

# 메르세데스 벤츠 파이낸셜서비스 코리아 주식회사 재무제표

(독립된 감사인의 감사보고서 첨부)

제 24 기 : 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

메르세데스 벤츠 파이낸셜서비스 코리아 주식회사

# 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
회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서	84
IV. 외부감사 실시내용	88

## 독립된 감사인의 감사보고서

메르세데스 벤츠 파이낸셜서비스 코리아 주식회사  
주주 및 이사회 귀중

### 감사의견

우리는 메르세데스 벤츠 파이낸셜서비스 코리아 주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2025년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2025년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 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.

### 기타사항

회사의 2024년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 삼정회계법인이 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였으며, 이 감사인의 2025년 3월 12일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

## 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 일 회 계 법 인

대표이사 尹勳洙



2026년 3월 17일

이 감사보고서는 감사보고서일(2026년 3월 17일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 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 24 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

### 제 23 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 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) 1577-2320

재무상태표  
제 24(당) 기말 2025년 12월 31일 현재  
제 23(전) 기말 2024년 12월 31일 현재

메르세데스 벤츠 파이낸셜서비스 코리아 주식회사

(단위: 원)

과목	주석	제 24(당) 기말		제 23(전) 기말	
자산					
I. 현금및현금성자산	4,5,6,8	73,393,312,953		347,237,186	
II. 대출채권	4,5,6,9,32	700,859,575,990		608,385,688,366	
III. 할부금융자산	4,5,6,9	898,821,294,193		856,942,784,131	
IV. 금융리스채권	4,5,6,9,10,32	1,468,569,164,761		1,432,764,750,913	
V. 팩토링채권	4,5,6,9,32	73,576,895,364		151,462,184,127	
VI. 파생상품자산	4,5,6,7,11	-		758,637,797	
VII. 유형자산	12,13	9,195,479,212		2,442,652,940	
VIII. 무형자산	14	4,547,536,770		6,236,593,319	
IX. 기타자산	4,5,6,15,32	35,028,059,841		20,802,541,169	
X. 기타해지리스자산	16	839,452,587		200,905,309	
자산 총계			3,264,830,771,671		3,080,343,975,257
부채					
I. 차입부채	4,5,6,17,32	2,304,452,515,885		2,163,165,049,988	
II. 확정급여부채	18	6,381,626,729		5,908,052,825	
III. 총당부채	19	1,330,540,971		1,207,030,076	
IV. 당기법인세부채		2,114,100,491		3,523,098,648	
V. 이연법인세부채	29	4,429,455,574		1,785,362,257	
VI. 기타부채	4,5,6,13,20,32	392,343,324,741		351,430,132,490	
부채 총계			2,711,051,564,391		2,527,018,726,284
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	22	(475,525,050)		(554,263,365)	
IV. 이익잉여금	24	294,213,751,090		293,838,531,098	
자본 총계			553,779,207,280		553,325,248,973
부채와 자본 총계			3,264,830,771,671		3,080,343,975,257

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포괄손익계산서

제 24(당) 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

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

메르세데스 벤츠 파이낸셜서비스 코리아 주식회사

(단위: 원)

과목	주식	제 24(당) 기		제 23(전) 기	
I. 영업수익			190,322,108,409		208,591,367,352
1. 이자수익	5,25,32	87,482,760,760		105,608,476,436	
2. 리스수익	5,26	96,592,381,311		98,442,299,828	
3. 파생상품관련이익	5	847,690,921		849,259,750	
4. 기타영업수익	32	5,399,275,417		3,691,331,338	
II. 영업비용			154,448,003,987		169,687,332,183
1. 이자비용	5,25,32	95,846,528,150		121,147,520,439	
2. 대손상각비	5	9,314,552,991		1,065,869,717	
3. 파생상품관련손실	5	758,637,797		1,074,264,178	
4. 수수료비용	32	19,271,243,939		16,606,569,579	
5. 일반관리비	27,32	29,257,041,110		29,793,108,270	
III. 영업이익			35,874,104,422		38,904,035,169
IV. 영업외수익	28		271,132,428		260,345,511
V. 영업외비용	28		3,258,614,582		2,920,316,805
VI. 법인세비용차감전순이익			32,886,622,268		36,244,063,875
VII. 법인세비용	29		7,511,402,276		8,111,156,915
VIII. 당기순이익			25,375,219,992		28,132,906,960
IX. 법인세효과 반영 후 기타포괄손익			78,738,315		(97,765,606)
당기순이익으로 재분류되지 않는 항목					
확정급여제도의 재측정요소	18	78,738,315		(97,765,606)	
X. 총포괄이익			25,453,958,307		28,035,141,354
XI. 주당이익	30				
기본주당이익			2,872		3,184
희석주당이익			2,872		3,184

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 24(당) 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

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

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
당기순이익	-	-	-	28,132,906,960	28,132,906,960
법인세효과 반영 후 기타포괄손익	-	-	(97,765,606)	-	(97,765,606)
2024.12.31(전기말)	88,362,660,000	171,678,321,240	(554,263,365)	293,838,531,098	553,325,248,973
2025.01.01(당기초)	88,362,660,000	171,678,321,240	(554,263,365)	293,838,531,098	553,325,248,973
당기순이익	-	-	-	25,375,219,992	25,375,219,992
법인세효과 반영 후 기타포괄손익	-	-	78,738,315	-	78,738,315
배당금지급	-	-	-	(25,000,000,000)	(25,000,000,000)
2025.12.31(당기말)	88,362,660,000	171,678,321,240	(475,525,050)	294,213,751,090	553,779,207,280

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 24(당) 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

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

메르세데스 벤츠 파이낸셜서비스 코리아 주식회사

(단위: 원)

구분	주석	제 24(당) 기	제 23(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(40,808,282,092)	649,715,674,296
1. 당기순이익		25,375,219,992	28,132,906,960
2. 손익조정사항	33	(57,516,883,795)	(61,976,656,666)
3. 자산부채의 증감	33	(110,243,626,637)	610,882,238,993
4. 이자수취		187,691,912,022	193,253,259,810
5. 이자지급		(79,823,918,024)	(114,667,252,432)
6. 법인세납부		(6,290,985,650)	(5,908,822,369)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(888,061,440)	(1,144,084,420)
1. 유형자산의 취득		(1,153,641,941)	(617,162,371)
2. 유형자산의 처분		624,810,000	434,680,000
3. 무형자산의 취득		-	(961,602,049)
4. 무형자산의 처분		72,727,272	-
5. 임차보증금의 증가		(431,956,771)	-
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		114,742,419,299	(648,642,020,659)
1. 차입금의 증가		1,435,000,000,000	1,013,691,028,309
2. 차입금의 감소		(1,343,691,028,309)	(1,950,861,887,521)
3. 사채의 발행		399,362,236,800	359,445,840,000
4. 사채의 상환		(350,000,000,000)	(70,000,000,000)
5. 리스부채의 상환		(928,789,192)	(917,001,447)
6. 중간배당금의 지급		(25,000,000,000)	-
IV. 현금및현금성자산의 증감 (I + II + III)		73,046,075,767	(70,430,783)
V. 기초 현금및현금성자산		347,237,186	417,667,969
VI. 기말 현금및현금성자산		73,393,312,953	347,237,186

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

# 주식

제 24(당) 기 2025년 12월 31일 현재

제 23(전) 기 2024년 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 제1021호 '환율변동효과' 와 기업회계기준서 제1101호 '한국채택 국제회계기준의 최초채택' 개정 - 교환가능성 결여

통화의 교환가능성을 평가하고 다른 통화와 교환이 가능하지 않다면 현물환율을 추정하며 관련 정보를 공시하도록 하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' 개정

보험계약을 측정하기 위해 사용한 투입변수의 추정기법이 보험 관련 법규에서 요구하는 원칙적인 추정기법과 다른 경우, 그 차이내역과 재무제표에 미치는 영향이 재무제표이용자들에게 목적적합하고 중요하다고 판단된다면 이를 공시합니다.

해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2) 재무제표 발행승인일 현재 제정·공표되었으나, 아직 시행일이 도래하지 아니하였으며 당사가 조기 적용하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1107호 '금융상품: 공시' 개정

실무에서 제기된 의문에 대응하고 새로운 요구사항을 포함하기 위해 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'과 제1107호 '금융상품: 공시'가 개정되었습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 주요 개정내용은 다음과 같습니다.

- 특정 기준을 충족하는 경우, 결제일 전에 전자지급시스템을 통해 금융부채가 결제된 것으로(제거된 것으로) 간주할 수 있도록 허용
- 금융자산이 원리금 지급만으로 구성되어 있는지의 기준을 충족하는지 평가하기 위한 추가 지침을 명확히하고 추가함.
- 계약상 현금흐름의 시기나 금액을 변경시키는 계약조건이 기업에 미치는 영향과

기업이 노출되는 정도를 금융상품의 각 종류별로 공시  
· FVOCI 지정 지분상품에 대한 추가 공시

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

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 자연에 의존하는 전력과 관련된 계약

전력 생산의 원천이 통제할 수 없는 자연 조건(예: 날씨)에 의존하기 때문에 기업이 기초 전력량의 변동성에 노출되는 계약으로 자연에 의존하는 전력과 관련된 계약을 정의하고, '자연에 의존하는 전력을 매입 또는 매도하는 계약'이 자가 사용 예외의 평가 대상임을 명확히 하였습니다. 또한, 자연에 의존하는 예상 전력거래의 '변동 가능 명목수량'을 '위험회피대상항목'으로 지정할 수 있게 하는 등 위험회피회계 요건을 변경하고, 관련 공시를 추가하였습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다.

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

- 한국채택국제회계기준 연차개선 Volume 11

한국채택국제회계기준 연차개선 Volume 11은 2026년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택' : K-IFRS 최초 채택시 위험회피회계 적용
- 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시' : 제거 손익, 실무적용지침
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' : 리스부채의 제거 회계처리와 거래가격의 정의
- 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표' : 사실상의 대리인 결정
- 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표' : 원가법

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

- 기업회계기준서 제1118호 '재무제표 표시와 공시' 제정

기업회계기준서 제1118호 '재무제표 표시와 공시'는 제1001호 '재무제표 표시'를 대체합니다. 제1118호가 도입한 새로운 표시 요구사항은 특히 영업손익의 정의와 관련하여 유사 기업 간 재무성과의 비교가능성을 향상시킬 것입니다. 또한, '경영진이 정의한 성과측정치'의 공시 요구사항은 투명성을 강화할 것입니다. 기준서는 2027년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 기준서의 소급작성 요구에 따라, 2026년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 비교정보는 기업회계기준서 제1118호에 따라 재작성됩니다.

당사는 제1118호를 아직 채택하지 않았으며, 기준서 적용이 당사에 미치는 영향을 평가 중입니다.

당사는 전환 계획을 수립하고 2027년 3월 31일 종료되는 기간의 제1118호에 따른 첫 중간재무제표 및 2027년 12월 31일 종료되는 회계연도의 연차재무제표 보고를 예정대로 준비하고 있습니다.

경영진은 현재 새로운 기준서의 적용이 당사의 재무제표에 미치는 영향을 검토 중에 있으며, 기준서의 채택이 당사의 순손익에 미치는 영향은 없으나 손익계산서의 수익과 비용을 새로운 범주로 분류하게 되어 영업손익의 계산 및 보고 방식에 영향을 미칠 것으로 예상합니다.

### (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 결제나 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

당사는 다음의 측정 범주로 금융자산을 분류합니다.

- 당기손익-공정가치 측정 금융자산
- 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산
- 상각후원가 측정 금융자산

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

당사는 12개월 기대신용손실로 측정되는 다음의 금융자산을 제외하고는 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다.

- 보고기간말에 신용이 위험이 낮다고 결정된 금융자산
- 최초 인식 이후 신용위험(즉, 금융자산의 기대존속기간동안에 걸쳐 발생할 채무불이행 위험)이 유의적으로 증가하지 않은 금융자산

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

당사는 다음과 같은 경우 신용위험이 유의적으로 증가한다고 가정합니다.

- 연체일수가 30일을 초과하는 경우
- 고객 신용 평점의 유의적인 하락
- 자산건전성분류의 하락
- 부도 가능성의 유의적인 증가 등

당사는 다음과 같은 경우 금융자산에 채무불이행이 발생했다고 고려합니다.

- 채무자가 당사가 소구활동을 하지 않으면, 당사에게 신용의무를 완전하게 이행하지 않을 것 같은 경우
- 금융자산의 연체일수가 90일을 초과한 경우

전체기간 기대신용손실은 금융상품의 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건에 따른 기대신용손실입니다.

12개월 기대신용손실은 보고기간 말 이후 12개월 이내(또는 금융상품의 기대존속기간이 12개월 보다 적은 경우 더 짧은 기간)에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실을 나타내는 전체기간 기대신용손실의 일부입니다.

기대신용손실을 측정할 때 고려하는 가장 긴 기간은 당사가 신용위험에 노출되는 최장 계약기간입니다.

### 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.

금융자산의 신용이 손상된 증거는 다음과 같은 관측 가능한 정보를 포함합니다.

- 발행자나 차입자의 유의적인 재무적 어려움
- 채무불이행이나 90일 이상 연체와 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적이나 계약상 이유로 당초 차입조건의 불가피한 완화
- 차입자의 파산가능성이 높아지거나 그 밖의 재무구조조정 가능성이 높아짐
- 재무적 어려움으로 인해 해당 금융자산에 대한 활성시장 소멸

### 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. 고객의 지속적인 지급여부, 법에 따른 소멸시효 등을 고려하여 회수에 대한 합리적인 기대가 있는지를 평가하고 제각의 시기와 금액을 개별적으로 결정합니다. 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

금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 매매일에 인식하거나 제거합니다. 금융자산은 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나 금융자산을 양도하고 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전한 경우에 제거됩니다.

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 금액으로 인식하며, 후속적으로 상각후원가로 측정하고 있습니다. 거래비용 차감 후 수취한 금액과 상환금액의 차이는 유효이자율법을 사용하여 기간에 걸쳐 당기손익으로 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

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

당기법인세비용은 보고기간말 현재 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 측정합니다. 경영진은 적용 가능한 세법 규정이 해석에 따라 달라질 수 있는 상황에 대하여 당사가 세무신고 시 적용한 세무정책에 대하여 주기적으로 평가하고 있으며, 세무당국이 불확실한 법인세 처리를 수용할가능성이 높은지 고려합니다.

이연법인세는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 발생하는 일시적차이에 대하여 장부금액을 회수하거나 결제할 때의 예상 법인세효과로 인식됩니다. 다만, 자산·부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않고, 동일한 금액으로 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 발생시키지 않는다면 인식되지 않습니다. 이연법인세 자산과 부채는 보고기간말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된세율(및 세법)에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 결제될 회계기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정합니다.

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

## (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 최상위지배기업의 평균 주가를 기준으로 보상하는 주식결제형 주식기준보상제도를 운영하고 있습니다. 주식 선택권을 부여한 대가로 받는 종업원의 근무용역에 대한 공정가치는 보상원가로 인식하고 있습니다. 보상원가는 시장성과조건과 비가득조건을 고려하여 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 결정됩니다.

### (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 정액 기준에 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 2026년 3월 12일 이사회에서 승인되었으며, 2026년 3월 30일자 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 주석 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 - 이자율	변동금리 장기 차입금	민감도 분석	이자율스왑
신용위험	현금성자산, 대출채권, 금융리스채권, 팩토링 채권, 할부금융자산, 파생상품	연체율 분석 신용등급	은행예치금 다원화, 신용한도
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

당사는 외환표시 기타금융자산 및 부채로 인하여 외화 환포지션을 보유하고 있으며, 당기말 및 전기말 현재 당사가 노출되어 있는 환포지션은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
기타금융자산		
MYR	235,740	-
소계	235,740	-
기타금융부채		
EUR	476,339	2,181,105
MYR	-	1,091,331
INR	25,368	-
SGD	42,954	393,333
소계	544,661	3,665,769

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.

당기말 현재 당사는 변동금리부차입금을 보유하고 있지 않으므로 이자율 위험에 노출되어 있지 않습니다. 전기말 현재 변동금리부차입금이 존재하여 이자율 상승시 순이자 비용이 증가합니다. 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)	-	(143,028)
하락시	-	143,028	-	143,028

3) 가격위험

당기말과 전기말 현재 당사는 채무상태표상 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	73,393,313	347,237
대출채권	702,449,729	609,737,698
할부금융자산	904,097,172	861,025,179
금융리스채권	1,476,594,838	1,437,777,050
팩토링채권	73,766,861	151,912,089
파생상품자산	-	758,638
기타금융자산	34,496,474	20,400,970
미사용 대출약정	863,464,069	884,132,888
합계	4,128,262,456	3,966,091,749

(\*) 상기 금액은 대손충당금을 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	73,393,313	1.78
대출채권		
기업	702,449,729	17.02
할부금융자산		
개인	461,332,523	11.17
기업	442,764,649	10.73
소계	904,097,172	21.90
금융리스채권		
개인	234,648,368	5.68
기업	1,241,946,470	30.07
소계	1,476,594,838	35.75
팩토링채권		
기업	73,766,861	1.79
기타금융자산		
개인	2,868,812	0.07
기업	31,627,662	0.77
소계	34,496,474	0.84
미사용 대출약정		
기업	863,464,069	20.92
합계	4,128,262,456	100.00

(\*) 상기 금액은 대손충당금을 차감하지 않은 금액입니다.

(단위: 천원)

구분	전기말	
	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
미사용 대출약정		
기업	884,132,888	22.29
합계	3,966,091,749	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		취득시 신용이 손상된 금융자산	합계	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상	
		손상 미인식	손상 인식				손상 미인식	합계
1등급	1,126,054,695	1,136,356	14,151,414	-	1,141,342,465	-	-	-
2등급	483,885,758	213,144	7,196,271	-	491,295,173	-	-	-
3등급	356,538,444	797,388	4,307,185	-	361,643,017	102,566,875	-	102,566,875
4등급	251,588,711	336,028	4,076,151	-	256,000,890	102,139,725	-	102,139,725
5등급	332,371,284	401,738	3,105,484	-	335,878,506	361,622,018	-	361,622,018
6등급	89,770,169	480,010	999,472	-	91,249,651	19,294,875	-	19,294,875
7등급	18,884,994	372,169,922	520,580	-	391,575,496	-	277,840,576	277,840,576
8등급	2,661,664	1,709,382	483,749	-	4,854,795	-	-	-
9등급	4,590,885	3,029,219	2,974,928	-	10,595,032	-	-	-
10등급	2,560,076	2,814,082	4,494,684	-	9,868,842	-	-	-
무등급	165,805,325	2,391,605	2,297,590	-	170,494,520	-	-	-
합계	2,834,712,005	385,478,874	44,607,508	-	3,264,798,387	585,623,493	277,840,576	863,464,069

(단위: 천원)

구분	전기말							
	금융자산					대출약정		
	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		취득시 신용이 손상된 금융자산	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

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		취득시 신용이 손상된 금융자산	합계
		손상 미인식	손상 인식		
동산	2,040,649,618	354,590,284	30,691,044	-	2,425,930,946

(단위: 천원)

전기말					
구분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		취득시 신용이 손상된 금융자산	합계
		손상 미인식	손상 인식		
동산	1,479,728,737	8,177,584	26,346,463	-	1,514,252,785

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 5,732,199천원 및 3,762,731천원입니다.

(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	1,084,314,958	230,608,000	395,634,000	-	1,710,556,958
사채	110,795,400	246,616,900	304,522,950	-	661,935,250
기타금융부채	51,503,920	28,564,253	83,317,946	202,138,610	365,524,729
미사용 대출약정	863,464,069	-	-	-	863,464,069
합계	2,110,078,347	505,789,153	783,474,896	202,138,610	3,601,481,006

(단위: 천원)

구분	전기말				
	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
미사용 대출약정	884,132,888	-	-	-	884,132,888
합계	1,948,572,688	757,692,581	537,207,292	216,866,814	3,460,339,375

(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)	3,513,949,012	3,406,603,738
조정자기자본 (B)	553,012,353	548,447,172
조정자기자본비율 (B/A)	15.74%	16.10%

5. 범주별 금융상품

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

1) 금융자산

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
상각후원가 측정 금융자산		
현금및현금성자산	73,393,313	347,237
대출채권	700,859,576	608,385,688
할부금융자산	898,821,294	856,942,784
금융리스채권	1,468,569,165	1,432,764,751
팩토링채권	73,576,895	151,462,184
기타금융자산	34,216,426	20,289,206
소계	3,249,436,669	3,070,191,850
당기손익-공정가치측정 금융자산		
파생상품자산	-	758,638
합계	3,249,436,669	3,070,950,488

2) 금융부채

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
상각후원가 측정 금융부채		
차입금	1,665,000,000	1,573,691,028
사채	639,452,516	589,474,022
리스보증금	300,203,390	278,811,601
미지급금	22,645,777	6,188,063
미지급비용	19,183,415	25,761,778
소계	2,646,485,098	2,473,926,492
기타 금융부채		
리스부채	6,921,110	57,208
합계	2,653,406,208	2,473,983,700

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
상각후원가 측정 금융자산		
이자수익		
현금및현금성자산	2,935	585
대출채권	30,947,048	42,081,208
할부금융자산	50,194,704	56,659,149
기타금융자산	6,338,074	6,867,534
리스수익		
금융리스채권	88,830,621	93,369,454
해지리스수입	7,761,760	5,072,846
대손상각비	(9,314,553)	(1,065,870)
합계	174,760,589	202,984,906
당기손익-공정가치측정 금융자산		
파생상품평가이익	-	130,004
파생상품거래이익	847,691	719,255
합계	847,691	849,259
상각후원가 측정 금융부채		
이자비용		
차입금	57,305,335	90,773,220
사채	26,522,993	17,686,663
기타금융부채	11,629,679	12,671,252
합계	95,458,007	121,131,135
기타 금융부채		
이자비용		
리스부채	388,521	16,385
합계	388,521	16,385
당기손익-공정가치측정 금융부채		
파생상품평가손실	758,638	862,337
파생상품거래손실	-	211,928
합계	758,638	1,074,265

## 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
<b>금융자산</b>				
현금및현금성자산	73,393,313	73,393,313	347,237	347,237
대출채권(*1)	700,859,576	700,859,576	608,385,688	608,385,688
할부금융자산	898,821,294	897,042,767	856,942,784	864,822,762
금융리스채권	1,468,569,165	1,470,921,067	1,432,764,751	1,455,340,633
팩토링채권(*1)	73,576,895	73,576,895	151,462,184	151,462,184
파생상품자산	-	-	758,638	758,638
기타금융자산(*2)	34,216,426	34,216,426	20,289,206	20,289,206
합계	3,249,436,669	3,250,010,044	3,070,950,488	3,101,406,348
<b>금융부채</b>				
차입금	1,665,000,000	1,671,960,800	1,573,691,028	1,586,872,074
사채	639,452,516	643,323,784	589,474,022	598,217,816
기타금융부채(*2)(*3)	342,032,582	342,032,582	310,818,649	310,818,649
합계	2,646,485,098	2,657,317,166	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 단기이거나 만기가 정해져있지 않아 현금할인모형(DCF)을 적용하지 않고 장부금액을 공정가치로 간주합니다.

(\*3) 리스부채는 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시'에 따라 공정가치 공시 대상에서 제외하였습니다.

(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	-	-	-	-
공정가치가 공시되는 금융상품				
금융자산				
현금및현금성자산		73,393,313	-	73,393,313
대출채권	-	-	700,859,576	700,859,576
할부금융자산	-	-	897,042,767	897,042,767
금융리스채권	-	-	1,470,921,067	1,470,921,067
팩토링채권	-	-	73,576,895	73,576,895
기타금융자산	-	-	34,216,426	34,216,426
소계	-	73,393,313	3,176,616,731	3,250,010,044
금융부채				
차입금	-	1,671,960,800	-	1,671,960,800
사채	-	643,323,784	-	643,323,784
기타금융부채	-	-	342,032,582	342,032,582
소계	-	2,315,284,584	342,032,582	2,657,317,166

(단위: 천원)

구분	전기말			
	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
소계	-	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
소계	-	2,185,089,890	310,818,649	2,495,908,539

## (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 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
	당기말	전기말			
파생상품자산	-	758,638	수준 2	DCF모형	할인율, 환율, 스왑포인트
할부금융자산	897,042,767	864,822,762	수준 3	DCF모형	할인율
금융리스채권	1,470,921,067	1,455,340,633	수준 3	DCF모형	할인율
차입금	1,671,960,800	1,586,872,074	수준 2	DCF모형	할인율
사채	643,323,784	598,217,816	수준 2	DCF모형	할인율

7. 금융자산과 금융부채의 상계

당사의 파생상품자산과 파생상품부채는 파생상품청산약정에 정의된 미래의 사건에 따라 일괄상계가 가능합니다.

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

(단위: 천원)

구분	전기말					순액
	자산 총액	상계된 부채 총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		
				부채	수취한 담보	
파생상품자산	758,638	-	758,638	-	-	758,638

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

8. 현금및현금성자산

당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분 (*)	당기말	전기말
기업자유예금	73,393,313	347,237

(\*) 당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 현금및현금성자산은 없습니다.

9. 상각후원가측정 금융채권

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

(단위: 천원)

구분	당기말			
	채권원금	이연대출부대손익	대손충당금	합계
대출채권	702,449,729	-	(1,590,153)	700,859,576
할부금융자산	896,559,637	7,537,535	(5,275,878)	898,821,294
금융리스채권	1,442,020,617	34,574,221	(8,025,673)	1,468,569,165
팩토링채권	73,766,861	-	(189,965)	73,576,896
합계	3,114,796,844	42,111,756	(15,081,669)	3,141,826,931

(단위: 천원)

구분	전기말			
	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) 당기 및 전기 중 상각후원가측정 금융채권의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분 (*)	당기										
	대출채권		금융리스채권				활부금융자산			팩도링채권	
	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			
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	(346,896,599)	346,896,599	(7,967,924)	8,484,476	(516,552)	(2,397,563)	2,457,151	(59,588)	(24,819,897)	24,819,897	
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	(19,577,831)	(2,637,974)	22,215,805	(12,001,698)	(1,083,088)	13,084,786	-	-	
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	5,217,571	(1,755,664)	(3,461,907)	1,027,687	(641,878)	(385,809)	-	-	
순증감(실행, 회 수 및 기타)	409,899,516	(317,187,484)	58,289,457	(5,944,541)	(9,326,087)	58,921,307	(1,947,999)	(13,293,759)	(259,183)	(77,886,045)	
상각	-	-	-	-	(4,201,042)	-	-	(607,555)	-	-	
기말	355,553,131	346,896,599	1,441,018,987	10,275,767	25,300,084	883,216,392	2,043,720	18,837,060	48,946,964	24,819,897	

(\*) 이연대출부대손익이 포함된 금액입니다.

(단위: 천원)

구분 (*)	전기										
	대출채권		금융리스채권				활부금융자산			팩도링채권	
	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 기대신용손 실 측정 대상	전체기간 기대신용손 실 측정 대상	
		손상 미인식		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	(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)	-	-	
순증감(실행, 회 수 및 기타)	(661,338,841)	312,065,324	(93,845,028)	(4,129,989)	(9,689,934)	(104,129,073)	(981,503)	(13,542,936)	(152,775,680)	77,886,045	
상각	-	-	-	-	(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.

(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	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	(1,205,935)	1,205,935	(72,250)	144,921	(72,671)	(20,640)	34,727	(14,087)	(122,993)	122,993
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	(2,607,116)	(1,246,628)	3,853,743	(637,083)	(275,261)	912,345	-	-
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	527,274	(14,323)	(512,951)	55,229	(5,237)	(49,992)	-	-
전입(환입)(*)	1,320,885	(1,082,741)	3,048,137	796,342	3,369,937	894,840	133,806	772,391	101,775	(361,715)
상각	-	-	-	-	(4,201,042)	-	-	(607,555)	-	-
기말	384,218	1,205,935	1,931,646	90,754	6,003,272	1,099,277	16,652	4,159,949	66,972	122,993

(\*) 상각채권 회수로 인한 금액 1,327백만원이 포함되어 있습니다.

(단위: 천원)

구분	전기									
	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 미인식		손상 인식	손상 미인식		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)	-	-
전입(환입) (*)	(710,514)	1,075,488	(126,402)	747,105	1,499,177	(832,409)	22,998	(1,250,795)	(249,288)	361,715
상각	-	-	-	-	(2,239,473)	-	-	(835,218)	-	-
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.

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

(단위: 천원)

구분	당기			
	기초	신규발생	상각액	기말
할부금융자산	(5,371,660)	17,372,179	(4,462,984)	7,537,535
금융리스채권	28,414,848	25,226,322	(19,066,949)	34,574,221
합계	23,043,188	42,598,501	(23,529,933)	42,111,756

(단위: 천원)

구분	전기			
	기초	신규발생	상각액	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

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	427,667,230	401,028,589
1년 초과 2년 이하	451,038,404	377,377,724
2년 초과 3년 이하	417,767,384	400,426,219
3년 초과 4년 이하	190,137,401	336,287,606
4년 초과 5년 이하	157,408,262	102,801,907
5년 초과	2,260,042	352,422
리스총투자	1,646,278,723	1,618,274,467
미실현이자수익	204,258,106	208,912,264
리스순투자	1,442,020,617	1,409,362,203

11. 파생상품

당기말과 전기말 현재 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	미결제 약정금액	파생상품자산	미결제 약정금액	파생상품자산
이자율스왑	-	-	355,000,000	758,638

## 12. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	취득원가	감가상각누계액	합계	취득원가	감가상각누계액	합계
차량운반구	2,564,733	(607,666)	1,957,067	2,374,159	(543,474)	1,830,685
비품	3,338,652	(3,313,354)	25,298	3,608,445	(3,590,604)	17,841
임차점포시설물	-	-	-	1,065,514	(1,065,514)	-
사용권자산	8,649,520	(1,436,406)	7,213,114	6,034,485	(5,440,358)	594,127
합계	14,552,905	(5,357,426)	9,195,479	13,082,603	(10,639,950)	2,442,653

(2) 당기말과 전기말 현재 사용권자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액
건물	8,649,520	(1,436,406)	7,213,114
합계	8,649,520	(1,436,406)	7,213,114

(단위: 천원)

구분	전기말		
	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

(3) 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			
	차량운반구	비품	사용권자산	합계
기초	1,830,685	17,841	594,127	2,442,653
취득	1,130,604	23,039	7,720,719	8,874,362
처분	(559,762)	(1,604)	-	(561,366)
감가상각	(444,460)	(13,978)	(1,101,732)	(1,560,170)
기말	1,957,067	25,298	7,213,114	9,195,479

(단위: 천원)

구분	전기			
	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	(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

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

(단위: 천원, EUR)

구분	부보대상	부보금액	보험회사명
재산종합보험	비품	4,673,959	KB손해보험
배상책임보험	임차점포시설물 등	39,351,487	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	7,213,114	594,127
합계	7,213,114	594,127

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
리스부채		
유동	677,595	57,208
비유동	6,243,515	-
합계	6,921,110	57,208

#### (2) 포괄손익계산서에 인식된 금액

당기 및 전기 중 리스와 관련해서 포괄손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
사용권자산의 감가상각비		
건물	1,101,732	919,714
기타	-	237,901
합계	1,101,732	1,157,615
리스부채에 대한 이자비용	388,521	16,385

구분	당기	전기
단기리스와 관련된 비용	36,000	39,600
소액자산 리스 중 단기리스를 제외한 리스에 관련된 비용	7,283	16,903

(3) 당기 및 전기 중 리스의 총 현금유출은 각각 972백만원 및 974백만원입니다.

(4) 리스부채의 만기분석

당기말과 전기말 현재 리스부채의 잔존계약만기와 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
6개월 이하	258,728	57,284
6개월 초과 1년 이하	612,777	-
1년 초과 2년 이하	871,506	-
2년 초과	7,158,745	-
합계	8,901,756	57,284

14. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
소프트웨어	4,105,970	5,715,026
회원권	441,567	521,567
합계	4,547,537	6,236,593

(2) 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기		
	소프트웨어	회원권	합계
기초	5,715,026	521,567	6,236,593
취득	-	-	-
처분	-	(80,000)	(80,000)
상각	(1,609,056)	-	(1,609,056)
기말	4,105,970	441,567	4,547,537

(단위: 천원)

구분	전기			
	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

15. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
상각후원가측정 기타금융자산		
미수금	25,501,447	11,679,117
미수수익	8,350,978	8,217,774
임차보증금	644,049	503,693
대손충당금	(280,048)	(111,378)
소계	34,216,426	20,289,206
기타비금융자산		
선급비용	811,634	513,335
합계	35,028,060	20,802,541

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미수금	264,685	97,586
미수수익	15,363	13,792
합계	280,048	111,378

(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	19,853	655	77,078	8,689	5,103	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(23)	24	(1)	(4,956)	4,956	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(5)	(89)	94	(64)	(343)	407
12개월 기대신용손실로 대체	152	(103)	(49)	41	(41)	-
전입(환입)	50,208	(336)	117,227	6,537	(4,559)	(407)
기말	70,185	151	194,349	10,247	5,116	-

(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	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)	-
전입(환입)	(8,354)	150	35,127	(2,094)	4,136	(199)
기말	19,853	655	77,078	8,689	5,103	-

## 16. 기타해지리스자산

당기말과 전기말 현재 기타해지리스자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
기타자산(자동차)	858,317	206,655
손상차손누계액	(18,865)	(5,750)
합계	839,452	200,905

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	1,665,000,000	1,573,691,028
사채	639,452,516	589,474,022
합계	2,304,452,516	2,163,165,050

(2) 당기말과 전기말 현재 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	차입처	이자율(%)		당기말	전기말
		당기말	전기말		
원화차입금					
당좌차월	도이치은행 서울지점	-	3.64	-	63,691,028
일반차입금	염유에프지은행 서울지점 외 11	2.78 ~ 4.21	3.48 ~ 4.94	1,665,000,000	1,510,000,000
합계				1,665,000,000	1,573,691,028

(3) 당기말과 전기말 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말					
	발행일	만기일	이자율(%)	액면금액	사채할인발행차금	합계
원화공모사채(*)	2024-03-18	2026-09-18	4.25	100,000,000	(57,197)	99,942,803
	2024-06-10	2026-06-10	4.07	100,000,000	(38,471)	99,961,529
	2025-01-24	2027-01-22	3.25	80,000,000	(73,215)	79,926,785
	2025-04-15	2027-04-15	2.96	120,000,000	(131,842)	119,868,158
	2025-08-29	2026-08-28	2.68	100,000,000	(83,140)	99,916,860
	2025-08-29	2027-08-27	2.8	100,000,000	(146,296)	99,853,704
원화사모사채(*)	2024-08-30	2026-08-28	4.12	40,000,000	(17,323)	39,982,677
합계				640,000,000	(547,484)	639,452,516

(\*) 만기 일시상환되며, 이자는 3개월마다 후급 지급 조건입니다.

(단위: 천원)

구분	전기말					
	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.

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

(단위: 천원)

구분	당기말			
	1년 이하	1년 초과 2년 이하	2년 초과	합계
차입금	1,280,000,000	385,000,000	-	1,665,000,000
사채(*)	340,000,000	300,000,000	-	640,000,000
합계	1,620,000,000	685,000,000	-	2,305,000,000

(\*) 사채의 액면금액입니다.

(단위: 천원)

구분	전기말			
	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.

18. 확정급여부채

(1) 당기말과 전기말 현재 확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	6,381,627	5,908,053
사외적립자산의 공정가치	-	-
확정급여부채	6,381,627	5,908,053

(2) 당기 및 전기 중 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	5,908,053	5,501,197
당기근무원가	871,824	923,753
이자비용	172,198	186,595
재측정요소		
재무적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	(155,988)	112,319
인구통계적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	111,885	(4,514)
가정과 실제의 차이에 의한 보험수리적손익	(49,314)	19,328
제도에서의 지급액		
퇴직급여의 지급	(493,950)	(820,737)
관계사전출입 영향		
관계사전출로 인한 영향	-	(27,269)
관계사전입으로 인한 영향	16,919	17,381
기말	6,381,627	5,908,053

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

구분	당기말	전기말
할인율	3.80%	3.30%
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	6,381,627	(323,029)	357,079
임금상승률	6,381,627	349,734	(322,883)

(단위: 천원)

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

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

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

① 당기말

(단위: 천원)

구분	1년 미만	1년 이상 2년 미만	2년 이상 5년 미만	5년 이상 10년 미만	합계
급여지급액	1,017,265	1,016,873	3,005,775	4,916,930	9,956,843

확정급여채무의 가중평균만기는 5.58년입니다.

② 전기말

(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

(1) 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	443,836	-	(28,715)	415,121
미사용약정충당부채	763,194	152,226	-	915,420
합계	1,207,030	152,226	(28,715)	1,330,541

(단위: 천원)

구분	전기			
	기초	전입(환입)	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

(2) 당기와 전기 중 미사용약정충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초	290,138	473,056	-	763,194
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
순증감(실행, 회수 및 기타)	36,382	115,844	-	152,226
기말	326,520	588,900	-	915,420

(단위: 천원)

구분	전기			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초	263,164	-	-	263,164
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
순증감(실행, 회수 및 기타)	26,974	473,056	-	500,030
기말	290,138	473,056	-	763,194

20. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
기타금융부채		
미지급금	22,645,777	6,188,063
미지급비용	19,183,415	25,761,778
리스보증금	300,203,390	278,811,600
리스부채	6,921,110	57,208
소계	348,953,692	310,818,649
기타비금융부채		
미지급금	539,505	441,357
미지급비용	12,222,251	8,102,962
예수금	1,251,165	1,298,276
부가세예수금	1,086,969	1,072,880
선수금	227,794	169,054
선수수익	28,061,949	29,526,953
소계	43,389,633	40,611,482
합계	392,343,325	351,430,132

## 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. 기타포괄손익누계액

(1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
확정급여제도 재측정요소	(475,525)	(554,263)

(2) 당기와 전기 중 확정급여제도 재측정요소의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초금액	(554,263)	(456,498)
당기변동	93,417	(127,133)
법인세효과	(14,679)	29,368
기말금액	(475,525)	(554,263)

## 23. 배당금

당 회계연도 실적에 대한 배당은 하지 않기로 2026년 3월 30일 주주총회에서 결의할 예정입니다.

또한, 2025년 10월 20일 이사회에서 25,000,000천원의 중간배당을 결의하였으며, 2025년 10월 31일에 지급되었습니다.

24. 이익잉여금

(1) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
이익준비금(*)	21,620,000	21,620,000
대손준비금	27,046,155	22,160,280
미처분이익잉여금	245,547,596	250,058,251
합계	294,213,751	293,838,531

(\*) 회사는 상법의 규정에 따라 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기마다 현금에의한 이익배당금의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하고 있습니다. 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으나 자본전입 또는 결손보전이 가능합니다.

(2) 대손준비금

당사는 여신전문금융업감독규정에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 감독목적상 요구되는 총당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 대손준비금으로 적립하여야 합니다. 감독목적상 요구되는 총당금 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	27,046,155	22,160,280
대손준비금 전입(환입)예정액	(4,172,081)	4,885,875
대손준비금 잔액	22,874,074	27,046,155

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기순이익	25,375,220	28,132,907
대손준비금 환입(전입)예정액	4,172,081	(4,885,875)
대손준비금 반영후 조정이익(*)	29,547,301	23,247,032

(\*) 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	제24(당기)		제23(전기)	
	처분예정일: 2026년 3월 30일		처분확정일: 2025년 3월 26일	
미처분이익잉여금		245,547,596		250,058,251
전기이월미처분이익잉여금	245,172,376		221,925,344	
중간배당 - 현금배당주당배당금(률): 당기: 2,829.25원(28.29%) 전기: 0원(0%)	(25,000,000)		-	
당기순이익	25,375,220		28,132,907	
이익잉여금 처분액		1,672,081		(4,885,875)
배당금 - 현금배당주당배당금(률): 당기: 0원(0%) 전기: 0원(0%)		-		-
이익준비금	(2,500,000)			-
대손준비금	4,172,081		(4,885,875)	
차기이월미처분이익잉여금		247,219,677		245,172,376

25. 이자수익과 이자비용

당기 및 전기의 이자수익과 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
이자수익		
현금및현금성자산	2,935	585
대출채권	30,947,048	42,081,208
할부금융자산	50,194,704	56,659,149
기타금융자산	6,338,074	6,867,534
합계	87,482,761	105,608,476
이자비용		
차입금	57,305,335	90,773,220
사채	26,522,993	17,686,663
기타금융부채	12,018,200	12,687,637
합계	95,846,528	121,147,520

26. 리스수익

당기 및 전기의 리스수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
리스수익		
금융리스이자수익	88,830,621	93,369,454
해지리스수입	7,761,760	5,072,846
합계	96,592,381	98,442,300

## 27. 일반관리비

당기 및 전기의 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
급여	11,198,147	11,007,190
주식보상비용	206,572	97,301
퇴직급여	1,044,023	1,110,349
복리후생비	1,280,751	1,599,357
여비교통비	110,280	70,171
차량유지비	267,853	286,438
인쇄비	15,558	15,262
전산비	8,984,448	8,517,706
접대비	223,696	159,744
회의비	3,448	-
감가상각비	1,560,170	1,584,228
무형자산상각비	1,609,056	2,006,613
임차료	688,866	689,209
광고선전비	582,185	629,330
통신비	157,562	134,910
보험료	133,778	126,787
제세공과금	1,167,767	1,734,025
기타	22,881	24,488
합계	29,257,041	29,793,108

28. 영업외수익과 영업외비용

당기 및 전기의 영업외수익과 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
영업외수익		
유형자산처분이익	74,286	97,770
외환차익	52,411	23,078
기타	24,950	9,951
기타해지리스자산처분이익	119,485	129,547
합계	271,132	260,346
영업외비용		
유형자산처분손실	10,842	1,511
기부금	189,432	145,908
외환차손	180,473	288,462
무형자산처분손실	7,273	-
무형자산폐기손실	-	1,166,212
기타	397,731	58,358
기타해지리스자산손상차손	666,871	433,595
기타해지리스자산처분손실	1,805,993	826,271
합계	3,258,615	2,920,317

29. 법인세비용

(1) 당기 및 전기의 법인세비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기법인세 부담액		
당기손익에 대한 당기법인세	4,883,173	6,090,611
전기법인세의 조정사항	(1,185)	90,143
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	2,644,093	1,901,035
자본에 직접 반영된 법인세	(14,679)	29,368
법인세비용	7,511,402	8,111,157

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	32,886,622	36,244,064
적용세율에 따른 세부담액	7,134,810	7,910,379
조정사항		
세무상 과세되지 않는 수익	-	(68)
세무상 차감되지 않는 비용	156,282	110,671
전기법인세의 조정사항	(1,185)	90,143
기타 (세율차이 등)	221,495	32
법인세비용	7,511,402	8,111,157
유효세율	22.84%	22.38%

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	(1,785,362)	115,672
당기손익	(2,629,415)	(1,930,402)
기타포괄손익	(14,679)	29,368
기말	(4,429,456)	(1,785,362)

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

(단위: 천원)

구분	당기				이연법인세자산 (부채)
	일시적차이				
	기초(*)	증가	감소	기말	
미확정비용	9,404,257	15,993,572	9,404,257	15,993,572	3,870,444
이연대출부대수익	50,667,396	74,246,890	50,667,396	74,246,890	17,967,747
이연대출부대비용	(73,710,583)	(116,358,646)	(73,710,583)	(116,358,646)	(28,158,792)
파생상품자산/부채	(758,638)	-	(758,638)	-	-
퇴직급여충당금	5,908,053	950,606	477,032	6,381,627	1,544,354
감가상각비(일반)	50,796	2,816	44,866	8,746	2,117
기타충당부채	1,207,030	1,330,541	1,207,030	1,330,541	321,991
선수수익(리스보증금)	29,526,954	28,061,948	29,526,954	28,061,948	6,790,991
현재가치할인차금(임차보증금)	385	291,986	385	291,986	70,661
현재가치할인차금(리스보증금)	(29,526,954)	(28,061,948)	(29,526,954)	(28,061,948)	(6,790,991)
무형자산 손상차손	988	-	988	-	-
업무용승용차 감가상각비	161,278	179,123	146,580	193,821	46,905
업무용승용차 감가상각의제	(128,634)	(98,050)	(107,752)	(118,932)	(28,783)
사용수익자산(IFRS16)	(594,127)	(7,213,115)	(594,127)	(7,213,115)	(1,745,574)
리스부채(IFRS16)	57,208	6,921,110	57,208	6,921,110	1,674,909
해지리스손상차손	5,750	18,865	5,750	18,865	4,565
합계	(7,728,841)	(23,734,302)	(13,159,608)	(18,303,535)	(4,429,456)

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

(단위: 천원)

구분	전기				
	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.

30. 주당이익

(1) 당기 및 전기의 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)

구분	당기	전기
보통주당기순이익	25,375,219,992	28,132,906,960
가중평균유통보통주식수	8,836,266	8,836,266
주당이익(*)	2,872	3,184

(\*) 당사는 잠재적보통주를 발행하지 않았으므로 기본주당이익과 희석주당이익은 동일합니다.

(2) 당기 및 전기의 가중평균유통보통주식수의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)

구분	당기	
	주식수	적수
기초 유통보통주식수	8,836,266	3,225,237,090
기말 유통보통주식수	8,836,266	3,225,237,090
일수		365
가중평균유통보통주식수		8,836,266

(단위: 주)

구분	전기	
	주식수	적수
기초 유통보통주식수	8,836,266	3,234,073,356
기말 유통보통주식수	8,836,266	3,234,073,356
일수		366
가중평균유통보통주식수		8,836,266

### 31. 주식기준보상

(1) 당기말과 전기말 현재 당사는 종업원으로부터 용역을 제공 받는 대가로, 지급연도의 최상위지배기업(Mercedes-Benz Group AG)의 평균주가(부여일 주가의 2.5배를 한도로 함)를 기준으로 보상하는 주식결제형 주식기준보상제도를 운영하고 있습니다.

주식선택권을 부여한 대가로 받는 종업원의 근무용역에 대한 공정가치는 보상원가로 인식하고 있습니다. 보상원가는 시장성과조건과 비가득조건을 고려하여 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 결정됩니다. 비시장성과조건은 가득될 것으로 기대되는 지분상품의 수량에 대한 가정에 포함되어 있습니다. 총보상원가는 특정 가득조건이 모두 만족될 가득기간 동안 인식합니다.

매보고기간말에 비시장성과조건을 고려하여 가득될 것으로 예상될 지분상품의 수량을 측정하며, 당초 추정치로부터의 변동액은 당기손익과 자본으로 인식합니다. 다만, 최상위지배회사와 체결한 상환약정에 따라 지급이 확정된 부분에 대하여는 자본잉여금에서 미지급비용으로 대체하여 인식하고 있습니다.

(2) 당기 및 전기 중 주식기준보상과 관련하여 인식한 비용은 각각 206,572천원 및 97,301천원이며, 당기말과 전기말 현재 주식기준보상과 관련하여 부여일에 따라 계상된 미지급비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

부여일	당기말	전기말
2021-01-01	-	328,947
2022-01-01	158,678	100,745
2023-01-01	66,418	39,625
2024-01-01	45,322	18,807
2025-01-01	48,546	-
합계	318,964	488,124

### 32. 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 스타트럭코리아(구 다임러트럭코리아) 메르세데스벤츠모빌리티코리아 한성자동차(주) 한성모터스(주) 스타자동차(주) 메르세데스벤츠에이치피씨코리아 유한회사 Mercedes-Benz Financial Services India	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) 당기 및 전기 중 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	배당금 지급
최상위 지배기업										
Mercedes-Benz Group AG	-	-	1,506,659	1,357,332	-	-	-	-	-	-
지배기업										
Mercedes-Benz Asia GMBH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,000,000
당사에 유의적인 영향력을 행사하는 회사										
스타오토홀딩스(주)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000,000
기타										
Mercedes-Benz Singapore Pte. Ltd.	-	-	142,750	88,502	-	-	-	-	-	-
Mercedes-Benz Mobility AG	-	-	6,088,843	701,786	-	-	-	-	-	-
Mercedes-Benz Financial Services Singapore Ltd.	-	-	-	25,126	-	-	-	-	-	-
Mercedes-Benz AG	-	-	-	83,169	-	-	-	-	-	-
Mercedes-Benz International Finance B.V.	-	14,207,587	-	-	-	-	-	-	-	-
Mercedes-Benz Group Services Phils., Inc.	-	-	43,425	-	-	-	-	-	-	-
Mercedes-Benz Assignment Services Americas LLC (MBASA)	-	-	-	674,504	-	-	-	-	-	-
Mercedes-Benz Services Malaysia	-	-	423,969	403,645	-	-	-	-	-	-
Mercedes-Benz Research and Development India Private Limited INDIA	-	-	90,738	6,436	-	-	-	-	-	-
Mercedes-Benz Leasing Deutschland GmbH	-	-	-	21,042	-	-	-	-	-	-
Daimler Truck AG	-	-	-	11,164	-	-	-	-	-	-
메르세데스벤츠코리아	6,338,074	-	-	1,867,831	-	176,953	1,130,604	44,951,910	-	-
스타트럭코리아(구 다임러트럭코리아)	46,130	-	-	-	-	-	-	-	-	-
메르세데스벤츠모빌리티코리아	-	-	-	-	1,068,395	-	-	-	-	-
한성자동차(주)	16,872,129	-	-	-	-	12,000	-	6,884	15,411,302	-
한성모터스(주)	876,685	-	-	-	-	-	-	-	3,314,853	-
스타자동차(주)	1,169,772	-	-	-	-	12,000	-	2,251	3,290,889	-
메르세데스벤츠에이치피씨코리아 유한회사	-	-	-	-	121,360	-	-	-	-	-
Mercedes-Benz Financial Services India	-	-	-	25,368	-	-	-	-	-	-
합계	25,302,790	14,207,587	8,296,384	5,265,905	1,189,755	200,953	1,130,604	44,961,045	22,017,044	25,000,000

(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	-	-	1,438,976	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	-	-	-	-	-	-
Daimler Truck AG	-	-	-	121,260	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
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

(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	-	-	-	-	-	-	-	-	1,977,619
기타									
Mercedes-Benz Singapore Pte. Ltd.	-	-	-	-	-	-	-	-	42,954
Mercedes-Benz Mobility AG	-	-	-	-	-	-	-	-	20,940
Mercedes-Benz Financial Services Singapore Ltd.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mercedes-Benz AG	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mercedes-Benz International Finance B.V.	-	-	-	-	-	-	100,000,000	-	693,551
Mercedes-Benz Group Services Phils., Inc.	-	-	-	-	-	-	-	-	15,075
Mercedes-Benz Services Malaysia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mercedes-Benz Research and Development India Private Limited INDIA	-	-	-	-	-	-	-	-	61,767
Mercedes-Benz Leasing Deutschland GmbH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
메르세데스벤츠코리아	-	-	-	16,633,074	686,524	777,335	-	-	94,338
스타트럭코리아(구 다임러트럭코리아)	-	896,268	-	-	798	-	-	-	-
메르세데스벤츠모빌리티코리아	-	-	-	37,911	-	-	-	-	-
한성자동차(주)	346,896,599	372,027	24,819,897	447,321	1,340,566	-	-	444,508	-
한성모터스(주)	24,179,944	-	4,474,323	79,432	72,031	-	-	5,149,319	-
스타자동차(주)	22,154,225	29,540	6,015,393	84,853	72,344	-	-	2,561,668	-
Mercedes-Benz Financial Services India	-	-	-	-	-	-	-	-	25,809
합계	393,230,768	1,297,835	35,309,613	17,282,591	2,172,263	777,335	100,000,000	8,155,495	2,932,053

(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	-	-	-	-	-	-	-	-	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) 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.	-	345,000,000

(단위: 천원)

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

(5) 당사는 당기 및 전기 중 특수관계자인 메르세데스벤츠코리아와의 매출채권 양수 계약에 따라 위험과 보상의 대부분이 이전되는 만기가 미도래한 매출채권 각각 6,901,693,366천원 및 6,369,507,145천원을 양수하였습니다.

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

(단위: 천원)

구분	내용	지급보증처	당기말	전기말
최상위 지배기업				
Mercedes-Benz Group AG	지급보증	영유에프지은행 서울지점	260,000,000	300,000,000
		비엔피파리바은행 서울지점	300,000,000	85,000,000
		도이치은행 서울지점	40,000,000	63,691,028
		홍콩상하이은행 서울지점	200,000,000	200,000,000
		제이피모간 체이스 은행 서울지점	100,000,000	-
		스미토모미쯔이 은행(SMBC) 서울지점	85,000,000	-
		미즈호 코퍼레이트 은행 서울지점	50,000,000	125,000,000
		뱅크오브아메리카 은행 서울지점	200,000,000	150,000,000
		바덴뷔르템베르크 주립은행 서울지점	60,000,000	65,000,000
		디비에스 은행 서울지점	150,000,000	90,000,000
		한국 스탠다드 차타드 제일은행	120,000,000	50,000,000
합계			1,565,000,000	1,128,691,028

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

(8) 딜러사가 차량대금의 결제를 위하여 당사로부터 차입한 대금에 대하여 채무불이행을 하는 경우, 메르세데스벤츠코리아는 당사가 담보권을 행사하여 딜러사로부터 회수한 차량을 재매입하여야 합니다.

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
급여 및 단기종업원급여	4,399,913	4,159,943
주식보상비용	206,572	97,301
퇴직급여	271,063	448,170
합계	4,877,548	4,705,414

(10) 당기 및 전기 중 임직원을 위하여 제공한 임차계약으로 인해 계상된 비용과 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
사용권자산	259,200	568,800
감가상각비	309,600	257,600

### 33. 현금흐름표

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
손익조정사항		
이자수익	(87,482,761)	(105,608,476)
금융리스이자수익	(88,830,622)	(93,369,454)
파생상품평가이익	-	(130,004)
기타영업수익	(28,714)	(364,078)
유형자산처분이익	(74,286)	(97,770)
기타영업외수익	(24,950)	(9,951)
이자비용	95,846,528	121,147,520
대손상각비	9,314,553	1,065,870
파생상품평가손실	758,638	862,337
주식보상비용	206,572	97,301
퇴직급여	1,044,023	1,110,349
감가상각비	1,560,170	1,584,228
무형자산상각비	1,609,056	2,006,613
무형자산처분손실	7,273	-
무형자산폐기손실	-	1,166,212
기타해지리스자산손상차손	666,871	433,595
유형자산처분손실	10,842	1,511
기타영업외비용	388,522	16,383
법인세비용	7,511,402	8,111,157
합계	(57,516,883)	(61,976,657)
자산부채의 증감		
대출채권의 감소(증가)	(92,712,031)	349,273,517
할부금융자산의 감소(증가)	(30,770,353)	128,538,534
금융리스채권의 감소(증가)	(38,164,874)	103,063,634
이연대출부대손익의 증가	(42,598,502)	(11,948,589)
팩토링채권의 감소	78,145,228	74,889,635

구분	당기	전기
미수금의 감소(증가)	(13,822,329)	10,306,969
선급비용의 증가	(298,299)	(395,694)
기타해지리스자산의 감소	-	4,763,551
퇴직금의 지급	(493,951)	(848,006)
관계사전출입	16,919	17,380
미지급금의 증가(감소)	16,555,862	(31,128,719)
미지급비용의 증가(감소)	(6,053,800)	4,737,066
예수금의 감소	(47,111)	(218,720)
부가세예수금의 증가	14,090	385,897
선수금의 증가(감소)	58,739	(120,206)
리스보증금의 증가(감소)	19,926,784	(20,434,010)
합계	(110,243,628)	610,882,239

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

(단위: 천원)

구분	당기			
	기초	재무현금흐름	기타	기말
차입금	1,573,691,028	91,308,972	-	1,665,000,000
사채	589,474,022	49,362,237	616,257	639,452,516
리스부채	57,208	(928,789)	7,792,691	6,921,110
합계	2,163,222,258	139,742,420	8,408,948	2,311,373,626

(단위: 천원)

구분	전기			
	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

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
사용권자산 신규 취득	7,720,719	468,000
개발비의 소프트웨어 대체	-	4,765,073

34. 우발부채 및 약정사항

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
차입약정		
비엔피파리바은행 서울지점	300,000,000	250,000,000
바덴뷔르템베르크 주립은행 서울지점	200,000,000	375,000,000
엠유에프지은행 서울지점	410,000,000	300,000,000
스미토모미쓰이 은행(SMBC) 서울지점	170,000,000	170,000,000
크레디아크리콜은행 서울지점	-	200,000,000
미즈호 코퍼레이트 은행 서울지점	80,000,000	165,000,000
중국건설은행 서울지점	160,000,000	160,000,000
뱅크오브아메리카 은행 서울지점	200,000,000	150,000,000
디비에스 은행 서울지점	150,000,000	150,000,000
제이피모간 체이스 은행 서울지점	100,000,000	100,000,000
홍콩상하이은행 서울지점	125,000,000	125,000,000
한국 스탠다드 차타드 제일은행	250,000,000	50,000,000
소계	2,145,000,000	2,195,000,000
당좌차월약정		
도이치은행 서울지점	410,000,000	410,000,000
비엔피파리바은행 서울지점	100,000,000	50,000,000
홍콩상하이은행 서울지점	75,000,000	75,000,000
한국씨티은행	210,000,000	210,000,000
소계	795,000,000	745,000,000
합계	2,940,000,000	2,940,000,000

(2) 당기말 및 전기말 현재 회사가 피고로 계류중인 손해배상청구 등의 소송은 각각 6건(총 소송가액 : 6.6억원), 6건(총 소송가액 : 3.1억원)이며, 회사는 다수의 채무자를 상대로 채권회수를 위한 소송을 제기하고있습니다.

(3) 당기말 및 전기말 현재 회사는 한성자동차 외 각각 10개 및 11개 딜러사에게 한도대출약정을 제공하고 있습니다. 한도대출약정액 및 미사용약잔액은 당기말 1,640,400백만원과 863,464백만원이며, 전기말 1,646,000백만원과 884,133백만원입니다

(4) 당기말 및 전기말 현재 담보로 제공되어 있는 자산은 없습니다.

## 내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

메르세데스 벤츠 파이낸셜서비스 코리아 주식회사

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 메르세데스 벤츠 파이낸셜서비스 코리아 주식회사의 2025년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조에 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

우리는 첨부된 메르세데스 벤츠 파이낸셜서비스 코리아 주식회사의 2025년 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 "본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2025년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다." 라고 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 이사회 승인에 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 추정시에는 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 기준'에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다

우리의 검토는 2025년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2025년 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 일 회 계 법 인

대표이사 尹勳洙



2026년 3월 17일

이 검토보고서는 검토보고서일(2026년 3월 17일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 회사의 내부회계관리제도에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

## 대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사 주주, 이사회 및 감사(위원회) 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2025년 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 내부회계관리제도 운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계를 준거기준으로 사용하였습니다. 또한 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 「외부감사 및 회계 등에 관한 규정 시행세칙」 별표6 '내부회계관리제도 평가 및 보고 기준'을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2025년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계에 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.

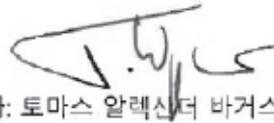
대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서1

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

(붙임)

- 횡령 등 지급 관련 부정위험에 대응하기 위해 회사가 수행한 내부통제 활동.

2026년 2월 27일



대표이사: 토마스 알렉산더 바거스하우저

(Thomas Alexander WaggerSHAUSER)



내부회계관리자: 옌스 안첸

(Jens Janzen)

---

대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서2

(붙임)

○ 경영 등 지급 관련 부정위험에 대응하기 위해 회사가 수행한 내부통제 활동

구분	회사가 수행한 통제활동	실제-운영 실태 점검 결과 (수행부서, 수행 시기 등)
전사적 수준 통제	<p>&lt;부정 방지 제도 운영&gt;</p> <p>경영진은 외부관계자가 비윤리적 행위 사례, 외부 재무보고 관련 문제, 기타 내부회계 관련 중요한 사항 등을 익명으로 소통하는 내부고발제도, 설문조사를 마련하여 운영하고, 회계 부정 적발 시 외부전문가를 선임하여 조사 및 시정 조치 활동이 수행함</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음. (Finance Governance, '25.7 월, '25.9 월, '26.1 월)</p>
	<p>&lt;부정위험 평가&gt;</p> <p>경영진은 급진적 및 비급진적 위험을 조기에 인식하기 위한 종합적인 위험관리 시스템을 구현함. 이를 통해 경영진은 내부 변화뿐만 아니라 비즈니스 및 규제 환경의 변화(환경, 사회 및 거버넌스 주제 포함)를 고려하고, 법인의 비즈니스에 중대한 영향을 미칠 수 있는 위험이 식별되면 적절한 조치를 취합니다. 또한, 경영진은 재무제표의 적실성을 보장해야 함</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음. (Finance Governance, '25.7 월, '25.9 월, '26.1 월)</p>
	<p>&lt;업무분장 현황 관리&gt;</p> <p>경영진은 식별된 위험에 대해 '범위선정문서', '내부통제기술서(ACM)', '업무기술서', '업무흐름도' 등의 문서를 기반으로 위험을 식별하고, 그에 대응하기 위해 다양한 수준 및 유형을 고려하여 통제 업무분장 설계가 최신화 되어 적절하게 운영될 수 있도록 관리함</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음. (Finance Governance, '25.7 월, '25.9 월, '26.1 월)</p>
	<p>&lt;상시감시&gt;</p> <p>경영진은 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성과 공사를 저해하는 위험을 예방하거나 적시에 발견하여 조치할 수 있는 상시적 점검체제를 운영함.</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음. (Finance Governance, '25.7 월, '25.9 월, '26.1 월)</p>
	<p>&lt;계좌 등록/변경&gt;</p> <p>자금팀장은 은행 계좌를 등록, 변경 시 사전 검토하여 승인함.</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음. (Finance Governance, '25.7 월, '25.9 월, '26.1 월)</p>
자금통제	<p>&lt;계좌 현황 관리&gt;</p> <p>자금팀장은 은행 계좌 잔액에 대한 타당성 검사를 수행합니다. 타당하지 않은 수치가 있는 경우, 은행 명세서를 확인하여 비정상적이거나 의심스러운 거래를 검사함.</p>	<p>테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음. (Finance Governance, '25.7 월, '25.9 월, '26.1 월)</p>

대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서(붙임)1

자금통제	<p><b>&lt;자금 집행 검토&gt;</b>  자금집장은 일일 지급결의 계획서와 지급결의 요청서 간의 일치 여부 및 구매요청서 등의 근거 서류상 주요내역(지급처 식별자, 계좌)간 일치 여부를 검토 후 승인함</p>	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음. (Finance Governance, '25.7 월, '25.9 월, '26.1 월)
	<p><b>&lt;자금 집행 전표 승인 업무분장&gt;</b>  자금 전표 기표자와 승인자는 분리되어 있으며, 자금 집행 승인권자와 자금 전표 최종승인권자가 분리되어 있음</p>	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음. (Finance Governance, '25.7 월, '25.9 월, '26.1 월)
	<p><b>&lt;일일자금 입출금내역 관리&gt;</b>  자금집장은 ERP 혹은 월별 자금 마감보고서 상 잔액과 입출금 내역이 은행조회내역과 일치하는지 검토하며, 차이 존재 시 소명내역의 적정성을 검토 후 승인함</p>	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음. (Finance Governance, '25.7 월, '25.9 월, '26.1 월)
	<p><b>&lt;자금 조달 검토&gt;</b>  회사와 모든 금융기관 간의 모든 금융거래 계약은 거래편도가 있어야 하며 모든 계약은 LoAS 에 따라 MBFSK CEO 와 CFO 의 승인 및 인감승인을 득하여야 한다. 회사채 발행의 경우, 이사회는 집행 전 개최되어야 함</p>	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음. (Finance Governance, '25.7 월, '25.9 월, '26.1 월)
	<p><b>&lt;Vendor Master 생성·변경 검토&gt;</b>  회계부서 상무는 Vendor Master 생성·변경 요청서 상 주요정보(사업자등록번호, 계좌번호 등)가 근거 문서와 일치하는지 검토 후 승인함</p>	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음. (Finance Governance, '25.7 월, '25.9 월, '26.1 월)
	<p><b>&lt;여신실행 업무분장&gt;</b>  여신실행 업무는 담당자와 책임자로 업무분장이 이루어짐</p>	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음. (Finance Governance, '25.7 월, '25.9 월, '26.1 월)
	<p><b>&lt;여신 실행 시스템 제한&gt;</b>  여신의 시스템상 실행은 승인된 것으로 제한되며, 승인관련 중요 항목 및 필수 조건에 대한 승인이 이루어지지 않은 경우 시스템상 실행이 제한됨</p>	테스트 수행 결과, 중요한 취약점이 발견되지 않음. (Finance Governance, '25.7 월, '25.9 월, '26.1 월)

대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서(붙임)2

# 외부감사 실시내용

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

## 1. 감사대상업무

회 사 명	메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사			
감사대상 사업연도	2025년 01월 01일	부터	2025년 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
투입 인원수	3	4	2	2	9	11	5	5	4	2	-	-	23	24	
투입 시간	분·반기검토	19	9	120	80	409	659	201	152	-	-	-	-	749	900
	감사	47	21	135	72	615	905	238	530	171	180	-	-	1,206	1,708
	합계	66	30	255	152	1,024	1,564	439	682	171	180	-	-	1,955	2,608

(\*) 회사의 전기 재무제표는 삼정회계법인이 감사하였으며, 비교표시된 전기 투입 인원수 및 시간은 전기 감사인이 작성한 외부감사실시내용에 기재된 내용입니다.

## 3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역					
	전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2025년 9월 29일			1 일
주요내용		감사경험, 회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정				
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원		주요 감사업무 수행내용
		상주	비상주			
	2025.11.18~2025.11.20	3 일	8 명	3 명	내부통제 이해 평가 및 내부 회계 검토	
	2026.02.09~2026.02.11	3 일	6 명	3 명	중요 계정잔액 및 공시내용에 대해 질문, 분석적 절차, 표본 검토 (문서검증, 재계산 수행 등)	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-			- 일	
	실사(입회)장소	-				
	실사(입회)대상	-				
	실사(입회)시기	-			- 일	

금융자산실사(입회)	실사(입회)장소	-				
	실사(입회)대상	-				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	3	회			
	수행시기	2025년 8월 6일, 2025년 12월 18일, 2026년 3월 16일				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-	-	일		

#### 4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2025년 08월 06일	회사측: 감사 감사인측: 업무수행 이사 등 2인	대면회의	2025회계연도 상반기 외부감사인의 반기검토 결과
2	2025년 12월 18일	회사측: 감사 감사인측: 업무수행 이사 등 2인	대면회의	2025회계연도 외부감사인의 감사계획, 독립성, 자금부정통제 등
3	2026년 03월 16일	회사측: 감사 감사인측: 업무수행 이사 등 2인	대면회의	2025회계연도 외부감사인의 재무제표 감사 결과 및 내부회계관리제도 검토 결과, 독립성, 자금부정통제 등