

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

재무제표에대한
감사보고서

제 15 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

제 14 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서 -----	1
II. (첨부)재무제표 -----	
재무상태표 -----	4
포괄손익계산서 -----	5
자본변동표 -----	6
현금흐름표 -----	7
주석 -----	8
III. 내부회계관리제도 검토의견 -----	
독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서 -----	68
내부회계관리자의 운영실태 평가보고서 -----	70

독립된 감사인의 감사보고서

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

주주 및 이사회 귀족

2017년 3월 8일

우리는 별첨된 메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2016년 12월 31일과 2015년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준에 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 주식 회사의 2016년 12월 31일과 2015년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

삼정회계법인

대표이사 김교태



이 감사보고서는 감사보고서일(2017년 3월 8일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

제 15 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

제 14 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사 대표이사 힐케 얀센

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 한강대로416 서울스퀘어빌딩 9층

(전 화) 02 - 6456 - 2595

재무상태표

제15(당) 기말 2016년 12월 31일 현재

제14(전) 기말 2015년 12월 31일 현재

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

(단위: 원)

과목	주석	제15(당) 기말	제14(전) 기말
자산			
I. 현금및현금성자산	4,5,6,8	6,165,441,935	77,036,671
II. 대출채권	4,5,6,9	395,370,650,415	183,188,108,013
III. 할부금융자산	4,5,6,9	903,167,077,879	506,646,050,206
IV. 금융리스채권	4,5,6,9,10,28	1,794,418,869,197	1,656,586,903,182
V. 해지리스자산		107,782,000	226,436,000
VI. 파생상품자산	4,5,6,7,11	48,928,201	10,898,750
VII. 유형자산	12	2,180,567,859	2,128,360,363
VIII. 무형자산	13	2,290,347,606	1,855,100,144
IX. 기타자산	4,5,6,14,28	24,848,280,046	18,878,299,187
자산 총계		3,128,597,945,138	2,369,597,192,516
부채			
I. 차입부채	4,5,6,15,28	2,055,809,530,588	1,476,938,874,340
II. 파생상품부채	4,5,6,7,11	39,686,104	4,841,732
III. 확정급여부채	16	3,465,954,028	2,817,334,775
IV. 총당부채	17	743,792,745	768,911,072
V. 당기법인세부채		8,641,207,870	—
VI. 이연법인세부채	25	16,277,291,839	14,618,212,559
VII. 기타부채	4,5,6,18,27,28	676,782,035,230	583,892,865,507
부채 총계		2,761,759,498,404	2,079,041,039,985
자본			
I. 자본금	19	82,449,010,000	75,176,300,000
II. 자본잉여금	19	147,624,013,270	124,935,647,520
III. 기타포괄손익누계액		(465,903,263)	(349,264,515)
IV. 이익잉여금	20	137,231,326,727	90,793,469,526
자본 총계		366,838,446,734	290,556,152,531
부채와 자본 총계		3,128,597,945,138	2,369,597,192,516

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포괄손익계산서

제15(당)기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제14(전)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

(단위: 원)

과목	주석	제15(당)기		제14(전)기
I. 영업수익			141,666,432,771	136,119,683,903
1. 이자수익	5,21,28	50,664,840,270		34,758,849,124
2. 리스수익	5,22	90,713,076,368		95,907,296,416
3. 외환거래이익		5,437,137		5,076,140,000
4. 파생상품관련이익	5	56,628,081		194,270,499
5. 기타영업수익		226,450,915		183,127,864
II. 영업비용			75,917,907,649	88,999,870,609
1. 이자비용	5,21,28	49,796,017,243		62,229,824,802
2. 리스비용	22	173,684,298		3,050,000
3. 대손상각비	5	2,293,396,535		1,790,675,217
4. 외환거래손실		2,469,583		13,471,311
5. 파생상품관련손실	5	137,544,373		5,117,297,211
6. 수수료비용		6,680,863,994		5,087,711,796
7. 일반관리비	23,27,28	16,833,931,623		14,757,840,272
III. 영업이익			65,748,525,122	47,119,813,294
IV. 영업외수익	24		133,695,948	568,425,145
V. 영업외비용	24		560,998,051	1,054,454,894
VI. 법인세비용차감전순이익			65,321,223,019	46,633,783,545
VII. 법인세비용	25		18,883,365,818	11,275,079,257
VIII. 당기순이익			46,437,857,201	35,358,704,288
IX. 법인세효과 반영 후 기타포괄손익			(116,638,748)	(322,980,907)
당기순익으로 재분류되지 않는 항목				
1. 확정급여제도의 재측정요소	16	(116,638,748)		(322,980,907)
X. 총포괄이익			46,321,218,453	35,035,723,381
주당이익	26			
기본주당이익			6,133	6,301
희석주당이익			6,133	6,301

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자본변동표

제15(당)기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제14(전)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

(단위: 원)

구분	자본금	자본잉여금	기타포괄손익누계액	이익잉여금	총계
2015.01.01(전기초)	42,391,400,000	37,888,971,280	(26,283,608)	55,434,765,238	135,688,852,910
총포괄이익					
당기순이익	–	–	–	35,358,704,288	35,358,704,288
법인세효과 반영 후 기타포괄손익	–	–	(322,980,907)	–	(322,980,907)
총포괄이익 계	–	–	(322,980,907)	35,358,704,288	35,035,723,381
소유주와의 거래					
유상증자	32,784,900,000	87,046,676,240	–	–	119,831,576,240
소유주와의 거래 계	32,784,900,000	87,046,676,240	–	–	119,831,576,240
2015.12.31(전기말)	75,176,300,000	124,935,647,520	(349,264,515)	90,793,469,526	290,556,152,531
2016.01.01(당기초)	75,176,300,000	124,935,647,520	(349,264,515)	90,793,469,526	290,556,152,531
총포괄이익					
당기순이익	–	–	–	46,437,857,201	46,437,857,201
법인세효과 반영 후 기타포괄손익	–	–	(116,638,748)	–	(116,638,748)
총포괄이익 계	–	–	(116,638,748)	46,437,857,201	46,321,218,453
소유주와의 거래					
유상증자	7,272,710,000	22,688,365,750	–	–	29,961,075,750
소유주와의 거래 계	7,272,710,000	22,688,365,750	–	–	29,961,075,750
2016.12.31(당기말)	82,449,010,000	147,624,013,270	(465,903,263)	137,231,326,727	366,838,446,734

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제15(당)기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제14(전)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

(단위: 원)

구분	주석	제15(당)기	제14(전)기
I . 영업활동으로 인한 현금흐름		(600,193,767,712)	(483,267,934,906)
1. 당기순이익		46,437,857,201	35,358,704,288
2. 손익조정사항	29	(63,458,110,310)	(50,122,427,505)
3. 자산부채의 증감	29	(713,893,857,878)	(583,468,013,811)
4. 이자수취		174,491,326,328	147,983,728,847
5. 이자지급		(35,225,142,613)	(33,646,270,112)
6. 법인세환급(납부)		(8,545,840,440)	626,343,387
II . 투자활동으로 인한 현금흐름		(1,805,551,669)	(1,907,942,491)
1. 유형자산의 취득		(997,014,392)	(1,719,602,602)
2. 유형자산의 처분		365,850,000	294,207,070
3. 무형자산의 취득		(1,325,632,010)	(708,867,990)
4. 무형자산의 처분		141,244,733	-
5. 임차보증금의 감소		10,000,000	226,321,031
III . 재무활동으로 인한 현금흐름		608,087,724,645	485,227,220,084
1. 차입금의 증가		1,021,515,297,050	555,682,789,955
2. 차입금의 감소		(652,682,789,955)	(369,530,267,824)
3. 사채의 발행		459,294,141,800	439,243,121,713
4. 사채의 상환		(250,000,000,000)	(260,000,000,000)
5. 유상증자		29,961,075,750	119,831,576,240
IV . 현금및현금성자산의 증가 (I +II+III)		6,088,405,264	51,342,687
V . 기초 현금및현금성자산		77,036,671	25,693,984
VI . 기말 현금및현금성자산		6,165,441,935	77,036,671

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제15(당) 기말 2016년 12월 31일 현재

제14(전) 기말 2015년 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 관련 서비스의 제공을 목적으로 설립되었습니다.

당기말 현재 당사의 납입 자본금은 82,449,010천 원이며 발행주식수는 8,244,901주입니다. 당기말 현재 주요 주주는 Daimler AG(60%), 스타오토팔딩스(주)(20%), MB Asia GmbH(20%)로 구성되어 있습니다.

2. 재무제표 작성기준

다음은 재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책입니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용됩니다.

(1) 재무제표 작성기준

당사는 2014년 1월 1일 이후에 개시하는 연차보고기간부터 국제회계기준을 채택하여 제정한 한국채택국제회계기준을 적용하고 있습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회가 발표한 기준서와 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

한국채택국제회계기준은 재무제표 작성 시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 필요한 부분이나 중요한 가정 및 추정이 필요한 부분은 주석 3에서 설명하고 있습니다.

(2) 회계정책과 공시의 변경

1) 당사가 채택한 제·개정 기준서

당사는 2016년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서를 신규로 적용하였으며, 이로 인하여 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'

중요성에 따라 공시항목의 생략, 추가, 통합이 가능함을 명확히 하였습니다. 또한, 기타 주석공시 순서 등에 대한 일부 규정을 추가하였습니다.

- 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 및 기업회계기준서 제1038호 '무형자산': 수익에 기초한 감가상각방법

자산을 사용함으로써 창출되는 수익에 기초하여 (감가)상각하는 것은 명백한 반증을 제공할 수 있는 무형자산의 경우를 제외하고는 적절하지 않다는 것을 명확히 하였습니다.

2) 당사가 적용하지 않은 제·개정 기준서

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계 기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체할 예정입니다. 당사는 기업회계기준서 제1109호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 예정입니다.

새로운 기업회계기준서 제1109호는 소급 적용함이 원칙이나, 금융상품의 분류·측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고 있고, 위험회피회계의 경우 옵션의 시간가치 회계처리 등 일부 예외조항을 제외하고는 전진적으로 적용합니다.

기업회계기준서 제1109호의 주요 특징으로 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계 적용조건을 충족하는 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대 또는 위험회피효과 평가방법의 변경 등을 들 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호의 원활한 도입을 위해서는 일반적으로 재무영향분석 및 회계정책 수립, 회계시스템 구축, 시스템 안정화 등의 준비 작업이 필요합니다. 동 기준서를 최초로 적용하는 회계기간의 재무제표에 미치는 영향은 동 기준서에 따른 회계정책의 선택과 판단뿐 아니라 해당 기간에 당사가 보유하는 금융상품과 경제상황 등에 따라 다를 수 있습니다.

당사는 기업회계기준서 제1109호의 도입과 관련하여 금융상품 보고와 관련한 내부 관리 프로세스 정비 또는 회계처리시스템 변경 작업에 착수하지 못하였고, 동 기준서를 적용할 경우 재무제표에 미칠 수 있는 재무적 영향을 분석하지 못했습니다. 동 기준서의 주요 사항 별로 당사의 재무제표에 미칠 수 있는 일반적인 영향은 다음과 같습니다.

① 금융자산의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 당사는 금융자산의 관리를 위한 사업 모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 다음 표와 같이 금융자산을 후속적으로 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치, 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류합니다.

사업모형	계약상 현금흐름 특성	
	원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
계약상 현금흐름 수취 목적	상각후원가 측정(*1)	
계약상 현금흐름 수취 · 매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정	당기손익-공정가치 측정(*2)
매도 목적, 기타	당기손익-공정가치 측정	

(*1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다(최소 불가).

(*2) 단기매매목적이 아닌 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다(최소 불가).

기업회계기준서 제1109호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치 측정 대상으로 분류하기 위한 요건이 현행 기업회계기준서 제1039호의 요건보다 엄격하므로, 기업회계기준서 제1109호 도입 시 당기손익-공정가치 측정 대상 금융자산의 비중이 증가하여 당기손익의 변동성이 확대될 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취를 목적으로 하는 채무상품만 상각후원가로 측정할 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취 및 매도를 목적으로 하는 채무상품을 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따른 현금흐름이 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성되지 않거나 매매가 주된 목적인 채무상품과 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하지 않은 지분상품은 당기손익-공정가치로 측정합니다.

② 금융부채의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호에 따르면 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 해당 금융부채의 신용위험 변동으로 인한 부분은 당기손익이 아닌 기타포괄손익으로 표시하고, 동 기타포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환하지 않습니다. 다만, 금융부채의 신용위험 변동에 따른 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 인식하면 회계불일치가 발생하거나 확대될 경우에는 해당 공정가치 변동을 당기손익으로 인식합니다.

현행 기업회계기준서 제1039호에서 모두 당기손익으로 인식했던 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 일부가 기타포괄손익으로 표시되므로 금융부채의 평가 관련 당기손익이 감소할 수 있습니다.

③ 손상: 금융자산과 계약자산

현행 기업회계기준서 제1039호에서는 발생손실모형(Incurred Loss Model)에 따라 손상발생의 객관적 증거가 있는 경우에만 손상을 인식하지만, 새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 계약자산에 대하여 기대신용손실모형(Expected Credit Loss Impairment Model)에 따라 손상을 인식합니다.

기업회계기준서 제1109호에서는 금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 다음 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있어 현행 기업회계기준서 제1039호의 발생손실 모형에 비하여 신용손실을 조기에 인식할 수 있습니다.

구분(*1)		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우(*2)	12개월 기대신용손실: 보고기간말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

(*1) 기업회계기준서 제1115호 고객과의 계약에서 생기는 수익의 적용범위에 포함되는 거래에서 생기는 계약자산의 경우 유의적인 금융요소가 없다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정해야 하고, 유의적인 금융요소가 있다면 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다. 리스채권도 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하는 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다.

(*2) 보고기간말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에서는 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

④ 위험회피회계

새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 현행 기업회계기준서 제1039호에서 정한 위험회피회계의 체계(공정가치위험회피, 현금흐름위험회피, 해외사업장 순투자위험회피)를 유지하지만, 복잡하고 규정 중심적인 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 요구사항을 기업의 위험관리활동에 중점을 둔 원칙중심적인 방식으로 변경했습니다. 위험회피대상항목과 위험회피수단을 확대하였고, 높은 위험회피효과가 있는지에 대한 평가 및 계량적인 판단기준(80~125%)을 없애는 등 위험회피회계 적용요건을 완화하였습니다.

기업회계기준서 제1109호의 위험회피회계를 적용할 경우, 현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 적용요건을 충족하지 못하는 일부 거래에 대해서도 위험회피회계를 적용할 수 있게 되어 당기순익의 변동성이 축소될 수 있습니다.

위험회피회계에 대한 경과규정에 따르면 기업회계기준서 제1109호를 최초 적용할 때 현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 관련 규정을 계속해서 적용할 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다.

- 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

2015년 11월 6일 제정된 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1011호 '건설계약', 제1018호 '수익', 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래', 제2115호 '부동산건설 약정', 제2113호 '고객충성제도', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전'을 대체할 예정입니다.

당사는 기업회계기준서 제1115호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용하되, 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류'에 따라 비교표시되는 과거 보고기간에 대해서도 소급하여 적용하고, 2017년 1월 1일 현재 완료된 계약 등에 대해서는 재무제표를 재작성하지 않는 실무적 간편법을 적용할 예정입니다.

현행 기업회계기준서 제1018호 등에서는 재화의 판매, 용역의 제공, 이자수익, 로열티수익, 배당수익, 건설계약과 같은 거래 유형별로 수익인식기준을 제시하지만, 새로운 기업회계기준서 제1115호에 따르면 모든 유형의 계약에 5단계 수익인식모형(① 계약 식별 → ② 수행의무 식별 → ③ 거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤ 수행의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다.

당기말 현재 당사는 기업회계기준서 제1115호의 도입과 관련하여 내부통제절차의 정비 또는 회계처리시스템 변경 작업에 착수하지 못하였고, 동 기준서를 적용할 경우 재무제표에 미칠 수 있는 영향을 분석하지 못했습니다.

(3) 외화환산

1) 기능통화와 표시통화

당사는 재무제표에 포함되는 항목들을 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화인 기능통화를 적용하여 측정하고 있습니다. 당사의 기능통화는 대한민국 원화이며, 재무제표는 대한민국 원화로 표시되어 있습니다.

2) 외화거래와 보고기간말의 환산

외화거래는 거래일의 환율 또는 재측정되는 항목인 경우 평가일의 환율을 적용한 기능통화로 인식됩니다. 외화거래의 결제나 화폐성 외화자산·부채의 환산에서 발생하는 외환차이는 당기손익으로 인식됩니다. 비화폐성 금융자산·부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치변동손익의 일부로 보아 당기손익인식지분상품으로부터 발생하는 외환차이는 당기손익으로, 매도가능지분상품의 외환차이는 기타포괄손익에 포함하여 인식됩니다.

(4) 금융자산

1) 분류 및 측정

당사는 금융자산을 당기손익인식금융자산, 매도가능금융자산, 대여금및수취채권, 만기보유금융자산의 범주로 구분하고 있으며 금융자산의 정형화된 매매거래는 매매일에 인식됩니다.

금융자산은 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 거래원가는 당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산은 공정가치에 가산하고 당기손익인식금융자산의 경우에는 당기비용으로 처리됩니다. 최초 인식 이후 매도가능금융자산과 당기손익인식금융자산은 후속적으로 공정가치로 측정되고, 대여금및수취채권과 만기보유금융자산은 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정됩니다.

당기손익인식금융자산의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식되고, 매도가능금융자산의 공정가치변동은 기타포괄손익에 계상되어 이를 처분하거나 손상을 인식하는 때 자본에서 당기손익으로 재분류됩니다.

2) 손상

당사는 금융자산 또는 금융자산 집합의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고, 그 결과 손상됐다는 객관적인 증거가 있으며 손상사건이 신뢰성 있게 추정할 수 있는 금융자산의 추정 미래현금흐름에 영향을 미친 경우에는 손상차손을 인식하고 있습니다.

대여금 및 수취채권의 손상은 대손충당금 계정으로 차감표시되며, 그 외의 금융자산은 장부금액에서 직접 차감됩니다. 당사는 금융자산을 더 이상 회수하지 못할 것으로 판단되는 때에 해당 금융자산을 제각하고 있습니다.

당사가 금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움, 이자지급이나 원금상환이 3개월 이상 연체, 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸 등이 포함됩니다.

3) 제거

당사는 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 당사가 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식하고 있습니다. 해당 금융부채는 재무상태표에 차입금으로 분류됩니다.

4) 금융상품의 상계

금융자산과 부채는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있고, 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있을 때 상계하여 재무상태표에 순액으로 표시합니다. 법적으로 집행가능한 상계권리는 미래사건에 좌우되지 않으며, 정상적인 사업과정의 경우와 채무불이행의 경우 및 지급불능이나 파산의 경우에도 집행가능한 것을 의미합니다.

(5) 대손충당금

당사는 수취채권의 손상평가금액을 대손충당금으로 계상하고 있습니다. 상각후원가로 후속 측정하는 금융자산의 손상평가방법에 따라 대손충당금은 수취채권에서 발생한 손실의 추정치를 반영하고 있습니다. 대손충당금은 개별적으로 중요한 금융채권과 관련된 특정 손실요소와, 동질적인 자산에 대하여 발생하였으나 개별적인 손상평가에서 식별되지 않은 손실에 대해 집합적으로 평가한 충당금으로 구성됩니다.

개별적으로 중요한 수취채권은 당해 자산의 장부금액과 할인한 미래예상현금흐름의 현재가치의 차이로 개별평가를 수행하며, 개별평가 결과 손상되지 않은 것으로 판단된 자산과 개별적으로 중요하지 않은 자산은 유사한 위험 속성을 지닌 자산 그룹별로 분류하여 집합평가를 통하여 손상여부를 평가합니다. 당사는 집합평가를 수행함에 있어 자산 그룹별 신용도, 과거 회수이력, 담보가치, 현 경제 및 신용상황 등에 대한 경영진의 판단을 반영하고 있습니다.

(6) 파생상품

당사는 이자율위험을 회피하기 위하여 이자율스왑의 파생상품계약을 체결하고 있습니다. 파생상품은 파생상품 계약 체결 시점에 공정가치로 최초 인식되며 이후 공정가치로 재측정됩니다. 위험회피회계의 적용 요건을 충족하지 않는 파생상품의 공정가치변동은 파생상품관련손익으로 포괄손익계산서에 인식됩니다.

(7) 유형자산

유형자산은 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 표시됩니다. 역사적 원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다.

유형자산은 취득원가에서 잔존가치를 제외하고, 다음의 추정 내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각됩니다.

과목	추정 내용연수
차량운반구	5년
비품	3년 및 5년

유형자산의 감가상각방법과 잔존가치 및 경제적 내용연수는 매 회계연도 말에 재검토되고 필요한 경우 추정의 변경으로 조정됩니다.

(8) 무형자산

무형자산은 역사적 원가로 최초 인식되고, 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다.

내부적으로 창출한 무형자산인 개발비는 기술적 실현가능성, 미래경제적효익 등을 포함한 자산 인식요건이 충족된 시점 이후에 발생한 지출금액의 합계입니다. 회원권은 이용 가능 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 내용연수가 한정되지 않아 상각되지 않습니다. 한정된 내용연수를 가지는 다음의 무형자산은 추정 내용연수 동안 정액법으로 상각됩니다.

과목	추정 내용연수
소프트웨어	5년

(9) 비금융자산의 손상

내용연수가 비한정인 무형자산에 대하여는 매년, 상각대상 자산에 대하여는 자산손상을 시사하는 징후가 있을 때 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액(사용가치 또는 처분부대원가를 차감한 공정가치 중 높은 금액)을 초과하는 장부금액만큼 인식되고 영업권 이외의 비금융자산에 대한 손상차손은 매 보고기간말에 환입가능성이 검토됩니다.

(10) 금융부채

1) 분류 및 측정

당기손익인식금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 재매입 할 목적으로 부담하는 금융부채는 단기매매금융부채로 분류됩니다. 또한, 위험회피 회계의 대상이 아닌 파생상품이나 내재파생상품을 포함한 금융상품으로부터 분리된 파생상품도 단기매매금융부채로 분류됩니다.

당기손익인식금융부채, 금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채를 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류하고 있습니다.

2) 제거

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료되어 소멸되거나 기준 금융부채의 조건이 실질적으로 변경된 경우에 재무상태표에서 제거됩니다.

(11) 차입부채

차입부채는 최초에 공정가치에서 거래비용을 차감한 가액으로 인식하며, 후속적으로 상각후원가로 표시하고 있습니다. 거래비용 차감 후 수취한 금액과 상환금액의 차이는 유효이자율법으로 상각하여 차입기간 동안 포괄손익계산서에 인식하고 있습니다.

(12) 충당부채

충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정되며, 시간 경과로 인한 충당부채의 증가는 당기손익으로 인식됩니다.

(13) 당기법인세 및 이연법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 금액은 해당 항목에서 직접 인식하며, 이를 제외하고는 당기손익으로 인식됩니다.

법인세비용은 보고기간말 현재 제정됐거나 실질적으로 제정된 세법을 기준으로 측정됩니다.

경영진은 적용 가능한 세법 규정이 해석에 따라 달라질 수 있는 상황에 대하여 당사가 세무신고 시 적용한 세무정책에 대하여 주기적으로 평가하고 있습니다. 당사는 세무당국에 납부할 것으로 예상되는 금액에 기초하여 당기법인세비용을 인식합니다.

이연법인세는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 발생하는 일시적 차이에 대하여 장부금액을 회수하거나 결제할 때의 예상 법인세효과로 인식됩니다. 다만, 자산·부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식되지 않습니다.

이연법인세자산은 차감할 일시적 차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식됩니다.

이연법인세자산과 부채는 법적으로 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 권리를 당사가 보유하고 있으며, 동시에 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있으면서 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에 상계됩니다.

(14) 종업원급여

1) 확정급여부채

당사는 퇴직연금제도를 운영하고 있습니다. 확정급여제도와 관련하여 재무상태표에 계상된 부채는 보고기간말 현재 확정급여채무의 현재가치에 사외적립자산의 공정가치를 차감한 금액입니다. 확정급여채무는 매년 독립된 보험계리인에 의해 예측단위 적립방식에 따라 산정되며, 확정급여채무의 현재가치는 그 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 이자율로 기대미래현금유출액을 할인하여 산정됩니다. 한편, 순확정급여부채와 관련한 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식됩니다.

제도개정, 축소 또는 정산이 발생하는 경우, 과거근무원가 또는 정산으로 인한 손익은 당기손익으로 인식됩니다.

2) 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 회계기간의 말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을, 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

과거 근무용역의 결과 당사가 지급해야 할 법적의무 또는 의제의무가 있고, 그 채무금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있다면 이익분배금 및 상여금으로 지급이 예상되는 금액을 부채로 인식하고 있습니다.

3) 주식기준보상

당사는 종업원으로부터 용역을 제공받은 대가로, 지급연도의 지배기업의 평균주가를 기준으로 보상하는 현금결제형 주식기준보상제도를 운영하고 있습니다. 가득기간 동안 비용으로 인식될 총 금액은 용역제공조건을 고려하여 부여한 주식의 공정가치에 기초하여 결정됩니다. 또한, 부채가 결제될 때까지 매 보고기간말과 결제일에 부채의 공정가치는 재측정되고, 공정가치의 변동액은 당기손익으로 인식됩니다.

(15) 수익인식

당사는 수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있고, 미래경제적효익이 유입될 가능성이 높은 경우에 수익으로 인식하고 있습니다.

1) 이자수익과 이자비용

이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 포괄손익계산서에 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다.

유효이자율은 금융상품의 기대존속기간이나 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미래 현금유출과 유입의 현재가치를 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하나, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료, 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융상품에 대한 현금흐름 또는 기대존속기간을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 예외적인 경우에는 전체 계약기간 동안 계약상 현금흐름을 사용하여 유효이자율을 구합니다.

금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상차손으로 감액되면, 그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식합니다.

2) 이연대출부대손익

당사는 할부금융자산과 금융리스채권의 취급과정에서 발생하는 대출부대수익과 대출부대비용을 이연하여 할부금융자산과 금융리스채권에 차감 또는 가산하는 방법으로 표시하고 있습니다. 동 이연대출부대수익과 이연대출부대비용은 유효이자율법에 따라 환입 또는 상각하여 이자수익에 가감하는 방식으로 처리하고 있습니다.

(16) 리스

1) 리스분류기준

리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 리스이용자에게 이전되는 경우 금융리스로 분류하고, 금융리스 외의 모든 리스계약은 운용리스로 분류합니다.

당사는 리스이용자에게 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는 리스로서 다음에 예시하는 경우 중 하나 또는 그 이상에 해당하는 경우에는 금융리스로 분류하고 있습니다.

- 리스기간 종료시점까지 리스자산의 소유권이 리스이용자에게 이전되는 경우
- 리스이용자가 선택권을 행사할 수 있는 시점의 공정가치보다 충분하게 낮을 것으로 예상되는 가격으로 리스자산을 매수할 수 있는 선택권을 가지고 있으며, 그 선택권을 행사할 것이 리스약정일 현재 거의 확실한 경우
- 리스자산의 소유권이 이전되지 않을지라도 리스기간이 리스자산 경제적 내용연수의 상당부분을 차지하는 경우
- 리스약정일 현재 최소리스료의 현재가치가 적어도 리스자산 공정가치의 대부분에 상당하는 경우
- 리스이용자만이 중요한 변경 없이 사용할 수 있는 특수한 성격의 리스자산인 경우

2) 금융리스

당사는 금융리스의 리스순투자와 동일한 금액을 금융리스채권으로 인식하며 리스료는 채권의 원금회수액과 이자수익으로 구분하여 회계처리합니다. 이자수익은 당사의 금융리스 순투자 금액에 대하여 일정한 기간이자율이 산출되는 방식을 적용하여 인식합니다.

(17) 재무제표 승인

당사의 재무제표는 2017년 3월 23일자 정기주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

당사는 미래에 대해 추정 및 가정을 하고 있습니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에 비추어 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 고려하여 이루어집니다. 이러한 회계추정은 실제 결과와 다를 수도 있습니다. 다음 회계연도에 자산 및 부채 장부금액의 조정에 영향을 미칠 수 있는 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다.

(1) 금융상품의 공정가치

활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 원칙적으로 평가기법을 사용하여 결정됩니다. 당사는 보고기간말 현재 중요한 시장상황에 기초하여 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다.

(2) 대손충당금

당사는 보고기간 종료일 현재 시점에 발생한 손상 수준을 반영하는데 필요하다고 판단되는 최선의 추정치를 기준으로 대손충당금을 계상하고 있습니다. 대손충당금은 개별단위와 집합단위로 구분하여 고객의 재무적인 상황과 담보의 순실현가능가치, 신용건전성, 포트폴리오 크기, 집중도, 경제적인 요인 등을 고려하여 설정하고 있으므로 고려변수들의 변동에 따라 미래의 회계기간에 추가적인 충당금을 설정하도록 변경될 수 있습니다.

(3) 확정급여부채

확정급여부채의 현재가치는 보험수리적방식에 의해 결정되는 다양한 요소들, 특히 할인율의 변동에 영향을 받습니다.

(4) 충당부채

당사는 보고기간말 현재 주석 17에서 설명하는 바와 같이 충당부채를 계상하고 있습니다. 이러한 충당부채는 과거 경험을 기반으로 한 추정에 의해 결정됩니다.

(5) 이연법인세

이연법인세자산 · 부채의 인식과 측정은 경영진의 판단을 필요로 합니다. 특히, 이연법인세자산의 인식여부와 인식범위는 미래상황에 대한 가정과 경영진의 판단에 의해 영향을 받게 됩니다.

4. 재무위험관리

(1) 재무위험관리요소

당사는 여러 활동으로 인하여 시장위험, 신용위험 및 유동성위험과 같은 다양한 재무 위험에 노출되어 있습니다. 당사의 전반적인 위험관리정책은 금융시장의 예측 불가능성에 초점을 맞추고 있으며 재무성과에 잠재적으로 불리할 수 있는 효과를 최소화 하는 데 중점을 두고 있습니다.

위험과 수익은 적절한 균형을 이루도록 하며 위험과 수익기회가 서로 상충될 때에는 당사가 설정한 위험허용한도를 준수하는 범위 내에서 수익을 고려합니다. 유동성 및 수익성과 관련된 투자와 관련해서는 관련부서의 승인절차를 통하여 문서화 됩니다. 정기적인 시장 분석, 경쟁사 분석, 규제의 변화 등을 통하여 당사의 수익성 위험을 최소화합니다.

(2) 시장위험

1) 외환위험

당기말과 전기말 현재 당사는 외화금융상품을 보유하지 있지 않으므로 외환위험에 노출되어 있지 않습니다.

2) 가격위험

당기말과 전기말 현재 당사는 지분증권을 보유하고 있지 않으므로 가격위험에 노출되어 있지 않습니다.

3) 현금흐름위험 및 이자율위험

자산과 부채의 만기구조, 주요상품의 이자율 구조를 매칭하여 현금흐름위험과 이자율위험을 최소화합니다. 자산과 부채의 구간별 금액을 통해 매칭률을 정기적으로 모니터하여 가능한 매칭을 통한 자금조달정책을 펴고 있으며, 일별 현금흐름관리를 통해 유용가능한 자금의 현황을 파악하고 최소 3개월의 미래현금흐름을 예측함으로써 현금흐름위험을 최소화 합니다.

당사는 당기말과 전기말 현재 변동금리부 차입금이 존재하여 이자율 상승시 순이자비용이 증가합니다. 당기말과 전기말 현재 다른 모든 변수가 일정하고 이자율이 10bp 변동하는 경우 세후이익 및 자본에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	세후이익에 대한 영향		자본에 대한 영향	
	제15(당)기	제14(전)기	제15(당)기	제14(전)기
상승시	(113,700)	(34,110)	(113,700)	(34,110)
하락시	113,700	34,110	113,700	34,110

(3) 신용위험

신용위험은 전사 차원에서 관리되고 있습니다. 신용위험은 보유하고 있는 수취채권 및 확정계약을 포함한 거래처에 대한 신용위험뿐만 아니라 은행 및 금융기관 예치금을 포함한 현금및현금성자산으로부터 발생하고 있습니다. 일반거래처의 경우 고객의 재무상태, 과거경험 등 기타 요소들을 고려하여 신용을 평가하게 됩니다.

1) 신용위험에 대한 최대노출정도

당기말과 전기말 현재 보유한 금융상품과 관련하여 담보물의 가치를 고려하지 않은 신용위험 최대노출액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기	제14(전)기
현금및현금성자산	6,165,442	77,037
대출채권	395,370,650	183,188,108
활부금융자산	903,167,078	506,646,050
금융리스채권	1,794,418,869	1,656,586,903
파생상품자산	48,928	10,899
기타금융자산	22,953,912	18,013,432
대출약정	288,709,350	171,491,955
합계	3,410,834,229	2,536,014,384

2) 신용위험의 집중도

당사는 차주의 산업분포에 따른 신용위험의 관리를 위한 목적으로 채권의 원금을 기준으로 리스크 관리를 하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 금융채권의 신용위험 집중도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기		제14(전)기	
	장부금액	비율(%)	장부금액	비율(%)
대출채권				
기업	395,370,650	12.78	183,188,108	7.81
활부금융자산				
개인	514,393,810	16.63	253,088,910	10.78
기업	388,773,268	12.57	253,557,140	10.81
소계	903,167,078	29.20	506,646,050	21.59
금융리스채권				
개인	218,653,363	7.07	175,908,467	7.50
기업	1,575,765,506	50.95	1,480,678,436	63.10
소계	1,794,418,869	58.02	1,656,586,903	70.60
합계	3,092,956,597	100.00	2,346,421,061	100.00

3) 신용건전성

당기말과 전기말 현재 금융채권의 신용위험 노출금액에 대한 신용건전성 분류는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기			
	연체 및 손상되지 않은 금융채권	연체되었으나 손상되지 않은 금융채권	손상된 금융채권	합계
대출채권	395,370,650	-	-	395,370,650
할부금융자산	887,440,675	14,948,247	778,156	903,167,078
금융리스채권	1,750,910,195	39,189,665	4,319,009	1,794,418,869
합계	3,033,721,520	54,137,912	5,097,165	3,092,956,597

(단위: 천원)

구분	제14(전)기			
	연체 및 손상되지 않은 금융채권	연체되었으나 손상되지 않은 금융채권	손상된 금융채권	합계
대출채권	183,188,108	-	-	183,188,108
할부금융자산	495,443,851	10,879,830	322,369	506,646,050
금융리스채권	1,617,938,422	32,777,292	5,871,189	1,656,586,903
합계	2,296,570,381	43,657,122	6,193,558	2,346,421,061

① 연체 및 손상되지 않은 금융채권

당기말과 전기말 현재 연체되지도 않고 손상되지 않은 금융채권의 신용건전성은 다음과 같으며, 신용건전성은 당사의 내부신용평가제도를 참조하여 분류하였습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기			
	대출채권	할부금융자산	금융리스채권	합계
1등급	—	23,066,558	42,310,500	65,377,058
2등급	11,936,238	66,460,423	91,722,143	170,118,804
3등급	365,831,610	131,438,531	192,715,232	689,985,373
4등급	—	117,368,220	322,973,554	440,341,774
5등급	17,602,802	151,556,978	307,683,082	476,842,862
6등급	—	143,828,905	303,239,184	447,068,089
7등급	—	116,076,719	224,981,946	341,058,665
8등급	—	83,601,610	163,847,918	247,449,528
9등급	—	40,554,152	79,306,434	119,860,586
10등급	—	13,488,579	21,829,085	35,317,664
무등급	—	—	301,117	301,117
합계	395,370,650	887,440,675	1,750,910,195	3,033,721,520

(단위: 천원)

구분	제14(전)기			
	대출채권	할부금융자산	금융리스채권	합계
1등급	—	12,913,766	39,359,470	52,273,236
2등급	102,928,194	34,394,875	87,616,145	224,939,214
3등급	64,164,372	65,457,605	180,481,434	310,103,411
4등급	16,095,542	65,323,300	310,483,121	391,901,963
5등급	—	81,337,836	292,258,903	373,596,739
6등급	—	74,435,847	267,929,030	342,364,877
7등급	—	65,768,677	194,054,663	259,823,340
8등급	—	52,163,232	147,442,798	199,606,030
9등급	—	32,302,617	76,033,522	108,336,139
10등급	—	11,346,096	21,810,519	33,156,615
무등급	—	—	468,817	468,817
합계	183,188,108	495,443,851	1,617,938,422	2,296,570,381

② 연체되었으나 손상되지 않은 금융채권

당기말과 전기말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 금융채권에 대한 연체기간별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기				제14(전)기			
	1개월 미만	1개월 이상 3개월 미만	3개월 이상 6개월 미만	합계	1개월 미만	1개월 이상 3개월 미만	3개월 이상 6개월 미만	합계
할부금융자산	14,252,686	644,333	51,228	14,948,247	10,302,729	571,574	5,527	10,879,830
금융리스채권	37,350,555	1,701,454	137,656	39,189,665	31,147,732	1,549,146	80,414	32,777,292
합계	51,603,241	2,345,787	188,884	54,137,912	41,450,461	2,120,720	85,941	43,657,122

③ 손상된 금융채권

당기말과 전기말 현재 손상된 금융채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기			제14(전)기		
	채권금액(*)	대손총당금	합계	채권금액(*)	대손총당금	합계
할부금융자산	2,590,616	(1,812,460)	778,156	978,594	(656,225)	322,369
금융리스채권	7,820,615	(3,501,606)	4,319,009	7,009,933	(1,138,744)	5,871,189
합계	10,411,231	(5,314,066)	5,097,165	7,988,527	(1,794,969)	6,193,558

(*) 채권금액은 채권원금과 이연대출부대손익의 합계액입니다.

4) 당사는 할부금융자산 및 금융리스채권과 관련하여 차량에 담보권을 가지고 있으며, 금융리스채권에 대하여 리스보증금을 수취하고 있습니다.

(4) 유동성위험

유동성위험 관리는 충분한 현금 및 시장성 있는 유가증권의 유지, 적절하게 약정된 신용한도금액으로부터의 자금여력 및 시장포지션을 결제할 수 있는 능력 등을 포함하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 유동성위험의 분석 내역은 다음과 같으며, 금융부채의 원금 및 이자 현금흐름을 모두 포함하고 있습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기				
	6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 2년 이하	2년 초과	합계
차입금	702,562,547	264,500,250	202,401,500	-	1,169,464,297
사채	288,454,525	155,675,400	476,478,425	-	920,608,350
파생상품부채	50,750	-	-	-	50,750
기타금융부채	154,191,221	72,490,595	188,817,261	247,968,807	663,467,884
미사용한도	288,709,350	-	-	-	288,709,350
합계	1,433,968,393	492,666,245	867,697,186	247,968,807	3,042,300,631

(단위: 천원)

구분	제14(전)기				
	6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 2년 이하	2년 초과	합계
차입금	528,055,394	133,109,700	137,133,700	-	798,298,794
사채	58,059,900	206,864,650	365,510,375	80,423,200	710,858,125
파생상품부채	4,875	-	-	-	4,875
기타금융부채	114,520,409	49,795,696	142,567,218	267,264,373	574,147,696
미사용한도	171,491,955	-	-	-	171,491,955
합계	872,132,533	389,770,046	645,211,293	347,687,573	2,254,801,445

(5) 자본위험관리

1) 당사의 자본관리목적은 건전한 자본구조를 유지하는 데 있으며 자기자본관리를 위한 다음과 같은 정책을 수립하여 체계적으로 운영하고 있습니다.

- 자기자본관리를 위하여 매년 경영계획을 수립하고 경영계획에 부합하는 리스크관리 기본방침을 수립하고 있으며 당사가 부담 가능한 위험수준을 결정하고 일정 금액 이상의 여신실행에 신용위원회의 승인을 받아 운영하는 프로세스를 구축하고 있습니다.
 - 매월 조정자기자본비율, 유동성비율 및 건전성비율 측정을 통해 주요 변동원인을 리스크관리위원회에 보고하는 등 주기적인 관리프로세스를 구축하고 있습니다.
- 2) 금융위원회는 여신전문금융회사의 건전한 경영을 지도하고 금융사고를 예방하기 위하여 자본의 적정성에 관한 사항을 정하고 있습니다. 이에 따라 여신전문금융회사는 감독법규에서 정하는 경영지도비율에 따라 조정총자산에 대한 조정자기자본비율을 100분의 7이상으로 유지하여야 하며, 분기별로 조정자기자본비율을 산출하여 감독기구인 금융감독원에 보고하도록 되어 있습니다.

당기말과 전기말 현재 조정자기자본비율의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기	제14(전)기
조정총자산 (A)	3,106,120,059	2,369,520,156
조정자기자본 (B)	368,845,394	295,362,966
조정자기자본비율 (B/A)	11.87%	12.47%

5. 범주별 금융상품

(1) 당기말과 전기말 현재 금융상품의 범주별 분류내역은 다음과 같습니다.

1) 금융자산

(단위: 천원)

구분	제15(당)기	제14(전)기
대여금및수취채권		
현금및현금성자산	6,165,442	77,037
대출채권	395,370,650	183,188,108
할부금융자산	903,167,078	506,646,050
금융리스채권	1,794,418,869	1,656,586,903
기타금융자산	22,953,912	18,013,432
소계	3,122,075,951	2,364,511,530
당기손익인식금융자산		
파생상품자산	48,928	10,899
합계	3,122,124,879	2,364,522,429

2) 금융부채

(단위: 천원)

구분	제15(당)기	제14(전)기
상각후원가 측정 금융부채		
차입금	1,156,515,297	787,682,790
사채	899,294,233	689,256,084
기타금융부채	638,517,377	508,055,398
소계	2,694,326,907	1,984,994,272
당기손익인식금융부채		
파생상품부채	39,686	4,842
합계	2,694,366,593	1,984,999,114

(2) 당기 및 전기 중 금융상품의 범주별 손익내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기	제14(전)기
대여금및수취채권		
이자수익		
현금및현금성자산	2,790	956
대출채권	7,749,625	4,081,325
할부금융자산	42,916,039	30,653,600
기타금융자산	(3,614)	22,968
소계	50,664,840	34,758,849
리스수익		
금융리스채권	85,906,460	93,267,926
대손상각비	(2,293,397)	(1,790,675)
합계	134,277,903	126,236,100
당기손익인식금융상품		
파생상품관련이익	56,628	194,271
파생상품관련손실	(137,544)	(5,117,297)
합계	(80,916)	(4,923,026)
상각후원가 측정 금융부채		
이자비용		
차입금	(16,628,330)	(16,418,347)
사채	(19,760,260)	(17,373,598)
기타금융부채	(13,407,427)	(28,437,880)
합계	(49,796,017)	(62,229,825)

6. 금융상품 공정가치

(1) 금융상품의 종류별 공정가치

당기말과 전기말 현재 금융상품의 종류별 장부금액 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기		제14(전)기	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및현금성자산	6,165,442	6,165,442	77,037	77,037
대출채권(*1)	395,370,650	395,370,650	183,188,108	183,188,108
할부금융자산	903,167,078	903,230,774	506,646,050	508,528,214
금융리스채권	1,794,418,869	1,798,528,449	1,656,586,903	1,665,554,502
파생상품자산	48,928	48,928	10,899	10,899
기타금융자산(*2)	22,953,912	22,953,912	18,013,432	18,013,432
합계	3,122,124,879	3,126,298,155	2,364,522,429	2,375,372,192
금융부채				
차입금	1,156,515,297	1,157,819,202	787,682,790	790,708,583
사채	899,294,233	897,691,356	689,256,084	689,121,013
파생상품부채	39,686	39,686	4,842	4,842
기타금융부채(*2)	638,517,377	638,517,377	508,055,398	508,055,398
합계	2,694,366,593	2,694,067,621	1,984,999,114	1,987,889,836

(*1) 만기가 비교적 단기인 관계로 현금할인모형(DCF)을 적용하지 않고 장부금액을 공정가치로 간주합니다.

(*2) 다양한 거래로부터 발생하는 계정으로서 만기가 비교적 단기이거나 만기가 정해져 있지 않아 현금할인모형(DCF)을 적용하지 않고 장부금액을 공정가치로 간주합니다.

(2) 공정가치 서열체계

공정가치가 공시되는 자산은 공정가치 서열체계에 따라 구분하고, 정의된 수준들은 다음과 같습니다.

- 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격 (수준 1)
- 직접적으로 (예: 가격) 또는 간접적으로 (예: 가격에서 도출되어) 관측 가능한, 자산이나 부채에 대한 투입변수를 이용하여 산정한 공정가치. 단, 수준 1에 포함된 공시가격은 제외 (수준 2)
- 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은, 자산이나 부채에 대한 투입변수 (관측 가능하지 않은 투입변수)를 이용하여 산정한 공정가치 (수준 3)

공정가치로 측정되거나 공정가치가 공시되는 금융상품의 공정가치 서열체계 구분은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기			
	수준 1	수준 2	수준 3	합계
공정가치로 측정되는 금융상품				
파생상품자산	-	48,928	-	48,928
파생상품부채	-	39,686	-	39,686
공정가치가 공시되는 금융상품				
현금및현금성자산	-	6,165,442	-	6,165,442
대출채권	-	-	395,370,650	395,370,650
할부금융자산	-	-	903,230,774	903,230,774
금융리스채권	-	-	1,798,528,449	1,798,528,449
기타금융자산	-	-	22,953,912	22,953,912
차입금	-	1,157,819,202	-	1,157,819,202
사채	-	897,691,356	-	897,691,356
기타금융부채	-	-	638,517,377	638,517,377

(단위: 천원)

구분	제14(전)기			
	수준 1	수준 2	수준 3	합계
공정가치로 측정되는 금융상품				
파생상품자산	-	10,899	-	10,899
파생상품부채	-	4,842	-	4,842
공정가치가 공시되는 금융상품				
현금및현금성자산	-	77,037	-	77,037
대출채권	-	-	183,188,108	183,188,108
할부금융자산	-	-	508,528,214	508,528,214
금융리스채권	-	-	1,665,554,502	1,665,554,502
기타금융자산	-	-	18,013,432	18,013,432
차입금	-	790,708,583	-	790,708,583
사채	-	689,121,013	-	689,121,013
기타금융부채	-	-	508,055,398	508,055,398

(3) 가치평가기법 및 투입변수

당사는 공정가치 서열체계에서 수준 2와 수준 3으로 분류되는 금융상품의 공정가치에 대하여 사용하고 있는 가치평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	공정가치		공정가치 서열체계	가치평가기법	투입변수
	제15(당)기	제14(전)기			
파생상품자산	48,928	10,899	수준 2	DCF모형	할인율, 환율, 스왑포인트
파생상품부채	39,686	4,842	수준 2	DCF모형	할인율, 환율, 스왑포인트
할부금융자산	903,230,774	508,528,214	수준 3	DCF모형	할인율
금융리스채권	1,798,528,449	1,665,554,502	수준 3	DCF모형	할인율
차입금	1,157,819,202	790,708,583	수준 2	DCF모형	할인율
사채	897,691,356	689,121,013	수준 2	DCF모형	할인율

7. 금융자산과 금융부채의 상계

당사의 파생상품자산과 파생상품부채는 파생상품청산약정에 정의된 미래의 사건에 따라 일괄상계가 가능합니다.

(1) 당기말과 전기말 현재 상계되는 금융자산, 실행가능한 일괄상계약정 및 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기					순액	
	자산 총액	상계된 부채 총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액			
				부채	수취한 담보		
파생상품자산	48,928	-	48,928	15,149	-	33,779	

(단위: 천원)

구분	제14(전)기					순액	
	자산 총액	상계된 부채 총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액			
				부채	수취한 담보		
파생상품자산	10,899	-	10,899	-	-	10,899	

(2) 당기말과 전기말 현재 상계되는 금융부채, 실행가능한 일괄상계약 및 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기					순액	
	부채 총액	상계된 자산 총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액			
				자산	제공한 담보		
파생상품부채	39,686	-	39,686	15,149	-	24,537	

(단위: 천원)

구분	제14(전)기					순액	
	부채 총액	상계된 자산 총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액			
				자산	제공한 담보		
파생상품부채	4,842	-	4,842	-	-	4,842	

8. 현금및현금성자산

당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기	제14(전)기
보통예금	413	24,623
MMDA	6,165,029	52,414
합계	6,165,442	77,037

9. 금융채권

(1) 당기말과 전기말 현재 금융채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기			
	채권원금	이연대출부대손의	대손총당금	합계
대출채권	395,370,650	-	-	395,370,650
활부금융자산	899,174,980	7,163,886	(3,171,788)	903,167,078
금융리스채권	1,730,226,980	70,781,340	(6,589,451)	1,794,418,869
합계	3,024,772,610	77,945,226	(9,761,239)	3,092,956,597

(단위: 천원)

구분	제14(전)기			
	채권원금	이연대출부대손의	대손총당금	합계
대출채권	183,188,108	-	-	183,188,108
활부금융자산	500,178,928	8,371,626	(1,904,504)	506,646,050
금융리스채권	1,585,601,557	75,559,344	(4,573,998)	1,656,586,903
합계	2,268,968,593	83,930,970	(6,478,502)	2,346,421,061

(2) 당기 및 전기 중 금융채권 대손총당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기					
	기초	전입(환입)	대손상각	상각채권회수	기타	기말
활부금융자산	1,904,504	857,591	(217,551)	299,818	327,426	3,171,788
금융리스채권	4,573,998	1,510,022	(4,376,646)	1,421,185	3,460,892	6,589,451
합계	6,478,502	2,367,613	(4,594,197)	1,721,003	3,788,318	9,761,239

(단위: 천원)

구분	제14(전)기				
	기초	전입(환입)	대손상각	상각채권회수	기말
활부금융자산	1,809,989	1,313,907	(1,415,967)	196,575	1,904,504
금융리스채권	4,667,246	(2,406,865)	(199,947)	2,513,564	4,573,998
합계	6,477,235	(1,092,958)	(1,615,914)	2,710,139	6,478,502

(3) 당기 및 전기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기			
	기초	증가	감소	기말
할부금융자산	8,371,626	2,657,802	(3,865,542)	7,163,886
금융리스채권	75,559,344	43,888,515	(48,666,519)	70,781,340
합계	83,930,970	46,546,317	(52,532,061)	77,945,226

(단위: 천원)

구분	제14(전)기			
	기초	증가	감소	기말
할부금융자산	5,164,382	9,011,223	(5,803,979)	8,371,626
금융리스채권	59,015,060	61,534,214	(44,989,930)	75,559,344
합계	64,179,442	70,545,437	(50,793,909)	83,930,970

10. 금융리스채권

(1) 당기말과 전기말 현재 금융리스채권은 전액 자동차 리스와 관련된 것입니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 금융리스의 리스총투자와 리스순투자는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기	제14(전)기
1년 이하	722,034,429	632,642,674
1년 초과 5년 이하	1,204,573,272	1,146,693,111
5년 초과	717,774	269,209
리스총투자	1,927,325,475	1,779,604,994
미실현이자수익	197,098,495	194,003,437
리스순투자	1,730,226,980	1,585,601,557

(3) 당기 및 전기 중 당기손익으로 인식된 조정리스료는 없습니다.

11. 파생상품

당기말과 전기말 현재 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기			제14(전)기		
	미결제 약정금액	파생상품자산	파생상품부채	미결제 약정금액	파생상품자산	파생상품부채
현금흐름위험회피						
이자율스왑	150,000,000	48,928	39,686	45,000,000	10,899	4,842

12. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기			제14(전)기		
	취득원가	감가상각누계액	합계	취득원가	감가상각누계액	합계
차량운반구	1,351,441	(272,837)	1,078,604	1,232,298	(352,729)	879,569
비품	2,309,369	(1,207,405)	1,101,964	2,159,903	(911,112)	1,248,791
합계	3,660,810	(1,480,242)	2,180,568	3,392,201	(1,263,841)	2,128,360

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기		
	차량운반구	비품	합계
기초	879,569	1,248,791	2,128,360
취득	742,089	254,925	997,014
처분	(284,783)	(2,802)	(287,585)
감가상각	(258,271)	(398,950)	(657,221)
기말	1,078,604	1,101,964	2,180,568

(단위: 천원)

구분	제14(전)기		
	차량운반구	비품	합계
기초	787,277	479,892	1,267,169
취득	569,074	1,150,528	1,719,602
처분	(240,262)	(79,844)	(320,106)
감가상각	(236,520)	(301,785)	(538,305)
기말	879,569	1,248,791	2,128,360

(3) 당기말 현재 당사가 가입하고 있는 보험의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	부보대상	부보금액	보험회사명
저당물보상보험	할부상용차	24,571,031	한화손해보험(주)
신차교환비용보상보험	리스승용차	11,335,823	동부화재해상보험(주)
신차교환비용보상보험	리스승용차	8,512,747	
특정부품수리비용보상보험	리스/할부승용차	10,293,500	메리츠화재해상보험(주)
재산종합보험	비품	5,806,234	
영업배상책임보험	임차시설물	EUR 2,000,000	(주)KB손해보험
	시설소유관리자배상	EUR 10,000	
	구내치료비	EUR 10,000	
국내근로자재해보장보험	사용자배상책임	EUR 1,000,000	
자동차종합보험	차량운반구	1,339,800	
자동차종합보험	차량운반구	137,210	삼성화재해상보험(주)
전자금융거래배상책임보험	개인정보유출에 따른 법률상 배상책임 등	1,200,000	현대해상화재보험(주)

13. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기	제14(전)기
소프트웨어	717,031	1,316,477
회원권	267,488	538,623
개발비	1,305,829	-
합계	2,290,348	1,855,100

(2) 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기			
	소프트웨어	회원권	개발비	합계
기초	1,316,477	538,623	-	1,855,100
취득	19,803	-	1,305,829	1,325,632
처분	(7,745)	(150,000)	-	(157,745)
상각	(611,504)	-	-	(611,504)
손상	-	(121,135)	-	(121,135)
기말	717,031	267,488	1,305,829	2,290,348

(단위: 천원)

구분	제14(전)기		
	소프트웨어	회원권	합계
기초	1,355,067	459,135	1,814,202
취득	627,880	80,988	708,868
대체(*)	-	(1,500)	(1,500)
상각	(666,470)	-	(666,470)
기말	1,316,477	538,623	1,855,100

(*) 전기 중 임차보증금으로 계정대체 되었습니다.

14. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기	제14(전)기
기타금융자산		
미수금	15,844,448	15,961,110
미수수익	6,952,237	5,744,014
임차보증금	258,840	272,455
대손충당금	(101,613)	(3,964,147)
소계	22,953,912	18,013,432
기타비금융자산		
선급금	142,222	69,765
선급비용	1,752,146	795,103
소계	1,894,368	864,868
합계	24,848,280	18,878,300

(2) 당기말과 전기말 현재 기타자산 대손충당금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기	제14(전)기
미수금	91,470	3,951,678
미수수익	10,143	12,469
합계	101,613	3,964,147

(3) 당기 및 전기 중 기타자산 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기			
	기초	환입	기타	기말
미수금	3,951,678	(71,890)	(3,788,318)	91,470
미수수익	12,469	(2,326)	-	10,143
합계	3,964,147	(74,216)	(3,788,318)	101,613

(단위: 천원)

구분	제14(전)기		
	기초	전입	기말
미수금	1,068,632	2,883,046	3,951,678
미수수익	11,882	587	12,469
합계	1,080,514	2,883,633	3,964,147

15. 차입부채

(1) 당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기	제14(전)기
차입금	1,156,515,297	787,682,790
사채	899,294,233	689,256,084
합계	2,055,809,530	1,476,938,874

(2) 당기말과 전기말 현재 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	차입처	이율(%)	제15(당)기	제14(전)기
원화차입금				
당좌차월	도이치은행 서울지점 외 1	1.89 ~ 2.11	221,515,297	135,682,790
일반차입금(*)	홍콩상하이은행 서울지점 외 7	1.47 ~ 2.26	935,000,000	652,000,000
합계			1,156,515,297	787,682,790

(*) 당기말과 전기말 현재 일반차입금 중 일부 변동금리 차입금에 대하여 금리변동위험을 회피하기 위해 이율스왑계약을 체결하고 있습니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기					
	발행일	만기일	이자율(%)	액면금액	사채할인발행차금	합계
원화공모사채(*)	2015.02.10	2017.02.10	2.26	80,000,000	(7,882)	79,992,118
	2015.03.06	2017.03.06	2.26	50,000,000	(8,060)	49,991,940
	2015.06.12	2017.06.12	2.01	80,000,000	(31,135)	79,968,865
	2015.07.03	2017.07.03	2.02	70,000,000	(31,766)	69,968,234
	2015.09.21	2017.09.21	2.03	80,000,000	(47,080)	79,952,920
	2015.09.21	2018.03.21	2.12	80,000,000	(73,710)	79,926,290
	2016.02.22	2017.02.22	2.15	50,000,000	(8,219)	49,991,781
	2016.02.22	2018.02.22	2.31	20,000,000	(19,757)	19,980,243
	2016.05.03	2017.05.02	2.12	20,000,000	(7,859)	19,992,141
	2016.05.03	2018.05.03	2.27	80,000,000	(86,348)	79,913,652
	2016.07.06	2018.07.06	1.96	100,000,000	(121,273)	99,878,727
	2016.08.03	2018.08.03	1.94	70,000,000	(90,479)	69,909,521
	2016.10.10	2018.10.10	2.12	120,000,000	(172,199)	119,827,801
합계				900,000,000	(705,767)	899,294,233

(*) 만기 일시상환되며, 이자는 3개월마다 후급 지급 조건입니다.

(단위: 천원)

구분	제14(전)기					
	발행일	만기일	이자율(%)	액면금액	사채할인발행차금	합계
원화공모사채(*)	2014.04.23	2016.04.23	3.41	50,000,000	(21,085)	49,978,915
	2014.09.23	2016.09.23	2.75	50,000,000	(37,465)	49,962,535
	2014.10.07	2016.10.07	2.64	30,000,000	(28,074)	29,971,926
	2014.11.25	2016.11.25	2.46	70,000,000	(55,153)	69,944,847
	2014.12.09	2016.12.09	2.51	50,000,000	(41,717)	49,958,283
	2015.02.10	2017.02.10	2.26	80,000,000	(77,820)	79,922,180
	2015.03.06	2017.03.06	2.26	50,000,000	(53,141)	49,946,859
	2015.06.12	2017.06.12	2.01	80,000,000	(99,766)	79,900,234
	2015.07.03	2017.07.03	2.02	70,000,000	(93,298)	69,906,702
	2015.09.21	2017.09.21	2.03	80,000,000	(107,521)	79,892,479
	2015.09.21	2018.03.21	2.12	80,000,000	(128,876)	79,871,124
합계				690,000,000	(743,916)	689,256,084

(*) 만기 일시상환되며, 이자는 3개월마다 후급 지급 조건입니다.

(4) 당기말과 전기말 현재 차입부채의 만기 분석은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기		
	1년 이하	1년 초과 2년 이하	합계
차입금	956,515,297	200,000,000	1,156,515,297
사채(*)	430,000,000	470,000,000	900,000,000
합계	1,386,515,297	670,000,000	2,056,515,297

(*) 사채의 액면금액입니다.

(단위: 천원)

구분	제14(전)기			
	1년 이하	1년 초과 2년 이하	2년 초과 3년 이하	합계
차입금	652,682,790	135,000,000	-	787,682,790
사채(*)	250,000,000	360,000,000	80,000,000	690,000,000
합계	902,682,790	495,000,000	80,000,000	1,477,682,790

(*) 사채의 액면금액입니다.

16. 확정급여부채

(1) 당기말과 전기말 현재 확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기	제14(전)기
확정급여채무의 현재가치	3,465,954	2,817,335
사외적립자산의 공정가치	-	-
확정급여부채	3,465,954	2,817,335

(2) 당기 및 전기 중 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기	제14(전)기
기초	2,817,335	1,952,998
당기근무원가	610,386	531,326
이자비용	80,361	61,263
재측정요소		
재무적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	(26,171)	209,277
인구통계적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	-	9,785
가정과 실제의 차이에 의한 보험수리적손익	180,047	207,034
제도에서의 지급액		
퇴직급여의 지급	(175,838)	(175,484)
관계사전출입 영향		
관계사전출로 인한 영향	(20,166)	-
관계사전입으로 인한 영향	-	21,136
기말	3,465,954	2,817,335

(3) 당기말과 전기말 현재 주요 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

구분	제15(당)기	제14(전)기
활인율	3.08%	3.00%
임금상승률	5.00%	5.00%

(4) 당기말과 전기말 현재 주요 가정의 변동에 따른 확정급여채무의 민감도분석은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기		
	현재가치	1%증가	1%감소
할인율	3,465,954	(302,420)	350,947
임금상승률	3,465,954	341,657	(300,844)

(단위: 천원)

구분	제14(전)기		
	현재가치	1%증가	1%감소
할인율	2,817,335	(246,306)	287,244
임금상승률	2,817,335	279,372	(244,841)

상기의 민감도분석은 다른 가정은 일정하다는 가정하에 산정되었습니다. 주요 보험 수리적가정의 변동에 대한 확정급여채무의 민감도는 재무상태표에 인식된 확정급여 채무 산정 시 사용한 예측단위접근법과 동일한 방법을 사용하여 산정되었습니다. 민 감도분석에 사용된 방법 및 가정은 전기와 동일합니다.

(5) 당기말 현재 할인되지 않은 퇴직급여지급액의 만기 분석은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	1년 미만	1년 이상 2년 미만	2년 이상 5년 미만	5년 이상	합계
급여지급액	242,619	233,683	656,074	3,616,517	4,748,893

확정급여채무의 가중평균만기는 9.70년입니다.

17. 충당부채

당사는 미래의 잠재적 손실이 발생할 가능성 등을 평가하여 충당부채를 인식하고 있으며, 당기 및 전기 중 충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기			
	기초	환입	감소	기말
기타충당부채	768,911	(17,095)	(8,023)	743,793

(단위: 천원)

구분	제14(전)기			
	기초	전입	감소	기말
해외차입금원천세관련	110,000	-	(110,000)	-
기타충당부채	458,829	696,176	(386,094)	768,911
합계	568,829	696,176	(496,094)	768,911

18. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기	제14(전)기
기타금융부채		
미지급금	85,043,985	60,345,948
미지급비용	5,785,987	6,722,592
리스보증금	547,687,405	440,986,858
소계	638,517,377	508,055,398
기타비금융부채		
미지급금	6,869,330	6,876,754
미지급비용	5,470,242	2,211,159
예수금	259,846	216,038
부가세예수금	103,090	31,714
선수금	611,643	409,505
선수수익	24,950,507	66,092,297
소계	38,264,658	75,837,467
합계	676,782,035	583,892,865

19. 자본금 및 자본잉여금

(1) 당사가 발행할 주식의 총수, 발행한 주식의 수 및 1주당 금액은 각각 12,000,000주 8,244,901주 및 10,000원입니다.

(2) 당기 중 유상증자를 통하여 신주 727,271주를 발행하였으며, 유상증자로 인하여 자본금 및 자본잉여금이 각각 7,273백만원, 22,688백만원 증가하였습니다.

(3) 자본잉여금은 전액 유상증자시 발생한 것으로서 주식발행초과금 147,624백만원으로 구성되어 있으며, 자본전입 및 결손보전에만 사용하도록 처분이 제한되어 있습니다.

20. 이익잉여금

(1) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기	제14(전)기
대손준비금	10,390,431	-
미처분이익잉여금	126,840,896	90,793,470
합계	137,231,327	90,793,470

(2) 대손준비금

당사는 여신전문금융업감독규정에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 대손준비금으로 적립하여야 합니다. 감독목적상 요구되는 충당금 적립액은 여신전문금융업감독규정에서 규정하는 최저적립률을 적용하여 결정됩니다. 동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금 성격으로 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립해야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입 처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하도록 합니다.

1) 당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기	제14(전)기
대손준비금 기적립액	10,390,431	-
대손준비금 적립예정액(*)	4,616,184	10,390,431
대손준비금 잔액	15,006,615	10,390,431

(*) 당사는 2014년 1월 1일을 한국채택국제회계기준 전환일로 하여 전기에 한국채택국제회계기준을 최초로 도입하였으며, 전기 말 현재 대손준비금 적립예정액에는 전전기말 대손준비금 적립예정액 6,409,073천원이 포함되어 있습니다.

2) 당기 및 전기 중 대손준비금 반영후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기	제14(전)기
당기순이익	46,437,857	35,358,705
대손준비금 적립예정액	(4,616,184)	(3,981,358)
대손준비금 반영후 조정이익(*)	41,821,673	31,377,347

(*) 상기 대손준비금 반영후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세효과 고려 전의 대손준비금 전입액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보입니다.

(3) 이익잉여금처분계산서

당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기		제14(전)기	
	처분예정일: 2017년 3월 23일		처분확정일 : 2016년 3월 23일	
미처분이익잉여금		126,840,896		90,793,470
전기이월미처분이익잉여금	80,403,039		55,434,765	
당기순이익	46,437,857		35,358,705	
이익잉여금처분액		(4,616,184)		(10,390,431)
대손준비금	(4,616,184)		(10,390,431)	
차기이월미처분이익잉여금		122,224,712		80,403,039

21. 이자수익과 이자비용

당기 및 전기의 이자수익과 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기	제14(전)기
이자수익		
현금및현금성자산	2,790	956
대출채권	7,749,625	4,081,325
할부금융자산	42,916,039	30,653,600
기타금융자산	(3,614)	22,968
합계	50,664,840	34,758,849
이자비용		
차입금	16,628,330	16,418,347
사채	19,760,260	17,373,598
기타금융부채	13,407,427	28,437,880
합계	49,796,017	62,229,825

22. 리스수익과 리스비용

당기 및 전기의 리스수익과 리스비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기	제14(전)기
리스수익		
금융리스이자수익	85,906,460	93,267,926
해지리스수입	4,431,444	2,566,599
해지리스자산처분이익	375,172	72,771
합계	90,713,076	95,907,296
리스비용		
해지리스자산처분손실	173,684	3,050

23. 일반관리비

당기 및 전기의 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기	제14(전)기
급여	8,215,873	7,171,019
주식보상비용	54,892	62,089
퇴직급여	690,747	592,589
복리후생비	1,005,529	937,028
여비교통비	259,449	259,649
차량유지비	190,475	186,795
인쇄비	65,932	57,705
전산비	2,195,497	1,426,275
접대비	139,323	123,353
회의비	179,024	156,465
감가상각비	657,221	538,305
무형자산상각비	611,504	666,470
임차료	909,888	887,301
광고선전비	418,728	549,952
통신비	173,147	161,581
보험료	63,842	34,319
제세공과금	952,511	900,980
기타	50,350	45,965
합계	16,833,932	14,757,840

24. 영업외수익과 영업외비용

당기 및 전기의 영업외수익과 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기	제14(전)기
영업외수익		
유형자산처분이익	86,597	51,663
기타	47,100	516,763
합계	133,697	568,426
영업외비용		
유형자산처분손실	5,530	77,562
무형자산처분손실	16,500	—
무형자산손상차손	121,135	—
기부금	315,930	239,040
기타	101,903	737,854
합계	560,998	1,054,456

25. 법인세비용

(1) 당기 및 전기의 법인세비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기	제14(전)기
당기법인세 부담액		
당기손익에 대한 당기법인세	14,960,594	—
전기법인세의 조정사항	2,226,455	55
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	1,659,079	11,171,909
자본에 직접 반영된 법인세	37,238	103,115
법인세비용	18,883,366	11,275,079

(2) 당기 및 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용 간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기	제14(전)기
법인세비용차감전순이익	65,321,223	46,633,784
적용세율에 따른 세부담액	15,345,736	10,823,376
조정사항		
세무상 과세되지 않는 수익	-	(68,525)
세무상 차감되지 않는 비용	40,294	16,832
법인세추납액	2,170,766	-
기타	1,326,570	503,396
법인세비용	18,883,366	11,275,079
유효세율	28.91%	24.18%

(3) 당기 및 전기 중 이연법인세부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기	제14(전)기
기초	14,618,213	3,446,304
당기손익	1,696,317	11,275,024
기타포괄손익	(37,238)	(103,115)
기말	16,277,292	14,618,213

(4) 당기 및 전기 중 일시적차이의 변동내역 및 당기말과 전기말 현재 이연법인세자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기				이연법인세자산 (부채)	
	일시적차이					
	기초(*)	증가	감소	기말		
미확정비용	4,121,417	5,974,290	4,121,417	5,974,290	1,445,778	
이연대출부대수익	8,380,260	31,829,036	8,380,260	31,829,036	7,702,627	
이연대출부대비용	(92,311,230)	(109,774,261)	(92,311,230)	(109,774,261)	(26,565,371)	
파생상품자산/부채	(6,057)	(9,242)	(6,057)	(9,242)	(2,237)	
퇴직급여충당금	2,676,468	844,624	55,138	3,465,954	838,761	
감가상각비(일반)	191,504	34,567	44,127	181,944	44,030	
기타총당부채	768,911	743,793	768,911	743,793	179,998	
해지리스자산손상차손	10,330	8,737	10,330	8,737	2,114	
선급비용(임차보증금)	(49,376)	(52,991)	(49,376)	(52,991)	(12,824)	
선수수익(리스보증금)	66,092,298	24,950,507	66,092,298	24,950,507	6,038,023	
현재가치할인차금(임차보증금)	49,376	52,991	49,376	52,991	12,824	
현재가치할인차금(리스보증금)	(66,092,298)	(24,950,507)	(66,092,298)	(24,950,507)	(6,038,023)	
이월결손금	15,350,256	—	15,350,256	—	—	
기부금이월공제	408,420	—	408,420	—	—	
인건비	234,000	—	61,632	172,368	41,713	
무형자산손상차손	—	121,135	—	121,135	29,315	
업무용승용차감가상각비	—	24,710	—	24,710	5,980	
합계	(60,175,721)	(70,202,611)	(63,116,796)	(67,261,536)	(16,277,292)	

(*) 기초의 유보금액은 확정된 전기말 세무조정결과를 반영하여 작성되었습니다.

(단위: 천원)

구분	제14(전)기				
	일시적차이				이연법인세자산 (부채)
	기초	증가	감소	기말	
미확정비용	8,111,572	4,121,417	8,111,572	4,121,417	997,383
이연대출부대수익	16,843,999	8,380,260	16,843,999	8,380,260	2,028,023
이연대출부대비용	(81,023,441)	(92,311,230)	(81,023,441)	(92,311,230)	(22,339,318)
파생상품자산/부채	9,058,497	(6,057)	9,058,497	(6,057)	(1,466)
퇴직급여총당금	1,781,502	1,133,000	238,034	2,676,468	647,705
감가상각비(일반)	212,631	37,348	58,475	191,504	46,344
기타총당부채	568,829	768,911	568,829	768,911	186,076
해지리스자산손상차손	3,759	10,330	3,759	10,330	2,500
선급비용(임차보증금)	(139,163)	(49,376)	(139,163)	(49,376)	(11,949)
선수수익(리스보증금)	48,879,804	66,092,298	48,879,804	66,092,298	15,994,336
현재가치할인차금(임차보증금)	139,163	49,376	139,163	49,376	11,949
현재가치할인차금(리스보증금)	(48,879,804)	(66,092,298)	(48,879,804)	(66,092,298)	(15,994,336)
이월결손금	15,749,788	–	395,648	15,354,140	3,715,702
기부금이월공제	–	408,420	–	408,420	98,838
외화환산손익	(8,875,870)	–	(8,875,870)	–	–
기타	23,327,809	–	23,327,809	–	–
합계	(14,240,925)	(77,457,601)	(31,292,689)	(60,405,837)	(14,618,213)

26. 주당이익

(1) 당기 및 전기의 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)

구분	제15(당)기	제14(전)기
보통주당기준이익	46,437,857,201	35,358,704,288
기중평균유통보통주식수	7,571,281	5,611,804
주당이익(*)	6,133	6,301

(*) 당사는 잠재적보통주를 발행하지 않았으므로 기본주당이익과 회석주당이익은 동일합니다.

(2) 당기 및 전기의 가중평균유통보통주식수의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)

구분		제15(당)기			
		발행주식수	유통보통주식수	적수	가중평균유통보통주식수
2016.01.01	기초	7,517,630	7,517,630	339	6,963,051
2016.12.05	유상증자	727,271	8,244,901	27	608,230
2016.12.31	기말	8,244,901	8,244,901		7,571,281

(단위: 주)

구분		제14(전)기			
		발행주식수	유통보통주식수	적수	가중평균유통보통주식수
2015.01.01	기초	4,239,140	4,239,140	134	1,556,287
2015.05.15	유상증자	1,964,085	6,203,225	195	3,314,052
2015.11.26	유상증자	1,314,405	7,517,630	36	741,465
2015.12.31	기말	7,517,630	7,517,630		5,611,804

27. 주식기준보상

(1) 당기말 현재 당사는 종업원으로부터 용역을 제공 받는 대가로, 지급연도의 지배기업의 평균주가(부여일 주가의 2.5배를 한도로 함)를 기준으로 보상하는 현금결제형 주식기준보상제도를 운영하고 있습니다. 4년의 근무를 가득조건으로 하며, 가득기간 동안 비용으로 인식될 총 금액은 용역제공조건을 고려하여 부여한 주식의 공정가치에 기초하여 결정됩니다. 부채가 결제될 때까지 매 보고기간말과 결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고 공정가치의 변동액을 당기손익으로 인식합니다.

(2) 당기 및 전기 중 주식기준보상과 관련하여 인식한 비용은 각각 54,892천원 및 62,089천원이며, 당기말과 전기말 현재 주식기준보상과 관련하여 부여일에 따라 계상된 미지급비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

부여일	제15(당)기	제14(전)기
2012.01.01	–	31,481
2013.01.01	98,875	79,101
2014.01.01	38,906	29,649
2015.01.01	26,518	15,461
2016.01.01	17,993	–
합계	182,292	155,692

주당 가격은 보고기간말 상장된 본사 주가의 종가를 기준으로 결정됩니다. 2013년 이전 부여분에 대해서는 50% ROS(Return On Sales), 50% RONA(Return On Net Asset)에 의해 지급비율이 결정되며, 2014년 이후 부여분에 대해서는 50% RSP(Relative Share Performance), 50% ROS에 의해 지급비율이 결정됩니다.

28. 특수관계자

(1) 당기말과 전기말 현재 당사와 특수관계에 있는 회사의 내역은 다음과 같습니다.

구분	제15(당)기	제14(전)기
지배기업	Daimler AG	Daimler AG
당사에 유의적인 영향력을 행사하는 회사	스타오토훌딩스(주) MB Asia GmbH	스타오토훌딩스(주) MB Asia GmbH
기타	Daimler South East Asia Pte., Ltd. Daimler Financial Services AG 메르세데스벤츠코리아 다임러트럭코리아 Mercedes-Benz Financial Services Hong Kong Ltd. Mercedes-Benz Leasing GmbH	Daimler South East Asia Pte., Ltd. Daimler Financial Services AG 메르세데스벤츠코리아 다임러트럭코리아 Mercedes-Benz Financial Services Taiwan Ltd. Mercedes-Benz Auto Finance China Ltd.

(2) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기						
	이자수익	이자비용	일반관리비	기타수익	기타비용	차량운반구 취득	판매장려금 수취
지배기업							
Daimler AG	—	8,499,659	530,672	—	2,292	—	—
기타							
Daimler South East Asia Pte., Ltd.	—	—	802,058	61,264	—	—	—
Daimler Financial Services AG	—	—	496,658	9,668	—	—	—
메르세데스벤츠코리아	—	—	1,280,665	105,183	709,799	710,406	42,997,198
다임러트럭코리아	144,198	—	—	73,783	129,996	—	316,140
Mercedes-Benz Financial Services Hong Kong Ltd.	—	—	—	—	2,696	—	—
Mercedes-Benz Leasing GmbH	—	—	1,742	—	—	—	—
합계	144,198	8,499,659	3,111,795	249,898	844,783	710,406	43,313,338

(단위: 천원)

구분	제14(전)기						
	이자수익	이자비용	일반관리비	기타수익	기타비용	차량운반구 취득	판매장려금 수취
지배기업							
Daimler AG	—	7,821,360	411,988	—	1,079	—	—
기타							
Daimler South East Asia Pte., Ltd.	—	—	606,698	57,559	—	—	—
Daimler Financial Services AG	—	—	317,830	—	—	—	—
메르세데스벤츠코리아	—	—	537,940	105,184	280,539	485,705	2,944,703
다임러트럭코리아	59,470	—	116,832	91,270	21,195	—	134,751
Mercedes-Benz Financial Services Taiwan Ltd.	—	—	—	—	1,007	—	—
합계	59,470	7,821,360	1,991,288	254,013	303,820	485,705	3,079,454

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

(단위: 천원)

구분	제15(당)기						
	채권				채무		
	금융리스채권	미수금	미수수익	임차보증금	차입금	미지급금	미지급비용
지배기업							
Daimler AG	-	-	-	-	445,000,000	419,942	1,316,455
기타							
Daimler South East Asia Pte., Ltd.	-	1,199	-	-	-	195,893	531,346
Daimler Financial Services AG	-	6,921	-	-	-	139,354	21,570
메르세데스벤츠코리아	-	5,197,939	-	310,331	-	390,911	626,312
다임러트럭코리아	1,599,657	109,229	1,037	-	-	260,100	4,220
합계	1,599,657	5,315,288	1,037	310,331	445,000,000	1,406,200	2,499,903

(단위: 천원)

구분	제14(전)기						
	채권				채무		
	금융리스채권	미수금	미수수익	임차보증금	차입금	미지급금	미지급비용
지배기업							
Daimler AG	-	1,074	-	-	407,000,000	309,999	2,280,886
기타							
Daimler South East Asia Pte., Ltd.	-	64,884	-	-	-	98,692	377,677
Daimler Financial Services AG	-	-	-	-	-	59,142	251,359
메르세데스벤츠코리아	-	386,372	-	310,331	-	299,008	765,703
다임러트럭코리아	1,956,945	56,677	1,563	-	-	920,010	-
Mercedes-Benz Auto Finance China Ltd.	-	160	-	-	-	-	-
합계	1,956,945	509,167	1,563	310,331	407,000,000	1,686,851	3,675,625

(4) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기	
	차입금 차입	차입금 상환
지배기업		
Daimler AG	310,000,000	272,000,000

(단위: 천원)

구분	제14(전)기	
	차입금 차입	차입금 상환
지배기업		
Daimler AG	175,000,000	68,711,280

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

(단위: 천원)

구분	내용	보증금액	지급보증처
지배기업			
Daimler AG	지급보증	145,000,000	한국씨티은행
		140,000,000	뱅크오브아메리카 서울지점
		120,000,000	미쓰비시도쿄UFJ은행 서울지점
		76,515,297	도이치은행 서울지점
		60,000,000	크레디아크리콜은행 서울지점
		60,000,000	미즈호코퍼레이트은행 서울지점
		50,000,000	제이피모건체이스은행 서울지점
		40,000,000	비엔피파리바은행 서울지점
		20,000,000	홍콩상하이은행 서울지점
합계		711,515,297	

(6) 당기 및 전기의 주요 경영진에 대한 보상의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기	제14(전)기
단기종업원급여	2,042,525	1,749,677
퇴직급여	530,922	446,321
주식보상비용	54,892	62,089
합계	2,628,339	2,258,087

(7) 당기 및 전기 중 임직원을 위하여 당사가 지급한 임차료 및 당기말과 전기말 현재 선급임차료로 계상된 선급비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기	제14(전)기
임차료	239,711	294,140
선급비용	463,338	397,130

29. 현금흐름표

당기 및 전기의 영업활동으로 인한 현금흐름과 관련된 손익조정사항 및 자산부채의 증감은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기	제14(전)기
손익조정조정사항		
이자수익	(50,664,840)	(34,758,849)
금융리스이자수익	(85,906,460)	(93,267,926)
파생상품평가이익	(48,928)	(10,899)
기타영업수익	-	(18,824)
이자비용	49,796,017	62,229,825
대손상각비	2,293,397	1,790,675
파생상품평가손실	39,686	4,842
주식보상비용	54,892	62,089
퇴직급여	690,747	592,589
감가상각비	657,221	538,305
무형자산상각비	611,504	666,470
임차료	(3,614)	22,968
유형자산처분이익	(86,597)	(51,663)
기타영업외수익	(17,098)	-
해지리스자산손상차손	99,429	10,330
유형자산처분손실	5,530	77,562
무형자산처분손실	16,500	-
무형자산손상차손	121,135	-
기타영업외비용	3	715,000
법인세비용	18,883,366	11,275,079
합계	(63,458,110)	(50,122,427)
자산부채의 증감		
대출채권의 증가	(188,818,079)	(119,518,713)
할부금융자산의 증가	(398,371,384)	(129,126,955)
금융리스채권의 증가	(146,219,227)	(422,957,550)
이연대출부대손익의 증가	(46,546,317)	(70,545,437)

구분	제15(당)기	제14(전)기
해지리스자산의 감소(증가)	19,225	(164,487)
파생상품자산의 감소	10,899	-
미수금의 증가	(1,784,593)	(5,777,481)
선급금의 증가	(72,457)	(69,765)
선급비용의 감소(증가)	(953,430)	405,348
퇴직금의지급	(175,838)	(175,484)
관계사전출	(20,166)	-
관계사전입	-	21,136
파생상품부채의 감소	(4,842)	(9,058,497)
기타충당부채의 감소	(8,023)	(496,094)
미지급금의 증가	1,326,150	29,235,371
미지급비용의 증가	1,848,146	1,954,213
예수금의 증가(감소)	43,807	(3,133)
부가세예수금의 증가(감소)	71,376	(39,656)
선수금의 증가	202,139	139,559
리스보증금의 증가	65,558,756	142,709,611
합계	(713,893,858)	(583,468,014)

30. 우발부채 및 약정사항

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

(단위: 천원, USD)

구분	원화	외화
차입약정		
미쓰비시도쿄UFJ 은행 서울지점	210,000,000	-
스미토모미쓰이은행 서울지점	120,000,000	-
비엔피파리바은행 서울지점	100,000,000	-
미즈호코퍼레이트은행 서울지점	70,000,000	-
크레디아크리콜은행 서울지점	60,000,000	-
제이피모건체이스은행 서울지점	50,000,000	-
하나은행	30,000,000	-
바덴뷔르템베르크주립은행 서울지점	25,000,000	-
한국스탠다드차타드은행	20,000,000	-
뱅크오브아메리카 서울지점	-	135,000
소계	685,000,000	135,000
당좌차월약정		
한국씨티은행	160,000,000	-
도이치은행 서울지점	120,000,000	-
홍콩상하이은행 서울지점	75,000,000	-
소계	355,000,000	-
합계	1,040,000,000	135,000

(2) 당기말 현재 당사가 피소되어 계류 중인 소송사건은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

사건명	소송가액	진행상황
부당이득금반환청구	5,000	1심 진행 중

(3) 당기말 현재 담보로 제공되어 있는 자산은 없습니다.

내부회계관리제도 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 메르세데스벤츠파이낸셜
서비스코리아 주식회사의 2016년 12월 31일자로 종료되는 보고기간의 재무제표에
대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의 외부
감사에 관한 법률 제2조의3에 따라 첨부하는 것입니다.

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

대표이사 귀하

2017년 3월 8일

우리는 첨부된 메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사의 2016년 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 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2016년 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 2016년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2016년 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 2016년 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, 2016년 12월 31일 현재 당사의
내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준(다른 기준을 사용한 경우 그 기준의 명칭)에
근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

2017년 03월 07일

내부회계관리자: 마티아스 에버하르트 (Matthias Eberhardt)

대표이사: 힐케 얀센 (Hilke Janssen)

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사				
감사대상 사업연도	2016년 01월 01일		부터	2016년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 ＼ 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)	감사업무 담당 회계사						전산감사 · 세무 · 가치평가 등 전문가	건설계약 등 수주산업 전문가	합계	
		담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사					
당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기
투입 인원수	-	-	2	3	8	8	5	5	4	3	-
투입 시간	분 · 반기검토	-	-	28	36	397	548	279	114	-	-
	감사	-	-	18	32	362	563	501	354	62	100
	합계	-	-	46	68	759	1,111	780	468	62	100
										-	-
										18	19
										704	698
										818	1,049
										1,647	1,747

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2016.11.21				1	일	
	주요내용	감사대상 위험분석, 주요감사절차 고려						
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원			주요 감사업무 수행내용	
				상주	비상주			
	2016.04.14 ~ 20	5	일	4	명	2	명	1분기 검토
	2016.07.14 ~ 20	5	일	5	명	2	명	2분기 검토
	2016.10.17 ~ 20	4	일	5	명	2	명	3분기 검토
	2016.12.05 ~ 09	5	일	4	명	2	명	내부통제검토
	2017.01.16 ~ 20	5	일	5	명	2	명	실사 및 조회서 업무 기말입증감사
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						

외부조회	금융거래조회	O	채권채무조회	O	변호사조회	O
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2016년 11월, 2017년 3월				