

메르세데스 벤츠 파이낸셜서비스 코리아 주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 23 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

제 22 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서 -----	1
II. (첨부)재무제표	
재무상태표 -----	5
포괄손익계산서 -----	6
자본변동표 -----	7
현금흐름표 -----	8
주석 -----	9
III. 내부회계관리제도 감사 또는 검토의견	
독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서 -----	82
내부회계관리자의 운영실태보고서 -----	84
IV. 외부감사 실시내용 -----	86

독립된 감사인의 감사보고서

메르세데스 벤츠 파이낸셜서비스 코리아 주식회사

주주 및 이사회 귀중

2025년 3월 12일

감사의견

우리는 별첨된 메르세데스 벤츠 파이낸셜서비스 코리아 주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2024년 12월 31일과 2023년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2024년 12월 31일 및 2023년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 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.

경영진은 재무제표를 작성할 때, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 회사의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큼니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.

· 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

· 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

삼 정 회 계 법 인

대표이사 **김 교 태**



이 감사보고서는 감사보고서일(2025년 3월 12일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 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

메르세데스 벤츠 파이낸셜서비스 코리아 주식회사

제 23 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

제 22 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

메르세데스 벤츠 파이낸셜서비스 코리아 주식회사

대표이사 토마스 알렉산더 바거스하우저

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 한강대로416 서울스퀘어빌딩 10층

(전 화) 02 - 6456 - 2471

재 무 상 태 표

제 23(당) 기말 2024년 12월 31일 현재

제 22(전) 기말 2023년 12월 31일 현재

메르세데스 벤츠 파이낸셜서비스 코리아 주식회사

(단위: 원)

과목	주석	제 23(당) 기말		제 22(전) 기말	
자산					
I. 현금및현금성자산	4,5,6,8	347,237,186		417,667,969	
II. 대출채권	4,5,6,9,31	608,385,688,366		958,024,179,782	
III. 할부금융자산	4,5,6,9	856,942,784,131		973,536,087,137	
IV. 금융리스채권	4,5,6,9,10,31	1,432,764,750,913		1,542,549,582,802	
V. 팩토링채권	4,5,6,9,31	151,462,184,127		226,464,245,770	
VI. 파생상품자산	4,5,6,7,11	758,637,797		1,620,974,425	
VII. 유형자산	12,13	2,442,652,940		3,362,142,654	
VIII. 무형자산	14	6,236,593,319		8,447,815,570	
IX. 이연법인세자산	28	-		115,672,361	
X. 기타자산	4,5,6,15,31	20,802,541,169		33,173,337,434	
XI. 기타해지리스자산	16	200,905,309		3,641,426,341	
자산 총계			3,080,343,975,257		3,751,353,132,245
부채					
I. 차입부채	4,5,6,17,31	2,163,165,049,988		2,810,566,231,250	
II. 파생상품부채	4,5,6,7,11	-		130,004,407	
III. 확정급여부채	18	5,908,052,825		5,501,196,857	
IV. 충당부채	19	1,207,030,076		1,071,077,982	
V. 당기법인세부채		3,523,098,648		3,251,166,543	
VI. 이연법인세부채	28	1,785,362,257		-	
VII. 기타부채	4,5,6,13,20,31	351,430,132,490		405,543,347,587	
부채 총계			2,527,018,726,284		3,226,063,024,626
자본					
I. 자본금	21	88,362,660,000		88,362,660,000	
II. 자본잉여금	21	171,678,321,240		171,678,321,240	
III. 기타포괄손익누계액		(554,263,365)		(456,497,759)	
IV. 이익잉여금	23	293,838,531,098		265,705,624,138	
자본 총계			553,325,248,973		525,290,107,619
부채와 자본 총계			3,080,343,975,257		3,751,353,132,245

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포 괄 손 익 계 산 서

제 23(당) 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제 22(전) 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

메르세데스 벤츠 파이낸셜서비스 코리아 주식회사

(단위: 원)

과목	주석	제 23(당) 기		제 22(전) 기	
I. 영업수익			208,591,367,352		198,613,166,451
1. 이자수익	5,24,31	105,608,476,436		108,707,286,888	
2. 리스수익	5,25	98,442,299,828		85,199,920,217	
3. 파생상품관련이익	5	849,259,750		1,634,635,385	
4. 기타영업수익	31	3,691,331,338		3,071,323,961	
II. 영업비용			169,687,332,183		162,132,260,351
1. 이자비용	5,24,31	121,147,520,439		118,686,849,939	
2. 대손상각비	5	1,065,869,717		1,319,965,298	
3. 파생상품관련손실	5	1,074,264,178		247,612,764	
4. 수수료비용	31	16,606,569,579		11,683,631,723	
5. 일반관리비	26,31	29,793,108,270		30,194,200,627	
III. 영업이익			38,904,035,169		36,480,906,100
IV. 영업외수익	27		260,345,511		613,610,670
V. 영업외비용	27		2,920,316,805		1,632,035,795
VI. 법인세비용차감전순이익			36,244,063,875		35,462,480,975
VII. 법인세비용	28		8,111,156,915		7,474,240,184
VIII. 당기순이익			28,132,906,960		27,988,240,791
IX. 법인세효과 반영 후 기타포괄손익			(97,765,606)		(281,601,253)
당기손익으로 재분류되지 않는 항목					
확정급여제도의 재측정요소	18	(97,765,606)		(281,601,253)	
X. 총포괄이익			28,035,141,354		27,706,639,538
XI. 주당이익	29				
기본주당이익			3,184		3,167
희석주당이익			3,184		3,167

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 23(당) 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제 22(전) 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

메르세데스 벤츠 파이낸셜서비스 코리아 주식회사

(단위: 원)

구분	자본금	자본잉여금	기타포괄손익누계액	이익잉여금	총계
2023.01.01(전기초)	88,362,660,000	171,678,321,240	(174,896,506)	237,717,383,347	497,583,468,081
당기순이익	-	-	-	27,988,240,791	27,988,240,791
법인세효과 반영 후 기타포괄손익	-	-	(281,601,253)	-	(281,601,253)
2023.12.31(전기말)	88,362,660,000	171,678,321,240	(456,497,759)	265,705,624,138	525,290,107,619
2024.01.01(당기초)	88,362,660,000	171,678,321,240	(456,497,759)	265,705,624,138	525,290,107,619
당기순이익	-	-	-	28,132,906,960	28,132,906,960
법인세효과 반영 후 기타포괄손익	-	-	(97,765,606)	-	(97,765,606)
2024.12.31(당기말)	88,362,660,000	171,678,321,240	(554,263,365)	293,838,531,098	553,325,248,973

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 23(당) 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제 22(전) 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

메르세데스 벤츠 파이낸셜서비스 코리아 주식회사

(단위: 원)

구분	주석	제 23(당) 기		제 22(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름			649,715,674,296		(958,674,291,409)
1. 당기순이익		28,132,906,960		27,988,240,791	
2. 손익조정사항	32	(61,976,656,666)		(57,945,601,443)	
3. 자산부채의 증감	32	610,882,238,993		(1,004,984,262,787)	
4. 이자수취		193,253,259,810		176,260,927,562	
5. 이자지급		(114,667,252,432)		(99,685,498,953)	
6. 법인세납부		(5,908,822,369)		(308,096,579)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름			(1,144,084,420)		(1,498,254,330)
1. 유형자산의 취득		(617,162,371)		(1,704,740,662)	
2. 유형자산의 처분		434,680,000		1,170,940,000	
3. 무형자산의 취득		(961,602,049)		(965,953,668)	
4. 임차보증금의 감소		-		1,500,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름			(648,642,020,659)		960,310,916,855
1. 차입금의 증가		1,013,691,028,309		2,160,861,887,521	
2. 차입금의 감소		(1,950,861,887,521)		(1,259,104,457,063)	
3. 사채의 발행		359,445,840,000		229,614,688,400	
4. 사채의 상환		(70,000,000,000)		(170,000,000,000)	
5. 리스부채의 상환		(917,001,447)		(1,061,202,003)	
IV. 현금및현금성자산의 증감 (I + II + III)			(70,430,783)		138,371,116
V. 기초 현금및현금성자산			417,667,969		279,296,853
VI. 기말 현금및현금성자산			347,237,186		417,667,969

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제 23(당) 기 2024년 12월 31일 현재

제 22(전) 기 2023년 12월 31일 현재

메르세데스 벤츠 파이낸셜서비스 코리아 주식회사

1. 회사의 개요

메르세데스 벤츠 파이낸셜서비스 코리아 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 88,362,660천원이며 발행주식수는 8,836,266주입니다. 당기말 현재 주요 주주는 Mercedes-Benz Asia GMBH(80%), 스타오토홀딩스(주)(20%)로 구성되어 있습니다.

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

(1) 재무제표 작성기준

당사는 주식회사등의외부감사에관한법률 제5조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에서 설명하는 기준서나 해석서의 도입과 관련된 영향을 제외하고는 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

경영진은 재무제표를 승인하는 시점에 당사가 예측가능한 미래기간 동안 계속기업으로서 존속할 수 있는 충분한 자원을 보유한다는 합리적인 기대를 가지고 있습니다. 따라서 경영진은 계속기업을 전제로 재무제표를 작성하였습니다.

(2) 회계정책과 공시의 변경

1) 당기에 새로 도입된 기준서 및 해석서와 그로 인한 회계정책의 변경내용은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' (2020년 개정) - 부채의 유동·비유동 분류

동 개정사항은 유동부채와 비유동부채의 분류는 보고기간말에 존재하는 기업의 권리에 근거한다는 점을 명확히 하고 기업이 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리를 행사할지 여부에 대한 기대와는 무관하다는 점을 강조합니다. 그리고 부채 결제의 의미와 결제방식을 현금, 자신의 지분상품, 그 밖의 자산 또는 용역을 거래상대방에게 이전하는 것으로 명확히 합니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' (2023년 개정) - 약정사항이 있는 비유동부채

동 개정사항은 보고기간말 이전에 준수해야 하는 차입약정상의 특정 조건(이하 '약정사항')만 보고기간 후 12개월 이상 부채의 결제를 연기할 수 있는 기업의 권리에 영향을 미친다고 규정합니다. 또한 보고기간 이후에만 준수해야 하는 약정사항은 결제를 연기할 수 있는 권리에 영향을 미치지 않는다고 규정합니다. 하지만 부채의 결제를 연기할 수 있는 기업의 권리가 보고기간 후 12개월 이내에 준수하는 약정사항에 따라 달라진다면, 보고기간 후 12개월 이내에 부채가 상환될 수 있는 위험을 재무제표 이용자가 이해할 수 있도록 정보를 공시합니다. 이러한 정보에는 약정사항에 대한 정보(약정사항의 성격, 기업이 약정사항을 준수해야 하는 시점을 포함), 관련된 부채의 장부금액, 그리고 약정사항을 준수하기 어려울 수 있음을 나타내는 사실과 상황이 포함됩니다.

- 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표' 및 기업회계기준서 제1107호 '금융상품 공시' (개정) - 공급자금융약정

동 개정사항은 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표'의 공시 목적에 재무제표이용자가 공급자금융약정이 기업의 부채와 현금흐름에 미치는 영향을 평가할 수 있도록 공급자금융약정에 대한 정보를 공시해야 한다는 점을 추가합니다. 또한 기업회계기준서 제1107호 '금융상품 공시'를 개정하여 유동성위험 집중도에 대한 익스포저와 관련한 정보를 공시하도록 하는 요구사항의 예로 공급자금융약정을 추가하였습니다.

- 기업회계기준서 제1116호 '리스' (개정) - 판매후리스에서 발생하는 리스부채

동 개정사항은 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 적용하여 판매로 회계처리 되는 판매후리스에 대하여 후속측정 요구사항을 추가하였습니다. 동 개정사항은 리스개시일 후에 판매자-리스이용자가 계속 보유하는 사용권에 대해서는 판매자-리스이용자가 어떠한 차손익도 인식하지 않는 방식으로 '리스료'나 '수정 리스료'를 산정하도록 요구합니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' (2023년 개정) - 가상자산 공시

동 개정사항은 가상자산 관련 거래에 대해 다른 기준서에서 요구하는 공시요구사항에 추가하여, 1) 가상자산을 보유하는 경우, 2) 가상자산을 고객을 대신하여 보유하는 경우, 3) 가상자산을 발행하는 경우로 각각 구분하여 각 경우별로 공시해야 할 사항을 규정합니다.

가상자산을 보유하는 경우 가상자산의 일반정보, 적용한 회계정책, 가상자산별 취득 경로와 취득원가 및 당기말 공정가치 등에 대한 정보를 공시해야 합니다. 또한 가상자산을 발행한 경우 발행한 가상자산과 관련된 기업의 의무 및 의무이행상황, 매각한 가상자산의 수익인식시기 및 금액, 발행 후 보유 중인 가상자산의 수량과 중요한 계약내용 등을 공시하여야 합니다.

상기에 열거된 제·개정사항들이 당사의 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않습니다.

2) 재무제표 발행승인일 현재 제정·공표되었으나, 아직 시행일이 도래하지 아니하였으며 당사가 조기 적용하지 아니한 한국채택국제회계기준의 내역은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과'와 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택' (개정) - 교환가능성 결여

동 개정사항은 회계목적상 다른 통화와 교환이 가능하다고 보는 상황에 대해 정의하고, 다른 통화와의 교환가능성 평가, 교환가능성이 결여된 경우 사용할 현물환율 추정 및 공시 요구사항을 명확히 합니다. 동 개정사항은 2025년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 전진적용하며 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'과 제1107호 '금융상품: 공시' (개정) - 금융상품 분류와 측정

동 개정사항은 전자지급시스템을 사용하여 금융부채를 결제할 때의 금융부채의 결제일 전 이행과 관련된 조건, 계약상 현금흐름이 기본대여계약과 일관되는지 평가할 때 고려해야 할 이자 및 우발사건 특성, 비소구 특성을 가진 금융자산, 계약상 연계된 금융상품의 특성을 명확히 합니다. 그리고 기타포괄손익-공정가치로 지정된 지분상품에 대한 투자와 계약상 현금흐름의 시기나 금액을 변경할 수 있는 계약조건에 대한 추가적인 공시 요구사항을 포함합니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도의 개시일 이후 소급적으로 적용되며 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' - 리스부채의 제거 회계처리 및 거래가격의 정의

동 개정사항은 리스부채 제거시 발생하는 차손익을 당기손익으로 인식해야 함을 명확히 하였습니다. 또한 거래가격의 정의를 기업회계기준서 제1115호와 일관되도록 개정하였습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표' - 사실상의 대리인 결정

동 개정사항은 사실상 대리인의 판단과 관련한 기준서 제1110호의 표현을 개정하여 기준서 문단 간의 불일치를 해소하였습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택' - 위험회피회계 적용

동 개정사항은 위험회피회계의 적용조건을 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'의 구체적인 문단을 참조하도록 명시하고 관련 용어를 일치시켰습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시' - 제거 손익

동 개정사항은 공정가치 측정과 관련하여 기업회계기준서 제1113호 '공정가치'를 참조하도록 하고 관련 용어를 일치시켰습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표' - 원가법

동 개정으로 '원가법'이라는 용어를 삭제하고 이를 '원가'로 대체하였습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

당사는 상기에 열거된 제·개정사항들이 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

(3) 영업부문

당사는 채권 발행 및 금융권 차입 등을 통해 자금을 조달하여 여신행위를 주업무로 영위하고 있고, 단일의 금융서비스로 구성되고 동일한 마케팅 전략을 구사하고 있으므로 영업부문을 단일부문으로 파악하여 보고하고 있습니다.

(4) 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 결재나 화폐성 외화 자산 부채의 환산에서 발생하는 외환차이는 당기손익으로 인식됩니다. 다만, 조건을 충족하는 현금흐름위험회피나 순투자의 위험회피의 효과적인 부분과 관련된 손익은 기타포괄손익으로 인식합니다.

(5) 금융자산

1) 분류

금융자산은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 분류합니다.

공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 채무상품에 대한 투자는 해당 자산을 보유하는 사업모형에 따라 그 평가손익을 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 당사는 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하는 경우에만 채무상품을 재분류합니다.

단기매매항목이 아닌 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다. 지정되지 않은 지분상품에 대한 투자의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식합니다.

2) 측정

당사는 최초 인식시점에 금융자산을 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가산합니다. 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 거래원가는 당기손익으로 비용처리합니다.

내재파생상품을 포함하는 복합계약은 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 구성되어 있는지를 결정할 때 해당 복합계약 전체를 고려합니다.

3) 손상

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

당사는 다음과 같은 경우 신용위험이 유의적으로 증가한다고 가정합니다.

- 연체일수가 30일을 초과하는 경우
- 손실률의 유의적인 증가
- 자산건전성분류의 하락
- 부도 가능성의 유의적인 증가 등

① 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.

② 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.

③ 재무상태표 상 신용손실충당금의 표시

상각후원가로 측정하는 금융자산에 대한 손실충당금은 해당 자산의 장부금액에서 차감합니다.

④ 제각

금융자산의 계약상 현금흐름 전체 또는 일부의 회수에 대한 합리적인 기대가 없는 경우 해당 자산을 제거합니다. 예를 들어 당사는 유사자산의 회수에 대한 과거 경험에 근거하여 금융자산의 자산건전성이 추정손실로 분류되는 경우에 장부금액을 제각합니다. 당사는 제각한 금액이 유의적으로 회수할 것이라는 기대를 갖고 있지 않습니다. 그러나 제각된 금융자산은 당사의 만기가 된 금액의 회수 절차에 따라 회수활동의 대상이 될 수 있습니다.

4) 인식과 제거

당사가 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 인식합니다. 해당 금융부채는 재무상태표에 차입부채로 분류하고 있습니다.

5) 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.

(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 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 파생상품을 위험회피수단으로 지정하고 위험회피에 효과적이라면 당기손익의 인식시점은 위험회피관계의 특성에 따라 좌우됩니다.

(7) 유형자산

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

구분	추정 내용연수
차량운반구	3년
비품	3년 및 5년
임차점포시설물	5년

(8) 무형자산

회원권은 이용 가능 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 내용연수가 한정되지 않아 상각되지 않습니다. 한정된 내용연수를 가지는 다음의 무형자산은 추정 내용연수 동안 정액법으로 상각됩니다.

구분	추정 내용연수
소프트웨어	5년 및 10년

(9) 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.

(10) 충당부채

충당부채는 과거의 사건으로 인한 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행할 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요될 금액을 신뢰성있게 추정할 수 있을 경우에 인식하고 있습니다. 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정되며, 시간경과로 인한 충당부채의 증가는 당기손익으로 인식됩니다. 매 보고기간 말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간 말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더이상 높지 아니한 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

(11) 당기법인세 및 이연법인세

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.

(12) 종업원급여

1) 확정급여부채

당사는 퇴직급여제도를 운영하고 있습니다. 확정급여제도와 관련하여 재무상태표에 계상된 부채는 보고기간말 현재 확정급여채무의 현재가치 금액입니다. 확정급여채무는 매년 독립된 보험계리인에 의해 예측단위적립방식에 따라 산정되며, 확정급여채무의 현재가치는 그 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 이자율로 기대미래현금유출액을 할인하여 산정됩니다. 한편, 순확정급여부채와 관련한 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식됩니다.

2) 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.

(13) 수익인식

1) 이자수익과 이자비용

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

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.

(14) 리스

1) 당사가 리스이용자인 경우

당사는 계약 약정일에 계약이 리스인지 또는 계약에 리스가 포함되어 있는지를 평가합니다. 당사는 리스이용자인 경우에 단기리스(리스기간이 12개월 이하)와 소액 기초자산 리스를 제외한 모든 리스 약정과 관련하여 사용권자산과 그에 대응되는 리스부채를 인식합니다. 당사는 단기리스와 모든 소액자산 리스와 관련된 리스료는 정액기준에 따라 당기손익으로 인식합니다. 단기리스는 리스기간이 12개월 이하인 리스이며, 소액리스자산은 IT기기와 소액의 사무실 가구로 구성되어 있습니다.

리스부채는 리스개시일에 그날 현재 지급되지 않은 리스료를 리스의 내재이자율로 할인한 현재가치로 최초 측정합니다. 만약 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

당사는 리스부채를 재무상태표에서 기타부채로 표시합니다.

리스부채는 후속적으로 리스부채에 대한 이자를 반영하여 장부금액을 증액(유효이자율법을 사용)하고, 지급한 리스료를 반영하여 장부금액을 감액하여 측정합니다.

사용권자산은 리스부채의 최초 측정금액과 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료(받은 리스 인센티브는 차감) 및 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가를 차감한 금액으로 구성됩니다. 사용권자산은 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 후속 측정합니다.

당사가 리스 조건에서 요구하는 대로 기초자산을 해체하고 제거하거나, 기초자산이 위치한 부지를 복구하거나, 기초자산 자체를 복구할 때 부담하는 원가의 추정치는 기업회계기준서 제1037호에 따라 인식하고 측정합니다. 그러한 원가가 재고자산을 생산하기 위하여 발생한 것이 아니라면, 원가가 사용권자산과 관련이 있는 경우 사용권자산 원가의 일부로 그 원가를 인식합니다.

리스기간 종료시점 이전에 리스이용자에게 기초자산의 소유권을 이전하는 경우나 사용권자산의 원가에 리스이용자가 매수선택권을 행사할 것임이 반영되는 경우에, 리스이용자는 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료시점까지 사용권자산을 감가상각하고 있습니다. 그 밖의 경우에는 리스이용자는 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지 사용권자산을 감가상각하고 있습니다.

당사는 사용권자산을 재무상태표에서 유형자산으로 표시합니다.

당사는 변동리스료(다만 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료는 제외)는 사용권자산과 리스부채의 측정에 포함하지 않으며, 그러한 리스료는 변동리스료를 유발하는 사건 또는 조건이 생기는 기간에 당기손익으로 인식합니다.

실무적 간편법으로 리스이용자는 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고, 각 리스요소와 이에 관련되는 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리하는 방법을 기초자산의 유형별로 선택할 수 있으며, 당사가 리스이용자인 부동산 리스의 경우 실무적 간편법을 적용하였습니다.

2) 당사가 리스제공자인 경우

당사는 각 리스를 운용리스 또는 금융리스로 분류합니다. 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는 리스는 금융리스로 분류하며 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하지 않는 리스는 운용리스로 분류합니다.

당사는 정액 기준이나 다른 체계적인 기준으로 운용리스의 리스료를 수익으로 인식합니다. 다른 체계적인 기준이 기초자산의 사용으로 생기는 효익이 감소되는 형태를 더 잘 나타낸다면 당사는 그 기준을 적용합니다. 당사는 운용리스 체결과정에서 부담하는 리스개설직접원가를 기초자산의 장부금액에 더하고 리스료 수익과 같은 기준으로 리스기간에 걸쳐 비용으로 인식합니다.

금융리스에서 리스이용자로부터 받는 금액은 당사의 리스순투자로서 수취채권으로 인식합니다. 당사는 당사의 리스순투자 금액에 일정한 기간수익률을 반영하는 방식으로 리스기간에 걸쳐 금융수익을 배분합니다.

최초 인식 이후에 당사는 추정 무보증잔존가치를 정기적으로 검토하며, 기업회계기준서 제1109호의 제거 및 손상에 대한 요구사항을 적용하여 리스채권의 기대신용손실을 손실충당금으로 인식합니다.

금융리스수익은 리스채권의 총장부금액을 참조하여 계산합니다. 다만 신용이 손상된 금융리스채권의 경우에는 상각후원가(즉 손실충당금 차감 후 금액)를 참조하여 금융수익을 계산합니다.

(15) 재무제표 승인

당사의 재무제표는 2025년 3월 12일 이사회에서 승인되었으며, 2025년 3월 26일자 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) 손실충당금의 계산

금융자산의 기대신용손실은 부도위험 및 기대손실률 등에 대한 가정에 기초하여 측정됩니다. 회사는 이러한 가정의 설정 및 손상모델에 사용되는 투입변수의 선정에 있어서 회사의 과거 경험, 현재 시장 상황, 재무보고일 기준의 미래전망정보 등을 고려하여 판단합니다.

(3) 확정급여부채

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

(4) 충당부채

당사는 보고기간말 현재 주식 19에서 설명하는 바와 같이 충당부채를 계상하고 있습니다. 이러한 충당부채는 과거 경험을 기반으로 한 추정에 의해 결정됩니다.

한도대출약정 중 미사용한도에 대하여 미사용약정충당부채를 인식하고 있으며, 이를 위하여 신용환산율(CCF: Credit Conversion Factor), 부도율, 부도시 손실률 등을 적용한 평가모형을 이용하고 있습니다.

(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

당사가 노출되어 있는 재무위험 및 이러한 위험이 회사의 미래 성과에 미칠 수 있는 영향은 다음과 같습니다.

위험	노출 위험	측정	관리
시장위험 - 환율	미래 상거래 기능통화 이외의 표시 통화를 갖는 금융자산 및 금융부채	현금흐름 추정 민감도 분석	통화선도 및 통화옵션
시장위험 - 이자율	변동금리 장기 차입금	민감도 분석	이자율스왑
시장위험 - 주가	지분상품 투자	민감도 분석	포트폴리오 분산
신용위험	현금성자산, 대출채권, 금융리스채권, 팩토링 채권, 할부금융자산, 파 생상품, 채무상품, 계약 자산	연체율 분석 신용등급	은행예치금 다원화, 신 용한도, L/C 채무상품 투자지침
유동성위험	차입금 및 기타 부채	현금흐름 추정	차입한도 유지

위험관리는 이사회에서 승인한 정책에 따라 재무부서의 주관으로 이루어지고 있습니다. 재무부서는 영업부서들과의 긴밀한 협조하에 재무위험을 식별하고 평가하고 관리합니다.

(2) 시장위험

1) 외환위험

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

2) 현금흐름위험 및 이자율위험

자산과 부채의 만기구조, 주요상품의 이자율 구조를 대응하여 현금흐름위험과 이자율위험을 최소화합니다. 자산과 부채의 구간별 금액을 통해 변동률을 정기적으로 모니터링하여 가능한 대응이 되도록 자금조달정책을 펴고 있으며, 일별 현금흐름관리를 통해 유용가능한 자금의 현황을 파악하고 최소 3개월의 미래현금흐름을 예측함으로써 현금흐름위험을 최소화 합니다.

당사는 당기말과 전기말 현재 변동금리부차입금이 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	
	당기	전기	당기	전기
상승시	(143,028)	(540,349)	(143,028)	(540,349)
하락시	143,028	540,349	143,028	540,349

3) 가격위험

당기말과 전기말 현재 당사는 재무상태표상 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 또는 당기손익-공정가치측정 금융자산으로 분류되는 지분증권을 보유하고 있지 않으므로 가격위험에 노출되어 있지 않습니다.

(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 금융자산과 관련하여 담보물의 가치를 고려하지 않은 신용위험 최대노출액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말(※)	전기말(※)
현금및현금성자산	347,237	417,668
대출채권	609,737,698	959,011,215
할부금융자산	861,025,179	980,513,908
금융리스채권	1,437,777,050	1,547,681,475
팩토링채권	151,912,089	226,801,724
파생상품자산	758,638	1,620,974
기타금융자산	20,400,970	32,762,648
대출약정	884,132,888	437,785,271
합계	3,966,091,749	4,186,594,883

(※) 상기 금액은 대손충당금 및 현재가치할인차금을 차감하지 않은 금액입니다.

2) 신용위험의 집중도

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

당기말과 전기말 현재 금융자산의 신용위험 집중도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	
	장부금액(*)	비율(%)
현금및현금성자산		
기업	347,237	0.01
대출채권		
기업	609,737,698	15.37
할부금융자산		
개인	431,593,003	10.88
기업	429,432,176	10.83
소계	861,025,179	21.71
금융리스채권		
개인	223,148,536	5.63
기업	1,214,628,514	30.63
소계	1,437,777,050	36.26
팩토링채권		
기업	151,912,089	3.83
파생상품자산		
기업	758,638	0.02
기타금융자산		
개인	1,342,911	0.03
기업	19,058,059	0.48
소계	20,400,970	0.51
대출약정		
기업	884,132,888	22.29
합계	3,966,091,749	100.00

(*) 상기 금액은 대손충당금 및 현재가치할인차금을 차감하지 않은 금액입니다.

(단위: 천원)

구분	전기말	
	장부금액(※)	비율(%)
현금및현금성자산		
기업	417,668	0.01
대출채권		
기업	959,011,215	22.91
할부금융자산		
개인	484,258,292	11.57
기업	496,255,616	11.85
소계	980,513,908	23.42
금융리스채권		
개인	206,921,720	4.94
기업	1,340,759,755	32.03
소계	1,547,681,475	36.97
팩토링채권		
기업	226,801,724	5.42
파생상품자산		
기업	1,620,974	0.04
기타금융자산		
개인	1,446,928	0.03
기업	31,315,720	0.75
소계	32,762,648	0.78
대출약정		
기업	437,785,271	10.45
합계	4,186,594,883	100.00

(※) 상기 금액은 대손충당금 및 현재가치할인차금을 차감하지 않은 금액입니다.

3) 신용건전성

당기말과 전기말 현재 금융자산의 신용위험 노출금액에 대한 신용건전성 분류는 다음과 같으며, 신용건전성은 외부신용평가사의 신용평가점수를 참조하여 분류하였습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말							
	금융자산					대출약정		
	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용손상 모형대상	합계	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식				손상 미인식	합계
1등급	1,002,371,900	341,265	14,531,915	-	1,017,245,080	-	-	-
2등급	484,806,330	435,317	4,452,610	-	489,694,257	-	-	-
3등급	382,128,694	968,747	3,724,025	-	386,821,466	147,785,800	-	147,785,800
4등급	228,188,501	41,239	4,199,108	-	232,428,848	44,347,151	-	44,347,151
5등급	235,813,614	829,370	2,396,211	-	239,039,195	144,026,118	-	144,026,118
6등급	165,729,123	854,209	1,797,163	-	168,380,495	266,957,263	-	266,957,263
7등급	56,642,561	396,912,408	1,016,889	-	454,571,858	26,254,085	254,762,471	281,016,556
8등급	5,054,981	4,043,690	967,009	-	10,065,680	-	-	-
9등급	4,199,958	2,259,679	1,308,365	-	7,768,002	-	-	-
10등급	3,320,470	4,592,565	4,535,177	-	12,448,212	-	-	-
무등급	61,195,085	346,887	1,953,796	-	63,495,768	-	-	-
합계	2,629,451,217	411,625,376	40,882,268	-	3,081,958,861	629,370,417	254,762,471	884,132,888

(단위: 천원)

구분	전기말						
	금융자산					대출약정	
	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용손상 모형대상	합계		12개월 기대신용손실 측정대상
		손상 미인식	손상 인식				
1등급	1,069,745,635	459,764	15,985,384	-	1,086,190,783	-	
2등급	760,363,048	553,392	5,989,454	-	766,905,894	114,712,513	
3등급	513,398,275	884,020	3,855,930	-	518,138,225	185,863,117	
4등급	1,004,994,717	106,711	4,697,108	-	1,009,798,536	121,548,903	
5등급	177,570,600	319,542	2,436,196	-	180,326,338	15,660,738	
6등급	68,911,266	608,353	1,326,476	-	70,846,095	-	
7등급	24,401,096	932,412	707,699	-	26,041,207	-	
8등급	4,759,858	3,390,294	755,156	-	8,905,308	-	
9등급	2,553,502	1,791,419	1,340,218	-	5,685,139	-	
10등급	2,222,663	2,528,346	3,434,076	-	8,185,085	-	
무등급	66,136,919	22,482	1,627,601	-	67,787,002	-	
합계	3,695,057,579	11,596,735	42,155,298	-	3,748,809,612	437,785,271	

4) 담보에 의한 신용경감 효과

당기말과 전기말 현재 보유하고 있는 담보 및 기타 신용보강으로 인하여 완화되는 신용위험을 계량화한 효과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

당기말					
구분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용손상 모형 대상	합계
		손상 미인식	손상 인식		
동산	1,479,728,737	8,177,584	26,346,463	-	1,514,252,785

(단위: 천원)

전기말					
구분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용손상 모형 대상	합계
		손상 미인식	손상 인식		
동산	1,985,269,647	8,703,795	33,803,836	-	2,027,777,278

5) 계약상 현금흐름의 변경의 특성과 영향

전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 대손충당금을 측정해온 금융자산 중 당기 중 계약상 현금흐름이 변경된 금융자산은 없습니다.

당기와 전기에 상각되었지만 현재 회수활동이 계속되고 있는 금융자산의 계약상 미회수 금액은 각각 3,762,731천원 및 2,292,469천원입니다.

(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	당기말				
	6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 2년 이하	2년 초과	합계
차입금	908,279,503	474,038,300	235,743,875	-	1,618,061,678
사채	112,486,114	258,460,235	246,413,662	-	617,360,011
기타금융부채	43,674,183	25,194,046	55,049,755	216,866,814	340,784,798
미사용한도	884,132,888	-	-	-	884,132,888
합계	1,948,572,688	757,692,581	537,207,292	216,866,814	3,460,339,375

(단위: 천원)

구분	전기말				
	6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 2년 이하	2년 초과	합계
차입금	1,193,496,629	832,150,450	582,220,350	-	2,607,867,429
사채	76,153,750	5,354,700	236,891,300	-	318,399,750
파생상품부채	-	-	130,004	-	130,004
기타금융부채	84,591,207	28,907,737	38,026,196	235,069,293	386,594,433
미사용한도	437,785,271	-	-	-	437,785,271
합계	1,792,026,857	866,412,887	857,267,850	235,069,293	3,750,776,887

(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	당기말	전기말
조정총자산 (A)	3,406,603,738	3,813,655,625
조정자기자본 (B)	548,447,172	521,572,270
조정자기자본비율 (B/A)	16.10%	13.68%

5. 범주별 금융상품

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

1) 금융자산

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
상각후원가 측정 금융자산		
현금및현금성자산	347,237	417,668
대출채권	608,385,688	958,024,180
할부금융자산	856,942,784	973,536,087
금융리스채권	1,432,764,751	1,542,549,583
팩토링채권	151,462,184	226,464,246
기타금융자산	20,289,206	32,669,699
소계	3,070,191,850	3,733,661,463
당기손익-공정가치측정 금융자산		
파생상품자산	758,638	1,620,974
합계	3,070,950,488	3,735,282,437

2) 금융부채

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
상각후원가 측정 금융부채		
차입금	1,573,691,028	2,510,861,887
사채	589,474,022	299,704,344
기타금융부채	310,818,649	352,662,618
소계	2,473,983,699	3,163,228,849
당기손익-공정가치측정 금융부채		
파생상품부채	-	130,004
합계	2,473,983,699	3,163,358,853

(2) 당기 및 전기의 금융상품의 범주별 손익내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
상각후원가 측정 금융자산		
이자수익		
현금및현금성자산	585	245
대출채권	42,081,208	38,768,192
할부금융자산	56,659,149	59,996,007
기타금융자산	6,867,534	9,942,843
리스수익		
금융리스채권	93,369,454	80,961,201
해지리스수입	5,072,846	4,238,719
대손상각비	(1,065,870)	(1,319,965)
합계	202,984,906	192,587,242
당기손익-공정가치측정 금융자산		
파생상품평가이익	130,004	1,620,974
파생상품거래이익	719,255	13,661
합계	849,259	1,634,635
상각후원가 측정 금융부채		
이자비용		
차입금	90,773,220	95,809,715
사채	17,686,663	12,847,227
기타금융부채	12,687,637	10,029,908
합계	121,147,520	118,686,850
당기손익-공정가치측정 금융부채		
파생상품평가손실	862,337	130,004
파생상품거래손실	211,928	117,609
합계	1,074,265	247,613

6. 금융상품 공정가치

(1) 금융상품의 종류별 공정가치

당기말과 전기말 현재 금융상품의 종류별 장부금액 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및현금성자산	347,237	347,237	417,668	417,668
대출채권(*1)	608,385,688	608,385,688	958,024,180	958,024,180
할부금융자산	856,942,784	864,822,762	973,536,087	978,033,248
금융리스채권	1,432,764,751	1,455,340,633	1,542,549,583	1,556,361,511
팩토링채권(*1)	151,462,184	151,462,184	226,464,246	226,464,246
파생상품자산	758,638	758,638	1,620,974	1,620,974
기타금융자산(*2)	20,289,206	20,289,206	32,669,699	32,669,699
합계	3,070,950,488	3,101,406,348	3,735,282,437	3,753,591,526
금융부채				
차입금	1,573,691,028	1,586,872,074	2,510,861,887	2,522,841,182
사채	589,474,022	598,217,816	299,704,344	302,918,818
파생상품부채	-	-	130,004	130,004
기타금융부채(*2)	310,818,649	310,818,649	352,662,618	352,662,618
합계	2,473,983,699	2,495,908,539	3,163,358,853	3,178,552,622

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

(*2) 다양한 거래로부터 발생하는 계정으로서 만기가 비교적 단기이거나 만기가 정해져있지 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 (수준1)
- 직접적으로 (예: 가격) 또는 간접적으로 (예: 가격에서 도출되어) 관측 가능한, 자산이나 부채에 대한 투입변수를 이용하여 산정한 공정가치. 단, 수준 1에 포함된 공시가격은 제외 (수준2)
- 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은, 자산이나 부채에 대한 투입변수 (관측 가능하지 않은 투입변수)를 이용하여 산정한 공정가치 (수준3)

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

(단위: 천원)

구분	당기말			
	수준 1	수준 2	수준 3	합계
공정가치로 측정되는 금융상품				
파생상품자산	-	758,638	-	758,638
공정가치가 공시되는 금융상품				
금융자산				
현금및현금성자산	347,237	-	-	347,237
대출채권	-	-	608,385,688	608,385,688
할부금융자산	-	-	864,822,762	864,822,762
금융리스채권	-	-	1,455,340,633	1,455,340,633
팩토링채권	-	-	151,462,184	151,462,184
기타금융자산	-	-	20,289,206	20,289,206
합계	347,237	-	3,100,300,473	3,100,647,710
금융부채				
차입금	-	1,586,872,074	-	1,586,872,074
사채	-	598,217,816	-	598,217,816
기타금융부채	-	-	310,818,649	310,818,649
합계	-	2,185,089,890	310,818,649	2,495,908,539

(단위: 천원)

구분	전기말			
	수준 1	수준 2	수준 3	합계
공정가치로 측정되는 금융상품				
파생상품자산	-	1,620,974	-	1,620,974
파생상품부채	-	130,004	-	130,004
공정가치가 공시되는 금융상품				
금융자산				
현금및현금성자산	417,668	-	-	417,668
대출채권	-	-	958,024,180	958,024,180
할부금융자산	-	-	978,033,248	978,033,248
금융리스채권	-	-	1,556,361,511	1,556,361,511
팩토링채권	-	-	226,464,246	226,464,246
기타금융자산	-	-	32,669,699	32,669,699
합계	417,668	-	3,751,552,884	3,751,970,552
금융부채				
차입금	-	2,522,841,182	-	2,522,841,182
사채	-	302,918,818	-	302,918,818
기타금융부채	-	-	352,662,618	352,662,618
합계	-	2,825,760,000	352,662,618	3,178,422,618

(3) 가치평가기법 및 투입변수

당기말과 전기말 현재 당사가 공정가치 서열체계에서 수준 2와 수준 3으로 분류되는 금융상품의 공정가치에 대하여 사용하고 있는 가치평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다. 대출채권 및 팩토링채권은 만기가 비교적 단기인 관계로 현금할인모형(DCF)을 적용하지 않고 장부금액을 공정가치로 간주합니다. 또한 기타금융자산은 다양한 거래로부터 발생하는계정으로서 만기가 비교적 단기이거나 만기가 정해져 있지 않아 현금할인모형(DCF)을 적용하지 않고 장부금액을 공정가치로 간주합니다.

(단위: 천원)

구분	공정가치		공정가치 서열체계	가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말			
파생상품자산	758,638	1,620,974	수준 2	DCF모형	할인율, 환율, 스왑포인트
파생상품부채	-	130,004	수준 2	DCF모형	할인율, 환율, 스왑포인트
할부금융자산	864,822,762	978,033,248	수준 3	DCF모형	할인율
금융리스채권	1,455,340,633	1,556,361,511	수준 3	DCF모형	할인율
차입금	1,586,872,074	2,522,841,182	수준 2	DCF모형	할인율
사채	598,217,816	302,918,818	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	당기말					
	자산 총액	상계된 부채 총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		순액
				부채	수취한 담보	
파생상품자산	758,638	-	758,638	-	-	758,638

(단위: 천원)

구분	전기말					
	자산 총액	상계된 부채 총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		순액
				부채	수취한 담보	
파생상품자산	1,620,974	-	1,620,974	-	-	1,620,974

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

(단위: 천원)

구분	전기말					
	부채 총액	상계된 자산 총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		순액
				자산	수취한 담보	
파생상품부채	130,004	-	130,004	-	-	130,004

8. 현금및현금성자산

당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
기업자유예금	347,237	417,668

9. 상각후원가측정 금융채권

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정 금융채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			
	채권원금	이연대출부대손익	대손충당금	합계
대출채권	609,737,698	-	(1,352,009)	608,385,689
할부금융자산	866,396,839	(5,371,660)	(4,082,395)	856,942,784
금융리스채권	1,409,362,202	28,414,848	(5,012,299)	1,432,764,751
팩토링채권	151,912,089	-	(449,905)	151,462,184
합계	3,037,408,828	23,043,188	(10,896,608)	3,049,555,408

(단위: 천원)

구분	전기말			
	채권원금	이연대출부대손익	대손충당금	합계
대출채권	959,011,215	-	(987,035)	958,024,180
할부금융자산	995,770,592	(15,256,683)	(6,977,821)	973,536,088
금융리스채권	1,516,421,935	31,259,540	(5,131,892)	1,542,549,583
팩토링채권	226,801,724	-	(337,478)	226,464,246
합계	3,698,005,466	16,002,857	(13,434,226)	3,700,574,097

(2) 당기 및 전기 중 상각후원가측정 금융채권의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분 (*1)	당기									
	대출채권		금융리스채권				할부금융자산			팩토링채권
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상
		손상 미인식		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식
기초	959,011,215	-	1,518,749,650	8,951,241	19,980,585	955,912,102	2,608,262	21,993,544	226,801,724	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(5,122,160)	5,122,160	(10,194,229)	10,482,094	(287,865)	(3,043,378)	3,043,378	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	(18,411,498)	(1,589,727)	20,001,225	(13,580,915)	(662,640)	14,243,555	-	-
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	8,758,819	(1,584,149)	(7,174,670)	2,507,923	(747,963)	(1,759,960)	-	-
보고기간 중 제거된 금융자산	(953,325,857)	(1,362,098)	(433,648,273)	(5,332,381)	(11,612,092)	(479,550,340)	(1,782,010)	(15,615,889)	(226,801,724)	-
신규취득 또는 발행	291,987,016	313,427,422	339,803,245	1,202,392	1,922,158	375,421,267	800,507	2,072,953	74,026,044	77,886,045
상각 (*2)	-	-	-	-	(2,239,474)	-	-	(835,218)	-	-
기말	292,550,214	317,187,484	1,405,057,714	12,129,470	20,589,867	837,666,659	3,259,534	20,098,985	74,026,044	77,886,045

(*) 이연대출부대손익이 포함된 금액입니다.

(*) 상각채권 회수로 인한 금액 829백만원이 포함되어 있습니다.

(단위: 천원)

구분 (*1)	전기							
	대출채권	금융리스채권			할부금융자산			팩토링채권
	12개월 기대신용손실 측정 대상	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		12개월 기대신용손실 측정 대상
			손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식	
기초	341,429,238	1,118,388,915	5,076,274	13,451,088	989,489,966	2,969,974	15,494,810	161,720,367
전체기간 기대신용손실로 대체	-	(7,008,104)	7,136,594	(128,490)	(2,967,851)	2,967,851	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(11,653,156)	(463,597)	12,116,753	(12,343,025)	(787,681)	13,130,706	-
12개월 기대신용손실로 대체	-	3,390,599	(1,273,812)	(2,116,787)	1,318,863	(926,411)	(392,452)	-
보고기간 중 제거된 금융자산	(337,928,150)	(412,990,697)	(3,622,125)	(9,227,880)	(500,614,669)	(1,994,733)	(11,672,862)	(161,720,367)
신규취득 또는 발행	955,510,127	828,622,093	2,097,907	6,427,530	481,028,818	379,262	6,409,020	226,801,724
상각 (*2)	-	-	-	(541,629)	-	-	(975,678)	-
기말	959,011,215	1,518,749,650	8,951,241	19,980,585	955,912,102	2,608,262	21,993,544	226,801,724

(*) 이연대출부대손익이 포함된 금액입니다.

(*) 상각채권 회수로 인한 금액 889백만원이 포함되어 있습니다.

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

(단위: 천원)

구분	당기										
	대출채권		금융리스채권				할부금융자산			팩토링채권	
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	
기초	987,035	-	1,502,568	295,509	3,333,815	1,486,162	168,167	5,323,490	337,478	-	
전체기간 기대신용손실로 대체	(7,253)	7,253	(11,850)	72,233	(60,383)	(9,878)	9,878	-	-	-	
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	(1,438,299)	(695,916)	2,134,215	(277,449)	(45,511)	322,960	-	-	
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	1,109,584	(8,489)	(1,101,095)	440,505	(26,915)	(413,590)	-	-	
보고기간 중 제거된 금융자산	(978,984)	(1,929)	(559,160)	(68,493)	(1,441,190)	(857,869)	(101,276)	(2,927,867)	(337,478)	-	
신규취득 또는 발행	268,629	1,066,123	265,147	10,032	178,616	283,208	9,179	257,896	88,190	361,715	
상각 (*)	-	-	-	-	(2,239,473)	-	-	(835,218)	-	-	
전입(환입)	(159)	11,294	167,611	805,566	2,761,751	(257,748)	115,095	1,419,176	-	-	
기말	269,268	1,082,741	1,035,601	410,442	3,566,256	806,931	128,617	3,146,847	88,190	361,715	

(*) 상각채권 회수로 인한 금액 829백만원이 포함되어 있습니다.

(단위: 천원)

구분	전기							
	대출채권		금융리스채권			할부금융자산		팩토링채권
	12개월 기대신용손실 측정 대상	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		12개월 기대신용손실 측정 대상
			손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식	
기초	628,706	1,890,302	127,813	3,491,828	1,603,866	214,655	5,026,535	335,939
전체기간 기대신용손실로 대체	-	(14,807)	44,681	(29,874)	(14,527)	14,527	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(421,726)	(94,974)	516,700	(84,890)	(196,790)	281,680	-
12개월 기대신용손실로 대체	-	485,419	(9,092)	(476,327)	80,957	(6,165)	(74,792)	-
보고기간 중 제거된 금융자산	(621,785)	(763,606)	(84,926)	(1,942,346)	(858,256)	(87,079)	(2,750,430)	(335,939)
신규취득 또는 발행	982,077	841,702	46,606	999,279	681,953	18,231	1,407,617	337,478
상각 (*)	-	-	-	(541,629)	-	-	(975,678)	-
전입(환입)	(1,963)	(514,716)	265,401	1,316,184	77,039	210,788	2,408,558	-
기말	987,035	1,502,568	295,509	3,333,815	1,486,162	168,167	5,323,490	337,478

(*) 상각채권 회수로 인한 금액 889백만원이 포함되어 있습니다.

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

(단위: 천원)

구분	당기			
	기초	증가	감소	기말
할부금융자산	(15,256,683)	(21,531)	9,906,554	(5,371,660)
금융리스채권	31,259,540	11,970,119	(14,814,811)	28,414,848
합계	16,002,857	11,948,588	(4,908,257)	23,043,188

(단위: 천원)

구분	전기			
	기초	증가	감소	기말
할부금융자산	(12,093,763)	(16,142,401)	12,979,481	(15,256,683)
금융리스채권	21,724,918	23,891,276	(14,356,654)	31,259,540
합계	9,631,155	7,748,875	(1,377,173)	16,002,857

10. 금융리스채권

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

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
1년 이하	401,028,589	459,507,744
1년 초과 2년 이하	377,377,724	352,857,425
2년 초과 3년 이하	400,426,219	322,082,155
3년 초과 4년 이하	336,287,606	343,845,854
4년 초과 5년 이하	102,801,907	276,997,287
5년 초과	352,422	1,167,842
리스총투자	1,618,274,467	1,756,458,307
미실현이자수익	208,912,264	240,036,372
리스순투자	1,409,362,203	1,516,421,935

(3) 당기 및 전기 중 당기손익으로 인식된 조정리스료는 없습니다.

11. 파생상품

당기말과 전기말 현재 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	미결제 약정금액	파생상품자산	파생상품부채	미결제 약정금액	파생상품자산	파생상품부채
이자율스왑	355,000,000	758,638	-	447,000,000	1,620,974	130,004

12. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	취득원가	감가상각누계액	합계	취득원가	감가상각누계액	합계
차량운반구	2,374,159	(543,474)	1,830,685	2,344,589	(395,496)	1,949,093
비품	3,608,445	(3,590,604)	17,841	3,872,485	(3,821,735)	50,750
임차점포시설물	1,065,514	(1,065,514)	-	1,065,514	(1,065,514)	-
사용권자산	6,034,485	(5,440,358)	594,127	6,037,833	(4,675,533)	1,362,300
합계	13,082,603	(10,639,950)	2,442,653	13,320,421	(9,958,278)	3,362,143

(2) 당기말과 전기말 현재 사용권자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액
건물	4,916,299	(4,322,172)	594,127
기타	1,118,186	(1,118,186)	-
합계	6,034,485	(5,440,358)	594,127

(단위: 천원)

구분	전기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액
건물	4,919,647	(3,795,248)	1,124,399
기타	1,118,186	(880,285)	237,901
합계	6,037,833	(4,675,533)	1,362,300

(3) 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기				
	차량운반구	비품	임차점포시설물	사용권자산	합계
기초	1,949,093	50,750	-	1,362,300	3,362,143
취득	617,162	-	-	468,000	1,085,162
처분	(341,866)	-	-	(78,558)	(420,424)
감가상각	(393,704)	(32,909)	-	(1,157,615)	(1,584,228)
기말	1,830,685	17,841	-	594,127	2,442,653

(단위: 천원)

구분	전기				
	차량운반구	비품	임차점포시설물	사용권자산	합계
기초	1,553,236	261,759	134,266	2,408,867	4,358,128
취득	1,704,740	-	-	460,800	2,165,540
처분	(931,398)	-	-	(217,677)	(1,149,075)
감가상각	(377,485)	(211,009)	(134,266)	(1,289,690)	(2,012,450)
기말	1,949,093	50,750	-	1,362,300	3,362,143

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

(단위: 천원, EUR)

구분	부보대상	부보금액	보험회사명
재산종합보험	비품	186,973,246	KB손해보험
배상책임보험	임차점포시설물 등	(EUR) 4,020,000	KB손해보험
배상책임보험	임차점포시설물 등	36,106,297	AGCS

당사는 상기 자산 이외에 회사가 소유하고 있는 차량에 대하여 자동차종합보험 및 책임보험에 가입하고 있습니다.

13. 리스

당사가 리스이용자인 경우의 리스에 대한 정보는 다음과 같습니다. 당사가 리스제공자인 경우의 리스에 대한 정보는 주석 10에서 다루고 있습니다.

(1) 재무상태표에 인식된 금액

당기말과 전기말 현재 리스와 관련하여 재무상태표에 인식된 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
사용권자산		
건물	594,127	1,124,399
기타	-	237,901
합계	594,127	1,362,300

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
리스부채		
유동	57,208	901,598
비유동	-	56,227
합계	57,208	957,825

(2) 포괄손익계산서에 인식된 금액

당기 및 전기의 리스와 관련해서 포괄손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
사용권자산의 감가상각비		
건물	919,714	1,010,144
기타	237,901	279,546
합계	1,157,615	1,289,690
리스부채에 대한 이자비용	16,385	47,117
단기리스와 관련된 비용	39,600	39,600
소액자산 리스 중 단기리스를 제외한 리스에 관련된 비용	16,903	11,720

(3) 당기 및 전기 중 리스의 총 현금유출은 각각 974백만원 및 1,113백만원입니다.

(4) 리스부채의 만기분석

당기말과 전기말 현재 리스부채의 잔존계약만기와 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
6개월 이하	57,284	490,178
6개월 초과 1년 이하	—	426,823
1년 초과 2년 이하	—	57,284
2년 초과	—	—
합계	57,284	974,285

14. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
소프트웨어	5,715,026	4,122,778
회원권	521,567	521,567
개발비	-	3,803,471
합계	6,236,593	8,447,816

(2) 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			
	소프트웨어	회원권	개발비	합계
기초	4,122,778	521,567	3,803,471	8,447,816
취득	-	-	961,602	961,602
폐기	(1,166,212)	-	-	(1,166,212)
상각	(2,006,613)	-	-	(2,006,613)
대체	4,765,073	-	(4,765,073)	-
기말	5,715,026	521,567	-	6,236,593

(단위: 천원)

구분	전기			
	소프트웨어	회원권	개발비	합계
기초	5,971,855	521,567	2,837,517	9,330,939
취득	-	-	965,954	965,954
상각	(1,849,077)	-	-	(1,849,077)
기말	4,122,778	521,567	3,803,471	8,447,816

15. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
상각후원가측정 기타금융자산		
미수금	11,679,117	21,986,085
미수수익	8,217,774	10,272,484
임차보증금	503,693	493,742
대손충당금	(111,378)	(82,612)
소계	20,289,206	32,669,699
기타비금융자산		
선급비용	513,335	503,638
합계	20,802,541	33,173,337

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미수금	97,586	70,663
미수수익	13,792	11,949
합계	111,378	82,612

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

(단위: 천원)

구분	당기					
	미수금			미수수익		
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상 (손상미인식)	전체기간 기대신용손실 측정 대상 (손상인식)	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상 (손상미인식)	전체기간 기대신용손실 측정 대상 (손상인식)
기초	27,800	515	42,348	10,926	1,023	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(5)	74	(69)	(71)	71	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(10)	(78)	88	(125)	(74)	199
12개월 기대신용손실로 대체	422	(6)	(416)	53	(53)	-
보고기간 중 제거된 금융자산	(32,395)	(422)	(10,891)	(6,056)	(861)	(199)
발행 또는 매입한 새로운 금융자산	4,149	39	89	3,253	3,917	-
전입	19,892	533	45,929	709	1,080	-
기말	19,853	655	77,078	8,689	5,103	-

(단위: 천원)

구분	전기					
	미수금			미수수익		
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상 (손상미인식)	전체기간 기대신용손실 측정 대상 (손상인식)	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상 (손상미인식)	전체기간 기대신용손실 측정 대상 (손상인식)
기초	49,389	542	33,808	9,896	700	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(6)	6	-	(56)	56	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(25)	(13)	38	(117)	(245)	362
12개월 기대신용손실로 대체	141	(22)	(119)	39	(39)	-
보고기간 중 제거된 금융자산	(33,129)	(503)	(16,855)	(3,807)	(413)	(362)
발행 또는 매입한 새로운 금융자산	20,080	119	2,126	6,719	140	-
전입(환입)	(8,650)	386	23,350	(1,748)	824	-
기말	27,800	515	42,348	10,926	1,023	-

16. 기타해지리스자산

당기말과 전기말 현재 기타해지리스자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
기타자산(자동차)	206,655	3,815,477
손상차손누계액	(5,750)	(174,051)
합계	200,905	3,641,426

해당 자산은 리스계약 종료 후 회수된 자동차이며, 당사는 매각 담당팀에서 활성화된 자동차경매 절차를 통해 통상적이고 관습적인 거래조건으로 최고가 낙찰가에 판매하고 있습니다.

17. 차입부채

(1) 당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
차입금	1,573,691,028	2,510,861,887
사채	589,474,022	299,704,344
합계	2,163,165,050	2,810,566,231

(2) 당기말과 전기말 현재 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	차입처	이자율(%)	당기말	전기말
원화차입금				
당좌차월	도이치은행 서울지점	3.64	63,691,028	265,861,887
일반차입금	비엔피파리바은행 서울지점 외 8	3.48 ~ 4.94	1,510,000,000	2,245,000,000
합계			1,573,691,028	2,510,861,887

(3) 당기말과 전기말 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말					
	발행일	만기일	이자율(%)	액면금액	사채할인발행차금	합계
원화공모사채(*)	2023-05-30	2025-05-30	4.56	100,000,000	(35,831)	99,964,169
	2023-07-28	2025-07-28	4.73	130,000,000	(64,761)	129,935,239
	2024-03-18	2026-09-18	4.25	100,000,000	(134,435)	99,865,565
	2024-06-10	2026-06-10	4.07	100,000,000	(123,068)	99,876,932
	2024-11-28	2025-11-28	3.51	100,000,000	(114,735)	99,885,265
원화사모사채(*)	2024-08-30	2025-08-29	3.95	20,000,000	(10,382)	19,989,618
	2024-08-30	2026-08-28	4.12	40,000,000	(42,766)	39,957,234
합계				590,000,000	(525,978)	589,474,022

(*) 만기 일시상환되며, 이자는 3개월마다 후급 지급 조건입니다.

(단위: 천원)

구분	전기말					
	발행일	만기일	이자율(%)	액면금액	사채할인발행차금	합계
원화공모사채(*)	2022-07-12	2024-01-12	4.57	70,000,000	(2,286)	69,997,714
	2023-05-30	2025-05-30	4.56	100,000,000	(120,288)	99,879,712
	2023-07-28	2025-07-28	4.73	130,000,000	(173,082)	129,826,918
합계				300,000,000	(295,656)	299,704,344

(*) 만기 일시상환되며, 이자는 3개월마다 후급 지급 조건입니다.

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

(단위: 천원)

구분	당기말			
	1년 이하	1년 초과 2년 이하	2년 초과	합계
차입금	1,343,691,028	230,000,000	–	1,573,691,028
사채(*)	350,000,000	240,000,000	–	590,000,000
합계	1,693,691,028	470,000,000	–	2,163,691,028

(*) 사채의 액면금액입니다.

(단위: 천원)

구분	전기말			
	1년 이하	1년 초과 2년 이하	2년 초과	합계
차입금	1,950,861,887	560,000,000	–	2,510,861,887
사채(*)	70,000,000	230,000,000	–	300,000,000
합계	2,020,861,887	790,000,000	–	2,810,861,887

(*) 사채의 액면금액입니다.

18. 확정급여부채

(1) 당기말과 전기말 현재 확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	5,908,053	5,501,197
사외적립자산의 공정가치	-	-
확정급여부채	5,908,053	5,501,197

(2) 당기 및 전기 중 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	5,501,197	4,658,044
당기근무원가	923,753	878,670
이자비용	186,595	225,482
재측정요소		
재무적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	112,319	356,184
인구통계적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	(4,514)	(19,688)
가정과 실제의 차이에 의한 보험수리적손익	19,328	29,399
제도에서의 지급액		
퇴직급여의 지급	(820,737)	(626,894)
관계사전출입 영향		
관계사전출로 인한 영향	(27,269)	-
관계사전입으로 인한 영향	17,381	-
기말	5,908,053	5,501,197

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

구분	당기말	전기말
할인율	3.30%	3.85%
임금상승률	5.00%	5.00%

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

(단위: 천원)

구분	당기말		
	현재가치	1% 증가	1% 감소
할인율	5,908,053	(219,434)	237,635
임금상승률	5,908,053	233,377	(219,834)

(단위: 천원)

구분	전기말		
	현재가치	1% 증가	1% 감소
할인율	5,501,197	(198,541)	214,814
임금상승률	5,501,197	213,441	(201,071)

상기의 민감도분석은 다른 가정은 일정하다는 가정하에 산정되었습니다. 주요 보험수리적가정의 변동에 대한 확정급여채무의 민감도는 재무상태표에 인식된 확정급여채무 산정 시 사용한 예측단위접근법과 동일한 방법을 사용하여 산정되었습니다. 민감도분석에 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 10년 미만	합계
급여지급액	1,379,839	1,264,530	3,174,113	3,570,344	9,388,826

확정급여채무의 가중평균만기는 4.02년입니다.

19. 충당부채

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

(단위: 천원)

구분	당기			
	기초	전입	감소	기말
기타충당부채	807,914	-	(364,078)	443,836
미사용약정충당부채	263,164	500,030	-	763,194
합계	1,071,078	500,030	(364,078)	1,207,030

(단위: 천원)

구분	전기			
	기초	전입(환입)	감소	기말
기타충당부채	1,028,361	807,914	(1,028,361)	807,914
미사용약정충당부채	563,347	(300,183)	-	263,164
합계	1,591,708	507,731	(1,028,361)	1,071,078

20. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
기타금융부채		
미지급금	6,188,063	35,581,966
미지급비용	25,761,778	26,987,025
리스보증금	278,811,600	289,135,802
리스부채	57,208	957,825
소계	310,818,649	352,662,618
기타비금융부채		
미지급금	441,357	2,176,170
미지급비용	8,102,962	8,574,557
예수금	1,298,276	1,516,996
부가세예수금	1,072,880	686,983
선수금	169,054	289,260
선수수익	29,526,953	39,636,763
소계	40,611,482	52,880,729
합계	351,430,132	405,543,347

21. 자본금 및 자본잉여금

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

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

22. 배당금

당 회계연도 실적에 대한 배당은 하지 않기로 2025년 3월 26일 주주총회에서 결의할 예정입니다.

전 회계연도 실적에 대한 배당은 하지 않기로 2024년 3월 21일 주주총회에서 결의하였습니다.

23. 이익잉여금

(1) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
이익준비금	21,620,000	21,620,000
대손준비금	22,160,280	14,205,169
미처분이익잉여금	250,058,251	229,880,455
합계	293,838,531	265,705,624

(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	당기말	전기말
대손준비금 기적립액	22,160,280	14,205,169
대손준비금 전입예정액	4,885,875	7,955,111
대손준비금 잔액	27,046,155	22,160,280

2) 당기 및 전기의 대손준비금 반영후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기순이익	28,132,907	27,988,241
대손준비금 전입예정액	(4,885,875)	(7,955,111)
대손준비금 반영후 조정이익(*)	23,247,032	20,033,130

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

(3) 이익잉여금처분계산서

당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제23(당)기		제22(전)기	
	처분예정일: 2025년 3월 26일		처분확정일: 2024년 3월 21일	
미처분이익잉여금		250,058,251		229,880,455
전기이월미처분이익잉여금	221,925,344		201,892,214	
당기순이익	28,132,907		27,988,241	
이익잉여금 처분액		(4,885,875)		(7,955,111)
배당금 (현금배당주당배당금(률): 당기: 0원(0%) (현금배당주당배당금(률): 전기: 0원(0%))		-		-
이익준비금		-		-
대손준비금	(4,885,875)		(7,955,111)	
차기이월미처분이익잉여금		245,172,376		221,925,344

24. 이자수익과 이자비용

당기 및 전기의 이자수익과 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
이자수익		
현금및현금성자산	585	245
대출채권	42,081,208	38,768,192
할부금융자산	56,659,149	59,996,007
기타금융자산	6,867,534	9,942,843
합계	105,608,476	108,707,287
이자비용		
차입금	90,773,220	95,809,715
사채	17,686,663	12,847,227
기타금융부채	12,687,637	10,029,908
합계	121,147,520	118,686,850

25. 리스수익

당기 및 전기의 리스수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
리스수익		
금융리스이자수익	93,369,454	80,961,201
해지리스수입	5,072,846	4,238,719
합계	98,442,300	85,199,920

26. 일반관리비

당기 및 전기의 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
급여	11,007,190	10,839,987
주식보상비용	97,301	562,489
퇴직급여	1,110,349	1,104,151
복리후생비	1,599,357	1,552,035
여비교통비	70,171	152,902
차량유지비	286,438	332,865
인쇄비	15,262	16,790
전산비	8,517,706	9,332,458
접대비	159,744	177,017
감가상각비	1,584,228	2,012,450
무형자산상각비	2,006,613	1,849,077
임차료	689,209	656,486
광고선전비	629,330	547,820
통신비	134,910	130,841
보험료	126,787	127,094
제세공과금	1,734,025	780,308
기타	24,488	19,431
합계	29,793,108	30,194,201

27. 영업외수익과 영업외비용

당기 및 전기의 영업외수익과 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
영업외수익		
유형자산처분이익	97,770	250,613
외환차익	23,078	95,477
기타	9,951	9,689
기타해지리스자산처분이익	129,547	257,832
합계	260,346	613,611
영업외비용		
유형자산처분손실	1,511	8,455
기부금	145,908	212,196
외환차손	288,462	97,031
외환환산손실	-	25,675
무형자산폐기손실	1,166,212	-
기타	58,358	109,418
기타해지리스자산손상차손	433,595	604,134
기타해지리스자산처분손실	826,271	575,127
합계	2,920,317	1,632,036

28. 법인세비용

(1) 당기 및 전기의 법인세비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기법인세 부담액		
당기손익에 대한 당기법인세	6,090,611	5,651,075
전기법인세의 조정사항	90,143	(356,314)
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	1,901,035	2,095,185
자본에 직접 반영된 법인세	29,368	84,294
법인세비용	8,111,157	7,474,240

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	36,244,064	35,462,481
적용세율에 따른 세부담액	7,910,379	7,729,833
조정사항		
세무상 과세되지 않는 수익	(68)	(601)
세무상 차감되지 않는 비용	110,671	91,450
전기법인세의 조정사항	90,143	(356,314)
기타	32	9,872
법인세비용	8,111,157	7,474,240
유효세율	22.38%	21.08%

(3) 당기 및 전기 중 이연법인세자산(부채)의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	115,672	2,210,858
당기손익	(1,930,402)	(2,179,480)
기타포괄손익	29,368	84,294
기말	(1,785,362)	115,672

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

(단위: 천원)

구분	당기				
	일시적차이				이연법인세자산 (부채)
	기초(*)	증가	감소	기말	
미확정비용	11,484,333	9,404,257	11,484,333	9,404,257	2,172,383
이연대출부대수익	64,824,221	50,667,396	64,824,221	50,667,396	11,704,168
이연대출부대비용	(80,827,077)	(73,710,583)	(80,827,077)	(73,710,583)	(17,027,145)
외화환산손익	25,675	-	25,675	-	-
파생상품자산/부채	(1,490,970)	(758,638)	(1,490,970)	(758,638)	(175,245)
퇴직급여충당금	5,501,197	1,237,482	830,626	5,908,053	1,364,760
감가상각비(일반)	147,933	2,786	99,923	50,796	11,734
기타충당부채	1,071,078	1,207,030	1,071,078	1,207,030	278,824
선수수익(리스보증금)	39,636,763	29,526,954	39,636,763	29,526,954	6,820,726
현재가치할인차금(임차보증금)	10,336	385	10,336	385	89
현재가치할인차금(리스보증금)	(39,636,763)	(29,526,954)	(39,636,763)	(29,526,954)	(6,820,726)
무형자산 손상차손	988	-	-	988	228
업무용승용차 감가상각비	80,949	143,545	63,216	161,278	37,255
업무용승용차 감가상각의제	(97,493)	(101,040)	(69,899)	(128,634)	(29,713)
사용수익자산(IFRS16)	(1,362,300)	(594,127)	(1,362,300)	(594,127)	(137,243)
리스부채(IFRS16)	957,825	57,208	957,825	57,208	13,215
해지리스손상차손	174,051	5,750	174,051	5,750	1,328
합계	500,746	(12,438,549)	(4,208,962)	(7,728,841)	(1,785,362)

(*) 기초 일시적차이 금액은 전기 결산 세무조정에 따른 금액으로 실제 세무조정시 일부 조정이 되었습니다.

(단위: 천원)

구분	전기				
	일시적차이				이연법인세자산 (부채)
	기초	증가	감소	기말	
미확정비용	12,870,267	11,484,333	12,870,267	11,484,333	2,652,881
이연대출부대수익	45,092,391	64,824,221	45,092,391	64,824,221	14,974,394
이연대출부대비용	(54,723,546)	(80,827,077)	(54,723,546)	(80,827,077)	(18,671,056)
외화환산손익	-	25,675	-	25,675	5,931
파생상품자산/부채	-	(1,490,970)	-	(1,490,970)	(344,414)
퇴직급여충당금	4,658,042	1,470,049	626,894	5,501,197	1,270,777
감가상각비(일반)	178,506	22,339	52,912	147,933	34,173
기타충당부채	1,591,708	1,071,078	1,591,708	1,071,078	247,419
선수수익(리스보증금)	19,503,607	39,636,763	19,503,607	39,636,763	9,156,092
현재가치할인차금(임차보증금)	20,024	10,336	20,024	10,336	2,388
현재가치할인차금(리스보증금)	(19,503,607)	(39,636,763)	(19,503,607)	(39,636,763)	(9,156,092)
무형자산 손상차손	988	-	-	988	228
업무용승용차 감가상각비	76,185	110,767	106,003	80,949	18,699
업무용승용차 감가상각의제	(172,686)	(132,855)	(208,048)	(97,493)	(22,521)
사용수익자산(IFRS16)	(2,408,867)	(1,362,300)	(2,408,867)	(1,362,300)	(314,691)
리스부채(IFRS16)	1,971,908	957,826	1,971,909	957,825	221,258
해지리스손상차손	374,632	174,051	374,632	174,051	40,206
전산개발비자산화	1	-	-	1	-
합계	9,529,553	(3,662,527)	5,366,279	500,747	115,672

29. 주당이익

(1) 당기 및 전기의 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)

구분	당기	전기
보통주당기순이익	28,132,906,960	27,988,240,791
가중평균유통보통주식수	8,836,266	8,836,266
주당이익(*)	3,184	3,167

(*) 당사는 잠재적보통주를 발행하지 않았으므로 기본주당이익과 희석주당이익은 동일합니다.

(2) 당기 및 전기의 가중평균유통보통주식수의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)

구분		당기			
		발행주식수	유통보통주식수	적수(일)	가중평균유통보통주식수
2024.01.01	기초	8,836,266	8,836,266	366	8,836,266
2024.12.31	기말	8,836,266	8,836,266	-	8,836,266

(단위: 주)

구분		전기			
		발행주식수	유통보통주식수	적수(일)	가중평균유통보통주식수
2023.01.01	기초	8,836,266	8,836,266	365	8,836,266
2023.12.31	기말	8,836,266	8,836,266	-	8,836,266

30. 주식기준보상

(1) 당기말 현재 당사는 종업원으로부터 용역을 제공 받는 대가로, 지급연도의 지배 기업의 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 전기의 주식기준보상과 관련하여 인식한 비용은 각각 97,301천원 및 562,489천원이며, 당기말과 전기말 현재 주식기준보상과 관련하여 부여일에 따라 계상된 미지급비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

부여일	당기말	전기말
2020.01.01	-	612,621
2021.01.01	328,947	309,954
2022.01.01	100,745	97,306
2023.01.01	39,625	35,462
2024.01.01	18,807	-
합계	488,124	1,055,343

주당 가격은 보고기간말 상장된 본사 주가의 종가를 기준으로 결정되며, 지급비율은 50% RSP(Relative Share Performance), 50% ROS(Return On Sales)에 의해 결정됩니다.

31. 특수관계자

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

구분	당기말	전기말
최상위 지배기업	Mercedes-Benz Group AG	Mercedes-Benz Group AG
지배기업	Mercedes-Benz Asia GMBH	Mercedes-Benz Asia GMBH
당사에 유의적인 영향력을 행사하는 회사	스타오토홀딩스(주)	스타오토홀딩스(주)
기타	Mercedes-Benz Singapore Pte. Ltd. Mercedes-Benz Mobility AG Mercedes-Benz Bank AG Mercedes-Benz Financial Services Singapore Ltd. Mercedes-Benz Auto Finance China Mercedes-Benz Financial Services South Africa Mercedes-Benz AG Mercedes-Benz International Finance B.V. Mercedes-Benz Leasing (Thailand) Co., Ltd. Mercedes-Benz Group Services Phils., Inc. Mercedes-Benz Assignment Services Americas LLC (MBASA) Mercedes-Benz Services Malaysia Mercedes-Benz Research and Development India Private Limited INDIA Mercedes-Benz Leasing Deutschland GmbH Daimler Truck AG 메르세데스벤츠코리아 다임러트럭코리아 메르세데스벤츠모빌리티코리아 한성자동차(주) 한성모터스(주) 스타자동차(주)	Mercedes-Benz Singapore Pte. Ltd. Mercedes-Benz Mobility AG Mercedes-Benz Bank AG Mercedes-Benz Financial Services Singapore Ltd. Mercedes-Benz Auto Finance China Mercedes-Benz Financial Services South Africa Mercedes-Benz AG Mercedes-Benz International Finance B.V. Mercedes-Benz Leasing (Thailand) Co., Ltd. Mercedes-Benz Group Services Phils., Inc. Mercedes-Benz Assignment Services Americas LLC (MBASA) Mercedes-Benz Services Malaysia Daimler Truck AG 메르세데스벤츠코리아 다임러트럭코리아 메르세데스벤츠모빌리티코리아 한성자동차(주) 한성모터스(주) 스타자동차(주)

(2) 당기 및 전기의 특수관계자와의 주요거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기								
	이자수익	이자비용	수수료 비용	일반 관리비	기타수익	기타비용	차량 운반구 취득	판매 장려금 수취	판매 장려금 지급
최상위 지배기업									
Mercedes-Benz Group AG	-	-	1,438,976	1,161,978	-	-	-	-	-
기타									
Mercedes-Benz Singapore Pte. Ltd.	-	-	132,641	65,443	-	-	-	-	-
Mercedes-Benz Mobility AG	-	-	7,211,765	2,491,728	-	-	-	-	-
Mercedes-Benz Financial Services Singapore Ltd.	-	-	-	587,221	-	-	-	-	-
Mercedes-Benz AG	-	-	-	114,583	-	-	-	-	-
Mercedes-Benz International Finance B.V.	-	41,804,482	-	-	-	-	-	-	-
Mercedes-Benz Group Services Phils., Inc.	-	-	108,166	-	-	-	-	-	-
Mercedes-Benz Assignment Services Americas LLC (MBASA)	-	-	-	415,960	-	-	-	-	-
Mercedes-Benz Services Malaysia	-	-	236,165	505,131	-	-	-	-	-
Mercedes-Benz Research and Development India Private Limited INDIA	-	-	10,794	-	-	-	-	-	-
Mercedes-Benz Leasing Deutschland GmbH	-	-	-	42,585	-	-	-	-	-
Daimler Truck AG	-	-	-	121,260	-	-	-	-	-
메르세데스벤츠코리아	6,867,534	-	-	1,272,410	-	341,880	617,162	27,730,694	-
다임러트럭코리아	40,527	-	-	-	-	-	-	-	-
메르세데스벤츠모빌리티코리아	-	-	-	-	493,045	-	-	-	-
한성자동차(주)	24,091,463	-	-	-	-	12,000	-	524,962	2,334,602
한성모터스(주)	1,740,581	-	-	-	-	-	-	96,014	483,317
스타자동차(주)	1,994,435	-	-	-	-	12,000	-	133,330	603,250
합계	34,734,540	41,804,482	9,138,507	6,778,299	493,045	365,880	617,162	28,485,000	3,421,169

(단위: 천원)

구분	전기								
	이자수익	이자비용	수수료 비용	일반 관리비	기타수익	기타비용	차량 운반구 취득	판매 장려금 수취	판매 장려금 지급
최상위 지배기업									
Mercedes-Benz Group AG	-	-	1,500,288	(7,061)	-	-	-	-	-
기타									
Mercedes-Benz Singapore Pte. Ltd.	-	-	94,677	115,958	-	-	-	-	-
Mercedes-Benz Mobility AG	-	-	-	5,460,442	-	-	-	-	-
Mercedes-Benz Financial Services Singapore Ltd.	-	-	-	1,616,464	-	-	-	-	-
Mercedes-Benz AG	-	-	-	78,398	-	-	-	-	-
Mercedes-Benz International Finance B.V.	-	35,909,092	-	-	-	-	-	-	-
Mercedes-Benz Group Services Phils., Inc.	-	-	45,305	-	-	-	-	-	-
Mercedes-Benz Assignment Services Americas LLC (MBASA)	-	-	-	247,020	-	-	-	-	-
Mercedes-Benz Services Malaysia	-	-	162,504	-	-	-	-	-	-
Daimler Truck AG	-	-	-	65,441	-	-	-	-	-
메르세데스벤츠코리아	9,942,843	-	-	1,600,420	-	325,600	1,704,741	58,412,812	-
다임러트럭코리아	49,890	-	-	-	-	-	-	-	-
메르세데스벤츠모빌리티코리아	-	-	-	-	395,710	-	-	-	-
한성자동차(주)	18,739,749	-	-	-	-	12,000	-	4,262,391	4,836,834
한성모터스(주)	1,588,438	-	-	-	-	-	-	305,570	700,242
스타자동차(주)	1,725,359	-	-	-	-	12,000	-	311,846	950,263
합계	32,046,279	35,909,092	1,802,774	9,177,082	395,710	349,600	1,704,741	63,292,619	6,487,339

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

(단위: 천원)

구분	당기말								
	채권						채무		
	대출채권	금융리스 채권	팩토링 채권	미수금	미수수익	임차 보증금	차입금	미지급금	미지급 비용
최상위 지배기업									
Mercedes-Benz Group AG	-	-	-	-	-	-	-	-	1,840,444
기타									
Mercedes-Benz Singapore Pte. Ltd.	-	-	-	-	-	-	-	-	70,847
Mercedes-Benz Mobility AG	-	-	-	-	-	-	-	-	8,883,033
Mercedes-Benz Financial Services Singapore Ltd.	-	-	-	-	-	-	-	-	300,914
Mercedes-Benz AG	-	-	-	-	-	-	-	-	39,722
Mercedes-Benz International Finance B.V.	-	-	-	-	-	-	445,000,000	-	4,366,342
Mercedes-Benz Group Services Phils., Inc.	-	-	-	-	-	-	-	-	45,875
Mercedes-Benz Services Malaysia	-	-	-	-	-	-	-	-	1,091,331
Mercedes-Benz Leasing Deutschland GmbH	-	-	-	-	-	-	-	-	42,585
메르세데스벤츠코리아	-	-	-	2,976,862	647,832	420,379	-	-	10,293
다임러트럭코리아	-	771,906	-	-	807	-	-	-	-
메르세데스벤츠모빌리티코리아	-	-	-	168,608	-	-	-	-	-
한성자동차(주)	285,544,233	70,442	77,886,045	411,695	1,533,479	-	-	973,050	-
한성모터스(주)	16,967,748	-	5,158,093	73,984	70,068	-	-	156,801	-
스타자동차(주)	28,068,804	48,605	5,835,339	62,888	116,208	-	-	191,491	-
합계	330,580,785	890,953	88,879,477	3,694,037	2,368,394	420,379	445,000,000	1,321,342	16,691,386

(단위: 천원)

구분	전기말								
	채권						채무		
	대출채권	금융리스 채권	팩토링 채권	미수금	미수수익	임차 보증금	차입금	미지급금	미지급 비용
최상위 지배기업									
Mercedes-Benz Group AG	-	-	-	426,682	-	-	-	-	-
기타									
Mercedes-Benz Singapore Pte. Ltd.	-	-	-	12,211	-	-	-	-	-
Mercedes-Benz Mobility AG	-	-	-	-	-	-	-	-	3,965,960
Mercedes-Benz Financial Services Singapore Ltd.	-	-	-	-	-	-	-	-	118,452
Mercedes-Benz Auto Finance China	-	-	-	-	-	-	-	-	12,356
Mercedes-Benz AG	-	-	-	-	-	-	-	-	88,039
Mercedes-Benz International Finance B.V.	-	-	-	-	-	-	1,045,000,000	-	10,673,796
Mercedes-Benz Group Services Phils., Inc.	-	-	-	-	-	-	-	-	18,211
Mercedes-Benz Services Malaysia	-	-	-	-	-	-	-	-	162,505
메르세데스벤츠코리아	-	-	-	12,982,535	1,007,818	420,379	-	-	298,290
다임러트럭코리아	-	618,724	-	-	888	-	-	-	-
메르세데스벤츠모빌리티코리아	-	-	-	114,248	-	-	-	-	-
한성자동차(주)	482,404,280	212,933	122,028,945	415,927	2,386,759	-	-	668,252	-
한성모터스(주)	39,228,009	-	7,720,232	76,043	142,205	-	-	4,071,591	-
스타자동차(주)	42,646,249	23,228	10,918,536	90,411	180,636	-	-	290,256	-
합계	564,278,538	854,885	140,667,713	14,118,057	3,718,306	420,379	1,045,000,000	5,030,099	15,337,609

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

(단위: 천원)

구분	당기	
	차입금 차입	차입금 상환
기타		
Mercedes-Benz International Finance B.V.	100,000,000	700,000,000

(단위: 천원)

구분	전기	
	차입금 차입	차입금 상환
기타		
Mercedes-Benz International Finance B.V.	875,000,000	570,000,000

(5) 당사는 당기 및 전기 중 특수관계자인 메르세데스벤츠코리아와의 매출채권 양수 계약에 따라 위험과 보상의 대부분이 이전되는 만기가 미도래한 매출채권 각각 6,369,507,145천원 및 8,988,512,725천원을 양수하였습니다.

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

(단위: 천원)

구분	내용	보증금액	지급보증처
최상위 지배기업			
Mercedes-Benz Group AG	지급보증	85,000,000	비엔피파리바은행 서울지점
		125,000,000	미즈호 코퍼레이트 은행 서울지점
		63,691,028	도이치은행 서울지점
		200,000,000	홍콩상하이은행 서울지점
		150,000,000	뱅크오브아메리카 은행 서울지점
		90,000,000	디비에스은행 서울지점
		300,000,000	엠유에프지은행 서울지점
		65,000,000	바덴뷔르템베르크 주립은행 서울지점
		50,000,000	한국 스탠다드 차타드 제일은행
합계		1,128,691,028	

(7) 당사는 최상위 지배기업인 Mercedes-Benz Group AG로부터 확약부 자금지원약정을 제공받고 있으며 미사용 약정 잔액은 3천억원입니다.

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
급여 및 단기종업원급여	4,159,943	4,545,805
주식보상비용	97,301	562,489
퇴직급여	448,170	-
합계	4,705,414	5,108,294

(9) 당기 및 전기 중 임직원을 위하여 제공한 임차계약으로 인해 계상된 자산과 비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
사용권자산	568,800	436,958
감가상각비	257,600	349,839

32. 현금흐름표

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
손익조정사항		
이자수익	(105,608,476)	(108,707,287)
금융리스이자수익	(93,369,454)	(80,961,201)
파생상품평가이익	(130,004)	(1,620,974)
기타영업수익	(364,078)	(220,445)
유형자산처분이익	(97,770)	(250,613)
기타영업외수익	(9,951)	(9,689)
이자비용	121,147,520	118,686,850
대손상각비	1,065,870	1,319,965
파생상품평가손실	862,337	130,004
주식보상비용	97,301	562,489
퇴직급여	1,110,349	1,104,151
감가상각비	1,584,228	2,012,450
무형자산상각비	2,006,613	1,849,077
기타해지리스자산손상차손	433,595	604,134
유형자산처분손실	1,511	8,455
무형자산폐기손실	1,166,212	-
외화환산손실	-	25,675
기타영업외비용	16,383	47,118
법인세비용	8,111,157	7,474,240
합계	(61,976,657)	(57,945,601)
자산부채의 증감		
대출채권의 감소(증가)	349,273,517	(617,581,977)
할부금융자산의 감소	128,538,534	23,302,243
금융리스채권의 감소(증가)	103,063,634	(418,747,532)
이연대출부대손익의 증가	(11,948,589)	(7,748,875)
팩토링채권의 감소(증가)	74,889,635	(65,081,357)

구분	당기	전기
미수금의 감소	10,306,969	1,684,988
선급비용의 증가	(395,694)	(221,132)
기타해지리스자산의 감소	4,763,551	22,646,621
퇴직금의 지급	(848,006)	(626,894)
관계사전출입	17,380	—
미지급금의 감소	(31,128,719)	(10,737,127)
미지급비용의 증가	4,737,066	2,543,246
예수금의 증가(감소)	(218,720)	589,367
부가세예수금의 증가	385,897	309,291
선수금의 증가(감소)	(120,206)	219,371
리스보증금의 증가(감소)	(20,434,010)	64,465,505
합계	610,882,239	(1,004,984,262)

(2) 당기 및 전기 중 재무활동에서 생기는 부채의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			
	기초	재무현금흐름	기타	기말
차입금	2,510,861,887	(937,170,859)	-	1,573,691,028
사채	299,704,344	289,445,840	323,838	589,474,022
리스부채	957,825	(917,001)	16,384	57,208
합계	2,811,524,056	(648,642,020)	340,222	2,163,222,258

(단위: 천원)

구분	전기			
	기초	재무현금흐름	기타	기말
차입금	1,609,104,457	901,757,430	-	2,510,861,887
사채	239,806,877	59,614,688	282,779	299,704,344
리스부채	1,971,909	(1,061,202)	47,118	957,825
합계	1,850,883,243	960,310,916	329,897	2,811,524,056

(3) 당기 및 전기 중 현금및현금성자산을 수반하지 않는 투자활동 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
사용권자산 신규 취득	468,000	460,800
개발비의 소프트웨어 대체	4,765,073	-

33. 우발부채 및 약정사항

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

(단위: 천원)

구분	약정금액
차입약정	
비엔피파리바은행 서울지점	250,000,000
바덴뷔르템베르크 주립은행 서울지점	375,000,000
엠유에프지은행 서울지점	300,000,000
스미토모미쓰이 은행(SMBC) 서울지점	170,000,000
크레디아크리콜은행 서울지점	200,000,000
미즈호 코퍼레이트 은행 서울지점	165,000,000
중국건설은행 서울지점	160,000,000
뱅크오브아메리카 은행 서울지점	150,000,000
디비에스 은행 서울지점	150,000,000
제이피모건 채이스 은행 서울지점	100,000,000
홍콩상하이은행 서울지점	125,000,000
한국 스탠다드 차타드 제일은행	50,000,000
소계	2,195,000,000
당좌차월약정	
도이치은행 서울지점	410,000,000
비엔피파리바은행 서울지점	50,000,000
홍콩상하이은행 서울지점	75,000,000
한국씨티은행	210,000,000
소계	745,000,000
합계	2,940,000,000

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

(단위: 천원)

사건명	소송가액	진행상황
채무부존재확인 등 청구	152,314	2024.11.29 사건접수
채무부존재확인	96,416	2025.01.08 변론기일
손해배상(기)	45,670	2025.03.14 변론기일
손해배상 청구의 소	1,000	2024.03.28 소장접수
약정금	1,160	2024.08.29 사건접수
손해배상(자)	10,000	2025.05.27 변론기일
합계	306,560	

(3) 당기말 현재 담보로 제공되어 있는 자산은 없습니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 메르세데스 벤츠 파이낸셜 서비스 코리아 주식회사의 2024년 12월 31일자로 종료되는 보고기간의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조 제7항에 따라 첨부하는 것입니다.

첨부: 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

메르세데스 벤츠 파이낸셜서비스 코리아 주식회사

주주 및 이사회 귀중

2025년 3월 12일

우리는 첨부된 메르세데스 벤츠 파이낸셜서비스 코리아 주식회사의 2024년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 메르세데스 벤츠 파이낸셜서비스 코리아 주식회사의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결론을 표명하는 데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2024년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단된다" 고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영진이 제시한 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영진의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

회사의 내부회계관리제도는 지배기구와 경영진, 그 밖의 다른 직원에 의해 시행되며, 한국채택국제회계기준에 따라 신뢰성 있는 재무제표의 작성에 합리적인 확신을 제공하기 위하여 고안된 프로세스입니다. 회사의 내부회계관리제도는 (1) 회사 자산의 거래와 처분을 합리적인 수준으로 정확하고 공정하게 반영하는 기록을 유지하고 (2) 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표가 작성되도록 거래가 기록되고, 회사의 경영진과 이사회에 의해서만 회사의 수입과 지출이 이루어진다는 합리적인 확신을 제공하며 (3) 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 회사 자산의 부적절한 취득, 사용 및 처분을 적시에 예방하고 발견하는 데 합리적인 확신을 제공하는 정책과 절차를 포함합니다.

내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 발견하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 효과성 평가에 대한 미래기간의 내용을 추정 시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있습니다.

경영진의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영진의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범기준'에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2024년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2024년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼 정 회 계 법 인

대표이사 **김 교 태**



대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서

데르서데스벤처파이낸셜서비스코리아 주식회사 주주, 이사회 및 감사(위원회) 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2024년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다.

본 대표이사 및 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 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영을 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'를 준거기준으로 사용하였습니다. 또한 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범기준'을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2024년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

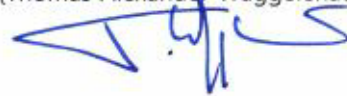
본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다.

또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 직접 확인·검토하였습니다.

2025 년 2 월 28 일

내부회계관리책임자, 대표이사: 토마스 알렉산더 바거스하우저

(Thomas Alexander Waggerhauser)



내부회계관리자: 옌스 얀센(Jens Janzen)



대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서2

외부감사 실시내용

「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제18조제3항의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명	메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사			
감사대상 사업연도	2024년 01월 01일	부터	2024년 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	당기	전기								
투입 인원수		4	4	2	2	11	5	5	7	2	-	-	-	24	18
투입 시간	분·반기검토	9	15	80	28	659	510	152	230	-	-	-	-	900	783
	감사	21	18	72	106	905	701	530	749	180	-	-	-	1,708	1,574
	합계	30	33	152	134	1,564	1,211	682	979	180	-	-	-	2,608	2,357

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역											
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기			2024년 7월 12일				1	일			
	주요내용			감사대상 위험분석, 주요감사절차 고려								
현장감사 주요내용	수행시기				투입인원				주요 감사업무 수행내용			
					상주		비상주					
	2024.04.08~2024.04.15		5	일	4	명	2	명	1분기 검토			
	2024.07.08~2024.07.12		5	일	4	명	2	명	반기 검토			
	2024.10.08~2024.10.15		5	일	5	명	2	명	3분기 검토			
	2024.12.19~2024.12.24		4	일	5	명	2	명	중간감사 및 내부회계관리제도 검토			
	2025.01.06~2025.01.10		5	일	6	명	2	명	기말감사			
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기			-				-	일			
	실사(입회)장소			-								
	실사(입회)대상			-								
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기			-				-	일			
	실사(입회)장소			-								
	실사(입회)대상			-								
	금융거래조회			O	채권채무조회				O	변호사조회		O

외부조회	기타조회	-		
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회	
	수행시기	2024년 8월 7일, 2025년 2월 28일		
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-		
	수행시기	-	-	일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2024년 08월 07일	감사	대면보고	기말감사수행계획 보고
2	2025년 02월 28일	감사	대면보고	기말감사수행결과 보고