,353,498,667)
외화환산이익	4,332,910,000	6,870,280,000
파생상품평가이익	–	4,179,808,123
유형자산처분이익	6,887,581	67,570,128
총당부채환입	–	321,444,031
이자수익	–	2,914,396,385
4. 영업활동으로 인한 자산 · 부채의 변동	(520,510,304,499)	(379,318,570,349)
대출채권의 감소	44,318,990,336	4,263,405,408
할부금융채권의 증가	(58,161,270,439)	(33,447,733,765)
이연대출부대손익의 증가	(9,027,070,740)	(187,498,066)
금융리스채권의 감소	7,115,095,636	6,125,885,622
운용리스자산의 증가	(590,010,567,533)	(256,319,744,523)
운용리스직접개설원가의 증가	(14,818,597,088)	(15,417,806,545)
미수금의 감소(증가)	(4,215,013,010)	1,582,345,730
미수수익의 증가	(7,360,825,466)	(3,889,568,262)
선급금의 감소(증가)	699,478,137	(37,799,206)
선급비용의 감소(증가)	(287,311,872)	87,057,300
선급법인세의 감소(증가)	6,063,397,942	(6,689,796,538)
미지급금의 증가(감소)	17,871,350,962	(52,946,670,008)
미지급비용의 증가	804,621,542	356,386,960
미지급법인세의 감소	–	(5,733,045,611)
예수금의 증가(감소)	(36,441,532)	108,786,939
부가세예수금의 증가(감소)	(4,732,067)	904,668

과 목	제 13(당) 기	제 12(전) 기
선수금의 증가(감소)	(195,020,287)	277,390,262
선수수익의 증가(감소)	6,956,748,691	(2,132,705,869)
리스보증금의 증가(감소)	80,566,358,214	(1,859,084,550)
퇴직급여총당부채의 감소	(151,852,310)	(162,849,679)
파생상품부채의 감소	(2,793,251,264)	(16,513,805,991)
이연법인세부채의 증가	4,487,835,451	3,217,375,375
충당부채의 감소	(2,332,227,802)	-
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(756,674,934)	(1,285,066,947)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	206,403,452	255,463,061
차량운반구의 처분	204,040,000	255,463,061
임차보증금의 감소	2,363,452	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(963,078,386)	(1,540,530,008)
차량운반구의 취득	457,267,409	392,974,070
비품의 취득	68,319,730	597,918,887
무형자산의 취득	243,934,323	547,273,599
임차보증금의 증가	193,556,924	2,363,452
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	250,410,111,227	145,128,112,868
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	1,195,986,351,227	914,128,142,868
원화차입금의 차입	946,492,551,227	520,559,311,068
외화차입금의 차입	-	134,476,000,000
사채의 발행	249,493,800,000	259,092,831,800
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(945,576,240,000)	(769,000,030,000)
원화차입금의 상환	665,000,000,000	584,000,000,000
외화차입금의 상환	180,576,240,000	185,000,030,000
사채의 상환	100,000,000,000	-
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소) (I + II + III)	(23,304,284)	11,301,635
V. 기초의 현금및현금성자산	48,998,268	37,696,633
VI. 기말의 현금및현금성자산(주4,25)	25,693,984	48,998,268

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제 13(당) 기 2014년 12월 31일 현재

제 12(전) 기 2013년 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 42,391,400천원이며 발행주식수는 4,239,140주입니다. 당기말 현재 주요 주주는 Daimler AG (60%), 스타오토 헐딩스(주) (20%), MB Asia GMBH (20%)로 구성되어 있습니다.

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당사는 2011년 1월 1일 이후 최초로 개시하는 회계연도부터 시행되는 일반기업회계 기준에 따라 당기의 재무제표를 작성하였습니다.

(2) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요 항목을 제외하고는 역사적 원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 파생상품

(3) 추정과 판단

일반기업회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

재무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책의 적용과 관련된 주요한 경영진의 판단에 대한 정보는 다음의 주석사항에 포함되어 있습니다.

-주석 5, 6 : 리스의 분류

-주석 16 : 충당부채

3. 유의적 회계정책

당사가 일반기업회계기준에 따라 작성한 재무제표에 적용한 유의적인 회계정책은 다음과 같습니다.

당사는 주석 23 '주요 재무제표 항목의 표시의 재분류'에서 공시한 바와 같이 당기 중 판매비와 관리비의 일부 과목을 계정재분류하여 당기 손익계산서에 반영하였습니다.

(1) 현금및현금성자산

당사는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 경미한 금융상품으로서 취득 당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

(2) 리스

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 인식하고 있으며, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가는 리스개설직접원가의 과목으로 하여 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 또한 운용리스자산의 감가상각은 당사가 소유한 다른 유사자산의 감가상각과 동일하게 회계처리하고 있습니다.

(3) 이연대출부대비용 및 이연대출부대수익

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

(4) 유형자산

당사는 유형자산의 취득원가 산정시, 당해 자산의 제작원가 또는 구입원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 원가를 가산하고 있습니다. 현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산의 가액은 공정가치를 취득원가로 하고, 동일한 업종 내에서 유사한 용도로 사용되고 공정가치가 비슷한 동종자산과의 교환으로 받은 유형자산의 취득원가는 교환으로 제공한 자산의 장부금액으로 인식합니다. 한편, 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 취득 또는 완성 후의 지출이 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출인 경우에는 기본적 지출로 처리하고, 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기 비용으로 처리하고 있습니다.

최초 인식 후에 유형자산은 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

유형자산은 자산이 사용가능한 때부터 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다.

계정과목	추정내용연수	계정과목	추정내용연수
차량운반구	5년	비품	3년 - 5년

유형자산의 제거로부터 발생하는 손익은 처분금액과 장부금액의 차액으로 결정되며, 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 유형자산의 재평가와 관련하여 인식한 기타 포괄손익의 잔액이 있을 경우 당해 유형자산을 처분할 때 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(5) 무형자산

영업권을 제외한 무형자산은 당해 자산의 제작원가 또는 구입가격에 자산을 의도한 목적에 사용할 수 있도록 준비하는 데 직접 관련되는 원가를 가산한 가액을 취득원가로 계상하고 있습니다. 한편, 사업결합으로 취득한 무형자산은 취득일의 공정가치를 취득원가로 하고, 동일한 업종 내에서 유사한 용도로 사용되고 공정가치가 비슷한 동종자산과의 교환으로 받은 무형자산의 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.

무형자산은 사용가능한 시점부터 잔존가액을 영(0)으로 하여 아래의 내용연수동안 정액법으로 상각하며 이에 의해 계상된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 평가하고 있습니다.

계정과목	추정내용연수
소프트웨어	5년

무형자산의 취득 또는 완성 후의 지출로서 무형자산과 직접 관련되어 있고 미래경제적 효익을 증가시킬 가능성이 매우 높으며, 관련된 지출을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에만 기본적 지출로 처리하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

(6) 금융상품

① 공통사항

금융자산이나 금융부채는 당사가 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하고, 최초 인식시 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 금융자산이나 금융부채가 아닌 경우 당해 금융자산(금융부채)의 취득(발행)과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식하는 공정가치에 가산(차감)하고 있습니다.

최초 인식 후 금융자산이나 금융부채는 파생상품을 제외하고 상각후원가로 측정하고 있습니다. 당사는 상각후원가로 측정하는 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고, 그러한 증거가 있을 경우 회수가 불확실한 금융자산은 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

금융자산의 양도의 경우에, 당사가 금융자산 양도후 양도자산에 대한 권리를 행사할 수 없고, 양도후에 효율적인 통제권을 행사할 수 없으며 양수인이 양수한 금융자산을 처분할 자유로운 권리가 있을 때에 한하여 금융자산을 제거하고 있으며, 이외의 경우에는 금융자산을 담보로 한 차입거래로 회계처리하고 있습니다.

② 대출채권

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

③ 할부금융채권

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

④ 파생상품

당사는 이자율위험과 환율위험을 회피하기 위하여 이자율스왑, 통화스왑의 파생상품 계약을 체결하고 있습니다. 파생상품은 최초 인식시와 매 보고기간말에 공정가치로 평가하고 있으며, 일반적인 거래비용은 발생시에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(7) 비금융자산의 손상

금융자산, 이연법인세자산을 제외한 당사의 모든 자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 또한, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로 추정합니다. 만약, 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 현금창출단위란 다른 자산이나 자산집단에서의 현금유입과는 거의 독립적인 현금유입을 창출하는 식별가능한 최소자산집단을 의미합니다. 개별 자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 이러한 장부금액의 감소는 손상차손(당기손익)으로 인식하고 있습니다.

매 보고기간말에 과거기간에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에만 손상차손을 환입하고 있으며, 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 잔액을 초과할 수 없습니다.

(8) 퇴직급여

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

(9) 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 명목금액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

제 3자가 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.

(10) 환율변동효과

① 기능통화 및 표시통화

당사는 재무제표에 포함되는 항목들을 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)이며 재무제표 작성을 위한 표시통화인 '원'으로 표시하고 있습니다.

② 외화거래

당사는 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 역사적원가로 측정하는 비화폐성 외화항목은 거래일의 환율로 환산하고, 공정가치로 측정하는 비화폐성항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하였습니다. 비화폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하고, 당기손익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

또한, 화폐성 외화자산 및 부채는 보고기간말 현재 환율로 환산하고 있으며 환산손익은 당기손익으로 계상하고 있습니다.

(11) 납입자본

당사는 주식을 발행하는 경우 주식의 발행금액이 액면금액보다 크다면 그 차액을 주식발행초과금으로 하여 자본잉여금으로 처리하고, 발행금액이 액면금액보다 작다면 그 차액을 주식발행초과금의 범위내에서 상계처리하고 미상계된 잔액이 있는 경우에는 자본조정의 주식 할인발행차금으로 처리하고 있습니다. 한편, 자본거래 비용 중 자본거래가 없었다면 회피가능하고 자본거래에 직접 관련되어 발생한 추가비용에 대해서는 관련된 법인세효과를 차감한 금액을 주식발행초과금에서 차감하거나 주식 할인발행차금에 가산하고 있습니다.

(12) 법인세

법인세비용은 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세부담액은 법인세법등의 법령에 의하여 각 회계연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계이며 전기이전의 기간과 관련된 법인세부담액을 당기에 인식하는 법인세 추납액 또는 환급액이 포함됩니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이와 이월공제가 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.

(13) 기본주당이익

당사는 보통주에 귀속되는 회계기간의 당기순이익에 대하여 그 기간에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 기본주당이익을 계산하고 손익계산서에 표시하고 있습니다.

4. 현금 및 예치금

(1) 현금 및 현금성자산

당기말과 전기말 현재 당사의 현금 및 현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
구 분	제 13(당) 기	제 12(전) 기
보통예금	3,252,720	2,287,090
MMDA	22,441,264	46,711,178
합 계	25,693,984	48,998,268

(2) 사용이 제한된 예금

당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예금은 없습니다.

5. 금융리스채권

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

회수기간	제 13(당) 기		제 12(전) 기	
	리스총투자	최소리스료의 현재가치	리스총투자	최소리스료의 현재가치
1년 이내	32,419,966,118	30,933,706,564	40,889,531,085	38,820,932,023
1년 초과 5년 이내	32,015,712,704	26,504,997,915	31,408,334,721	26,243,885,232
합 계	64,435,678,822	57,438,704,479	72,297,865,806	65,064,817,255

(2) 당기말과 전기말 현재 금융리스의 미실현이자수익 내역은 다음과 같습니다.

회수기간	제 13(당) 기	제 12(전) 기
리스총투자	64,435,678,822	72,297,865,806
리스순투자		
최소리스료의 현재가치	57,438,704,479	65,064,817,255
무보증잔존가치의 현재가치	-	-
소 계	57,438,704,479	65,064,817,255
미실현이자수익	6,996,974,343	7,233,048,551

(3) 금융리스자산 중 리스이용자의 지급불능 등의 사유로 인하여 당기말 현재 리스계약이 해지된 자산은 21건이며 미회수된 금액은 449백만원입니다. 전기말 현재 리스계약이 해지된 자산은 20건이며 미회수된 금액은 434백만원입니다.

6. 운용리스자산

(1) 당기말과 전기말 현재 운용리스자산의 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
구 분	제 13(당) 기	제 12(전) 기
취득원가	1,457,236,964,903	1,088,997,598,440
감가상각누계액	(361,701,090,663)	(329,600,017,113)
장부금액	1,095,535,874,240	759,397,581,327

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

(단위 : 원)		
회수기간	제 13(당) 기	제 12(전) 기
1년 이내	357,008,300,424	258,216,835,290
1년 초과 5년 이내	457,180,524,799	261,091,538,747
합 계	814,188,825,223	519,308,374,037

(3) 운용리스자산 중 리스이용자의 지급불능 등의 사유로 인하여 당기말 현재 리스계약이 해지된 자산은 95건이며 미회수된 금액은 3,723백만원입니다. 전기말현재 리스계약이 해지된 자산은 55건이며 미회수된 금액은 1,937백만입니다.

7. 대출채권 및 할부금융채권

당기말과 전기말 현재 대출채권 및 할부금융채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)			
구 분	내 용	제 13(당) 기	제 12(전) 기
대출채권	딜러대출금	78,842,307,099	123,161,297,435
할부금융채권	자동차할부금융	372,271,365,926	314,069,935,914

8. 대손충당금

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

<제 13(당) 기>

(단위 : 백만원)							
구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계	대손충당금
대출채권	78,842	-	-	-	-	78,842	394
할부금융채권	368,826	2,994	224	-	227	372,271	3,061
금융리스채권	56,553	447	355	-	84	57,439	442
미수금(*)	743	470	588	-	502	2,303	630
미수수익(*)	30,432	221	-	-	-	30,653	157
합 계	535,396	4,132	1,167	-	813	541,508	4,684
대손충당금	3,556	82	233	-	813	4,684	
대손설정률(%)	0.66	1.99	20.00	-	100.00	0.86	

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

<제 12(전) 기>

(단위 : 백만원)							
구 분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계	대손충당금
대출채권	123,161	-	-	-	-	123,161	616
할부금융채권	309,116	4,231	284	142	297	314,070	2,787
금융리스채권	63,190	922	925	28	-	65,065	531
미수금(*)	781	488	202	167	448	2,086	625
미수수익(*)	23,094	198	-	-	-	23,292	119
합 계	519,342	5,839	1,411	337	745	527,674	4,678
대손충당금	3,290	108	282	253	745	4,678	
대손설정률(%)	0.63	1.84	20.00	75.00	100.00	0.89	

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

(2) 최근 3년간 회계연도 설정대상채권 대비 대손충당금 비율

(단위 : 백만원, %)			
구 分	제 13(당) 기	제 12(전) 기	제 11(전전) 기
설정대상채권	541,508	527,674	506,282
대손충당금	4,684	4,678	5,077
대손충당금 비율(%)	0.86	0.89	1.00

9. 유형자산

당기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제 13(당) 기>

(단위 : 원)					
과 목	기초장부금액	취득액 (자본적지출포함)	처분	감가상각비	기말장부금액
차량운반구	757,441,289	457,267,409	(207,247,893)	(220,184,106)	787,276,699
비품	710,304,769	68,319,730	(57,860)	(298,674,793)	479,891,846
합 계	1,467,746,058	525,587,139	(207,305,753)	(518,858,899)	1,267,168,545

<제 12(전) 기>

(단위 : 원)					
과 목	기초장부금액	취득액 (자본적지출포함)	처분	감가상각비	기말장부금액
차량운반구	868,182,974	392,974,070	(311,704,880)	(192,010,875)	757,441,289
비품	359,162,728	597,918,887	-	(246,776,846)	710,304,769
합 계	1,227,345,702	990,892,957	(311,704,880)	(438,787,721)	1,467,746,058

10. 보험가입자산

당기말 현재 당사가 가입하고 있는 보험의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원, EUR)			
보험 종류	부보대상	부보금액	보험회사명
저당물 보상보험	활부상용차	38,698,271,891	한화손해보험(주)
신차교환비용보상보험	리스승용차	4,458,732,990	동부화재해상보험(주)
신차교환비용보상보험	리스승용차	7,194,821,507	메리츠화재해상보험(주)
재산종합보험	집기비품	1,391,870,000	
영업배상책임보험	임차시설물	EUR 2,000,000	LIG손해보험(주)
	시설소유관리자배상	EUR 10,000	
	구내치료비	EUR 10,000	
국내근로자재해보장보험	사용자배상책임	EUR 1,000,000	
자동차종합보험	회사차량	973,470,000	삼성화재해상보험(주)

11. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제 13(당) 기>

(단위 : 원)					
과 목	기초장부금액	취득액 (자본적지출포함)	제각	무형자산상각비	기말장부금액
소프트웨어	1,687,727,587	243,934,323	-	(576,595,031)	1,355,066,879

<제 12(전) 기>

(단위 : 원)					
과 목	기초장부금액	취득액 (자본적지출포함)	제각	무형자산상각비	기말장부금액
소프트웨어	1,669,913,700	547,273,599	-	(529,459,712)	1,687,727,587

12. 차입부채

당기말과 전기말 현재 당사의 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 차입금

(단위 : 원)				
종 류	차입처	연이자율(%)	제 13(당) 기	제 12(전) 기
원화차입금				
당좌차월	알비에스은행 외 1	2.55 ~ 3.35	72,378,137,824	52,885,586,597
일반차입금	미쓰비시도쿄UFJ은행 외 4	2.06 ~ 3.38	452,000,000,000	190,000,000,000
소 계			524,378,137,824	242,885,586,597
외화차입금	Daimler AG 외 2	0.68 ~ 3.74	77,152,130,000	262,061,280,000
합 계			601,530,267,824	504,946,866,597

당사는 상기 외화차입금에 대하여 환율변동위험 및 금리변동위험을 회피하기 위해 통화스왑계약을 체결하고 있습니다.

(2) 사채

당기말과 전기말 현재 당사가 발행한 사채의 내역은 다음과 같습니다.

<제 13(당) 기>

(단위: 원)						
종 류	발행일	만기일	연이자율(%)	액면금액	사채발행할인차금	당기말
원화공모사채	2013-04-24	2015-04-24	3.26	130,000,000,000	(79,773,365)	129,920,226,635
원화공모사채	2013-10-14	2015-10-14	3.38	130,000,000,000	(167,023,439)	129,832,976,561
원화공모사채	2014-04-23	2016-04-23	3.41	50,000,000,000	(87,060,094)	49,912,939,906
원화공모사채	2014-09-23	2016-09-23	2.75	50,000,000,000	(87,671,371)	49,912,328,629
원화공모사채	2014-10-07	2016-10-07	2.64	30,000,000,000	(63,705,957)	29,936,294,043
원화공모사채	2014-11-25	2016-11-25	2.46	70,000,000,000	(111,974,623)	69,888,025,377
원화공모사채	2014-12-09	2016-12-09	2.51	50,000,000,000	(82,073,106)	49,917,926,894
합 계				510,000,000,000	(679,281,955)	509,320,718,045

상기 사채는 만기 일시상환되며, 이자는 3개월마다 후급 지급 조건입니다.

<제 12(전) 기>

(단위: 원)						
종 류	발행일	만기일	연이자율(%)	액면금액	사채발행할인차금	당기말
원화공모사채	2012-11-08	2014-11-08	3.99	100,000,000,000	(227,945,626)	99,772,054,374
원화공모사채	2013-04-24	2015-04-24	3.26	130,000,000,000	(327,358,319)	129,672,641,681
원화공모사채	2013-10-14	2015-10-14	3.38	130,000,000,000	(372,426,799)	129,627,573,201
합 계				360,000,000,000	(927,730,744)	359,072,269,256

상기 사채는 만기 일시상환되며, 이자는 3개월마다 후급 지급 조건입니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 차입부채의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

<제 13(당) 기>

(단위 : 원)				
연 도	원화차입금	외화차입금	사채	합계
2015년	292,378,137,824	77,152,130,000	260,000,000,000	629,530,267,824
2016년	232,000,000,000	-	250,000,000,000	482,000,000,000
합 계	524,378,137,824	77,152,130,000	510,000,000,000	1,111,530,267,824

<제 12(전) 기>

(단위 : 원)				
연 도	원화차입금	외화차입금	사채	합계
2014년	242,885,586,597	180,576,240,000	100,000,000,000	523,461,826,597
2015년	-	81,485,040,000	260,000,000,000	341,485,040,000
합 계	242,885,586,597	262,061,280,000	360,000,000,000	864,946,866,597

13. 퇴직급여충당부채

당기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
구 분	제 13(당) 기	제 12(전) 기
기초잔액	1,308,327,928	869,880,940
관계사로부터의 전입	36,828,317	-
퇴직급여지급액(*)	(188,680,627)	(162,849,679)
퇴직급여설정액	558,488,092	601,296,667
기말잔액	1,714,963,710	1,308,327,928

(*) 당기와 전기 지급액에는 관계사 임직원 전출로 인한 퇴직급여 지급액 42,827,810원과 85,068,800원이 각각 포함되어 있습니다.

14. 파생상품

(1) 당기말과 전기말 현재 당사가 보유하고 있는 파생상품 거래내역은 다음과 같습니다.

거래목적	파생상품 종류	제 13(당) 기	제 12(전) 기
현금흐름위험회피	통화스왑	<p>변동금리 및 고정금리 외화차입금에 대하여 고정금리 및 만기일에 차입당시의 환율로 환산된 원화금액을 지급하는 통화스왑 계약 체결</p> <p>총 금액 EUR 14,000,000, AUD 65,000,000 계약건수 EUR 1건, AUD 2건</p>	<p>변동금리 및 고정금리 외화차입금에 대하여 고정금리 및 만기일에 차입당시의 환율로 환산된 원화금액을 지급하는 통화스왑 계약 체결</p> <p>총 금액 EUR 138,000,000, AUD 65,000,000 계약건수 EUR 6건, AUD 2건</p>
	이자율스왑	계약건수 없음	<p>변동금리 원화차입금에 대하여 변동금리를 고정금리와 교환하는 이자율스왑계약 체결</p> <p>총 금액 KRW 35,000,000,000 계약건수 KRW 1건</p>

(2) 당기와 전기의 파생상품평가손익의 내용은 다음과 같습니다.

<제 13(당) 기>

(단위 : 원)					
구 분	미결제 약정금액	파생상품자산 및 부채		당기손익	
		파생상품자산	파생상품부채	파생상품평가이익	파생상품평가손실
통화스왑(*)	77,152,130,000	-	9,058,496,724	-	4,271,282,265

(*) 통화스왑의 미결제 약정금액은 기말의 환율로 환산한 금액입니다.

<제 12(전) 기>

(단위 : 원)					
구 분	미결제 약정금액	파생상품자산 및 부채		당기손익	
		파생상품자산	파생상품부채	파생상품평가이익	파생상품평가손실
통화스왑(*)	262,061,280,000	2,050,849,344	9,616,380,836	4,179,808,123	6,860,554,476
이자율스왑	35,000,000,000	-	14,934,231	-	14,934,231
합 계	297,061,280,000	2,050,849,344	9,631,315,067	4,179,808,123	6,875,488,707

(*) 통화스왑의 미결제 약정금액은 기말의 환율로 환산한 금액입니다.

15. 유동성위험 관리 방법 및 종류별 만기내역

(1) 유동성위험 관리 방법

유동성위험이란 당사가 자금의 조달과 운용의 기간대응 불일치에 따라 자금의 유동성을 확보하지 못함으로써 발생하는 위험을 의미합니다. 당사의 유동성 관리방법은 유동성관리 목표를 설정하고 이를 준수하며, 유동성위기 발생시를 대비한 위기관리 대책을 수립, 운용하는 것입니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 비파생금융부채의 계약상 만기별 현금흐름 내역은 다음과 같습니다.

<제 13(당) 기>

구 분	장부금액	현금흐름		
		6개월 이내	6~12개월	1~2년
원화차입금	524,378,137,824	245,754,612,824	53,636,725,000	235,626,225,000
외화차입금	77,152,130,000	19,999,132,036	59,041,587,250	-
사채	509,320,718,045	137,736,950,000	135,617,950,000	255,990,400,000
합 계	1,110,850,985,869	403,490,694,860	248,296,262,250	491,616,625,000

<제 12(전) 기>

구 분	장부금액	현금흐름		
		6개월 이내	6~12개월	1~2년
원화차입금	242,885,586,597	228,949,919,930	15,119,625,000	-
외화차입금	262,061,280,000	136,141,013,250	48,075,638,424	83,337,202,380
사채	359,072,269,256	-	100,000,000,000	260,000,000,000
합 계	864,019,135,853	365,090,933,180	163,195,263,424	343,337,202,380

상기 만기분석은 할인하지 않은 현금흐름을 기초로 당사가 지급하여야 하는 가장 빠른 만기일에 근거하여 작성되었으며, 원금 및 이자의 현금흐름을 포함하고 있습니다. 또한 이 현금흐름이 유의적으로 더 이른 기간에 발생하거나, 유의적으로 다른 금액일 것으로 기대하지 않습니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 파생금융부채의 계약상 만기별 현금흐름 내역은 다음과 같습니다.

<제 13(당) 기>

항목	구 분	현금흐름				(단위 : 원)
		6개월이하	6개월~1년	1년~5년	합계	
통화스왑	현금유입	20,001,146,020	59,041,587,250	-	79,042,733,270	
	현금유출	(20,992,766,610)	(66,527,556,375)	-	(87,520,322,985)	
	합 계	(991,620,590)	(7,485,969,125)	-	(8,477,589,715)	

<제 12(전) 기>

항목	구 분	현금흐름				(단위 : 원)
		6개월이하	6개월~1년	1년~5년	합계	
이자율스왑	현금유입	292,250,000	-	-	292,250,000	
	현금유출	(303,625,000)	-	-	(303,625,000)	
	소 계	(11,375,000)	-	-	(11,375,000)	
통화스왑	현금유입	2,171,163,850	1,490,617,145	83,340,335,761	87,002,116,756	
	현금유출	(141,811,362,885)	(46,668,684,390)	(88,201,557,735)	(276,681,605,010)	
	소 계	(139,640,199,035)	(45,178,067,245)	(4,861,221,974)	(189,679,488,254)	
합계	현금유입	2,463,413,850	1,490,617,145	83,340,335,761	87,294,366,756	
	현금유출	(142,114,987,885)	(46,668,684,390)	(88,201,557,735)	(276,985,230,010)	
	합 계	(139,651,574,035)	(45,178,067,245)	(4,861,221,974)	(189,690,863,254)	

상기 만기분석은 할인하지 않은 현금흐름을 기초로 당사가 지급하여야 하는 가장 빠른 만기일에 근거하여 작성되었으며, 원금 및 이자의 현금흐름을 포함하고 있습니다. 또한 이 현금흐름이 유의적으로 더 이른 기간에 발생하거나, 유의적으로 다른 금액일 것으로 기대하지 않습니다.

16. 충당부채

당사는 미래의 잠재적 손실이 발생할 가능성 등을 평가하여 충당부채를 인식하고 있으며, 당기 중 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)				
구 분	기초잔액	증가	감소	기말잔액
해외차입금 원천세 관련(*)	2,132,000,000	178,127,200	(2,200,127,200)	110,000,000
기타충당부채	149,222,500	441,707,314	(132,100,602)	458,829,212
합 계	2,281,222,500	619,834,514	(2,332,227,802)	568,829,212

(*) 2009년 6월부터 2014년 4월까지 발생한 해외 외화차입금 이자지급분에 대한 예상 원천세 부담액 및 관련 법률자문료 지출액을 충당부채로 설정한 것으로 당기 중 과세추징액 2,200백만원을 납부하였으며, 현재 관련 조세불복절차가 진행중에 있습니다.

17. 우발부채 및 약정사항

(1) 당사는 금융기관과 차입약정 및 당좌차월약정을 체결하고 있으며, 당기말 현재 주요 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 원, USD, AUD)			
종류	은행명	원화	외화
차입약정	한국외환은행	30,000,000,000	-
	미쯔비시도쿄UFJ 은행, 서울지점	170,000,000,000	-
	한국씨티은행	40,000,000,000	-
	제이피모건체이스은행, 서울지점	20,000,000,000	-
	스미토모미쓰이은행(SMBC), 서울지점	80,000,000,000	-
	바덴뷔르템베르크주립은행, 서울지점	25,000,000,000	-
	미즈호은행	70,000,000,000	-
	한국스탠다드차타드은행	20,000,000,000	-
	뱅크오브아메리카, 서울지점	-	USD 35,000,000
	제이피모건체이스은행, 싱가풀지점	-	AUD 35,000,000
당좌차월약정	호주뉴질랜드은행, 홍콩지점	-	AUD 30,000,000
	소 계	455,000,000,000	AUD 65,000,000 USD 35,000,000
	알비에스은행, 서울지점	30,000,000,000	-
	도이치은행, 서울지점	80,000,000,000	-
	소 계	110,000,000,000	-
	합 계	565,000,000,000	AUD 65,000,000 USD 35,000,000

(2) 당기말 현재 당사가 피소되어 계류 중인 소송사건은 총 2건(소송가액 197,221천 원)이며, 당사는 소송결과에 대해 예측할 수 없습니다.

(3) 당기말 현재 담보로 제공되어 있는 자산은 없습니다.

18. 자본금 및 자본잉여금

(1) 당사가 발행할 주식의 총수, 발행한 주식의 수 및 1주당 금액은 각 8,000,000주, 4,239,140주 및 10,000원입니다.

(2) 자본잉여금은 전액 유상증자시 발생한 것으로서 주식발행초과금 37,889백만원으로 구성되어 있으며, 자본전입 및 결손보전에만 사용하도록 처분이 제한되어 있습니다.

19. 이익잉여금

(1) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제 13(당) 기	제 12(전) 기
미처분이익잉여금	70,810,206,408	62,073,228,504

(2) 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

구 분	제 13(당) 기		제 12(전) 기	
	처분예정일: 2015년 3월 31일		처분확정일: 2014년 3월 20일	
I. 미처분이익잉여금		70,810,206,408		62,073,228,504
1. 전기이월미처분이익잉여금	62,073,228,504		43,630,466,191	
2. 당기순이익	8,736,977,904		18,442,762,313	
II. 차기이월미처분이익잉여금		70,810,206,408		62,073,228,504

20. 법인세비용

(1) 당기와 전기의 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
내 역	제 13(당) 기	제 12(전) 기
당기 법인세 부담액	-	1,343,538,057
법인세환급액	(1,556,197,771)	(3,301,024,373)
법인세추납액(*1)	7,368,634,900	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액(*2)	4,532,266,206	3,217,375,375
세무조정변경효과	(9,891,888)	180,071,015
법인세비용	10,334,811,447	1,439,960,074

(*1) 2011년 12월에 있었던 후순위채권 출자전환에 대한 채무면제이익에 관해 세무조사를 받았으며 이에 대해 7,369백만원을 과세예고 통지 받았으며, 해당 금액은 당기 중 납부하였습니다.

(*2) 일시적차이로 인한 이연법인세변동액

내 역	제 13(당) 기	제 12(전) 기
기초 이연법인세부채	3,875,641,685	658,266,310
세무조정 확정효과	(44,430,755)	-
세무조정 확정 후 기초 이연법인세부채	3,831,210,930	658,266,310
기말 이연법인세부채	8,363,477,136	3,875,641,685
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	4,532,266,206	3,217,375,375

(2) 당기와 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
내 역	제 13(당) 기	제 12(전) 기
법인세비용차감전순이익	19,071,789,351	19,882,722,387
적용세율에 따른 세부담액	4,173,793,657	4,352,198,925
조정사항		
비공제비용 등	(386,453)	(72,905,380)
법인세환급액	(1,556,197,771)	(3,301,024,373)
법인세추납액	7,368,634,900	-
세무조정변경효과	(9,891,888)	180,071,015
기타(세율차이 등)	358,859,002	281,619,887
법인세비용	10,334,811,447	1,439,960,074
유효법인세세율	54.19%	7.24%

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

<제 13(당) 기>

계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세 자산(부채)
	기초잔액(*)	증가	감소	기말잔액	
미지급금	2,338	2,261	2,338	2,261	547
보조금수익(운용리스)	28,030	19,173	28,030	19,173	4,640
보조금수익(운용리스 외)	15,158	6,772	15,158	6,772	1,639
이연대출부대비용	(13,274)	(12,858)	(13,274)	(12,858)	(3,112)
파생상품평가손익	7,581	9,057	7,580	9,058	2,192
외화환산손익	(5,943)	(8,876)	(5,943)	(8,876)	(2,148)
퇴직급여충당부채	1,157	425	38	1,544	374
감가상각비	188	93	68	213	52
리스개설직접원가	(53,347)	(68,165)	(53,347)	(68,165)	(16,496)
충당부채	2,281	569	2,281	569	138
이월결손금	—	15,750	—	15,750	3,811
합 계	(15,831)	(35,799)	(17,071)	(34,559)	(8,363)

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

<제 12(전) 기>

계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세 자산(부채)
	기초잔액(*)	증가	감소	기말잔액	
미지급금	2,916	2,916	2,154	2,154	521
보조금수익(운용리스)	20,675	20,675	28,030	28,030	6,783
보조금수익(운용리스 외)	15,579	15,579	15,158	15,158	3,668
이연대출부대비용	(10,590)	(10,590)	(13,274)	(13,274)	(3,212)
파생상품평가손익	21,399	21,399	7,581	7,581	1,835
외화환산손익	(18,187)	(18,187)	(5,943)	(5,943)	(1,438)
퇴직급여충당부채	705	—	452	1,157	280
감가상각비	159	46	75	188	45
리스개설직접원가	(37,929)	(37,929)	(53,347)	(53,347)	(12,910)
충당부채	2,603	2,603	2,281	2,281	552
합 계	(2,670)	(3,488)	(16,833)	(16,015)	(3,876)

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

(4) 이연법인세자산(부채)는 일시적차이의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법
인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

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

(6) 당기와 전기 중 자본에 직접 반영된 이연법인세는 없습니다.

(7) 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산과 부채 및 미지급법인세와 선급법인세의 내역은 다음과 같습니다.

계정과목	제 13(당) 기	제 12(전) 기
이연법인세자산	13,392,156,032	13,684,699,115
이연법인세부채	21,755,633,168	17,560,340,800
상계후 이연법인세부채	(8,363,477,136)	(3,875,641,685)
미지급법인세	-	1,343,538,057
선급법인세	626,398,596	8,033,334,595
상계후 선급법인세	626,398,596	6,689,796,538

21. 주당이익

(1) 당기와 전기의 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, 원)		
내 역	제 13(당) 기	제 12(전) 기
보통주 당기순이익	8,736,977,904	18,442,762,313
가중평균유통보통주식수	4,239,140	4,239,140
주당순이익(*)	2,061	4,351

(*) 당사는 발행한 희석화 증권이 없으므로 기본주당이익과 희석주당이익은 동일합니다.

(2) 가중평균유통보통주식수

당기와 전기의 가중평균유통보통주식수 산정내역은 아래와 같습니다.

<제 13(당) 기>

구 분	주식수	기 간	가중치	가중평균유통 보통주식수
누적	4,239,140	2014.01.01 ~ 2014.12.31	365/365	4,239,140

<제 12(전) 기>

구 분	주식수	기 간	가중치	가중평균유통 보통주식수
누적	4,239,140	2013.01.01 ~ 2013.12.31	365/365	4,239,140

22. 포괄손익계산서

당기와 전기의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
구 분	제 13(당) 기	제 12(전) 기
당기순이익	8,736,977,904	18,442,762,313
기타포괄손익	-	-
포괄손익	8,736,977,904	18,442,762,313

23. 주요 재무제표 항목의 표시의 재분류

당사는 당기 중 판매비와 관리비의 계정과목을 세분하여 작성하였습니다. 전기 계정과목을 당기의 계정분류에 따라 재분류할 경우 전기 판매비와 관리비 금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

				(단위:원)
제 12(전) 기				
계정과목	전기 계정분류에 따른 금액	당기 계정분류에 따른 금액	계정재분류효과	
급여	5,718,939,907	5,701,447,561	17,492,346	
복리후생비	865,874,620	765,522,282	100,352,338	
여비교통비	438,562,157	254,423,299	184,138,858	
차량유지비	–	184,138,858	(184,138,858)	
인쇄비	–	38,607,509	(38,607,509)	
회의비	–	97,825,118	(97,825,118)	
통신비	–	136,689,348	(136,689,348)	
보험료	–	24,462,678	(24,462,678)	
제세공과금	1,029,672,676	820,059,319	209,613,357	
기타	–	29,873,388	(29,873,388)	
합 계	8,053,049,360	8,053,049,360	–	

24. 특수관계자

(1) 당기말 현재 당사의 지배회사는 다음과 같습니다.

구 분	회사명
지배회사	Daimler AG

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

(단위 : 원)				
구 분	특수관계자	내 역	제 13(당) 기	제 12(전) 기
지배회사	Daimler AG	이자비용	(3,000,004,489)	(3,756,595,472)
		전산비	(92,078,423)	(69,215,333)
		수수료비용	(318,831,104)	(270,367,142)
		급여	(14,141,632)	—
기타	Daimler South East Asia Pte., Ltd.	전산비	(168,195,556)	(312,240,442)
		급여	(271,995,576)	—
		기타	(3,375,242)	—
	Daimler Financial Services AG	급여	(487,393,508)	(747,136,777)
		기타	(13,982,672)	—
	메르세데스벤츠코리아	용역수수료비용	(289,413,997)	(298,754,133)
		전산비	(272,251,254)	(133,372,721)
		판매장려금	5,781,390,030	22,984,818,581
		용역수수료수익	73,873,039	82,590,833
		임차료	(835,553,060)	(834,078,942)
		기타	(626,483,793)	(888,241,311)
기타	다임러트럭코리아	용역수수료수익	45,654,997	44,546,092
		용역수수료비용	(1,765,965)	(8,907,843)
		판매장려금	43,272,180	349,411,580
		기타	2,631,689	27,627,678
기타	Daimler Financial Services India Private Limited	용역수수료수익	—	(80,559)
	Mercedes-Benz Financial Services Hong Kong, Ltd.	기타	3,719,873	—
기타	Mercedes-Benz Financial Services Taiwan, Ltd.	기타	3,719,873	—

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

<제 13(당) 기>

(단위 : 원)						
구 분	회사명	차입금	미수금	미지급금	미지급비용	임차보증금
지배회사	Daimler AG	300,711,280,000	-	324,448,498	1,760,091,656	-
기타	Daimler Financial Services AG	-	-	161,666,221	756,605	-
	Daimler South East Asia Pte., Ltd.	-	55,402,252	79,446,090	71,442,752	-
	메르세데스벤츠 코리아	-	126,110,029	389,038,271	43,764,343	536,652,136
	다임러트럭코리아	-	54,116,056	1,578,200,000	-	-
	Mercedes-Benz Auto Finance China, Ltd	-	11,566,391	-	-	-
합 계		300,711,280,000	247,194,728	2,532,799,080	1,876,055,356	536,652,136

<제 12(전) 기>

(단위 : 원)						
구 분	회사명	차입금	미수금	미지급금	미지급비용	임차보증금
지배회사	Daimler AG	200,963,880,000	-	373,848,833	607,385,090	-
기타	Daimler Financial Services AG	-	-	135,438,398	-	-
	Daimler South East Asia Pte., Ltd.	-	2,329,435	13,857,160	-	-
	메르세데스벤츠 코리아	-	496,127,466	588,658,476	-	428,095,212
	다임러트럭코리아	-	103,677,801	4,601,681	-	-
	Mercedes-Benz Auto Finance China, Ltd	-	12,602,634	-	-	-
합 계		200,963,880,000	614,737,336	1,116,404,548	607,385,090	428,095,212

(4) 임직원에 대한 사택제공

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

(단위 : 원)		
구 分	제 13(당) 기	제 12(전) 기
임차료	302,880,000	295,225,000
선급비용(임차료)	380,510,000	335,914,000

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

(단위: 원, AUD)				
제공자	내 용	원화	외화	지급보증처
Daimler AG	지급보증	30,000,000,000	-	한국외환은행
		85,000,000,000	-	미쓰비시도쿄UFJ 은행, 서울지점
		20,000,000,000	-	제이피모건 체이스 은행, 서울지점
		35,000,000,000	-	미즈호 코퍼레이트 은행, 서울지점
		42,378,137,824	-	도이치은행, 서울지점
		30,000,000,000	-	알비에스은행, 서울지점
		-	AUD 35,000,000	제이피모건 체이스 은행, 싱가폴지점
		-	AUD 30,000,000	호주뉴질랜드 은행, 홍콩지점
합 계		242,378,137,824	AUD 65,000,000	

25. 현금흐름표

당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
내 역	제 13(당) 기	제 12(전) 기
활부금융자산 및 리스자산의 제각	5,823,205,538	5,556,292,723

26. 재무제표의 사실상의 확정일

당사의 재무제표는 2015년 3월 31일자 이사회 및 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

27. 부가가치 관련자료

당기와 전기의 판매관리비에 포함된 부가가치 계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
계정과목	제 13(당) 기	제 12(전) 기
급여(*)	6,538,187,420	5,718,939,907
퇴직급여	558,488,092	601,296,667
복리후생비(*)	765,455,817	865,874,620
감가상각비	518,858,899	438,787,721
임차료	908,736,129	868,055,643
세금과공과(*)	501,424,607	1,029,672,676
합 계	9,791,150,964	9,522,627,234

(*) 당기 중 판매비와 관리비 관련 계정과목을 신설하였으며, 전기의 해당 계정을 당기 기준으로 재분류하는 경우의 효과는 주석 23에서 공시하고 있습니다.

28. 기부금

당사는 당기부터 사회복지법인 아이들과 미래에 사회공헌활동의 일환으로 아래와 같이 기부금을 지출하였습니다.

(단위 : 원)		
구 분	제 13(당)기	제 12(전)기
기부금	177,750,000	-

내부회계관리제도 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 메르세데스벤츠파이낸셜
서비스코리아 주식회사의 2014년 12월 31일자로 종료되는 보고기간의 재무제표에
대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의 외부
감사에 관한 법률 제2조의 3에 따라 첨부하는 것입니다.

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

대표이사 귀하

2015년 3월 13일

우리는 첨부된 메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사의 2014년 12월 31일 현재의 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 보고하는데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2014년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다"라고 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 일반 기업회계기준에 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 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 2014년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2014년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의외부감사에관한법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼정회계법인 대표이사 김교태

내부회계관리자의 운영실태 평가보고서

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 이사회 및 감사(위원회) 귀중

본 내부회계관리자는 2014년 12월 31일 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 5장 (중소기업에 대한 적용)을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2014년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준(다른 기준을 사용한 경우 그 기준의 명칭)에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

2015년 02월 27일

내부회계관리자 : 로코 아이세비쓰 (Rocco Eisebith)

대표이사 : 아디 오펙 (Adi Ofek)

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	메르세데스벤츠 파이낸셜서비스코리아		
감사대상 사업연도	2014년 01월 01일	부터	2014년 12월 31일 까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자＼ 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)	감사업무 담당 회계사			전산감사· 세무· 가치평가 등 전문가	합계
		담당이사 (업무수행이사)	등록 공인회계사	수습 공인회계사		
투입 인원수		1	2	10	4	2 19
투입 시간	분 · 반기검토	-	69	508	187	51 815
	감사	3	5	495	144	40 687
	합계	3	74	1,003	331	91 1,502

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역						
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2014.8.6			1	일	주요 감사업무 수행내용
	주요내용	감사대상 위험분석, 주요감사절차 고려					
현장감사 주요내용	수행시기	투입인원					
		상주	비상주				
	2014.12.8~12	5 일	4 명	2 명			내부통제검토
	2015.1.2	1 일	1 명	2 명			실사 및 조회서 업무
재고자산실사(입회)	2015.1.21~27	5 일	4 명	2 명			기말입증감사
	실사(입회)시기	-			-	일	
	실사(입회)장소						
금융자산실사(입회)	실사(입회)대상						
	실사(입회)시기	2015.1.2			1	일	
	실사(입회)장소	메르세데스벤츠 파이낸셜서비스코리아 본사					
금융자산실사(입회)	실사(입회)대상	회원권, 통장 등					

외부조회	금융거래조회	<input checked="" type="checkbox"/>	채권채무조회	<input checked="" type="checkbox"/>	변호사조회	<input checked="" type="checkbox"/>
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2014년 12월, 2015년 1월				