

목 차

감 사 보 고 서	2
외부감사인의 감사보고서	4
재 무 제 표	7
재 무 상 태 표	9
손 익 계 산 서	12
자 본 변 동 표	14
현 금 흐 름 표	15
재무제표에 대한 주석	18
내부회계관리제도 검토의견	46

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

재 무 제 표 에 대 한

감 사 보 고 서

제 10 기

2011년 01월 01일 부터

2011년 12월 31일 까지

제 9 기

2010년 01월 01일 부터

2010년 12월 31일 까지

삼 정 회 계 법 인

외부감사인의 감사보고서

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

주주 및 이사회 귀중

2012년 3월 21일

본 감사인은 첨부된 메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사의 2011년 12월31일과 2010년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 손익계산서, 자본 변동표 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 2011년과 2010년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 경영성과 그리고 자본의 변동과 현금흐름의 내용을 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

감사의견에 영향을 미치지 않는 사항으로서 재무제표에 대한 주석 2에서 설명하고 있는 바와 같이 회사는 2011년 1월 1일 이후 최초로 개시하는 회계연도부터 시행되는 일반기업회계기준을 적용하여 당기의 재무제표를 작성하였습니다. 한편, 비교표시된 전기의 재무제표는 일반기업회계기준의 시행일 및 경과규정 문단 4에 따라 종전의 기업회계기준에 따라 작성되었으며 일반기업회계기준을 소급적용하여 재작성되지 아니하였습니다

서울특별시 강남구 역삼동 737 강남파이낸스센터 10층
삼정회계법인 대표이사 김교태

이 감사보고서는 감사보고서일(2012년 3월 21일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사 보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

재 무 제 표

제 10 기

2011년 01월 01일 부터

2011년 12월 31일 까지

제 9 기

2010년 01월 01일 부터

2010년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사 대표이사 마커스 쿤

재무제표

재무상태표

제 10(당) 기 2011년 12월 31일 현재

제 9(전) 기 2010년 12월 31일 현재

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 10(당) 기	제 9(전) 기
자 산		
I. 현금및현금예치금	3,388,709,629	8,228,056,930
1. 현금및현금성자산(주4)	3,388,709,629	8,228,056,930
II. 대출채권(주7)	89,981,857,226	13,750,216,539
1. 대출채권	91,818,221,659	14,043,729,783
대손충당금	(1,836,364,433)	(293,513,244)
III. 할부금융자산(주7)	212,337,230,350	115,197,627,124
1. 할부금융채권	220,596,005,950	116,228,137,387
대손충당금	(5,028,377,643)	(2,907,329,975)
이연대출부대손익	(3,230,397,957)	1,876,819,712
IV. 리스자산(주5,6,7)	860,037,063,309	770,748,180,377
1. 금융리스채권	70,887,233,109	52,173,582,462
대손충당금	(1,431,067,508)	(1,157,934,967)
2. 운용리스자산	1,045,046,498,090	910,421,107,214
감가상각누계액	(293,581,505,639)	(226,337,743,854)
3. 운용리스개설직접원가	39,115,905,257	35,649,169,522
V. 유형자산(주8,9)	1,408,257,884	1,094,547,978
1. 차량운반구	1,035,293,758	773,287,464
감가상각누계액	(89,382,472)	(110,614,964)
2. 비품	839,272,383	663,979,824
감가상각누계액	(376,925,785)	(232,104,346)
VI. 무형자산(주10)	1,364,386,560	262,496,203
1. 소프트웨어	1,364,386,560	262,496,203
VII. 기타자산	53,600,783,296	36,957,050,431
1. 미수금(주7,21)	9,385,410,380	6,414,860,867
대손충당금(주7)	(924,294,047)	(811,339,934)
2. 미수수익(주7,21)	20,817,016,774	19,306,663,773
대손충당금(주7)	(400,503,891)	(386,133,276)
3. 선급금	1,019,785,307	849,122,558
4. 선급비용	139,954,531	1,345,495,987

5.임차보증금	438,095,212		443,795,212	
6.이연법인세자산(주18)	5,064,633,912		1,955,405,638	
7.파생상품자산(주15)	17,753,049,658		7,529,494,146	
8.기타의투자자산	307,635,460		309,685,460	
자 산 총 계		1,222,118,288,254		946,238,175,582
부 채				
Ⅰ. 차입부채(주11,12,15,21)		713,152,610,000		595,166,940,000
1.원화차입금	291,000,000,000		177,200,000,000	
2.외화차입금	422,152,610,000		417,966,940,000	
Ⅱ. 기타부채		398,326,206,104		314,610,863,337
1.미지급금(주21)	75,170,229,414		8,156,312,159	
2.미지급비용	5,927,204,951		4,509,728,052	
3.미지급법인세(주18)	7,724,675,663		10,245,635,344	
4.예수금	484,057,384		319,590,077	
5.부가세예수금	82,349,811		144,000,205	
6.선수금	298,192,115		1,612,420,623	
7.선수수익	15,480,045,789		16,313,186,858	
8.리스보증금	285,908,647,391		252,976,110,148	
9.퇴직급여충당부채(주14)	597,543,780		483,768,750	
10.파생상품부채(주15)	6,653,259,806		19,850,111,121	
부 채 총 계		1,111,478,816,104		909,777,803,337
자 본				
Ⅰ. 자본금		42,391,400,000		26,000,000,000
1.보통주자본금(주16)	42,391,400,000		26,000,000,000	
Ⅱ. 자본잉여금		37,888,971,280		-
1.주식발행초과금	37,888,971,280		-	
Ⅲ. 기타포괄손익누계액		1,698,074,845		(2,721,287,564)
1.현금흐름위험회피 파생상품평가손익(주15)	1,698,074,845		(2,721,287,564)	
Ⅳ.이익잉여금(주17)		28,661,026,025		13,181,659,809
1.미처분이익잉여금	28,661,026,025		13,181,659,809	
자 본 총 계		110,639,472,150		36,460,372,245
부 채 와 자 본 총 계		1,222,118,288,254		946,238,175,582

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

손익계산서

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

제 9(전기) 2010년 1월 1일부터 2010년 12월 31일까지

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 10(당) 기		제 9(전) 기	
Ⅰ. 영업수익		334,859,696,691		283,124,649,129
(1) 이자수익		16,996,707,715		12,160,722,128
1. 예치금이자	9,027,007		6,800,647	
2. 대출채권이자	2,698,904,124		894,468,465	
3. 할부금융이자(주21)	14,288,776,584		11,259,453,016	
(2) 리스수익		299,267,000,049		245,939,282,115
1. 금융리스이자	6,363,221,656		5,091,666,436	
2. 운용리스료수익(주21)	289,456,628,686		237,608,909,541	
3. 해지리스수입	1,557,929,426		1,806,263,043	
4. 운용리스자산처분이익	1,889,220,281		1,432,443,095	
(3) 외환거래이익		8,058,070,000		13,737,592,000
1. 외환차익	2,795,820,000		1,826,900,000	
2. 외화환산이익	5,262,250,000		11,910,692,000	
(4) 기타영업수익		10,537,918,927		11,287,052,886
1. 파생상품거래이익	802,597,000		1,569,770,000	
2. 파생상품평가이익(주15)	9,524,680,000		9,494,770,000	
3. 기타 수수료수익(주21)	210,641,927		222,512,886	
Ⅱ. 영업비용		313,076,499,436		269,173,698,635
(1) 이자비용(주21)		31,970,850,938		25,607,278,838
1. 차입금이자	31,970,850,938		25,607,278,838	
(2) 리스비용		244,241,693,810		201,677,301,570
1. 운용리스자산감가상각비	197,375,296,641		163,427,552,858	
2. 운용리스자산처분손실	19,099,816,426		17,615,859,093	
3. 기타리스비용	27,766,580,743		20,633,889,619	
(3) 대출채권평가 및 처분손실		5,749,188,813		2,684,640,348
1. 대손상각비	5,749,188,813		2,684,640,348	

(4) 외환거래손실		10,263,490,000		11,045,700,000
1.외화차손	738,810,000		1,550,930,000	
2.외화환산손실	9,524,680,000		9,494,770,000	
(5) 수수료비용		3,736,145,329		5,203,483,696
1.지급수수료비용(주21)	3,736,145,329		5,203,483,696	
(6) 판매비와관리비		8,536,601,418		6,716,121,701
1.급여(주21,24)	3,836,262,657		3,455,172,548	
2.퇴직급여(주14,24)	383,556,958		210,492,962	
3.복리후생비(주24)	576,966,603		505,364,933	
4.여비교통비	260,055,974		163,124,918	
5.전산비(주21)	850,156,537		255,030,633	
6.접대비	115,396,199		38,035,029	
7.감가상각비(주8,24)	299,033,507		231,801,037	
8.무형자산상각비(주10)	169,895,825		108,120,723	
9.임차료(주21,24)	645,155,912		533,808,616	
10.광고선전비	338,051,763		154,483,805	
11.기타	1,062,069,483		1,060,686,497	
(7) 기타의영업비용		8,578,529,128		16,239,172,482
1.파생상품거래손실	2,875,062,000		4,328,480,482	
2.파생상품평가손실(주15)	5,262,250,000		11,910,692,000	
3.기타영업비용	441,217,128		-	
III.영업이익		21,783,197,255		13,950,950,494
IV.영업외수익		256,629,390		2,442,571
1.유형자산처분이익	67,515,209		2,442,571	
2.기타영업외수익	189,114,181		-	
V.영업외비용		491,871,158		869,913,984
1.유형자산처분손실	83,624,183		-	
2.기타영업외비용	408,246,975		321,523,095	
3.전기오류수정손실	-		548,390,889	
VI.법인세비용차감전순이익		21,547,955,487		13,083,479,081
VII.법인세비용(주18)		6,068,589,271		12,172,470,932
VIII.당기순이익		15,479,366,216		911,008,149
IX.주당이익(주19)				
1.기본주당순이익		5,913		350

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

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

제 9(전) 기 2010년 1월 1일부터 2010년 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. 2010.01.01(전기초)	26,000,000,000	-	(10,385,666)	370,960,802	12,281,037,326	38,641,612,462
주식할인발행차금상각	-	-	10,385,666	-	(10,385,666)	-
II. 처분후이익잉여금	-	-	-	-	12,270,651,660	12,270,651,660
1. 당기순이익	-	-	-	-	911,008,149	911,008,149
2. 현금흐름위험회피 파생상품평가손익(주18)	-	-	-	(3,092,248,366)	-	(3,092,248,366)
III. 2010.12.31(전기말)	26,000,000,000	-	-	(2,721,287,564)	13,181,659,809	36,460,372,245
I. 2011.01.01(당기초)	26,000,000,000	-	-	(2,721,287,564)	13,181,659,809	36,460,372,245
출자전환 및 유상증자	16,391,400,000	37,888,971,280	-	-	-	54,280,371,280
II. 처분후이익잉여금	-	-	-	-	13,181,659,809	13,181,659,809
1. 당기순이익	-	-	-	-	15,479,366,216	15,479,366,216
2. 현금흐름위험회피 파생상품평가손익(주18)	-	-	-	4,419,362,409	-	4,419,362,409
III. 2011.12.31(당기말)	42,391,400,000	37,888,971,280	-	1,698,074,845	28,661,026,025	110,639,472,150

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

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

제 9(전) 기 2010년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 10(당) 기		제 9(전) 기	
1. 영업활동으로 인한 현금흐름		(171,200,347,390)		(139,924,766,271)
1. 당기순이익	15,479,366,216		911,008,149	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	239,324,690,035		207,270,306,861	
가. 운용리스자산감가상각비	197,375,296,641		163,427,552,858	
나. 운용리스자산처분손실	19,099,816,426		17,615,859,093	
다. 대손상각비	5,749,188,813		2,684,640,348	
라. 외화환산손실	9,524,680,000		9,494,770,000	
마. 퇴직급여	383,556,958		210,492,962	
바. 감가상각비	299,033,507		231,801,037	
사. 무형자산상각비(주 10)	169,895,825		108,120,723	
아. 파생상품평가손실	5,262,250,000		11,910,692,000	
자. 이자비용	1,377,347,682		1,586,377,840	
차. 유형자산처분손실	83,624,183		-	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(16,743,665,490)		(22,840,347,666)	
가. 운용리스자산처분이익	1,889,220,281		1,432,443,095	
나. 외화환산이익	5,262,250,000		11,910,692,000	
다. 파생상품평가이익	9,524,680,000		9,494,770,000	
라. 유형자산처분이익	67,515,209		2,442,571	
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(409,260,738,151)		(325,265,733,615)	
가. 대출채권의 증가	(77,774,491,876)		(5,103,994,194)	
나. 할부금융채권의 증가	(104,997,346,097)		(27,372,919,119)	
다. 이연대출부대비용의 증가	(3,026,212,623)		(1,961,693,512)	
라. 이연대출부대수익의 증가	8,133,430,292		650,765,787	
마. 금융리스채권의 증가	(18,818,556,888)		(8,929,179,642)	
바. 운용리스자산의 증가	(281,967,521,877)		(358,635,037,034)	
사. 운용리스직접개설원가의 증가	(3,466,735,735)		(13,195,141,801)	
아. 미수금의 감소(증가)	(4,173,325,803)		2,055,291,097	
자. 미수수익의 증가	(1,510,353,001)		(4,409,472,897)	

차. 선급금의 감소(증가)	(170,662,749)		612,482,491	
카. 선급비용의 감소(증가)	1,205,541,456		(1,284,693,240)	
타. 이연법인세자산의 감소(증가)	(5,156,084,852)		46,645,119	
파. 파생상품자산의 감소	-		23,086,198,004	
하. 미지급금의 증가	67,013,917,255		1,681,924,324	
거. 미지급비용의 증가	1,473,413,646		86,948,164	
너. 미지급법인세의 증가(감소)	(2,520,959,681)		8,433,806,879	
더. 예수금의 증가(감소)	164,467,307		(184,200,802)	
러. 부가세예수금의 증가(감소)	(61,650,394)		80,963,658	
머. 선수금의 감소	(1,314,228,508)		(111,588,846)	
버. 선수수익의 증가(감소)	(833,141,069)		8,140,620,985	
서. 리스보증금의 증가	32,932,537,243		60,396,482,841	
어. 퇴직금의 지급	(269,781,928)		(82,404,173)	
저. 파생상품부채의 감소	(14,122,992,269)		(9,267,537,704)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(1,642,611,191)		(949,706,830)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	910,051,600		261,267,832	
가. 차량운반구의 처분	904,351,600		251,989,743	
나. 비품의 처분	-		3,923,785	
다. 무형자산의 처분	-		5,354,304	
라. 임차보증금의 감소	5,700,000		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(2,552,662,791)		(1,210,974,662)	
가. 차량운반구의 구입	1,098,544,631		714,013,980	
나. 비품의 취득	182,331,978		411,621,720	
다. 소프트웨어의 취득	1,271,786,182		4,509,450	
라. 임차보증금의 증가	-		80,829,512	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		168,003,611,280		145,682,870,000
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	432,390,420,000		947,719,090,000	
가. 원화차입금의 차입	276,000,000,000		612,000,000,000	
나. 외화차입금의 차입	155,763,500,000		335,719,090,000	
다. 자본금의 증가	626,920,000		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(264,386,808,720)		(802,036,220,000)	
가. 원화차입금의 상환	151,000,000,000		601,800,000,000	
나. 외화차입금의 상환	113,308,100,000		200,236,220,000	
다. 주식발행비	78,708,720		-	
IV. 현금의 증가 (I + II + III)		(4,839,347,301)		4,808,396,899
V. 기초의 현금		8,228,056,930		3,419,660,031

VI.기말의 현금		3,388,709,629		8,228,056,930
-----------	--	---------------	--	---------------

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

재무제표에 대한 주석

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%), 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. 한편, 비교표시된 전기의 재무제표는 일반기업회계기준의 시행일 및 경과규정 문단 4에 따라 종전의 기업회계기준에 따라 작성되었으며 일반기업회계기준을 소급적용하여 재작성되지 아니하였습니다.

(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

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 거래비용없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동의 위험이 경미한 금융상품으로서 취득 당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

(2) 대출채권

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

(3) 할부금융채권

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

(4) 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. 당사는 2006 회계연도 이전에 계약된 리스거래에 대하여는 종전의 (구)리스회계처리준칙에 따라 회계처리하고 있습니다.

(5) 이연대출부대비용 및 이연대출부대수익

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

(6) 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	5년

(7) 무형자산

영업권을 제외한 무형자산은 당해 자산의 제작원가 또는 구입가격에 자산을 의도한 목적에 사용할 수 있도록 준비하는 데 직접 관련되는 원가를 가산한 금액을 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

(8) 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, 회수가 불확실한 금융자산은 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

금융자산의 양도의 경우에, 당사가 금융자산 양도 후 양도자산에 대한 권리를 행사할 수 없고, 양도 후에 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 파생상품

당사는 이자율위험과 환율위험을 회피하기 위하여 이자율스왑, 통화스왑 등의 파생상품계약을 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 충족하지않을 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.

(9) 퇴직급여충당부채

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

(10) 충당부채

당사는 지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채 중 과거사건이나 거래의 결과로 현재의무가 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.

(11) 환율변동효과

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

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 그손익에 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.

(12) 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.

(13) 수익인식

① 이자수익

당사는 대출금 등에 대한 이자수익을 발생주의에 따라 인식하고 있습니다.

② 리스수익

금융리스의 경우 리스순투자와 동일한 금액을 금융리스채권으로 인식하고, 리스실행일 현재 리스자산의 장부금액과의 차이는 리스자산처분손익으로 당기손익에 반영하고 있습니다. 또한, 이자수익은 금융리스 순투자 미회수분에 대하여 유효이자율법을 적용하여 인식하고 있습니다. 운용리스의 경우 리스료수익은 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액으로 인식하고 있습니다.

(14) 전기오류수정손익

전기 또는 그 이전기간의 재무제표를 작성할 때 발생하였던 오류가 당기에 발견되는 경우 당기 손익계산서에 영업외손익 중 전기오류수정손익으로 계상하고 있습니다. 다만, 중대한 오류의 수정은 전기이월미처분이익잉여금에 반영하고 관련 계정잔액을수정하며 중대한 오류의 영향을 받은 회계기간의 재무제표를 재작성하고 있습니다.

(15) 법인세비용

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 대하여미래에 부담하게 될 법인세부담액과 미래에 경감될 법인세부담액을 각각 이연법인세부채 및 자산으로 인식하고 있습니다. 이연법인세는 일시적차이등의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

(16) 기본주당이익

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

4. 현금 및 현금성자산

당기말과 전기말 현재 당사의 현금 및 현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
구 분	제 10(당) 기	제 9(전) 기
현금(*)	1,000,000	988,000
보통예금(*)	3,235,182,298	133,065,973
MMDA(*)	152,527,331	8,094,002,957
합계	3,388,709,629	8,228,056,930

(*) 당기말 현재 현금및현금성자산 중 사용이 제한된 내역은 없습니다.

5. 운용리스자산

(1) 당기말과 전기말 현재 운용리스자산의 기능별 분류는 다음과 같습니다.

① 제 10(당) 기

(단위 : 원)			
구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
자동차	1,045,046,498,090	(293,581,505,639)	751,464,992,451

② 제 9(전) 기

(단위 : 원)			
구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
자동차	910,421,107,214	(226,337,743,854)	684,083,363,360

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

(단위 : 원)		
회수기간	제 10(당) 기	제 9(전) 기
1년 이내	272,775,131,089	239,204,870,743
1년 초과 5년 이내	233,774,656,410	245,630,692,480
합계	506,549,787,499	484,835,563,223

(3) 운용리스자산 중 리스이용자의 지급불능 등의 사유로 인하여 당기말 현재 리스계약이 해지된 자산은 30건이며 미회수된 금액은 776백만원입니다. 전기말 현재 리스계약이 해지된 자산은 4건이며 미회수된 금액은 125백만원입니다.

6. 금융리스

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

(단위 : 원)		
회수기간	제 10(당) 기	제 9(전) 기
1년 이내	41,640,676,039	34,604,471,124
1년 초과 5년 이내	39,960,834,043	25,952,114,044
최소리스료합계	81,601,510,082	60,556,585,168
미실현금융리스이자	(10,714,276,973)	(8,383,002,706)
금융리스채권	70,887,233,109	52,173,582,462

(2) 금융리스자산 중 리스이용자의 지급불능 등의 사유로 인하여 당기말 현재 리스계약이 해지된 자산은 15건이며 미회수된 금액은 181백만원입니다. 전기말 현재 리스계약이 해지된 자산은 5건이며 미회수된 금액은 62백만원입니다.

7. 자산건전성 분류 및 대손충당금

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

① 제 10(당) 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 할부채권과 관련된 미수수익 및 미수금에 대해 대손충당금을 설정하고 있습니다.)

② 제 9(전) 기

(단위 : 백만원)							
구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계	대손충당금
대출채권	14,031	-	-	-	13	14,044	294
할부금융채권	114,619	-	1,166	246	197	116,228	2,907
금융리스채권	51,818	-	292	1	63	52,174	1,158
미수금(*)	1,106	36	1,763	59	391	3,355	811
미수수익(*)	19,305	1	-	-	-	19,306	386
합계	200,879	37	3,221	306	664	205,107	5,556
대손충당금	4,017	1	644	230	664	5,556	
대손설정률(%)	2.00	2.00	20.00	75.00	100.00	2.71	

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

(2) 최근 3년간 회계연도 설정대상채권 대비 대손충당금 비율

(단위 : 백만원)			
구분	제 10 기	제 9 기	제 8 기
설정대상채권	408,271	205,107	163,024
대손충당금	9,620	5,556	5,701

비율(%)	2.36	2.71	3.50
-------	------	------	------

8. 유형자산

(1) 당기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)						
과목	기초장부금액	취득액(자본적 지출포함)	계정대체	처분액	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

(2) 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)						
과목	기초장부금액	취득액(자본적 지출포함)	계정대체	처분액	감가상각비	기말장부금액
차량운반구	196,739,895	714,013,980	124,752,384	(246,113,846)	(126,719,913)	662,672,500
비품	132,691,993	411,621,720	-	(7,357,111)	(105,081,124)	431,875,478
합계	329,431,888	1,125,635,700	124,752,384	(253,470,957)	(231,801,037)	1,094,547,978

9. 보험가입자산

당기말 현재 당사가 가입하고 있는 보험의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)			
보험 종류	부보대상	부보금액	보험사
초과비용보상보험	리스상용차	1,067,500,000	메리츠화재해상보험(주)
		1,500,000,000	동부화재해상보험(주)
저당물보상보험	리스상용차	250,000,000	메리츠화재해상보험(주)
신차보상비용보상보험	리스상용차	500,000,000	메리츠화재해상보험(주)
재산종합보험	유형자산	1,532,472,935	LIG손해보험(주)

10. 무형자산

당기와 전기 중 발생한 무형자산의 변동 내용은 다음과 같으며, 상각액은 무형자산상각비의 과목으로 손익계산서에 계상하였습니다.

(단위 : 원)		
내역	제 10(당) 기	제 9(전) 기
	소프트웨어	소프트웨어
기초금액	262,496,203	371,461,780
증가액	1,271,786,182	4,509,450
처분으로 인한 감소	-	(5,354,304)
상각액	(169,895,825)	(108,120,723)
기말금액	1,364,386,560	262,496,203

11. 위험공시

(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)				
구분	장부금액	6개월이내	6-12개월	1-2년
원화차입금	291,000,000,000	121,464,200,528	54,796,511,494	127,929,392,044
외화차입금	422,152,610,000	150,730,029,810	83,754,583,368	199,898,241,517
합계	713,152,610,000	272,194,230,338	138,551,094,862	327,827,633,561

② 파생부채

(단위:원)					
항목	구분	현금흐름			
		6개월이하	6개월~1년	1년~5년	합계
이자율스왑	현금유입	337,946,574	228,865,752	453,999,997	1,020,812,323
	현금유출	343,839,723	229,369,862	454,999,998	1,028,209,583
	소계	(5,893,149)	(504,110)	(1,000,001)	(7,397,260)
통화스왑	현금유입	44,247,852,144	71,849,790,587	176,601,439,661	292,699,082,392
	현금유출	47,180,446,691	73,654,771,755	183,517,740,994	304,352,959,440
	소계	(2,932,594,547)	(1,804,981,168)	(6,916,301,333)	(11,653,877,048)
합계	현금유입	44,585,798,718	72,078,656,339	177,055,439,658	293,719,894,715
	현금유출	47,524,286,414	73,884,141,617	183,972,740,992	305,381,169,023
	합계	(2,938,487,696)	(1,805,485,278)	(6,917,301,334)	(11,661,274,308)

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 다른금액일 것으로 기대하지 않습니다.

12. 차입부채

당기말과 전기말 현재 당사의 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 원화차입금

(단위 : 원)			
차입처	연이자율(%)	제 10(당) 기	제 9(전) 기
미쓰비시도쿄UFJ은행, 서울지점	4.32 ~ 5.05	138,000,000,000	102,000,000,000
뱅크오브아메리카, 서울지점	4.77	5,000,000,000	21,000,000,000
미즈호코퍼레이트은행, 서울지점	4.63 ~ 5.01	33,000,000,000	43,000,000,000
도이치은행, 서울지점	4.50 ~ 4.70	40,000,000,000	-
한국외환은행	4.35	10,000,000,000	-
제이피모건체이스은행, 서울지점	4.55	10,000,000,000	-
미쓰이스미토모은행, 서울지점	4.30 ~ 4.36	30,000,000,000	-
바덴뷔르템베르크주립은행, 서울지점	4.35	25,000,000,000	-
스타오토홀딩스	8.22~8.85	-	11,200,000,000

합계	291,000,000,000	177,200,000,000
----	-----------------	-----------------

(2) 외화차입금

(단위 : 원, USD, JPY, EUR)			
차입처	연이자율(%)	제 10(당) 기	제 9(전) 기
SC제일은행	6.46	-	USD 15,000,000
SC은행, 홍콩	4.99	-	USD 20,000,000
한국씨티은행	4.60	USD 10,000,000	USD 10,000,000
도이치은행, 싱가포르	3.99	USD 30,000,000	USD 30,000,000
바덴뷔르템베르크주립은행, 싱가포르	3.70 ~ 4.10	USD 50,000,000	USD 30,000,000
Daimler AG	4.08 ~ 4.15	JPY 7,100,000,000	JPY 7,100,000,000
	2.77 ~ 4.15	EUR 142,500,000	EUR 131,600,000
합계		USD 90,000,000	USD 105,000,000
		JPY 7,100,000,000	JPY 7,100,000,000
		EUR 142,500,000	EUR 131,600,000
원화환산액		422,152,610,000	417,966,940,000

상기 외화차입금은 환율변동위험 및 금리변동위험을 회피하기 위해 통화스왑계약을 체결하였습니다.

(3) 전기말 차입부채 중 후순위차입금 11,200백만원, EUR 28,100,000은 당기 12월 28일 자본전입되었습니다.

(4) 당기말 현재 차입금의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)			
연도	원화차입금	외화차입금	합계
2012년	167,000,000,000	226,518,060,000	393,518,060,000
2013년	124,000,000,000	195,634,550,000	319,634,550,000
합계	291,000,000,000	422,152,610,000	713,152,610,000

13. 우발부채 및 약정사항

(1) 당기말 현재 당사의 계류중인 중요한 소송사건은 없습니다.

(2) 당기말 현재 당사의 주요 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 원, USD)			
종류	은행명	원화	외화
차입약정	미쓰비시도쿄UFJ은행, 서울지점	170,000,000,000	-
	미즈호코퍼레이트은행, 서울지점	40,000,000,000	-
	한국외환은행	10,000,000,000	-
	제이피모건체이스은행, 서울지점	20,000,000,000	-
	미쓰이스미토모은행, 서울지점	80,000,000,000	-
	바덴뷔르템베르크주립은행, 서울지점	25,000,000,000	-
	한국스탠다드차타드은행	20,000,000,000	-
	한국씨티은행	20,000,000,000	USD 10,000,000
	뱅크오브아메리카, 서울지점	-	USD 35,000,000
	당좌차월약정	홍콩상하이은행, 서울지점	70,000,000,000
도이치은행, 서울지점		105,000,000,000	-
합 계		560,000,000,000	USD 45,000,000

14. 퇴직급여충당부채

당기 및 전기 중 퇴직급여충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
	제 10(당) 기	제 9(전) 기
기초잔액	483,768,750	355,679,961
퇴직급여지급액	(269,781,928)	(82,404,173)
퇴직급여설정액	383,556,958	210,492,962
기말잔액	597,543,780	483,768,750

15. 파생상품

(1)당기말과 전기말 현재 당사가 보유하고 있는 파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

① 제 10(당) 기

거래목적	파생상품 종류	계약내용
현금흐름위험회피 목적	통화스왑	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 이자율스왑 계약 체결 총 금액 KRW 15,000,000,000 계약건수 KRW 2건

② 제 9(전) 기

거래목적	파생상품 종류	계약내용
현금흐름위험회피 목적	통화스왑	변동금리 및 고정금리 외화차입금에 대하여 고정금리 및 만기일에 차입당시의 환율로 환산된 원화금액을 지급하는 통화스왑 계약 체결 총 금액 USD 105,000,000 , JPY 7,100,000,000 EUR 131,600,000 계약건수 USD 6건, JPY 2건, EUR 10건

(2) 당기 및 전기의 파생상품평가손익의 내용은 다음과 같습니다.

① 제 10(당) 기

(단위 : 원)					
구분	파생상품자산/부채		파생상품평가손익		
	파생상품자산	파생상품부채	파생상품평가이익	파생상품평가손실	비 고
통화스왑	17,753,049,658	6,597,323,059	2,540,146,502	(299,942,221)	기타포괄손익누계액(*)
			9,524,680,000	(5,262,250,000)	당기손익
이자율스왑	-	55,936,747	-	-	
합계	17,753,049,658	6,653,259,806	12,064,826,502	(5,562,192,221)	

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

② 제 9(전) 기

(단위 : 원)					
구분	파생상품자산/부채		파생상품평가손익		
	파생상품자산	파생상품부채	파생상품평가이익	파생상품평가손실	비 고
통화스왑	7,529,494,146	19,850,111,121	159,715,379	(3,749,804,514)	기타포괄손익누계액(*)
			9,494,770,000	(11,910,692,000)	당기손익

(*) 기타포괄손익누계액의 법인세효과 868,801,571원을 차감하기 전 금액입니다.

16. 자본금

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

(2) 당기와 전기 중 자본금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
내역	제 10(당) 기		제 9(전) 기	
	주식 수(주)	금액	주식 수(주)	금액
기초잔액	2,600,000	26,000,000,000	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	2,600,000	26,000,000,000

17. 이익잉여금

(1) 당기말 및 전기말 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
구 분	제 10(당) 기	제 9(전) 기
차기이월미처분이익잉여금	28,661,026,025	13,181,659,809

(2) 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 원)				
구 분	제 10(당) 기		제 9(전) 기	
	처분예정일: 2012년 3월 29일		처분확정일: 2011년 3월 31일	
I. 미처분이익잉여금		28,661,026,025		13,181,659,809
1. 전기이월미처분이익잉여금	13,181,659,809		12,270,651,660	
2. 당기순이익	15,479,366,216		911,008,149	
II. 이익잉여금처분액		-		-
III. 차기이월미처분이익잉여금		28,661,026,025		13,181,659,809

18. 법인세비용

(1) 당기 및 전기의 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)		
내 역	제 10(당) 기	제 9(전) 기
당기 법인세 부담액	9,787,760,162	11,138,590,845
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(2,308,239,883)	46,645,119
총법인세효과	7,479,520,279	11,185,235,964
자본에 직접 반영된 법인세비용	(1,410,931,008)	987,234,968
계속사업손익에 반영된 법인세비용	6,068,589,271	12,172,470,932

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

(단위 : 원)		
내역	제 10(당) 기	제 9(전) 기
법인세비용차감전순손익	21,547,955,487	13,083,479,081
적용세율에 따른 세부담액	5,188,205,228	3,139,801,938
조정사항		
비공제비용	1,498,596,256	3,067,936,695
세무확정변경분	(476,589,786)	(118,433,396)
법인세추납액	18,284,155	6,034,364,540
세율변동효과	(159,906,582)	89,656,926
기타(세율차이 등)	-	(40,855,771)
법인세비용	6,068,589,271	12,172,470,932
유효세율	28.16%	93.04%

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

① 제 10(당) 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

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

② 제 9(전) 기

(단위 : 백만원)								
계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)			
	기초잔액	증가	감소	기말잔액	기초잔액	증가	감소	기말잔액
미지급금	1,002	831	(1,002)	831	242	201	(242)	201
감가상각비	5	5	(5)	5	1	1	(1)	1
대손충당금	-	1,391	-	1,391	-	320	-	320
퇴직급여충당금	294	116	(24)	386	65	25	(5)	85
보조금수익(운용리스)	5,778	5,755	(5,778)	5,755	1,271	1,266	(1,271)	1,266
보조금수익(운용리스 외)	1,178	924	(1,178)	924	259	203	(259)	203
이연대출부대비용	(2,199)	(3,872)	2,199	(3,872)	(484)	(852)	484	(852)
파생상품평가이익	(8,593)	12,321	8,593	12,321	(2,080)	2,711	2,080	2,711
외화환산손익	11,757	(9,000)	(11,757)	(9,000)	2,846	(1,980)	(2,846)	(1,980)
계	9,222	8,471	(8,952)	8,741	2,120	1,895	(2,060)	1,955

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

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

(단위 : 원)				
내역	제 10(당) 기		제 9(전) 기	
	금액	이연법인세	금액	이연법인세
현금흐름위험회피 파생상품평가이익(손실)	5,830,293,417	(1,410,931,008)	(4,079,483,338)	987,234,968

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

(단위: 원)		
계정과목	제 10(당) 기	제 9(전) 기
이연법인세자산	9,591,016,517	4,787,095,451
이연법인세부채	(4,526,382,605)	(2,831,689,813)
미지급법인세	10,246,065,793	11,257,024,237
선급법인세	2,521,390,130	1,011,388,893

19. 주당이익

주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(1) 기본주당이익

(단위 : 주, 원)		
내역	제 10(당) 기	제 9(전) 기
법인세비용차감후이익	15,479,366,216	911,008,149
가중평균유통보통주식수(*)	2,617,963	2,600,000
주당순이익	5,913	350

(*) 당기중 후순위차입금 출자 전환 및 유상증자로 인하여 가중평균유통주식수가 1,639, 140주 증가하였으며, 이에 근거하여 주당이익을 재계산하였습니다.

(2) 희석주당이익

당사는 발행한 희석화증권이 없으므로 기본주당이익과 희석주당이익은 동일합니다.

20. 포괄손익계산서

(단위 : 원)		
구분	제 10(당) 기	제 9(전) 기
당기순이익	15,479,366,216	911,008,149
기타포괄손익	4,419,362,409	(3,092,248,370)
현금흐름위험회피 파생상품평가손익 (법인세효과: 당기 (-)1,410,931천원 전기 987,235천원)	4,419,362,409	(3,092,248,370)
포괄손익	19,898,728,625	(2,181,240,221)

21. 특수관계자와의 거래내용

(1) 당기말 현재 당사의 지배회사는 다음과 같습니다.

구분	회사명
지배회사	Daimler AG

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

(단위 : 원)			
회 사 명	내 역	제 10(당) 기	제 9(전) 기
Daimler AG	이자비용	(9,916,440,733)	(5,729,898,367)
	전산비	(46,700,739)	(23,446,191)
	수수료비용	(200,451,850)	(115,589,554)
Daimler South East Asia Pte., Ltd.	수수료비용	(407,225,010)	(679,589,629)
	전산비	(119,160,171)	(17,944,304)
Daimler Financial Services AG	급여	(685,021,542)	(454,989,642)
	수수료비용	-	(13,857,657)
Mercedes-Benz Finance Co., Ltd.	수수료비용	(45,741,889)	(85,016,654)
MB Asia GMBH	이자비용	(126,626,723)	-
스타오토 홀딩스	이자비용	(955,354,278)	(339,320,000)
메르세데스벤츠코리아	수수료비용	(195,588,823)	(231,384,924)
	전산비	(19,800,000)	(25,664,990)
	판매장려금	12,976,610,934	1,956,283,217
	용역수수료수익	131,210,590	111,132,638
	임대료	(641,562,712)	-
	기타	(37,781,588)	-
다임러트럭코리아	용역수수료수익	54,646,462	50,565,822
	수수료비용	(499,752,815)	(12,373,240)
	운용리스료수익	-	12,323,460
	판매장려금	234,282,780	152,134,500
	전산비	(17,181,651)	(26,783,210)
	할부금융이자	-	793,247,199
	복리후생비	(36,058,669)	-
메르세데스벤츠인슈어런스서비스코리아	용역수수료수익	-	60,814,426
	수수료비용	-	(10,907,280)
	전산비	-	(2,210,133)
Daimler Financial Services India Private	용역수수료수익	24,784,875	-

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

(단위 : 원)							
회 사 명	제 10(당) 기				제 9(전) 기		
	차입금	미수금	미지급금	미지급비용	차입금	미수금	미지급금
Daimler AG	318,355,610,000	-	-	2,137,582,999	298,382,440,000	-	21,466,109
Daimler Financial Services AG	-	6,837,354	260,601,586	-	-	-	115,462,564
Daimler Financial Services India	-	33,835,785	-	-	-	-	-
Daimler South East Asia Pte., Ltd.	-	4,479,438	207,714,084	-	-	-	61,422,217
Mercedes-Benz Finance Co., Ltd.	-	-	-	-	-	-	37,390,351
스타오토홀딩스	-	-	-	-	11,200,000,000	-	-
메르세데스벤츠코리아	-	3,153,677,507	90,930,274	-	-	709,760,518	32,861,988
다임러트럭코리아	-	69,357,024	89,423,539	-	-	60,908,508	-
메르세데스벤츠인슈어런스서비스코리아	-	-	-	-	-	58,256,646	-
합 계	318,355,610,000	3,268,187,108	648,669,483	2,137,582,999	309,582,440,000	828,925,672	268,603,229

(4) 임직원에 대한 사택제공

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

(단위 : 원)		
구분	제 10(당) 기	제 9(전) 기
임차료	84,000,000	105,480,000
선급비용(임차료)	28,000,000	112,000,000

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

(단위: 원, USD)				
제공자	내용	원화	외화	지급보증처
Daimler AG	지급보증	138,000,000,000	-	미쓰비시도쿄UFJ은행, 서울지점
		5,000,000,000	-	뱅크오브아메리카, 서울지점
		33,000,000,000	-	미즈호코퍼레이트은행, 서울지점
		40,000,000,000	-	도이치은행, 서울지점

		10,000,000,000	-	한국외환은행
		10,000,000,000	-	제이피모건체이스은행, 서울지점
		30,000,000,000	-	미쓰이스미토모은행, 서울지점
		25,000,000,000	-	바덴뷔르템베르크주립은행, 서울지점
		-	USD 10,000,000	한국씨티은행
		-	USD 30,000,000	도이치은행, 싱가포르
		-	USD 50,000,000	바덴뷔르템베르크주립은행, 싱가포르
	합계	291,000,000,000	USD 90,000,000	

22. 현금흐름표

당기와 전기의 투자와 재무활동 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
내역	제 10(당) 기	제 9(전) 기
할부금융자산 및 리스자산의 제각	131,163,408,286	113,303,325,004
후순위차입금 자본전입	53,732,160,000	-

23. 재무제표의 사실상의 확정일

당사의 재무제표는 2012년 3월 29일자 이사회에서 사실상 확정될 예정입니다.

24. 부가가치 관련자료

당기와 전기의 영업비용에 포함된 부가가치계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다.

(단위 : 원)		
계정과목	제 10(당) 기	제 9(전) 기
급여	3,836,262,657	3,455,172,548
퇴직급여	383,556,958	210,492,962
복리후생비	576,966,603	505,364,933
임차료	645,155,912	533,808,616
세금과공과	696,979,428	311,139,440
감가상각비	299,033,507	231,801,037
계	6,437,955,065	5,247,779,536

내부회계관리제도 검토의견

내부회계관리제도 검토보고서는 메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사의 2011년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의외부감사에 관한법률 제2조의 3에 따라 첨부하는 것입니다.

외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

대표이사 귀하

2012년 3월 21일

우리는 첨부된 메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사의 2011년 12월 31일현재의 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 "2011년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2011년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 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 경우제한적 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 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 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡 표시를 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 운영실태보고서에 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 2011년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2011년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

내부회계관리자의 운영실태 평가보고서


대표이사: 마르쿠스 쿤 (Markus Kuehn) 이사회 및 감사(위원회) 귀중

본 내부회계관리자는 2011년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 실제 및 운영실태를 평가하였습니다.

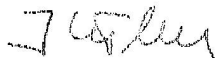
내부회계관리제도의 실제 및 운영에 대한 책임은 본 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다. 본 내부회계관리자는 내부회계관리자의 실제 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도 모범규준 제 5장 (중소기업에 대한 적용)을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2011년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준(다른 기준을 사용한 경우 그 기준의 명칭)에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다.

2012년 03월 05일



내부회계관리자: 로코 아이제비쓰 (Rocco Eisebith)



대표이사: 마르쿠스 쿤 (Markus Kuehn)

