

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 11 기

2012년 01월 01일 부터

2012년 12월 31일 까지

제 10 기

2011년 01월 01일 부터

2011년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

| | | |
|-----------------------|-------|----|
| I. 외부감사인의 감사보고서 | ----- | 1 |
| II. 재무제표 | | |
| 재무상태표 | ----- | 4 |
| 손익계산서 | ----- | 6 |
| 자본변동표 | ----- | 8 |
| 현금흐름표 | ----- | 9 |
| 재무제표에 대한 주석 | ----- | 11 |
| III. 내부회계관리제도 검토의견 | | |
| 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서 | ----- | 39 |
| 내부회계관리자의 운영실태 평가보고서 | ----- | 42 |

외부감사인의 감사보고서

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

주주 및 이사회 귀중

2013년 2월 18일

본 감사인은 첨부된 메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사의 2012년 12월 31일과 2011년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다.

본 감사인은 한국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사의 2012년과 2011년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 경영성과 그리고 자본의 변동과 현금흐름의 내용을 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

서울특별시 강남구 역삼동 737 강남파이낸스센터 10층

삼정회계법인 대표이사 김교태

이 감사보고서는 감사보고서일(2013년 2월 18일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 제 표

제 11 기

2012년 01월 01일 부터
2012년 12월 31일 까지

제 10 기

2011년 01월 01일 부터
2011년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사 대표이사 마커스 쿤

재 무 상 태 표

제 11(당) 기 2012년 12월 31일 현재

제 10(전) 기 2011년 12월 31일 현재

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

(단위 : 원)

| 과 목 | 제 11(당) 기 | | 제 10(전) 기 | |
|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 자 산 | | | | |
| I. 현금및예치금 | | 37,696,633 | | 3,388,709,629 |
| 1. 현금및현금성자산(주4) | 37,696,633 | | 3,388,709,629 | |
| II. 대출채권(주7) | | 126,787,579,328 | | 89,981,857,226 |
| 1. 대출채권 | 127,424,702,843 | | 91,818,221,659 | |
| 대손충당금 | (637,123,515) | | (1,836,364,433) | |
| III. 할부금융자산(주7) | | 276,090,103,546 | | 212,337,230,350 |
| 1. 할부금융채권 | 284,460,906,563 | | 220,596,005,950 | |
| 대손충당금 | (2,725,020,333) | | (5,028,377,643) | |
| 이연대출부대손익 | (5,645,782,684) | | (3,230,397,957) | |
| IV. 리스자산(주5,6,7) | | 827,032,839,819 | | 860,037,063,309 |
| 1. 금융리스채권 | 72,270,545,596 | | 70,887,233,109 | |
| 대손충당금 | (581,311,108) | | (1,431,067,508) | |
| 2. 운용리스자산 | 1,070,135,219,969 | | 1,045,046,498,090 | |
| 감가상각누계액 | (352,720,529,862) | | (293,581,505,639) | |
| 3. 운용리스개설직접원가 | 37,928,915,224 | | 39,115,905,257 | |
| V. 유형자산(주8,9) | | 1,227,345,702 | | 1,408,257,884 |
| 1. 차량운반구 | 938,763,065 | | 1,035,293,758 | |
| 감가상각누계액 | (70,580,091) | | (89,382,472) | |
| 2. 비품 | 732,026,199 | | 839,272,383 | |
| 감가상각누계액 | (372,863,471) | | (376,925,785) | |
| VI. 무형자산(주10) | | 1,669,913,700 | | 1,364,386,560 |
| 1. 소프트웨어 | 1,669,913,700 | | 1,364,386,560 | |
| VII. 기타자산 | | 32,526,632,173 | | 53,600,783,296 |
| 1. 미수금(주7,24) | 11,274,579,907 | | 9,385,410,380 | |
| 대손충당금 | (1,037,653,906) | | (924,294,047) | |
| 2. 미수수익(주7,24) | 19,402,532,546 | | 20,817,016,774 | |
| 대손충당금 | (96,186,261) | | (400,503,891) | |
| 3. 선급금 | 661,678,931 | | 1,019,785,307 | |
| 4. 선급비용 | 950,819,657 | | 139,954,531 | |
| 5. 임차보증금 | 504,595,212 | | 438,095,212 | |
| 6. 이연법인세자산(주20) | - | | 5,064,633,912 | |
| 7. 파생상품자산(주13) | 558,630,627 | | 17,753,049,658 | |
| 8. 기타의투자자산 | 307,635,460 | | 307,635,460 | |
| 자 산 총 계 | | 1,265,372,110,901 | | 1,222,118,288,254 |
| 부 채 | | | | |
| I. 차입부채(주11,14,24) | | 721,131,921,940 | | 713,152,610,000 |

| 과 목 | 제 11(당) 기 | | 제 10(전) 기 | |
|-----------------------------|-----------------|-------------------|-----------------|-------------------|
| 1.원화차입금 | 306,326,275,529 | | 291,000,000,000 | |
| 2.외화차입금 | 315,295,950,000 | | 422,152,610,000 | |
| 3.사채 | 99,509,696,411 | | - | |
| II. 기타부채 | | 420,329,351,490 | | 398,326,206,104 |
| 1.미지급금(주24) | 82,110,526,473 | | 75,170,229,414 | |
| 2.미지급비용(주24) | 6,387,411,091 | | 5,927,204,951 | |
| 3.미지급법인세(주20) | 5,733,045,611 | | 7,724,675,663 | |
| 4.예수금 | 150,551,192 | | 484,057,384 | |
| 5.부가세예수금 | 75,196,703 | | 82,349,811 | |
| 6.선수금 | 187,575,566 | | 298,192,115 | |
| 7.선수수익 | 13,934,738,632 | | 15,480,045,789 | |
| 8.리스보증금 | 285,662,270,684 | | 285,908,647,391 | |
| 9.퇴직급여충당부채(주12) | 869,880,940 | | 597,543,780 | |
| 10.이연법인세부채(주20) | 658,266,310 | | - | |
| 11.파생상품부채(주13, 14) | 21,957,221,757 | | 6,653,259,806 | |
| 12.충당부채(주15) | 2,602,666,531 | | - | |
| 부 채 총 계 | | 1,141,461,273,430 | | 1,111,478,816,104 |
| 자 본 | | | | |
| I. 자본금 | | 42,391,400,000 | | 42,391,400,000 |
| 1.보통주자본금(주17) | 42,391,400,000 | | 42,391,400,000 | |
| II. 자본잉여금 | | 37,888,971,280 | | 37,888,971,280 |
| 1.주식발행초과금(주17) | 37,888,971,280 | | 37,888,971,280 | |
| III. 기타포괄손익누계액 | | - | | 1,698,074,845 |
| 1.현금흐름위험회피 파생상품평가손익(주18) | - | | 1,698,074,845 | |
| IV.이익잉여금(주19) | | 43,630,466,191 | | 28,661,026,025 |
| 1.미처분이익잉여금 | 43,630,466,191 | | 28,661,026,025 | |
| 자 본 총 계 | | 123,910,837,471 | | 110,639,472,150 |
| 부 채 와 자 본 총 계 | | 1,265,372,110,901 | | 1,222,118,288,254 |

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손익계산서

제 11(당)기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

제 10(전)기 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

(단위 : 원)

| 과목 | 제 11(당)기 | 제 10(전)기 |
|---------------------|-----------------|-----------------|
| I. 영업수익 | 367,150,010,890 | 334,859,696,691 |
| 1. 이자수익 | 23,338,167,680 | 16,996,707,715 |
| (1) 예치금이자 | 18,850,493 | 9,027,007 |
| (2) 대출채권이자 | 3,806,698,110 | 2,698,904,124 |
| (3) 할부금융이자 | 19,512,619,077 | 14,288,776,584 |
| 2. 리스수익 | 316,156,608,526 | 299,267,000,049 |
| (1) 금융리스이자 | 6,852,281,699 | 6,363,221,656 |
| (2) 운용리스료수익 | 304,495,485,000 | 289,456,628,686 |
| (3) 해지리스수입 | 2,780,676,939 | 1,557,929,426 |
| (4) 운용리스자산처분이익 | 2,028,164,888 | 1,889,220,281 |
| 3. 대출채권 등 평가 및 처분이익 | 979,465,476 | - |
| (1) 대손충당금환입 | 979,465,476 | - |
| 4. 외환거래이익 | 25,196,100,000 | 8,058,070,000 |
| (1) 외환차익 | 10,476,080,000 | 2,795,820,000 |
| (2) 외화환산이익 | 14,720,020,000 | 5,262,250,000 |
| 5. 기타영업수익 | 1,479,669,208 | 10,537,918,927 |
| (1) 파생상품거래이익 | 32,853,594 | 802,597,000 |
| (2) 파생상품평가이익(주13) | 1,295,867,433 | 9,524,680,000 |
| (3) 기타수수료수익(주24) | 150,948,181 | 210,641,927 |
| II. 영업비용 | 340,207,774,634 | 313,076,499,436 |
| 1. 이자비용(주24) | 21,540,371,132 | 31,970,850,938 |
| (1) 차입금이자 | 20,923,639,468 | 31,970,850,938 |
| (2) 사채이자 | 616,731,664 | - |
| 2. 리스비용 | 267,250,729,522 | 244,241,693,810 |
| (1) 운용리스자산감가상각비 | 214,000,069,369 | 197,375,296,641 |
| (2) 운용리스자산처분손실 | 24,196,463,605 | 19,099,816,426 |
| (3) 기타리스비용 | 29,054,196,548 | 27,766,580,743 |
| 3. 대출채권 등 평가 및 처분손실 | - | 5,749,188,813 |
| (1) 대손상각비 | - | 5,749,188,813 |
| 4. 외환거래손실 | 853,120,000 | 10,263,490,000 |
| (1) 외화차손 | - | 738,810,000 |
| (2) 외화환산손실 | 853,120,000 | 9,524,680,000 |
| 5. 수수료비용 | 2,489,439,214 | 3,736,145,329 |
| (1) 지급수수료비용(주24) | 2,489,439,214 | 3,736,145,329 |
| 6. 판매비와관리비 | 9,557,931,039 | 8,536,601,418 |

| 과 목 | 제 11(당) 기 | | 제 10(전) 기 | |
|-------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| | | | | |
| (1) 급여(주24,27) | 4,611,335,929 | | 3,836,262,657 | |
| (2) 퇴직급여(주12,27) | 407,484,074 | | 383,556,958 | |
| (3) 복리후생비(주27) | 597,600,475 | | 576,966,603 | |
| (4) 여비교통비 | 337,426,853 | | 260,055,974 | |
| (5) 전산비(주27) | 1,066,888,497 | | 850,156,537 | |
| (6) 접대비 | 215,042,144 | | 115,396,199 | |
| (7) 감가상각비(주8,27) | 384,848,421 | | 299,033,507 | |
| (8) 유형자산상각비(주10) | 476,503,125 | | 169,895,825 | |
| (9) 임차료(주24,27) | 701,271,550 | | 645,155,912 | |
| (10) 광고선전비 | 343,033,466 | | 338,051,763 | |
| (11) 기타 | 416,496,505 | | 1,062,069,483 | |
| 7. 기타영업비용 | | 38,516,183,727 | | 8,578,529,128 |
| (1) 파생상품거래손실 | 16,382,327,709 | | 2,875,062,000 | |
| (2) 파생상품평가손실(주13) | 18,712,605,586 | | 5,262,250,000 | |
| (3) 기타의영업비용 | 3,421,250,432 | | 441,217,128 | |
| III. 영업이익 | | 26,942,236,256 | | 21,783,197,255 |
| IV. 영업외수익 | | 5,857,029 | | 256,629,390 |
| 1. 유형자산처분이익 | 4,709,315 | | 67,515,209 | |
| 2. 기타영업외수익 | 1,147,714 | | 189,114,181 | |
| V. 영업외비용 | | 674,958,602 | | 491,871,158 |
| 1. 유형자산처분손실 | 136,843,962 | | 83,624,183 | |
| 2. 기타영업외비용 | 538,114,640 | | 408,246,975 | |
| VI. 법인세비용차감전순이익 | | 26,273,134,683 | | 21,547,955,487 |
| VII. 법인세비용(주20) | | 11,216,102,515 | | 6,068,589,271 |
| VIII. 당기순이익 | | 15,057,032,168 | | 15,479,366,216 |
| IX. 주당이익(주21) | | | | |
| 1. 기본주당순이익 | | 3,552 원 | | 5,913 원 |

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 11(당) 기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

제 10(전) 기 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

(단위 : 원)

| 과 목 | 자 본 금 | 자 본 잉여금 | 자 본 조 정 | 기타포괄 손익누계액 | 이 익 잉여금 | 총 계 |
|------------------------------|----------------|----------------|------------|-----------------|----------------|-----------------|
| I. 2011.01.01(전기초) | 26,000,000,000 | - | - | (2,721,287,564) | 13,181,659,809 | 36,460,372,245 |
| 1. 출자전환 및 유상증자 | 16,391,400,000 | 37,888,971,280 | - | - | - | 54,280,371,280 |
| 2. 당기순이익 | - | - | - | - | 15,479,366,216 | 15,479,366,216 |
| 3. 현금흐름위험회피 파생상품평가손익(주18) | - | - | - | 4,419,362,409 | - | 4,419,362,409 |
| II. 2011.12.31(전기말) | 42,391,400,000 | 37,888,971,280 | - | 1,698,074,845 | 28,661,026,025 | 110,639,472,150 |
| I. 2012.01.01(당기초) | 42,391,400,000 | 37,888,971,280 | - | 1,698,074,845 | 28,661,026,025 | 110,639,472,150 |
| 1. 회계처리변경누적효과 | - | - | - | - | (87,592,002) | (87,592,002) |
| 2. 당기순이익 | - | - | - | - | 15,057,032,168 | 15,057,032,168 |
| 3. 현금흐름위험회피 파생상품평가손익(주18) | - | - | - | (1,698,074,845) | - | (1,698,074,845) |
| II. 2012.12.31(당기말) | 42,391,400,000 | 37,888,971,280 | - | - | 43,630,466,191 | 123,910,837,471 |

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 11(당) 기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

제 10(전) 기 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

(단위 : 원)

| 과 목 | 제 11(당) 기 | 제 10(전) 기 |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| 1. 영업활동으로 인한 현금흐름 | (24,003,502,576) | (171,200,347,390) |
| 1. 당기순이익 | 15,057,032,168 | 15,479,366,216 |
| 2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산 | 266,583,993,546 | 239,324,690,035 |
| 운용리스자산감가상각비 | 214,000,069,369 | 197,375,296,641 |
| 운용리스자산처분손실 | 24,196,463,605 | 19,099,816,426 |
| 대손상각비 | - | 5,749,188,813 |
| 외화환산손실 | 853,120,000 | 9,524,680,000 |
| 퇴직급여 | 407,484,074 | 383,556,958 |
| 감가상각비 | 384,848,421 | 299,033,507 |
| 무형자산상각비 | 476,503,125 | 169,895,825 |
| 파생상품평가손실 | 18,712,605,586 | 5,262,250,000 |
| 이자비용 | 4,833,276,575 | 1,377,347,682 |
| 유형자산처분손실 | 136,843,962 | 83,624,183 |
| 기타영업비용 | 2,582,778,829 | - |
| 3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감 | (28,129,074,038) | (16,743,665,490) |
| 운용리스자산처분이익 | 2,028,164,888 | 1,889,220,281 |
| 외화환산이익 | 14,720,020,000 | 5,262,250,000 |
| 파생상품평가이익 | 1,295,867,433 | 9,524,680,000 |
| 유형자산처분이익 | 4,709,315 | 67,515,209 |
| 대손충당금환입 | 979,465,476 | - |
| 이자수익 | 9,100,846,926 | - |
| 4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동 | (277,515,454,253) | (409,260,738,151) |
| 대출채권의 증가 | (35,606,481,184) | (77,774,491,876) |
| 할부금융채권의 증가 | (66,262,281,712) | (104,997,346,097) |
| 이연대출부대손익의 증가 | 6,719,851,489 | 5,107,217,669 |
| 금융리스채권의 증가 | (855,613,497) | (18,818,556,888) |
| 운용리스자산의 증가 | (203,812,230,557) | (281,967,521,877) |
| 운용리스직접개설원가의 감소(증가) | 1,186,990,033 | (3,466,735,735) |
| 미수금의 증가 | (2,020,047,027) | (4,173,325,803) |
| 미수수익의 감소(증가) | 1,414,484,228 | (1,510,353,001) |
| 선급금의 감소(증가) | 358,106,376 | (170,662,749) |
| 선급비용의 감소(증가) | (810,865,126) | 1,205,541,456 |
| 이연법인세자산의 감소(증가) | 5,064,633,912 | (5,156,084,852) |
| 파생상품자산의 감소 | 14,926,035,909 | - |
| 미지금의 증가 | 6,940,297,059 | 67,013,917,255 |

| 과 목 | 제 11(당) 기 | | 제 10(전) 기 | |
|---------------------------------|------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
| | | | | |
| 미지급비용의 증가 | 372,614,138 | | 1,473,413,646 | |
| 미지급법인세의 감소 | (1,991,630,052) | | (2,520,959,681) | |
| 예수금의 증가(감소) | (333,506,192) | | 164,467,307 | |
| 부가세예수금의 감소 | (7,153,108) | | (61,650,394) | |
| 선수금의 감소 | (110,616,549) | | (1,314,228,508) | |
| 선수수익의 감소 | (1,545,307,157) | | (833,141,069) | |
| 리스보증금의 증가(감소) | (246,376,707) | | 32,932,537,243 | |
| 퇴직금의 지급 | (135,146,914) | | (269,781,928) | |
| 파생상품부채의 감소 | (2,084,597,361) | | (14,122,992,269) | |
| 이연법인세부채의 증가 | 1,200,395,746 | | - | |
| 총당부채의 증가 | 122,990,000 | | - | |
| II. 투자활동으로 인한 현금흐름 | | (1,156,825,949) | | (1,642,611,191) |
| 1. 투자활동으로 인한 현금유입액 | 366,781,490 | | 910,051,600 | |
| 차량운반구의 처분 | 366,781,490 | | 904,351,600 | |
| 임차보증금의 감소 | - | | 5,700,000 | |
| 2. 투자활동으로 인한 현금유출액 | (1,523,607,439) | | (2,552,662,791) | |
| 차량운반구의 구입 | 378,617,948 | | 1,098,544,631 | |
| 비품의 취득 | 193,356,928 | | 182,331,978 | |
| 무형자산의 취득 | 885,132,563 | | 1,271,786,182 | |
| 임차보증금의 증가 | 66,500,000 | | - | |
| III. 재무활동으로 인한 현금흐름 | | 21,809,315,529 | | 168,003,611,280 |
| 1. 재무활동으로 인한 현금유입액 | 114,799,075,529 | | 432,390,420,000 | |
| 원화차입금의 차입 | 15,326,275,529 | | 276,000,000,000 | |
| 외화차입금의 차입 | - | | 155,763,500,000 | |
| 사채의 발행 | 99,472,800,000 | | - | |
| 자본금의 증가 | - | | 626,920,000 | |
| 2. 재무활동으로 인한 현금유출액 | (92,989,760,000) | | (264,386,808,720) | |
| 원화차입금의 상환 | - | | 151,000,000,000 | |
| 외화차입금의 상환 | 92,989,760,000 | | 113,308,100,000 | |
| 주식발행비 | - | | 78,708,720 | |
| IV. 현금및현금성자산의 증가 (I + II + III) | | (3,351,012,996) | | (4,839,347,301) |
| V. 기초의 현금및현금성자산 | | 3,388,709,629 | | 8,228,056,930 |
| VI. 기말의 현금및현금성자산 | | 37,696,633 | | 3,388,709,629 |

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

재무제표에 대한 주석

제 11(당) 기 2012년 12월 31일 현재

제 10(전) 기 2011년 12월 31일 현재

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

1. 회사의 개요

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

당기말 현재 당사의 납입 자본금은 42,391,400천원이며 발행주식수는 4,239,140주입니다. 당기말 현재 주요 주주는 Daimler AG (60%), 스타오토 홀딩스(주) (20%), M B Asia GMBH(20%)로 구성되어 있습니다.

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당사는 2011년 1월 1일 이후 최초로 개시하는 회계연도부터 시행되는 일반기업회계기준에 따라 당기의 재무제표를 작성하였습니다.

(2) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요 항목을 제외하고는 역사적 원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 파생상품

(3) 추정과 판단

일반기업회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

재무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책의 적용과 관련된 주요한 경영진의 판단에 대한 정보는 다음의 주석사항에 포함되어 있습니다.

-주석 5, 6 : 리스의 분류

-주석 15 : 충당부채

3. 유의적 회계정책

당사가 일반기업회계기준에 따라 작성한 재무제표에 적용한 유의적인 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 현금및현금성자산

당사는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용 없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 경미한 금융상품으로서 취득 당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

(2) 리스

리스자산의 소유와 위험에 따른 대부분의 위험과 효익이 리스이용자에게 이전되는 리스는 금융리스로 분류하고 그 외의 경우에는 운용리스로 분류합니다.

금융리스의 경우 당사는 리스순투자와 동일한 금액을 금융리스채권으로 인식하고, 리스실행일 현재 리스자산의 장부금액과의 차이는 리스자산처분손익으로 당기손익에 반영하고 있습니다. 또한 이자수익은 당사의 금융리스 순투자 미회수분에 대하여 유효이자율법을 적용하여 인식하고 있습니다. 운용리스의 경우 리스료수익은 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액으로 인식하고 있으며, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가는 리스개설직접원가의 과목으로 하여 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 또한 운용리스자산의 감가상각은 당사가 소유한 다른 유사자산의 감가상각과 동일하게 회계처리하고 있습니다.

(3) 이연대출부대비용 및 이연대출부대수익

당사는 대출채권, 할부금융, 금융리스거래와 관련된 부대비용과 부대수익을 이연하여 관련 채권에서 가감하는 방식으로 표시하고 대출채권 등 잔여기간에 걸쳐 상각 또는 환입하는 방법으로 회계처리하고 있습니다.

(4) 유형자산

당사는 유형자산의 취득원가 산정시, 당해 자산의 제작원가 또는 구입원가 및 경영진이 의도하는 방식으로 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 원가를 가산하고 있습니다. 현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 자산의 가액은 공정가치를 취득원가로 하고, 동일한 업종 내에서 유사한 용도로 사용되고 공정가치가 비슷한 동종자산과의 교환으로 받은 유형자산의 취득원가는 교환으로 제공한 자산의 장부금액으로 인식합니다. 한편, 다른 종류의 자산과의 교환으로 취득한 자산의 취득원가는 교환을 위하여 제공한 자산의 공정가치로 측정하고, 제공한 자산의 공정가치가 불확실한 경우에는 교환으로 취득한 자산의 공정가치로 측정하고 있습니다.

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 유형자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출인 경우에는 자본적 지출로 처리하고, 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기 비용으로 처리하고 있습니다.

최초 인식 후에 유형자산은 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

유형자산은 자산이 사용가능한 때부터 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다.

| 계정과목 | 추정내용연수 | 계정과목 | 추정내용연수 |
|-------|--------|------|---------|
| 차량운반구 | 5년 | 비품 | 3년 - 5년 |

유형자산의 제거로부터 발생하는 손익은 처분금액과 장부금액의 차액으로 결정되며, 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 유형자산의 재평가와 관련하여 인식한 기타 포괄손익의 잔액이 있을 경우 당해 유형자산을 처분할 때 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(5) 무형자산

영업권을 제외한 무형자산은 당해 자산의 제작원가 또는 구입가격에 자산을 의도한 목적에 사용할 수 있도록 준비하는 데 직접 관련되는 원가를 가산한 가액을 취득원가로 계상하고 있습니다. 한편, 사업결합으로 취득한 무형자산은 취득일의 공정가치를 취득원가로 하고, 동일한 업종 내에서 유사한 용도로 사용되고 공정가치가 비슷한 동종자산과의 교환으로 받은 무형자산의 취득원가는 교환으로 제공한 자산의 장부금액으로, 다른 종류의 자산과의 교환으로 취득한 자산의 취득원가는 교환을 위하여 제공한 자산의 공정가치로 측정하고, 제공한 자산의 공정가치가 불확실한 경우에는 교환으로 취득한 자산의 공정가치로 측정하고 있습니다.

무형자산은 사용가능한 시점부터 잔존가액을 영(0)으로 하여 아래의 내용연수동안 정액법으로 상각하며 이에 의해 계상된 상각액을 직접 차감한 잔액으로 평가하고 있습니다.

| 계정과목 | 추정내용연수 |
|-------|--------|
| 소프트웨어 | 5년 |

무형자산의 취득 또는 완성 후의 지출로서 무형자산과 직접 관련 되어 있고 미래경제적효익을 증가시킬 가능성이 매우 높으며, 관련된 지출을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에만 자본적 지출로 처리하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

(6) 금융상품

① 공통사항

금융자산이나 금융부채는 당사가 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 재무상태표에 인식하고, 최초 인식시 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식하는 금융자산이나 금융부채가 아닌 경우 당해 금융자산(금융부채)의 취득(발행)과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식하는 공정가치에 가산(차감)하고 있습니다.

최초 인식 후 금융자산이나 금융부채는 파생상품을 제외하고 상각후원가로 측정하고 있습니다.

당사는 상각후원가로 측정하는 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는 지를 매 보고기간말에 평가하고, 그러한 증거가 있을 경우 회수가 불확실한 금융자산은 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

금융자산의 양도의 경우에, 당사가 금융자산 양도후 양도자산에 대한 권리를 행사할 수 없고, 양도후에 효율적인 통제권을 행사할 수 없으며 양수인이 양수한 금융자산을 처분할 자유로운 권리가 있을 때에 한하여 금융자산을 제거하고 있으며, 이외의 경우에는 금융자산을 담보로 한 차입거래로 회계처리하고 있습니다.

② 대출채권

고객에 대한 신용 및 담보대출을 제공하는 경우 대출채권으로 계상하고, 관련 수익은 대출채권이자로 계상하고 있습니다.

③ 할부금융채권

자동차의 매매계약에 대하여 매도인 및 매수인과 각각 약정을 체결하여 매수인에게 융자한 구매자금을 매도인에게 지급하고 매수인으로부터 그 원리금을 분할하여 상환하는 방식의 금융으로, 관련 수익을 할부금융이자로 계상하고 있습니다.

④ 파생상품

당사는 이자율위험과 환율위험을 회피하기 위하여 이자율스왑, 통화스왑의 파생상품 계약을 체결하고 있습니다. 파생상품은 최초 인식시와 매 보고기간말에 공정가치로 평가하고 있으며, 일반적인 거래비용은 발생시에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

당사는 특정위험으로 인한 자산, 부채 및 예상거래의 미래 현금흐름변동위험을 감소시키기 위해서는 현금흐름위험회피회계를 적용하고 있습니다. 당사는 위험회피수단을 최초 지정하는 시점에 위험회피종류, 위험관리목적과 위험회피전략을 공식적으로 지정하고 문서화를 수행하고 있습니다. 또한 이 문서에는 위험회피대상항목, 위험회피수단, 위험의 속성, 위험회피수단의 위험회피효과에 대한 평가방법 등을 포함하고 있습니다.

1) 현금흐름위험회피

예상거래의 미래현금흐름변동위험을 감소시키기 위하여 지정된 파생상품의 평가손익(위험회피수단이 파생상품이 아닌 금융상품인 경우에는 외화위험으로 인한 외환차이 변동분) 중 위험회피에 효과적인 부분은 현금흐름위험회피파생상품평가손익(외화환산손익)으로 기타포괄손익누계액의 항목으로 계상한 후 예상거래의 종류에 따라 향후 예상거래가 당기손익에 영향을 미치는 회계연도에 당기손익으로 인식하거나, 예상거래가 발생시 관련 자산부채의 장부금액에서 가감하여 처리하고 있습니다. 현금흐름위험회피회계는 당사가 더 이상 위험회피관계를 지정하지 않거나 위험회피수단이 청산, 소멸, 행사되거나, 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단되며, 현금흐름위험회피회계의 중단시점에서 기타포괄손익누계액으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 향후 예상거래가 발생하는 회계기간에 걸쳐 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것이라 예상되는 경우에는 기타포괄손익누계액으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(7) 자산손상

금융자산, 이연법인세자산을 제외한 당사의 모든 자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 또한, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로 추정합니다. 만약, 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 현금창출단위란 다른 자산이나 자산집단에서의 현금유입과는 거의 독립적인 현금유입을 창출하는 식별가능한 최소자산집단을 의미합니다. 개별 자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 이러한 장부금액의 감소는 손상차손(당기손익)으로 인식하고 있습니다.

매 보고기간말에 과거기간에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에만 손상차손을 환입하고 있으며, 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 잔액을 초과할 수 없습니다.

(8) 퇴직급여

당사는 보고기간말 현재 1년 이상 근속한 전 임직원이 일시에 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직금(근로기준법과 당사의 퇴직금지급규정 중 큰 금액)에 상당하는 금액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

(9) 충당부채

당사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채 중 과거사건이나 거래의 결과로 현재 의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다. 또한 충당부채의 명목금액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

제3자가 변제하여 줄 것이 확실한 경우에 한하여 변제할 금액을 별도의 자산으로 처리하며 이 경우 변제에 따른 수익에 해당하는 금액은 충당부채의 인식에 따라 손익계산서에 계상될 관련 비용과 상계하고 있습니다.

(10) 환율변동효과

① 기능통화 및 표시통화

당사는 재무제표에 포함되는 항목들을 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)이며 재무제표 작성을 위한 표시통화인 '원'으로 표시하고 있습니다.

② 외화거래

당사는 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 역사적원가로 측정하는 비화폐성 외화항목은 거래일의 환율로 환산하고, 공정가치로 측정하는 비화폐성항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하였습니다. 비화폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그

손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하고, 당기손익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

또한, 화폐성 외화자산 및 부채는 보고기간말 현재 환율로 환산하고 있으며 환산손익은 당기손익으로 계상하고 있습니다.

(11) 납입자본

당사는 주식을 발행하는 경우 주식의 발행금액이 액면금액보다 크다면 그 차액을 주식발행초과금으로 하여 자본잉여금으로 처리하고, 발행금액이 액면금액보다 작다면 그 차액을 주식발행초과금의 범위내에서 상계처리하고 미상계된 잔액이 있는 경우에는 자본조정의 주식할인발행차금으로 처리하고 있습니다. 한편, 자본거래 비용 중 자본거래가 없었다면 회피가능하고 자본거래에 직접 관련되어 발생한 추가비용에 대해서는 관련된 법인세효과를 차감한 금액을 주식발행초과금에서 차감하거나 주식할인발행차금에 가산하고 있습니다.

(12) 법인세

법인세비용은 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 산출하고 있습니다. 법인세부담액은 법인세법등의 법령에 의하여 각 회계연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계이며 전기이전의 기간과 관련된 법인세부담액을 당기에 인식하는 법인세 추납액 또는 환급액이 포함됩니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이와 이월공제가 가능한 세무상결손금과 세액공제 등에 대하여 미래에 부담하게 될 법인세부담액과 미래에 경감될 법인세부담액을 각각 이연법인세 부채 및 자산으로 인식하고 있습니다. 이연법인세는 일시적차이등의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

(13) 기본주당이익

당사는 보통주에 귀속되는 회계기간의 당기순이익에 대하여 그 기간에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 기본주당이익을 계산하고 손익계산서에 표시하고 있습니다.

4. 현금및예치금

(1) 현금및현금성자산

당기말과 전기말 현재 당사의 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 원) | | |
|----------|------------|---------------|
| 구 분 | 제 11(당) 기 | 제 10(전) 기 |
| 현금 | - | 1,000,000 |
| 보통예금 | 3,157,000 | 3,235,182,298 |
| MMDA | 34,539,633 | 152,527,331 |
| 합계 | 37,696,633 | 3,388,709,629 |

(2) 사용이 제한된 예금

당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예금은 없습니다.

5. 금융리스채권

(1) 당기말과 전기말 현재 금융리스계약에 따라 회수할 최소리스료 및 금융리스채권은 다음과 같습니다.

| (단위 : 원) | | |
|-------------|-----------------|------------------|
| 회수기간 | 제 11(당) 기 | 제 10(전) 기 |
| 1년 이내 | 45,285,821,981 | 41,640,676,039 |
| 1년 초과 5년 이내 | 35,642,828,377 | 39,960,834,043 |
| 최소리스료합계 | 80,928,650,358 | 81,601,510,082 |
| 미실현금융리스이자 | (8,658,104,762) | (10,714,276,973) |
| 금융리스채권 | 72,270,545,596 | 70,887,233,109 |

(2) 금융리스자산 중 리스이용자의 지급불능 등의 사유로 인하여 당기말 현재 리스계약이 해지된 자산은 16건이며 미회수된 금액은 179백만원입니다. 전기말 현재 리스계약이 해지된 자산은 15건이며 미회수된 금액은 181백만원입니다.

6. 운용리스자산

(1) 당기말과 전기말 현재 운용리스자산의 상세내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 원) | | |
|----------|-------------------|-------------------|
| 구 분 | 제 11(당) 기 | 제 10(전) 기 |
| 취득원가 | 1,070,135,219,969 | 1,045,046,498,090 |
| 감가상각누계액 | (352,720,529,862) | (293,581,505,639) |
| 장부금액 | 717,414,690,107 | 751,464,992,451 |

(2) 당기말과 전기말 현재 운용리스계약과 관련하여 기대되는 최소리스료는 다음과 같습니다.

| (단위 : 원) | | |
|-------------|-----------------|-----------------|
| 회수기간 | 제 11(당) 기 | 제 10(전) 기 |
| 1년 이내 | 253,210,742,256 | 272,775,131,089 |
| 1년 초과 5년 이내 | 205,128,224,856 | 233,774,656,410 |
| 합계 | 458,338,967,112 | 506,549,787,499 |

(3) 운용리스자산 중 리스이용자의 지급불능 등의 사유로 인하여 당기말 현재 리스계약이 해지된 자산은 43건이며 미회수된 금액은 1,661백만원입니다. 전기말 현재 리스계약이 해지된 자산은 30건이며 미회수된 금액은 776백만원입니다.

7. 대손충당금

(1) 당기말과 전기말 현재 당사의 자산건전성 분류 내역은 다음과 같습니다.

① 제 11(당) 기

| (단위 : 백만원) | | | | | | | |
|------------|---------|-------|-------|-------|--------|---------|-------|
| 구분 | 정상 | 요주의 | 고정 | 회수의문 | 추정손실 | 합계 | 대손충당금 |
| 대출채권 | 127,425 | - | - | - | - | 127,425 | 637 |
| 할부금융채권 | 278,104 | 5,242 | 285 | 830 | - | 284,461 | 2,725 |
| 금융리스채권 | 70,522 | 988 | 636 | 125 | - | 72,271 | 581 |
| 미수금(*) | 907 | 537 | 199 | 369 | 710 | 2,722 | 1,038 |
| 미수수익(*) | 19,220 | 183 | - | - | - | 19,403 | 96 |
| 합계 | 496,178 | 6,950 | 1,120 | 1,324 | 710 | 506,282 | 5,077 |
| 대손충당금 | 3,046 | 104 | 224 | 933 | 710 | 5,077 | |
| 대손설정률(%) | 0.61 | 1.50 | 20.00 | 75.00 | 100.00 | 1.00 | |

(*) 당사는 리스자산 및 할부금융채권과 관련된 미수수익 및 미수금에 대해 대손충당금을 설정하고 있습니다.

② 제 10(전) 기

| (단위 : 백만원) | | | | | | | |
|------------|---------|------|-------|-------|--------|---------|-------|
| 구분 | 정상 | 요주의 | 고정 | 회수의문 | 추정손실 | 합계 | 대손충당금 |
| 대출채권 | 91,818 | - | - | - | - | 91,818 | 1,836 |
| 할부금융채권 | 218,680 | 241 | 1,122 | 553 | - | 220,596 | 5,028 |
| 금융리스채권 | 70,775 | 7 | 99 | 6 | - | 70,887 | 1,431 |
| 미수금(*) | 1,663 | 42 | 1,770 | 568 | 110 | 4,153 | 924 |
| 미수수익(*) | 20,817 | - | - | - | - | 20,817 | 401 |
| 합계 | 403,753 | 290 | 2,991 | 1,127 | 110 | 408,271 | 9,620 |
| 대손충당금 | 8,061 | 6 | 598 | 845 | 110 | 9,620 | |
| 대손설정률(%) | 2.00 | 2.00 | 20.00 | 75.00 | 100.00 | 2.36 | |

(*) 당사는 리스자산 및 할부금융채권과 관련된 미수수익 및 미수금에 대해 대손충당금을 설정하고 있습니다.

(2) 최근 3년간 회계연도 설정대상채권 대비 대손충당금 비율

| (단위 : 백만원, %) | | | |
|---------------|-----------|-----------|-----------|
| 구분 | 제 11(당) 기 | 제 10(전) 기 | 제 9(전전) 기 |
| 설정대상채권 | 506,282 | 408,271 | 205,107 |
| 대손충당금 | 5,077 | 9,620 | 5,556 |
| 비율(%) | 1.00 | 2.36 | 2.71 |

8. 유형자산

(1) 당기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 원) | | | | | | |
|----------|---------------|------------------|-------------|---------------|---------------|---------------|
| 과목 | 기초장부금액 | 취득액(자본적 지출포함) | 계정대체(*) | 처분 | 감가상각비 | 기말장부금액 |
| 차량운반구 | 945,911,286 | 378,617,948 | 130,877,500 | (443,927,718) | (143,296,042) | 868,182,974 |
| 비품 | 462,346,598 | 193,356,928 | - | (54,988,419) | (241,552,379) | 359,162,728 |
| 합계 | 1,408,257,884 | 571,974,876 | 130,877,500 | (498,916,137) | (384,848,421) | 1,227,345,702 |

(*) 운용리스자산 중 계약해지에 따른 계정대체를 의미합니다.

(2) 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 원) | | | | | | |
|----------|---------------|------------------|-------------|---------------|---------------|---------------|
| 과목 | 기초장부금액 | 취득액(자본적 지출포함) | 계정대체(*) | 처분 | 감가상각비 | 기말장부금액 |
| 차량운반구 | 662,672,500 | 1,098,544,631 | 252,327,378 | (918,113,900) | (149,519,323) | 945,911,286 |
| 비품 | 431,875,478 | 182,331,978 | - | (2,346,674) | (149,514,184) | 462,346,598 |
| 합계 | 1,094,547,978 | 1,280,876,609 | 252,327,378 | (920,460,574) | (299,033,507) | 1,408,257,884 |

(*) 운용리스자산 중 계약해지에 따른 계정대체를 의미합니다.

9. 보험가입자산

당기말 현재 당사가 가입하고 있는 보험의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 원) | | | |
|------------|-------|---------------|--------------|
| 보험 종류 | 부보대상 | 부보금액 | 보험회사명 |
| 리스차량보험 | 리스상용차 | 4,866,580,000 | 한화손해보험(주) |
| 신차보상비용보상보험 | 리스상용차 | 750,000,000 | 메리츠화재해상보험(주) |

10. 무형자산

(1) 당기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 원) | | | | | |
|----------|---------------|------------------|---------------|---------------|---------------|
| 과목 | 기초장부금액 | 취득액(자본적 지출포함) | 제각 | 무형자산상각비 | 기말장부금액 |
| 소프트웨어 | 1,364,386,560 | 885,132,563 | (103,102,298) | (476,503,125) | 1,669,913,700 |

(2) 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 원) | | | | | |
|----------|-------------|------------------|----|---------------|---------------|
| 과목 | 기초장부금액 | 취득액(자본적 지출포함) | 제각 | 무형자산상각비 | 기말장부금액 |
| 소프트웨어 | 262,496,203 | 1,271,786,182 | - | (169,895,825) | 1,364,386,560 |

11. 차입부채

당기말과 전기말 현재 당사의 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 원화차입금

| (단위 : 원) | | | |
|--------------------|-------------|-----------------|-----------------|
| 차입처 | 연이자율(%) | 제 11(당) 기 | 제 10(전) 기 |
| 미쓰비시도쿄UFJ은행, 서울지점 | 3.64 ~ 5.05 | 115,000,000,000 | 138,000,000,000 |
| 뱅크오브아메리카, 서울지점 | 4.77 | - | 5,000,000,000 |
| 미즈호코퍼레이트은행, 서울지점 | 4.90 ~ 5.01 | 19,000,000,000 | 33,000,000,000 |
| 도이치은행, 서울지점 | 4.70 | 57,326,275,529 | 40,000,000,000 |
| 한국외환은행 | 3.48 | 25,000,000,000 | 10,000,000,000 |
| 제이피모건체이스은행, 서울지점 | 3.82 | 10,000,000,000 | 10,000,000,000 |
| 미쓰이스미토모은행, 서울지점 | 3.34 ~ 3.36 | 80,000,000,000 | 30,000,000,000 |
| 바덴뷔르템베르크주립은행, 서울지점 | 4.35 | - | 25,000,000,000 |
| 합계 | | 306,326,275,529 | 291,000,000,000 |

(2) 외화차입금

| (단위 : 원, USD, JPY, EUR) | | | | | |
|-------------------------|-------------|-----------------|-----------------|-------------------|-----------------|
| 차입처 | 연이자율 (%) | 제 11(당) 기 | | 제 10(전) 기 | |
| | | 외화 | 원화환산액 | 외화 | 원화환산액 |
| 한국씨티은행 | 4.60 | - | - | USD 10,000,000 | 11,533,000,000 |
| 도이치은행, 싱가포르 | 3.99 | - | - | USD 30,000,000 | 34,599,000,000 |
| 바덴뷔르템베르크주립은행 , 싱가포르 | 1.71 | USD 20,000,000 | 21,422,000,000 | USD 50,000,000 | 57,665,000,000 |
| Daimler AG | 4.08~4.15 | - | - | JPY 7,100,000,000 | 105,446,360,000 |
| | 0.95~2.55 | EUR 207,500,000 | 293,873,950,000 | EUR 142,500,000 | 212,909,250,000 |
| 합계 | | | 315,295,950,000 | | 422,152,610,000 |

당사는 상기 외화차입금에 대하여 환율변동위험 및 금리변동위험을 회피하기 위해 통화스왑계약을 체결하고 있습니다.

(3) 사채

당사는 2012년 11월에 운영자금 목적으로 원화공모사채를 발행하였으며, 당기말 현재 당사가 발행한 사채의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 원) | | | | | |
|---------|------------|---------|-----------------|---------------|----------------|
| 종 류 | 만기일 | 연이자율(%) | 액면금액 | 사채발행할인차금 | 당 기 말 |
| 원화공모사채 | 2014-11-08 | 3.99% | 100,000,000,000 | (490,303,589) | 99,509,696,411 |

상기 사채는 만기 일시상환되며, 이자는 3개월마다 후급됩니다.

(4) 당기말 현재 차입부채의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

| (단위 : 원) | | | | |
|----------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 연도 | 원화차입금 | 외화차입금 | 사채 | 합계 |
| 2013년 | 306,326,275,529 | 185,000,030,000 | - | 491,326,305,529 |
| 2014년 | - | 130,295,920,000 | 100,000,000,000 | 230,295,920,000 |
| 합계 | 306,326,275,529 | 315,295,950,000 | 100,000,000,000 | 721,622,225,529 |

12. 퇴직급여충당부채

당기 및 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 원) | | |
|----------|---------------|---------------|
| | 제 11(당) 기 | 제 10(전) 기 |
| 기초잔액 | 597,543,780 | 483,768,750 |
| 퇴직급여지급액 | (135,146,914) | (269,781,928) |
| 퇴직급여설정액 | 407,484,074 | 383,556,958 |
| 기말잔액 | 869,880,940 | 597,543,780 |

13. 파생상품 및 위험회피회계

(1) 당기말과 전기말 현재 당사가 보유하고 있는 파생상품 거래내역은 다음과 같습니다.

| 거래목적 | 파생상품 종류 | 제 11(당) 기 | 제 10(전) 기 |
|----------|---------|---|---|
| 현금흐름위험회피 | 통화스왑 | 변동금리 및 고정금리 외화차입금에 대하여 고정금리 및 만기일에 차입당시의 환율로 환산된 원화금액을 지급하는 통화스왑 계약 체결 총 금액 USD 20,000,000, EUR 207,500,000 계약건수 USD 1건, EUR 11건 | 변동금리 및 고정금리 외화차입금에 대하여 고정금리 및 만기일에 차입당시의 환율로 환산된 원화금액을 지급하는 통화스왑 계약 체결 총 금액 USD 90,000,000, JPY 7,100,000,000 EUR 142,500,000 계약건수 USD 5건, JPY 2건, EUR 9건 |
| | 이자율스왑 | 변동금리 원화차입금에 대하여 변동금리를 고정금리와 교환하는 이자율스왑계약 체결 총 금액 KRW 10,000,000,000 계약건수 KRW 1건 | 변동금리 원화차입금에 대하여 변동금리를 고정금리와 교환하는 이자율스왑 계약 체결 총 금액 KRW 15,000,000,000 계약건수 KRW 2건 |

(2) 당기 및 전기의 파생상품평가손익의 내용은 다음과 같습니다.

① 제 11(당) 기

| (단위 : 원) | | | | | | |
|----------|-------------|----------------|---------------|----------------|-----------|-----------|
| 구분 | 파생상품자산 및 부채 | | 당기손익 | | 기타포괄손익 | |
| | 파생상품 자산 | 파생상품 부채 | 파생상품 평가이익 | 파생상품 평가손실 | 파생상품 평가이익 | 파생상품 평가손실 |
| 통화스왑 | 558,630,627 | 21,880,290,934 | 1,295,867,433 | 18,685,122,364 | - | - |
| 이자율스왑 | - | 76,930,823 | - | 27,483,222 | - | - |
| 합계 | 558,630,627 | 21,957,221,757 | 1,295,867,433 | 18,712,605,586 | - | - |

② 제 10(전) 기

| (단위 : 원) | | | | | | |
|----------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-------------|
| 구분 | 파생상품자산 및 부채 | | 당기손익 | | 기타포괄손익(*) | |
| | 파생상품 자산 | 파생상품 부채 | 파생상품 평가이익 | 파생상품 평가손실 | 파생상품 평가이익 | 파생상품 평가손실 |
| 통화스왑 | 17,753,049,658 | 6,597,323,059 | 9,524,680,000 | 5,262,250,000 | 2,540,146,502 | 299,942,221 |
| 이자율스왑 | - | 55,936,747 | - | - | - | - |
| 합계 | 17,753,049,658 | 6,653,259,806 | 9,524,680,000 | 5,262,250,000 | 2,540,146,502 | 299,942,221 |

(*) 기타포괄손익누계액의 법인세효과 542,129,436원을 차감하기 전 금액입니다.

(3) 전기말 현재 당사의 파생상품은 현금흐름위험회피회계를 적용하였으나 당기 중 당사가 더 이상 위험회피관계를 지정하지 않아 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않게 되어 중단되었습니다. 이에 따라 현금흐름위험회피회계의 중단시점에 기타포괄손익누계액으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 당기손익으로 인식하였습니다.

14. 유동성위험 관리 방법 및 종류별 만기내역

(1) 유동성위험 관리 방법

유동성위험이란 당사가 자금의 조달과 운용의 기간대응 불일치에 따라 자금의 유동성을 확보하지 못함으로써 발생하는 위험을 의미합니다. 당사의 유동성 관리방법은 유동성관리 목표를 설정하고 이를 준수하며, 유동성위기 발생시를 대비한 위기관리 대책을 수립, 운용하는 것입니다.

(2) 당기말 현재 금융부채의 계약상 만기는 다음과 같습니다.

① 비파생 금융부채

| (단위: 원) | | | | |
|---------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 구 분 | 장부금액 | 6개월이내 | 6-12개월 | 1-2년 |
| 원화차입금 | 306,326,275,529 | 225,607,375,529 | 86,502,750,000 | - |
| 외화차입금 | 315,295,950,000 | 84,248,293,229 | 104,927,962,937 | 131,490,676,936 |
| 사채 | 99,509,696,411 | 1,995,000,000 | 1,995,000,000 | 103,990,000,000 |
| 합계 | 721,131,921,940 | 311,850,668,758 | 193,425,712,937 | 235,480,676,936 |

② 파생부채

| (단위:원) | | | | | |
|--------|------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|
| 항목 | 구분 | 현금흐름 | | | |
| | | 6개월이하 | 6개월~1년 | 1년~5년 | 합계 |
| 이자율스왑 | 현금유입 | 191,000,000 | 191,000,000 | - | 382,000,000 |
| | 현금유출 | 227,500,000 | 227,500,000 | - | 455,000,000 |
| | 소계 | (36,500,000) | (36,500,000) | - | (73,000,000) |
| 통화스왑 | 현금유입 | 84,248,293,229 | 104,927,962,937 | 131,490,676,936 | 320,666,933,102 |
| | 현금유출 | 93,364,993,465 | 116,759,436,675 | 136,455,186,655 | 346,579,616,795 |
| | 소계 | (9,116,700,236) | (11,831,473,738) | (4,964,509,719) | (25,912,683,693) |
| 합계 | 현금유입 | 84,439,293,229 | 105,118,962,937 | 131,490,676,936 | 321,048,933,102 |
| | 현금유출 | 93,592,493,465 | 116,986,936,675 | 136,455,186,655 | 347,034,616,795 |
| | 합계 | (9,153,200,236) | (11,867,973,738) | (4,964,509,719) | (25,985,683,693) |

상기 만기분석은 할인하지 않은 현금흐름을 기초로 당사가 지급하여야 하는 가장 빠른 만기일에 근거하여 작성되었으며, 원금 및 이자의 현금흐름을 포함하고 있습니다. 또한 당사는 이 현금흐름이 유의적으로 더 이른 기간에 발생하거나, 유의적으로 다른 금액일 것으로 기대하지 않습니다.

15. 충당부채

당사는 당기 중 미래 운용리스크수익의 잠재적 손실이 발생할 가능성 등을 평가하여 충당부채를 2,603 백만원 인식하였습니다.

16. 우발부채 및 약정사항

(1) 당기말 현재 당사의 계류중인 중요한 소송사건은 없습니다.

(2) 당기말 현재 담보로 제공되어 있는 자산은 없습니다.

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

| (단위 : 원, USD) | | | |
|---------------|---------------------|-----------------|----------------|
| 종류 | 은행명 | 원화 | 외화 |
| 차입약정 | 미쓰비시도쿄UFJ은행, 서울지점 | 170,000,000,000 | - |
| | 미즈호코퍼레이트은행, 서울지점 | 70,000,000,000 | - |
| | 한국외환은행 | 30,000,000,000 | - |
| | 제이피모건체이스은행, 서울지점 | 20,000,000,000 | - |
| | 미쓰이스미토모은행, 서울지점 | 80,000,000,000 | - |
| | 바덴뷔르템베르크주립은행, 서울지점 | 55,000,000,000 | - |
| | 한국스탠다드차타드은행 | 20,000,000,000 | - |
| | 한국씨티은행 | 40,000,000,000 | USD 10,000,000 |
| | 뱅크오브아메리카, 서울지점 | - | USD 35,000,000 |
| | 크레디아그리콜은행 | 40,000,000,000 | - |
| | 바덴뷔르템베르크 주립은행, 싱가포르 | - | USD 20,000,000 |
| 소 계 | | 525,000,000,000 | USD 65,000,000 |
| 당좌차월약정 | 홍콩상하이은행, 서울지점 | 90,000,000,000 | - |
| | 도이치은행, 서울지점 | 105,000,000,000 | - |
| 소 계 | | 195,000,000,000 | - |
| 합 계 | | 720,000,000,000 | USD 65,000,000 |

17. 자본금 및 자본잉여금

(1) 당사가 발행할 주식의 총수, 발행한 주식의 수 및 1주당 금액은 각 8,000,000주, 4,239,140주 및 10,000원입니다.

(2) 당기와 전기 중 자본금의 변동내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 원, 주) | | | | |
|----------------|-----------|----------------|-----------|----------------|
| 내역 | 제 11(당) 기 | | 제 10(전) 기 | |
| | 주식수(주) | 금액 | 주식수(주) | 금액 |
| 기초잔액 | 4,239,140 | 42,391,400,000 | 2,600,000 | 26,000,000,000 |
| 출자전환 및 유상증자 | - | - | 1,639,140 | 16,391,400,000 |
| 기말잔액 | 4,239,140 | 42,391,400,000 | 4,239,140 | 42,391,400,000 |

(3) 자본잉여금은 전액 주식발행초과금 37,889백만원으로 구성되어 있으며, 전기 이전의 유상증자시 발생한 것으로 자본전입 및 결손보전에만 사용하도록 처분이 제한되어 있습니다.

18. 기타포괄손익누계액

기타포괄손익누계액은 전액 현금흐름위험회피 적용에 따라 전기말 1,698 백만원으로 구성되어 있었으나 당기 중 현금흐름위험회피 적용 중단에 따라 당기말 현재는 없습니다.

(1) 당기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 원) | | | | |
|------------------|---------------|-----------------|-------------|--------|
| 구분 | 기초장부금액 | 증감 | 법인세효과 | 기말장부금액 |
| 현금흐름위험 회피평가손익 | 1,698,074,845 | (2,240,204,280) | 542,129,435 | - |

(2) 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 원) | | | | |
|------------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|
| 구분 | 기초장부금액 | 증감 | 법인세효과 | 기말장부금액 |
| 현금흐름위험 회피평가손익 | (2,721,287,564) | 5,830,293,417 | (1,410,931,008) | 1,698,074,845 |

19. 이익잉여금

(1) 당기말 및 전기말 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 원) | | |
|--------------|----------------|----------------|
| 구 분 | 제 11(당) 기 | 제 10(전) 기 |
| 차기이월미처분이익잉여금 | 43,630,466,191 | 28,661,026,025 |

(2) 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

| (단위: 원) | | | | |
|-------------------|---------------------|----------------|---------------------|----------------|
| 구 분 | 제 11(당) 기 | | 제 10(전) 기 | |
| | 처분예정일: 2013년 3월 11일 | | 처분확정일: 2012년 3월 29일 | |
| I. 미처분이익잉여금 | | 43,630,466,191 | | 28,661,026,025 |
| 1. 전기이월미처분이익잉여금 | 28,661,026,025 | | 13,181,659,809 | |
| 2. 당기순이익 | 15,057,032,168 | | 15,479,366,216 | |
| 3. 회계처리변동누적효과 | (87,592,002) | | - | |
| II. 이익잉여금처분액 | | - | | - |
| III. 차기이월미처분이익잉여금 | | 43,630,466,191 | | 28,661,026,025 |

20. 법인세비용

(1) 당기 및 전기의 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 원) | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|
| 내 역 | 제 11(당) 기 | 제 10(전) 기 |
| 당기 법인세 부담액 | 4,951,072,857 | 10,264,349,948 |
| 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액 | (3,743,148,850) | (2,308,239,883) |
| 세무조정확정효과 | 9,466,049,072 | (476,589,786) |
| 총법인세효과 | 10,673,973,079 | 7,479,520,279 |
| 자본에 직접 반영된 법인세비용 | 542,129,436 | (1,410,931,008) |
| 법인세비용 | 11,216,102,515 | 6,068,589,271 |

(2) 당기 및 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

| (단위 : 원) | | |
|---------------|-----------------|----------------|
| 내역 | 제 11(당) 기 | 제 10(전) 기 |
| 법인세비용차감전순이익 | 26,273,134,683 | 21,547,955,487 |
| 적용세율에 따른 세부담액 | 5,896,098,593 | 5,188,205,228 |
| 조정사항 | | |
| 비공제비용 | 1,144,983,693 | 1,498,596,256 |
| 세무확정변경분 | 9,466,049,072 | (476,589,786) |
| 법인세추납액(환급액) | (5,269,831,578) | 18,284,155 |
| 세율변동효과 | - | (159,906,582) |
| 기타(세율차이 등) | (21,197,266) | - |
| 법인세비용 | 11,216,102,515 | 6,068,589,271 |
| 유효세율 | 42.69% | 28.16% |

(3) 주요 누적일시적차이의 증감내역 및 이연법인세자산(부채)는 다음과 같습니다.

① 제 11(당) 기

| (단위 : 백만원) | | | | | | | | |
|---------------|----------------|----------|----------|----------|-------------|---------|---------|---------|
| 계정과목 | 차감할(가산할) 일시적차이 | | | | 이연법인세자산(부채) | | | |
| | 기초잔액(*) | 증가 | 감소 | 기말잔액 | 기초잔액(*) | 증가 | 감소 | 기말잔액 |
| 미지급금 | 2,050 | 2,916 | (2,050) | 2,916 | 496 | 706 | (496) | 706 |
| 보조금수익(운용리스) | 15,199 | 20,675 | (15,199) | 20,675 | 3,678 | 5,003 | (3,678) | 5,003 |
| 보조금수익(운용리스 외) | 10,226 | 15,579 | (10,226) | 15,579 | 2,475 | 3,770 | (2,475) | 3,770 |
| 이연대출부대비용 | (7,604) | (10,590) | 7,604 | (10,590) | (1,840) | (2,563) | 1,840 | (2,563) |
| 파생상품평가이익 | (11,100) | 21,399 | 11,100 | 21,399 | (2,686) | 5,178 | 2,686 | 5,178 |
| 외화환산손익 | 10,291 | (18,187) | (10,291) | (18,187) | 2,490 | (4,401) | (2,490) | (4,401) |
| 퇴직급여충당부채 | 503 | 237 | (35) | 705 | 122 | 58 | (8) | 172 |
| 감가상각비 | - | 109 | - | 109 | - | 26 | - | 26 |
| 대손충당금 | 1,363 | - | (1,363) | - | 330 | - | (330) | - |
| 리스개설직접원가 | (39,116) | (37,929) | 39,116 | (37,929) | (9,466) | (9,179) | 9,466 | (9,179) |
| 충당부채 | - | 2,603 | - | 2,603 | - | 630 | - | 630 |
| 계 | (18,188) | (3,188) | 18,656 | (2,720) | (4,401) | (772) | 4,515 | (658) |

(*) 전기재무제표 확정 후 추가 세무조정사항이 기초금액에 반영되어 있습니다.

② 제 10(전) 기

| (단위 : 백만원) | | | | | | | | |
|---------------|----------------|----------|----------|----------|-------------|---------|---------|---------|
| 계정과목 | 차감할(가산할) 일시적차이 | | | | 이연법인세자산(부채) | | | |
| | 기초잔액 | 증가 | 감소 | 기말잔액 | 기초잔액 | 증가 | 감소 | 기말잔액 |
| 미지급금 | 831 | 2,050 | (831) | 2,050 | 201 | 496 | (201) | 496 |
| 감가상각비 | 5 | - | (5) | - | 1 | - | (1) | - |
| 대손충당금 | 1,414 | 1,363 | (1,414) | 1,363 | 325 | 347 | (342) | 330 |
| 퇴직급여충당부채 | 386 | 289 | (172) | 503 | 85 | 78 | (41) | 122 |
| 보조금수익(운용리스) | 9,041 | 15,199 | (9,041) | 15,199 | 2,062 | 3,805 | (2,189) | 3,678 |
| 보조금수익(운용리스 외) | 924 | 10,226 | (924) | 10,226 | 203 | 2,495 | (223) | 2,475 |
| 이연대출부대비용 | (3,872) | (7,604) | 3,872 | (7,604) | (852) | (1,925) | 937 | (1,840) |
| 파생상품평가이익 | 12,321 | (11,100) | (12,321) | (11,100) | 2,711 | (2,415) | (2,982) | (2,686) |
| 외화환산손익 | (9,000) | 10,291 | 9,000 | 10,291 | (1,980) | 2,292 | 2,178 | 2,490 |
| 계 | 12,050 | 20,714 | (11,836) | 20,928 | 2,756 | 5,173 | (2,864) | 5,065 |

(5) 당기 및 전기 중 자본에 직접 반영된 이연법인세의 내역은 다음과 같습니다.

① 제 11(당) 기

| (단위: 원) | | | | | | |
|-------------------|---------------|---------------|-----------------|-------------|----|--------------|
| 계정과목 | 기초 | | 증감 | | 기말 | |
| | 금액 | 이연법인세 자산(부채) | 금액 | 이연법인세 | 금액 | 이연법인세 자산(부채) |
| 현금흐름위험회피 파생상품평가손익 | 2,240,204,281 | (542,129,436) | (2,240,204,281) | 542,129,436 | - | - |

② 제 10(전) 기

| (단위: 원) | | | | | | |
|-------------------|-----------------|--------------|---------------|-----------------|---------------|---------------|
| 계정과목 | 기초 | | 증감 | | 기말 | |
| | 금액 | 이연법인세 자산(부채) | 금액 | 이연법인세 | 금액 | 이연법인세 자산(부채) |
| 현금흐름위험회피 파생상품평가손익 | (3,590,089,136) | 868,801,572 | 5,830,293,417 | (1,410,931,008) | 2,240,204,281 | (542,129,436) |

(6) 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산과 부채 및 미지급법인세와 미수법인세 환급액의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 원) | | |
|-----------------|----------------|----------------|
| 계정과목 | 제 11(당) 기 | 제 10(전) 기 |
| 이연법인세자산 | 15,484,622,410 | 9,591,016,517 |
| 이연법인세부채 | 16,142,888,720 | 4,526,382,605 |
| 상계후 이연법인세자산(부채) | (658,266,310) | 5,064,633,912 |
| 미지급법인세 | 10,220,904,434 | 10,246,065,793 |
| 미수법인세환급액 | 4,487,858,823 | 2,521,390,130 |
| 상계후 미지급법인세 | 5,733,045,611 | 7,724,675,663 |

21. 주당이익

(1) 당기 및 전기의 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 주, 원) | | |
|-------------|----------------|----------------|
| 내역 | 제 11(당) 기 | 제 10(전) 기 |
| 보통주 당기순이익 | 15,057,032,168 | 15,479,366,216 |
| 가중평균유통보통주식수 | 4,239,140 | 2,617,963 |
| 주당순이익 | 3,552 | 5,913 |

(2) 가중평균유통보통주식수

당기 및 전기의 가중평균유통보통주식수 산정내역은 아래와 같습니다.

① 제 11(당) 기

| (단위: 주, 일) | | | | |
|-------------|----|-----------|-----|---------------|
| 내역 | 내용 | 주식수 | 일수 | 적수 |
| 2012-01-01 | 기초 | 4,239,140 | 365 | 1,547,286,100 |
| | 계 | | | 1,547,286,100 |
| | | | | ÷ 365 |
| 가중평균유통보통주식수 | | | | 4,239,140 |

② 제 10(전) 기

| (단위 : 주, 일) | | | | |
|-------------|------|-----------|-----|-------------|
| 내역 | 내용 | 주식수 | 일수 | 적수 |
| 2011-01-01 | 기초 | 2,600,000 | 365 | 949,000,000 |
| 2011-12-28 | 유상증자 | 1,639,140 | 4 | 6,556,560 |
| | 계 | | | 955,556,560 |
| | | | | ÷ 365 |
| 가중평균유통보통주식수 | | | | 2,617,963 |

(3) 회석주당이익

당사는 발행한 회석화증권이 없으므로 기본주당이익과 회석주당이익은 동일합니다.

22. 회계정책의 변경

당사는 2011년까지 연차유급휴가에 대한 비용과 부채를 미사용 연차휴가 보상금이 확정되는 시점에 인식하였으나, 당기 중 일반기업회계기준 제21장 "종업원급여"의 개정으로 인해 종업원이 미래의 연차유급휴가에 대한 권리를 발생시키는 근무용역을 제공하는 회계기간에 연차휴급휴가와 관련된 비용과 부채를 인식하고 있습니다.

연차유급휴가에 대한 회계정책이 변경되었으나, 동 개정사항에 대한 경과 규정에 따라 비교표시된 재무제표는 재작성하지 않았으며, 최초로 적용되는 회계연도 전에 인식하지 아니한 유급휴가 관련 비용과 부채는 최초로 적용되는 회계연도의 기초이익 잉여금에서 조정하였습니다. 이로 인하여 기초이익잉여금과 연차유급휴가관련 부채는 각각 87,592,002 원만큼 감소(증가)하였습니다.

23. 포괄손익계산서

당기와 전기의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

| (단위 : 원) | | |
|---|-----------------|----------------|
| 구 분 | 제 11(당) 기 | 제 10(전) 기 |
| 당기순이익 | 15,057,032,168 | 15,479,366,216 |
| 회계정책변경누적효과 | (87,592,002) | - |
| 기타포괄손익 | (1,698,074,845) | 4,419,362,409 |
| 현금흐름위험회피 파생상품평가손익 (법인세효과: 당기 542,129천원 전기 (-)1,410,931천원) | (1,698,074,845) | 4,419,362,409 |
| 포괄손익 | 13,271,365,321 | 19,898,728,625 |

24. 특수관계자

(1) 당기말 현재 당사의 지배회사는 다음과 같습니다.

| 구분 | 회사명 |
|------|------------|
| 지배회사 | Daimler AG |

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

| (단위 : 원) | | | | |
|---|--|-------------|-----------------|-----------------|
| 구분 | 특수관계자 | 내역 | 제 11(당) 기 | 제 10(전) 기 |
| 지배회사 | Daimler AG | 이자비용 | (5,822,290,942) | (9,916,440,733) |
| | | 전산비 | (50,311,292) | (46,700,739) |
| | | 수수료비용 | (156,145,069) | (200,451,850) |
| 기타 | Daimler South East Asia Pte., Ltd. | 수수료비용 | - | (407,225,010) |
| | | 전산비 | (608,274,148) | (119,160,171) |
| | Daimler Financial Services AG | 급여 | (549,001,358) | (685,021,542) |
| | Mercedes-Benz Finance Co., Ltd. | 수수료비용 | - | (45,741,889) |
| | MB Asia GmbH | 이자비용 | - | (126,626,723) |
| | 스타오토 홀딩스 | 이자비용 | - | (955,354,278) |
| | 메르세데스벤츠코리아 | 수수료비용 | (139,011,704) | (195,588,823) |
| | | 전산비 | (179,373,222) | (19,800,000) |
| | | 판매장려금 | 20,241,284,810 | 12,976,610,934 |
| | | 용역수수료수익 | 123,826,702 | 131,210,590 |
| | | 임대료 | (683,561,427) | (641,562,712) |
| | | 기타 | (458,017,596) | (37,781,588) |
| | 다임러트럭코리아 | 용역수수료수익 | 61,652,326 | 54,646,462 |
| | | 수수료비용 | (43,245,488) | (499,752,815) |
| | | 판매장려금 | 712,550,360 | 234,282,780 |
| | | 전산비 | (8,196,247) | (17,181,651) |
| | | 복리후생비 | - | (36,058,669) |
| | | 기타 | 134,956,428 | - |
| | Daimler Financial Services India Private Limited | 용역수수료수익 | - | 24,784,875 |
| | MBLeasing Thailand Co., Ltd | 기타 | (48,800,147) | - |
| Mercedes-Benz Financial Services HongKong Limited | 기타 | (5,974,085) | - | |

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

| (단위 : 원) | | | | | | | | | |
|----------|--|-----------------|---------------|-------------|---------------|-----------------|---------------|-------------|---------------|
| 구분 | 회사명 | 제 11(당) 기 | | | | 제 10(전) 기 | | | |
| | | 차입금 | 미수금 | 미지급금 | 미지급비용 | 차입금 | 미수금 | 미지급금 | 미지급비용 |
| 지배회사 | Daimler AG | 293,873,950,000 | 21,065 | 263,617,022 | 1,485,849,351 | 318,355,610,000 | - | - | 2,137,582,999 |
| 기타 | Daimler Financial Services AG | - | - | 103,058,167 | - | - | 6,837,354 | 260,601,586 | - |
| | Daimler Financial Services India Private Limited | - | - | - | - | - | 33,835,785 | - | - |
| | Daimler South East Asia Pte., Ltd. | - | - | 388,413 | - | - | 4,479,438 | 207,714,084 | - |
| | 메르세데스벤츠 코리아 | - | 1,537,631,833 | 74,489,357 | - | - | 3,153,677,507 | 90,930,274 | - |
| | 다임러트럭코리아 | - | 82,961,703 | 925,125 | - | - | 69,357,024 | 89,423,539 | - |
| | Mercedes-Benz Auto Finance China Ltd | - | 11,993,497 | - | - | - | - | - | - |
| 합계 | | 293,873,950,000 | 1,632,608,098 | 442,478,084 | 1,485,849,351 | 318,355,610,000 | 3,268,187,108 | 648,669,483 | 2,137,582,999 |

(4) 임직원에게 대한 사택제공

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

| (단위 : 원) | | |
|-----------|-------------|------------|
| 구분 | 제 11(당) 기 | 제 10(전) 기 |
| 임차료 | 179,625,000 | 84,000,000 |
| 선급비용(임차료) | 481,375,000 | 28,000,000 |

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

| (단위: 원, USD) | | | | |
|--------------|------|-----------------|----------------|--------------------|
| 제공자 | 내용 | 원화 | 외화 | 지급보증처 |
| Daimler AG | 지급보증 | 115,000,000,000 | - | 미쓰비시도쿄UFJ은행, 서울지점 |
| | | 19,000,000,000 | - | 미즈호코퍼레이트은행, 서울지점 |
| | | 57,326,275,529 | - | 도이치은행, 서울지점 |
| | | 25,000,000,000 | - | 한국외환은행 |
| | | 10,000,000,000 | - | 제이피모건체이스은행, 서울지점 |
| | | 80,000,000,000 | - | 미쓰이스미토모은행, 서울지점 |
| | | - | USD 20,000,000 | 바덴뷔르템베르크주립은행, 싱가포르 |
| 합계 | | 306,326,275,529 | USD 20,000,000 | |

25. 현금흐름표

당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

| (단위 : 원) | | |
|----------------------|---------------|-----------------|
| 내역 | 제 11(당) 기 | 제 10(전) 기 |
| 할부금융자산 및 리스자산의 제각 | 4,280,324,154 | 131,163,408,286 |
| 후순위차입금 자본전입 | - | 53,732,160,000 |
| 현금흐름위험회피 회계처리의 취소 | 1,698,074,845 | - |

26. 재무제표의 사실상의 확정일

당사의 재무제표는 2013년 3월 11일자 이사회에서 사실상 확정될 예정입니다.

27. 부가가치 관련자료

당기와 전기의 판매관리비에 포함된 부가가치 계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

| (단위 : 원) | | |
|----------|---------------|---------------|
| 계정과목 | 제 11(당) 기 | 제 10(전) 기 |
| 급여 | 4,611,335,929 | 3,836,262,657 |
| 퇴직급여 | 407,484,074 | 383,556,958 |
| 복리후생비 | 597,600,475 | 576,966,603 |
| 임차료 | 701,271,550 | 645,155,912 |
| 세금과공과 | 416,496,505 | 696,979,428 |
| 감가상각비 | 384,848,421 | 299,033,507 |
| 합계 | 7,119,036,954 | 6,437,955,065 |

내부회계관리제도 검토의견

내부회계관리제도 검토보고서는 메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사의 2012년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의 3에 따라 첨부하는 것입니다.

외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

대표이사 귀하

2013년 2월 18일

우리는 첨부된 메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사의 2012년 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 보고하는데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에서 "2012년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2012년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였다"고 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 모범기준 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 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하

여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는상황의 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 2012년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2012년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의외부감사에관한법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이거나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼정회계법인 대표이사 김교태

내부회계관리자의 운영실태 평가보고서

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 이사회 및 감사(위원회) 귀중

본 내부회계관리자는 2012년 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, 2012년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준(다른 기준을 사용한 경우 그 기준의 명칭)에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

2013년 02월 18일



내부회계관리자: 로코 아이세비쓰 (Rocco Elsebith)



대표이사: 마커스 쿤 (Markus Kuehn)