

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

요 약 반 기 재 무 제 표 에 대 한
검 토 보 고 서

제 17 기 반기

2018년 01월 01일 부터

2018년 06월 30일 까지

제 16 기 반기

2017년 01월 01일 부터

2017년 06월 30일 까지

삼정회계법인

목 차

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

반기 재무제표 검토보고서

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

주주 및 이사회 귀중

2018년 8월 10일

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사(이하 "회사")의 요약 반기 재무제표를 검토하였습니다. 동 요약반기재무제표는 2018년 6월 30일 현재의 요약재무상태표, 2018년과 2017년 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 2017년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이) 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2018년 3월 14일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2017년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

삼정회계법인
대표이사 김교태



이 검토보고서는 검토보고서일(2018년 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 17 기 반기

2018년 01월 01일 부터

2018년 06월 30일 까지

제 16 기 반기

2017년 01월 01일 부터

2017년 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

요약반기재무상태표

제 17(당)기 반기말 2018년 06월 30일 현재

제 16(전)기 기말 2017년 12월 31일 현재

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

(단위: 원)

과목	주석	제17(당)기 반기말	제16(전)기 기말
자산			
I. 현금및현금성자산	4,5	3,820,607,103	188,120,495
II. 대출채권	4,6	434,383,906,723	393,799,342,253
III. 할부금융자산	4,6	1,501,839,400,279	1,320,013,979,132
IV. 금융리스채권	4,6,7,25	1,948,957,508,419	1,967,431,098,994
V. 해지리스자산		223,160,000	52,875,000
VI. 기타수취채권	4,6,25	—	35,253,909,600
VII. 파생상품자산	4,8	264,303,962	641,805,984
VIII. 유형자산	9	3,913,176,722	2,837,980,496
IX. 무형자산	10	4,220,229,298	4,681,207,064
X. 기타자산	4,11,25	36,658,666,852	28,810,218,260
자산 총계		3,934,280,959,358	3,753,710,537,278
부채			
I. 차입부채	4,12,25	2,519,270,512,875	2,535,732,168,296
II. 파생상품부채	4,8	181,026,541	—
III. 확정급여부채	13	4,426,026,926	4,227,303,211
IV. 총당부채	14	699,220,035	728,431,525
V. 당기법인세부채		11,287,311,924	13,334,370,650
VI. 이연법인세부채		20,766,102,001	20,188,181,473
VII. 기타부채	4,15,24,25	881,035,864,410	716,288,168,323
부채 총계		3,437,666,064,712	3,290,498,623,478
자본			
I. 자본금	16	88,362,660,000	88,362,660,000
II. 자본잉여금	16	171,678,321,240	171,678,321,240
III. 기타포괄손익누계액		(591,210,379)	(591,210,379)
IV. 이익잉여금	17	237,165,123,785	203,762,142,939
자본 총계		496,614,894,646	463,211,913,800
부채와 자본 총계		3,934,280,959,358	3,753,710,537,278

"첨부된 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다."

요 약 반 기 포 팔 손 익 계 산 서

제 17(당)기 반기 2018년 01월 01일부터 2018년 06월 30일까지

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

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

(단위: 원)

과목	주석	제17(당)기 반기		제16(전)기 반기	
		3개월	누적	3개월	누적
I . 영업수익		49,285,606,485	97,226,360,739	43,141,030,476	84,652,338,345
1. 이자수익	18,25	23,087,683,746	44,871,037,728	18,192,866,041	35,630,403,062
2. 리스수익	19	26,050,709,616	52,166,573,251	24,907,659,880	48,913,209,174
3. 외환거래이익		474,743	1,289,002	-	-
4. 파생상품관련이익		25,664,618	32,961,643	(13,958,464)	16,106,714
5. 기타영업수익		121,073,762	154,499,115	54,463,019	92,619,395
II. 영업비용		26,537,494,478	50,493,791,244	21,511,035,452	41,491,606,046
1. 이자비용	18,25	17,348,380,177	33,917,229,077	14,332,651,520	28,246,433,929
2. 리스비용	19	351,242,083	455,785,370	12,801,805	76,970,767
3. 대손상각비		913,997,584	1,092,804,225	294,098,582	450,183,576
4. 파생상품관련손실		299,143,147	632,839,522	119,300,693	157,482,927
5. 수수료비용		1,911,862,944	3,464,768,193	1,849,914,680	3,486,963,151
6. 일반관리비	20,24,25	5,712,868,543	10,930,364,857	4,902,268,172	9,073,571,696
III. 영업이익		22,748,112,007	46,732,569,495	21,629,995,024	43,160,732,299
IV. 영업외수익	21	286,607	25,647,194	1,948,401,038	1,961,693,646
V. 영업외비용	21	111,757,707	240,227,713	212,342,001	320,048,013
VI. 법인세비용차감전순이익		22,636,640,907	46,517,988,976	23,366,054,061	44,802,377,932
VII. 법인세비용	22	5,363,116,246	11,178,501,887	5,514,499,054	10,468,653,110
VIII. 반기순이익		17,273,524,661	35,339,487,089	17,851,555,007	34,333,724,822
IX. 반기총포괄이익		17,273,524,661	35,339,487,089	17,851,555,007	34,333,724,822
주당이익	23				
기본주당이익		1,955	3,999	2,165	4,164
희석주당이익		1,955	3,999	2,165	4,164

"첨부된 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다."

요 약 반 기 자 본 변 동 표

제 17(당)기 반기 2018년 01월 01일부터 2018년 06월 30일까지

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

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

(단위: 원)

구분	자본금	자본잉여금	기타포괄손익누계액	이익잉여금	총계
2017.01.01(전반기초)	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(전반기말)	82,449,010,000	147,624,013,270	(465,903,263)	171,565,051,549	401,172,171,556
2018.01.01(당반기초: 조정전금액)	88,362,660,000	171,678,321,240	(591,210,379)	203,762,142,939	463,211,913,800
기업회계기준서 제1109호 최초 적용에 따른 조정(세후)	-	-	-	(1,936,506,243)	(1,936,506,243)
2018.01.01(당반기초: 조정후금액)	88,362,660,000	171,678,321,240	(591,210,379)	201,825,636,696	461,275,407,557
반기순이익	-	-	-	35,339,487,089	35,339,487,089
2018.06.30(당반기말)	88,362,660,000	171,678,321,240	(591,210,379)	237,165,123,785	496,614,894,646

"첨부된 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다."

요 약 반 기 현 금 흐 름 표

제 17(당)기 반기 2018년 01월 01일부터 2018년 06월 30일까지

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

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

(단위: 원)

구분	주석	제17(당)기 반기	제16(전)기 반기
I . 영업활동으로 인한 현금흐름		22,261,500,291	(215,651,994,308)
1. 반기순이익		35,339,487,089	34,333,724,822
2. 손익조정사항	26	(44,907,397,778)	(40,885,044,246)
3. 자산부채의 증감	26	(52,143,706,311)	(287,620,141,212)
4. 이자수취		122,245,126,059	104,626,096,251
5. 이자지급		(26,242,620,018)	(18,914,501,564)
6. 법인세납부		(12,029,388,750)	(7,192,128,359)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(1,800,434,345)	(1,108,001,843)
1. 유형자산의 취득		(1,927,911,536)	(1,057,965,370)
2. 유형자산의 처분		172,062,502	98,830,000
3. 무형자산의 취득		(44,599,606)	(148,866,473)
4. 무형자산의 처분		14,295	-
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(16,828,579,338)	210,917,306,904
1. 차입금의 증가		1,390,000,000,000	1,057,630,593,954
2. 차입금의 감소		(1,486,360,349,338)	(696,515,297,050)
3. 사채의 발행		289,531,770,000	129,802,010,000
4. 사채의 상환		(210,000,000,000)	(280,000,000,000)
IV. 현금및현금성자산의 증감		3,632,486,608	(5,842,689,247)
V. 반기초 현금및현금성자산		188,120,495	6,165,441,935
VI. 반기말 현금및현금성자산		3,820,607,103	322,752,688

"첨부된 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다."

주석

제 17(당)기 반기 2018년 6월 30일 현재

제 16(전)기 반기 2017년 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 88,362,660천원이며 발행주식수는 8,836,266주입니다. 당반기말 현재 주요 주주는 Daimler AG(60%), 스타오토팔딩스(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.

당사의 반기재무제표는 기업회계기준서 제1109호와 제1115호가 처음 적용되었으며 유의적인 회계정책의 변경은 주석 3에서 설명하고 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 주석 3에서 설명하고 있는 기업회계기준서 제1109호와 제1115호 적용 관련 새로운 중요한 판단과 추정 불확실성의 주요 원천을 제외하고는, 2017년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 연차재무제표와 동일한 회계정책과 추정의 근거를 사용하였습니다.

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.

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 다음에서 설명하고 있는 사항을 제외하고 2017년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 연차재무제표를 작성할 때 적용한 것과 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다. 다음에서 설명하고 있는 회계정책의 변경사항은 2018년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 연차재무제표에도 반영될 것입니다.

(1) 회계정책의 변경

당사는 2018년 1월 1일부터 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'과 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 최초 적용하였습니다. 2018년 1월 1일 이후 적용되는 다른 기준들은 당사의 재무제표에 미치는 유의적인 영향이 없습니다.

다음은 최초 적용되는 기준서의 주요 영향입니다.

- 금융자산의 손상 인식액의 증가

① 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

기업회계기준서 제1109호는 금융자산, 금융부채 및 비금융항목을 매입하거나 매도 할 수 있는 일부 계약의 인식과 측정을 규정합니다. 이 기준서는 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체합니다.

다음 표는 기업회계기준서 제1109호 적용에 따른 이익잉여금 기초 잔액의 세후 영향을 요약하고 있습니다.

(단위: 천원)

구분	금액
기업회계기준서 제1109호에 따른 손실총당금의 증가	(2,554,758)
관련된 세금효과	618,252
2018년 1월 1일 효과	(1,936,506)

기업회계기준서 제 1109호의 적용에 따른 회계정책의 주요 변경사항에 대한 성격과 영향은 다음과 같습니다.

가. 금융자산과 금융부채의 분류

기업회계기준서 제1109호는 금융부채의 분류와 측정에 대한 기업회계기준서 제103 9호의 기준 요건을 대부분 유지하였습니다. 그러나 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권과 매도가능금융자산의 기준 분류를 삭제하였습니다.

기업회계기준서 제1109호의 적용은 금융부채 및 파생금융상품과 관련된 당사의 회계정책에는 유의적인 영향이 없습니다. 기업회계기준서 제1109호의 금융자산 분류와 측정에 대한 영향은 다음과 같습니다.

최초 적용 시에 금융자산은 상각후원가측정 금융자산, 기타포괄손익-공정가치측정 채무상품, 기타포괄손익-공정가치측정 지분상품, 당기손익-공정가치측정 금융자산 범주로 분류됩니다. 기업회계기준서 제1109호에 따른 금융자산의 분류는 일반적으로 금융자산이 관리되는 방식인 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름의 특성에 근거하여 결정됩니다. 주계약이 이 기준서의 적용범위에 해당하는 금융자산인 계약에 내재된 파생상품은 분리되지 않고, 복합금융상품 전체를 기준으로 금융상품을 분류합니다.

금융자산은 다음 두 가지 조건을 모두 충족하고, 당기손익-공정가치측정 항목으로 지정되지 않은 경우 상각후원가로 측정됩니다.

- 계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유한다.
- 계약 조건에 따라 특정일에 이자와 원금 잔액에 대한 이자 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생한다.

채무상품은 다음 두 가지 조건을 모두 충족하고 당기손익-공정가치측정 항목으로 지정되지 않은 경우 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유한다.
- 계약 조건에 따라 특정일에 이자와 원금 잔액에 대한 이자 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생한다.

단기매매항목이 아닌 지분상품의 최초 인식일에 당사는 그 투자지분의 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 수 있는 취소 불가능한 선택을 할 수 있습니다. 이러한 선택은 금융자산 별로 이루어집니다.

상기에서 설명한 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치로 측정하지 않는 모든 금융자산은 모든 파생 금융자산을 포함하여 당기손익-공정가치로 측정합니다. 당사는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 요구사항을 충족하는 금융자산을 당기손익-공정가치측정 항목으로 지정한다면 회계불일치를 제거하거나 유의적으로 줄이는 경우에는 최초 인식시점에 해당 금융자산을 당기손익-공정가치측정 항목으로 지정할 수 있습니다. 다만, 이러한 지정은 취소할 수 없습니다.

최초에 거래가격으로 측정되는 유의적인 금융요소가 없는 금융자산은 당기손익-공정가치측정 항목이 아니라면 최초에 공정가치에 취득에 직접 관련되는 거래원가를 가산하여 측정합니다.

금융자산의 후속측정에 적용되는 회계정책은 다음과 같습니다.

구분	회계정책
당기손익-공정가치측정 금융자산	후속적으로 공정가치로 측정합니다. 이자와 배당금수익을 포함한 순손익은 당기 손익으로 인식합니다.
상각후원가측정 금융자산	후속적으로 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가는 신용손실((나) 참조)에 의해 감소됩니다. 이자수익, 외환거래손익 및 손상은 당기 손익으로 인식합니다. 제거에 따른 손익도 당기손익으로 인식합니다.
기타포괄손익-공정가치측정 채무상품	후속적으로 공정가치로 측정합니다. 유효이자율법을 사용하여 계산된 이자수익, 외환거래손익 및 손상은 당기손익으로 인식합니다. 다른 순손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 제거시에 기타포괄손익에 누적된 손익은 당기손익으로 재분류합니다.
기타포괄손익-공정가치측정 지분상품	후속적으로 공정가치로 측정합니다. 배당은 배당금이 명확하게 투자원가의 회수를 나타내지 않는다면 당기손익으로 인식합니다. 다른 순손익은 기타포괄손익으로 인식하고 절대로 당기손익으로 재분류되지 않습니다.

2018년 1월 1일에 기업회계기준서 제1109호의 적용에 따른 금융자산의 장부금액에 미치는 효과는 아래에 설명된 것과 같이 새로운 손상 요구사항만 관련됩니다.

다음의 표와 첨부된 주석은 기업회계기준서 제1039호에 따른 최초 측정 범주와 2018년 1월 1일의 금융자산 집합의 각 구분에 대한 기업회계기준서 제1109호의 새로운 측정 범주를 설명합니다.

(단위: 천원)

구분	기업회계기준서 제1039호에 따른 분류	기업회계기준서 제1109호에 따른 분류	기업회계기준서 제1039호에 따른 장부금액	기업회계기준서 제1109호에 따른 장부금액
예치금	대여금및수취채권	상각후원가측정	188,120	188,120
대출채권	대여금및수취채권	상각후원가측정	393,799,342	393,799,342
할부금융자산	대여금및수취채권	상각후원가측정	1,322,343,798	1,322,343,798
금융리스채권	대여금및수취채권	상각후원가측정	1,971,286,488	1,971,286,488
기타수취채권	대여금및수취채권	상각후원가측정	35,253,910	35,253,910
기타금융자산	대여금및수취채권	상각후원가측정	24,029,243	24,029,243
합계			3,746,900,901	3,746,900,901

나. 금융자산의 손상

기업회계기준서 제1109호는 기업회계기준서 제1039호의 '발생손실' 모형을 '기대신용손실' 모형으로 대체하였습니다. 새로운 손상모형은 상각후원가로 측정되는 금융자산 및 기타포괄손익-공정가치로 측정되는 채무상품에 적용되지만, 지분상품에는 적용되지 않습니다. 기업회계기준서 제1109호에서 신용손실은 기업회계기준서 제1039호보다 조기에 인식될 것입니다.

기업회계기준서 제1109호에서 손실충당금은 다음과 같이 두가지 기준으로 측정됩니다.

- 12개월 기대신용손실: 보고기간말 이후 12개월 이내에 발생가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
- 전체기간 기대신용손실: 금융상품의 기대준속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건에 따른 기대신용손실

최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 자산은 12개월 기대신용손실로 손실충당금을 측정하며, 신용위험이 유의적으로 증가한 자산은 전체기간 기대신용손실로 손실충당금을 측정합니다. 전체기간은 금융상품의 계약만기까지의 기간으로서 기대준속기간을 의미합니다.

금융자산의 신용위험이 최초 인식 이후 유의적으로 증가했는지를 판단할 때와 기대신용손실을 추정할 때, 당사는 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있고 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 고려합니다. 여기에는 미래지향적인 정보를 포함하여 연결실체의 과거 경험, 신용평가, 미래전망정보에 근거한 질적, 양적인 정보 및 분석이 포함됩니다.

당사는 다음과 같은 경우 신용위험이 유의적으로 증가한다고 가정합니다.

- 연체일수가 30일을 초과하는 경우
- 손실율의 유의적인 증가
- 부도 가능성의 유의적인 증가 등

또한, 당사는 다음과 같은 경우 금융자산에 채무불이행이 발생했다고 고려합니다.

- 연체일수가 90일을 초과하는 경우
- 채무자의 유의적인 재무적 어려움 발생
- 중대한 계약상 위반
- 채무자의 파산이나 채무재조정의 발생 등

기대신용손실의 측정

기대신용손실은 신용손실의 확률가중추정치입니다. 신용손실은 모든 현금부족액(즉, 계약에 따라 지급받기로 한 모든 계약상 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 모든 계약상 현금흐름의 차이)의 현재가치로 측정됩니다. 기대신용손실은 해당 금융자산의 유효이자율로 할인됩니다.

신용이 손상된 금융자산

매 보고기간말에 당사는 상각후원가로 측정되는 금융자산과 기타포괄손익-공정가치로 측정되는 채무상품의 신용이 손상되었는지 평가합니다. 금융자산의 추정미래현금흐름에 악영향을 미치는 하나 이상의 사건이 발생한 경우에 해당 금융자산은 신용이 손상된 것입니다.

재무상태표 상 신용손실충당금의 표시

상각후원가로 측정하는 금융자산에 대한 손실충당금은 해당 자산의 장부금액에서 차감합니다.

새로운 손상모형의 영향

기업회계기준서 제1109호의 손상모형의 적용을 받는 자산에 대한 손상차손은 일반적으로 증가하고 변동성이 증가할 것으로 예상됩니다. 당사는 2018년 1월 1일에 기업회계기준서 제1109호의 손상요구사항의 적용으로 다음과 같이 추가적인 손실충당금이 발생하였습니다.

(단위: 천원)

구분	기업회계기준서 제1109호에 따른 분류	손실충당금		
		기업회계기준서 제1039호	기업회계기준서 제1109호	차이
대출채권	상각후원가측정	-	375,286	375,286
할부금융자산	상각후원가측정	2,329,819	3,648,426	1,318,607
금융리스채권	상각후원가측정	3,855,389	4,524,697	669,308
기타수취채권	상각후원가측정	-	42,975	42,975
기타금융자산	상각후원가측정	95,319	243,901	148,582
합계		6,280,527	8,835,285	2,554,758

② 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

기업회계기준서 제1115호는 수익을 언제, 얼마나 인식할지를 결정하기 위한 포괄적인 체계입니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1018호 '수익', 제1011호 '건설계약', 기업회계기준해석서 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래', 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설 약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전'을 대체하였습니다.

기업회계기준서 제1115호의 적용이 2018년 6월 30일 기준 당사의 반기재무상태표와 동일자로 종료하는 반기손익계산서, 반기현금흐름표에 미치는 영향은 중요하지 않습니다.

4. 금융상품 공정가치

(1) 금융상품의 종류별 공정가치

당반기말과 전기말 현재 금융상품의 종류별 장부금액 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제17(당)기 반기		제16(전)기	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및현금성자산	3,820,607	3,820,607	188,120	188,120
대출채권(*1)	434,383,907	434,383,907	393,799,342	393,799,342
할부금융자산	1,501,839,400	1,494,009,304	1,320,013,979	1,315,025,522
금융리스채권	1,948,957,508	1,953,869,077	1,967,431,099	1,958,477,013
기타수취채권(*1)	-	-	35,253,910	35,253,910
파생상품자산	264,304	264,304	641,806	641,806
기타금융자산(*2)	32,492,718	32,492,718	23,933,924	23,933,924
합계	3,921,758,444	3,918,839,917	3,741,262,180	3,727,319,637
금융부채				
차입금	1,610,000,000	1,612,462,992	1,706,360,349	1,708,822,967
사채	909,270,513	913,039,771	829,371,819	830,532,316
파생상품부채	181,027	181,027	-	-
기타금융부채(*2)	843,809,694	843,809,694	679,110,120	679,110,120
합계	3,363,261,234	3,369,493,484	3,214,842,288	3,218,465,403

(*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	제17(당)기 반기			
	수준 1	수준 2	수준 3	합계
공정가치로 측정되는 금융상품				
파생상품자산	–	264,304	–	264,304
파생상품부채	–	181,027	–	181,027
공정가치가 공시되는 금융상품				
대출채권	–	–	434,383,907	434,383,907
할부금융자산	–	–	1,494,009,304	1,494,009,304
금융리스채권	–	–	1,953,869,077	1,953,869,077
기타금융자산	–	–	32,492,718	32,492,718
차입금	–	1,612,462,992	–	1,612,462,992
사채	–	913,039,771	–	913,039,771
기타금융부채	–	–	843,809,694	843,809,694

(단위: 천원)

구분	제16(전)기			
	수준 1	수준 2	수준 3	합계
공정가치로 측정되는 금융상품				
파생상품자산	-	641,806	-	641,806
공정가치가 공시되는 금융상품				
대출채권	-	-	393,799,342	393,799,342
할부금융자산	-	-	1,315,025,522	1,315,025,522
금융리스채권	-	-	1,958,477,013	1,958,477,013
기타수취채권	-	-	35,253,910	35,253,910
기타금융자산	-	-	23,933,924	23,933,924
차입금	-	1,708,822,967	-	1,708,822,967
사채	-	830,532,316	-	830,532,316
기타금융부채	-	-	679,110,120	679,110,120

(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
	제17(당)기 반기	제16(전)기			
파생상품자산	264,304	641,806	수준 2	DCF모형	할인율, 환율, 스왑포인트
파생상품부채	181,027	-	수준 2	DCF모형	할인율, 환율, 스왑포인트
할부금융자산	1,494,009,304	1,315,025,522	수준 3	DCF모형	할인율
금융리스채권	1,953,869,077	1,958,477,013	수준 3	DCF모형	할인율
차입금	1,612,462,992	1,708,822,967	수준 2	DCF모형	할인율
사채	913,039,771	830,532,316	수준 2	DCF모형	할인율

5. 현금 및 현금성자산

당반기말과 전기말 현재 현금 및 현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제17(당)기 반기	제16(전)기
기업자유예금	3,820,607	188,120

6. 금융채권

(1) 당반기말과 전기말 현재 금융채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제17(당)기 반기			
	채권원금	이연대출부대손의	대손총당금	합계
대출채권	434,802,441	–	(418,534)	434,383,907
할부금융자산	1,476,570,157	29,273,679	(4,004,436)	1,501,839,400
금융리스채권	1,882,626,128	70,473,122	(4,141,742)	1,948,957,508
합계	3,793,998,726	99,746,801	(8,564,712)	3,885,180,815

(단위: 천원)

구분	제16(전)기			
	채권원금	이연대출부대손의	대손총당금	합계
대출채권	393,799,342	–	–	393,799,342
할부금융자산	1,299,011,608	23,332,190	(2,329,819)	1,320,013,979
금융리스채권	1,899,205,980	72,080,508	(3,855,389)	1,967,431,099
기타수취채권	35,253,910	–	–	35,253,910
합계	3,627,270,840	95,412,698	(6,185,208)	3,716,498,330

(2) 당반기 중 금융채권의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제17(당)기 반기							
	대출채권	할부금융자산			금융리스채권			기타수취채권
		12개월 기대신용 손실 측정 대상	12개월 기대신용 손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	12개월 기대신용 손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	12개월 기대신용 손실 측정 대상	
기초	393,799,342	1,267,448,241	53,882,076	1,013,481	1,902,748,621	66,702,801	1,835,066	35,253,910
전체기간 기대신용손실 로 대체	-	(64,821,946)	64,821,946	-	(48,268,048)	48,268,048	-	-
신용이 손상 된 금융자산 으로 대체	-	(1,513,709)	(318,821)	1,832,530	(1,303,594)	(1,380,877)	2,684,471	-
12개월 기대 신용손실로 대체	-	29,243,677	(29,243,677)	-	28,947,845	(28,947,845)	-	-
보고기간 종 제거된 금융 자산	(338,791,323)	(360,881,252)	(26,208,916)	(560,817)	(400,786,734)	(20,219,402)	(1,554,348)	(35,253,910)
신규취득 또는 발행	379,794,422	568,574,030	3,051,055	-	404,772,101	609,679	-	-
상각	-	(6,788)	(14,673)	(452,601)	(168,254)	(93,826)	(746,454)	-
합계	434,802,441	1,438,042,253	65,968,990	1,832,593	1,885,941,937	64,938,578	2,218,735	-

(3) 당반기 및 전기 중 금융채권 손실(대손)충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제17(당)기 반기							
	대출채권	할부금융자산			금융리스채권			기타수취채권
		12개월 기대신용 손실 측정 대상	12개월 기대신용 손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	12개월 기대신용 손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	12개월 기대신용 손실 측정 대상	
기초	375,286	2,377,236	751,423	519,767	2,653,279	1,124,275	747,143	42,975
전체기간 기대신용손실로 대체	-	(83,335)	83,335	-	(90,069)	90,069	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(6,203)	(32,758)	38,961	(2,045)	(124,609)	126,654	-
12개월 기대신용손실로 대체	-	219,443	(219,443)	-	258,402	(258,402)	-	-
보고기간 종 제거된 금융자산	(319,513)	(620,763)	(236,706)	(38,892)	(481,305)	(193,521)	(28,419)	(42,975)
신규취득 또는 발행	365,269	797,229	75,701	-	553,076	13,797	-	-
상각	-	(6,788)	(14,673)	(452,601)	(168,254)	(93,826)	(746,454)	-
전입(환입)	(2,508)	(461,149)	493,509	821,143	(329,579)	334,113	757,417	-
합계	418,534	2,215,670	900,388	888,378	2,393,505	891,896	856,341	-

(단위: 천원)

구분	제16(전)기				
	기초	전입	상각	상각채권회수	기말
할부금융자산	3,171,788	849,422	(2,425,758)	734,367	2,329,819
금융리스채권	6,589,451	87,248	(3,935,796)	1,114,486	3,855,389
합계	9,761,239	936,670	(6,361,554)	1,848,853	6,185,208

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

(단위: 천원)

구분	제17(당)기 반기			
	기초	증가	감소	반기말
할부금융자산	23,332,190	17,812,539	(11,871,050)	29,273,679
금융리스채권	72,080,508	21,850,896	(23,458,282)	70,473,122
합계	95,412,698	39,663,435	(35,329,332)	99,746,801

(단위: 천원)

구분	제16(전)기			
	기초	증가	감소	기말
할부금융자산	7,163,886	30,177,872	(14,009,568)	23,332,190
금융리스채권	70,781,340	50,155,370	(48,856,202)	72,080,508
합계	77,945,226	80,333,242	(62,865,770)	95,412,698

7. 금융리스채권

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

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

(단위: 천원)

구분	제17(당)기 반기	제16(전)기
1년 이하	750,307,905	783,704,622
1년 초과 5년 이하	1,355,087,977	1,338,100,178
5년 초과	610,075	522,241
리스총투자	2,106,005,957	2,122,327,041
미실현이자수익	223,379,829	223,121,061
리스순투자	1,882,626,128	1,899,205,980

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

8. 파생상품

당반기말과 전기말 현재 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제17(당)기 반기			제16(전)기		
	미결제 약정금액	파생상품자산	파생상품부채	미결제 약정금액	파생상품자산	파생상품부채
현금흐름위험회피						
이자율스왑	220,000,000	264,304	181,027	210,000,000	641,806	-

9. 유형자산

(1) 당반기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제17(당)기 반기			제16(전)기		
	취득원가	감가상각누계액	합계	취득원가	감가상각누계액	합계
차량운반구	1,951,883	(360,094)	1,591,789	1,605,034	(302,033)	1,303,001
비품	4,854,001	(2,532,613)	2,321,388	3,505,651	(1,970,672)	1,534,979
합계	6,805,884	(2,892,707)	3,913,177	5,110,685	(2,272,705)	2,837,980

(2) 당반기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제17(당)기 반기		
	차량운반구	비품	합계
기초	1,303,001	1,534,979	2,837,980
취득	579,562	1,348,350	1,927,912
처분	(146,957)	-	(146,957)
감가상각	(143,817)	(562,208)	(706,025)
기타	-	267	267
반기말	1,591,789	2,321,388	3,913,177

(단위: 천원)

구분	제16(전)기		
	차량운반구	비품	합계
기초	1,078,604	1,101,964	2,180,568
취득	757,710	1,261,452	2,019,162
처분	(302,763)	-	(302,763)
감가상각	(230,550)	(828,437)	(1,058,987)
기말	1,303,001	1,534,979	2,837,980

10. 무형자산

(1) 당반기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제17(당)기 반기	제16(전)기
소프트웨어	3,604,342	4,065,320
회원권	267,488	267,488
개발비	348,399	348,399
합계	4,220,229	4,681,207

(2) 당반기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제17(당)기 반기			
	소프트웨어	회원권	개발비	합계
기초	4,065,320	267,488	348,399	4,681,207
취득	44,600	-	-	44,600
처분	(14)	-	-	(14)
상각	(505,564)	-	-	(505,564)
반기말	3,604,342	267,488	348,399	4,220,229

(단위: 천원)

구분	제16(전)기			
	소프트웨어	회원권	개발비	합계
기초	717,031	267,488	1,305,829	2,290,348
취득	1,885,539	-	1,098,721	2,984,260
상각	(593,401)	-	-	(593,401)
대체	2,056,151	-	(2,056,151)	-
기말	4,065,320	267,488	348,399	4,681,207

11. 기타자산

(1) 당반기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제17(당)기 반기	제16(전)기
기타금융자산		
미수금	24,468,932	15,614,355
미수수익	7,946,212	8,149,460
임차보증금	268,694	265,428
손실(대손)충당금	(191,120)	(95,319)
소계	32,492,718	23,933,924
기타비금융자산		
선급비용	4,163,012	4,876,295
선급제세	2,937	-
소계	4,165,949	4,876,295
합계	36,658,667	28,810,219

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

(단위: 천원)

구분	제17(당)기 반기	제16(전)기
미수금	178,430	86,748
미수수익	12,690	8,571
합계	191,120	95,319

(3) 당반기 및 전기 중 기타자산 손실(대손)충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제17(당)기 반기		
	미수금		미수수익
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	12개월 기대신용손실 측정 대상
기초	17,235	212,185	14,481
신용이 손상된 금융자산으로 대체	14,893	(14,893)	-
보고기간 중 제거된 금융자산	(3,085)	(14,289)	(14,481)
신규취득 또는 발행	15,844	28,992	12,690
상각	-	(67,367)	-
전입(환입)	(18,052)	6,967	-
합계	26,835	151,595	12,690

(단위: 천원)

구분	제16(전)기		
	미수금	미수수익	합계
기초	91,470	10,143	101,613
환입	(4,722)	(1,572)	(6,294)
기말	86,748	8,571	95,319

12. 차입부채

(1) 당반기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제17(당)기 반기	제16(전)기
차입금	1,610,000,000	1,706,360,349
사채	909,270,513	829,371,819
합계	2,519,270,513	2,535,732,168

(2) 당반기말과 전기말 현재 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	차입처	이자율(%)	제17(당)기 반기	제16(전)기
원화차입금				
당좌차월	도이치은행 서울지점 외 1	1.73 ~ 2.01	-	226,360,349
일반차입금(*)	홍콩상하이은행 서울지점 외 9	1.79 ~ 2.83	1,610,000,000	1,480,000,000
합계			1,610,000,000	1,706,360,349

(*) 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	제17(당)기 반기					
	발행일	만기일	이자율(%)	액면금액	사채할인발행차금	합계
원회공모사채(*)	2016-07-06	2018-07-06	2.22	100,000,000	(1,336)	99,998,664
	2016-08-03	2018-08-03	2.21	70,000,000	(5,322)	69,994,678
	2016-10-10	2018-10-10	2.44	120,000,000	(27,324)	119,972,676
	2017-04-10	2019-04-10	2.70	100,000,000	(63,969)	99,936,031
	2017-08-23	2019-08-23	2.65	100,000,000	(93,904)	99,906,096
	2017-10-25	2019-10-25	2.89	130,000,000	(138,241)	129,861,759
	2018-02-07	2020-02-07	2.95	130,000,000	(167,814)	129,832,186
	2018-04-10	2020-01-10	2.67	50,000,000	(65,724)	49,934,276
	2018-04-10	2020-04-10	2.84	60,000,000	(86,646)	59,913,354
	2018-04-10	2020-07-10	2.97	50,000,000	(79,207)	49,920,793
합계				910,000,000	(729,487)	909,270,513

(*) 만기 일시상환되며, 이자는 3개월마다 후급 지급 조건입니다.

(단위: 천원)

구분	제16(전)기					
	발행일	만기일	이자율(%)	액면금액	사채할인발행차금	합계
원회공모사채(*)	2015-09-21	2018-03-21	2.12	80,000,000	(13,546)	79,986,454
	2016-02-22	2018-02-22	2.31	20,000,000	(2,515)	19,997,485
	2016-05-03	2018-05-03	2.27	80,000,000	(22,274)	79,977,726
	2016-07-06	2018-07-06	1.96	100,000,000	(41,714)	99,958,286
	2016-08-03	2018-08-03	1.94	70,000,000	(33,994)	69,966,006
	2016-10-10	2018-10-10	2.12	120,000,000	(76,127)	119,923,873
	2017-04-10	2018-04-10	2.06	30,000,000	(9,990)	29,990,010
	2017-04-10	2019-04-10	2.29	100,000,000	(104,470)	99,895,530
	2017-08-23	2019-08-23	2.22	100,000,000	(134,086)	99,865,914
	2017-10-25	2019-10-25	2.54	130,000,000	(189,465)	129,810,535
합계				830,000,000	(628,181)	829,371,819

(*) 만기 일시상환되며, 이자는 3개월마다 후급 지급 조건입니다.

13. 확정급여부채

(1) 당반기말과 전기말 현재 확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제17(당)기 반기	제16(전)기
확정급여채무의 현재가치	4,426,027	4,227,303
사외적립자산의 공정가치	-	-
확정급여부채	4,426,027	4,227,303

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

(단위: 천원)

구분	제17(당)기 반기	제16(전)기
기초	4,227,303	3,465,954
당기근무원가	549,428	733,280
이자비용	68,619	103,015
재측정요소		
재무적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	-	(71,110)
가정과 실제의 차이에 의한 보험수리적손익	-	236,422
제도에서의 지급액		
퇴직급여의 지급	(419,323)	(257,474)
관계사전출입 영향		
관계사전출로 인한 영향	-	(6,470)
관계사전입으로 인한 영향	-	23,686
(반)기말	4,426,027	4,227,303

14. 충당부채

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

(단위: 천원)

구분	제17(당)기 반기			
	기초	전입	감소	반기말
기타충당부채	728,432	-	(29,212)	699,220

(단위: 천원)

구분	제16(전)기			
	기초	환입	감소	기말
기타충당부채	743,793	105,000	(120,361)	728,432

15. 기타부채

당반기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제17(당)기 반기	제16(전)기
기타금융부채		
미지급금	277,660,677	83,771,367
미지급비용	10,120,786	13,238,320
리스보증금	556,028,231	582,100,433
소계	843,809,694	679,110,120
기타비금융부채		
미지급금	4,945,517	4,321,277
미지급비용	5,678,419	5,841,597
예수금	230,080	411,325
부가세예수금	161,554	358,231
선수금	798,213	774,811
선수수익	25,412,387	25,470,807
소계	37,226,170	37,178,048
합계	881,035,864	716,288,168

16. 자본금 및 자본잉여금

(1) 당사가 발행할 주식의 총수, 발행한 주식의 수 및 1주당 금액은 각각 12,000,000 주, 8,836,266주 및 10,000원입니다.

(2) 당반기말 현재 자본잉여금은 전액 유상증자시 발생한 것으로서 주식발행초과금 171,678백만원으로 구성되어 있으며, 자본전입 및 결손보전에만 사용하도록 처분이 제한되어 있습니다.

17. 이익잉여금

(1) 당반기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제17(당)기 반기	제16(전)기
대손준비금	22,851,774	15,006,615
미처분이익잉여금	214,313,350	188,755,528
합계	237,165,124	203,762,143

(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	제17(당)기 반기	제16(전)기
대손준비금 기적립액	22,851,774	15,006,615
대손준비금 적립예정액	1,036,809	7,845,159
대손준비금 잔액	23,888,583	22,851,774

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

(단위: 천원)

구분	제17(당)기 반기	제16(전)기 반기
반기순이익	35,339,487	34,333,725
대손준비금 적립예정액	(1,036,809)	(3,167,306)
대손준비금 반영후 조정이익(*)	34,302,678	31,166,419

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

18. 이자수익과 이자비용

당반기 및 전반기의 이자수익과 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제17(당)기 반기		제16(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
이자수익				
현금및현금성자산	1,738	2,021	2,543	4,642
대출채권	2,622,790	5,530,811	2,451,470	5,574,843
할부금융자산	20,461,513	39,321,682	15,737,211	30,047,651
기타금융자산	1,643	16,524	1,642	3,267
합계	23,087,684	44,871,038	18,192,866	35,630,403
이자비용				
차입금	8,392,209	16,315,648	6,399,302	12,410,068
사채	5,515,493	10,670,646	4,383,098	8,832,865
기타금융부채	3,440,678	6,930,935	3,550,252	7,003,501
합계	17,348,380	33,917,229	14,332,652	28,246,434

19. 리스수익과 리스비용

당반기 및 전반기의 리스수익과 리스비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제17(당)기 반기		제16(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
리스수익				
금융리스이자수익	24,344,019	48,775,709	23,235,018	45,806,550
해지리스수입	1,481,682	3,043,051	1,525,401	2,925,375
해지리스자산처분이익	225,008	347,813	147,241	181,284
합계	26,050,709	52,166,573	24,907,660	48,913,209
리스비용				
해지리스자산처분손실	203,534	301,250	12,182	64,361
해지리스자산손상차손	147,708	154,535	620	12,610
합계	351,242	455,785	12,802	76,971

20. 일반관리비

당반기 및 전반기의 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제17(당)기 반기		제16(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	2,690,237	5,349,217	2,548,735	4,706,924
주식보상비용	10,114	16,964	23,652	26,952
퇴직급여	367,440	618,047	209,075	418,148
복리후생비	400,574	749,169	432,649	703,161
여비교통비	122,267	189,697	103,051	147,135
차량유지비	55,382	127,737	51,406	115,947
인쇄비	8,383	18,822	14,486	34,740
전산비	599,772	984,359	323,775	647,017
접대비	26,002	56,199	18,765	38,174
회의비	7,351	20,761	4,695	38,402
감가상각비	353,838	706,025	316,296	504,260
무형자산상각비	247,665	505,564	88,892	176,670
임차료	231,327	455,836	223,632	444,368
광고선전비	152,751	224,730	115,912	151,889
통신비	67,032	126,112	55,435	99,411
보험료	13,808	29,492	16,960	35,679
제세공과금	352,697	730,082	347,883	771,124
기타	6,229	21,552	6,969	13,570
합계	5,712,869	10,930,365	4,902,268	9,073,571

21. 영업외수익과 영업외비용

당반기 및 전반기의 영업외수익과 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제17(당)기 반기		제16(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
영업외수익				
유형자산처분이익	-	25,106	4,669	12,785
기타	287	541	1,943,732	1,948,909
합계	287	25,647	1,948,401	1,961,694
영업외비용				
기부금	111,400	239,870	107,250	214,820
기타	358	358	105,092	105,228
합계	111,758	240,228	212,342	320,048

22. 법인세비용

(1) 당반기 및 전반기의 법인세비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제17(당)기 반기		제16(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
당기법인세 부담액				
당기손익에 대한 당기법인세	5,175,723	9,834,127	3,244,501	6,894,684
전기법인세의 조정사항	-	148,202	-	(122,543)
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	187,393	577,921	2,269,998	3,696,512
기업회계기준서 제1109호 최초 적용 효과	-	618,252	-	-
법인세비용	5,363,116	11,178,502	5,514,499	10,468,653

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

(단위: 천원)

구분	제17(당)기 반기	제16(전)기 반기
법인세비용차감전순이익	46,517,989	44,802,378
적용세율에 따른 세부담액	11,026,353	10,611,176
조정사항		
세무상 과세되지 않는 수익	(618,252)	(24,470)
세무상 차감되지 않는 비용	1,549	4,490
법인세추납액(환급액)	150,600	(122,543)
기업회계기준서 제1109호 최초 적용 효과	618,252	-
법인세비용	11,178,502	10,468,653
유효세율	24.03%	23.37%

23. 주당이익

(1) 당반기 및 전반기의 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)

구분	제17(당)기 반기		제16(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
보통주 반기순이익	17,273,524,661	35,339,487,089	17,851,555,007	34,333,724,822
가중평균유통보통주식수	8,836,266	8,836,266	8,244,901	8,244,901
주당이익(*)	1,955	3,999	2,165	4,164

(*) 당사는 잠재적보통주를 발행하지 않았으므로 기본주당이익과 희석주당이익은 동일합니다.

(2) 당반기 및 전반기의 가중평균유통보통주식수의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)

구분	제17(당)기 반기			
	발행주식수	유통보통주식수	적수	가중평균유통보통주식수
3개월	8,836,266	8,836,266	91	8,836,266
누적	8,836,266	8,836,266	181	8,836,266

(단위: 주)

구분	제16(전)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

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 16,964천원의 비용 및 26,952천원의 비용을 인식하였으며, 당반기말과 전기말 현재 주식기준보상과 관련하여 부여일에 따라 계상된 미지급비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

부여일	제17(당)기 반기	제16(전)기
2014-01-01	-	52,149
2015-01-01	30,880	36,790
2016-01-01	24,364	28,771
2017-01-01	26,149	23,522
2018-01-01	9,316	-
합계	90,709	141,232

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	스타오토훌딩스(주) MB Asia GmbH
기타	Daimler South East Asia Pte., Ltd. Daimler Financial Services AG Mercedes-Benz Bank AG 메르세데스벤츠코리아(주) 다임러트럭코리아(주) Mercedes-Benz Financial Services Hong Kong Ltd. Mercedes-Benz Leasing GmbH Mercedes-Benz Financial Services Singapore Ltd Mercedes-Benz Auto Finance China Mercedes-Benz Leasing (Thailand) Co., Ltd. 한성자동차(주) 한성모터스(주) 스타자동차(주) 등

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

(단위: 천원)

구분	제17(당)기 반기								
	이자수익	이자비용	수수료비용	일반관리비	기타수익	기타비용	차량운반구 취득	판매장려금 수취	판매장려금 지급
지배기업									
Daimler AG	-	5,133,125	426,873	53,258	-	-	-	-	-
기타									
Daimler South East Asia Pte., Ltd.	-	-	-	9,327	-	26,146	-	-	-
Daimler Financial Services AG	-	-	-	329,945	-	-	-	-	-
Mercedes-Benz Bank AG	-	-	-	223,700	-	-	-	-	-
Mercedes-Benz Financial Services Singapore Ltd	-	-	-	460,750	-	-	-	-	-
메르세데스벤츠코리아(주)	-	-	-	383,395	102,682	526,824	487,985	26,300,921	-
다임러트럭코리아(주)	34,102	-	-	-	24,485	-	-	223,905	-
한성자동차(주)	1,985,930	-	-	-	-	-	-	-	18,826,971
한성모터스(주)	204,602	-	-	-	-	-	-	-	2,677,315
스타자동차(주)	476,830	-	-	-	-	6,000	-	-	2,889,339
합계	2,701,464	5,133,125	426,873	1,460,375	127,167	558,970	487,985	26,524,826	24,393,625

(단위: 천원)

구분	제16(전)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

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

(단위: 천원)

구분	제17(당)기 반기							
	채권					채무		
	대출채권	금융리스채권	미수금	미수수익	임차보증금	차입금	미지급금	미지급비용
지배기업								
Daimler AG	-	-	-	-	-	420,000,000	-	2,647,071
기타								
Daimler South East Asia Pte., Ltd.	-	-	52,153	-	-	-	-	141,647
Daimler Financial Services AG	-	-	-	-	-	-	-	550,482
Mercedes-Benz Bank AG	-	-	-	-	-	-	-	440,558
Mercedes-Benz Financial Services Hong Kong Ltd.	-	-	-	-	-	-	-	2,033
Mercedes-Benz Auto Finance China	-	-	13,879	-	-	-	-	-
Mercedes-Benz Financial Services Singapore Ltd	-	-	-	-	-	-	-	472,818
메르세데스벤츠코리아(주)	-	-	12,798,933	-	310,331	-	-	580,362
다임러트럭코리아(주)	-	1,433,441	73,761	981	-	-	969,800	-
한성자동차(주)	184,679,448	454,974	-	279,515	-	-	165,411,515	-
한성모터스(주)	20,481,499	-	-	41,441	-	-	289,220	-
스타자동차(주)	30,136,296	-	-	86,470	-	-	32,401	-
합계	235,297,243	1,888,415	12,938,726	408,407	310,331	420,000,000	166,702,936	4,834,970

(단위: 천원)

구분	제16(전)기							
	채권					채무		
	대출채권	금융리스 채권	기타 수취채권	미수금	미수수익	임차보증금	차입금	미지급금
지배기업								
Daimler AG	-	-	-	-	-	-	610,000,000	-
기타								
Daimler South East Asia Pte., Ltd.	-	-	-	51,054	-	-	-	537,609
Daimler Financial Services AG	-	-	-	-	-	-	-	149,714
메르세데스벤츠코리아	-	-	-	4,017,869	-	310,331	-	715,071
다임러트럭코리아	-	1,540,866	-	136,169	1,179	-	-	2,961,700
Mercedes-Benz Bank AG	-	-	-	-	-	-	-	70,000
Mercedes-Benz Leasing (Thailand) Co., Ltd.	-	-	-	3,006	-	-	-	-
한성자동차(주)	138,235,425	119,731	35,253,910	-	317,398	-	-	15,702,439
한성모터스(주)	18,375,425	-	-	-	25,270	-	-	918,873
스타자동차(주)	35,273,141	-	-	-	85,400	-	-	8,984,691
합계	191,883,991	1,660,597	35,253,910	4,208,098	429,247	310,331	610,000,000	28,567,703
								6,278,823

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

(단위: 천원)

구분	제17(당)기 반기	
	차입금 차입	차입금 상환
지배기업		
Daimler AG	-	190,000,000

(단위: 천원)

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

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

(단위: 천원)

구분	내용	보증금액	지급보증처
지배기업			
Daimler AG	지급보증	200,000,000	제이피모건 체이스 은행 서울지점
		170,000,000	미쓰비시도쿄UFJ 은행 서울지점
		270,000,000	미즈호 코퍼레이트 은행 서울지점
		170,000,000	뱅크 오브 아메리카 서울지점
		200,000,000	비엔피파리바은행 서울지점
		100,000,000	크레디아크리콜은행 서울지점
		30,000,000	홍콩상하이은행 서울지점
		25,000,000	스미토모미쓰이 은행(SMBC) 서울지점
		25,000,000	바덴뷔르템베르크주립은행 서울지점
합계		1,190,000,000	

(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	제17(당)기 반기	제16(전)기 반기
임차료	283,460	123,336

(단위: 천원)

구분	제17(당)기 반기	제16(전)기
선급비용	322,186	545,986

26. 현금흐름표

(1) 당반기 및 전반기의 영업활동으로 인한 현금흐름과 관련된 손익조정사항 및 자산 부채의 증감은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제17(당)기 반기	제16(전)기 반기
손익조정사항		
이자수익	(44,871,038)	(35,630,403)
금융리스이자수익	(48,775,709)	(45,806,550)
이자비용	33,917,229	28,246,434
대손상각비	1,092,804	450,184
파생상품평가손실	558,529	152,517
주식보상비용	16,964	26,952
퇴직급여	618,047	418,148
감가상각비	706,025	504,260
무형자산상각비	505,564	176,670
임차료	16,523	3,267
유형자산처분이익	(25,106)	(12,785)
해지리스자산손상차손	154,535	12,610
기타영업외수익	(267)	-
기타영업외비용	-	105,000
법인세비용	11,178,502	10,468,653

구분	제17(당)기 반기	제16(전)기 반기
합계	(44,907,398)	(40,885,043)
자산부채의 증감		
대출채권의 감소	160,689,975	129,798,440
할부금융자산의 증가	(177,654,905)	(266,278,310)
금융리스채권의 감소(증가)	15,571,316	(122,008,985)
이연대출부대손익의 증가	(39,663,433)	(42,657,446)
해지리스자산의 증가	(324,820)	(315,021)
기타수취채권의 감소	35,253,910	-
파생상품자산의 감소(증가)	(181,027)	46,290
미수금의 증가	(8,921,944)	(12,107,784)
선급금의 증가	(2,936)	(122,925)
선급비용의 감소(증가)	696,758	(1,940,311)
퇴직금의 지급	(419,323)	(139,779)
관계사전입	-	23,686
파생상품부채의 증가(감소)	181,027	(63,516)
기타충당부채의 감소	(29,212)	(13,137)
미지급금의 감소	(7,179,522)	(232,863)
미지급비용의 감소	(3,674,428)	(319,262)
예수금의 증가(감소)	(181,245)	49,094
부가세예수금의 감소	(196,677)	(24,030)
선수금의 증가(감소)	23,403	(74,200)
리스보증금의 증가(감소)	(26,130,623)	28,759,916
합계	(52,143,706)	(287,620,143)

(2) 당반기 중 재무활동에서 생기는 부채의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	기초	재무현금흐름	기타	반기말
차입금	1,706,360,349	(96,360,349)	-	1,610,000,000
사채	829,371,819	79,531,770	366,924	909,270,513
합계	2,535,732,168	(16,828,579)	366,924	2,519,270,513

27. 우발부채 및 약정사항

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

(단위: 천원)

구분	약정금액
차입약정	
미쓰비시도쿄UFJ 은행 서울지점	210,000,000
스미토모미쓰이은행 서울지점	170,000,000
비엔피파리바은행 서울지점	200,000,000
미즈호코퍼레이트은행 서울지점	270,000,000
크레디아크리콜은행 서울지점	100,000,000
제이피모건체이스은행 서울지점	200,000,000
바덴뷔르템베르크주립은행 서울지점	45,000,000
주식회사 하나은행	30,000,000
(주)한국스탠다드차타드은행	50,000,000
뱅크오브아메리카 서울지점	170,000,000
디비에스은행 서울지점	100,000,000
소계	1,545,000,000
당좌차월약정	
(주)한국씨티은행	210,000,000
도이치은행 서울지점	170,000,000
홍콩상하이은행 서울지점	75,000,000
소계	455,000,000
합계	2,000,000,000

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

(단위: 천원)

사건명	소송가액	진행상황
기타(금전)	64,170	1심 진행 중
리스보증금반환	1,989	1심 진행 중
합계	66,159	

(3) 당반기말 현재 담보로 제공되어 있는 자산은 없습니다.