

(첨부)반기재무제표

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

제 14(당)기 반기

2015년 01월 01일 부터

2015년 06월 30일 까지

제 13(전)기 반기

2014년 01월 01일 부터

2014년 06월 30일 까지

"첨부된 반기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사 대표이사 아디 오펙

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

반 기 재 무 상 태 표

제 14(당)기 반기 2015년 06월 30일 현재

제 13(전)기 2014년 12월 31일 현재

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 14(당)기 반기	제 13(전)기
자 산		
I . 현금및예치금(주4)	175,234,788	25,693,984
1. 현금및현금성자산	175,234,788	25,693,984
II . 대출채권(주7,8)	190,532,968,349	78,448,095,564
1. 대출채권	191,490,420,451	78,842,307,099
대손충당금	(957,452,102)	(394,211,535)
III . 할부금융자산(주7,8)	431,212,807,722	374,374,725,067
1. 할부금융채권	428,028,121,160	372,271,365,926
대손충당금	(3,587,380,468)	(3,061,022,751)
이연대출부대손익	6,772,067,030	5,164,381,892
IV . 리스자산(주5,6,8)	1,539,417,376,970	1,221,619,570,723
1. 금융리스채권	58,219,839,822	57,438,704,479
대손충당금	(346,773,109)	(442,361,013)
이연대출부대손익	883,896,851	922,034,160
2. 운용리스자산(주24)	1,837,577,957,371	1,457,236,964,903
감가상각누계액	(437,763,882,570)	(361,701,090,663)
3. 운용리스개설직접원가	80,846,338,605	68,165,318,857
V . 유형자산(주9,10)	1,713,840,126	1,267,168,545
1. 차량운반구	1,272,416,368	1,112,075,693
감가상각누계액	(404,143,169)	(324,798,994)
2. 비품	1,905,829,093	1,397,686,216
감가상각누계액	(1,060,262,166)	(917,794,370)
VI . 무형자산(주11)	1,367,738,359	1,355,066,879
1. 소프트웨어	1,367,738,359	1,355,066,879
VII . 기타자산	49,099,539,346	42,833,173,843
1. 미수금(주8,24)	9,653,769,535	10,183,629,117
대손충당금	(254,333,561)	(630,089,620)
2. 미수수의(주8,24)	37,730,750,309	30,652,926,274
대손충당금	(192,494,548)	(156,552,349)
3. 선급비용(주24)	1,362,221,944	1,151,074,229
4. 선급법인세(주20)	-	626,398,596
5. 임차보증금(주24)	471,831,105	698,152,136
6. 파생상품자산	20,159,102	-
7. 기타의투자자산	307,635,460	307,635,460
자 산 총 계	2,213,519,505,660	1,719,923,494,605
부 채		

과 목	제 14(당)기 반기	제 13(전)기
I . 차입부채(주12,15,24)	1,360,817,907,194	1,110,850,985,869
1. 원화차입금	715,421,744,678	524,378,137,824
2. 외화차입금	56,085,900,000	77,152,130,000
3. 사채	589,310,262,516	509,320,718,045
II. 기타부채	616,675,483,021	457,981,931,048
1. 미지급금(주24)	100,409,206,610	47,035,207,427
2. 미지급비용(주24)	7,886,596,541	7,548,419,593
3. 예수금	229,581,054	222,896,599
4. 부가세예수금	36,997,402	71,369,304
5. 선수금	433,850,200	269,945,541
6. 선수수익	25,968,064,105	18,758,781,454
7. 리스보증금	456,087,032,207	364,369,544,348
8. 퇴직급여충당부채(주13)	2,036,775,200	1,714,963,710
9. 이연법인세부채(주20)	13,139,931,593	8,363,477,136
10. 파생상품부채(주14,15)	10,209,012,835	9,058,496,724
11. 충당부채(주16)	238,435,274	568,829,212
부 채 총 계	1,977,493,390,215	1,568,832,916,917
자 본		
I . 자본금(주18)	62,032,250,000	42,391,400,000
1. 보통주자본금	62,032,250,000	42,391,400,000
II. 자본잉여금(주18)	88,147,368,600	37,888,971,280
1. 주식발행초과금	88,147,368,600	37,888,971,280
III. 이익잉여금(주19)	85,846,496,845	70,810,206,408
1. 미처분이익잉여금	85,846,496,845	70,810,206,408
자 본 총 계	236,026,115,445	151,090,577,688
부 채 와 자 본 총 계	2,213,519,505,660	1,719,923,494,605

"첨부된 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다."

반기 손익계산서

제 14(당)기 반기 2015년 01월 01일부터 2015년 06월 30일까지

제 13(전)기 반기 2014년 01월 01일부터 2014년 06월 30일까지

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 14(당)기 반기			제 13(전)기 반기		
	3 개 월	누 적	3 개 월	누 적		
I. 영업수익	132,865,201,335	254,440,262,307	106,234,400,813	194,214,173,636		
1. 이자수익	8,443,821,381	16,414,253,097	6,721,976,034	13,842,158,330		
(1) 예치금이자	239,959	370,361	587,152	879,131		
(2) 대출채권이자	1,126,700,110	2,147,935,520	860,578,110	2,318,440,955		
(3) 할부금융이자	7,316,881,312	14,265,947,216	5,860,810,772	11,522,838,244		
2. 리스수익	123,273,564,869	233,945,050,472	88,798,835,008	171,030,308,191		
(1) 금융리스이자	1,230,711,687	2,492,524,803	1,382,843,104	2,829,757,095		
(2) 운용리스료수익(주24)	120,805,595,380	229,003,619,210	86,351,822,060	166,203,879,594		
(3) 해지리스수입	637,794,477	1,230,530,101	419,996,047	843,770,443		
(4) 운용리스자산처분이익	599,463,325	1,218,376,358	644,173,797	1,152,901,059		
3. 외환거래이익	–	3,839,790,000	10,418,930,000	7,249,370,000		
(1) 외환차익	–	1,484,840,000	3,638,280,000	3,932,310,000		
(2) 외화환산이익	–	2,354,950,000	6,780,650,000	3,317,060,000		
4. 기타영업수익	1,147,815,085	241,168,738	294,659,771	2,092,337,115		
(1) 파생상품거래이익	57,174,217	157,150,520	275,163,821	1,106,049,912		
(2) 파생상품평가이익(주14)	1,054,644,190	20,159,102	–	947,295,303		
(3) 기타수수료수익(주22)	31,353,213	54,665,178	19,495,950	38,991,900		
(4) 기타의 영업수익	4,643,465	9,193,938	–	–		
II. 영업비용	122,949,833,888	234,871,811,183	100,194,299,965	183,488,490,997		
1. 이자비용(주24)	8,461,764,561	16,802,175,279	6,782,105,348	13,252,450,195		
(1) 차입금이자	4,393,373,352	8,368,796,036	3,108,900,407	6,259,856,430		
(2) 사채이자	4,068,391,209	8,433,379,243	3,673,204,941	6,992,593,765		
2. 리스비용	107,600,229,425	202,758,782,863	77,667,966,637	150,692,985,451		
(1) 운용리스자산감가상각비	88,752,284,465	167,399,998,698	61,365,463,251	117,596,282,393		
(2) 운용리스자산처분손실	6,167,163,917	10,811,839,296	6,171,956,521	13,362,547,633		
(3) 기타리스비용	12,680,781,043	24,546,944,869	10,130,546,865	19,734,155,425		
3. 대출채권 등 평가 및 처분손실	1,077,742,658	2,155,238,851	769,824,014	1,661,120,701		
(1) 대손상각비	1,077,742,658	2,155,238,851	769,824,014	1,661,120,701		
4. 외환거래손실	1,121,900,000	–	–	–	1,162,570,000	
(1) 외환차손	–	–	–	168,070,000		
(2) 외화환산손실	1,121,900,000	–	–	994,500,000		
5. 수수료비용	1,181,954,348	2,325,784,761	641,907,857	1,255,028,038		
(1) 지급수수료비용(주22)	582,070,633	1,108,288,804	641,907,857	1,255,028,038		
(2) 기타수수료비용	599,883,715	1,217,495,957	–	–		
6. 판매비와 관리비(주23)	3,506,242,896	6,802,939,696	3,128,023,328	6,071,631,672		
(1) 급여(주24,26)	1,784,914,240	3,448,804,849	1,604,395,910	3,167,960,910		
(2) 퇴직급여(주13,26)	143,212,069	403,063,839	102,975,164	293,399,601		
(3) 복리후생비(주26)	199,657,868	383,390,687	193,010,142	357,628,789		
(4) 여비교통비	59,836,710	112,681,828	43,667,862	102,027,503		
(5) 차량유지비	48,896,325	89,063,583	46,321,813	86,159,308		
(6) 인쇄비	9,758,168	24,610,661	9,821,510	20,814,171		
(7) 전산비(주24)	296,313,633	528,333,261	294,779,657	607,045,980		
(8) 접대비	29,447,149	45,470,291	23,710,390	35,764,475		
(9) 회의비	26,171,875	55,102,933	22,746,824	48,389,924		
(10) 감가상각비(주9,26)	130,852,910	256,312,475	127,163,462	261,319,933		
(11) 무형자산상각비(주11)	162,517,381	319,572,520	145,083,099	284,729,696		

과 목	제 14(당)기 반기			제 13(전)기 반기		
	3 개 월	누 적	3 개 월	누 적		
(12) 임차료(주24,26)	223,793,390		404,080,017		267,540,763	
(13) 광고선전비	151,264,210		300,299,851		50,229,532	
(14) 통신비	41,713,964		76,668,186		36,113,556	
(15) 보험료	7,835,448		15,511,424		7,094,878	
(16) 세금과공과(주26)	180,571,104		327,271,539		148,034,946	
(17) 기타	9,486,452		12,701,752		5,333,820	
7. 기타영업비용		-	4,026,889,733		11,204,472,781	
(1) 파생상품거래손실	-	1,523,361,433		4,374,245,184		5,600,640,451
(2) 파생상품평가손실(주14)	-	2,503,528,300		6,543,227,597		3,281,410,493
(3) 기타의영업비용	-		-	287,000,000		510,653,996
III.영업이익		9,915,367,447		19,568,451,124		6,040,100,848
IV.영업외수익		365,076,885		365,076,932		384,282,305
1. 유형자산처분이익	7,382,718		7,382,718		10,961,279	
2. 기타영업외수익	357,694,167		357,694,214		373,321,026	
V.영업외비용		67,498,566		120,783,162		98,684,543
1. 유형자산처분손실	-		-	5,750,000		13,946,741
2. 기부금(주27)	63,490,000		113,310,000		45,030,000	
3. 기타영업외비용	4,008,566		7,473,162		47,904,543	
VI.법인세비용차감전순이익		10,212,945,766		19,812,744,894		6,325,698,610
VII.법인세비용(주20)		2,369,552,359		4,776,454,457		1,166,645,857
VIII.반기순이익		7,843,393,407		15,036,290,437		5,159,052,753
IX.주당이익(주21)						
1. 기본주당이익		1,499		3,173		1,217
						2,380

"첨부된 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다."

반 기 자 본 변 동 표

제 14(당)기 반기 2015년 01월 01일부터 2015년 06월 30일까지

제 13(전)기 반기 2014년 01월 01일부터 2014년 06월 30일까지

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자본금	자본 잉여금	이익 잉여금	총 계
I. 2014.01.01 (전기초)	42,391,400,000	37,888,971,280	62,073,228,504	142,353,599,784
1. 반기순이익	-	-	10,089,131,638	10,089,131,638
II. 2014.06.30 (전반기말)	42,391,400,000	37,888,971,280	72,162,360,142	152,442,731,422
I. 2015.01.01 (당기초)	42,391,400,000	37,888,971,280	70,810,206,408	151,090,577,688
1. 유상증자	19,640,850,000	50,258,397,320	-	69,899,247,320
2. 반기순이익	-	-	15,036,290,437	15,036,290,437
II. 2015.06.30 (당반기말)	62,032,250,000	88,147,368,600	85,846,496,845	236,026,115,445

"첨부된 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다."

반기현금흐름표

제 14(당)기 반기 2015년 01월 01일부터 2015년 06월 30일까지

제 13(전)기 반기 2014년 01월 01일부터 2014년 06월 30일까지

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 14(당)기 반기	제 13(전)기 반기
I . 영업활동으로 인한 현금흐름	(320,921,240,376)	(64,532,564,820)
1. 반기순이익	15,036,290,437	10,089,131,638
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	173,386,527,841	125,265,688,684
운용리스자산감가상각비	167,399,998,698	117,596,282,393
대손상각비	2,155,238,851	1,661,120,701
외화환산손실	–	994,500,000
퇴직급여	403,063,839	293,399,601
감가상각비	256,312,475	261,319,933
무형자산상각비	319,572,520	284,729,696
파생상품평가손실	2,503,528,300	3,281,410,493
이자비용	348,813,158	368,325,130
유형자산처분손실	–	13,946,741
기타영업비용	–	510,653,996
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(2,190,657,480)	(4,683,903,137)
외화환산이익	2,354,950,000	3,317,060,000
파생상품평가이익	20,159,102	947,295,303
유형자산처분이익	7,382,718	52,522,382
이연대출부대손익의 상각	(201,028,278)	367,025,452
기타총당부채환입액	9,193,938	–
4. 영업활동으로 인한 자산 · 부채의 변동	(507,153,401,174)	(195,203,482,005)
대출채권의 감소(증가)	(112,648,113,352)	48,303,670,677
할부금융채권의 증가	(56,523,726,804)	(16,964,648,593)
이연대출부대손익의 증가	(1,770,576,107)	(3,666,792,424)
금융리스채권의 감소(증가)	(1,078,868,728)	4,207,203,499
운용리스자산의 증가	(471,678,199,259)	(271,827,712,906)
운용리스개설직접원가의 증가	(12,681,019,748)	(6,056,574,996)
미수금의 감소(증가)	93,522,206	(969,029,181)
미수수익의 증가	(7,077,824,035)	(3,507,447,067)
선급금의 감소	–	668,279,518
선급비용의 증가	(211,147,715)	(415,332,294)
선급법인세의 감소	626,398,596	6,689,796,538
미지급금의 증가	53,373,999,183	9,782,747,251
미지급비용의 증가(감소)	338,176,948	(425,717,856)
예수금의 증가(감소)	6,684,455	(37,080,390)
부가세예수금의 감소	(34,371,902)	(62,439,262)
선수금의 증가(감소)	163,904,659	(202,872,220)
선수수익의 증가	7,209,282,651	3,037,197,464

과 목	제 14(당)기 반기	제 13(전)기 반기
리스보증금의 증가	91,717,487,859	38,434,754,276
관계사로부터 퇴직급여충당부채 전입	–	13,273,283
퇴직금의 지급	(81,252,349)	(101,743,862)
파생상품부채의 감소	(1,353,012,189)	(4,564,424,681)
이연법인세부채의 증가	4,776,454,457	2,620,907,639
충당부채의 감소	(321,200,000)	(159,496,418)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(801,524,307)	(561,186,214)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	275,871,031	160,451,103
차량운반구의 처분	49,550,000	160,451,103
임차보증금의 감소	226,321,031	–
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(1,077,395,338)	(721,637,317)
차량운반구의 취득	237,008,461	326,406,729
비품의 취득	508,142,877	21,076,930
무형자산의 취득	332,244,000	192,960,186
임차보증금의 증가	–	181,193,472
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	321,872,305,487	65,153,971,316
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	640,583,585,487	476,936,206,875
유상증자	69,899,247,320	–
원화차입금의 차입	361,043,606,854	427,067,306,875
사채의 발행	209,640,731,313	49,868,900,000
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(318,711,280,000)	(411,782,235,559)
원화차입금의 상환	170,000,000,000	277,806,315,559
외화차입금의 상환	18,711,280,000	133,975,920,000
사채의 상환	130,000,000,000	–
IV. 현금및현금성자산의 증가 (I + II + III)	149,540,804	60,220,282
V. 기초의 현금및현금성자산	25,693,984	48,998,268
VI. 반기말의 현금및현금성자산	175,234,788	109,218,550

"첨부된 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다."

주석

제 14(당)기 반기 2015년 6월 30일 현재

제 13(전)기 반기 2014년 6월 30일 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.

당반기말 현재 당사의 납입 자본금은 62,032,250천원이며 발행주식수는 6,203,225주입니다. 당반기말 현재 주요 주주는 Daimler AG(60%), 스타오토 홀딩스(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 당반기의 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.

(1) 현금및현금성자산

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

(2) 리스

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

금융리스의 경우 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

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

(4) 유형자산

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, 중여, 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 자본적 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.

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) 자산손상

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. 현금 창출단위란 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

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

지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채 중 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 명목금액과 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.

(10) 환율변동효과

① 기능통화 및 표시통화

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

② 외화거래

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

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 주식할인발행차금으로 처리하고 있습니다. 한편, 자본거래비용 중 자본거래가 없었다면 회피가능하고 자본거래에 직접 관련되어 발생한 추가비용에 대해서는 관련된 법인세효과를 차감한 금액을 주식발행초과금에서 차감하거나 주식할인발행차금에 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 일시적차이 등의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

(13) 기본주당이익

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

당반기말과 전기말 현재 현금 및 현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
구 분	제 14(당)기 반기	제 13(전)기
보통예금	5,550,000	3,252,720
MMDA	169,684,788	22,441,264
합 계	175,234,788	25,693,984

(2) 사용이 제한된 예금

당반기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예금은 없습니다.

5. 금융리스채권

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

구 분	제 14(당)기 반기		제 13(전)기	
	리스총투자(*)	최소리스료의 현재가치(*)	리스총투자(*)	최소리스료의 현재가치(*)
1년 이내	30,910,781,535	29,452,691,333	32,419,966,118	30,933,706,564
1년 초과 5년 이내	34,944,393,279	28,767,148,489	32,015,712,704	26,504,997,915
합계	65,855,174,814	58,219,839,822	64,435,678,822	57,438,704,479

(*) 관련 이연대출부대손익이 포함되어 있지 않습니다.

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

(단위 : 원)		
구 분	제 14(당)기 반기	제 13(전)기
리스총투자 (*)	65,855,174,814	64,435,678,822
리스순투자		
최소리스료의 현재가치 (*)	58,219,839,822	57,438,704,479
무보증잔존가치의 현재가치	-	-
소계	58,219,839,822	57,438,704,479
미실현이자수익	7,635,334,992	6,996,974,343

(*) 관련 이연대출부대손익이 포함되어 있지 않습니다.

(3) 금융리스자산 중 리스이용자의 지급불능 등의 사유로 인하여 당반기 중 리스계약이 해지된 자산은 15건이며 미회수된 금액은 349백만원입니다. 한편, 전기 중 리스계약이 해지된 자산은 21건이며 미회수된 금액은 449백만원입니다.

6. 운용리스자산

(1) 당반기말과 전기말 현재 운용리스자산의 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
구 분	제 14(당)기 반기	제 13(전)기
취득원가	1,837,577,957,371	1,457,236,964,903
감가상각누계액	(437,763,882,570)	(361,701,090,663)
장부금액	1,399,814,074,801	1,095,535,874,240

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

(단위 : 원)		
구 분	제 14(당)기 반기	제 13(전)기
1년 이내	445,782,899,566	357,008,300,424
1년 초과 5년 이내	601,135,301,175	457,180,524,799
합계	1,046,918,200,741	814,188,825,223

(3) 운용리스자산 중 리스이용자의 지급불능 등의 사유로 인하여 당반기 중 리스계약이 해지된 자산은 48건이며 미회수된 금액은 1,842백만원입니다. 한편, 전기 중 리스계약이 해지된 자산은 95건이며 미회수된 금액은 3,723백만원입니다.

7. 대출채권 및 할부금융채권

당반기말과 전기말 현재 대출채권 및 할부금융채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
구 분	제 14(당)기 반기	제 13(전)기
대출채권	딜러대출금	191,490,420,451
할부금융채권	자동차할부금융	428,028,121,160

8. 대손충당금

(1) 당반기말과 전기말 현재 자산건전성 분류 내역은 다음과 같습니다.

<제 14(당)기 반기>

(단위 : 백만원)							
구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계	대손충당금
대출채권	191,490	-	-	-	-	191,490	957
할부금융채권	423,977	3,449	286	-	316	428,028	3,588
금융리스채권	57,393	651	153	-	23	58,220	347
미수금(*)	897	388	449	-	153	1,887	254
미수수익(*)	37,477	254	-	-	-	37,731	192
합계	711,234	4,742	888	-	492	717,356	5,338
대손충당금	4,564	104	178	-	492	5,338	
대손설정률(%)	0.64	2.19	20.00	-	100.00	0.74	

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

<제 13(전)기>

(단위 : 백만원)							
구분	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
합계	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	

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

(2) 최근 3년간 회계연도 설정대상채권 대비 대손충당금 비율

(단위 : 백만원, %)			
구분	제 14(당)기 반기	제 13(전)기	제 12(전전)기
설정대상채권	717,356	541,508	527,674
대손충당금	5,338	4,684	4,678
비율	0.74	0.86	0.89

9. 유형자산

당반기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제 14(당)기 반기>

(단위 : 원)					
과목	기초장부금액	취득액(자본적 지출포함)	처분액	감가상각비	반기말장부금액
차량운반구	787,276,699	237,008,461	(42,167,282)	(113,844,679)	868,273,199
비품	479,891,846	508,142,877	-	(142,467,796)	845,566,927
합계	1,267,168,545	745,151,338	(42,167,282)	(256,312,475)	1,713,840,126

<제 13(전)기>

(단위 : 원)					
과목	기초장부금액	취득액(자본적 지출포함)	처분액	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
합계	1,467,746,058	525,587,139	(207,305,753)	(518,858,899)	1,267,168,545

10. 보험가입자산

당반기 말 현재 당사가 가입하고 있는 보험의 내역은 다음과 같습니다.

보험 종류	부보대상	부보금액		보험회사명
		원화	외화	
저당물 보상보험	할부상용차	43,456,341,891		한화손해보험(주)
신차보상비용보상보험	리스승용차	5,727,280,756		동부화재해상보험(주)
		12,765,394,619		메리츠화재해상보험(주)
자동차종합보험	회사차량	35,369,610		삼성화재해상보험(주)
일반화재보험	집기비품	1,391,870,000		엘아이지손해보험(주)
영업배상책임보험	임차시설물		EUR 2,000,000	
	시설소유관리자배상		EUR 10,000	
	구내치료비		EUR 10,000	
국내근로자재해보장보험	사용자배상책임		EUR 1,000,000	

11. 무형자산

당반기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제 14(당)기 반기>

(단위 : 원)				
과목	기초장부금액	취득액 (자본적지출포함)	무형자산상각비	반기말장부금액
소프트웨어	1,355,066,879	332,244,000	(319,572,520)	1,367,738,359

<제 13(전)기>

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

12. 차입부채

당반기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 차입금

(단위 : 원)				
종류	차입처	연이자율(%)	제 14(당)기 반기	제 13(전)기
원화차입금				
당좌차월	도이치은행 외 1	2.17 ~ 2.68	93,421,744,678	72,378,137,824
일반차입금	외환은행 외 7	1.86 ~ 2.61	622,000,000,000	452,000,000,000
소 계			715,421,744,678	524,378,137,824
외화차입금	ANZ Asia 외 1	0.89 ~ 3.74	56,085,900,000	77,152,130,000
합 계			771,507,644,678	601,530,267,824

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

(2) 사채

당반기말과 전기말 현재 당사가 발행한 사채의 내역은 다음과 같습니다.

<제 14(당)기] 반기>

(단위: 원)						
종 류	발행일	만기일	연이자율(%)	액면금액	사채발행할인차금	장부금액
원화공모사채	2013-10-14	2015-10-14	3.38	130,000,000,000	(61,658,850)	129,938,341,150
원화공모사채	2014-04-23	2016-04-23	3.41	50,000,000,000	(54,408,586)	49,945,591,414
원화공모사채	2014-09-23	2016-09-23	2.75	50,000,000,000	(62,901,802)	49,937,098,198
원화공모사채	2014-10-07	2016-10-07	2.64	30,000,000,000	(46,019,728)	29,953,980,272
원화공모사채	2014-11-25	2016-11-25	2.46	70,000,000,000	(85,187,264)	69,914,812,736
원화공모사채	2014-12-09	2016-12-09	2.51	50,000,000,000	(63,656,894)	49,936,343,106
원화공모사채	2015-02-10	2017-02-10	2.26	80,000,000,000	(112,179,953)	79,887,820,047
원화공모사채	2015-03-06	2017-03-06	2.26	50,000,000,000	(75,344,506)	49,924,655,494
원화공모사채	2015-06-12	2017-06-12	2.01	80,000,000,000	(128,379,901)	79,871,620,099
합계				590,000,000,000	(689,737,484)	589,310,262,516

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

<제 13(전)기>

(단위: 원)						
종 류	발행일	만기일	연이자율(%)	액면금액	사채발행할인차금	장부금액
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
합계				510,000,000,000	(679,281,955)	509,320,718,045

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

(3) 당반기 말과 전기 말 현재 차입부채의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

<제 14(당)기 반기>

(단위 : 원)				
연도	원화차입금	외화차입금	사채	합계
2015년	323,421,744,678	56,085,900,000	130,000,000,000	509,507,644,678
2016년	287,000,000,000	-	250,000,000,000	537,000,000,000
2017년	105,000,000,000	-	210,000,000,000	315,000,000,000
합계	715,421,744,678	56,085,900,000	590,000,000,000	1,361,507,644,678

<제 13(전)기>

(단위 : 원)				
연도	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
합계	524,378,137,824	77,152,130,000	510,000,000,000	1,111,530,267,824

13. 퇴직급여충당부채

당반기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

구 분	제 14(당)기 반기	제 13(전)기
기초잔액	1,714,963,710	1,308,327,928
관계사로부터의 전입	-	36,828,317
퇴직급여지급액 (*)	(81,252,349)	(188,680,627)
퇴직급여설정액	403,063,839	558,488,092
기말잔액	2,036,775,200	1,714,963,710

(*) 전기 지급액에는 관계사 임직원 전출로 인한 퇴직급여 지급액 42,827,810원이 포함되어 있습니다.

14. 파생상품

(1) 당반기말과 전기말 현재 당사가 보유하고 있는 파생상품 거래내역은 다음과 같으며, 동 거래를 매매목적으로 회계처리하고 있습니다.

거래목적	파생상품 종류	제 14(당)기 반기	제 13(전)기
현금흐름 위험회피	통화스왑	변동금리 및 고정금리 외화차입금에 대하여 고정금리 및 만기일에 차입당시의 환율로 환산된 원화금액을 지급하는 통화스왑 계약 체결 총 금액 AUD 65,000,000 계약건수 AUD 2건	변동금리 및 고정금리 외화차입금에 대하여 고정금리 및 만기일에 차입당시의 환율로 환산된 원화금액을 지급하는 통화스왑 계약 체결 총 금액 EUR 14,000,000, AUD 65,000,000 계약건수 EUR 1건, AUD 2건
	이자율스왑	변동금리 원화차입금에 대하여 변동금리를 고정금리와 교환하는 이자율스왑계약 체결 총 금액 KRW 15,000,000,000 계약건수 KRW 1건	계약건수 없음

(2) 당반기와 전기의 파생상품자산 및 부채와 파생상품평가손익의 내용은 다음과 같습니다.

<제 14(당)기 반기>

(단위 : 원)					
구분	미결제 약정금액	파생상품자산 및 부채		당기손익	
		파생상품자산	파생상품부채	파생상품평가이익	파생상품평가손실
통화스왑(*)	56,085,900,000	-	10,209,012,835	-	2,503,528,300
이자율스왑	15,000,000,000	20,159,102	-	20,159,102	-
합계	71,085,900,000	20,159,102	10,209,012,835	20,159,102	2,503,528,300

(*)통화스왑의 미결제약정금액은 보고기간종료일 현재의 환율로 환산한 금액입니다.

<제 13(전)기>

(단위 : 원)					
구분	미결제 약정금액	파생상품자산 및 부채		당기손익	
		파생상품 자산	파생상품 부채	파생상품 평가이익	파생상품 평가손실
통화스왑(*)	77,152,130,000	-	9,058,496,724	-	4,271,282,265

(*) 통화스왑의 미결제 약정금액은 보고기간종료일 현재의 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) 당반기말과 전기말 현재 비파생금융부채와 파생상품의 계약상 만기는 다음과 같습니다.

① 비파생 금융부채

<제 14(당)기 반기>

구 분	장부금액	현금흐름				(단위 : 원)
		6개월이내	6~12개월	1~2년	합계	
원화차입금	715,421,744,678	329,524,219,678	222,142,550,000	179,329,000,000	730,995,769,678	
외화차입금	56,085,900,000	56,595,996,000	-	-	56,595,996,000	
사채	589,310,262,516	137,891,200,000	55,694,200,000	416,037,575,000	609,622,975,000	
합계	1,360,817,907,194	524,011,415,678	277,836,750,000	595,366,575,000	1,397,214,740,678	

<제 13(전)기>

구 분	장부금액	현금흐름				(단위 : 원)
		6개월이내	6~12개월	1~2년	합계	
원화차입금	524,378,137,824	245,754,612,824	53,636,725,000	235,626,225,000	535,017,562,824	
외화차입금	77,152,130,000	19,999,132,036	59,041,587,250	-	79,040,719,286	
사채	509,320,718,045	137,736,950,000	135,617,950,000	255,990,400,000	529,345,300,000	
합계	1,110,850,985,869	403,490,694,860	248,296,262,250	491,616,625,000	1,143,403,582,110	

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.

② 파생상품

<제 14(당)기 반기>

항목	구분	현금흐름				(단위 : 원)
		6개월이하	6개월~1년	1년~5년	합계	
이자율스왑	현금유입	176,250,000	88,125,000	-	264,375,000	
	현금유출	(172,500,000)	(86,250,000)	-	(258,750,000)	
	소계	3,750,000	1,875,000	-	5,625,000	
통화스왑	현금유입	56,595,996,000	-	-	56,595,996,000	
	현금유출	(66,527,556,375)	-	-	(66,527,556,375)	
	소계	(9,931,560,375)	-	-	(9,931,560,375)	
합계	현금유입	56,772,246,000	88,125,000	-	56,860,371,000	
	현금유출	(66,700,056,375)	(86,250,000)	-	(66,786,306,375)	
	소계	(9,927,810,375)	1,875,000	-	(9,925,935,375)	

<제 13(전) 기>

항목	구분	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)	
	소계	(991,620,590)	(7,485,969,125)	-	(8,477,589,715)	

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 다른금액일 것으로 기대하지 않습니다.

16. 충당부채

당사는 미래의 잠재적 손실이 발생할 가능성 등을 평가하여 충당부채를 인식하고 있으며, 당반기말과 전기말 현재 충당부채 금액은 각각 238백만원, 569백만원입니다.

17. 우발부채 및 약정사항

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

(단위 : 원, USD, AUD)			
종류	은행명	원화	외화
차입약정	한국외환은행	30,000,000,000	-
	미쓰비시도쿄UFJ은행 서울지점	170,000,000,000	-
	제이피모건체이스은행 서울지점	20,000,000,000	-
	미즈호코퍼레이트은행 서울지점	70,000,000,000	-
	스미토모미쓰이은행(SMBC) 서울지점	80,000,000,000	-
	바데브루템베르크주립은행 서울지점	25,000,000,000	-
	한국스탠다드차타드제일은행	20,000,000,000	-
	홍콩상하이은행 서울지점	25,000,000,000	-
	크레디아크리콜은행	60,000,000,000	-
	비엔피파리바은행 서울지점	50,000,000,000	-
	뱅크오브아메리카 서울지점	-	USD 60,000,000
	제이피모건체이스은행 싱가포르지점	-	AUD 35,000,000
	호주뉴질랜드은행 홍콩지점	-	AUD 30,000,000
소 계		550,000,000,000	USD 60,000,000 AUD 65,000,000
당좌차월 약정	알비에스은행 서울지점	30,000,000,000	-
	도이치은행 서울지점	80,000,000,000	-
	한국씨티은행	80,000,000,000	-
소 계		190,000,000,000	-
합 계		740,000,000,000	USD 60,000,000 AUD 65,000,000

(2) 당반기말 현재 당사가 피소되어 계류 중인 소송사건은 총 4건(소송가액 211,103 천원)이며, 당사는 소송결과에 대해 예측할 수 없습니다.

(3) 당반기말 현재 담보로 제공된 자산은 없습니다.

18. 자본금 및 자본잉여금

(1) 당사가 발행할 주식의 총수, 발행한 주식의 수 및 1주당 금액은 각 8,000,000주, 6,203,225주 및 10,000원입니다.

(2) 자본잉여금은 전액 유상증자시 발생한 것으로서 주식발행초과금 88,147백만원으로 구성되어 있으며 자본전입 및 결손보전에만 사용하도록 처분이 제한되어 있습니다.

(3) 당사는 당반기 중 유상증자를 실시하였으며, 이로 인한 자본금과 자본잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)			
구 분	주식수 (주)	자본금	자본잉여금
기초	4,239,140	42,391,400,000	37,888,971,280
유상증자	1,964,085	19,640,850,000	50,258,397,320
반기말	6,203,225	62,032,250,000	88,147,368,600

유상증자는 주주배정 방식으로 이루어졌으며, 신주의 발행가액은 주당 35,640원입니다.

19. 이익잉여금

(1) 당반기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
구 분	제 14(당)기 반기	제 13(전)기
차기이월미처분이익잉여금	85,846,496,845	70,810,206,408

20. 법인세비용

(1) 당반기와 전반기의 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

내 역	제 14(당)기 반기		제 13(전)기 반기		(단위 : 원)
	3개월	누적	3개월	누적	
법인세 부담액	-	-	-	-	-
법인세 환급액	-	-	-	(1,556,197,774)	
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액(*)	2,369,552,359	4,693,772,737	1,166,645,857	2,665,338,393	
세무조정변경효과	-	82,681,720	-	(9,891,888)	
법인세비용	2,369,552,359	4,776,454,457	1,166,645,857	1,099,248,731	

(*) 일시적차이로 인한 이연법인세변동액

내 역	제 14(당)기 반기		제 13(전)기 반기		(단위 : 원)
	3개월	누적	3개월	누적	
기초 이연법인세부채		8,363,477,136		3,875,641,685	
세무조정 확정효과		82,681,720		(44,430,754)	
세무조정 확정 후 기초 이연법인세부채		8,446,158,856		3,831,210,931	
반기말 이연법인세부채		13,139,931,593		6,496,549,324	
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액		4,693,772,737		2,665,338,393	

(2) 당반기와 전반기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

내 역	제 14(당)기 반기		제 13(전)기 반기		(단위 : 원)
	3개월	누적	3개월	누적	
법인세비용차감전순이익		19,812,744,894		11,188,380,369	
적용세율에 따른 세부담액		4,563,684,264		2,476,588,050	
조정사항					
비공제비용 등		(59,570,666)		(42,249,657)	
법인세 환급액		-		(1,556,197,774)	
세무조정변경효과		82,681,720		(9,891,888)	
기타(세율차이 등)		189,659,139		231,000,000	
법인세비용		4,776,454,457		1,099,248,731	
유효법인세율		24.11%		9.82%	

(3) 당반기와 전반기의 일시적차이의 증감내역 및 이연법인세자산(부채)는 다음과 같습니다.

<제 14(당)기 반기>

계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세 자산(부채)
	기초잔액(*)	감소	증가	반기말잔액	
미지급금	2,261	2,261	2,580	2,580	624
보조금수익(운용리스)	19,173	19,173	14,913	14,913	3,609
보조금수익(운용리스 외)	6,772	6,772	4,552	4,552	1,102
이연대출부대비용	(12,858)	(12,858)	(12,211)	(12,211)	(2,955)
파생상품평가이익	9,058	9,058	10,189	10,189	2,466
외화환산손익	(8,876)	(8,876)	(10,034)	(10,034)	(2,428)
퇴직급여충당부채	1,543	—	391	1,934	468
감가상각비	213	28	18	203	49
리스개설직접원가	(68,165)	(68,165)	(80,846)	(80,846)	(19,565)
충당부채	569	569	238	238	58
지정기부금	—	—	221	221	53
이월결손금	15,408	—	(1,445)	13,963	3,379
합계	(34,902)	(52,038)	(71,434)	(54,298)	(13,140)

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

<제 13(전)기 반기>

계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세 자산(부채)
	기초잔액(*)	감소	증가	반기말잔액	
미지급금	2,338	2,338	1,196	1,196	289
보조금수익(운용리스)	28,030	28,030	24,863	24,863	6,017
보조금수익(운용리스 외)	15,158	15,158	11,336	11,336	2,744
이연대출부대비용	(13,274)	(13,274)	(13,486)	(13,486)	(3,264)
파생상품평가이익	7,580	7,580	5,351	5,351	1,295
외화환산손익	(5,943)	(5,943)	(4,732)	(4,732)	(1,145)
퇴직급여충당부채	1,158	143	135	1,150	278
감가상각비	187	75	46	158	38
리스개설직접원가	(53,347)	(53,347)	(59,403)	(59,403)	(14,376)
충당부채	2,281	2,281	2,632	2,632	637
이월결손금	—	—	4,090	4,090	990
합계	(15,832)	(16,959)	(27,972)	(26,845)	(6,497)

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

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

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

(6) 당반기와 전반기 중 자본에 직접 반영된 이연법인세는 없습니다.

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

(단위 : 원)		
계정과목	제 14(당)기 반기	제 13(전)기
이연법인세자산	11,808,274,386	13,392,156,032
이연법인세부채	24,948,205,979	21,755,633,168
상계후 이연법인세부채	(13,139,931,593)	(8,363,477,136)
미지급법인세	-	-
선급법인세	-	626,398,596
상계후 선급법인세	-	626,398,596

21. 주당이익

(1) 당반기와 전반기의 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

내 역	제 14(당)기 반기		제 13(전)기 반기		(단위 : 주, 원)
	3개월	누적	3개월	누적	
보통주 반기순이익	7,843,393,407	15,036,290,437	5,159,052,753	10,089,131,638	
가중평균유통보통주식수	5,231,974	4,738,300	4,239,140	4,239,140	
주당이익(*)	1,499	3,173	1,217	2,380	

(*) 당사는 발행한 희석화증권이 없으므로 기본주당이익과 희석주당이익은 동일합니다.

(2) 가중평균유통보통주식수

당반기와 전반기의 가중평균유통보통주식수 산정내역은 아래와 같습니다.

<제 14(당)기 반기>

(단위 : 주)					
구 분	주식수	유통주식수	기 간	가중치	가중평균유통 보통주식수
3개월	기초	4,239,140	4,239,140	2015.04.01 ~ 2015.05.15	45/91
	유상증자	1,964,085	6,203,225	2015.05.16 ~ 2015.06.30	46/91
	합계				5,231,974
누적	기초	4,239,140	4,239,140	2015.01.01 ~ 2015.05.15	135/181
	유상증자	1,964,085	6,203,225	2015.05.16 ~ 2015.06.30	46/181
	합계				4,738,300

<제 13(전)기 반기>

(단위 : 주)					
구 分	주식수	유통주식수	기 간	가중치	가중평균유통 보통주식수
3개월	4,239,140	4,239,140	2014.04.01 ~ 2014.06.30	91/91	4,239,140
누적	4,239,140	4,239,140	2014.01.01 ~ 2014.06.30	181/181	4,239,140

22. 포괄손익계산서

당반기와 전반기의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
구 分	제 14(당)기 반기	제 13(전)기 반기
I. 반기순이익	15,036,290,437	10,089,131,638
II. 기타포괄손익	-	-
III. 포괄손익	15,036,290,437	10,089,131,638

23. 주요 재무제표 항목의 표시의 재분류

당사는 전기 기말 재무제표 보고시부터 판매비와 관리비의 계정과목을 세분하여 작성하였습니다. 이에 따라 전반기 판매비와 관리비를 계정재분류하여 작성하였으며 그 내역은 다음과 같습니다.

계정과목	3개월			누적		
	전반기 계정분류에 따른 금액	신설된 계정분류에 따른 금액	계정재분류 효과	전반기 계정분류에 따른 금액	신설된 계정분류에 따른 금액	계정재분류 효과
급여	1,607,575,129	1,604,395,910	(3,179,219)	3,172,923,330	3,167,960,910	(4,962,420)
퇴직급여	102,975,164	102,975,164	-	293,399,601	293,399,601	-
복리후생비	218,479,872	193,010,142	(25,469,730)	413,553,061	357,628,789	(55,924,272)
여비교통비	89,989,675	43,667,862	(46,321,813)	188,186,811	102,027,503	(86,159,308)
차량유지비	-	46,321,813	46,321,813	-	86,159,308	86,159,308
인쇄비	-	9,821,510	9,821,510	-	20,814,171	20,814,171
전산비	294,779,657	294,779,657	-	607,045,980	607,045,980	-
점대비	23,710,390	23,710,390	-	35,764,475	35,764,475	-
회의비	-	22,746,824	22,746,824	-	48,389,924	48,389,924
감가상각비	127,163,462	127,163,462	-	261,319,933	261,319,933	-
무형자산상각비	145,083,099	145,083,099	-	284,729,696	284,729,696	-
임차료	267,540,763	267,540,763	-	456,832,506	456,832,506	-
광고선전비	50,229,532	50,229,532	-	69,664,682	69,664,682	-
통신비	-	36,113,556	36,113,556	-	71,063,908	71,063,908
보험료	-	7,094,878	7,094,878	-	14,882,270	14,882,270
제세공과금	200,496,585	148,034,946	(52,461,639)	288,211,597	182,031,411	(106,180,186)
기타	-	5,333,820	5,333,820	-	11,916,605	11,916,605
합계	3,128,023,328	3,128,023,328	-	6,071,631,672	6,071,631,672	-

24. 특수관계자

(1) 당반기말 현재 당사의 지배회사는 다음과 같습니다.

구분	회사명			
지배회사	Daimler AG			
구 분	특수관계자	내 역	제 14(당)기 반기	제 13(전)기 반기

(2) 당반기와 전반기 중 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)				
구 분	특수관계자	내 역	제 14(당)기 반기	제 13(전)기 반기
지배회사	Daimler AG	이자비용	(2,898,388,890)	(1,009,826,026)
		전산비	(43,865,944)	(56,890,303)
		지급수수료비용	-	(375,972,452)
		급여	(5,452,287)	(23,215,103)
		기타판매비와관리비	1,405,664	-
기타	Daimler South East Asia Pte., Ltd.	전산비	(95,089,836)	1,098,886
		급여	(64,287,382)	(64,266,782)
		기타판매비와관리비	(2,515,170)	(10,244,448)
	Daimler Financial Services AG	급여	(58,432,847)	(148,606,184)
		전산비	(22,136,209)	(25,699,586)
	메르세데스벤츠코리아	용역수수료비용	(144,706,998)	-
		용역수수료수익	36,936,520	-
		판매장려금	556,160,490	3,985,039,840
		임차료	(129,290,036)	(439,832,507)
		기타판매비와관리비	(42,316,342)	(328,049,346)
	다임러트럭코리아	판매장려금	19,302,490	22,609,800
		용역수수료비용	(882,982)	-
		용역수수료수익	22,827,500	-
		운용리스료수익	71,505,039	-
		기타판매비와관리비	-	2,321,451

(3) 당반기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무의 내역은 다음과 같습니다.

<제 14(당)기 반기>

(단위 : 원)								
구 분	회 사 명	운용리스자산	미수금	미수수익	임차보증금	차입금	미지급금	미지급비용
지배회사	Daimler AG	-	1,405,664	-	-	407,000,000,000	7,010,566	2,467,043,967
기타	Daimler Financial Services AG	-	-	-	-	-	-	315,691,726
	Daimler South East Asia Pte., Ltd.	-	-	-	-	-	-	436,655,941
	메르세데스벤츠코리아	-	115,418,487	-	310,331,105	-	108,002,207	325,148,802
	다임러트럭코리아	717,104,280	15,028,785	16,980,229	-	-	470,685,640	-
	Mercedes-Benz Auto Finance China., Ltd.	-	157,917	-	-	-	-	-
합 계		717,104,280	132,010,853	16,980,229	310,331,105	407,000,000,000	585,698,413	3,544,540,436

<제 13(전)기>

(단위 : 원)						
구 분	회사명	미수금	임차보증금	차입금	미지급금	미지급비용
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	536,652,136	-	389,038,271	43,764,343
	다임러트럭코리아	54,116,056	-	-	1,578,200,000	-
	Mercedes-Benz Auto Finance China, Ltd	11,566,391	-	-	-	-
합계		247,194,728	536,652,136	300,711,280,000	2,532,799,080	1,876,055,356

(4) 임직원에 대한 사택제공

당반기와 전반기 중 임직원을 위하여 당사가 지급한 임차료 및 선급임차료 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
구분	제 14(당)기 반기	제 13(전)기 반기
임차료	151,440,000	192,440,000
선급임차료	229,070,000	531,950,000

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

(단위 : 원, AUD)				
제공자	내용	원화	외화	지급보증처
Daimler AG	지급보증	30,000,000,000	-	한국외환은행
		55,000,000,000	-	미쓰비시도쿄UFJ 은행 서울지점
		35,000,000,000	-	뱅크오브아메리카 서울지점
		60,000,000,000	-	크레디아크리콜은행
		20,000,000,000	-	한국스탠다드차타드제일은행
		15,000,000,000	-	홍콩상하이은행 서울지점
		23,421,744,678	-	도이치은행 서울지점
		70,000,000,000	-	한국씨티은행
		-	AUD 35,000,000	제이피모건체이스은행 싱가폴지점
		-	AUD 30,000,000	호주뉴질랜드 은행 홍콩지점
합계		308,421,744,678	AUD 65,000,000	

25. 현금흐름표

당반기와 전반기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
내 역	제 14(당)기 반기	제 13(전)기 반기
할부금융자산 및 리스자산의 제각	1,501,042,331	2,108,849,024

26. 부가가치 관련자료

당반기와 전반기의 판매관리비에 포함된 부가가치 계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
계정과목	제 14(당)기 반기	제 13(전)기 반기
급여(*)	3,448,804,849	3,167,960,910
퇴직급여	403,063,839	293,399,601
복리후생비(*)	383,390,687	357,628,789
감가상각비	256,312,475	261,319,933
임차료	404,080,017	456,832,506
세금과공과(*)	327,271,539	182,031,411
합계	5,222,923,406	4,719,173,150

(*) 전반기 금액은 계정재분류 후 금액이며, 계정재분류 효과는 주석 23에서 설명하고 있습니다.

27. 기부금

당사는 사회복지법인 아이들과 미래에 사회공헌활동의 일환으로 아래와 같이 기부금을 지출하였습니다.

구 분	제 14(당)기 반기		제 13(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
기부금	63,490,000	113,310,000	45,030,000	79,470,000