

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

요 약 반 기 재 무 제 표 에 대 한
검 토 보 고 서

제 16 기 반기

2017년 01월 01일 부터

2017년 06월 30일 까지

제 15 기 반기

2016년 01월 01일 부터

2016년 06월 30일 까지

삼정회계법인

목 차

I. 반기재무제표 검토보고서	1
II. (첨부)요약반기재무제표	
요약반기재무상태표.....	4
요약반기포괄손익계산서.....	5
요약반기자본변동표.....	6
요약반기현금흐름표.....	7
주석.....	8

반기재무제표 검토보고서

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

주주 및 이사회 귀중

2017년 8월 10일

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사(이하 "회사")의 요약 반기재무제표를 검토하였습니다. 동 요약반기재무제표는 2017년 6월 30일 현재의 요약재무상태표, 2017년과 2016년 6월 30일로 종료하는 3개월 및 6개월 보고기간의 요약포괄손익계산서와 6개월 보고기간의 요약자본변동표 및 요약현금흐름표, 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준 제1034호 '중간재무보고'에 따라 이 요약반기재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡 표시가 없는 요약반기재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 요약반기재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 요약반기재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는데 있습니다.

본인은 한국의 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 회사의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적 절차, 기타의 검토절차에 의해 수행됩니다. 또한 검토는 회계감사기준에 따라 수행되는 감사보다 그 범위가 제한적이므로 이러한 절차로는 감사인이 감사에서 파악되었을 모든 유의적인 문제를 알게 될 것이라는 확신을 얻을 수 없습니다. 따라서 본인은 감사의견을 표명하지 아니합니다.

검토의견

본인의 검토결과 상기 요약반기재무제표가 한국채택국제회계기준 제1034호 '중간재무보고'에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

본인은 2016년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2017년 3월 8일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2016년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울시 강남구 테헤란로 152 (역삼동, 강남파이낸스센터 27층)

삼정회계법인 대표이사 김교태

이 검토보고서는 검토보고서일(2017년 8월 10일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 요약반기재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)반기재무제표

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

제 16 기 반기

2017년 01월 01일 부터

2017년 06월 30일 까지

제 15 기 반기

2016년 01월 01일 부터

2016년 06월 30일 까지

"첨부된 요약반기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사 대표이사 힐케 얀센

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 중구 한강대로 416 서울스퀘어빌딩 9층

(전 화) 02 - 6456 - 2595

요 약 반 기 재 무 상 태 표

제 16(당)기 반기말 2017년 06월 30일 현재

제 15(전)기 기말 2016년 12월 31일 현재

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

(단위: 원)

과목	주석	제16(당)기 반기말	제15(전)기 기말
자산			
I . 현금및현금성자산	4,5	322,752,688	6,165,441,935
II. 대출채권	4,6	369,804,744,372	395,370,650,415
III. 할부금융자산	4,6	1,178,826,313,086	903,167,077,879
IV. 금융리스채권	4,6,7,25	1,921,082,802,148	1,794,418,869,197
V. 해지리스자산		410,193,000	107,782,000
VI. 파생상품자산	4,8	2,637,774	48,928,201
VII. 유형자산	9	2,648,227,759	2,180,567,859
VIII. 무형자산	10	2,262,544,562	2,290,347,606
IX. 기타자산	4,11,25	36,994,779,522	24,848,280,046
자산 총계		3,512,354,994,911	3,128,597,945,138
부채			
I . 차입부채	4,12,25	2,267,064,659,575	2,055,809,530,588
II. 파생상품부채	4,8	128,686,959	39,686,104
III. 확정급여부채	13	3,768,008,744	3,465,954,028
IV. 총당부채	14	835,656,445	743,792,745
V. 당기법인세부채		8,221,220,168	8,641,207,870
VI. 이연법인세부채		19,973,804,292	16,277,291,839
VII. 기타부채	4,15,24,25	811,190,787,172	676,782,035,230
부채 총계		3,111,182,823,355	2,761,759,498,404
자본			
I . 자본금	16	82,449,010,000	82,449,010,000
II. 자본잉여금	16	147,624,013,270	147,624,013,270
III. 기타포괄손익누계액		(465,903,263)	(465,903,263)
IV. 이익잉여금	17	171,565,051,549	137,231,326,727
자본 총계		401,172,171,556	366,838,446,734
부채와 자본 총계		3,512,354,994,911	3,128,597,945,138

"첨부된 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다."

요 약 반 기 포 팔 손 익 계 산 서

제 16(당)기 반기 2017년 01월 01일부터 2017년 06월 30일까지

제 15(전)기 반기 2016년 01월 01일부터 2016년 06월 30일까지

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

(단위: 원)

과목	주석	제16(당)기 반기		제15(전)기 반기	
		3개월	누적	3개월	누적
I . 영업수익		43,141,030,476	84,652,338,345	33,773,881,746	69,179,550,171
1. 이자수익	18,25	18,192,866,041	35,630,403,062	11,870,865,591	22,359,824,655
2. 리스수익	19	24,907,659,880	48,913,209,174	21,852,299,445	46,735,417,824
3. 외환거래이익		–	–	4,080,834	4,382,147
4. 파생상품관련이익		(13,958,464)	16,106,714	13,238,356	13,238,356
5. 기타영업수익		54,463,019	92,619,395	33,397,520	66,687,189
II. 영업비용		21,511,035,452	41,491,606,046	18,965,468,173	40,216,537,366
1. 이자비용	18,25	14,332,651,520	28,246,433,929	11,641,156,493	26,284,923,583
2. 리스비용	19	12,801,805	76,970,767	83,048,549	131,782,133
3. 대손상각비		294,098,582	450,183,576	610,226,864	2,134,669,363
4. 외환거래손실		–	–	913,773	1,866,483
5. 파생상품관련손실		119,300,693	157,482,927	171,813,631	255,288,637
6. 수수료비용		1,849,914,680	3,486,963,151	1,966,480,759	3,096,709,858
7. 일반관리비	20,24,25	4,902,268,172	9,073,571,696	4,491,828,104	8,311,297,309
III. 영업이익		21,629,995,024	43,160,732,299	14,808,413,573	28,963,012,805
IV. 영업외수익	21	1,948,401,038	1,961,693,646	97,031	36,080,399
V. 영업외비용	21	212,342,001	320,048,013	250,951,050	425,290,245
VI. 법인세비용차감전순이익		23,366,054,061	44,802,377,932	14,557,559,554	28,573,802,959
VII. 법인세비용	22	5,514,499,054	10,468,653,110	5,694,447,869	8,975,420,278
VIII. 반기순이익		17,851,555,007	34,333,724,822	8,863,111,685	19,598,382,681
IX. 반기총포괄이익		17,851,555,007	34,333,724,822	8,863,111,685	19,598,382,681
주당이익	23				
기본주당이익		2,165	4,164	1,179	2,607
희석주당이익		2,165	4,164	1,179	2,607

"첨부된 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다."

요 약 반 기 자 본 변 동 표

제 16(당)기 반기 2017년 01월 01일부터 2017년 06월 30일까지

제 15(전)기 반기 2016년 01월 01일부터 2016년 06월 30일까지

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

(단위: 원)

구분	자본금	자본잉여금	기타포괄손익누계액	이익잉여금	총계
2016.01.01(전반기초)	75,176,300,000	124,935,647,520	(349,264,515)	90,793,469,526	290,556,152,531
반기순이익	-	-	-	19,598,382,681	19,598,382,681
2016.06.30(전반기말)	75,176,300,000	124,935,647,520	(349,264,515)	110,391,852,207	310,154,535,212
2017.01.01(당반기초)	82,449,010,000	147,624,013,270	(465,903,263)	137,231,326,727	366,838,446,734
반기순이익	-	-	-	34,333,724,822	34,333,724,822
2017.06.30(당반기말)	82,449,010,000	147,624,013,270	(465,903,263)	171,565,051,549	401,172,171,556

"첨부된 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다."

요 약 반 기 현 금 흐 름 표

제 16(당)기 반기 2017년 01월 01일부터 2017년 06월 30일까지

제 15(전)기 반기 2016년 01월 01일부터 2016년 06월 30일까지

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

(단위: 원)

구분	주석	제16(당)기 반기	제15(전)기 반기
I . 영업활동으로 인한 현금흐름		(215,651,994,308)	(208,338,798,833)
1. 반기순이익		34,333,724,822	19,598,382,681
2. 손익조정사항	26	(40,885,044,246)	(27,959,222,550)
3. 자산부채의 증감	26	(287,620,141,212)	(267,881,597,351)
4. 이자수취		104,626,096,251	84,435,106,256
5. 이자지급		(18,914,501,564)	(16,531,467,869)
6. 법인세납부		(7,192,128,359)	-
II . 투자활동으로 인한 현금흐름		(1,108,001,843)	(364,647,655)
1. 유형자산의 취득		(1,057,965,370)	(520,403,488)
2. 유형자산의 처분		98,830,000	156,050,000
3. 무형자산의 취득		(148,866,473)	(18,038,900)
4. 무형자산의 처분		-	7,744,733
5. 임차보증금의 감소		-	10,000,000
III . 재무활동으로 인한 현금흐름		210,917,306,904	208,792,033,723
1. 차입금의 증가		1,057,630,593,954	611,723,325,478
2. 차입금의 감소		(696,515,297,050)	(522,682,789,955)
3. 사채의 발행		129,802,010,000	169,751,498,200
4. 사채의 상환		(280,000,000,000)	(50,000,000,000)
IV . 현금및현금성자산의 증감		(5,842,689,247)	88,587,235
V . 반기초 현금및현금성자산		6,165,441,935	77,036,671
VI . 반기말 현금및현금성자산		322,752,688	165,623,906

"첨부된 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다."

주석

제 16(당)기 반기 2017년 6월 30일 현재

제 15(전)기 반기 2016년 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 관련 서비스의 제공을 목적으로 설립되었습니다.

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

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당사의 반기재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되는 요약중간재무제표입니다. 동 재무제표는 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'에 따라 작성되었으며, 연차재무제표에서 요구되는 정보에 비하여 적은 정보를 포함하고 있습니다. 선별적 주석은 직전 연차보고기간말 후 발생한 당사의 재무상태와 경영성과의 변동을 이해하는데 유의적인 거래나 사건에 대한 설명을 포함하고 있습니다.

(2) 추정과 판단

① 경영진의 판단 및 가정과 추정의 불확실성

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

반기재무제표에서 사용된 당사의 회계정책의 적용과 추정금액에 대한 경영진의 판단은 다음에서 설명하고 있는 사항을 제외하고는, 2016년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 연차재무제표와 동일한 회계정책과 추정의 근거를 사용하였습니다.

- 차량운반구 및 비품에 대한 추정내용연수 및 추정잔존가치의 변경

당사는 당반기부터 유형자산 중 차량운반구의 추정내용연수 및 추정잔존가치를 5년 및 영(0)에서 3년 및 내용연수 종료시점의 처분으로부터 획득할 금액에서 추정 처분부대원가를 차감한 금액의 추정치로 변경하였습니다. 또한, 일부 비품의 추정내용연수를 5년에서 3년으로 변경하였습니다. 이러한 추정의 변경은 수익과 비용의 적절한 대응 및 거래의 실질과 경제적 사실을 보다 정확하게 재무제표에 반영하기 위한 것입니다. 이로 인하여 당반기 및 후속 회계연도에 미치는 영향은 보고기간말 현재 추정 할 수 없습니다.

② 공정가치 측정

당사는 공정가치평가 정책과 절차를 수립하고 있습니다. 동 정책과 절차에는 공정가치 서열체계에서 수준 3으로 분류되는 공정가치를 포함한 모든 유의적인 공정가치 측정의 검토를 책임지는 평가부서의 운영을 포함하고 있으며, 그 결과는 재무담당임원에게 직접 보고되고 있습니다.

평가부서는 정기적으로 관측가능하지 않은 유의적인 투입변수와 평가 조정을 검토하고 있습니다. 공정가치 측정에서 중개인 가격이나 평가기관과 같은 제3자 정보를 사용하는 경우, 평가부서에서 제3자로부터 입수한 정보에 근거한 평가가 공정가치 서열체계 내 수준별 분류를 포함하고 있으며 해당 기준서의 요구사항을 충족한다고 결론을 내릴 수 있는지 여부를 판단하고 있습니다.

당사는 유의적인 평가 문제를 감사에 보고하고 있습니다.

자산이나 부채의 공정가치를 측정하는 경우, 당사는 최대한 시장에서 관측가능한 투입변수를 사용하고 있습니다. 공정가치는 다음과 같이 가치평가기법에 사용된 투입변수에 기초하여 공정가치 서열체계 내에서 분류됩니다.

- 수준 1: 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대한 접근 가능한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격
- 수준 2: 수준 1의 공시가격 이외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 투입변수
- 수준 3: 자산이나 부채에 대한 관측가능하지 않은 투입변수

자산이나 부채의 공정가치를 측정하기 위해 사용되는 여러 투입변수가 공정가치 서열체계내에서 다른 수준으로 분류되는 경우, 당사는 측정치 전체에 유의적인 공정가치 서열체계에서 가장 낮은 수준의 투입변수와 동일한 수준으로 공정가치 측정치 전체를 분류하고 있으며, 변동이 발생한 보고기간 말에 공정가치 서열체계의 수준간 이동을 인식하고 있습니다.

공정가치 측정 시 사용된 가정의 자세한 정보는 주석 4에 포함되어 있습니다.

3. 유의적인 회계정책

당사는 2016년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 연차재무제표를 작성할 때 적용한 것과 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

제정·공표되었으나 2017년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 당사는 재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다.

(1) 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 기업회계기준서 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 발생손실모형에 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 수익'의 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.

(2) 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', 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산 건설 약정', 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.

당반기말 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.

4. 금융상품 공정가치

(1) 금융상품의 종류별 공정가치

당반기말과 전기말 현재 금융상품의 종류별 장부금액 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제16(당)기 반기		제15(전)기	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및현금성자산	322,753	322,753	6,165,442	6,165,442
대출채권(*1)	369,804,744	369,804,744	395,370,650	395,370,650
할부금융자산	1,178,826,313	1,179,007,609	903,167,078	903,230,774
금융리스채권	1,921,082,802	1,922,200,513	1,794,418,869	1,798,528,449
파생상품자산	2,638	2,638	48,928	48,928
기타금융자산(*2)	33,040,441	33,040,441	22,953,912	22,953,912
합계	3,503,079,691	3,504,378,698	3,122,124,879	3,126,298,155
금융부채				
차입금	1,517,630,594	1,520,779,792	1,156,515,297	1,157,819,202
사채	749,434,066	750,450,265	899,294,233	897,691,356
파생상품부채	128,687	128,687	39,686	39,686
기타금융부채(*2)	776,685,237	776,685,237	638,517,377	638,517,377
합계	3,043,878,584	3,048,043,981	2,694,366,593	2,694,067,621

(*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)

당반기말과 전기말 현재 공정가치로 측정되거나 공정가치가 공시되는 금융상품의 공정가치 서열체계 구분은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제16(당)기 반기			
	수준 1	수준 2	수준 3	합계
공정가치로 측정되는 금융상품				
파생상품자산	-	2,638	-	2,638
파생상품부채	-	128,687	-	128,687
공정가치가 공시되는 금융상품				
현금및현금성자산	-	322,753	-	322,753
대출채권	-	-	369,804,744	369,804,744
할부금융자산	-	-	1,179,007,609	1,179,007,609
금융리스채권	-	-	1,922,200,513	1,922,200,513
기타금융자산	-	-	33,040,441	33,040,441
차입금	-	1,520,779,792	-	1,520,779,792
사채	-	750,450,265	-	750,450,265
기타금융부채	-	-	776,685,237	776,685,237

(단위: 천원)

구분	제15(전)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

(3) 가치평가기법 및 투입변수

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

(단위: 천원)

구분	공정가치		공정가치 서열체계	가치평가기법	투입변수
	제16(당)기 반기	제15(전)기			
파생상품자산	2,638	48,928	수준 2	DCF모형	할인율, 환율, 스왑포인트
파생상품부채	128,687	39,686	수준 2	DCF모형	할인율, 환율, 스왑포인트
할부금융자산	1,179,007,609	903,230,774	수준 3	DCF모형	할인율
금융리스채권	1,922,200,513	1,798,528,449	수준 3	DCF모형	할인율
차입금	1,520,779,792	1,157,819,202	수준 2	DCF모형	할인율
사채	750,450,265	897,691,356	수준 2	DCF모형	할인율

5. 현금및현금성자산

당반기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제16(당)기 반기	제15(전)기
보통예금	107,095	413
MMDA	215,658	6,165,029
합계	322,753	6,165,442

6. 금융채권

(1) 당반기말과 전기말 현재 금융채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제16(당)기 반기			
	채권원금	이연대출부대손의	대손총당금	합계
대출채권	369,804,744	-	-	369,804,744
활부금융자산	1,164,305,595	16,493,135	(1,972,417)	1,178,826,313
금융리스채권	1,851,125,818	73,847,726	(3,890,742)	1,921,082,802
합계	3,385,236,157	90,340,861	(5,863,159)	3,469,713,859

(단위: 천원)

구분	제15(전)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

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

(단위: 천원)

구분	제16(당)기 반기					
	기초	전입(환입)	대손상각	상각채권회수	기타	기말
활부금융자산	3,171,788	530,118	(2,001,061)	180,898	90,674	1,972,417
금융리스채권	6,589,451	(416,872)	(3,181,286)	647,442	252,007	3,890,742
합계	9,761,239	113,246	(5,182,347)	828,340	342,681	5,863,159

(단위: 천원)

구분	제15(전)기					
	기초	전입	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

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

(단위: 천원)

구분	제16(당)기 반기			
	기초	증가	감소	기말
할부금융자산	7,163,886	15,010,422	(5,681,173)	16,493,135
금융리스채권	70,781,340	27,647,024	(24,580,638)	73,847,726
합계	77,945,226	42,657,446	(30,261,811)	90,340,861

(단위: 천원)

구분	제15(전)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

7. 금융리스채권

(1) 당반기 말과 전기 말 현재 금융리스채권은 전액 자동차 리스와 관련된 것입니다.

(2) 당반기 말과 전기 말 현재 금융리스의 리스총투자와 리스순투자는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제16(당)기 반기	제15(전)기
1년 이하	779,564,885	722,034,429
1년 초과 5년 이하	1,290,331,700	1,204,573,272
5년 초과	613,083	717,774
리스총투자	2,070,509,668	1,927,325,475
미실현이자수익	219,383,850	197,098,495
리스순투자	1,851,125,818	1,730,226,980

(3) 당반기 및 전반기 중 당기손익으로 인식된 조정리스료는 없습니다.

8. 파생상품

당반기말과 전기말 현재 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제16(당)기 반기			제15(전)기		
	미결제 약정금액	파생상품자산	파생상품부채	미결제 약정금액	파생상품자산	파생상품부채
현금흐름위험회피						
이자율스왑	200,000,000	2,638	128,687	150,000,000	48,928	39,686

9. 유형자산

(1) 당반기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제16(당)기 반기			제15(전)기		
	취득원가	감가상각누계액	합계	취득원가	감가상각누계액	합계
차량운반구	1,561,785	(335,213)	1,226,572	1,351,441	(272,837)	1,078,604
비품	3,021,976	(1,600,320)	1,421,656	2,309,369	(1,207,405)	1,101,964
합계	4,583,761	(1,935,533)	2,648,228	3,660,810	(1,480,242)	2,180,568

(2) 당반기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제16(당)기 반기		
	차량운반구	비품	합계
기초	1,078,604	1,101,964	2,180,568
취득	345,357	712,608	1,057,965
처분	(86,045)	–	(86,045)
감가상각	(111,344)	(392,916)	(504,260)
기말	1,226,572	1,421,656	2,648,228

(단위: 천원)

구분	제15(전)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

10. 무형자산

(1) 당반기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제16(당)기 반기	제15(전)기
소프트웨어	686,000	717,031
회원권	267,488	267,488
개발비	1,309,056	1,305,829
합계	2,262,544	2,290,348

(2) 당반기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제16(당)기 반기			
	소프트웨어	회원권	개발비	합계
기초	717,031	267,488	1,305,829	2,290,348
취득	145,639	-	3,227	148,866
상각	(176,670)	-	-	(176,670)
기말	686,000	267,488	1,309,056	2,262,544

(단위: 천원)

구분	제15(전)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

11. 기타자산

(1) 당반기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제16(당)기 반기	제15(전)기
기타금융자산		
미수금	25,856,066	15,844,448
미수수익	7,018,137	6,952,237
임차보증금	262,107	258,840
대손충당금	(95,869)	(101,613)
소계	33,040,441	22,953,912
기타비금융자산		
선급금	265,148	142,222
선급비용	3,689,191	1,752,146
소계	3,954,339	1,894,368
합계	36,994,780	24,848,280

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

(단위: 천원)

구분	제16(당)기 반기	제15(전)기
미수금	87,816	91,470
미수수익	8,053	10,143
합계	95,869	101,613

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

(단위: 천원)

구분	제16(당)기 반기			
	기초	전입(환입)	기타	기말
미수금	91,470	339,028	(342,682)	87,816
미수수익	10,143	(2,090)	-	8,053
합계	101,613	336,938	(342,682)	95,869

(단위: 천원)

구분	제15(전)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

12. 차입부채

(1) 당반기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제16(당)기 반기	제15(전)기
차입금	1,517,630,594	1,156,515,297
사채	749,434,066	899,294,233
합계	2,267,064,660	2,055,809,530

(2) 당반기말과 전기말 현재 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	차입처	이자율(%)	제16(당)기 반기	제15(전)기
원화차입금				
당좌차월	도이치은행 서울지점 외 1	1.73 ~ 1.92	157,630,594	221,515,297
일반차입금(*)	미쓰비시도쿄UFJ 은행 서울지점 외 7	1.47 ~ 2.26	1,360,000,000	935,000,000
합계			1,517,630,594	1,156,515,297

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

(3) 당반기 말과 전기 말 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제16(당)기 반기					
	발행일	만기일	이자율(%)	액면금액	사채할인발행차금	합계
원회공모사채(*)	2015.07.03	2017.07.03	2.02	70,000,000	(517)	69,999,483
	2015.09.21	2017.09.21	2.03	80,000,000	(14,777)	79,985,223
	2015.09.21	2018.03.21	2.12	80,000,000	(43,993)	79,956,007
	2016.02.22	2018.02.22	2.31	20,000,000	(11,187)	19,988,813
	2016.05.03	2018.05.03	2.27	80,000,000	(54,498)	79,945,502
	2016.07.06	2018.07.06	1.96	100,000,000	(81,710)	99,918,290
	2016.08.03	2018.08.03	1.94	70,000,000	(62,379)	69,937,621
	2016.10.10	2018.10.10	2.12	120,000,000	(124,455)	119,875,545
	2017.04.10	2018.04.10	2.06	30,000,000	(27,875)	29,972,125
	2017.04.10	2019.04.10	2.29	100,000,000	(144,543)	99,855,457
합계				750,000,000	(565,934)	749,434,066

(*) 만기 일시상환되며, 이자는 3개월마다 후급 지급 조건입니다.

(단위: 천원)

구분	제15(전)기					
	발행일	만기일	이자율(%)	액면금액	사채할인발행차금	합계
원회공모사채(*)	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.

13. 확정급여부채

(1) 당반기말과 전기말 현재 확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제16(당)기 반기	제15(전)기
확정급여채무의 현재가치	3,768,009	3,465,954
사외적립자산의 공정가치	-	-
확정급여부채	3,768,009	3,465,954

(2) 당반기 및 전기 중 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제16(당)기 반기	제15(전)기
기초	3,465,954	2,817,335
당기근무원가	366,640	610,386
이자비용	51,508	80,361
재측정요소		
재무적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	-	(26,171)
가정과 실제의 차이에 의한 보험수리적손익	-	180,047
제도에서의 지급액		
퇴직급여의 지급	(139,779)	(175,838)
관계사전출입 영향		
관계사전출로 인한 영향	23,686	(20,166)
기말	3,768,009	3,465,954

14. 충당부채

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

(단위: 천원)

구분	제16(당)기 반기			
	기초	전입	감소	기말
기타충당부채	743,793	105,000	(13,137)	835,656

(단위: 천원)

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

15. 기타부채

당반기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제16(당)기 반기	제15(전)기
기타금융부채		
미지급금	192,125,246	85,043,985
미지급비용	9,101,507	5,785,987
리스보증금	575,458,484	547,687,405
소계	776,685,237	638,517,377
기타비금융부채		
미지급금	3,787,741	6,869,330
미지급비용	3,853,023	5,470,242
예수금	308,940	259,846
부가세예수금	79,060	103,090
선수금	537,444	611,643
선수수익	25,939,342	24,950,507
소계	34,505,550	38,264,658
합계	811,190,787	676,782,035

16. 자본금 및 자본잉여금

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

(2) 전기 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.

17. 이익잉여금

(1) 당반기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제16(당)기 반기	제15(전)기
대손준비금	15,006,615	10,390,431
미처분이익잉여금	156,558,437	126,840,896
합계	171,565,052	137,231,327

(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) 당반기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제16(당)기 반기	제15(전)기
대손준비금 기적립액	15,006,615	10,390,431
대손준비금 적립예정액	3,167,306	4,616,184
대손준비금 잔액	18,173,921	15,006,615

2) 당반기 및 전반기 중 대손준비금 반영후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제16(당)기 반기	제15(전)기 반기
당기순이익	34,333,725	19,598,383
대손준비금 적립예정액	(3,167,306)	(6,405,832)
대손준비금 반영후 조정이익(*)	31,166,419	13,192,551

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

18. 이자수익과 이자비용

당반기 및 전반기의 이자수익과 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제16(당)기 반기		제15(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
이자수익				
현금및현금성자산	2,543	4,642	302	636
대출채권	2,451,470	5,574,843	1,745,993	3,123,497
할부금융자산	15,737,211	30,047,651	10,111,605	19,207,145
기타금융자산	1,642	3,267	12,966	28,547
합계	18,192,866	35,630,403	11,870,866	22,359,825
이자비용				
차입금	6,399,302	12,410,068	4,140,157	8,498,060
사채	4,383,098	8,832,865	4,654,980	9,014,805
기타금융부채	3,550,252	7,003,501	2,846,020	8,772,059
합계	14,332,652	28,246,434	11,641,157	26,284,924

19. 리스수익과 리스비용

당반기 및 전반기의 리스수익과 리스비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제16(당)기 반기		제15(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
리스수익				
금융리스이자수익	23,235,018	45,806,550	20,630,517	44,436,520
해지리스수입	1,525,401	2,925,375	1,003,973	1,989,130
해지리스자산처분이익	147,241	181,284	217,810	309,768
합계	24,907,660	48,913,209	21,852,300	46,735,418
리스비용				
해지리스자산처분손실	12,182	64,361	83,048	131,782
해지리스자산손상차손	620	12,610	–	–
합계	12,802	76,971	83,048	131,782

20. 일반관리비

당반기 및 전반기의 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제16(당)기 반기		제15(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	2,548,735	4,706,924	2,105,154	4,041,049
주식보상비용	23,652	26,952	(19,172)	(12,103)
퇴직급여	209,075	418,148	162,781	335,505
복리후생비	432,649	703,161	255,052	463,800
여비교통비	103,051	147,135	73,381	129,290
차량유지비	51,406	115,947	51,783	93,941
인쇄비	14,486	34,740	16,407	32,099
전산비	323,775	647,017	826,756	1,315,516
접대비	18,765	38,174	33,173	55,933
회의비	4,695	38,402	15,263	31,860
감가상각비	316,296	504,260	160,978	318,410
무형자산상각비	88,892	176,670	176,144	353,828
임차료	223,632	444,368	235,555	468,965
광고선전비	115,912	151,889	57,728	81,066
통신비	55,435	99,411	45,273	85,647
보험료	16,960	35,679	16,501	30,943
제세공과금	347,883	771,124	263,717	457,130
기타	6,969	13,570	15,354	28,418
합계	4,902,268	9,073,571	4,491,828	8,311,297

21. 영업외수익과 영업외비용

당반기 및 전반기의 영업외수익과 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제16(당)기 반기		제15(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
영업외수익				
유형자산처분이익	4,669	12,785	-	35,872
기타	1,943,732	1,948,909	97	208
합계	1,948,401	1,961,694	97	36,080
영업외비용				
해지리스자산손상차손	-	-	-	83,601
유형자산처분손실	-	-	-	3,885
무형자산손상차손	-	-	121,135	121,135
기부금	107,250	214,820	58,730	145,320
기타	105,092	105,228	71,086	71,349
합계	212,342	320,048	250,951	425,290

22. 법인세비용

(1) 당반기 및 전반기의 법인세비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제16(당)기 반기		제15(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
당기법인세 부담액				
당기손익에 대한 당기법인세	3,244,501	6,894,684	4,752,187	6,951,325
전기법인세의 조정사항	-	(122,543)	2,337,581	2,337,581
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	2,269,998	3,696,512	(1,395,320)	(313,486)
법인세비용	5,514,499	10,468,653	5,694,448	8,975,420

(2) 당반기 및 전반기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용 간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제16(당)기 반기	제15(전)기 반기
법인세비용차감전순이익	44,802,378	28,573,803
적용세율에 따른 세부담액	10,611,176	6,683,861
조정사항		
세무상 과세되지 않는 수익	(24,470)	-
세무상 차감되지 않는 비용	4,490	9,667
법인세추납액(환급액)	(122,543)	2,337,581
기타	-	(55,689)
법인세비용	10,468,653	8,975,420
유효세율	23.37%	31.41%

23. 주당이익

(1) 당반기 및 전반기의 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)

구분	제16(당)기 반기		제15(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
보통주 당기순이익	17,851,555,007	34,333,724,822	8,863,111,685	19,598,382,681
가중평균유통보통주식수	8,244,901	8,244,901	7,517,630	7,517,630
주당이익(*)	2,165	4,164	1,179	2,607

(*) 당사는 잠재적보통주를 발행하지 않았으므로 기본주당이익과 희석주당이익은 동일합니다.

(2) 당반기 및 전반기의 가중평균유통보통주식수의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)

구분	제16(당)기 반기			
	발행주식수	유통보통주식수	적수	가중평균유통보통주식수
3개월	8,244,901	8,244,901	91	8,244,901
누적	8,244,901	8,244,901	181	8,244,901

(단위: 주)

구분	제15(전)기 반기			
	발행주식수	유통보통주식수	적수	가중평균유통보통주식수
3개월	7,517,630	7,517,630	91	7,517,630
누적	7,517,630	7,517,630	182	7,517,630

24. 주식기준보상

(1) 당반기말과 전기말 현재 당사는 종업원으로부터 용역을 제공 받는 대가로, 지급 연도의 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) 당반기 및 전반기 중 주식기준보상과 관련하여 각각 26,952천원의 비용 및 12,103천원의 수익을 인식하였으며, 당반기말과 전기말 현재 주식기준보상과 관련하여 부여일에 따라 계상된 미지급비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

부여일	제16(당)기 반기	제15(전)기
2013.01.01	–	98,875
2014.01.01	44,942	38,906
2015.01.01	32,937	26,518
2016.01.01	23,830	17,993
2017.01.01	11,119	–
합계	112,828	182,292

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.

25. 특수관계자

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

구분	회사명
지배기업	Daimler AG
당사에 유의적인 영향력을 행사하는 회사	스타오토홀딩스(주) MB Asia GmbH
기타	Daimler South East Asia Pte., Ltd. Daimler Financial Services AG 메르세데스벤츠코리아(주) 다임러트럭코리아(주) 한성자동차(주) 한성모터스(주) 스타자동차(주)

(2) 당반기 및 전반기 중 특수관계자와의 주요거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제16(당)기 반기								
	이자수익	이자비용	수수료비용	일반관리비	기타수익	기타비용	차량운반구 취득	판매장려금 수취	판매장려금 지급
지배기업									
Daimler AG	-	5,818,775	-	39,632	-	-	-	-	
기타									
Daimler South East Asia Pte., Ltd.	-	-	-	403,592	-	-	-	-	
Daimler Financial Services AG	-	-	-	303,603	-	49,802	-	-	
메르세데스벤츠코리아(주)	-	-	-	452,575	57,851	596,380	294,030	36,884,966	
다임러트럭코리아(주)	36,471	-	-	131,865	77,471	36,937	-	223,464	
한성자동차(주)	212,017	-	678,314	-	-	-	-	3,840,356	
한성모터스(주)	32,663	-	55,785	-	-	-	-	281,751	
스타자동차(주)	81,989	-	74,364	-	-	-	-	519,059	
합계	363,140	5,818,775	808,463	1,331,267	135,322	683,119	294,030	37,108,430	4,641,166

(단위: 천원)

구분	제15(전)기 반기						
	이자수익	이자비용	일반관리비	기타수익	기타비용	차량운반구 취득	판매장려금 수취
지배기업							
Daimler AG	-	4,590,299	38,446	-	1,554	-	-
기타							
Daimler South East Asia Pte., Ltd.	-	-	270,502	-	-	-	-
Daimler Financial Services AG	-	-	79,953	-	-	-	-
메르세데스벤츠코리아(주)	-	-	511,141	57,851	344,528	522,656	33,999,599
다임러트럭코리아(주)	103,362	-	66,956	38,648	34,924	-	179,774
합계	103,362	4,590,299	966,998	96,499	381,006	522,656	34,179,373

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

(단위: 천원)

구분	제16(당)기 반기								
	채권					채무			
	대출채권	금융리스채권	미수금	미수수익	임차보증금	차입금	미지급금	미지급비용	리스보증금
지배기업									
Daimler AG	-	-	178,164	-	-	660,000,000	-	2,945,489	-
기타									
Daimler South East Asia Pte., Ltd.	-	-	-	-	-	-	-	779,288	-
Daimler Financial Services AG	-	-	3,359	-	-	-	-	210,812	-
메르세데스벤츠코리아(주)	-	-	15,096,939	-	310,331	-	-	696,810	-
다임러트럭코리아(주)	-	1,782,996	66,100	730	-	-	134,000	109,046	-
한성자동차(주)	130,041,194	393,556	-	210,521	-	-	63,478,259	-	97,671
한성모터스(주)	18,327,014	14,332	-	32,575	-	-	9,624,020	-	-
스타자동차(주)	35,998,744	-	-	81,989	-	-	9,858,955	-	-
합계	184,366,952	2,190,884	15,344,562	325,815	310,331	660,000,000	83,095,234	4,741,445	97,671

(단위: 천원)

구분	제15(전)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(주)	-	5,197,939	-	310,331	-	390,911	626,312
다임러트럭코리아(주)	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

(4) 당반기 및 전반기 중 특수관계자와의 주요 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제16(당)기 반기	
	차입금 차입	차입금 상환
지배기업		
Daimler AG	320,000,000	105,000,000

(단위: 천원)

구분	제15(전)기 반기	
	차입금 차입	차입금 상환
지배기업		
Daimler AG	160,000,000	182,000,000

(5) 당반기말 현재 당사가 특수관계자로부터 제공받은 보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	내용	보증금액	지급보증처
지배기업			
Daimler AG	지급보증	210,000,000	미쓰비시도쿄UFJ 은행 서울지점
		150,000,000	뱅크오브아메리카 서울지점
		100,000,000	크레디아크리콜은행 서울지점
		100,000,000	미즈호코퍼레이트은행 서울지점
		80,000,000	한국씨티은행
		77,630,594	도이치은행 서울지점
		70,000,000	제이피모건체이스은행 서울지점
		40,000,000	비엔피파리바은행 서울지점
		30,000,000	홍콩상하이은행 서울지점
합계		857,630,594	

(6) 당반기 및 전반기 중 임직원을 위하여 당사가 지급한 임차료 및 당반기 말과 전기 말 현재 선급임차료로 계상된 선급비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제16(당)기 반기	제15(전)기 반기
임차료	123,336	170,379

(단위: 천원)

구분	제16(당)기 반기	제15(전)기
선급비용	340,002	463,338

26. 현금흐름표

당반기 및 전반기의 영업활동으로 인한 현금흐름과 관련된 손익조정사항 및 자산부채의 증감은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제16(당)기 반기	제15(전)기 반기
손익조정사항		
이자수익	(35,630,403)	(22,359,825)
금융리스이자수익	(45,806,550)	(44,436,520)
기타영업수익	—	(10,097)
이자비용	28,246,434	26,284,924
대손상각비	450,184	2,134,669
파생상품평가손실	152,517	255,269
주식보상비용	26,952	(12,103)
퇴직급여	418,148	335,505
감가상각비	504,260	318,410
무형자산상각비	176,670	353,828
임차료	3,267	28,547
유형자산처분이익	(12,785)	(35,872)
해지리스자산손상차손	12,610	83,601
유형자산처분손실	—	3,885
무형자산손상차손	—	121,135

구분	제16(당)기 반기	제15(전)기 반기
기타영업외비용	105,000	-
법인세비용	10,468,653	8,975,420
합계	(40,885,043)	(27,959,224)
자산부채의 증감		
대출채권의 감소(증가)	129,798,440	(150,094,149)
할부금융자산의 증가	(266,278,310)	(158,965,183)
금융리스채권의 증가	(122,008,985)	(62,553,202)
이연대출부대손익의 증가	(42,657,446)	(10,852,371)
해지리스자산의 감소(증가)	(315,021)	115,385
파생상품자산의 감소	46,290	-
미수금의 증가	(12,107,784)	(2,032,308)
선급금의 감소(증가)	(122,925)	66,381
선급비용의 증가	(1,940,311)	(1,750,186)
퇴직금의 지급	(139,779)	(156,938)
관계사전출	23,686	-
파생상품부채의 감소	(63,516)	(4,842)
기타충당부채의 감소	(13,137)	-
미지급금의 증가(감소)	(232,863)	87,657,194
미지급비용의 증가(감소)	(319,262)	214,685
예수금의 증가	49,094	37,200
부가세예수금의 증가(감소)	(24,030)	60,309
선수금의 감소	(74,200)	(21,714)
리스보증금의 증가	28,759,916	30,398,143
합계	(287,620,143)	(267,881,596)

27. 우발부채 및 약정사항

(1) 당반기말 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	100,000,000	—
크레디아크리콜은행 서울지점	100,000,000	—
제이피모건체이스은행 서울지점	70,000,000	—
바덴뷔르템베르크주립은행 서울지점	45,000,000	—
하나은행	30,000,000	—
한국스탠다드차타드은행	20,000,000	—
뱅크오브아메리카 서울지점	—	135,000,000
소계	795,000,000	135,000,000
당좌차월약정		
한국씨티은행	160,000,000	—
도이치은행 서울지점	120,000,000	—
홍콩상하이은행 서울지점	75,000,000	—
소계	355,000,000	—
합계	1,150,000,000	135,000,000

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

(단위: 천원)

사건명	소송가액	진행상황
근저당권설정등록말소	55,000	1심 진행 중
구상금	82,146	1심 진행 중
손해배상	100,000	1심 진행 중
합계	237,146	

(3) 당반기 말 현재 담보로 제공되어 있는 자산은 없습니다.