

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 14 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

제 13 기

2014년 01월 01일 부터

2014년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서 -----	1
II. (첨부) 재무제표	
재무상태표 -----	4
포괄손익계산서 -----	5
자본변동표 -----	6
현금흐름표 -----	7
주석 -----	8
III. 내부회계관리제도 검토의견	
독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서 -----	66
내부회계관리자의 운영실태 평가보고서 -----	68
IV. 외부감사 실시내용 -----	69

독립된 감사인의 감사보고서

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

주주 및 이사회 귀중

2016년 3월 15일

우리는 별첨된 메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사의 재무제표를 감사 하였습니다. 동 재무제표는 2015년 12월 31일과 2014년 12월 31일 및 2014년 1월 1일 현재의 재무상태표, 2015년 12월 31일과 2014년 12월 31일로 종료되는 양 보고 기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 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.

감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다. 우리는 한국회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 회사의 재무제표는 메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식 회사의 2015년 12월 31일과 2014년 12월 31일 및 2014년 1월 1일 현재의 재무상태, 2015년 12월 31일과 2014년 12월 31일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금 흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

강조사항

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서 이용자는 재무제표에 대한 주석 2에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 재무제표에 대한 주석 2에 기술하고 있는 바와 같이 회사는 2014년 1월 1일 이후에 개시하는 연차보고기간부터 한국채택국제회계 기준을 적용하여 재무제표를 작성하였으며, 기업회계기준서 제1101호 "한국채택국제회계기준의 최초채택"의 적용을 받습니다.

과거회계기준에서 한국채택국제회계기준으로의 전환에 따른 자본, 총포괄손익의 조정사항은 주석 30에 제시되어 있습니다.

삼 정 회 계 법 인

대 표 이 사 김 교 태



이 감사보고서는 감사보고서일(2016년 3월 15일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

제 14 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

제 13 기

2014년 01월 01일 부터

2014년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사 대표이사 아디 오펙

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 한강대로416 서울스퀘어빌딩 9층

(전 화) 02 - 1577 - 2320

재무상태표

제14(당) 기말 2015년 12월 31일 현재

제13(전) 기말 2014년 12월 31일 현재

제13(전) 기초 2014년 1월 1일 현재

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

(단위: 원)

과목	주석	제14(당) 기말		제13(전) 기말		제13(전) 기초	
자산							
I. 현금및현금성자산	4,5,6,8	77,036,671		25,693,984		48,998,268	
II. 대출채권	4,5,6,9	183,188,108,013		78,651,706,199		122,726,912,815	
III. 할부금융자산	4,5,6,9	506,646,050,206		375,625,758,607		308,109,888,505	
IV. 금융리스채권	4,5,6,9,10	1,656,586,903,182		1,214,678,204,244		863,677,844,646	
V. 해지리스자산		226,436,000		72,278,580		103,820,000	
VI. 유형자산	12	2,128,360,363		1,267,168,545		1,467,746,058	
VII. 무형자산	13	1,855,100,144		1,814,202,339		2,071,863,047	
VIII. 당기법인세자산	20	-		626,398,596		6,689,796,538	
IX. 이연법인세자산	20	-		-		2,637,244,876	
X. 파생상품자산	4,5,6,7,11	10,898,750		-		2,050,849,344	
XI. 기타자산	4,5,9,14	18,878,299,187		14,678,658,967		13,885,448,549	
자산 총계			2,369,597,192,516		1,687,440,070,061		1,323,470,412,646
부채							
I. 차입부채	4,5,6,15	1,476,938,874,340		1,110,850,985,869		864,019,135,853	
II. 순확정급여부채	16	2,817,334,775		1,952,998,312		1,524,874,458	
III. 이연법인세부채	20	14,618,212,559		3,446,303,788		-	
IV. 파생상품부채	4,5,6,7,11	4,841,732		9,058,496,724		9,631,315,067	
V. 총당부채	17	768,911,072		568,829,212		2,281,222,500	
VI. 기타부채	5,6,19	583,892,865,507		425,873,603,246		324,060,132,810	
부채 총계			2,079,041,039,985		1,551,751,217,151		1,201,516,680,688
자본							
I. 자본금	21	75,176,300,000		42,391,400,000		42,391,400,000	
II. 자본잉여금	21	124,935,647,520		37,888,971,280		37,888,971,280	
III. 이익잉여금	22	90,793,469,526		55,434,765,238		41,673,360,678	
IV. 기타자본항목		(349,264,515)		(26,283,608)		-	
자본 총계			290,556,152,531		135,688,852,910		121,953,731,958
부채와 자본 총계			2,369,597,192,516		1,687,440,070,061		1,323,470,412,646

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포 괄 손 익 계 산 서

제14(당)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제13(전)기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

(단위: 원)

과목	주식	제14(당)기	제13(전)기
I. 영업수익		136,119,683,903	108,517,599,377
1. 이자수익	24	34,758,849,124	27,902,760,804
2. 리스수익	25	95,907,296,416	68,500,714,453
3. 외환거래이익		5,076,140,000	10,616,260,000
4. 파생상품관련이익		194,270,499	1,387,021,275
5. 기타영업수익	27	183,127,864	110,842,845
II. 영업비용		88,999,870,609	83,135,786,283
1. 이자비용	24	62,229,824,802	48,767,811,423
2. 리스비용	25	3,050,000	-
3. 대손상각비		1,790,675,217	4,442,604,424
4. 외환거래손실		13,471,311	168,070,000
5. 파생상품관련손실		5,117,297,211	12,469,116,467
6. 수수료비용		5,087,711,796	3,769,262,987
7. 일반관리비	26	14,757,840,272	12,899,086,468
8. 기타영업비용	27	-	619,834,514
III. 영업이익		47,119,813,294	25,381,813,094
IV. 기타수익		568,425,145	586,069,038
V. 기타비용		1,054,454,894	267,561,575
VI. 법인세비용차감전순이익		46,633,783,545	25,700,320,557
VII. 법인세비용	20	11,275,079,257	11,938,915,997
VIII. 당기순이익		35,358,704,288	13,761,404,560
IX. 법인세효과 반영 후 기타포괄손익		(322,980,907)	(26,283,608)
당기손익으로 재분류되지 않는 항목			
1. 순확정급여부채의 재측정 요소		(322,980,907)	(26,283,608)
X. 총포괄이익		35,035,723,381	13,735,120,952
주당손익	23		
기본주당순이익		6,301	3,246
희석주당순이익		6,301	3,246

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제14(당)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제13(전)기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

(단위: 원)

구분	자본금	자본잉여금	이익잉여금	기타자본항목	총계
2014.01.01(전기초)	42,391,400,000	37,888,971,280	41,673,360,678	-	121,953,731,958
총포괄이익:					
당기순이익	-	-	13,761,404,560	-	13,761,404,560
순확정급여부채의 재측정 요소	-	-	-	(26,283,608)	(26,283,608)
총포괄이익 계	-	-	13,761,404,560	(26,283,608)	13,735,120,952
2014.12.31(전기말)	42,391,400,000	37,888,971,280	55,434,765,238	(26,283,608)	135,688,852,910
2015.01.01(당기초)	42,391,400,000	37,888,971,280	55,434,765,238	(26,283,608)	135,688,852,910
총포괄이익:					
당기순이익	-	-	35,358,704,288	-	35,358,704,288
순확정급여부채의 재측정 요소	-	-	-	(322,980,907)	(322,980,907)
총포괄이익 계	-	-	35,358,704,288	(322,980,907)	35,035,723,381
소유주와의 거래:					
유상증자	32,784,900,000	87,046,676,240	-	-	119,831,576,240
소유주와의 거래 총액	32,784,900,000	87,046,676,240	-	-	119,831,576,240
2015.12.31(당기말)	75,176,300,000	124,935,647,520	90,793,469,526	(349,264,515)	290,556,152,531

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제14(당)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제13(전)기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

(단위: 원)

구 분	주석	제14(당)기		제13(전)기	
I. 영업활동 현금흐름			(483,267,934,906)		(249,676,740,577)
1. 영업으로부터 창출된 현금흐름	28	(598,231,737,028)		(326,779,026,346)	
2. 이자수취		147,983,728,847		104,168,104,299	
3. 이자지급		(33,646,270,112)		(27,282,240,476)	
4. 법인세환급		626,343,387		216,421,946	
II. 투자활동 현금흐름			(1,907,942,491)		(756,674,934)
1. 보증금의 증가		-		(118,556,924)	
2. 보증금의 회수		226,321,031		2,363,452	
3. 유형자산의 취득	12	(1,719,602,602)		(525,587,139)	
4. 유형자산의 처분	12	294,207,070		204,040,000	
5. 무형자산의 취득	13	(708,867,990)		(318,934,323)	
III. 재무활동 현금흐름			485,227,220,084		250,410,111,227
1. 유상증자		119,831,576,240		-	
2. 사채의 발행		439,243,121,713		249,493,800,000	
3. 사채의 상환		(260,000,000,000)		(100,000,000,000)	
4. 원화차입금의 증가		555,682,789,955		946,492,551,227	
5. 원화차입금의 상환		(292,378,137,824)		(180,576,240,000)	
6. 외화차입금의 상환		(77,152,130,000)		(665,000,000,000)	
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소)(I +II+III)			51,342,687		(23,304,284)
V. 기초 현금및현금성자산			25,693,984		48,998,268
VI. 기말 현금및현금성자산			77,036,671		25,693,984

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제14(당) 기말 2015년 12월 31일 현재

제13(전) 기말 2014년 12월 31일 현재

제13(전) 기초 2014년 1월 1일 현재

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

1. 일반사항

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사(이하 "당사"라 함)는 2002년 9월 23일에 여신전문금융업법에 의한 자동차 구매를 위한 할부금융, 자동차 등의 시설대여업 및 관련 서비스의 제공을 목적으로 설립되었습니다.

당기말 현재 당사의 납입 자본금은 75,176,300천원이며 발행주식수는 7,517,630주입니다. 당기말 현재 주요 주주는 Daimler AG (60%), 스타오토 홀딩스(주) (20%), M B Asia GMBH(20%)로 구성되어 있습니다.

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

다음은 재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책입니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용됩니다.

(1) 재무제표 작성기준

당사는 2014년 1월 1일 이후에 개시하는 연차보고기간부터 국제회계기준을 채택하여 제정한 한국채택국제회계기준을 적용하고 있습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

당사의 재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었으며, 기업회계기준서 제 1101호 "한국채택국제회계기준의 최초채택"의 적용을 받습니다.

기업회계기준서 제1101호에 따른 일반기업회계기준("과거회계기준")에서 한국채택 국제회계기준으로의 전환일은 2014년 1월 1일이며, 과거회계기준에서 한국채택 국제회계기준으로의 전환에 따른 재무상태 및 재무성과에 미치는 영향의 조정사항은 주석 30에 제시되어 있습니다.

한국채택국제회계기준은 재무제표 작성 시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 필요한 부분이나 중요한 가정 및 추정이 필요한 부분은 주석3에서 설명하고 있습니다.

(2) 회계정책과 공시의 변경

1) 당사가 채택한 제·개정 기준서

당사는 2015년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서를 신규로 적용했습니다.

- 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 개정

기업회계기준서 제1019호 '종업원급여'의 개정에 따라 확정급여형 퇴직급여제도를 운영하는 회사가 종업원 또는 제3자로부터 기여금을 납입받는 경우에 실무적 간편법에 따른 회계처리가 허용됩니다. 상기의 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상' 개정

'가득조건', '성과조건', '용역조건'의 정의를 명확히 함.

- 기업회계기준서 제1024호 '특수관계자 공시' 개정

보고기업 또는 보고기업의 지배기업에 주요 경영서비스를 제공하는 기업을 특수관계자에 포함하도록 함.

당사가 2015년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 신규로 적용한 기타 제·개정 기준서가 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

2) 당사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

당사는 제정 또는 공표됐으나 2015년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 조기 적용하지 않은 제·개정 기준서는 다음과 같습니다. 당사는 해당 기준의 적용이 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'
- 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

(3) 외화환산

1) 기능통화와 표시통화

당사는 재무제표에 포함되는 항목들을 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화("기능통화")를 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. 비화폐성 금융자산·부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보아 당기손익인식지분상품으로부터 발생하는 외환차이는 당기손익으로, 매도가능지분상품의 외환차이는 기타포괄손익에 포함하여 인식됩니다.

(4) 금융자산

1) 분류 및 측정

당사는 금융자산을 당기손익인식금융자산, 매도가능금융자산, 대여금및수취채권, 만기보유금융자산의 범주로 구분하고 있습니다.

당사는 복합상품에 대하여 주계약으로부터 내재파생상품을 분리하여 측정할 수 없는 경우 복합계약 전체를 당기손익인식항목으로 지정하여 분류하고 있습니다.

금융자산의 정형화된 매매거래는 매매일에 인식됩니다. 금융자산은 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 거래원가는 당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산은 공정가치에 가산하고 당기손익인식금융자산의 경우에는 당기비용으로 처리됩니다. 최초 인식 이후 매도가능금융자산과 당기손익인식금융자산은 후속적으로 공정가치로 측정되고, 대여금및수취채권과 만기보유금융자산은 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정됩니다.

당기손익인식금융자산의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식되고, 매도가능금융자산의 공정가치변동은 기타포괄손익에 계상되어 이를 처분하거나 손상을 인식하는 때 자본에서 당기손익으로 재분류됩니다.

2) 손상

당사는 금융자산 또는 금융자산 집합의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고, 그 결과 손상됐다는 객관적인 증거가 있으며 손상사건이 신뢰성 있게 추정할 수 있는 금융자산의 추정 미래현금흐름에 영향을 미친 경우에는 손상차손을 인식하고 있습니다.

대여금및수취채권의 손상은 대손충당금 계정으로 차감표시되며, 그 외의 금융자산은 장부금액에서 직접 차감됩니다. 당사는 금융자산을 더 이상 회수하지 못할 것으로 판단되는 때에 해당 금융자산을 제각하고 있습니다.

당사가 금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움, 이자지급이나 원금상환이 3개월 이상 연체, 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸 등이 포함됩니다. 또한, 매도가능지분상품의 공정가치가 원가로부터 유의적으로 하락하거나 지속적으로 하락하는 경우는 손상의 객관적인 증거에 해당됩니다.

3) 제거

당사는 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 당사가 보유하고 있는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식하고 있습니다. 해당 금융부채는 재무상태표에 "차입금"으로 분류됩니다.

4) 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.

(5) 대손충당금

당사는 수취채권의 손상평가금액을 대손충당금으로 계상하고 있습니다. 상각후원가로 후속 측정하는 금융자산의 손상평가방법에 따라 대손충당금은 수취채권에서 발생한 손실의 추정치를 반영하고 있습니다. 대손충당금은 개별적으로 중요한 금융채권과 관련된 특정 손실요소와, 동질적인 자산에 대하여 발생하였으나 개별적인 손상평가에서 식별되지 않은 손실에 대해 집합적으로 평가한 충당금으로 구성됩니다.

개별적으로 중요한 수취채권은 당해 자산의 장부가액과 할인한 미래예상현금흐름의 현재가치의 차이로 개별평가를 수행하며, 개별평가 결과 손상되지 않은 것으로 판단된 자산과 개별적으로 중요하지 않은 자산은 유사한 위험 속성을 지닌 자산 그룹별로 분류하여 집합평가를 통하여 손상여부를 평가합니다. 당사는 집합평가를 수행함에 있어 자산 그룹별 신용도, 과거 회수이력, 담보가치, 현 경제 및 신용상황 등에 대한 경영진의 판단을 반영하고 있습니다.

(6) 파생상품

당사는 이자율위험과 환율위험을 회피하기 위하여 이자율스왑, 통화스왑의 파생상품 계약을 체결하고 있습니다. 파생상품은 파생상품 계약 체결 시점에 공정가치로 최초 인식되며 이후 공정가치로 재측정됩니다. 위험회피회계의 적용 요건을 충족하지 않는 파생상품의 공정가치변동은 당기손익으로 인식됩니다.

(7) 유형자산

유형자산은 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 표시됩니다. 역사적 원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다.

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

과목	추정 내용연수
차량운반구	5년
비품	3 ~ 5년

유형자산의 감가상각방법과 잔존가치 및 경제적 내용연수는 매 회계연도 말에 재검토되고 필요한 경우 추정의 변경으로 조정됩니다.

(8) 무형자산

무형자산은 역사적 원가로 최초 인식되고, 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다.

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

과목	추정 내용연수
소프트웨어	5년

(9) 비금융자산의 손상

내용연수가 비한정인 무형자산에 대하여는 매년, 상각대상 자산에 대하여는 자산손상을 시사하는 징후가 있을 때 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액(사용가치 또는 처분부대원가를 차감한 공정가치 중 높은 금액)을 초과하는 장부금액만큼 인식되고 영업권 이외의 비금융자산에 대한 손상차손은 매 보고기간말에 환입가능성이 검토됩니다.

(10) 금융부채

1) 분류 및 측정

당기손익인식금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 단기매매금융부채로 분류됩니다. 또한, 위험회피회계의 대상이 아닌 파생상품이나 내재파생상품을 포함한 금융상품으로부터 분리된 파생상품도 단기매매금융부채로 분류됩니다.

당기손익인식금융부채, 금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채를 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류하고 있습니다.

2) 제거

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료되어 소멸되거나 기존 금융부채의 조건이 실질적으로 변경된 경우에 재무상태표에서 제거됩니다.

(11) 차입부채

차입부채는 최초에 공정가치에서 거래비용을 차감한 가액으로 인식하며, 후속적으로 상각후원가로 표시하고 있습니다. 거래비용 차감 후 수취한 금액과 상환금액의 차이는 유효이자율법으로 상각하여 차입기간 동안 포괄손익계산서에 인식하고 있습니다.

(12) 충당부채

충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정되며, 시간경과로 인한 충당부채의 증가는 이자비용으로 인식됩니다.

(13) 당기법인세 및 이연법인세

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

법인세비용은 보고기간말 현재 제정됐거나 실질적으로 제정된 세법을 기준으로 측정됩니다.

당기법인세비용은 세무당국에 납부할 것으로 예상되는 금액에 기초하여 인식됩니다.

이연법인세는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 발생하는 일시적 차이에 대하여 장부금액을 회수하거나 결제할 때의 예상 법인세효과로 인식됩니다. 다만, 사업결합 이외의 거래에서 자산·부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식되지 않습니다.

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

종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자지분과 관련된 가산할 일시적 차이에 대해 소멸시점을 통제할 수 있는 경우, 그리고 예측가능한 미래에 일시적 차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한 이러한 자산으로부터 발생하는 차감할 일시적 차이에 대하여 일시적 차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고 일시적 차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에만 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 법적으로 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 권리를 당사가 보유하고 있으며, 동시에 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있으면서 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에 상계됩니다.

(14) 종업원급여

1) 확정급여부채

당사는 퇴직연금제도를 운영하고 있습니다. 확정급여제도와 관련하여 재무상태표에 계상된 부채는 보고기간말 현재 확정급여채무의 현재가치에 사외적립자산의 공정가치를 차감한 금액입니다. 확정급여채무는 매년 독립된 보험계리인에 의해 예측단위적립방식에 따라 산정됩니다. 확정급여채무의 현재가치는 급여가 지급될 통화로 표시되고 관련 확정급여부채의 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 이자율로 기대미래현금유출액을 할인하여 산정하고 있습니다.

한편, 보험수리적 손익을 포함한 순확정급여부채와 관련한 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식됩니다.

제도개정, 축소 또는 정산이 발생하는 경우, 과거근무원가 또는 정산으로 인한 손익은 당기손익으로 인식됩니다.

2) 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 회계기간의 말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을, 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

과거 근무용역의 결과 당사가 지급해야 할 법적의무 또는 의제의무가 있고, 그 채무금액을 신뢰성있게 추정할 있다면 이익분배금 및 상여금으로 지급이 예상되는 금액을 부채로 인식하고 있습니다.

3) 주식기준보상

당사는 종업원으로부터 용역을 제공받은 대가로, 행사일 현재의 주식의 시가를 보상하는 현금결제형 주식기준보상제도를 운영하고 있습니다. 가득기간 동안비용으로 인식될 총 금액은 용역제공조건을 고려하여 부여한 주식의 공정가치에 기초하여 결정됩니다. 또한, 부채가 결제될 때까지 매 보고기간말과 결제일에 부채의 공정가치는 재측정되고, 공정가치의 변동액은 당기손익으로 인식됩니다.

(15) 수익인식

당사는 수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있고, 미래경제적효익이 기업에 유입될 가능성이 높으며, 다음에서 설명하고 있는 당사의 활동별 특정 요건을 충족하는 경우에 수익으로 인식하고 있습니다.

1) 이자수익과 이자비용

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

유효이자율은 금융상품의 기대존속기간이나 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미래 현금 유출과 유입의 현재가치를 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하나, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료, 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융상품에 대한 현금흐름 또는 기대존속기간을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 예외적인 경우에는 전체 계약기간 동안 계약상 현금흐름을 사용하여 유효이자율을 구합니다.

금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상차손으로 감액되면, 그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식합니다.

2) 이연대출부대손익

당사는 대출채권의 취급과정에서 발생하는 대출부대수익과 대출부대비용을 이연하여 대출채권에 차감 또는 가산하는 방법으로 표시하고 있습니다. 동 이연대출부대수익과 이연대출부대비용은 유효이자율법에 따라 환입 또는 상각하여 이자수익에 가감하는 방식으로 처리하고 있습니다.

(16) 리스

1) 리스분류기준

리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 리스이용자에 이전되는 경우 금융리스로 분류하고, 금융리스 외의 모든 리스계약은 운용리스로 분류합니다.

당사는 리스이용자에게 리스 소유에 따른 위험과 효익의 대부분을 이전하는 리스 거래로서 다음에 예시하는 경우 중 하나 또는 그 이상에 해당하는 경우에는 금융리스로 분류하고 있습니다.

- 리스기간 종료시 또는 그 이전에 리스자산의 소유권이 리스이용자에게 이전되는 경우
- 리스이용자가 선택권을 행사할 수 있는 시점의 공정가치보다 충분히 낮을 것으로 예상되는 가격으로 리스자산을 매수할 수 있는 선택권을 가지고 있으며, 그 선택권을 행사할 것이 리스약정일 현재 거의 확실한 경우

- 리스자산의 소유권이 이전되지 않을지라도 리스기간이 리스자산 경제적내용연수의 상당부분을 차지하는 경우
- 리스약정일 현재 최소리스료의 현재가치가 적어도 리스자산 공정가치의 대부분에 상당하는 경우
- 리스이용자만이 중요한 변경 없이 사용할 수 있는 특수한 용도의 리스자산인 경우

2) 금융리스

금융리스자산은 리스순투자와 동일한 금액을 금융리스채권으로 계상하고 있으며 이 자수익은 금융리스 순투자 미회수분에 대하여 유효이자율법을 적용하여 인식하고 있습니다.

최소리스료는 리스기간에 리스이용자가 리스제공자에게 지급해야 하는 금액을 말하며 다음 금액을 포함한다. 다만, 조정리스료와 리스제공자가 지급하고 리스이용자에게 청구할 수 있는 용역원가와 세금 등은 제외한다.

다음 중 하나가 보증한 잔존가치

- 리스이용자
- 리스이용자의 특수관계자
- 리스제공자와 특수관계가 없고 재무적으로 이행할 능력이 있는 제3자

그러나 리스이용자가 선택권을 행사할 수 있는 시점의 공정가치보다 충분히 낮을 것으로 예상되는 가격으로 리스자산을 매수할 수 있는 선택권을 가지고 있으며 그 선택권이 행사될 것이 리스약정일 현재 거의 확실한 경우, 최소리스료는 매수선택권의 기대행사일까지의 리스기간에 지급될 최소지급액과 선택권의 행사가격으로 구성된다.

3) 조정리스료

금액이 확정되지는 않았지만 기간경과 이외의 요소(예: 매출액의 일정비율, 사용량, 물가지수, 시장이자율)의 미래발생분을 기초로 결정되는 리스료 부분은 동 리스료가 발생한 기간의 손익으로 인식하고 있습니다. 단, 조정리스료의 회수 여부가 확정되지 않은 경우에는 회수시점에서 수익으로 인식하고 있습니다.

(17) 재무제표 승인

당사의 재무제표는 2016년 3월 23일자로 정기주주총회에서 최종 승인 될 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) 대손충당금

당사는 보고기간 종료일 현재 시점에 발생한 손상 수준을 반영하는데 필요하다고 판단되는 최선의 추정치를 기준으로 대손충당금을 계상하고 있습니다. 대손충당금은 개별단위와 집합단위로 구분하여 고객의 재무적인 상황과 담보의 순실현가능가치, 신용건전성, 포트폴리오 크기, 집중도, 경제적인 요인 등을 고려하여 설정하고 있으므로 고려변수들의 변동에 따라 미래의 회계기간에 추가적인 충당금을 설정하도록 변경될 수 있습니다.

(3) 순확정급여부채

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

(4) 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

당사는 여러 활동으로 인하여 시장위험(가격위험 및 이자율위험), 신용위험 및 유동성위험과 같은 다양한 재무위험에 노출되어 있습니다. 당사의 전반적인 위험관리정책은 당사의 금융시장의 예측 불가능성에 초점을 맞추고 있으며 재무성과에 잠재적으로 불리할 수 있는 효과를 최소화하는데 중점을 두고 있습니다.

위험과 수익은 적절한 균형을 이루도록 하며 위험과 수익기회가 서로 상충될 때에는 당사가 설정한 위험허용한도를 준수하는 범위내에서 수익을 고려합니다. 유동성 및 수익성과 관련된 투자와 관련해서는 관련부서의 승인절차를 통하여 문서화 됩니다. 정기적인 시장 분석, 경쟁사 분석, 규제 변화 등을 통하여 당사의 수익성 위험을 최소화합니다.

(2) 시장위험

1) 외환위험

보고기간 종료일 현재 당사는 외화차입금을 보유하고 있기 때문에 외환 위험, 특히 주로 유로화 및 호주 달러화와 관련된 환율 변동 위험에 노출되어 있으며, 보고기간 종료일 현재 다른 모든 변수가 일정하고 각 외화에 대한 원화의 환율 10% 변동 시 당사의 세후 이익 및 자본에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분		세후 이익에 대한 영향		자본에 대한 영향	
		제14(당기)	제13(전기)	제14(당기)	제13(전기)
유로/원	상승시	-	(1,418,315)	-	(1,418,315)
	하락시	-	1,418,315	-	1,418,315
호주 달러/원	상승시	-	(4,429,816)	-	(4,429,816)
	하락시	-	4,429,816	-	4,429,816

2) 가격위험

보고기간 종료일 현재 당사는 지분증권을 보유하고 있지 않으므로 가격위험에 노출되어 있지 않습니다.

3) 현금흐름 및 이자율 위험

자산과 부채의 만기구조, 주요상품의 이자율 구조를 매칭하여 현금흐름 위험과 이자율 위험을 최소화합니다. 자산과 부채의 구간별 금액을 통해 매칭율을 정기적으로 모니터링하여 가능한 매칭을 통한 자금조달정책을 펴고 있으며, 일별 현금흐름관리를 통해 유용가능한 자금의 현황을 파악하고 최소 3개월의 미래현금흐름을 예측함으로써 현금흐름 위험을 최소화 합니다.

당사는 보고기간 종료일 현재 변동금리부 차입금이 존재하여 이자율 상승시 순이자비용이 증가합니다. 보고기간 종료일 현재 다른 모든 변수가 일정하고 이자율의 10bp 변동시 당사의 세후 이익 및 자본에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다.

(단위: 천원)

지수	세후 이익에 대한 영향		자본에 대한 영향	
	제14(당기)	제13(전기)	제14(당기)	제13(전기)
상승시	34,110	58,481	34,110	58,481
하락시	(34,110)	(58,481)	(34,110)	(58,481)

(3) 신용위험

신용위험은 전사 차원에서 관리되고 있습니다. 신용위험은 보유하고 있는 수취채권 및 확정계약을 포함한 거래처에 대한 신용위험 뿐만 아니라 현금및현금성자산, 은행 및 금융기관 예치금으로부터 발생하고 있습니다. 일반거래처의 경우 고객의 재무상태, 과거 경험 등 기타 요소들을 고려하여 신용을 평가하게 됩니다.

1) 신용위험에 대한 최대노출정도

보고기간 종료일 현재 보유한 금융상품과 관련하여 담보물의 가치를 고려하지 않은 당사의 신용위험 최대노출액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제14(당) 기말	제13(전) 기말	제13(전) 기초
현금및현금성자산	77,037	25,694	48,998
대출채권	183,188,108	78,651,706	122,726,913
할부금융자산	506,646,050	375,625,759	308,109,889
금융리스채권	1,656,586,903	1,214,678,204	863,677,845
파생상품자산	10,899	-	2,050,849
기타자산	18,013,432	13,388,421	12,296,236
대출약정	171,491,955	235,638,294	116,476,983
합계	2,536,014,384	1,918,008,078	1,425,387,713

2) 신용위험의 집중도

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

보고기간 종료일 현재 금융채권의 신용위험 집중도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분		제14(당) 기말		제13(전) 기말		제13(전) 기초	
		장부금액	비율(%)	장부금액	비율(%)	장부금액	비율(%)
대출채권	기업	183,188,108	7.81	78,651,706	4.71	122,726,913	9.48
할부금융채권	개인	253,088,910	10.79	177,627,219	10.64	137,210,343	10.60
	기업	253,557,140	10.81	197,998,540	11.86	170,899,546	13.20
금융리스채권	개인	175,908,467	7.50	154,242,037	9.24	126,392,913	9.77
	기업	1,480,678,436	63.09	1,060,436,167	63.55	737,284,932	56.95
합계		2,346,421,061	100.00	1,668,955,669	100.00	1,294,514,647	100.00

3) 금융자산의 신용건전성

보고기간 종료일 현재 금융채권의 신용위험 노출금액에 대한 신용건전성 분류는 다음과 같습니다.

<제14(당) 기말>

(단위: 천원)

구분	제14(당) 기말			
	연체 및 손상되지 않은 금융채권	연체되었으나 손상되지 않은 금융채권	손상된 금융채권	합계
대출채권	183,188,108	-	-	183,188,108
할부금융채권	495,443,851	10,879,830	322,369	506,646,050
금융리스채권	1,617,938,422	32,777,292	5,871,189	1,656,586,903
합계	2,296,570,381	43,657,122	6,193,558	2,346,421,061

<제13(전) 기말>

(단위: 천원)

구분	제13(전) 기말			
	연체 및 손상되지 않은 금융채권	연체되었으나 손상되지 않은 금융채권	손상된 금융채권	합계
대출채권	78,651,706	-	-	78,651,706
할부금융채권	367,006,082	8,466,459	153,218	375,625,759
금융리스채권	1,183,555,540	25,642,199	5,480,465	1,214,678,204
합계	1,629,213,328	34,108,658	5,633,683	1,668,955,669

<제13(전) 기초>

(단위: 천원)

구분	제13(전) 기초			
	연체 및 손상되지 않은 금융채권	연체되었으나 손상되지 않은 금융채권	손상된 금융채권	합계
대출채권	122,726,913	-	-	122,726,913
할부금융채권	298,507,090	9,442,324	160,475	308,109,889
금융리스채권	836,076,429	22,623,785	4,977,631	863,677,845
합계	1,257,310,432	32,066,109	5,138,106	1,294,514,647

① 연체 및 손상되지 않은 금융채권

보고기간 종료일 현재 연체되지도 않고 손상되지 않은 금융채권의 신용건전성은 다음과 같으며, 신용건전성은 당사의 내부신용평가제도를 참조하여 분류하였습니다.

<제14(당) 기말>

(단위: 천원)

구분	제14(당) 기말			
	대출채권	할부금융채권	금융리스채권	합계
1등급	-	12,913,766	39,359,470	52,273,236
2등급	102,928,194	34,394,875	87,616,145	224,939,214
3등급	64,164,372	65,457,605	180,481,434	310,103,411
4등급	16,095,542	65,323,300	310,483,121	391,901,963
5등급	-	81,337,836	292,258,903	373,596,739
6등급	-	74,435,847	267,929,030	342,364,877
7등급	-	65,768,677	194,054,663	259,823,340
8등급	-	52,163,232	147,442,798	199,606,030
9등급	-	32,302,617	76,033,522	108,336,139
10등급	-	11,346,096	21,810,519	33,156,615
무등급	-	-	468,817	468,817
합계	183,188,108	495,443,851	1,617,938,422	2,296,570,381

<제13(전) 기말>

(단위: 천원)

구분	제13(전) 기말			
	대출채권	할부금융채권	금융리스채권	합계
1등급	-	9,823,230	30,321,012	40,144,242
2등급	6,948,261	25,213,038	67,505,434	99,666,733
3등급	4,510,339	46,611,268	136,970,761	188,092,368
4등급	32,402,963	49,121,788	219,695,256	301,220,007
5등급	26,946,821	56,290,009	211,293,747	294,530,577
6등급	7,708,322	56,960,551	185,174,667	249,843,540
7등급	135,000	49,357,217	142,379,303	191,871,520
8등급	-	42,054,181	110,474,418	152,528,599
9등급	-	23,836,959	58,986,712	82,823,671
10등급	-	7,702,904	18,748,384	26,451,288
무등급	-	34,937	2,005,846	2,040,783
합계	78,651,706	367,006,082	1,183,555,540	1,629,213,328

<제13(전) 기초>

(단위: 천원)

구분	제13(전) 기초			
	대출채권	할부금융채권	금융리스채권	합계
1등급	-	10,154,106	26,636,233	36,790,339
2등급	706,541	21,662,686	57,561,354	79,930,581
3등급	11,245,668	37,368,993	101,963,407	150,578,068
4등급	68,249,476	44,997,645	145,980,596	259,227,717
5등급	42,378,228	47,778,403	154,848,191	245,004,822
6등급	147,000	47,314,015	129,237,719	176,698,734
7등급	-	37,898,320	102,734,085	140,632,405
8등급	-	33,048,220	71,909,989	104,958,209
9등급	-	14,093,785	31,663,564	45,757,349
10등급	-	4,028,186	9,058,836	13,087,022
무등급	-	162,731	4,482,455	4,645,186
합계	122,726,913	298,507,090	836,076,429	1,257,310,432

② 연체되었으나 손상되지 않은 금융채권

보고기간 종료일 현재 연체되었으나 손상되지 않은 금융채권에 대한 연체기간별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제14(당) 기말				제13(전) 기말			제13(전) 기초		
	1개월 미만	1개월 이상 ~ 3개월 미만	3개월 이상 ~ 6개월 미만	합계	1개월 미만	1개월 이상 ~ 3개월 미만	합계	1개월 미만	1개월 이상 ~ 3개월 미만	합계
할부금융채권	10,302,729	571,574	5,527	10,879,830	7,591,939	874,520	8,466,459	8,291,354	1,150,970	9,442,324
금융리스채권	31,147,732	1,549,146	80,414	32,777,292	23,881,601	1,760,598	25,642,199	20,854,319	1,769,466	22,623,785
합계	41,450,461	2,120,720	85,941	43,657,122	31,473,540	2,635,118	34,108,658	29,145,673	2,920,436	32,066,109

③ 손상된 금융채권

보고기간 종료일 현재 손상 기준을 충족하는 금융채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제14(당) 기말			제13(전) 기말			제13(전) 기초		
	채권금액	대손총당금	합계	채권금액	대손총당금	합계	채권금액	대손총당금	합계
할부금융채권	978,594	(656,225)	322,369	460,992	(307,774)	153,218	727,506	(567,031)	160,475
금융리스채권	7,009,933	(1,138,744)	5,871,189	6,888,478	(1,408,013)	5,480,465	5,913,419	(935,788)	4,977,631
합계	7,988,527	(1,794,969)	6,193,558	7,349,470	(1,715,787)	5,633,683	6,640,925	(1,502,819)	5,138,106

4) 당사는 금융채권 등에 대하여 차량에 담보권을 가지고 있으며, 금융리스채권에 대하여 리스보증금을 수취하고 있습니다.

(4) 유동성위험

유동성위험 관리는 충분한 현금 및 시장성 있는 유가증권의 유지, 적절하게 약정된 신용한도금액으로부터의 자금 여력 및 시장포지션을 결제할 수 있는 능력 등을 포함하고 있습니다.

보고기간 종료일 현재 당사의 유동성 위험 분석 내역은 다음과 같습니다.

<제14(당) 기말>

(단위: 천원)

구분	6개월 이내	6~12개월	1~2년	2년 초과	합계
차입금	528,055,394	133,109,700	137,133,700	-	798,298,794
사채	58,059,900	206,864,650	365,510,375	80,423,200	710,858,125
파생상품부채	4,875	-	-	-	4,875
기타부채	114,520,409	49,795,696	142,567,218	267,264,373	574,147,696
미사용한도	171,491,955	-	-	-	171,491,955
합계	872,132,533	389,770,046	645,211,293	347,687,573	2,254,801,445

<제13(전) 기말>

(단위: 천원)

구분	6개월 이내	6~12개월	1~2년	2년 초과	합계
차입금	265,753,745	112,678,312	235,626,225	-	614,058,282
사채	137,736,950	135,617,950	255,990,400	-	529,345,300
파생상품부채	991,621	7,485,969	-	-	8,477,590
기타부채	89,738,522	39,968,207	99,977,238	187,747,507	417,431,474
미사용한도	235,638,294	-	-	-	235,638,294
합계	729,859,132	295,750,438	591,593,863	187,747,507	1,804,950,940

<제13(전) 기초>

(단위: 천원)

구분	6개월 이내	6~12개월	1~2년	2년 초과	합계
차입금	365,090,933	63,195,263	83,337,202	-	511,623,398
사채	4,153,000	106,311,000	266,513,000	-	376,977,000
파생상품부채	5,675,654	(1,422,253)	4,861,222	-	9,114,623
기타부채	76,178,727	51,831,396	78,039,670	112,292,349	318,342,142
미사용한도	116,476,983	-	-	-	116,476,983
합계	567,575,297	219,915,406	432,751,094	112,292,349	1,332,534,146

(5) 자본위험관리

1) 당사의 자본관리목적은 건전한 자본구조는 유지하는데 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 있음.
- 매월 조정자기자본비율, 유동성비율 및 건전성비율 측정을 통해 주요 변동원인을 리스크관리위원회에 보고하는 등 주기적인 관리프로세스를 구축하고 있음.

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.

보고기간 종료일 현재 당사의 조정자기자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제14(당) 기말	제13(전) 기말	제13(전) 기초
조정총자산(A)	2,369,520,156	1,719,897,801	1,355,733,523
조정자기자본(B)	295,362,966	154,728,708	145,751,600
조정자기자본비율(B/A)(*)	12.47%	9.00%	10.75%

(*)전기말 및 전기초 조정자기자본비율은 금융감독원에 보고하는 개별재무제표기준으로 작성된 수치로 과거회계기준 하의 재무정보에 기초하여 작성되었습니다.

5. 범주별 금융상품

(1) 보고기간 종료일 현재 금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

1) 금융자산

(단위: 천원)

재무상태표 상 자산		제14(당) 기말	제13(전) 기말	제13(전) 기초
<대여금 및 수취채권>				
현금및현금성자산		77,037	25,694	48,998
금융채권	대출채권	183,188,108	78,651,706	122,726,913
	할부금융자산	506,646,050	375,625,759	308,109,889
	금융리스채권	1,656,586,903	1,214,678,204	863,677,845
	소계	2,346,421,061	1,668,955,669	1,294,514,647
기타자산	미수금	12,009,433	9,114,997	8,768,539
	미수수익	5,731,544	3,865,935	3,123,211
	임차보증금	272,455	407,489	404,486
	소계	18,013,432	13,388,421	12,296,236
합계		2,364,511,530	1,682,369,784	1,306,859,881
<당기손익인식금융자산>				
파생상품자산		10,899	-	2,050,849

2) 금융부채

(단위: 천원)

재무상태표 상 부채		제14(당) 기말	제13(전) 기말	제13(전) 기초
<상각후원가로 측정하는 금융부채>				
차입금		787,682,790	601,530,268	504,946,867
사채		689,256,084	509,320,718	359,072,269
기타부채	리스보증금	440,986,858	315,489,740	252,442,441
	미지급금	60,345,948	47,583,942	29,524,717
	미지급비용	6,722,592	5,477,988	5,014,239
	소계	508,055,398	368,551,670	286,981,397
합계		1,984,994,272	1,479,402,656	1,151,000,533
<당기손익인식금융부채>				
파생상품부채		4,842	9,058,497	9,631,315

(2) 보고기간종료일 현재 금융상품의 범주별 손익내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제14(당)기	제13(전)기
<대여금 및 수취채권>		
이자수익	128,026,775	94,533,047
예치금이자	956	879
대출채권이자	4,081,325	3,562,389
할부금융채권이자	30,653,600	24,324,083
금융리스채권이자	93,267,926	66,630,286
기타이자수익	22,968	15,410
대손상각비	(1,790,675)	(4,442,604)
<당기손익인식금융상품>		
파생상품거래이익	183,372	1,387,021
파생상품평가이익	10,899	-
파생상품거래손실	(5,112,455)	(8,197,834)
파생상품평가손실	(4,842)	(4,271,282)
<상각후원가로 측정하는 금융부채>		
이자비용	(62,229,825)	(48,767,811)
차입금이자	(16,418,347)	(14,072,312)
사채이자	(17,373,598)	(14,774,562)
기타이자비용	(28,437,880)	(19,920,937)

6. 금융상품 공정가치

(1) 금융상품의 종류별 공정가치

금융상품의 종류별 장부금액 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제14(당) 기말		제13(전) 기말		제13(전) 기초	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산:						
현금및현금성자산	77,037	77,037	25,694	25,694	48,998	48,998
대출채권(*3)	183,188,108	183,188,108	78,651,706	78,651,706	122,726,913	122,726,913
할부금융자산	506,646,050	508,528,214	375,625,759	378,063,758	308,109,889	308,097,470
금융리스채권	1,656,586,903	1,665,554,502	1,214,678,204	1,223,094,571	863,677,845	863,765,745
파생상품자산	10,899	10,899	-	-	2,050,849	2,050,849
기타자산(*1),(*)4)	18,013,432	18,013,432	13,388,421	13,388,421	12,296,236	12,296,236
합계	2,364,522,429	2,375,372,192	1,682,369,784	1,693,224,150	1,308,910,730	1,308,986,211
금융부채:						
차입금	787,682,790	790,708,583	601,530,268	604,927,176	504,946,867	504,965,034
사채	689,256,084	689,121,013	509,320,718	514,140,493	359,072,269	361,045,676
파생상품부채	4,842	4,842	9,058,497	9,058,497	9,631,315	9,631,315
기타부채(*2),(*)4)	508,055,398	508,055,398	368,551,670	368,551,670	286,981,397	286,981,397
합계	1,984,999,114	1,987,889,836	1,488,461,153	1,496,677,836	1,160,631,848	1,162,623,422

(*1) 기타자산은 미수금, 미수수익, 임차보증금으로 구성되어 있습니다.

(*2) 기타부채는 미지급금, 미지급비용, 리스보증금으로 구성되어 있습니다.

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

(*4) 다양한 거래로부터 발생하는 계정으로 미수금이 비교적 단기이거나 만기가 정해져 있지 않아 현금할인모형(DCF)을 적용하지 않고 장부금액을 공정가치로 간주합니다.

(2) 공정가치 서열체계

공정가치로 측정되거나 공정가치가 공시되는 항목은 공정가치 서열체계에 따라 구분하며, 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 투입 변수를 이용하여 산정한 공정가치. 단 수준 1에 포함된 공시가격은 제외함(수준 2)
- 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은, 자산이나 부채에 대한 투입 변수(관측 가능하지 않은 투입 변수)를 이용하여 산정한 공정가치 (수준 3)

공정가치로 측정되거나 공정가치가 공시되는 금융상품의 공정가치 서열체계 구분은 다음과 같습니다.

<제14(당) 기말>

(단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
공정가치로 측정되는 금융자산/부채				
파생금융자산	-	10,899	-	10,899
파생금융부채	-	4,842	-	4,842
공정가치가 공시되는 금융자산/부채				
현금및현금성자산	-	77,037	-	77,037
대출채권	-	-	183,188,108	183,188,108
할부금융자산	-	-	508,528,214	508,528,214
금융리스채권	-	-	1,665,554,502	1,665,554,502
기타자산	-	-	18,013,432	18,013,432
차입금	-	790,708,583	-	790,708,583
사채	-	689,121,013	-	689,121,013
기타부채	-	-	508,055,398	508,055,398

<제13(전) 기말>

(단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
공정가치로 측정되는 금융자산/부채				
파생금융부채	-	9,058,497	-	9,058,497
공정가치가 공시되는 금융자산/부채				
현금및현금성자산	-	25,694	-	25,694
대출채권	-	-	78,651,706	78,651,706
할부금융자산	-	-	378,063,758	378,063,758
금융리스채권	-	-	1,223,094,571	1,223,094,571
기타자산	-	-	13,388,421	13,388,421
차입금	-	604,927,176	-	604,927,176
사채	-	514,140,493	-	514,140,493
기타부채	-	-	368,551,670	368,551,670

<제13(전) 기초>

(단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
공정가치로 측정되는 금융자산/부채				
파생금융자산	-	2,050,849	-	2,050,849
파생금융부채	-	9,631,315	-	9,631,315
공정가치가 공시되는 금융자산/부채				
현금및현금성자산	-	48,998	-	48,998
대출채권	-	-	122,726,913	122,726,913
할부금융자산	-	-	308,097,470	308,097,470
금융리스채권	-	-	863,765,745	863,765,745
기타자산	-	-	12,296,236	12,296,236
차입금	-	504,965,034	-	504,965,034
사채	-	361,045,676	-	361,045,676
기타부채	-	-	286,981,397	286,981,397

(3) 가치평가기법 및 투입 변수

당사는 공정가치 서열체계에서 수준 2와 수준 3으로 분류되는 금융상품의 공정가치에 대하여 다음의 가치평가기법과 투입 변수를 사용하고 있습니다.

(단위: 천원)

구분	공정가치			수준별 구분	가치평가기법	투입변수
	제14(당) 기말	제13(전) 기말	제13(전) 기초			
할부금융자산	508,528,214	378,063,758	308,097,470	수준 3	DCF모형	할인율
금융리스채권	1,665,554,502	1,223,094,571	863,765,745	수준 3	DCF모형	할인율
차입금	790,708,583	604,927,176	504,965,034	수준 2	DCF모형	할인율
사채	689,121,013	514,140,493	361,045,676	수준 2	DCF모형	할인율
파생상품자산	10,899	-	2,050,849	수준 2	DCF모형	할인율, 환율, 스왑포인트
파생상품부채	4,842	9,058,497	9,631,315	수준 2	DCF모형	할인율, 환율, 스왑포인트

7. 금융자산과 금융부채의 상계

당사가 인식하는 파생상품자산과 파생상품부채는 파생상품청산약정에 정의된 미래의 사건에 따라 일괄상계가 가능합니다.

(1) 보고기간 종료일 현재 상계되었거나 상계되지 않았으나 실행가능한 일괄상계약정 또는 이와 유사한 약정의 적용을 받는 인식된 금융자산의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

<제14(당) 기말>

(단위: 천원)

구분	자산 총액	상계된 부채총액	재무상태표표시 순액	상계되지 않은 금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품자산	10,899	-	10,899	-	-	10,899

<제13(전) 기말>

전기말 현재 보유 중인 파생상품은 없습니다.

<제13(전) 기초>

(단위: 천원)

구분	자산 총액	상계된 부채총액	재무상태표표시 순액	상계되지 않은 금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품자산	2,050,849	-	2,050,849	279,676	-	1,771,173

(2) 보고기간 종료일 현재 실행가능한 일괄상계약정 또는 이와 유사한 약정의 적용을 받는 인식된 금융부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

<제14(당) 기말>

(단위: 천원)

구분	부채 총액	상계된 자산총액	재무상태표표시 순액	상계되지 않은 금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품부채	4,842	-	4,842	-	-	4,842

<제13(전) 기말>

(단위: 천원)

구분	부채 총액	상계된 자산총액	재무상태표표시 순액	상계되지 않은 금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품부채	9,058,497	-	9,058,497	-	-	9,058,497

<제13(전) 기초>

(단위: 천원)

구분	부채 총액	상계된 자산총액	재무상태표표시 순액	상계되지 않은 금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품부채	9,631,315	-	9,631,315	279,676	-	9,351,639

8. 현금및현금성자산

보고기간 종료일 현재 현금및현금성자산의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제14(당) 기말	제13(전) 기말	제13(전) 기초
보통예금	24,623	3,253	2,287
MMDA	52,414	22,441	46,711
합계	77,037	25,694	48,998

9. 금융채권

(1) 보고기간 종료일 현재 당사의 금융채권의 내역은 다음과 같습니다.

<제14(당) 기말>

(단위: 천원)

구분	채권원금	이연대출부대손익	대손충당금	순장부가액
대출채권	183,188,108	-	-	183,188,108
할부금융자산	500,178,928	8,371,626	(1,904,504)	506,646,050
금융리스채권	1,585,601,557	75,559,344	(4,573,998)	1,656,586,903
합계	2,268,968,593	83,930,970	(6,478,502)	2,346,421,061

<제13(전) 기말>

(단위: 천원)

구분	채권원금	이연대출부대손익	대손충당금	순장부가액
대출채권	78,651,706	-	-	78,651,706
할부금융자산	372,271,366	5,164,382	(1,809,989)	375,625,759
금융리스채권	1,160,330,390	59,015,060	(4,667,246)	1,214,678,204
합계	1,611,253,462	64,179,442	(6,477,235)	1,668,955,669

<제13(전) 기초>

(단위: 천원)

구분	채권원금	이연대출부대손익	대손충당금	순장부가액
대출채권	122,726,913	-	-	122,726,913
할부금융자산	314,069,936	(2,708,125)	(3,251,922)	308,109,889
금융리스채권	831,229,068	35,568,450	(3,119,673)	863,677,845
합계	1,268,025,917	32,860,325	(6,371,595)	1,294,514,647

(2) 보고기간 중 대손충당금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<제14(당기)>

(단위: 천원)

구분	기초	충당금 전입(환입)액	대손상각	상각채권 회수	기말
할부금융자산	1,809,989	1,313,907	(1,415,967)	196,575	1,904,504
금융리스채권	4,667,246	(2,406,865)	(199,947)	2,513,564	4,573,998
기타자산	1,080,514	2,883,633	-	-	3,964,147
합계	7,557,749	1,790,675	(1,615,914)	2,710,139	10,442,649

<제13(전기)>

(단위: 천원)

구분	기초	충당금 전입(환입)액	대손상각	상각채권 회수	기말
할부금융자산	3,251,922	(373,097)	(1,650,991)	582,155	1,809,989
금융리스채권	3,119,673	4,673,212	(4,172,214)	1,046,575	4,667,246
기타자산	938,025	142,489	-	-	1,080,514
합계	7,309,620	4,442,604	(5,823,205)	1,628,730	7,557,749

(3) 보고기간 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제14(당기)>

(단위: 천원)

구분	기초	증가	감소	기말
할부금융채권	5,164,382	9,011,223	(5,803,979)	8,371,626
금융리스채권	59,015,060	61,534,214	(44,989,930)	75,559,344
합계	64,179,442	70,545,437	(50,793,909)	83,930,970

<제13(전기)>

(단위: 천원)

구분	기초	증가	감소	기말
할부금융채권	(2,708,125)	8,245,902	(373,395)	5,164,382
금융리스채권	35,568,450	53,265,414	(29,818,804)	59,015,060
합계	32,860,325	61,511,316	(30,192,199)	64,179,442

10. 금융리스채권

(1) 보고기간 종료일 현재 당사의 금융리스채권은 전액 자동차 리스와 관련한 것입니다.

(2) 보고기간 종료일 현재 금융리스의 리스총투자와 리스순투자는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제14(당) 기말	제13(전) 기말	제13(전) 기초
1년 이내	632,642,674	476,255,030	405,017,121
1년 초과 5년 이내	1,146,693,111	833,033,555	518,126,632
5년 초과	269,209	206,108	105,910
리스총투자	1,779,604,994	1,309,494,693	923,249,663
미실현이자수익	194,003,437	149,164,303	92,020,595
리스순투자	1,585,601,557	1,160,330,390	831,229,068

(3) 당기 중 손익으로 인식된 조정리스료는 없습니다.

11. 파생금융상품

(1) 보고기간 종료일 현재 당사의 파생금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

거래목적	구분	제14(당) 기말			제13(전) 기말			제13(전) 기초		
		미결제 약정금액	자산	부채	미결제 약정금액	자산	부채	미결제 약정금액	자산	부채
현금흐름위험회피	통화스왑	-	-	-	77,152,130	-	9,058,497	262,061,280	2,050,849	9,616,381
	이자율스왑	45,000,000	10,899	4,842	-	-	-	35,000,000	-	14,934
	합계	45,000,000	10,899	4,842	77,152,130	-	9,058,497	297,061,280	2,050,849	9,631,315

12. 유형자산

(1) 보고기간 종료일 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제14(당) 기말			제13(전) 기말			제13(전) 기초		
	취득원가	상각누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	장부금액
차량운반구	1,232,298	(352,729)	879,569	1,112,076	(324,799)	787,277	976,602	(219,161)	757,441
비품	2,159,903	(911,112)	1,248,791	1,397,686	(917,794)	479,892	1,329,945	(619,640)	710,305
합계	3,392,201	(1,263,841)	2,128,360	2,509,762	(1,242,593)	1,267,169	2,306,547	(838,801)	1,467,746

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제14(당 기)>

(단위: 천원)

구분	차량운반구	비품	합계
기초	787,277	479,892	1,267,169
취득	569,074	1,150,528	1,719,602
처분	(240,262)	(79,844)	(320,106)
감가상각	(236,520)	(301,785)	(538,305)
기말	879,569	1,248,791	2,128,360

<제13(전 기)>

(단위: 천원)

구분	차량운반구	비품	합계
기초	757,441	710,305	1,467,746
취득	457,268	68,320	525,588
처분	(207,248)	(58)	(207,306)
감가상각	(220,184)	(298,675)	(518,859)
기말	787,277	479,892	1,267,169

(3) 보고기간 종료일 현재 당사가 가입하고 있는 보험의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원, EUR)

구분	부보대상	부보금액	보험회사명
저당물 보상보험	할부상용차	13,449,455	한화손해보험(주)
신차교환비용보상보험	리스승용차	5,000,000	동부화재해상보험(주)
신차교환비용보상보험	리스승용차	15,500,938	메리츠화재해상보험(주)
재산종합보험	집기비품	1,391,870	KB손해보험(주)
영업배상책임보험	임차시설물	EUR 2,000,000	
	시설소유관리자배상	EUR 10,000	
	구내치료비	EUR 10,000	
국내근로자재해보장보험	사용자배상책임	EUR 1,000,000	
자동차종합보험	회사차량	1,004,290	삼성화재해상보험(주)

13. 무형자산

(1) 보고기간 종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제14(당) 기말			제13(전) 기말			제13(전) 기초		
	취득원가	상각누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	장부금액
소프트웨어	4,062,888	(2,746,411)	1,316,477	3,435,008	(2,079,941)	1,355,067	3,191,060	(1,503,332)	1,687,728
회원권	538,623	-	538,623	459,135	-	459,135	384,135	-	384,135
합계	4,601,511	(2,746,411)	1,855,100	3,894,143	(2,079,941)	1,814,202	3,575,195	(1,503,332)	2,071,863

(2) 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제14(당)기>

(단위: 천원)

구분	소프트웨어	회원권	합계
기초	1,355,067	459,135	1,814,202
취득	627,880	80,988	708,868
대체(*)	-	(1,500)	(1,500)
상각	(666,470)	-	(666,470)
기말	1,316,477	538,623	1,855,100

(*) 보증금으로 계정대체 되었습니다.

<제13(전)기>

(단위: 천원)

구분	소프트웨어	회원권	합계
기초	1,687,728	384,135	2,071,863
취득	243,934	75,000	318,934
상각	(576,595)	-	(576,595)
기말	1,355,067	459,135	1,814,202

14. 기타자산

보고기간 종료일 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	계정명	제14(당) 기말	제13(전) 기말	제13(전) 기초
금융자산	미수금	12,009,433	9,114,997	8,768,539
	미수수익	5,731,544	3,865,935	3,123,211
	임차보증금	272,455	407,489	404,486
	소계	18,013,432	13,388,421	12,296,236
비금융자산	선급금	69,765	-	699,478
	선급비용	795,102	1,290,238	889,735
	소계	864,867	1,290,238	1,589,213
합계		18,878,299	14,678,659	13,885,449

15. 차입부채

(1) 보고기간 종료일 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

종류	제14(당) 기말	제13(전) 기말	제13(전) 기초
차입금	787,682,790	601,530,268	504,946,867
사채	689,256,084	509,320,718	359,072,269
합계	1,476,938,874	1,110,850,986	864,019,136

(2) 보고기간 종료일 현재 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

종류	차입처	연이자율(%)	제14(당) 기말	제13(전) 기말	제13(전) 기초
원화차입금					
당좌차월	도이치은행 서울지점외 1	2.03 ~ 2.68	135,682,790	72,378,138	52,885,587
일반차입금(*1)	홍콩상하이은행 서울지점 외 7	1.86 ~ 2.61	652,000,000	452,000,000	190,000,000
소계			787,682,790	524,378,138	242,885,587
외화차입금(*2)	-	-	-	77,152,130	262,061,280
합계			787,682,790	601,530,268	504,946,867

(*1) 당사는 상기 일반차입금에 대하여 금리변동위험을 회피하기 위해 이자율스왑계약을 체결하고 있습니다.

(*2) 당사는 상기 외화차입금에 대하여 환율변동위험 및 금리변동위험을 회피하기 위해 통화스왑계약을

체결하고 있습니다.

(3) 보고기간 종료일 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

<제14(당) 기말>

(단위: 천원)

종류	발행일	만기일	연이자율(%)	액면금액	사채할인발행차금	장부금액
원화공모사채	2014-04-23	2016-04-23	3.41	50,000,000	(21,085)	49,978,915
	2014-09-23	2016-09-23	2.75	50,000,000	(37,465)	49,962,535
	2014-10-07	2016-10-07	2.64	30,000,000	(28,074)	29,971,926
	2014-11-25	2016-11-25	2.46	70,000,000	(55,153)	69,944,847
	2014-12-09	2016-12-09	2.51	50,000,000	(41,717)	49,958,283
	2015-02-10	2017-02-10	2.26	80,000,000	(77,820)	79,922,180
	2015-03-06	2017-03-06	2.26	50,000,000	(53,141)	49,946,859
	2015-06-12	2017-06-12	2.01	80,000,000	(99,766)	79,900,234
	2015-07-03	2017-07-03	2.02	70,000,000	(93,298)	69,906,702
	2015-09-21	2017-09-21	2.03	80,000,000	(107,521)	79,892,479
2015-09-21	2018-03-21	2.12	80,000,000	(128,876)	79,871,124	
합계				690,000,000	(743,916)	689,256,084

<제13(전) 기말>

(단위: 천원)

종류	발행일	만기일	연이자율(%)	액면금액	사채할인발행차금	장부금액
원화공모사채	2013-04-24	2015-04-24	3.26	130,000,000	(79,773)	129,920,227
	2013-10-14	2015-10-14	3.38	130,000,000	(167,023)	129,832,977
	2014-04-23	2016-04-23	3.41	50,000,000	(87,060)	49,912,940
	2014-09-23	2016-09-23	2.75	50,000,000	(87,671)	49,912,329
	2014-10-07	2016-10-07	2.64	30,000,000	(63,706)	29,936,294
	2014-11-25	2016-11-25	2.46	70,000,000	(111,975)	69,888,025
	2014-12-09	2016-12-09	2.51	50,000,000	(82,074)	49,917,926
합계				510,000,000	(679,282)	509,320,718

<제13(전) 기초>

(단위: 천원)

종류	발행일	만기일	연이자율(%)	액면금액	사채할인발행차금	장부금액
원화공모사채	2012-11-08	2014-11-08	3.99	100,000,000	(227,946)	99,772,054
	2013-04-24	2015-04-24	3.26	130,000,000	(327,358)	129,672,642
	2013-10-14	2015-10-14	3.38	130,000,000	(372,427)	129,627,573
합계				360,000,000	(927,731)	359,072,269

(4) 보고기간 종료일 현재 차입부채의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

<제14(당) 기말>

(단위: 천원)

연도	원화차입금	사채(*)	합계
2016년	652,682,790	250,000,000	902,682,790
2017년	135,000,000	360,000,000	495,000,000
2018년	-	80,000,000	80,000,000
합계	787,682,790	690,000,000	1,477,682,790

(*) 사채의 액면금액입니다.

<제13(전) 기말>

(단위: 천원)

연도	원화차입금	외화차입금	사채(*)	합계
2015년	292,378,138	77,152,130	260,000,000	629,530,268
2016년	232,000,000	-	250,000,000	482,000,000
합계	524,378,138	77,152,130	510,000,000	1,111,530,268

(*) 사채의 액면금액입니다.

<제13(전) 기초>

(단위: 천원)

연도	원화차입금	외화차입금	사채(*)	합계
2014년	242,885,587	180,576,240	100,000,000	523,461,827
2015년	-	81,485,040	260,000,000	341,485,040
합계	242,885,587	262,061,280	360,000,000	864,946,867

(*) 사채의 액면금액입니다.

16. 순확정급여부채

(1) 보고기간 종료일 현재 순확정급여부채의 산정내역은 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제14(당) 기말	제13(전) 기말	제13(전) 기초
기금이 적립되지 않은 확정급여채무의 현재가치	2,817,335	1,952,998	1,524,874
사외적립자산의 공정가치	-	-	-
재무상태표상 순확정급여부채	2,817,335	1,952,998	1,524,874

(2) 보고기간 중 확정급여채무의 변동내역은 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제14(당) 기	제13(전) 기
기초금액	1,952,998	1,524,874
당기근무원가	531,326	483,582
이자비용	61,263	61,719
재측정요소:		
- 재무적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	209,277	81,354
- 인구통계적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	9,785	-
- 가정과 실제의 차이에 의한 보험수리적손익	207,034	(46,679)
제도에서의 지급액:		
- 급여의 지급	(175,484)	(145,853)
관계사전출입 영향:		
- 관계사전입으로 인한 영향	21,136	36,828
- 관계사전출로 인한 영향	-	(42,827)
보고기간말 금액	2,817,335	1,952,998

(3) 주요 보험수리적 가정

보고기간 종료일 현재 보험수리적평가를 위하여 사용된 주요 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

구분	제14(당) 기말	제13(전) 기말	제13(전) 기초
할인율	3.00%	3.31%	4.01%
임금상승률	5.00%	4.45%	5.00%

(4) 주요 가정의 변동에 따른 당기 확정급여채무의 민감도 분석

<제14(당) 기말>

(단위: 천원)

구분	확정급여채무에 대한 영향		
	가정의 변동	가정의 증가	가정의 감소
할인율	1.00%	(246,306)	287,244
임금상승률	1.00%	279,372	(244,841)

<제13(전) 기말>

(단위: 천원)

구분	확정급여채무에 대한 영향		
	가정의 변동	가정의 증가	가정의 감소
할인율	1.00%	(168,831)	197,207
임금상승률	1.00%	193,125	(168,788)

상기의 민감도 분석은 다른 가정은 일정하다는 가정하에 산정되었습니다. 주요 보험수리적가정의 변동에 대한 확정급여채무의 민감도는 채무상태표에 인식된 확정급여채무 산정 시 사용한 예측단위접근법과 동일한 방법을 사용하여 산정되었습니다. 민감도분석에 사용된 방법 및 가정은 전기와 동일합니다.

(5) 당기말 현재 할인되지 않은 퇴직 급여지급액의 만기 분석은 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

구분	1년 미만	1년 ~ 2년 미만	2년 ~ 5년 미만	5년 이상
급여지급액	277,264	180,608	502,864	817,986

확정급여채무의 가중평균만기는 9.75년입니다.

17. 충당부채

당사는 미래의 잠재적 손실이 발생할 가능성 등을 평가하여 충당부채를 인식하고 있으며, 당기 중 증감내역은 다음과 같습니다.

<제14(당) 기말>

(단위: 천원)

구분	기초잔액	증가	감소	기말잔액
해외차입금 원천세 관련(*)	110,000	-	(110,000)	-
기타충당부채	458,829	715,000	(404,918)	768,911
합계	568,829	715,000	(514,918)	768,911

<제13(전) 기말>

(단위: 천원)

구분	기초잔액	증가	감소	기말잔액
해외차입금 원천세 관련(*)	2,132,000	178,127	(2,200,127)	110,000
기타충당부채	149,223	441,707	(132,101)	458,829
합계	2,281,223	619,834	(2,332,228)	568,829

(*) 2009년 6월부터 2014년 4월까지 발생한 해외 외화차입금 이자지급분에 대한 예상 원천세 부담액 및 관련 법률자문료 지출액을 충당부채로 설정한 것으로 전기 중 과세추징액 2,200백만원을 납부하였으며, 현재 관련 조세불복절차가 진행 중에 있습니다.

18. 우발부채 및 약정사항

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

(단위: 천원, USD)

종류	은행명	원화	외화
차입약정	KEB하나은행	30,000,000	-
	미쓰비시도쿄UFJ 은행 서울지점	170,000,000	-
	제이피모건체이스은행 서울지점	50,000,000	-
	미즈호코퍼레이트은행 서울지점	70,000,000	-
	스미토모미쓰이은행(SMBC) 서울지점	120,000,000	-
	바덴뷔르템베르크주립은행 서울지점	25,000,000	-
	한국스탠다드차타드은행	20,000,000	-
	홍콩상하이은행 서울지점	25,000,000	-
	크레디아크리폴은행 서울지점	60,000,000	-
	비엔피파리바은행 서울지점	50,000,000	-
	뱅크오브아메리카 서울지점	-	USD 60,000,000
소계		620,000,000	USD 60,000,000
당좌차월약정	도이치은행 서울지점	80,000,000	-
	한국씨티은행	120,000,000	-
소계		200,000,000	-
합계		820,000,000	USD 60,000,000

(2) 당기말 현재 당사가 피소되어 계류 중인 소송사건은 없습니다.

(3) 당기말 현재 담보로 제공되어 있는 자산은 없습니다.

19. 기타부채

보고기간 종료일 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	계정명	제14(당) 기말	제13(전) 기말	제13(전) 기초
금융부채	미지급금	60,345,948	47,583,942	29,524,717
	미지급비용	6,722,592	5,477,988	5,014,239
	리스보증금	440,986,858	315,489,740	252,442,441
소계		508,055,398	368,551,670	286,981,397
비금융부채	미지급금	6,876,754	5,385,700	2,797,596
	미지급비용	2,211,159	1,986,030	1,729,560
	예수금	216,038	219,171	259,338
	부가세예수금	31,714	71,369	76,101
	선수금	409,505	269,946	464,966
	선수수익	66,092,298	49,389,717	31,751,175
소계		75,837,468	57,321,933	37,078,736
합계		583,892,866	425,873,603	324,060,133

20. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 당기 및 전기 중에 발생한 법인세비용의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제14(당) 기	제13(전) 기
당기법인세		
당기손익에 대한 당기법인세	-	-
전기법인세의 조정사항	55	5,846,976
총당기법인세	55	5,846,976
이연법인세		
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	11,171,909	6,083,549
자본에 가감하는 법인세비용	103,115	8,391
총이연법인세	11,275,024	6,091,940
법인세비용	11,275,079	11,938,916

(2) 당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제14(당) 기	제13(전) 기
법인세비용차감전순이익(A)	46,633,784	25,700,321
적용세율에 따른 세부담액	10,823,376	5,757,478
조정사항		
세무상 과세되지 않는 수익	(68,525)	(41,961)
세무상 차감되지 않는 비용	16,832	195
법인세추납액	-	5,846,976
기타	503,396	376,228
법인세비용(B)	11,275,079	11,938,916
유효세율(B/A)	24.18%	46.45%

(3) 보고기간 종료일 현재 이연법인세자산과 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제14(당) 기말	제13(전) 기말	제13(전) 기초
이연법인세자산			
12개월 이내에 결제될 이연법인세자산	1,185,959	4,293,723	3,672,199
12개월 이후에 결제될 이연법인세자산	22,542,897	25,878,197	24,120,973
이연법인세부채			
12개월 이내에 결제될 이연법인세부채	(1,466)	(2,147,961)	(1,438,211)
12개월 이후에 결제될 이연법인세부채	(38,345,603)	(31,470,263)	(23,717,716)
이연법인세자산(부채) 순액	(14,618,213)	(3,446,304)	2,637,245

(4) 당기와 전기 중 이연법인세의 총 변동액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제14(당) 기	제13(전) 기
기초금액	(3,446,304)	2,637,245
포괄손익계산서에 반영된 이연법인세	(11,275,024)	(6,091,940)
자본에 직접 반영된 법인세	103,115	8,391
기말금액	(14,618,213)	(3,446,304)

(5) 당기와 전기 중 동일 과세당국과 관련된 금액을 상계하기 이전의 이연법인세자산과 부채의 변동은 다음과 같습니다.

<제14(당) 기>

(단위: 천원)

구분	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산 (부채)
	기초잔액	증가	감소	기말잔액	기말잔액
미확정비용	8,111,572	4,121,418	8,111,573	4,121,417	997,383
이연대출부대수익	16,843,999	8,380,260	16,843,999	8,380,260	2,028,023
이연대출부대비용	(81,023,441)	(92,311,230)	(81,023,441)	(92,311,230)	(22,339,318)
외화환산손익	(8,875,870)	-	(8,875,870)	-	-
파생상품자산/부채	9,058,497	(6,057)	9,058,497	(6,057)	(1,466)
퇴직급여충당금	1,781,502	1,133,000	238,034	2,676,468	647,705
감가상각비(일반)	212,631	37,348	58,475	191,504	46,344
기타충당부채	568,829	768,911	568,829	768,911	186,076
해지리스자산손상차손	3,759	10,330	3,759	10,330	2,500
선급비용(임차보증금)	(139,163)	(49,376)	(139,163)	(49,376)	(11,949)
선수수익(리스보증금)	48,879,804	66,092,298	48,879,804	66,092,298	15,994,336
현재가치할인차금(임차보증금)	139,163	49,376	139,163	49,376	11,949
현재가치할인차금(리스보증금)	(48,879,804)	(66,092,298)	(48,879,804)	(66,092,298)	(15,994,336)
기타	23,327,809	-	23,327,809	-	-
이월결손금	15,749,788	237,590	224,818	15,762,560	3,814,540
합 계	(14,240,925)	(77,628,430)	(31,463,518)	(60,405,837)	(14,618,213)

<제13(전) 기>

(단위: 천원)

구분	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산 (부채)
	기초잔액	증가	감소	기말잔액	기말잔액
미확정비용	5,312,687	8,111,572	5,312,687	8,111,572	1,963,000
이연대출부대수익	33,760,047	16,843,999	33,760,047	16,843,999	4,076,248
이연대출부대비용	(66,620,372)	(81,023,441)	(66,620,372)	(81,023,441)	(19,607,673)
외화환산손익	(5,943,020)	(8,875,870)	(5,943,020)	(8,875,870)	(2,147,961)
파생상품자산/부채	7,580,466	9,058,497	7,580,466	9,058,497	2,192,156
퇴직급여충당금	1,374,166	625,026	217,690	1,781,502	431,123
감가상각비(일반)	186,995	93,326	67,690	212,631	51,457
기타충당부채	2,281,223	568,829	2,281,223	568,829	137,657
해지리스자산손상차손	-	3,759	-	3,759	910
선급비용(임차보증금)	(25,973)	(139,163)	(25,973)	(139,163)	(33,678)
선수수익(리스보증금)	31,360,745	48,879,804	31,360,745	48,879,804	11,828,913
현재가치할인차금(임차보증금)	25,973	139,163	25,973	139,163	33,678
현재가치할인차금(리스보증금)	(31,360,745)	(48,879,804)	(31,360,745)	(48,879,804)	(11,828,913)
기타	32,965,516	23,327,809	32,965,516	23,327,809	5,645,330
이월결손금	-	15,749,788	-	15,749,788	3,811,449
합 계	10,897,708	(15,516,706)	9,621,927	(14,240,925)	(3,446,304)

21. 자본금 및 자본잉여금

(1) 당사가 발행할 주식의 총수, 발행한 주식의 수 및 1주당 금액은 각 8,000,000주, 7,517,630주 및 10,000원입니다.

(2) 자본잉여금은 전액 유상증자시 발생한 것으로서 주식발행초과금 124,936백만원으로 구성되어 있으며, 자본전입 및 결손보전에만 사용하도록 처분이 제한되어 있습니다.

22. 이익잉여금

(1) 보고기간말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제14(당) 기말	제13(전) 기말	제13(전) 기초
미처분이익잉여금	90,793,470	55,434,765	41,673,360

(2) 대손준비금

당사는 여신전문금융업감독규정에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 감독 목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 대손준비금으로 적립하여야 합니다. 감독 목적상 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) 보고기간 종료일 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제14(당) 기말	제13(전) 기말
대손준비금 기적립액	-	-
대손준비금 적립예정금액	10,390,431	6,409,073
대손준비금 잔액	10,390,431	6,409,073

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

(단위: 천원)

구분	금액
당기순이익	35,358,705
대손준비금 전입예정액	(3,981,358)
대손준비금 반영후 조정이익 (*)	31,377,347

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

(3) 이익잉여금처분계산서

당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과목	제14(당) 기		제13(전) 기 (*)	
	처분예정일: 2016년 03월 23일		처분확정일: 2015년 03월 31일	
미처분 이익잉여금		90,793,470		55,434,765
전기이월이익잉여금	55,434,765		41,673,360	
당기순이익	35,358,705		13,761,405	
대손준비금 전입액		(10,390,431)		-
이익잉여금 처분액		-		-
차기이월 미처분이익잉여금		80,403,039		55,434,765

(*) 비교표시된 전기 이익잉여금처분계산서는 한국채택국제회계기준 도입에 따른 조정내역을 반영한 것으로 한국채택국제회계기준 도입 이전의 회계기준에 따라 작성되어 2015년 3월 31일에 처분확정된 이익잉여금처분계산서와는 차이가 있습니다.

23. 주당이익

(1) 당기와 전기의 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

내역	제14(당) 기	제13(전) 기말
보통주 당기순이익	35,358,704,288원	13,761,404,560원
가중평균유통보통주식수	5,611,804주	4,239,140주
주당순이익(*)	6,301원	3,246원

(*) 당사는 잠재적보통주를 발행하지 않았으므로 기본주당이익과 희석주당이익은 동일합니다.

(2) 가중평균유통보통주식수는 다음과 같이 산출됩니다.

<제14(당) 기>

구분		발행주식수	유통보통주식수	적수	가중평균유통 보통주식수
2015.01.01	기초	4,239,140	4,239,140	134/365	1,556,287
2015.05.15	유상증자	1,964,085	6,203,225	195/365	3,314,052
2015.11.26	유상증자	1,314,405	7,517,630	36/365	741,465
2015.12.31	기말	7,517,630	7,517,630		5,611,804

<제13(전) 기>

구분		발행주식수	유통보통주식수	적수	가중평균유통 보통주식수
2014.01.01	기초	4,239,140	4,239,140	365/365	4,239,140
2014.12.31	기말	4,239,140	4,239,140		4,239,140

24. 이자수익과 이자비용

(1) 보고기간 중 당사의 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제14(당) 기	제13(전) 기
현금성자산 이자	956	879
대출채권 이자	4,081,325	3,562,389
할부금융 이자	30,653,600	24,324,083
기타 이자	22,968	15,410
합계	34,758,849	27,902,761

(2) 보고기간 중 당사의 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제14(당) 기	제13(전) 기
차입금 이자	16,418,347	14,072,312
사채 이자	17,373,598	14,774,562
기타 이자	28,437,880	19,920,937
합계	62,229,825	48,767,811

25. 리스수익과 리스비용

(1) 보고기간 중 당사의 리스수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

리스종류	구분	제14(당) 기	제13(전) 기
금융리스	금융리스 이자수익	93,267,926	66,630,286
	해지리스수입	2,566,599	1,763,330
	해지리스자산처분이익	72,771	107,098
합계		95,907,296	68,500,714

(2) 보고기간 중 당사의 리스비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

리스종류	구분	제14(당) 기	제13(전) 기
금융리스	해지리스자산처분손실	3,050	-

26. 일반관리비

당기와 전기 중 일반관리비는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제14(당) 기	제13(전) 기
급여	7,233,108	6,454,211
퇴직급여	592,589	545,301
복리후생비	937,028	765,456
여비교통비	259,649	199,721
차량유지비	186,795	178,697
인쇄비	57,705	46,729
전산비	1,426,275	1,474,256
접대비	123,353	112,814
회의비	156,465	89,453
감가상각비	538,305	518,859
무형자산상각비	666,470	576,595
임차료	887,301	924,146
광고선전비	549,952	290,988
통신비	161,581	156,722
보험료	34,319	31,178
제세공과금	900,980	501,425
기타	45,965	32,535
합계	14,757,840	12,899,086

27. 기타영업손익

당기와 전기 중 기타영업손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제14(당) 기	제13(전) 기
기타영업수익		
기타수수료수익	164,304	88,808
총당부채환입액	18,824	22,035
소계	183,128	110,843
기타영업비용		
기타의 영업비용	-	619,835

28. 영업으로부터 창출된 현금흐름

당기와 전기의 영업으로부터 창출된 현금은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제14(당) 기	제13(전) 기
법인세비용차감전 순이익	46,633,783	25,700,321
조정:		
이자비용	62,229,825	48,767,811
대손상각비	1,790,675	4,442,604
감가상각비	538,305	518,859
무형자산상각비	666,470	576,595
유형자산처분손실	77,562	10,153
파생상품평가손실	4,842	4,271,282
퇴직급여	592,589	545,301
선급임차료상각액	22,968	15,410
기타총당부채전입액	715,000	619,835
해지리스손상차손	10,330	3,759
이자수익	(34,758,849)	(27,902,761)
금융리스이자수익	(93,267,926)	(66,630,286)
유형자산처분이익	(51,663)	(6,888)
외화환산이익	-	(4,332,910)
파생상품평가이익	(10,899)	-

구분	제14(당) 기	제13(전) 기
기타총당부채환입액	(18,824)	-
영업활동으로 인한 자산부채 변동 :		
대출채권의 감소(증가)	(104,536,402)	44,075,207
할부금융채권의 증가	(129,126,955)	(59,270,266)
이연대출부대손익의 증가	(70,545,437)	(61,511,316)
금융리스채권의 증가	(422,957,550)	(332,226,962)
해지리스자산의 감소(증가)	(164,487)	27,782
미수금의 증가	(5,151,285)	(322,031)
선급금의 감소(증가)	(69,765)	699,478
선급비용의 감소(증가)	405,348	(287,312)
관계사미수금의 증가	(626,196)	(169,364)
미지급금의 증가	14,253,060	20,647,329
미지급비용의 증가(감소)	2,016,302	(89,764)
예수금의 감소	(3,133)	(40,167)
부가세예수금의 감소	(39,656)	(4,732)
선수금의 증가(감소)	139,559	(195,020)
리스보증금의 증가	142,709,611	80,566,358
퇴직금의 지급	(175,484)	(145,853)
관계사로의 전출	-	(42,827)
관계사에서로의 전입	21,136	36,828
파생상품부채의 감소	(9,058,497)	(2,793,251)
총당부채의 감소	(496,094)	(2,332,228)
영업으로부터 창출된 현금	(598,231,737)	(326,779,026)

29. 특수관계자와의 거래

(1) 지배·종속기업 등 현황

당기와 전기에 당사와 거래 또는 채권·채무 잔액이 있는 지배·종속기업 등은 다음과 같습니다.

구분	제14(당) 기말	제13(전) 기말	제13(전) 기초
지배기업	Daimler AG	Daimler AG	Daimler AG
당사에 유의적인 영향력이 있는 회사	스타오토 홀딩스(주)	스타오토 홀딩스(주)	스타오토 홀딩스(주)
	MB Asia GMBH	MB Asia GMBH	MB Asia GMBH
기타특수관계자	Daimler South East Asia Pte., Ltd.	Daimler South East Asia Pte., Ltd.	Daimler South East Asia Pte., Ltd.
	Daimler Financial Services AG	Daimler Financial Services AG	Daimler Financial Services AG
	메르세데스벤츠코리아	메르세데스벤츠코리아	메르세데스벤츠코리아
	다임러트럭코리아	다임러트럭코리아	다임러트럭코리아
	-	Daimler Financial Services India Private Limited	Daimler Financial Services India Private Limited
	Mercedes-Benz Auto Finance China Ltd.	Mercedes-Benz Auto Finance China Ltd.	Mercedes-Benz Auto Finance China Ltd.
	Mercedes-Benz financial Services Hong Kong Ltd.	Mercedes-Benz financial Services Hong Kong Ltd.	-
	-	Mercedes-Benz financial Services Taiwan Ltd.	-

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 주요거래 내역은 다음과 같습니다.

<제14(당) 기>

(단위: 천원)

구분	회사명	이자수익	이자비용	일반관리비	기타수익	기타비용	차량운반구 취득
지배기업	Daimler AG	-	(7,821,360)	(411,988)	-	(1,079)	-
기타특수관계자	Daimler South East Asia Pte., Ltd.	-	-	(606,698)	57,559	-	-
	Daimler Financial Services AG	-	-	(317,830)	-	-	-
	메르세데스벤츠코리아	-	-	(537,940)	3,049,887	(280,539)	(576,115)
	다임러트럭코리아	59,470	-	(116,832)	226,021	(21,195)	-
	Mercedes-Benz financial Services Taiwan Ltd.	-	-	-	-	(1,007)	-
합계		59,470	(7,821,360)	(1,991,288)	3,333,467	(303,820)	(576,115)

<제13(전) 기>

(단위: 천원)

구분	회사명	이자비용	일반관리비	기타수익	기타비용	차량운반구 취득
지배기업	Daimler AG	(3,000,004)	(425,051)	-	-	-
기타특수관계자	Daimler South East Asia Pte., Ltd.	-	(440,191)	-	(3,375)	-
	Daimler Financial Services AG	-	(487,394)	-	(13,983)	-
	메르세데스벤츠코리아	-	(1,734,288)	5,855,263	(289,414)	(282,837)
	다임러트럭코리아	-	-	91,559	(1,766)	-
	Mercedes-Benz financial Services Hong Kong Ltd.	-	-	3,720	-	-
	Mercedes-Benz financial Services Taiwan Ltd.	-	-	3,720	-	-
합계		(3,000,004)	(3,086,924)	5,954,262	(308,538)	(282,837)

(3) 보고기간 종료일 현재 특수관계자에 대한 주요 채권·채무의 내역은 다음과 같습니다.

<제14(당) 기말>

(단위: 천원)

구분	회사명	채권				채무		
		금융리스채권	미수금	미수수익	임차보증금	차입부채	미지급금	미지급비용
지배기업	Daimler AG	-	1,074	-	-	407,000,000	309,999	2,280,886
기타특수관계자	Daimler Financial Services AG	-	-	-	-	-	59,142	251,359
	Daimler South East Asia Pte., Ltd.	-	64,884	-	-	-	98,692	377,677
	메르세데스벤츠코리아	-	386,372	-	310,331	-	299,008	765,703
	다임러트럭코리아	1,956,945	56,677	1,563	-	-	920,010	-
	Mercedes-Benz Auto Finance China, Ltd	-	160	-	-	-	-	-
합계		1,956,945	509,167	1,563	310,331	407,000,000	1,686,851	3,675,625

<제13(전) 기말>

(단위: 천원)

구분	회사명	채권				채무		
		금융리스채권	미수금	미수수익	임차보증금	차입부채	미지급금	미지급비용
지배기업	Daimler AG	-	-	-	-	300,711,280	324,448	1,760,092
기타특수관계자	Daimler Financial Services AG	-	-	-	-	-	161,666	757
	Daimler South East Asia Pte., Ltd.	-	55,402	-	-	-	79,446	71,443
	메르세데스벤츠코리아	-	126,110	-	536,652	-	389,038	43,764
	다임러트럭코리아	239,877	54,116	17	-	-	1,578,200	-
	Mercedes-Benz Auto Finance China, Ltd	-	11,566	-	-	-	-	-
합계		239,877	247,194	17	536,652	300,711,280	2,532,798	1,876,056

<제13(전) 기초>

(단위: 천원)

구분	회사명	채권		채무		
		미수금	임차보증금	차입부채	미지급금	미지급비용
지배기업	Daimler AG	-	-	200,963,880	373,849	607,385
기타특수관계자	Daimler Financial Services AG	-	-	-	135,438	-
	Daimler South East Asia Pte., Ltd.	2,329	-	-	13,857	-
	메르세데스벤츠코리아	496,127	428,095	-	588,658	-
	다임러트럭코리아	103,678	-	-	4,602	-
	Mercedes-Benz Auto Finance China, Ltd	12,603	-	-	-	-
합계		614,737	428,095	200,963,880	1,116,404	607,385

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

<제14(당) 기>

(단위: 천원)

구분	회사명	자금 차입거래	
		차입	상환
지배기업	Daimler AG	175,000,000	68,711,280

<제13(전) 기>

(단위: 천원)

구분	회사명	자금 차입거래	
		차입	상환
지배기업	Daimler AG	282,000,000	182,252,600

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

(단위: 천원)

제공자	내용	원화	지급보증처
Daimler AG	지급보증	75,000,000	미쯔비시도쿄UFJ 은행 서울지점
		60,000,000	크레디아크리콜은행 서울지점
		35,000,000	스미토모미쯔이은행(SMBC) 서울지점
		20,000,000	한국스탠다드차타드제일은행
		15,000,000	홍콩상하이은행 서울지점
		30,000,000	뱅크오브아메리카 서울지점
		10,000,000	비엔피파리바은행 서울지점
		25,682,790	도이치은행 서울지점
		110,000,000	한국씨티은행
합계		380,682,790	

(6) 주요 경영진에 대한 보상

1) 주요 경영진은 이사(등기 및 비등기), 이사회 의 구성원, 재무책임자 및 내부감사책임자를 포함하고 있습니다. 종업원 용역의 대가로서 주요 경영진에게 지급됐거나 지급될 보상금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제14(당) 기	제13(전) 기
급여 및 기타단기종업원급여	1,749,677	1,506,741
퇴직급여	446,321	262,222
합계	2,195,998	1,768,963

2) 당기와 전기 중 임직원을 위하여 당사가 지급한 임차료 및 선급임차료 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제14(당) 기	제13(전) 기
임차료	294,140	302,880
선급비용	397,130	380,510

30. 한국채택국제회계기준으로의 전환

(1) 한국채택국제회계기준의 적용

당사의 한국채택국제회계기준으로의 전환일은 2014년 1월 1일이며, 한국채택국제회계기준 채택일은 2015년 1월 1일입니다.

(2) 과거회계기준으로부터 한국채택국제회계기준으로의 전환에 따른 조정

1) 전환일 시점인 2014년 1월 1일 현재 한국채택국제회계기준의 도입으로 인하여 당사의 재무상태에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	자산	부채	자본
과거회계기준	1,355,782,522	1,213,428,922	142,353,600
조정사항 :			
리스분류 및 대손충당금 설정 방법론 변경	(34,949,354)	(8,253,146)	(26,696,208)
순확정급여부채의 계리보고서 반영	-	216,547	(216,547)
이연법인세 효과	2,637,245	(3,875,642)	6,512,887
조정사항 합계	(32,312,109)	(11,912,241)	(20,399,868)
한국채택국제회계기준	1,323,470,413	1,201,516,681	121,953,732

2) 2014년 12월 31일 현재 한국채택국제회계기준의 도입으로 인하여 당사의 재무상태에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	자산	부채	자본
과거회계기준	1,719,923,495	1,568,832,917	151,090,578
조정사항 :			
리스분류 및 대손충당금 설정 방법론 변경	(32,483,425)	(12,402,561)	(20,080,864)
순확정급여부채의 계리보고서 반영	-	238,034	(238,034)
이연법인세 효과	-	(4,917,173)	4,917,173
조정사항 합계	(32,483,425)	(17,081,700)	(15,401,725)
한국채택국제회계기준	1,687,440,070	1,551,751,217	135,688,853

3) 한국채택국제회계기준의 도입으로 인하여 2014년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 경영성과에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기순이익	총포괄이익
과거회계기준	8,736,978	8,736,978
조정사항 :		
리스분류 및 IFRS 총당금 산정	6,615,344	6,615,344
순확정급여부채의 계리보고서 반영	4,796	(21,488)
이연법인세 효과	(1,595,713)	(1,595,713)
조정사항 합계	5,024,427	4,998,143
한국채택국제회계기준	13,761,405	13,735,121

항목별 회계정책의 주요차이는 다음과 같습니다.

구분	한국채택국제회계기준하의 회계정책	과거 회계기준하의 회계정책
리스 분류	리스이용자가 선택권을 행사할 수 있는 시점의 공정가치보다 충분하게 낮을 것으로 예상되는 가격으로 리스자산을 매수할 수 있는 선택권을 가지고 있으며, 그 선택권을 행사할 것이 리스약정일 현재 거의 확실한 경우 금융리스로 분류함.	리스실행일 현재 리스이용자가 영가매수선택권을 가지고 있고, 이를 행사할 것이 확실시 되는 경우 금융리스로 분류함.
대손충당금	보고기간말 현재 중요성에 따라 개별평가 대상과 집합평가대상으로 구분하여 손상여부를 검토하며, 손상차손이 발생하였다는 객관적 증거가있는 경우 당사 자체기준의 경험손실률(발생손실 개념)을 적용하여 대손충당금을 적립.	미래채무상환능력과 연체기간, 부도여부 등의 금융거래실적을 반영하여 자산건전성을 분류하고 각 분류별로 여신전문금융업감독규정이 요구하는 최소적립률 이상을 대손충당금으로 설정.
리스보증금	리스보증금의 경우에도 기타금융부채에 해당하여 최초인식 시 공정가치로 측정함	최초 인식 시 명목가액으로 측정함
종업원급여	예측단위적립방식의 개념에 따라 보험수리적 기법및 할인율을 사용하여 계산된 예측 퇴직금의 현재가치를 확정급여채무로 계상	보고기간종료일 현재 임직원퇴직금 규정에 따라 당기말 현재 1년이상 근속한 전임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금추계액을 퇴직급여충당부채로 설정

내부회계관리제도 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 메르세데스벤츠파이낸셜 서비스코리아 주식회사의 2015년 12월 31일자로 종료되는 보고기간의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의외부 감사에관한법률 제2조의 3에 따라 첨부하는 것입니다.

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

대표이사 귀하

2016년 3월 15일

우리는 첨부된 메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사의 2015년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태평가보고서를 작성할 책임은 메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는 데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에서 "본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2015년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준(다른 기준을 사용할 경우 그 기준의 명칭)에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다"라고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다. 그러나 회사는 비상장대기업으로서 경영자의 내부회계관리제도 구축과 운영, 그리고 이에 대한 운영실태평가보고는 내부회계관리제도 모범규준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 상장대기업보다는 현저하게 완화된 방식으로 이루어졌습니다. 따라서 우리는 내부회계관리제도 검토 기준 중 '14. 중소기업 등에 대한 검토특례'에 따라 검토를 실시하였습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 일반 기업회계기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영자의 내부회계관리제도 운용실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준 제5장 '중소기업에 대한 적용'의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2015년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2015년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의외부감사에관한법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이거나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼 정 회 계 법 인

대 표 이 사 김 교 태



내부회계관리자의 운영실태 평가보고서

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 이사회 및 감사(위원회) 귀중

본 내부회계관리자는 2015년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 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 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도 모범규준 제 5장 (중소기업에 대한 적용)을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2015년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준(다른 기준을 사용한 경우 그 기준의 명칭)에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

2016년 03월 02일



내부회계관리자 : 로코 아이세비쓰 (Rocco Eisebith)



대표이사 : 아디 오펙 (Adi Ofek)

-

외부감사 실시내용

「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제7조의2의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명	메르세데스벤츠 파이낸셜서비스코리아			
감사대상 사업연도	2015년 01월 01일	부터	2015년 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	합계	
		담당이사 (업무수행이사)	등록 공인회계사	수습 공인회계사			
투입 인원수	-	3	8	5	3	19	
투입 시간	분·반기검토	-	36	548	114	-	698
	감사	-	32	563	354	100	1,049
	합계	-	68	1,111	468	100	1,747

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역					
	전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2015.8.6			
주요내용		감사대상 위험분석, 주요감사절차 고려				
현장감사 주요내용	수행시기	투입인원				주요 감사업무 수행내용
		상주		비상주		
	2015.4.20 ~ 24	5 일	4 명	2 명	1분기 검토	
	2015.7.13 ~ 17	5 일	4 명	2 명	2분기 검토	
	2015.10.12 ~ 16	5 일	4 명	2 명	3분기 검토	
	2015.12.14~18	5 일	4 명	2 명	내부통제검토	
2016.1.4 ~ 1.29	6 일	4 명	2 명	실사 및 조회서 업무 기말입증감사		
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				- 일
	실사(입회)장소	-				
	실사(입회)대상	-				
	실사(입회)시기	2016.1.4				1 일

금융자산실사(입회)	실사(입회)장소	메르세데스벤츠 파이낸셜서비스코리아 본사				
	실사(입회)대상	회원권, 현금 등				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2015년 12월, 2016년 2월				