

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 12 기

2013년 01월 01일 부터

2013년 12월 31일 까지

제 11 기

2012년 01월 01일 부터

2012년 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 -----	41

외부감사인의 감사보고서

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

주주 및 이사회 귀중

2014년 3월 10일

본 감사인은 첨부된 메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사의 2013년 12월 31일과 2012년 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 2013년과 2012년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 경영성과 그리고 자본의 변동과 현금흐름의 내용을 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

삼 정 회 계 법 인

대 표 이 사 김 교 태



이 감사보고서는 감사보고서일(2014년 3월 10일) 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 12 기

2013년 01월 01일 부터

2013년 12월 31일 까지

제 11 기

2012년 01월 01일 부터

2012년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사 대표이사 아디 오팩

재 무 상 태 표

제 12(당) 기 2013년 12월 31일 현재

제 11(전) 기 2012년 12월 31일 현재

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 12(당) 기		제 11(전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금		48,998,268		37,696,633
1. 현금및현금성자산(주4)	48,998,268		37,696,633	
II. 대출채권(주7,8)		122,545,490,948		126,787,579,328
1. 대출채권	123,161,297,435		127,424,702,843	
대손충당금	(615,806,487)		(637,123,515)	
III. 할부금융자산(주7,8)		308,574,418,784		276,090,103,546
1. 할부금융채권	314,069,935,914		284,460,906,563	
대손충당금	(2,787,392,133)		(2,725,020,333)	
이연대출부대손익	(2,708,124,997)		(5,645,782,684)	
IV. 리스자산(주5,6,8)		878,099,167,354		827,032,839,819
1. 금융리스채권	65,064,817,255		71,613,996,037	
대손충당금	(530,739,320)		(581,311,108)	
이연대출부대손익	820,786,323		656,549,559	
2. 운용리스자산	1,088,997,598,440		1,070,135,219,969	
감가상각누계액	(329,600,017,113)		(352,720,529,862)	
3. 운용리스개설직접원가	53,346,721,769		37,928,915,224	
V. 유형자산(주9,10)		1,467,746,058		1,227,345,702
1. 차량운반구	976,602,240		938,763,065	
감가상각누계액	(219,160,951)		(70,580,091)	
2. 비품	1,329,945,086		732,026,199	
감가상각누계액	(619,640,317)		(372,863,471)	
VI. 무형자산(주11)		1,687,727,587		1,669,913,700
1. 소프트웨어	1,687,727,587		1,669,913,700	
VII. 기타자산		43,358,972,561		32,526,632,173
1. 미수금(주8,23)	9,692,234,177		11,274,579,907	
대손충당금	(625,189,654)		(1,037,653,906)	
2. 미수수익(주8)	23,292,100,808		19,402,532,546	
대손충당금	(118,653,270)		(96,186,261)	
3. 선급금	699,478,137		661,678,931	
4. 선급비용(주23)	863,762,357		950,819,657	
5. 선급법인세(주20)	6,689,796,538		-	
6. 임차보증금	506,958,664		504,595,212	
7. 파생상품자산(주14)	2,050,849,344		558,630,627	
8. 기타의투자자산	307,635,460		307,635,460	
자 산 총 계		1,355,782,521,560		1,265,372,110,901
부 채				

과 목	제 12(당) 기		제 11(전) 기	
I. 차입부채(주12,15,23)		864,019,135,853		721,131,921,940
1. 원화차입금	242,885,586,597		306,326,275,529	
2. 외화차입금	262,061,280,000		315,295,950,000	
3. 사채	359,072,269,256		99,509,696,411	
II. 기타부채		349,409,785,923		420,329,351,490
1. 미지급금(주23)	29,163,856,465		82,110,526,473	
2. 미지급비용(주23)	6,743,798,051		6,387,411,091	
3. 미지급법인세(주20)	-		5,733,045,611	
4. 예수금	259,338,131		150,551,192	
5. 부가세예수금	76,101,371		75,196,703	
6. 선수금	464,965,828		187,575,566	
7. 선수수익	11,802,032,763		13,934,738,632	
8. 리스보증금	283,803,186,134		285,662,270,684	
9. 퇴직급여충당부채(주13)	1,308,327,928		869,880,940	
10. 이연법인세부채(주20)	3,875,641,685		658,266,310	
11. 파생상품부채(주14,15)	9,631,315,067		21,957,221,757	
12. 총당부채(주16)	2,281,222,500		2,602,666,531	
부 채 총 계		1,213,428,921,776		1,141,461,273,430
자 본				
I. 자본금		42,391,400,000		42,391,400,000
1. 보통주자본금(주18)	42,391,400,000		42,391,400,000	
II. 자본잉여금		37,888,971,280		37,888,971,280
1. 주식발행초과금(주18)	37,888,971,280		37,888,971,280	
III. 이익잉여금(주19)		62,073,228,504		43,630,466,191
1. 미처분이익잉여금	62,073,228,504		43,630,466,191	
자 본 총 계		142,353,599,784		123,910,837,471
부 채 와 자 본 총 계		1,355,782,521,560		1,265,372,110,901

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손익계산서

제 12(당)기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

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

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 12(당)기	제 11(전)기
I. 영업수익	367,450,791,669	367,150,010,890
1. 이자수익	27,289,398,674	23,338,167,680
(1) 예치금이자	2,411,602	18,850,493
(2) 대출채권이자	4,770,188,749	3,806,698,110
(3) 할부금융이자	22,516,798,323	19,512,619,077
2. 리스수익	321,001,768,736	316,156,608,526
(1) 금융리스이자	6,244,041,882	6,852,281,699
(2) 운용리스료수익	311,107,430,593	304,495,485,000
(3) 해지리스수입	1,788,527,354	2,780,676,939
(4) 운용리스자산처분이익	1,861,768,907	2,028,164,888
3. 대출채권평가 및 처분이익	-	979,465,476
(1) 대손충당금환입	-	979,465,476
4. 외환거래이익	6,870,280,000	25,196,100,000
(1) 외환차익	-	10,476,080,000
(2) 외화환산이익	6,870,280,000	14,720,020,000
5. 기타영업수익	12,289,344,259	1,479,669,208
(1) 파생상품거래이익	7,660,955,168	32,853,594
(2) 파생상품평가이익(주14)	4,179,808,123	1,295,867,433
(3) 기타수수료수익(주23)	127,136,937	150,948,181
(4) 기타충당부채환입액	321,444,031	-
II. 영업비용	348,086,492,395	340,207,774,634
1. 이자비용(주23)	22,932,418,889	21,540,371,132
(1) 차입금이자	14,645,928,368	20,923,639,468
(2) 사채이자	8,286,490,521	616,731,664
2. 리스비용	282,684,064,411	267,250,729,522
(1) 운용리스자산감가상각비	214,336,853,303	214,000,069,369
(2) 운용리스자산처분손실	33,548,113,263	24,196,463,605
(3) 기타리스비용	34,799,097,845	29,054,196,548
3. 대출채권 등 평가 및 처분손실	3,862,483,315	-
(1) 대손상각비	3,862,483,315	-
4. 외환거래손실	10,338,570,000	853,120,000
(1) 외화차손	6,178,930,000	-
(2) 외화환산손실	4,159,640,000	853,120,000
5. 수수료비용	2,389,437,343	2,489,439,214
(1) 지급수수료비용(주23)	2,389,437,343	2,489,439,214
6. 판매비와관리비	12,516,981,062	9,557,931,039
(1) 급여(주23,26)	5,718,939,907	4,611,335,929

과목	제 12(당) 기		제 11(전) 기	
(2) 퇴직급여(주13,26)	601,296,667		407,484,074	
(3) 복리후생비(주26)	865,874,620		597,600,475	
(4) 여비교통비	438,562,157		337,426,853	
(5) 전산비(주23)	1,434,854,964		1,066,888,497	
(6) 접대비	166,400,186		215,042,144	
(7) 감가상각비(주9,26)	438,787,721		384,848,421	
(8) 무형자산상각비(주11)	529,459,712		476,503,125	
(9) 임차료(주23,26)	868,055,643		701,271,550	
(10) 광고선전비	425,076,809		343,033,466	
(11) 기타	1,029,672,676		416,496,505	
7. 기타영업비용		13,362,537,375		38,516,183,727
(1) 파생상품거래손실	6,487,048,668		16,382,327,709	
(2) 파생상품평가손실(주14)	6,875,488,707		18,712,605,586	
(3) 기타의영업비용	-		3,421,250,432	
III. 영업이익		19,364,299,274		26,942,236,256
IV. 영업외수익		723,903,743		5,857,029
1. 유형자산처분이익	67,570,128		4,709,315	
2. 기타영업외수익	656,333,615		1,147,714	
V. 영업외비용		205,480,630		674,958,602
1. 유형자산처분손실	123,811,947		136,843,962	
2. 기타영업외비용	81,668,683		538,114,640	
VI. 법인세비용차감전순이익		19,882,722,387		26,273,134,683
VII. 법인세비용(주20)		1,439,960,074		11,216,102,515
VIII. 당기순이익		18,442,762,313		15,057,032,168
IX. 주당이익(주21)				
1. 기본주당순이익(원)		4,351		3,552

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 12(당) 기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

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

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
I. 2012.01.01(전기초)	42,391,400,000	37,888,971,280	1,698,074,845	28,661,026,025	110,639,472,150
1. 회계정책변경누적효과	-	-	-	(87,592,002)	(87,592,002)
2. 당기순이익	-	-	-	15,057,032,168	15,057,032,168
3. 현금흐름위험회피 파생상품평가손익	-	-	(1,698,074,845)	-	(1,698,074,845)
II. 2012.12.31(전기말)	42,391,400,000	37,888,971,280	-	43,630,466,191	123,910,837,471
I. 2013.01.01(당기초)	42,391,400,000	37,888,971,280	-	43,630,466,191	123,910,837,471
1. 당기순이익	-	-	-	18,442,762,313	18,442,762,313
II. 2013.12.31(당기말)	42,391,400,000	37,888,971,280	-	62,073,228,504	142,353,599,784

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 12(당) 기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

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

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 12(당) 기	제 11(전) 기
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	(143,831,744,286)	(23,872,625,076)
1. 당기순이익	18,442,762,313	15,057,032,168
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	231,397,562,417	237,591,149,777
운용리스자산감가상각비	214,336,853,303	214,000,069,369
대손상각비	3,862,483,315	-
외화환산손실	4,159,640,000	853,120,000
퇴직급여	601,296,667	407,484,074
감가상각비	438,787,721	384,848,421
무형자산상각비	529,459,712	476,503,125
파생상품평가손실	6,875,488,707	18,712,605,586
이자비용	469,741,045	36,896,411
유형자산처분손실	123,811,947	136,843,962
기타의 영업비용	-	2,582,778,829
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(14,353,498,667)	(21,304,528,986)
외화환산이익	6,870,280,000	14,720,020,000
파생상품평가이익	4,179,808,123	1,295,867,433
유형자산처분이익	67,570,128	4,709,315
대손충당금환입	-	979,465,476
기타충당부채환입	321,444,031	-
이자수익	2,914,396,385	4,304,466,762
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(379,318,570,349)	(255,216,278,035)
대출채권의 감소(증가)	4,263,405,408	(35,606,481,184)
할부금융채권의 증가	(33,447,733,765)	(66,262,281,712)
이연대출부대손익의 증가(감소)	(187,498,066)	6,719,851,489
금융리스채권의 감소(증가)	6,125,885,622	(855,613,497)
운용리스자산의 증가	(256,319,744,523)	(181,643,931,840)
운용리스직접개설원가의 감소(증가)	(15,417,806,545)	1,186,990,033
미수금의 감소(증가)	1,582,345,730	(1,889,169,526)
미수수익의 감소(증가)	(3,889,568,262)	1,414,484,228
선급금의 감소(증가)	(37,799,206)	358,106,376
선급비용의 감소(증가)	87,057,300	(810,865,126)
선급법인세의 증가	(6,689,796,538)	-
이연법인세자산의 감소	-	5,064,633,912
파생상품자산의 감소	-	14,926,035,909
미지급금의 증가(감소)	(52,946,670,008)	6,940,297,059
미지급비용의 증가	356,386,960	372,614,138
미지급법인세의 감소	(5,733,045,611)	(1,991,630,052)

과목	제 12(당) 기		제 11(전) 기	
예수금의 증가(감소)	108,786,939		(333,506,192)	
부가세예수금의 증가(감소)	904,668		(7,153,108)	
선수금의 증가(감소)	277,390,262		(110,616,549)	
선수수익의 감소	(2,132,705,869)		(1,545,307,157)	
리스보증금의 감소	(1,859,084,550)		(246,376,707)	
퇴직금의 지급	(162,849,679)		(135,146,914)	
파생상품부채의 감소	(16,513,805,991)		(2,084,597,361)	
이연법인세부채의 증가	3,217,375,375		1,200,395,746	
총당부채의 증가	-		122,990,000	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(1,285,066,947)		(1,287,703,449)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	255,463,061		235,903,990	
차량운반구의 처분	255,463,061		235,903,990	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(1,540,530,008)		(1,523,607,439)	
차량운반구의 취득	392,974,070		378,617,948	
비품의 취득	597,918,887		193,356,928	
무형자산의 취득	547,273,599		885,132,563	
임차보증금의 증가	2,363,452		66,500,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		145,128,112,868		21,809,315,529
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	914,128,142,868		114,799,075,529	
원화차입금의 차입	520,559,311,068		15,326,275,529	
외화차입금의 차입	134,476,000,000		-	
사채의 발행	259,092,831,800		99,472,800,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(769,000,030,000)		(92,989,760,000)	
원화차입금의 상환	584,000,000,000		-	
외화차입금의 상환	185,000,030,000		92,989,760,000	
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소) (I + II + III)		11,301,635		(3,351,012,996)
V. 기초의 현금및현금성자산		37,696,633		3,388,709,629
VI. 기말의 현금및현금성자산		48,998,268		37,696,633

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

재무제표에 대한 주석

제 12(당) 기말 2013년 12월 31일 현재

제 11(전) 기말 2012년 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%), MB 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 16 : 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 있는지를 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.

(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 자본조정외의 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 12(당) 기	제 11(전) 기
보통예금	2,287,090	3,157,000
MMDA	46,711,178	34,539,633
합계	48,998,268	37,696,633

(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 12(당) 기		제 11(전) 기	
	리스총투자	최소리스료의 현재가치	리스총투자	최소리스료의 현재가치
1년 이내	40,889,531,085	38,820,932,023	36,403,524,985	34,544,427,095
1년 초과 5년 이내	31,408,334,721	26,243,885,232	44,185,038,591	37,069,568,942
합계	72,297,865,806	65,064,817,255	80,588,563,576	71,613,996,037

(2) 당기말과 전기말 현재 금융리스의 미실현이자수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
회수기간	제 12(당) 기	제 11(전) 기
리스총투자	72,297,865,806	80,588,563,576
리스순투자		
최소리스료의 현재가치	65,064,817,255	71,613,996,037
무보증잔존가치의 현재가치	-	-
소계	65,064,817,255	71,613,996,037
미실현이자수익	7,233,048,551	8,974,567,539

(2) 금융리스자산 중 리스이용자의 지급불능 등의 사유로 인하여 당기말 현재 리스계약이 해지되어 제각한 자산은 20건이며 미회수된 금액은 434백만원입니다. 전기말 현재 리스계약이 해지되어 제각한 자산은 16건이며 미회수된 금액은 179백만원입니다.

6. 운용리스자산

(1) 당기말과 전기말 현재 운용리스자산의 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
구 분	제 12(당) 기	제 11(전) 기
취득원가	1,088,997,598,440	1,070,135,219,969
감가상각누계액	(329,600,017,113)	(352,720,529,862)
장부금액	759,397,581,327	717,414,690,107

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

(단위 : 원)		
회수기간	제 12(당) 기	제 11(전) 기
1년 이내	258,216,835,290	253,210,742,256
1년 초과 5년 이내	261,091,538,747	205,128,224,856
합계	519,308,374,037	458,338,967,112

(3) 운용리스자산 중 리스이용자의 지급불능 등의 사유로 인하여 당기말 현재 리스계약이 해지되어 제각한 자산은 55건이며 미회수된 금액은 1,937백만원입니다. 전기말 현재 리스계약이 해지되어 제각한 자산은 43건이며 미회수된 금액은 1,661백만원입니다.

7. 대출채권 및 할부금융채권

당기말과 전기말 현재 대출채권 및 할부금융채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)			
계정과목	구 분	제 12(당) 기	제 11(전) 기
대출채권	딜러대출금	123,161,297,435	127,424,702,843
할부금융채권	자동차할부금융	314,069,935,914	284,460,906,563

8. 대손충당금

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

<제 12(당) 기>

(단위 : 백만원)							
구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계	대손충당금
대출채권	123,161	-	-	-	-	123,161	616
할부금융채권	309,116	4,231	284	142	297	314,070	2,787
금융리스채권	63,190	922	925	28	-	65,065	531
미수금(*)	781	488	202	167	448	2,086	625
미수수익(*)	23,094	198	-	-	-	23,292	119
합계	519,342	5,839	1,411	337	745	527,674	4,678
대손충당금	3,290	108	282	253	745	4,678	
대손설정률(%)	0.63	1.84	20.00	75.00	100.00	0.89	

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

<제 11(전) 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	993	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) 최근 3년간 회계연도 설정대상채권 대비 대손충당금 비율

(단위 : 백만원, %)			
구분	제 12(당) 기	제 11(전) 기	제 10(전전) 기
설정대상채권	527,674	506,282	408,271
대손충당금	4,678	5,077	9,620
비율(%)	0.89	1.00	2.36

9. 유형자산

당기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제 12(당) 기>

(단위 : 원)					
과목	기초장부금액	취득액(자본적 지출포함)	처분	감가상각비	기말장부금액
차량운반구	868,182,974	392,974,070	(311,704,880)	(192,010,875)	757,441,289
비품	359,162,728	597,918,887	-	(246,776,846)	710,304,769
합계	1,227,345,702	990,892,957	(311,704,880)	(438,787,721)	1,467,746,058

<제 11(전) 기>

(단위 : 원)					
과목	기초장부금액	취득액(자본적 지출포함)	처분	감가상각비	기말장부금액
차량운반구	945,911,286	378,617,948	(313,050,218)	(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	(368,038,637)	(384,848,421)	1,227,345,702

10. 보험가입자산

당기말 현재 당사가 가입하고 있는 보험의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)			
보험 종류	부보대상	부보금액	보험회사명
리스차량보험	리스상용차	24,362,629,091	한화손해보험(주)
신차보상비용보상보험	리스상용차	371,039,825	동부화재해상보험(주)
신차보상비용보상보험	리스승용차	1,623,897,555	메리츠화재해상보험(주)
리스차량보험	리스상용차	2,981,003,583	
재산종합보험	집기비품	377,786,065	엘아이지손해보험(주)
영업배상책임보험	임차시설물	500,000,000/건	
	구내치료비	1,000,000/인, 40,000,000/건	
국내근로자 재해보장보험	사용자배상책임	500,000,000/인, 1,000,000,000/건	
자동차종합보험	회사차량	714,200,000	삼성화재해상보험(주)

11. 무형자산

당기와 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제 12(당) 기>

(단위 : 원)					
과목	기초장부금액	취득액(자본적지출포함)	제각	무형자산상각비	기말장부금액
소프트웨어	1,669,913,700	547,273,599	-	(529,459,712)	1,687,727,587

<제 11(전) 기>

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

12. 차입부채

당기말과 전기말 현재 당사의 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 원화차입금

(단위 : 원)				
종류	차입처	연이자율(%)	제 12(당) 기	제 11(전) 기
당좌차월	도이치은행, 서울지점	3.35~3.59	32,885,586,597	57,326,275,529
	알비에스 은행, 서울지점	3.08~3.12	20,000,000,000	-
	소 계		52,885,586,597	57,326,275,529
일반차입금	미쓰비시도쿄UFJ은행, 서울지점	3.08~5.05	20,000,000,000	115,000,000,000
	뱅크오브아메리카, 서울지점	3.30	35,000,000,000	-
	미즈호코퍼레이트은행, 서울지점	4.90~5.01	-	19,000,000,000
	한국외환은행	3.08~3.48	30,000,000,000	25,000,000,000
	제이피모건체이스은행, 서울지점	3.82	-	10,000,000,000
	미쓰이스미토모은행, 서울지점	3.09~3.36	60,000,000,000	80,000,000,000
	바덴뷔르템베르크주립은행, 서울지점	3.19~3.38	45,000,000,000	-
	소 계		190,000,000,000	249,000,000,000
합 계			242,885,586,597	306,326,275,529

(2) 외화차입금

(단위 : 원, USD, AUD, EUR)						
종류	차입처	연이자율 (%)	제 12(당) 기		제 11(전) 기	
			외화	원화환산액	외화	원화환산액
일반차입금	바덴뷔르템베르크주립은행 싱가포르	-	-	-	USD 20,000,000	21,422,000,000
	Daimler AG	0.68 ~ 2.55	EUR 138,000,000	200,963,880,000	EUR 207,500,000	293,873,950,000
	ANZ Asia	3.62	AUD 30,000,000	28,198,800,000	-	-
	JPM Singapore	3.41	AUD 35,000,000	32,898,600,000	-	-
합계				262,061,280,000		315,295,950,000

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

(3) 사채

당기말과 전기말 현재 당사가 발행한 사채의 내역은 다음과 같습니다.

<제 12(당) 기>

(단위: 원)						
종 류	발행일	만기일	연이자율(%)	액면금액	사채발행할인차금	당기말
원화공모사채	2012-11-08	2014-11-08	3.99	100,000,000,000	(227,945,626)	99,772,054,374
원화공모사채	2013-04-24	2015-04-24	3.26	130,000,000,000	(327,358,319)	129,672,641,681
원화공모사채	2013-10-14	2015-10-14	3.38	130,000,000,000	(372,426,799)	129,627,573,201
합 계				360,000,000,000	(927,730,744)	359,072,269,256

상기 사채는 만기 일시상환되며, 이자는 3개월마다 후급 지급 조건입니다.

<제 11(전) 기>

(단위: 원)						
종 류	발행일	만기일	연이자율(%)	액면금액	사채발행할인차금	전기말
원화공모사채	2012-11-08	2014-11-08	3.99	100,000,000,000	(490,303,589)	99,509,696,411

상기 사채는 만기 일시상환되며, 이자는 3개월마다 후급됩니다.

(4) 당기말과 전기말 현재 차입부채의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

<제 12(당) 기>

(단위 : 원)				
연도	원화차입금	외화차입금	사채	합계
2014년	242,885,586,597	180,576,240,000	100,000,000,000	523,461,826,597
2015년	-	81,485,040,000	260,000,000,000	341,485,040,000
합계	242,885,586,597	262,061,280,000	360,000,000,000	864,946,866,597

<제 11(전) 기>

(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

13. 퇴직급여충당부채

당기와 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
구분	제 12(당) 기	제 11(전) 기
기초잔액	869,880,940	597,543,780
퇴직급여지급액(*)	(162,849,679)	(135,146,914)
퇴직급여설정액	601,296,667	407,484,074
기말잔액	1,308,327,928	869,880,940

(*) 당기 지급액에는 관계사 임직원 전출입으로 인한 퇴직급여 지급액 85,068,800원이 포함되어 있습니다.

14. 파생상품

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

거래목적	파생상품 종류	제 12(당) 기	제 11(전) 기
현금흐름위험회피	통화스왑	변동금리 및 고정금리 외화차입금에 대하여 고정금리 및 만기일에 차입당시의 환율로 환산된 원화금액을 지급하는 통화스왑 계약 체결 총 금액 EUR 138,000,000, AUD 65,000,000 계약건수 EUR 6건, AUD 2건	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
	이자율스왑	변동금리 원화차입금에 대하여 변동금리를 고정금리와 교환하는 이자율스왑계약 체결 총 금액 KRW 35,000,000,000 계약건수 KRW 1건	변동금리 원화차입금에 대하여 변동금리를 고정금리와 교환하는 이자율스왑계약 체결 총 금액 KRW 10,000,000,000 계약건수 KRW 1건

(2) 당기 및 전기의 파생상품평가손익의 내용은 다음과 같습니다.

<제 12(당) 기>

(단위 : 원)					
구 분	미결제 약정금액	파생상품자산 및 부채		당기손익	
		파생상품자산	파생상품부채	파생상품평가이익	파생상품평가손실
통화스왑(*)	262,061,280,000	2,050,849,344	9,616,380,836	4,179,808,123	6,860,554,476
이자율스왑	35,000,000,000	-	14,934,231	-	14,934,231
합 계	297,061,280,000	2,050,849,344	9,631,315,067	4,179,808,123	6,875,488,707

(*) 통화스왑의 미결제 약정금액은 기말의 환율로 환산한 금액입니다.

<제 11(전) 기>

(단위 : 원)					
구 분	미결제 약정금액	파생상품자산 및 부채		당기손익	
		파생상품자산	파생상품부채	파생상품평가이익	파생상품평가손실
통화스왑(*)	315,295,950,000	558,630,627	21,880,290,934	1,295,867,433	18,685,122,364
이자율스왑	10,000,000,000	-	76,930,823	-	27,483,222
합 계	325,295,950,000	558,630,627	21,957,221,757	1,295,867,433	18,712,605,586

(*) 통화스왑의 미결제 약정금액은 기말의 환율로 환산한 금액입니다.

15. 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) 당기말과 전기말 현재 비파생금융부채의 계약상 만기별 현금흐름 내역은 다음과 같습니다.

<제 12(당) 기>

(단위 : 원)				
구 분	장부금액	현금흐름		
		6개월 이내	6~12개월	1~2년
원화차입금	242,885,586,597	228,949,919,930	15,119,625,000	-
외화차입금	262,061,280,000	136,141,013,250	48,075,638,424	83,337,202,380
사채	359,072,269,256	-	100,000,000,000	260,000,000,000
합 계	864,019,135,853	365,090,933,180	163,195,263,424	343,337,202,380

<제 11(전) 기>

(단위 : 원)				
구 분	장부금액	현금흐름		
		6개월 이내	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
합 계	721,131,921,940	311,850,668,758	193,425,712,937	235,480,676,936

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

(3) 당기말과 전기말 현재 파생금융부채의 계약상 만기별 현금흐름 내역은 다음과 같습니다.

<제 12(당) 기>

(단위 : 원)					
항목	구분	현금흐름			
		6개월이하	6개월~1년	1년~5년	합계
이자율스왑	현금유입	292,250,000	-	-	292,250,000
	현금유출	(303,625,000)	-	-	(303,625,000)
	소계	(11,375,000)	-	-	(11,375,000)
통화스왑	현금유입	2,171,163,850	1,490,617,145	83,340,335,761	87,002,116,756
	현금유출	(141,811,362,885)	(46,668,684,390)	(88,201,557,735)	(276,681,605,010)
	소계	(139,640,199,035)	(45,178,067,245)	(4,861,221,974)	(189,679,488,254)
합계	현금유입	2,463,413,850	1,490,617,145	83,340,335,761	87,294,366,756
	현금유출	(142,114,987,885)	(46,668,684,390)	(88,201,557,735)	(276,985,230,010)
	합계	(139,651,574,035)	(45,178,067,245)	(4,861,221,974)	(189,690,863,254)

<제 11(전) 기>

(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 이 현금흐름이 유의적으로 더 이른 기간에 발생하거나, 유의적으로 다른 금액일 것으로 기대하지 않습니다.

16. 충당부채

당사는 미래의 잠재적 손실이 발생할 가능성 등을 평가하여 충당부채를 인식하고 있으며, 당기말과 전기말 현재 충당부채 내역은 각각 2,281백만원, 2,603백만원입니다.

17. 우발부채 및 약정사항

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

(단위 : 원, USD, AUD)				
종류	은행명	원화	외화	
차입약정	한국외환은행	30,000,000,000	-	
	미쯔비시도쿄UFJ은행, 서울지점	170,000,000,000	-	
	한국씨티은행	40,000,000,000	-	
	제이피모건체이스은행, 서울지점	20,000,000,000	-	
	미즈호코퍼레이트은행, 서울지점	70,000,000,000	-	
	크레디아그리콜은행	60,000,000,000	-	
	스미토모미쯔이은행(SMBC), 서울지점	80,000,000,000	-	
	바덴뷔르템베르크주립은행, 서울지점	55,000,000,000	-	
	한국스탠다드차타드은행	20,000,000,000	-	
	뱅크오브아메리카, 서울지점	-	USD 35,000,000	
	제이피모건체이스은행, 싱가포르지점	-	AUD 35,000,000	
	호주뉴질랜드은행, 홍콩지점	-	AUD 30,000,000	
	소 계		545,000,000,000	
	당좌차월약정	도이치은행, 서울지점	80,000,000,000	-
홍콩상하이은행, 서울지점		90,000,000,000	-	
알비에스은행, 서울지점		20,000,000,000	-	
소 계		190,000,000,000	-	
합 계		735,000,000,000		

(2) 당기말 현재 당사가 피소되어 계류 중인 소송사건은 총 5건(소송가액 447,442천원)이며, 재무제표에 미치는 영향이 불확실하여 충당부채를 계상하지 않았습니다.

(3) 당기말 현재 담보로 제공되어 있는 자산은 없습니다.

18. 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) 자본잉여금은 전액 유상증자시 발생한 것으로서 주식발행초과금 37,889백만원으로 구성되어 있으며, 자본전입 및 결손보전에만 사용하도록 처분이 제한되어 있습니다.

19. 이익잉여금

(1) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제 12(당) 기	제 11(전) 기
차기이월미처분이익잉여금	62,073,228,504	43,630,466,191

(2) 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	제 12(당) 기		제 11(전) 기	
	처분예정일: 2014년 3월 20일		처분확정일: 2013년 3월 11일	
I. 미처분이익잉여금		62,073,228,504		43,630,466,191
1. 전기이월미처분이익잉여금	43,630,466,191		28,661,026,025	
2. 당기순이익	18,442,762,313		15,057,032,168	
3. 회계정책변경누적효과	-		(87,592,002)	
II. 이익잉여금처분액		-		-
III. 차기이월미처분이익잉여금		62,073,228,504		43,630,466,191

20. 법인세비용

(1) 당기 및 전기의 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
내역	제 12(당) 기	제 11(전) 기
당기 법인세 부담액	1,343,538,057	10,220,904,435
법인세 환급액	(3,301,024,373)	(5,269,831,578)
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	3,217,375,375	(3,743,148,850)
세무조정확정효과	180,071,015	9,466,049,072
자본에 직접 반영된 법인세비용	-	542,129,436
법인세비용	1,439,960,074	11,216,102,515

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

(단위 : 원)		
내역	제 12(당) 기	제 11(전) 기
법인세비용차감전순이익	19,882,722,387	26,273,134,683
적용세율에 따른 세부담액	4,352,198,925	5,896,098,593
조정사항		
비공제비용 등	(72,905,380)	1,144,983,693
세무확정변경분	180,071,015	9,466,049,072
법인세환급액	(3,301,024,373)	(5,269,831,578)
기타(세율차이 등)	281,619,887	(21,197,266)
법인세비용	1,439,960,074	11,216,102,515
유효법인세세율	7.24%	42.69%

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

<제 12(당) 기>

(단위 : 백만원)					
계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세 자산(부채)
	기초잔액(*)	증가	감소	기말잔액	기말잔액
미지급금	2,916	2,916	2,154	2,154	521
보조금수익(운용리스)	20,675	20,675	28,030	28,030	6,783
보조금수익(운용리스 외)	15,579	15,579	15,158	15,158	3,668
이연대출부대비용	(10,590)	(10,590)	(13,274)	(13,274)	(3,212)
파생상품평가손익	21,399	21,399	7,581	7,581	1,835
외화환산손익	(18,187)	(18,187)	(5,943)	(5,943)	(1,438)
퇴직급여충당부채	705	-	452	1,157	280
감가상각비	159	46	75	188	45
리스개설직접원가	(37,929)	(37,929)	(53,347)	(53,347)	(12,910)
충당부채	2,603	2,603	2,281	2,281	552
합 계	(2,670)	(3,488)	(16,833)	(16,015)	(3,876)

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

<제 11(전) 기>

(단위 : 백만원)					
계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세 자산(부채)
	기초잔액	증가	감소	기말잔액	기말잔액
미지급금	2,050	2,916	(2,050)	2,916	706
보조금수익(운용리스)	15,199	20,675	(15,199)	20,675	5,003
보조금수익(운용리스 외)	10,226	15,579	(10,226)	15,579	3,770
이연대출부대비용	(7,604)	(10,590)	7,604	(10,590)	(2,563)
파생상품평가손익	(11,100)	21,399	11,100	21,399	5,178
외화환산손익	10,291	(18,187)	(10,291)	(18,187)	(4,401)
퇴직급여충당부채	503	237	(35)	705	172
감가상각비	-	109	-	109	26
대손충당금	1,363	-	(1,363)	-	-
리스개설직접원가	(39,116)	(37,929)	39,116	(37,929)	(9,179)
충당부채	-	2,603	-	2,603	630
합 계	(18,188)	(3,188)	18,656	(2,720)	(658)

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

(4) 이연법인세자산(부채)는 일시적차이의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

(5) 차감할 일시적차이가 소멸될 기간에 과세소득이 충분할 것으로 예상되어 이연법인세자산을 인식하였습니다.

(6) 당기 중 자본에 직접 반영된 이연법인세는 없으며, 전기 중 자본에 직접 반영된 이연법인세의 내역은 다음과 같습니다.

(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	-	-

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

(단위: 원)		
계정과목	제 12(당) 기	제 11(전) 기
이연법인세자산	13,684,699,115	15,484,622,410
이연법인세부채	17,560,340,800	16,142,888,720
상계후 이연법인세부채	(3,875,641,685)	(658,266,310)
미지급법인세	1,343,538,057	10,220,904,434
선급법인세	8,033,334,595	4,487,858,823
상계후 미지급(선급)법인세	(6,689,796,538)	5,733,045,611

21. 주당이익

(1) 당기 및 전기의 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, 원)		
내역	제 12(당) 기	제 11(전) 기
보통주 당기순이익	18,442,762,313	15,057,032,168
가중평균유통보통주식수	4,239,140	4,239,140
주당순이익	4,351	3,552

(2) 가중평균유통보통주식수

당기 및 전기의 가중평균유통보통주식수 산정내역은 아래와 같습니다.

<제 12(당) 기>

(단위 : 주, 일)				
내역	내용	주식수	일수	적수
2013-01-01	기초	4,239,140	365	1,547,286,100
	계			1,547,286,100
				÷ 365
가중평균유통보통주식수				4,239,140

<제 11(전) 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

(3) 희석주당이익

당사는 발행한 희석화증권이 없으므로 기본주당이익과 희석주당이익은 동일합니다.

22. 포괄손익계산서

당기와 전기의 포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
구분	제 12(당) 기	제 11(전) 기
당기순이익	18,442,762,313	15,057,032,168
회계정책변경누적효과	-	(87,592,002)
기타포괄손익	-	(1,698,074,845)
현금흐름위험회피 파생상품평가손익 (법인세효과: 전기 542,129천원)	-	(1,698,074,845)
포괄손익	18,442,762,313	13,271,365,321

23. 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 12(당) 기	제 11(전) 기	
지배회사	Daimler AG	이자비용	(3,756,595,472)	(5,822,290,942)	
		전산비	(69,215,333)	(50,311,292)	
		수수료비용	(270,367,142)	(156,145,069)	
기타	Daimler South East Asia Pte., Ltd.	전산비	(312,240,442)	(608,274,148)	
	Daimler Financial Services AG	급여	(747,136,777)	(549,001,358)	
	메르세데스벤츠코리아		수수료비용	(298,754,133)	(139,011,704)
			전산비	(133,372,721)	(179,373,222)
			판매장려금	22,984,818,581	20,241,284,810
			용역수수료수익	82,590,833	123,826,702
			임차료	(834,078,942)	(683,561,427)
			기타	(888,241,311)	(458,017,596)
			용역수수료수익	44,546,092	61,652,326
	다임러트럭코리아		수수료비용	(8,907,843)	(43,245,488)
			판매장려금	349,411,580	712,550,360
			전산비	-	(8,196,247)
			기타	27,627,678	134,956,428
			용역수수료수익	(80,559)	-
	Daimler Financial Services India Private Limited	용역수수료수익	(80,559)	-	
	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 12(당) 기				제 11(전) 기			
		차입금	미수금	미지급금	미지급비용	차입금	미수금	미지급금	미지급비용
지배회사	Daimler AG	200,963,880,000	-	373,848,833	607,385,090	293,873,950,000	21,065	263,617,022	1,485,849,351
기타	Daimler Financial Services AG	-	-	135,438,398	-	-	-	103,058,167	-
	Daimler South East Asia Pte., Ltd.	-	2,329,435	13,857,160	-	-	-	388,413	-
	메르세데스벤츠 코리아	-	496,127,466	588,658,476	-	-	1,537,631,833	74,489,357	-
	다임러트럭코리아	-	103,677,801	4,601,681	-	-	82,961,703	925,125	-
	Mercedes-Benz Auto Finance China Ltd	-	12,602,634	-	-	-	11,993,497	-	-
합 계		200,963,880,000	614,737,336	1,116,404,548	607,385,090	293,873,950,000	1,632,608,098	442,478,084	1,485,849,351

(4) 임직원에 대한 사택제공

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

(단위 : 원)		
구분	제 12(당) 기	제 11(전) 기
임차료	295,225,000	179,625,000
선급비용(임차료)	335,914,000	481,375,000

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

(단위: 원, AUD)				
제공자	내용	원화	외화	지급보증처
Daimler AG	지급보증	30,000,000,000	-	한국외환은행
		20,000,000,000	-	미쯔비시도쿄MFJ 은행, 서울지점
		32,885,586,597	-	도이치은행, 서울지점
		20,000,000,000	-	알비에스은행, 서울지점
		35,000,000,000	-	뱅크오브아메리카, 서울지점
		60,000,000,000	-	미쓰이스미토모은행(SMBC), 서울지점
		45,000,000,000	-	바덴뷔르템베르크주립은행, 서울지점
	소계	242,885,586,597	-	
	지급보증	-	AUD 35,000,000	제이피모건체이스은행, 싱가포르지점
		-	AUD 30,000,000	호주뉴질랜드은행, 홍콩지점
	소계	-	AUD 65,000,000	
	합계	242,885,586,597	AUD 65,000,000	

24. 현금흐름표

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

(단위 : 원)		
내역	제 12(당) 기	제 11(전) 기
할부금융자산 및 리스자산의 제각	5,556,292,723	4,280,324,154
현금흐름위험회피 회계처리의 취소	-	1,698,074,845

25. 재무제표의 사실상의 확정일

당사의 재무제표는 2014년 3월 20일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

26. 부가가치 관련자료

당기와 전기의 판매관리비에 포함된 부가가치 계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
계정과목	제 12(당) 기	제 11(전) 기
급여	5,718,939,907	4,611,335,929
퇴직급여	601,296,667	407,484,074
복리후생비	865,874,620	597,600,475
감가상각비	438,787,721	384,848,421
임차료	868,055,643	701,271,550
세금과공과	1,029,672,676	416,496,505
합계	9,522,627,234	7,119,036,954

내부회계관리제도 검토의견

내부회계관리제도 검토보고서는 메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사의 2013년 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

2014년 3월 10일

우리는 첨부된 메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사의 2013년 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 "2013년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2013년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다"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 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 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 2013년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2013년 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 2013년 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, 2013년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준(다른 기준을 사용한 경우 그 기준의 명칭)에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

2014년 02월 27일


내부회계관리자 : 로코 아이세비쓰 (Rocco Eisebith)


대표이사 : 아디 오펙 (Adi Ofek)

내부회계관리자의 운영실태 평가보고서(1)