

메르세데스 벤츠 파이낸셜서비스 코리아 주식회사

요약 반기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 24 기 반기

2025년 01월 01일 부터

2025년 06월 30일 까지

삼일회계법인

목 차

I. 요약반기재무제표 검토보고서.....	1
II. 요약반기재무제표	
반기재무상태표.....	4
반기포괄손익계산서.....	5
반기자본변동표.....	6
반기현금흐름표.....	7
주석.....	8

반기재무제표 검토보고서

메르세데스 벤츠 파이낸셜서비스 코리아 주식회사

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 메르세데스 벤츠 파이낸셜서비스 코리아 주식회사(이하 "회사")의 요약반기재무제표를 검토하였습니다. 동 요약반기재무제표는 2025년 6월 30일 현재의 반기재무상태표, 2025년 6월 30일로 종료하는 3개월 및 6개월 보고기간의 반기포괄손익계산서와 6개월 보고기간의 반기자본변동표 및 반기현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보와 기타의 선별적 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준 제1034호(중간재무보고)에 따라 이 요약반기재무제표를 작성하고 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 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 대한민국의 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 회사의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적절차, 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 않습니다.

검토결론

본인의 검토결과 상기 요약반기재무제표가 중요성의 관점에서 한국채택국제회계기준 제1034호(중간재무보고)에 따라 작성되지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

비교표시된 2024년 6월 30일로 종료되는 3개월 및 6개월 보고기간의 반기포괄손익 계산서와 6개월 보고기간의 반기자본변동표 및 반기현금흐름표는 삼정회계법인이 검토하였으며, 2024년 8월 12일자 검토보고서에는 동 요약반기재무제표가 한국채택국제회계기준 제1034호(중간재무보고)에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습시다라고 표명되어 있습니다.

한편, 2024년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 회계연도의 포괄손익 계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)는 삼정회계법인이 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였으며, 2025년 3월 12일의 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2024년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울특별시 용산구 한강대로 100

삼 일 회 계 법 인

대표이사 윤 훈 수

2025년 8월 12일

이 검토보고서는 검토보고서일(2025년 8월 12일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 회사의 요약반기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)반기재무제표

메르세데스 벤츠 파이낸셜서비스 코리아 주식회사

제 24 기 반기

2025년 01월 01일 부터

2025년 06월 30일 까지

제 23 기 반기

2024년 01월 01일 부터

2024년 06월 30일 까지

"첨부된 요약반기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

메르세데스 벤츠 파이낸셜서비스 코리아 주식회사
대표이사 토마스 알렉산더 바거스하우저

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 중구 한강대로 416 서울스퀘어빌딩 10층

(전 화) 02 - 6456 - 2595

반기재무상태표

제 24(당)기 반기말 2025년 06월 30일 현재

제 23(전)기 기말 2024년 12월 31일 현재

메르세데스 벤츠 파이낸셜서비스 코리아 주식회사

(단위: 원)

과목	주석	제24(당)기 반기말		제23(전)기 기말	
자산					
I. 현금및현금성자산	4, 5	20,266,689,385		347,237,186	
II. 대출채권	4, 6, 27	756,174,010,456		608,385,688,366	
III. 할부금융자산	4, 6	863,615,344,387		856,942,784,131	
IV. 금융리스채권	4, 6, 7, 27	1,442,298,590,935		1,432,764,750,913	
V. 팩토링채권	4, 6, 27	139,684,686,812		151,462,184,127	
VI. 파생상품자산	4, 8	401,328,594		758,637,797	
VII. 유형자산	9, 10, 27	10,046,809,433		2,442,652,940	
VIII. 무형자산	11	5,258,445,564		6,236,593,319	
IX. 기타자산	4, 12, 27	28,910,119,178		20,802,541,169	
X. 기타해지리스자산	13	185,397,000		200,905,309	
자산 총계			3,266,841,421,744		3,080,343,975,257
부채					
I. 차입부채	4, 14, 27	2,300,594,385,452		2,163,165,049,988	
II. 확정급여부채	15	6,309,528,620		5,908,052,825	
III. 충당부채	16	1,079,622,361		1,207,030,076	
IV. 당기법인세부채		2,268,348,568		3,523,098,648	
V. 이연법인세부채		5,046,055,913		1,785,362,257	
VI. 기타부채	4, 10, 17, 26, 27	378,920,471,136		351,430,132,490	
부채 총계			2,694,218,412,050		2,527,018,726,284
자본					
I. 자본금	18	88,362,660,000		88,362,660,000	
II. 자본잉여금	18	171,678,321,240		171,678,321,240	
III. 기타포괄손익누계액		(554,263,365)		(554,263,365)	
IV. 이익잉여금	19	313,136,291,819		293,838,531,098	
자본 총계			572,623,009,694		553,325,248,973
부채와 자본 총계			3,266,841,421,744		3,080,343,975,257

"첨부된 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다."

반기포괄손익계산서

제 24(당)기 반기 2025년 01월 01일부터 2025년 06월 30일까지

제 23(전)기 반기 2024년 01월 01일부터 2024년 06월 30일까지

메르세데스 벤츠 파이낸셜서비스 코리아 주식회사

(단위: 원)

과목	주석	제24(당)기 반기		제23(전)기 반기	
		3개월	누적	3개월	누적
I. 영업수익		47,391,472,249	95,287,725,748	54,897,976,337	109,993,743,673
1. 이자수익	20, 27	21,824,952,641	44,538,717,865	30,341,058,684	61,295,986,462
2. 리스수익	21	24,085,382,530	47,990,196,797	21,906,386,082	44,880,646,361
3. 대손충당금환입액		-	-	1,442,673,041	1,549,719,317
4. 파생상품관련이익		315,383,562	443,773,112	246,289,658	323,169,261
5. 기타영업수익	27	1,165,753,516	2,315,037,974	961,568,872	1,944,222,272
II. 영업비용		35,024,534,132	68,899,379,000	41,861,209,538	85,791,352,944
1. 이자비용	20, 27	24,653,519,098	49,728,986,417	31,244,418,289	64,700,425,089
2. 대손상각비		1,586,787,437	2,844,665,322	-	-
3. 파생상품관련손실		281,609,003	357,309,203	147,160,299	761,441,912
4. 수수료비용	27	1,594,589,708	1,981,087,224	2,985,820,320	5,170,914,544
5. 일반관리비	22, 26, 27	6,908,028,886	13,987,330,834	7,483,810,630	15,158,571,399
III. 영업이익		12,366,938,117	26,388,346,748	13,036,766,799	24,202,390,729
IV. 영업외수익	23	117,559,701	184,194,243	52,708,104	78,939,283
V. 영업외비용	23	876,736,868	1,746,923,274	1,426,621,598	1,869,892,503
VI. 법인세비용차감전순이익		11,607,760,950	24,825,617,717	11,662,853,305	22,411,437,509
VII. 법인세비용	24	2,564,700,311	5,527,856,996	2,578,627,669	4,998,797,403
VIII. 반기순이익		9,043,060,639	19,297,760,721	9,084,225,636	17,412,640,106
IX. 반기총포괄이익		9,043,060,639	19,297,760,721	9,084,225,636	17,412,640,106
X. 주당이익	25				
기본주당이익		1,023	2,184	1,028	1,971
희석주당이익		1,023	2,184	1,028	1,971

"첨부된 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다."

반기 자본 변동표

제 24(당)기 반기 2025년 01월 01일부터 2025년 06월 30일까지

제 23(전)기 반기 2024년 01월 01일부터 2024년 06월 30일까지

메르세데스 벤츠 파이낸셜서비스 코리아 주식회사

(단위: 원)

구분	자본금	자본잉여금	기타포괄손익누계액	이익잉여금	총계
2024.01.01(전기초)	88,362,660,000	171,678,321,240	(456,497,759)	265,705,624,138	525,290,107,619
반기순이익	-	-	-	17,412,640,106	17,412,640,106
2024.06.30(전반기말)	88,362,660,000	171,678,321,240	(456,497,759)	283,118,264,244	542,702,747,725
2025.01.01(당기초)	88,362,660,000	171,678,321,240	(554,263,365)	293,838,531,098	553,325,248,973
반기순이익	-	-	-	19,297,760,721	19,297,760,721
2025.06.30(당반기말)	88,362,660,000	171,678,321,240	(554,263,365)	313,136,291,819	572,623,009,694

"첨부된 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다."

반기 현금흐름표

제 24(당)기 반기 2025년 01월 01일부터 2025년 06월 30일까지

제 23(전)기 반기 2024년 01월 01일부터 2024년 06월 30일까지

메르세데스 벤츠 파이낸셜서비스 코리아 주식회사

(단위: 원)

구분	주석	제24(당)기 반기		제23(전)기 반기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름			(115,850,224,141)		304,560,323,868
1. 반기순이익		19,297,760,721		17,412,640,106	
2. 손익조정사항	28	(27,663,138,700)		(31,396,257,186)	
3. 자산부채의 증감	28	(151,455,251,376)		281,257,582,643	
4. 이자수취		89,719,829,514		100,484,713,758	
5. 이자지급		(42,227,510,880)		(59,947,094,483)	
6. 법인세 납부		(3,521,913,420)		(3,251,260,970)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름			(1,040,094,380)		(1,408,684,419)
1. 유형자산의 취득		(917,687,609)		(617,162,371)	
2. 유형자산의 처분		309,550,000		170,080,000	
3. 무형자산의 취득		-		(961,602,048)	
4. 임차보증금의 증가		(431,956,771)		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름			136,809,770,720		(303,205,113,963)
1. 차입금의 증가		921,154,342,389		718,508,642,054	
2. 차입금의 감소		(883,691,028,309)		(1,150,861,887,521)	
3. 사채의 발행		199,662,468,400		199,638,310,000	
4. 사채의 상환		(100,000,000,000)		(70,000,000,000)	
5. 리스부채의 상환		(316,011,760)		(490,178,496)	
IV. 현금및현금성자산의 감소 (I + II + III)			19,919,452,199		(53,474,514)
V. 기초 현금및현금성자산			347,237,186		417,667,969
VI. 반기말 현금및현금성자산			20,266,689,385		364,193,455

"첨부된 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다."

주석

제 24(당)기 반기 2025년 6월 30일 현재

제 23(전)기 반기 2024년 6월 30일 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.

당반기말 현재 당사의 납입 자본금은 88,362,660천원이며 발행주식수는 8,836,266주입니다. 당반기말 현재 주주는 Mercedes-Benz Asia GmbH(80%), 스타오토홀딩스(주)(20%)로 구성되어 있습니다.

2. 재무제표 작성기준

(1) 반기재무제표 작성기준

동 재무제표는 연차재무제표가 속하는 기간의 일부에 대하여 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'를 적용하여 작성하는 요약중간재무제표입니다. 동 요약중간재무제표에 대한 이해를 위해서는 한국채택국제회계기준에 따라 작성된 2024년 12월 31일자로 종료하는 회계연도에 대한 연차재무제표를 함께 이용하여야 합니다.

중간재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에서 설명하는 기준서나 해석서의 도입과 관련된 영향을 제외하고는 2024년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

1) 당반기부터 새로 도입된 기준서 및 해석서와 그로 인한 회계정책 변경의 내용은 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.

다른 통화와 교환이 가능하지 않다면 측정일에 현물환율을 추정해야 하며, 관측 가능한 환율을 조정 없이 사용하거나 다른 추정기법을 사용하도록 하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2) 제정·공표되었으나 아직 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 한국채택국제회계기준은 다음과 같습니다.

- 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. 당사는 동 개정사항이 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 판단하고 있습니다.

- 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. 당사는 동 개정사항이 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 판단하고 있습니다.

- 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. 당사는 동 개정사항이 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 판단하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택' - 위험회피회계 적용

동 개정사항은 위험회피회계의 적용조건을 기업회계기준서 제1109호 금융상품의 구체적인 문단을 참조하도록 명시하고 관련 용어를 일치시켰습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정사항이 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 판단하고 있습니다.

- 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. 당사는 동 개정사항이 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 판단하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1007호 - 원가법

동 개정으로 '원가법'이라는 용어를 삭제하고 이를 '원가'로 대체하였습니다. 동 개정 사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정사항이 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 판단하고 있습니다.

(2) 추정과 판단

경영진의 판단 및 가정과 추정의 불확실성

한국채택국제회계기준은 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 2024년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 연차재무제표와 동일한 회계정책과 추정의 근거를 사용하였습니다.

3. 중요한 회계정책

당사는 주석 2에서 설명하는 제·개정 기준서의 적용으로 인한 변경사항 및 아래 문단에서 설명하는 사항을 제외하고 2024년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 연차재무제표를 작성할 때 적용한 것과 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

법인세비용

중간기간의 법인세비용은 전체 회계연도에 대해서 예상되는 최선의 가중평균연간법인세율, 즉 추정평균연간유효법인세율을 중간기간의 세전이익에 적용하여 계산합니다. 중간재무제표의 유효법인세율은 당사가 예상하는 연간재무제표에 대한 유효법인세율과 다를 수 있습니다.

4. 금융상품 공정가치

(1) 금융상품의 종류별 공정가치

당반기말과 전기말 현재 금융상품의 종류별 장부금액 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제24(당)기 반기		제23(전)기	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및현금성자산	20,266,689	20,266,689	347,237	347,237
대출채권(*1)	756,174,010	756,174,010	608,385,688	608,385,688
할부금융자산	863,615,344	870,728,516	856,942,784	864,822,762
금융리스채권	1,442,298,591	1,439,962,587	1,432,764,751	1,455,340,633
팩토링채권(*1)	139,684,687	139,684,687	151,462,184	151,462,184
파생상품자산	401,329	401,329	758,638	758,638
기타금융자산(*2)	28,041,748	28,041,748	20,289,206	20,289,206
합계	3,250,482,398	3,255,259,566	3,070,950,488	3,101,406,348
금융부채				
차입금	1,611,154,342	1,622,019,924	1,573,691,028	1,586,872,074
사채	689,440,043	697,379,048	589,474,022	598,217,816
기타금융부채(*2)	333,512,202	333,512,202	310,818,649	310,818,649
합계	2,634,106,587	2,652,911,174	2,473,983,699	2,495,908,539

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

(*2) 다양한 거래로부터 발생하는 계정으로서 만기가 비교적 단기인 관계로 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	제24(당)기 반기			
	수준 1	수준 2	수준 3	합계
공정가치로 측정되는 금융상품				
파생상품자산	-	401,329	-	401,329
공정가치가 공시되는 금융상품				
금융자산				
현금및현금성자산	-	20,266,689	-	20,266,689
대출채권	-	-	756,174,010	756,174,010
할부금융자산	-	-	870,728,516	870,728,516
금융리스채권	-	-	1,439,962,587	1,439,962,587
팩토링채권	-	-	139,684,687	139,684,687
기타금융자산	-	-	28,041,748	28,041,748
합계	-	20,266,689	3,234,591,548	3,254,858,237
금융부채				
차입금	-	1,622,019,924	-	1,622,019,924
사채	-	697,379,048	-	697,379,048
기타금융부채	-	-	333,512,202	333,512,202
합계	-	2,319,398,972	333,512,202	2,652,911,174

(단위: 천원)

구분	제23(전)기			
	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

(3) 가치평가기법 및 투입변수

당반기말과 전기말 현재 공정가치 서열체계에서 수준 2와 수준 3으로 분류되는 금융상품의 공정가치에 대하여 사용하고 있는 가치평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다. 대출채권 및 팩토링채권 그리고 다양한 거래로부터 발생하는 계정인 기타금융자산 및 기타금융부채는 만기가 비교적 단기인 관계로 현금할인모형(DCF)을 적용하지 않고 장부금액을 공정가치로 간주합니다.

(단위: 천원)

구분	공정가치		공정가치 서열체계	가치평가기법	투입변수
	제24(당)기 반기	제23(전)기			
파생상품자산	401,329	758,638	수준 2	DCF모형	할인율, 환율, 스왑포인트
할부금융자산	870,728,516	864,822,762	수준 3	DCF모형	할인율
금융리스채권	1,439,962,587	1,455,340,633	수준 3	DCF모형	할인율
차입금	1,622,019,924	1,586,872,074	수준 2	DCF모형	할인율
사채	697,379,048	598,217,816	수준 2	DCF모형	할인율

5. 현금및현금성자산

당반기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제24(당)기 반기	제23(전)기
기업자유예금	20,266,689	347,237

6. 상각후원가측정 금융채권

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

(단위: 천원)

구분	제24(당)기 반기			
	채권원금	이연대출부대손익	대손충당금	합계
대출채권	757,847,426	-	(1,673,415)	756,174,011
할부금융자산	863,888,291	3,964,523	(4,237,470)	863,615,344
금융리스채권	1,413,058,351	34,362,157	(5,121,917)	1,442,298,591
팩토링채권	140,012,092	-	(327,405)	139,684,687
합계	3,174,806,160	38,326,680	(11,360,207)	3,201,772,633

(단위: 천원)

구분	제23(전)기			
	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

(2) 당반기 및 전반기 중 상각후원가측정 금융채권의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분 (*1)	제24(당)기 반기									
	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	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
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	(7,910,468)	8,559,408	(648,941)	(2,203,668)	2,330,725	(127,056)	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	(12,130,749)	(2,389,226)	14,519,975	(8,259,326)	(750,554)	9,009,880	-	-
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	5,437,283	(2,179,435)	(3,257,848)	1,041,290	(719,817)	(321,473)	-	-
보고기간 중 제거된 금융자산	(224,150,989)	(254,806,303)	(198,959,492)	(3,901,008)	(7,105,817)	(237,661,915)	(1,040,220)	(8,952,227)	(74,026,044)	(77,886,045)
신규취득 또는 발행	317,276,279	309,790,741	220,474,307	539,371	684,104	253,806,736	149,220	848,193	94,655,862	45,356,230
상각	-	-	-	-	(2,088,007)	-	-	(322,152)	-	-
반기말	385,675,504	372,171,922	1,411,968,595	12,758,580	22,693,333	844,389,776	3,228,888	20,234,150	94,655,862	45,356,230

(*1) 이연대출부대손익이 포함된 금액입니다.

(단위: 천원)

구분 (*1)	제23(전)기 반기							
	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	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	-	(6,893,070)	7,008,055	(114,985)	(2,369,872)	2,415,551	(45,679)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(11,562,473)	(1,732,256)	13,294,729	(8,339,287)	(301,840)	8,641,127	-
12개월 기대신용손실로 대체	-	5,800,598	(2,555,603)	(3,244,995)	1,406,784	(1,105,725)	(301,059)	-
보고기간 중 제거된 금융자산	(897,178,220)	(226,850,183)	(2,695,484)	(6,390,934)	(278,325,542)	(1,076,980)	(8,290,631)	(226,801,724)
신규취득 또는 발행	754,715,240	199,799,130	159,179	1,310,826	189,741,942	45,875	688,091	187,291,257
상각	-	-	-	(704,262)	-	-	(286,636)	-
반기말	816,548,235	1,479,043,652	9,135,132	24,130,964	858,026,127	2,585,143	22,398,757	187,291,257

(*1) 이연대출부대손익이 포함된 금액입니다.

(3) 당반기 및 전반기 중 상각후원가측정 금융채권 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제24(당)기 반기									
	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	269,268	1,082,741	1,035,601	410,442	3,566,256	806,931	128,617	3,146,847	88,190	361,715
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	(10,105)	98,620	(88,515)	(9,816)	35,153	(25,337)	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	(489,029)	(635,584)	1,124,613	(23,271)	(78,675)	101,946	-	-
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	499,532	(25,428)	(474,104)	35,859	(5,179)	(30,680)	-	-
보고기간 중 제거된 금융자산	(191,735)	(807,032)	(166,975)	(43,731)	(703,774)	(235,478)	(26,585)	(1,274,242)	(88,190)	(361,715)
상각	-	-	-	-	(2,088,007)	-	-	(322,152)	-	-
전입(환입) (*)	301,838	1,018,335	201,113	653,628	2,257,364	239,713	241,035	1,532,784	114,161	213,244
반기말	379,371	1,294,044	1,070,137	457,947	3,593,833	813,938	294,366	3,129,166	114,161	213,244

(*) 상각채권 회수로 인한 금액 608백만원이 포함되어 있습니다.

(단위: 천원)

구분	제23(전)기 반기							
	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	987,035	1,502,568	295,509	3,333,816	1,486,162	168,167	5,323,491	337,478
전체기간 기대신용손실로 대체	-	(11,087)	36,492	(25,405)	(10,390)	24,685	(14,295)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(238,844)	(277,122)	515,966	(39,300)	(24,917)	64,217	-
12개월 기대신용손실로 대체	-	559,798	(26,091)	(533,707)	117,856	(48,002)	(69,854)	-
보고기간 중 제거된 금융자산	(899,473)	(144,324)	(48,282)	(988,753)	(349,345)	(96,444)	(1,645,791)	(337,478)
상각	-	-	-	(704,261)	-	-	(286,636)	-
전입(환입) (*)	633,347	(595,565)	337,128	1,778,702	(305,531)	92,507	716,985	241,580
반기말	720,909	1,072,546	317,634	3,376,358	899,452	115,996	4,088,117	241,580

(*) 상각채권 회수로 인한 금액 421백만원이 포함되어 있습니다.

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

(단위: 천원)

구분	제24(당)기 반기			
	기초	신규발생	상각액	반기말
할부금융자산	(5,371,660)	7,525,665	1,810,518	3,964,523
금융리스채권	28,414,848	13,703,102	(7,755,793)	34,362,157
합계	23,043,188	21,228,767	(5,945,275)	38,326,680

(단위: 천원)

구분	제23(전)기 반기			
	기초	신규발생	상각액	반기말
할부금융자산	(15,256,683)	(3,454,158)	5,396,858	(13,313,983)
금융리스채권	31,259,540	4,592,289	(7,269,742)	28,582,087
합계	16,002,857	1,138,131	(1,872,884)	15,268,104

7. 금융리스채권

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

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

(단위: 천원)

구분	제24(당)기 반기	제23(전)기
1년 이내	404,750,576	401,028,589
1년 초과 2년 이내	384,680,339	377,377,724
2년 초과 3년 이내	452,967,272	400,426,219
3년 초과 4년 이내	242,540,666	336,287,606
4년 초과 5년 이내	104,125,955	102,801,907
5년 초과	27,666	352,422
리스총투자	1,589,092,474	1,618,274,467
미실현이자수익	176,034,123	208,912,264
리스순투자	1,413,058,351	1,409,362,203

8. 파생상품

당반기말과 전기말 현재 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제24(당)기 반기		제23(전)기	
	미결제 약정금액	파생상품자산	미결제 약정금액	파생상품자산
이자율스왑	125,000,000	401,329	125,000,000	758,638

9. 유형자산

(1) 당반기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제24(당)기 반기			제23(전)기		
	취득원가	감가상각누계액	합계	취득원가	감가상각누계액	합계
차량운반구	2,853,752	(594,920)	2,258,832	2,374,159	(543,474)	1,830,685
비품	3,338,652	(3,306,206)	32,446	3,608,445	(3,590,604)	17,841
임차점포시설물	-	-	-	1,065,514	(1,065,514)	-
사용권자산	12,637,019	(4,881,488)	7,755,531	6,034,485	(5,440,358)	594,127
합계	18,829,423	(8,782,614)	10,046,809	13,082,603	(10,639,950)	2,442,653

(2) 당반기말과 전기말 현재 사용권자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제24(당)기 반기		
	취득원가	감가상각누계액	합계
건물	12,637,019	(4,881,488)	7,755,531

(단위: 천원)

구분	제23(전)기		
	취득원가	감가상각누계액	합계
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

(3) 당반기 및 전반기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제24(당)기 반기			
	차량운반구	비품	사용권자산	합계
기초	1,830,685	17,841	594,127	2,442,653
취득	894,649	23,038	7,720,720	8,638,407
처분	(257,944)	(1,604)	-	(259,548)
감가상각	(208,558)	(6,829)	(559,316)	(774,703)
반기말	2,258,832	32,446	7,755,531	10,046,809

(단위: 천원)

구분	제23(전)기 반기			
	차량운반구	비품	사용권자산	합계
기초	1,949,093	50,750	1,362,300	3,362,143
취득	617,162	-	468,000	1,085,162
처분	(153,101)	-	(78,558)	(231,659)
감가상각	(197,321)	(25,902)	(571,439)	(794,662)
반기말	2,215,833	24,848	1,180,303	3,420,984

10. 리스

당사가 리스이용자인 경우의 리스에 대한 정보는 다음과 같습니다. 당사가 리스제공자인 경우의 리스에 대한 정보는 주석 7에서 다루고 있습니다.

(1) 재무상태표에 인식된 금액

리스와 관련하여 당반기말과 전기말에 재무상태표에 인식된 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제24(당)기 반기	제23(전)기
사용권자산		
건물	7,755,531	594,127

(단위: 천원)

구 분	제24(당)기 반기	제23(전)기
리스부채		
유동	672,480	57,208
비유동	6,669,221	-
합계	7,341,701	57,208

(2) 포괄손익계산서에 인식된 금액

당반기 및 전반기 중 리스와 관련하여 포괄손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제24(당)기 반기		제23(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
사용권자산의 감가상각비				
건물	269,101	559,316	229,025	432,049
기타	-	-	69,695	139,390
합계	269,101	559,316	298,720	571,439
리스부채에 대한 이자비용	99,118	196,335	5,023	11,896
단기리스와 관련된 비용	9,000	18,000	9,900	19,800
소액자산 리스 중 단기리스를 제외한 리스에 관련된 비용	1,611	4,059	4,205	8,381

(3) 당반기 및 전반기 중 리스의 총 현금유출은 각각 338백만원 및 518백만원입니다.

(4) 리스부채의 만기분석

당반기말과 전기말 현재 리스부채의 잔존계약만기와 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제24(당)기 반기	제23(전)기
6개월 이하	612,777	57,284
6개월 초과 1년 이하	258,728	-
1년 초과 2년 이하	612,777	-
2년 초과	8,030,251	-
합계	9,514,533	57,284

11. 무형자산

(1) 당반기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제24(당)기 반기	제23(전)기
소프트웨어	4,736,879	5,715,026
회원권	521,567	521,567
합계	5,258,446	6,236,593

(2) 당반기 및 전반기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제24(당)기 반기		
	소프트웨어	회원권	합계
기초	5,715,026	521,567	6,236,593
상각	(978,147)	-	(978,147)
반기말	4,736,879	521,567	5,258,446

(단위: 천원)

구분	제23(전)기 반기			
	소프트웨어	회원권	개발비	합계
기초	4,122,778	521,567	3,803,471	8,447,816
취득	-	-	961,602	961,602
폐기	(1,166,213)	-	-	(1,166,213)
상각	(1,024,277)	-	-	(1,024,277)
대체	4,765,073	-	(4,765,073)	-
반기말	6,697,361	521,567	-	7,218,928

12. 기타자산

(1) 당반기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제24(당)기 반기	제23(전)기
상각후원가측정 기타금융자산		
미수금	20,035,902	11,679,117
미수수익	7,555,352	8,217,774
임차보증금	631,473	503,693
대손충당금	(180,979)	(111,378)
소계	28,041,748	20,289,206
기타비금융자산		
선급비용	868,371	513,335
합계	28,910,119	20,802,541

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

(단위: 천원)

구분	제24(당)기 반기	제23(전)기
미수금	168,509	97,586
미수수익	12,470	13,792
합계	180,979	111,378

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

(단위: 천원)

구분	제24(당)기 반기					
	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	19,853	655	77,078	8,689	5,103	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(16)	17	(1)	(43)	43	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(7)	(135)	142	(61)	(429)	490
12개월 기대신용손실로 대체	165	(121)	(44)	59	(59)	-
보고기간 중 제거된 금융자산	(11,936)	(391)	(19,005)	(3,149)	(3,550)	(490)
발행 또는 매입한 새로운 금융자산	33,482	19	210	1,634	3,760	-
전입(환입)	1,153	4,554	62,837	(377)	850	-
반기말	42,694	4,598	121,217	6,752	5,718	-

(단위: 천원)

구분	제23(전)기 반기					
	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	(7)	71	(64)	(42)	42	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(7)	(87)	94	(88)	(352)	440
12개월 기대신용손실로 대체	286	(9)	(277)	99	(99)	-
보고기간 중 제거된 금융자산	(32,309)	(372)	(6,568)	(5,192)	(511)	(440)
발행 또는 매입한 새로운 금융자산	8,389	1	489	2,816	2	-
전입	11,639	960	31,105	-	-	-
상각	-	-	-	(1,361)	567	-
반기말	15,791	1,079	67,127	7,158	672	-

13. 기타해지리스자산

당반기말과 전기말 현재 기타해지리스자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제24(당)기 반기	제23(전)기
기타자산(자동차)	239,825	206,655
손상차손누계액	(54,428)	(5,750)
합계	185,397	200,905

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

14. 차입부채

(1) 당반기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제24(당)기 반기	제23(전)기
차입금	1,611,154,342	1,573,691,028
사채	689,440,043	589,474,022
합계	2,300,594,385	2,163,165,050

(2) 당반기말과 전기말 현재 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	차입처	이자율(%)	제24(당)기 반기	제23(전)기
원화차입금				
당좌차월	도이치은행 서울지점 외 1	2.94~3.00	136,154,342	63,691,028
일반차입금	디비에스 은행 서울지점 외 9	2.78~4.94	1,475,000,000	1,510,000,000
합계			1,611,154,342	1,573,691,028

(3) 당반기말과 전기말 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제24(당)기 반기					
	발행일	만기일	이자율(%)	액면금액	사채할인발행차금	합계
원화공모사채(★)	2023-07-28	2025-07-28	4.73	130,000,000	(8,720)	129,991,280
	2024-03-18	2026-09-18	4.25	100,000,000	(96,504)	99,903,496
	2024-06-10	2026-06-10	4.07	100,000,000	(81,545)	99,918,455
	2024-11-28	2025-11-28	3.51	100,000,000	(52,167)	99,947,833
	2025-01-24	2027-01-22	3.25	80,000,000	(106,753)	79,893,247
	2025-04-15	2027-04-15	2.96	120,000,000	(181,593)	119,818,407
원화사모사채(★)	2024-08-30	2025-08-29	3.95	20,000,000	(2,544)	19,997,456
	2024-08-30	2026-08-28	4.12	40,000,000	(30,131)	39,969,869
합계				690,000,000	(559,957)	689,440,043

(★) 만기 일시상환되며, 이자는 3개월마다 후급 지급 조건입니다.

(단위: 천원)

구분	제23(전)기					
	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.

15. 확정급여부채

(1) 당반기말과 전기말 현재 확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제24(당)기 반기	제23(전)기
확정급여채무	6,309,529	5,908,053
사외적립자산	-	-
확정급여부채	6,309,529	5,908,053

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

(단위: 천원)

구분	제24(당)기 반기	제23(전)기 반기
기초	5,908,053	5,501,197
당기근무원가	435,912	461,876
이자비용	86,099	93,298
재측정요소		
재무적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	-	-
인구통계적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	-	-
가정과 실제의 차이에 의한 보험수리적손익	-	-
제도에서의 지급액		
퇴직급여의 지급	(132,063)	(162,541)
관계사전출입 영향		
관계사전입으로 인한 영향	11,528	17,380
반기말	6,309,529	5,911,210

16. 충당부채

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

(단위: 천원)

구분	제24(당)기 반기			
	기초	환입	감소	반기말
기타충당부채	443,836	-	(28,715)	415,121
미사용약정충당부채	763,195	(98,694)	-	664,501
합계	1,207,031	(98,694)	(28,715)	1,079,622

(단위: 천원)

구분	제23(전)기 반기		
	기초	전입	반기말
기타충당부채	807,914	-	807,914
미사용약정충당부채	263,164	51,803	314,967
합계	1,071,078	51,803	1,122,881

17. 기타부채

당반기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제24(당)기 반기	제23(전)기
기타금융부채		
미지급금	28,533,748	6,188,063
미지급비용	16,518,769	25,761,778
리스보증금	288,459,685	278,811,600
리스부채	7,341,701	57,208
소계	340,853,903	310,818,649
기타비금융부채		
미지급금	535,774	441,357
미지급비용	8,714,680	8,102,962
예수금	380,506	1,298,276
부가세예수금	332,890	1,072,880
선수금	396,045	169,054
선수수익	27,706,672	29,526,953
소계	38,066,568	40,611,482
합계	378,920,471	351,430,131

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

19. 이익잉여금

(1) 당반기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제24(당)기 반기	제23(전)기
이익준비금	21,620,000	21,620,000
대손준비금	27,046,155	22,160,280
미처분이익잉여금	264,470,137	250,058,251
합계	313,136,292	293,838,531

(2) 대손준비금

당사는 여신전문금융업감독규정에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 손실충당금이 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	제24(당)기 반기	제23(전)기
대손준비금 기적립액	27,046,155	22,160,280
대손준비금 적립(환입)예정액	(1,381,019)	4,885,875
대손준비금 잔액	25,665,136	27,046,155

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

(단위: 천원)

구분	제24(당)기 반기	제23(전)기 반기
반기순이익	19,297,761	17,412,640
대손준비금 환입(적립)예정액	1,381,019	(5,180,503)
대손준비금 반영후 조정이익(*)	20,678,780	12,232,137

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

20. 이자수익과 이자비용

당반기 및 전반기의 이자수익과 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제24(당)기 반기		제23(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
이자수익				
현금및현금성자산	106	190	99	403
대출채권	7,497,484	15,546,852	10,920,002	23,633,668
할부금융자산	12,736,652	25,874,297	17,374,613	34,299,129
기타금융자산	1,590,711	3,117,379	2,046,345	3,362,786
합계	21,824,953	44,538,718	30,341,059	61,295,986
이자비용				
차입금	14,208,569	29,591,779	23,830,838	50,959,911
사채	7,405,518	14,228,854	4,023,973	7,007,055
기타금융부채	3,039,433	5,908,354	3,389,607	6,733,459
합계	24,653,520	49,728,987	31,244,418	64,700,425

21. 리스수익

당반기 및 전반기의 리스수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제24(당)기 반기		제23(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
리스수익				
금융리스이자수익	22,213,968	44,481,768	20,658,906	42,523,575
해지리스수입	1,871,415	3,508,429	1,247,480	2,357,071
합계	24,085,383	47,990,197	21,906,386	44,880,646

22. 일반관리비

당반기 및 전반기의 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제24(당)기 반기		제23(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	2,681,689	5,542,640	2,910,366	5,823,090
주식보상비용	49,452	99,929	33,682	159,344
퇴직급여	261,005	522,011	277,587	555,174
복리후생비	362,423	619,670	434,996	806,729
여비교통비	32,055	54,443	16,762	28,707
차량유지비	74,010	132,918	80,536	152,397
인쇄비	2,045	4,140	2,316	3,902
전산비	1,897,182	3,731,716	1,860,143	4,050,216
접대비	26,385	60,204	50,223	80,116
감가상각비	383,041	774,703	412,193	794,662
무형자산상각비	489,074	978,148	492,837	1,024,277
임차료	115,710	433,959	207,431	344,333
광고선전비	195,836	254,745	188,119	295,122
통신비	27,621	67,454	35,311	66,985
보험료	36,075	63,040	37,483	66,845
제세공과금	269,735	637,435	437,619	899,386
기타	4,691	10,176	6,206	7,286
합계	6,908,029	13,987,331	7,483,810	15,158,571

23. 영업외수익과 영업외비용

당반기 및 전반기의 영업외수익과 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제24(당)기 반기		제23(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
영업외수익				
유형자산처분이익	47,586	55,050	18,590	22,035
외환차익	39,578	47,803	3,547	5,078
기타	6,099	12,374	2,467	4,918
기타해지리스자산처분이익	24,296	68,967	28,104	46,908
합계	117,559	184,194	52,708	78,939
영업외비용				
유형자산처분손실	1,841	5,049	1,611	1,611
기부금	47,100	86,280	42,432	70,224
외환차손	64,177	82,224	75,229	141,805
기타	100,660	202,459	6,657	50,602
무형자산폐기손실	-	-	1,166,212	1,166,212
기타해지리스자산손상차손	247,920	418,492	(2,054)	66,652
기타해지리스자산처분손실	415,039	952,419	136,535	372,787
합계	876,737	1,746,923	1,426,622	1,869,893

24. 법인세비용

(1) 당반기 및 전반기의 법인세비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제24(당)기 반기		제23(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
당기법인세 부담액				
당기손익에 대한 당기법인세	983,941	2,268,349	3,002,474	5,708,269
전기법인세의 조정사항	(1,194)	(1,186)	8	94
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	1,581,953	3,260,694	(423,855)	(709,566)
법인세비용	2,564,700	5,527,857	2,578,627	4,998,797

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

(단위: 천원)

구분	제24(당)기 반기	제23(전)기 반기
법인세비용차감전순이익	24,825,618	22,411,438
적용세율에 따른 세부담액	5,503,718	4,946,042
조정사항		
세무상 차감되지 않는 비용	25,325	52,661
기타	(1,186)	94
법인세비용	5,527,857	4,998,797
유효세율	22.27%	22.30%

25. 주당이익

(1) 당반기 및 전반기의 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)

구분	제24(당)기 반기		제23(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
보통주반기순이익	9,043,060,639	19,297,760,721	9,084,225,636	17,412,640,106
가중평균유통보통주식수	8,836,266	8,836,266	8,836,266	8,836,266
주당이익(★)	1,023	2,184	1,028	1,971

(★) 당사는 잠재적보통주를 발행하지 않았으므로 기본주당이익과 희석주당이익은 동일합니다.

(2) 당반기 및 전반기의 가중평균유통보통주식수의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)

구분	제24(당)기 반기			
	3개월		누적	
	주식수	적수	주식수	적수
기초 유통보통주식수	8,836,266	804,100,206	8,836,266	1,599,364,146
반기말 유통보통주식수	8,836,266	804,100,206	8,836,266	1,599,364,146
일수		91일		181일
가중평균유통보통주식수		8,836,266		8,836,266

(단위: 주)

구분	제23(전)기 반기			
	3개월		누적	
	주식수	적수	주식수	적수
기초 유통보통주식수	8,836,266	804,100,206	8,836,266	1,608,200,412
반기말 유통보통주식수	8,836,266	804,100,206	8,836,266	1,608,200,412
일수		91일		182일
가중평균유통보통주식수		8,836,266		8,836,266

26. 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 인식한 비용은 각각 99,929천원 및 159,344천원이며 당반기말과 전기말 현재 주식기준보상과 관련하여 부여일에 따라 계상된 미지급비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

부여일	제24(당)기 반기	제23(전기)
2021-01-01	112,634	328,947
2022-01-01	50,152	100,745
2023-01-01	29,684	39,625
2024-01-01	19,851	18,807
합계	212,321	488,124

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

27. 특수관계자

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

구분	제24(당)기 반기	제23(전기)
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 Financial Services Singapore Ltd. Mercedes-Benz AG Mercedes-Benz International Finance B.V. 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 Mercedes-Benz Financial Services India 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 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)

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

(단위: 천원)

구분	제24(당)기 반기								
	이자수익	이자비용	수수료 비용	일반 관리비	기타수익	기타비용	차량 운반구 취득	판매 장려금 수취	판매 장려금 지급
최상위 지배기업									
Mercedes-Benz Group AG	-	-	675,341	562,156	-	-	-	-	-
기타									
Mercedes-Benz Singapore Pte. Ltd.	-	-	70,408	77,864	-	-	-	-	-
Mercedes-Benz Mobility AG	-	-	(1,228,250)	481,313	-	-	-	-	-
Mercedes-Benz Financial Services Singapore Ltd.	-	-	-	25,126	-	-	-	-	-
Mercedes-Benz AG	-	-	-	83,169	-	-	-	-	-
Mercedes-Benz International Finance B.V.	-	9,149,919	-	-	-	-	-	-	-
Mercedes-Benz Group Services Phils., Inc.	-	-	21,207	-	-	-	-	-	-
Mercedes-Benz Assignment Services Americas LLC (MBASA)	-	-	-	414,055	-	-	-	-	-
Mercedes-Benz Services Malaysia	-	-	232,732	350,640	-	-	-	-	-
Mercedes-Benz Research and Devel opment India Private Limited INDIA	-	-	19,079	-	-	-	-	-	-
Mercedes-Benz Leasing Deutschlan d GmbH	-	-	-	18,684	-	-	-	-	-
Mercedes-Benz Financial Services India	-	-	-	22,201	-	-	-	-	-
메르세데스벤츠코리아	3,117,379	-	-	628,784	-	88,476	894,649	14,585,443	-
다임러트럭코리아	21,876	-	-	-	-	-	-	-	-
메르세데스벤츠모빌리티코리아	-	-	-	-	426,406	-	-	-	-
한성자동차(주)	8,903,224	-	-	-	-	6,000	-	13,130	335,016
한성모터스(주)	425,792	-	-	-	-	-	-	-	156,094
스타자동차(주)	608,585	-	-	-	-	6,000	-	2,251	420,434
합계	13,076,856	9,149,919	(209,483)	2,663,992	426,406	100,476	894,649	14,600,824	911,544

(단위: 천원)

구분	제23(전)기 반기								
	이자수익	이자비용	수수료 비용	일반 관리비	기타수익	기타비용	차량 운반구 취득	판매 장려금 수취	판매 장려금 지급
최상위 지배기업									
Mercedes-Benz Group AG	-	-	710,582	607,365	-	-	-	-	-
기타									
Mercedes-Benz Singapore Pte. Ltd.	-	-	64,592	17,653	-	-	-	-	-
Mercedes-Benz Mobility AG	-	-	-	560,069	-	-	-	-	-
Mercedes-Benz Financial Services Singapore Ltd.	-	-	-	287,609	-	-	-	-	-
Mercedes-Benz International Finance B.V.	-	24,028,751	-	-	-	-	-	-	-
Mercedes-Benz Group Services Phils., Inc.	-	-	12,826	-	-	-	-	-	-
Daimler Truck AG	-	-	-	121,260	-	-	-	-	-
Mercedes-Benz Assignment Services Americas LLC (MBASA)	-	-	-	274,212	-	-	-	-	-
Mercedes-Benz Services Malaysia	-	-	69,183	35,979	-	-	-	-	-
Mercedes-Benz Research and Dev elopment India Private Limited INDIA	-	8,974	-	-	-	-	-	-	-
메르세데스벤츠코리아	3,362,786	-	-	498,638	-	85,470	617,162	17,128,178	-
다임러트럭코리아	20,950	-	-	-	-	-	-	-	-
메르세데스벤츠모빌리티코리아	-	-	-	-	236,359	-	-	-	-
한성자동차(주)	13,397,558	-	-	-	-	6,000	-	267,383	398,965
한성모터스(주)	1,028,336	-	-	-	-	-	-	9,608	69,579
스타자동차(주)	1,102,167	-	-	-	-	6,000	-	52,394	255,863
합계	18,911,797	24,037,725	857,183	2,402,785	236,359	97,470	617,162	17,457,563	724,407

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

(단위: 천원)

구분	제24(당)기 반기								
	채권						채무		
	대출채권	금융리스 채권	팩토링 채권	미수금	미수수익	임차 보증금	차입금	미지급금	미지급 비용
최상위 지배기업									
Mercedes-Benz Group AG	-	-	-	-	-	-	-	-	1,058,644
기타									
Mercedes-Benz Singapore Pte. Ltd.	-	-	-	-	-	-	-	-	130,957
Mercedes-Benz Mobility AG	-	-	-	-	-	-	-	-	788,214
Mercedes-Benz Financial Services Singapore Ltd.	-	-	-	-	-	-	-	-	288,017
Mercedes-Benz AG	-	-	-	-	-	-	-	-	124,344
Mercedes-Benz International Finance B.V.	-	-	-	-	-	-	345,000,000	-	3,541,831
Mercedes-Benz Group Services Phils., Inc.	-	-	-	-	-	-	-	-	21,164
Mercedes-Benz Services Malaysia	-	-	-	35,437	-	-	-	-	-
Mercedes-Benz Research and Develo pment India Private Limited INDIA	-	-	-	-	-	-	-	-	8,366
Mercedes-Benz Leasing Deutschland GmbH	-	-	-	-	-	-	-	-	62,827
Mercedes-Benz Financial Services Indi a	-	-	-	-	-	-	-	-	22,201
메르세데스벤츠코리아	-	-	-	10,641,653	584,195	777,335	-	-	109,281
다임러트럭코리아	-	798,502	-	-	614	-	-	-	-
메르세데스벤츠모빌리티코리아	-	-	-	236,431	-	-	-	-	24,226
한성자동차(주)	372,171,922	287,428	45,356,230	484,236	1,301,334	-	-	1,974,879	-
한성모터스(주)	24,897,215	-	5,428,521	82,032	67,959	-	-	2,671,911	-
스타자동차(주)	28,544,686	33,253	9,400,637	85,288	96,056	-	-	1,006,232	-
합계	425,613,823	1,119,183	60,185,388	11,565,077	2,050,158	777,335	345,000,000	5,653,022	6,180,072

(단위: 천원)

구분	제23(전)기								
	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

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

(단위: 천원)

구분	제24(당)기 반기	
	차입금 차입	차입금 상환
기타		
Mercedes-Benz International Finance B.V.	-	100,000,000

(단위: 천원)

구분	제23(전)기 반기	
	차입금 차입	차입금 상환
기타		
Mercedes-Benz International Finance B.V.	-	30,000,000

(5) 당사는 당반기 및 전반기 중 특수관계자인 메르세데스벤츠코리아와의 매출채권 양수계약에 따라 위험과 보상의 대부분이 이전되는 만기가 미도래한 매출채권을 각각 3,133,148,563천원 및 3,050,950,278천원을 양수하였습니다.

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

(단위: 천원)

구분	내용	보증금액	지급보증처
최상위 지배기업			
Mercedes-Benz Group AG	지급보증	105,393,470	비엔피파리바은행 서울지점
		135,000,000	미즈호 코퍼레이트 은행 서울지점
		195,760,873	도이치은행 서울지점
		65,000,000	홍콩상하이은행 서울지점
		150,000,000	뱅크오브아메리카 은행 서울지점
		60,000,000	디비에스은행 서울지점
		345,000,000	엠유에프지은행 서울지점
		60,000,000	바덴뷔르템베르크 주립은행 서울지점
		150,000,000	한국 스탠다드 차타드 제일은행
합계		1,266,154,343	

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

(8) 당반기 및 전반기의 주요 경영진에 대한 보상의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제24(당)기 반기	제23(전)기 반기
단기종업원급여	2,570,222	2,735,819
주식보상비용	99,929	159,344
퇴직급여	-	72,042
합계	2,670,151	2,967,205

(9) 당반기 및 전기 중 임직원을 위하여 제공한 임차계약으로 인해 계상된 비용, 자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제24(당)기 반기	제23(전)기
사용권자산	414,000	568,800
감가상각비	154,800	257,600

28. 현금흐름표

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

(단위: 천원)

구분	제24(당)기 반기	제23(전)기 반기
손익조정사항		
이자수익	(44,538,718)	(61,295,986)
금융리스이자수익	(44,481,768)	(42,523,575)
대손충당금환입액	–	(1,549,719)
파생상품평가이익	–	(79,465)
기타영업수익	(28,714)	–
유형자산처분이익	(55,050)	(22,035)
기타영업외수익	(12,373)	(4,918)
이자비용	49,728,986	64,700,425
대손상각비	2,844,665	–
파생상품평가손실	357,309	600,391
주식보상비용	99,929	159,344
퇴직급여	522,011	555,174
감가상각비	774,703	794,662
무형자산상각비	978,148	1,024,277
기타해지리스자산손상차손	418,492	66,652
유형자산처분손실	5,049	1,611
무형자산폐기손실	–	1,166,212
기타영업외비용	196,335	11,896
법인세비용	5,527,857	4,998,797
합계	(27,663,139)	(31,396,257)
자산부채의 증감		
대출채권의 감소(증가)	(148,109,728)	142,462,980
할부금융자산의 감소	2,186,396	99,159,946
금융리스채권의 감소(증가)	(6,187,140)	30,660,365
이연대출부대손익의 증가	(21,228,767)	(1,138,131)
팩토링채권의 감소	11,899,997	39,510,467

구분	제24(당)기 반기	제23(전)기 반기
미수금의 감소(증가)	(8,356,785)	4,020,651
선급비용의 증가	(355,036)	(1,445,800)
기타해지리스자산의 감소	-	4,763,551
퇴직금의 지급	(132,063)	(162,541)
관계사전출입	11,528	17,380
미지급금의 증가(감소)	22,440,102	(27,663,589)
미지급비용의 감소	(10,020,789)	(3,021,739)
예수금의 감소	(917,770)	(47,551)
부가세예수금의 증가(감소)	(739,990)	34,595
선수금의 증가	226,991	406,562
리스보증금의 증가(감소)	7,827,803	(6,299,563)
합계	(151,455,251)	281,257,583

29. 우발부채 및 약정사항

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

(단위: 천원)

구분	원화
차입약정	
비엔피파리바은행 서울지점	200,000,000
바덴뷔르템베르크 주립은행 서울지점	375,000,000
엠유에프지은행 서울지점	355,000,000
스미토모미쓰이은행 서울지점	170,000,000
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 체이스 은행 서울지점	100,000,000
홍콩상하이은행 서울지점	125,000,000
한국 스탠다드 차타드 제일은행	150,000,000
소계	2,100,000,000
당좌차월약정	
도이치은행 서울지점	410,000,000
비엔피파리바은행 서울지점	300,000,000
홍콩상하이은행 서울지점	75,000,000
한국씨티은행	210,000,000
소계	995,000,000
합계	3,095,000,000

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

(단위: 천원)

사건명	소송가액	진행상황
채무부존재확인 등 청구	152,314	2025.07.11 판결선고일
채무부존재확인	96,416	2025.01.08 변론기일
손해배상(기)	45,670	2025.04.25 원고일부승
손해배상 청구의 소	1,000	2024.03.28 소장접수
약정금	1,160	2025.08.08 변론기일
손해배상(자)	10,000	2025.07.22 변론기일
손해배상(기)	45,670	2025.05.23 사건접수
손해배상(자)	181,981	2026.03.12 변론기일
합계	534,211	

(3) 당반기말 현재 담보로 제공되어 있는 자산은 없습니다.

30. 배당금

당사는 전 회계연도 실적에 대한 배당은 하지 않았습니다.