

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

요약반기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 15 기 반기

2016년 01월 01일 부터

2016년 06월 30일 까지

제 14 기 반기

2015년 01월 01일 부터

2015년 06월 30일 까지

삼정회계법인

목 차

I. 반기재무제표 검토보고서	1
II. (첨부)요약반기재무제표	
요약반기재무상태표	4
요약반기포괄손익계산서	5
요약반기자본변동표	6
요약반기현금흐름표	7
주석	8

반기재무제표 검토보고서

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

주주 및 이사회 귀중

2016년 8월 12일

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사(이하 "회사")의 요약반기재무제표를 검토하였습니다. 동 요약반기재무제표는 2016년 6월 30일 현재의 요약재무상태표, 2016년과 2015년 6월 30일로 종료하는 3개월 및 6개월 보고기간의 요약포괄손익계산서와 6개월 보고기간의 요약자본변동표 및 요약현금흐름표, 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준 제1034호 '중간재무보고'에 따라 이 요약반기재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡 표시가 없는 요약반기재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 요약반기재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 요약반기재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는 데 있습니다.

본인은 한국의 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 회사의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적 절차, 기타의 검토절차에 의해 수행됩니다. 또한 검토는 회계감사기준에 따라 수행되는 감사보다 그 범위가 제한적이므로 이러한 절차로는 감사인이 감사에서 파악되었을 모든 유의적인 문제를 알게 될 것이라는 확신을 얻을 수 없습니다. 따라서 본인은 감사의견을 표명하지 않습니다.

검토의견

본인의 검토결과 상기 요약반기재무제표가 한국채택국제회계기준 제1034호 '중간재무보고'에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

본인은 2015년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2016년 3월 15일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2015년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

삼 정 회 계 법 인

대 표 이 사 김 교 태



이 검토보고서는 검토보고서일(2016년 8월 12일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 요약반기재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)반기 재무제표

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

제 15 기 반기

2016년 01월 01일 부터

2016년 06월 30일 까지

제 14 기 반기

2015년 01월 01일 부터

2015년 06월 30일 까지

"첨부된 요약반기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사 대표이사 아디 오펝

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 중구 한강대로 416 서울스퀘어빌딩 9층

(전 화) 02 - 1577 - 2320

요약반기재무상태표

제 15(당) 기 반기 2016년 06월 30일 현재

제 14(전기) 기 2015년 12월 31일 현재

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

(단위 : 원)

과목	제 15(당)기 반기	제 14(전기)
자산		
Ⅰ. 현금및현금성자산(주석 4,5)	165,623,906	77,036,671
Ⅱ. 대출채권(주석 4,6)	333,282,258,930	183,188,108,013
Ⅲ. 할부금융자산(주석 4,6)	655,130,222,314	506,646,050,206
Ⅳ. 금융리스채권(주석 4,6,7,28)	1,708,553,112,948	1,656,586,903,182
Ⅴ. 해지리스자산	27,450,000	226,436,000
Ⅵ. 유형자산(주석 9)	2,203,487,577	2,128,360,363
Ⅶ. 무형자산(주석 10)	1,390,430,488	1,855,100,144
Ⅷ. 파생상품자산(주석 4,8)	-	10,898,750
Ⅸ. 기타자산(주석 4,11,28)	25,933,552,132	18,878,299,187
자산 총계	2,726,686,138,295	2,369,597,192,516
부채		
Ⅰ. 차입부채(주석 4,12,28)	1,686,070,160,110	1,476,938,874,340
Ⅱ. 순확정급여부채(주석 13)	2,974,302,492	2,817,334,775
Ⅲ. 이연법인세부채	14,304,726,835	14,618,212,559
Ⅳ. 파생상품부채(주석 4,8,12)	244,369,975	4,841,732
Ⅴ. 총당부채(주석 14)	758,813,943	768,911,072
Ⅵ. 기타부채(주석 4,16,26,28)	712,179,229,728	583,892,865,507
부채 총계	2,416,531,603,083	2,079,041,039,985
자본		
Ⅰ. 자본금(주석 18)	75,176,300,000	75,176,300,000
Ⅱ. 자본잉여금(주석 18)	124,935,647,520	124,935,647,520
Ⅲ. 이익잉여금(주석 19)	110,391,852,207	90,793,469,526
Ⅳ. 기타자본항목	(349,264,515)	(349,264,515)
자본 총계	310,154,535,212	290,556,152,531
부채와 자본 총계	2,726,686,138,295	2,369,597,192,516

"첨부된 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다."

요약 반기 포괄 손익 계산서

제 15(당)기 반기 2016년 01월 01일부터 2016년 06월 30일까지

제 14(전)기 반기 2015년 01월 01일부터 2015년 06월 30일까지

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 15(당)기 반기		제 14(전)기 반기	
	3 개 월	누 적	3 개 월	누 적
I. 영업수익	33,773,881,746	69,179,550,171	32,777,157,834	64,582,406,058
1. 이자수익(주석 21,28)	11,870,865,591	22,359,824,655	8,447,390,838	16,429,186,747
2. 리스수익(주석 22)	21,852,299,445	46,735,417,824	23,181,951,911	44,072,260,573
3. 외환거래이익	4,080,834	4,382,147	-	3,839,790,000
4. 파생상품관련이익	13,238,356	13,238,356	1,111,818,407	177,309,622
5. 기타영업수익(주석 24)	33,397,520	66,687,189	35,996,678	63,859,116
II. 영업비용	18,965,468,173	40,216,537,366	21,555,636,275	43,753,263,151
1. 이자비용(주석 21,28)	11,641,156,493	26,284,923,583	15,374,607,878	29,782,353,288
2. 리스비용(주석 22)	83,048,549	131,782,133	-	-
3. 대손상각비(주석 6)	610,226,864	2,134,669,363	363,197,930	824,504,943
4. 외환거래손실	913,773	1,866,483	1,121,900,000	-
5. 파생상품관련손실	171,813,631	255,288,637	-	4,026,889,733
6. 수수료비용	1,966,480,759	3,096,709,858	1,181,954,348	2,325,784,761
7. 일반관리비(주석 23,28)	4,491,828,104	8,311,297,309	3,513,976,119	6,793,730,426
III. 영업이익	14,808,413,573	28,963,012,805	11,221,521,559	20,829,142,907
IV. 영업외수익(주석 25)	97,031	36,080,399	365,076,885	365,076,932
V. 영업외비용(주석 25)	250,951,050	425,290,245	67,498,566	120,783,162
VI. 법인세비용차감전순이익	14,557,559,554	28,573,802,959	11,519,099,878	21,073,436,677
VII. 법인세비용(주석 17)	5,694,447,869	8,975,420,278	2,685,641,654	5,081,541,870
VIII. 반기순이익	8,863,111,685	19,598,382,681	8,833,458,224	15,991,894,807
IX. 반기총포괄이익	8,863,111,685	19,598,382,681	8,833,458,224	15,991,894,807
X. 주당이익(주석 20)				
1. 기본주당이익	1,179	2,607	1,688	3,375
2. 희석주당이익	1,179	2,607	1,688	3,375

"첨부된 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다."

요 약 반 기 자 본 변 동 표

제 15(당)기 반기 2016년 01월 01일부터 2016년 06월 30일까지

제 14(전)기 반기 2015년 01월 01일부터 2015년 06월 30일까지

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	이 익 잉여금	기타자본항목	총 계
2015.01.01(전반기초)	42,391,400,000	37,888,971,280	55,434,765,238	(26,283,608)	135,688,852,910
유상증자	19,640,850,000	50,258,397,320	-	-	69,899,247,320
반기순이익	-	-	15,991,894,807	-	15,991,894,807
2015.06.30(전반기말)	62,032,250,000	88,147,368,600	71,426,660,045	(26,283,608)	221,579,995,037
2016.01.01(당반기초)	75,176,300,000	124,935,647,520	90,793,469,526	(349,264,515)	290,556,152,531
반기순이익	-	-	19,598,382,681	-	19,598,382,681
2016.06.30(당반기말)	75,176,300,000	124,935,647,520	110,391,852,207	(349,264,515)	310,154,535,212

"첨부된 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다."

요약 반기 현금흐름표

제 15(당)기 반기 2016년 01월 01일부터 2016년 06월 30일까지

제 14(전)기 반기 2015년 01월 01일부터 2015년 06월 30일까지

메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 15(당)기 반기		제 14(전)기 반기	
I. 영업활동 현금흐름		(208,338,798,833)		(320,921,240,376)
1. 영업으로부터 창출된 현금흐름(주석 27)	(276,242,437,220)		(373,089,606,654)	
2. 이자수취	84,435,106,256		67,837,286,350	
3. 이자지급	(16,531,467,869)		(16,295,318,668)	
4. 법인세환급	-		626,398,596	
II. 투자활동 현금흐름		(364,647,655)		(801,524,307)
1. 보증금의 회수	10,000,000		226,321,031	
2. 유형자산의 취득	(520,403,488)		(745,151,338)	
3. 유형자산의 처분	156,050,000		49,550,000	
4. 무형자산의 취득	(18,038,900)		(332,244,000)	
5. 무형자산의 처분	7,744,733		-	
III. 재무활동 현금흐름		208,792,033,723		321,872,305,487
1. 유상증자	-		69,899,247,320	
2. 사채의 발행	169,751,498,200		209,640,731,313	
3. 사채의 상환	(50,000,000,000)		(130,000,000,000)	
4. 원화차입금의 증가	611,723,325,478		361,043,606,854	
5. 원화차입금의 상환	(522,682,789,955)		(170,000,000,000)	
6. 외화차입금의 상환	-		(18,711,280,000)	
IV. 현금및현금성자산의 증가(I +II +III)		88,587,235		149,540,804
V. 반기초 현금및현금성자산		77,036,671		25,693,984
VI. 반기말 현금및현금성자산		165,623,906		175,234,788

"첨부된 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다."

주석

제 15(당)기 반기 2016년 6월 30일 현재

제 14(전)기 반기 2015년 6월 30일 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 관련 서비스의 제공을 목적으로 설립되었습니다.

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

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당사의 반기재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되는 요약중간재무제표입니다. 동 재무제표는 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'에 따라 작성되었으며, 연차재무제표에서 요구되는 정보에 비하여 적은 정보를 포함하고 있습니다. 선별적 주석은 직전 연차보고기간말 후 발생한 당사의 재무상태와 경영성과의 변동을 이해하는데 유의적인 거래나 사건에 대한 설명을 포함하고 있습니다.

(2) 추정과 판단

① 경영진의 판단 및 가정과 추정의 불확실성

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

요약반기재무제표에서 사용된 당사의 회계정책의 적용과 추정금액에 대한 경영진의 판단은 2015년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 연차재무제표와 동일한 회계정책과 추정의 근거를 사용하였습니다.

② 공정가치 측정

당사는 공정가치평가 정책과 절차를 수립하고 있습니다. 동 정책과 절차에는 공정가치 서열체계에서 수준 3으로 분류되는 공정가치를 포함한 모든 유의적인 공정가치 측정의 검토를 책임지는 평가부서의 운영을 포함하고 있으며, 그 결과는 재무담당임원에게 직접 보고되고 있습니다.

평가부서는 정기적으로 관측가능하지 않은 유의적인 투입변수와 평가 조정을 검토하고 있습니다. 공정가치 측정에서 중개인 가격이나 평가기관과 같은 제3자 정보를 사용하는 경우, 평가부서에서 제3자로부터 입수한 정보에 근거한 평가가 공정가치 서열체계 내 수준별 분류를 포함하고 있으며 해당 기준서의 요구사항을 충족한다고 결론을 내릴 수 있는지 여부를 판단하고 있습니다.

당사는 유의적인 평가 문제를 감사위원회에 보고하고 있습니다.

자산이나 부채의 공정가치를 측정하는 경우, 당사는 최대한 시장에서 관측가능한 투입변수를 사용하고 있습니다. 공정가치는 다음과 같이 가치평가기법에 사용된 투입변수에 기초하여 공정가치 서열체계 내에서 분류됩니다.

- 수준 1: 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대한 접근 가능한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격
- 수준 2: 수준 1 의 공시가격 이외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 투입변수
- 수준 3: 자산이나 부채에 대한 관측가능하지 않은 투입변수

자산이나 부채의 공정가치를 측정하기 위해 사용되는 여러 투입변수가 공정가치 서열체계내에서 다른 수준으로 분류되는 경우, 당사는 측정치 전체에 유의적인 공정가치 서열체계에서 가장 낮은 수준의 투입변수와 동일한 수준으로 공정가치 측정치 전체를 분류하고 있으며, 변동이 발생한 보고기간 말에 공정가치 서열체계의 수준간 이동을 인식하고 있습니다.

공정가치 측정 시 사용된 가정의 자세한 정보는 주석 4에 포함되어 있습니다.

3. 유의적인 회계정책

당사는 2015년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 연차재무제표를 작성할 때 적용한 것과 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

- 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2016년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 당사는 재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다.

당사는 다음의 제·개정 기준서 및 해석서 적용시 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않다고 판단하고 있습니다.

① 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에서는 금융상품의 분류와 측정 기준이 개정되었고, 신용손실모형이 발생손실 모형에서 기대신용손실모형으로 대체되었습니다. 또한 위험회피회계가 기업의 실제 위험관리목적에 보다 부합하도록 위험회피 대상항목, 위험회피수단, 회피대상위험을 더 확대하는 등 실제 위험관리를 위해 사용되는 더 많은 위험회피전략이 위험회피회계의 적용대상이 되도록 개정되었습니다. 동 기준서는 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적으로 적용됩니다.

② 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'은 고객과의 모든 계약에 적용되는 단일의 기준서로서 수익인식을 위한 5단계 분석을 제시하고 통제에 기반한 모형이 위험과 보상에 기반한 모형을 대체합니다. 기존 위험과 보상 모델은 수행의무의 이행 시점을 나타내는 하나의 지표로 변경되었습니다. 동 기준서는 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적으로 적용됩니다.

4. 금융상품 공정가치

(1) 금융상품의 종류별 공정가치

금융상품의 종류별 장부금액 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기 반기		제14(전)기	
	장부가액	공정가치	장부가액	공정가치
금융자산:				
현금및현금성자산	165,624	165,624	77,037	77,037
대출채권(*3)	333,282,259	333,282,259	183,188,108	183,188,108
할부금융자산	655,130,222	661,937,251	506,646,050	508,528,214
금융리스채권	1,708,553,113	1,730,606,276	1,656,586,903	1,665,554,502
파생상품자산	-	-	10,899	10,899
기타자산(*1),(*4)	23,411,020	23,411,020	18,013,432	18,013,432
합계	2,720,542,238	2,749,402,430	2,364,522,429	2,375,372,192
금융부채:				
차입금	876,723,325	878,943,387	787,682,790	790,708,583
사채	809,346,835	812,318,551	689,256,084	689,121,013
파생상품부채	244,370	244,370	4,842	4,842
기타부채(*2),(*4)	675,264,332	675,264,332	508,055,398	508,055,398
합계	2,361,578,862	2,366,770,640	1,984,999,114	1,987,889,836

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

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

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

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

(2) 공정가치 서열체계

공정가치로 측정되거나 공정가치가 공시되는 항목은 공정가치 서열체계에 따라 구분하며, 정의된 수준들은 다음과 같습니다.

- 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격(수준 1)
- 직접적으로(예: 가격) 또는 간접적으로(예: 가격에서 도출되어) 관측 가능한, 자산이나 부채에 대한 투입 변수를 이용하여 산정한 공정가치. 단, 수준 1에 포함된 공시가격은 제외함(수준 2)
- 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은, 자산이나 부채에 대한 투입 변수(관측 가능하지 않은 투입 변수)를 이용하여 산정한 공정가치 (수준 3)

공정가치로 측정되거나 공정가치가 공시되는 금융상품의 공정가치 서열체계 구분은 다음과 같습니다.

<제15(당기 반기)>

(단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
공정가치로 측정되는 금융자산/부채				
파생금융부채	-	244,370	-	244,370
공정가치가 공시되는 금융자산/부채				
현금및현금성자산	-	165,624	-	165,624
대출채권	-	-	333,282,259	333,282,259
할부금융자산	-	-	661,937,251	661,937,251
금융리스채권	-	-	1,730,606,276	1,730,606,276
기타자산	-	-	23,411,020	23,411,020
차입금	-	878,943,387	-	878,943,387
사채	-	812,318,551	-	812,318,551
기타부채	-	-	675,264,332	675,264,332

<제14(전기)>

(단위: 천원)

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

(3) 가치평가기법 및 투입 변수

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

(단위: 천원)

구분	공정가치		수준별 구분	가치평가기법	투입변수
	제15(당)기 반기	제14(전기)			
할부금융자산	661,937,251	508,528,214	수준 3	DCF모형	할인율
금융리스채권	1,730,606,276	1,665,554,502	수준 3	DCF모형	할인율
차입금	878,943,387	790,708,583	수준 2	DCF모형	할인율
사채	812,318,551	689,121,013	수준 2	DCF모형	할인율
파생상품자산	-	10,899	수준 2	DCF모형	할인율, 환율, 스왑포인트
파생상품부채	244,370	4,842	수준 2	DCF모형	할인율, 환율, 스왑포인트

5. 현금및현금성자산

보고기간 종료일 현재 현금및현금성자산의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기 반기	제14(전기)
보통예금	4,512	24,623
MMDA	161,112	52,414
합계	165,624	77,037

6. 금융채권

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

<제15(당)기 반기>

(단위: 천원)

구분	채권원금	이연대출부대손익	대손충당금	순장부가액
대출채권	333,282,259	-	-	333,282,259
할부금융자산	658,531,195	(1,346,887)	(2,054,086)	655,130,222
금융리스채권	1,643,691,273	69,788,942	(4,927,102)	1,708,553,113
합계	2,635,504,727	68,442,055	(6,981,188)	2,696,965,594

<제14(전기)>

(단위: 천원)

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

(2) 보고기간 중 대손충당금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<제15(당기 반기)>

(단위: 천원)

구분	반기초	충당금 전입(환입)액	대손상각	상각채권 회수	반기말
할부금융자산	1,904,504	762,497	(750,665)	137,750	2,054,086
금융리스채권	4,573,998	4,816,591	(4,999,977)	536,490	4,927,102
기타자산(*)	3,964,147	(3,444,419)	-	-	519,728
합계	10,442,649	2,134,669	(5,750,642)	674,240	7,500,916

(*) 기타자산은 미수금, 미수수익으로 구성되어 있습니다.

<제14(전기)>

(단위: 천원)

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

(*) 기타자산은 미수금, 미수수익으로 구성되어 있습니다.

(3) 보고기간 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제15(당기 반기)>

(단위: 천원)

구분	반기초	증감	반기말
할부금융채권	8,371,626	(9,718,513)	(1,346,887)
금융리스채권	75,559,344	(5,770,402)	69,788,942
합계	83,930,970	(15,488,915)	68,442,055

<제14(전기)>

(단위: 천원)

구분	기초	증감	기말
할부금융채권	5,164,382	3,207,244	8,371,626
금융리스채권	59,015,060	16,544,284	75,559,344
합계	64,179,442	19,751,528	83,930,970

7. 금융리스채권

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

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

(단위: 천원)

구분	제15(당)기 반기	제14(전기)
1년 이내	679,489,270	632,642,674
1년 초과 5년 이내	1,156,935,616	1,146,693,111
5년 초과	720,259	269,209
리스총투자	1,837,145,145	1,779,604,994
미실현이자수익	193,453,872	194,003,437
리스순투자	1,643,691,273	1,585,601,557

(3) 당반기 중 손익으로 인식된 조정리스료는 없습니다.

8. 파생금융상품

보고기간 종료일 현재 당사의 파생금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

거래목적	구분	제15(당)기 반기			제14(전기)		
		미결제 약정금액	자산	부채	미결제 약정금액	자산	부채
현금흐름위험회피	이자율스왑	160,000,000	-	244,370	45,000,000	10,899	4,842

9. 유형자산

(1) 보고기간 종료일 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기 반기			제14(전기)		
	취득원가	상각누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	장부금액
차량운반구	1,369,338	(332,835)	1,036,503	1,232,298	(352,729)	879,569
비품	2,269,391	(1,102,406)	1,166,985	2,159,903	(911,112)	1,248,791
합계	3,638,729	(1,435,241)	2,203,488	3,392,201	(1,263,841)	2,128,360

(2) 당반기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제15(당)기 반기>

(단위: 천원)

구분	차량운반구	비품	합계
반기초	879,569	1,248,791	2,128,360
취득	407,356	113,047	520,403
처분	(124,062)	(2,803)	(126,865)
감가상각	(126,360)	(192,050)	(318,410)
반기말	1,036,503	1,166,985	2,203,488

<제14(전기)>

(단위: 천원)

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

10. 무형자산

(1) 보고기간 종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당기)반기			제14(전기)		
	취득원가	상각누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	장부금액
소프트웨어	4,073,037	(3,100,095)	972,942	4,062,888	(2,746,411)	1,316,477
회원권	538,623	(121,135)	417,488	538,623	-	538,623
합계	4,611,660	(3,221,230)	1,390,430	4,601,511	(2,746,411)	1,855,100

(2) 당반기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제15(당기)반기>

(단위: 천원)

구분	소프트웨어	회원권	합계
반기초	1,316,477	538,623	1,855,100
취득	18,039	-	18,039
처분	(7,746)	-	(7,746)
상각	(353,828)	-	(353,828)
손상	-	(121,135)	(121,135)
반기말	972,942	417,488	1,390,430

<제14(전기)>

(단위: 천원)

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

(*) 보증금으로 계정대체되었습니다.

11. 기타자산

보고기간 종료일 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	계정명	제15(당)기 반기	제14(전기)
금융자산	미수금	17,487,778	12,009,433
	미수수익	5,634,647	5,731,544
	임차보증금	288,595	272,455
	소계	23,411,020	18,013,432
비금융자산	선급금	3,384	69,765
	선급비용	2,519,148	795,102
	소계	2,522,532	864,867
합계		25,933,552	18,878,299

12. 차입부채

(1) 보고기간 종료일 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

종류	제15(당)기 반기	제14(전기)
차입금	876,723,325	787,682,790
사채	809,346,835	689,256,084
합계	1,686,070,160	1,476,938,874

(2) 보고기간 종료일 현재 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

종류	차입처	연이자율(%)	제15(당)기 반기	제14(전기)
원화차입금				
당좌차월	도이치은행 외 1	1.93 ~ 2.11	151,723,325	135,682,790
일반차입금(*)	뱅크오브아메리카 외 5	1.70 ~ 2.61	725,000,000	652,000,000
합계			876,723,325	787,682,790

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

(3) 보고기간 종료일 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

<제15(당기 반기)>

(단위: 천원)

종류	발행일	만기일	연이자율(%)	액면금액	사채할인발행차금	장부금액
원화공모사채(*)	2014-09-23	2016-09-23	2.75	50,000,000	(11,969)	49,988,031
	2014-10-07	2016-10-07	2.64	30,000,000	(9,895)	29,990,105
	2014-11-25	2016-11-25	2.46	70,000,000	(24,736)	69,975,264
	2014-12-09	2016-12-09	2.51	50,000,000	(19,790)	49,980,210
	2015-02-10	2017-02-10	2.26	80,000,000	(43,055)	79,956,945
	2015-03-06	2017-03-06	2.26	50,000,000	(30,985)	49,969,015
	2015-06-12	2017-06-12	2.01	80,000,000	(65,876)	79,934,124
	2015-07-03	2017-07-03	2.02	70,000,000	(62,700)	69,937,300
	2015-09-21	2017-09-21	2.03	80,000,000	(79,472)	79,920,528
	2015-09-21	2018-03-21	2.12	80,000,000	(103,499)	79,896,501
	2016-02-22	2017-02-22	2.15	50,000,000	(35,879)	49,964,121
	2016-02-22	2018-02-22	2.31	20,000,000	(28,232)	19,971,768
	2016-05-03	2017-05-02	2.12	20,000,000	(19,236)	19,980,764
	2016-05-03	2018-05-03	2.27	80,000,000	(117,841)	79,882,159
합계				810,000,000	(653,165)	809,346,835

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

<제14(전기)>

(단위: 천원)

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

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

13. 순확정급여부채

(1) 보고기간 종료일 현재 순확정급여부채의 산정내역은 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당기)반기	제14(전기)
기금이 적립되지 않은 확정급여채무의 현재가치	2,974,302	2,817,335
사외적립자산의 공정가치	-	-
재무상태표상 순확정급여부채	2,974,302	2,817,335

(2) 보고기간 중 확정급여채무의 변동내역은 아래와 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당기)반기	제14(전기)
기초금액	2,817,335	1,952,998
당기근무원가	295,325	531,326
이자비용	40,180	61,263
재측정요소:		
- 재무적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	-	209,277
- 인구통계적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	-	9,785
- 가정과 실제의 차이에 의한 보험수리적손익	-	207,034
제도에서의 지급액:		
- 급여의 지급	(156,938)	(175,484)
관계사전출입 영향:		
- 관계사전입으로 인한 영향	-	21,136
- 관계사전출로 인한 영향	(21,600)	-
보고기간말 금액	2,974,302	2,817,335

14. 충당부채

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

<제15(당기 반기)>

(단위: 천원)

구분	반기초잔액	증가	감소	반기말잔액
기타충당부채	768,911	-	(10,097)	758,814

<제14(전기)>

(단위: 천원)

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

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

15. 우발부채 및 약정사항

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

(단위: 천원, USD)

종류	은행명	원화	외화
차입약정	미쯔비시도쿄UFJ 은행 서울지점	170,000,000	-
	스미토모미쓰이은행(SMBC) 서울지점	120,000,000	-
	미즈호코퍼레이트은행 서울지점	70,000,000	-
	크레디아크리콜은행 서울지점	60,000,000	-
	제이피모간체이스은행 서울지점	50,000,000	-
	비엔피파리바은행 서울지점	50,000,000	-
	KEB하나은행	30,000,000	-
	바덴뷔르템베르크주립은행 서울지점	25,000,000	-
	한국스탠다드차타드 제일은행	20,000,000	-
	뱅크오브아메리카 서울지점	-	USD 100,000,000
소계		595,000,000	USD 100,000,000
당좌차월약정	도이치은행 서울지점	80,000,000	-
	홍콩상하이은행 서울지점	25,000,000	-
	한국씨티은행	160,000,000	-
소계		265,000,000	-
합계		860,000,000	USD 100,000,000

(2) 당반기말 현재 당사가 피소되어 계류 중인 소송사건은 없습니다.

(3) 당반기말 현재 담보로 제공되어 있는 자산은 없습니다.

16. 기타부채

보고기간 종료일 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	계정명	제15(당)기 반기	제14(전기)
금융부채	미지급금	149,433,686	60,345,948
	미지급비용	7,089,753	6,722,592
	리스보증금	518,740,893	440,986,858
소계		675,264,332	508,055,398
비금융부채	미지급금	5,446,210	6,876,754
	미지급비용	2,710,324	2,211,159
	미지급법인세	9,288,906	-
	예수금	253,238	216,038
	부가세예수금	92,023	31,714
	선수금	387,791	409,505
	선수수익	18,736,406	66,092,298
소계		36,914,898	75,837,468
합계		712,179,230	583,892,866

17. 법인세비용

(1) 당반기 및 전반기 중에 발생한 법인세비용의 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기 반기		제14(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
당기법인세				
당기손익에 대한 당기법인세	4,752,187	6,951,325	-	-
전기법인세의 조정사항	2,337,581	2,337,581	-	-
총당기법인세	7,089,768	9,288,906	-	-
이연법인세				
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(1,395,320)	(313,486)	2,685,642	5,081,542
총이연법인세	(1,395,320)	(313,486)	2,685,642	5,081,542
법인세비용	5,694,448	8,975,420	2,685,642	5,081,542

(2) 당반기와 전반기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기 반기	제14(전)기 반기
법인세비용차감전순이익(A)	28,573,803	21,073,437
적용세율에 따른 세부담액	6,683,860	4,868,772
조정사항		
세무상 과세되지 않는 수익	-	(61,456)
세무상 차감되지 않는 비용	9,667	1,886
법인세추납액	2,337,581	-
기타	(55,688)	272,340
법인세비용(B)	8,975,420	5,081,542
유효세율(B/A)	31.41%	24.11%

18. 자본금 및 자본잉여금

(1) 당사가 발행할 주식의 총수, 발행한 주식의 수 및 1주당 금액은 각 12,000,000주, 7,517,630주 및 10,000원입니다.

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

19. 이익잉여금

(1) 보고기간말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기 반기	제14(전기)
미처분이익잉여금	110,391,853	90,793,470

(2) 대손준비금

당사는 여신전문금융업감독규정에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 감독 목적상 요구되는 총당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 대손준비금으로 적립하여야 합니다. 감독 목적상 요구되는 총당금 적립액은 여신전문금융업감독규정에서 규정하는 최저적립률을 적용하여 결정됩니다. 동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금 성격으로 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립해야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입 처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하도록 합니다.

1) 보고기간 종료일 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기 반기	제14(전기)
대손준비금 기적립액	10,390,431	-
대손준비금 적립예정금액	6,405,832	10,390,431
대손준비금 잔액	16,796,263	10,390,431

2) 당반기 중 대손준비금 적립액 및 대손준비금 반영후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	금액
대손준비금 적립예정액	(6,405,832)
대손준비금 반영후 조정이익(*)	13,192,551
대손준비금 반영후 주당 조정이익 (단위: 원)	1,755

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

20. 주당이익

(1) 당반기와 전반기의 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

내역	제15(당)기 반기		제14(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
보통주 반기순이익	8,863,111,685	19,598,382,681	8,833,458,224	15,991,894,807
가중평균유통보통주식수	7,517,630주	7,517,630주	5,231,974주	4,738,300주
주당이익(*)	1,179	2,607	1,688	3,375

(*) 당사는 잠재적보통주를 발행하지 않았으므로 기본주당이익과 희석주당이익은 동일합니다.

(2) 가중평균유통보통주식수는 다음과 같이 산출됩니다.

<제15(당)기 반기>

(단위: 주)

구분	발행주식수	유통보통주식수	기간	적수	가중평균유통 보통주식수
3개월	7,517,630	7,517,630	2016.04.01 ~ 2016.06.30	91/91	7,517,630
누적	7,517,630	7,517,630	2016.01.01 ~ 2016.06.30	182/182	7,517,630

<제14(전)기 반기>

(단위: 주)

구분	발행주식수	유통보통주식수	기간	적수	가중평균유통 보통주식수	
3개월	반기초	4,239,140	4,239,140	2015.04.01 ~ 2015.05.15	45/91	2,096,278
	유상증자	1,964,085	6,203,225	2015.05.16 ~ 2015.06.30	46/91	3,135,696
	반기말	6,203,225	6,203,225			5,231,974
누적	반기초	4,239,140	4,239,140	2015.01.01 ~ 2015.05.15	135/181	3,161,790
	유상증자	1,964,085	6,203,225	2015.05.16 ~ 2015.06.30	46/181	1,576,510
	반기말	6,203,225	6,203,225			4,738,300

21. 이자수익과 이자비용

(1) 보고기간 중 당사의 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기 반기		제14(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
현금성자산 이자	301	635	240	370
대출채권 이자	1,745,994	3,123,498	1,126,700	2,147,936
할부금융 이자	10,111,605	19,207,145	7,317,652	14,267,297
기타 이자	12,966	28,547	2,799	13,584
합계	11,870,866	22,359,825	8,447,391	16,429,187

(2) 보고기간 중 당사의 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기 반기		제14(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
차입금 이자	4,140,158	8,498,061	4,393,374	8,368,796
사채 이자	4,654,979	9,014,804	4,068,391	8,433,379
기타 이자	2,846,020	8,772,059	6,912,843	12,980,178
합계	11,641,157	26,284,924	15,374,608	29,782,353

22. 리스수익과 리스비용

(1) 보고기간 중 당사의 리스수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

리스종류	구분	제15(당)기 반기		제14(전)기 반기	
		3개월	누적	3개월	누적
금융리스	금융리스 이자수익	20,630,517	44,436,520	22,532,817	42,808,440
	해지리스수입	1,003,973	1,989,130	637,794	1,230,530
	해지리스자산처분이익	217,810	309,768	11,340	33,290
합계		21,852,300	46,735,418	23,181,951	44,072,260

(2) 보고기간 중 당사의 리스비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

리스종류	구분	제15(당)기 반기		제14(전)기 반기	
		3개월	누적	3개월	누적
금융리스	해지리스자산처분손실	83,048	131,782	-	-

23. 일반관리비

당반기와 전반기 중 일반관리비는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기 반기		제14(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	2,085,982	4,028,946	1,784,915	3,532,782
퇴직급여	162,781	335,505	148,147	296,294
복리후생비	255,052	463,800	199,658	383,391
여비교통비	73,381	129,290	59,837	112,682
차량유지비	51,783	93,941	48,897	89,064
인쇄비	16,407	32,099	9,759	24,611
전산비	826,756	1,315,516	296,313	528,333
접대비	33,173	55,933	29,447	45,470
회의비	15,263	31,860	26,172	55,103
감가상각비	160,978	318,410	130,852	256,312
무형자산상각비	176,144	353,828	162,518	319,573
임차료	235,555	468,965	226,591	417,663
광고선전비	57,728	81,066	151,264	300,300
통신비	45,274	85,648	41,714	76,668
보험료	16,501	30,943	7,835	15,511
제세공과금	263,717	457,130	180,571	327,271
기타	15,353	28,417	9,486	12,702
합계	4,491,828	8,311,297	3,513,976	6,793,730

24. 기타영업손익

당반기와 전반기 중 기타영업손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기 반기		제14(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
기타영업수익				
기타수수료수익	28,295	56,590	31,353	54,665
총당부채환입액	5,102	10,097	4,644	9,194
합계	33,397	66,687	35,997	63,859

25. 영업외수익과 영업외비용

(1) 보고기간 중 당사의 영업외수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기 반기		제14(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
유형자산처분이익	-	35,872	7,383	7,383
기타영업외수익	97	208	357,694	357,694
합계	97	36,080	365,077	365,077

(2) 보고기간 중 당사의 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기 반기		제14(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
유형자산처분손실	-	3,885	-	-
기타영업외비용	71,086	71,349	4,009	7,473
기부금	58,730	145,320	63,490	113,310
해지리스자산손상차손	-	83,601	-	-
무형자산손상차손	121,135	121,135	-	-
합계	250,951	425,290	67,499	120,783

26. 주식기준보상

(1) 당반기말 현재 당사가 보유하고 있는 주식기준보상 약정은 다음과 같습니다.

당사는 종업원으로부터 용역을 제공받은 대가로, 지급연도의 평균주가(부여당일 주가의 2.5배를 한도로 함)를 기준으로 보상하는 현금결제형 주식기준보상제도를 운영하고 있습니다. 가득기간 동안 비용으로 인식될 총 금액은 용역제공조건을 고려하여 부여한 주식의 공정가치에 기초하여 결정됩니다.

또한, 부채가 결제될 때까지 매 보고기간말과 결제일에 부채의 공정가치는 재측정되고, 공정가치의 변동액은 당기손익으로 인식됩니다.

(2) 주식기준보상 약정 관련 세부 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 천원)

부여일	2012	2013	2014	2015	2016
가득조건(용역제공기간)	2015년말	2016년말	2017년말	2018년말	2019년말
부여수량	317	589	587	640	962
변동내역					
부여	317	589	587	640	962
행사	(317)	-	-	-	-
기말	-	589	587	640	962
공정가치(*)	-	EUR 52,714.69	EUR 19,246.00	EUR 12,188.93	EUR 6,032.93
미지급비용(*)	-	67,395	24,606	15,583	7,713

(*) 2013년 이전 부여분에 대해서는 50% ROS(Return On Sales), 50% RONA(Return On Net Asset)에 의해 지급비율이 결정되며, 2014년 이후 부여분에 대해서는 50% RSP(Relative Share Performance), 50% ROS에 의해 지급비율이 결정됩니다. 주당 가격은 보고기간말 상장된 본사 주가의 종가를 기준으로 결정됩니다.

(3) 당반기와 전반기 중 발생한 보상원가의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기 반기		제14(전)기 반기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	(5,037)	(12,103)	18,926	36,762

(4) 당반기말과 전기말 현재 미지급비용으로 계상된 보상원가 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기 반기	제14(전)기
미지급비용	115,297	155,692

27. 영업으로부터 창출된 현금흐름

당반기와 전반기의 영업으로부터 창출된 현금은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기 반기	제14(전)기 반기
법인세비용차감전 순이익	28,573,803	21,073,437
조정:		
이자비용	26,284,924	29,782,353
대손상각비	2,134,669	824,505
감가상각비	318,410	256,312
무형자산상각비	353,828	319,573
유형자산처분손실	3,885	-
무형자산손상차손	121,135	-
파생상품평가손실	255,269	2,503,528
퇴직급여	335,505	296,294
주식보상비용	(12,103)	36,762
선급임차료상각액	28,548	13,584
해지리스손상차손	83,601	-
이자수익	(22,359,825)	(16,429,187)
금융리스이자수익	(44,436,520)	(42,808,440)
유형자산처분이익	(35,872)	(7,383)
외화환산이익	-	(2,354,950)
파생상품평가이익	-	(20,159)
기타총당부채환입액	(10,097)	(9,194)
영업활동으로 인한 자산부채 변동 :		
대출채권의 증가	(150,094,151)	(112,419,240)
할부금융채권의 증가	(158,965,182)	(56,525,036)
이연대출부대손익의 증가	(10,852,371)	(40,608,313)
금융리스채권의 증가	(62,553,202)	(300,566,954)
해지리스자산의 감소	115,385	13,779
미수금의 감소(증가)	4,366,461	(1,680,511)
선급금의 감소	66,381	-
선급비용의 증가	(1,750,186)	(211,148)
관계사미수금의 감소(증가)	(6,398,769)	107,117
미지급금의 증가	87,657,194	54,998,075
미지급비용의 증가	214,685	227,348
예수금의 증가	37,200	6,684
부가세예수금의 증가(감소)	60,309	(34,372)
선수금의 증가(감소)	(21,714)	163,905
리스보증금의 증가	30,398,143	91,717,488
퇴직금의 지급	(156,938)	(81,252)
파생상품부채의 감소	(4,842)	(1,353,012)
총당부채의 감소	-	(321,200)
영업으로부터 창출된 현금	(276,242,437)	(373,089,607)

28. 특수관계자와의 거래

(1) 지배·종속기업 등 현황

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

구분	제15(당)기 반기	제14(전기)
지배기업	Daimler AG	Daimler AG
당사에 유의적인 영향력이 있는 회사	스타오토 홀딩스(주)	스타오토 홀딩스(주)
	MB Asia GMBH	MB Asia GMBH
기타특수관계자	Daimler South East Asia Pte., Ltd.	Daimler South East Asia Pte., Ltd.
	Daimler Financial Services AG	Daimler Financial Services AG
	메르세데스벤츠코리아	메르세데스벤츠코리아
	다임러트럭코리아	다임러트럭코리아
	Mercedes-Benz Auto Finance China Ltd.	Mercedes-Benz Auto Finance China Ltd.
	Mercedes-Benz financial Services Hong Kong Ltd.	Mercedes-Benz financial Services Hong Kong Ltd.

(2) 당반기와 전반기 중 특수관계자와의 주요거래 내역은 다음과 같습니다.

<제15(당)기 반기>

(단위: 천원)

구분	회사명	이자수익	이자비용	일반관리비	기타수익	기타비용	차량운반구 취득	판매장려금
지배기업	Daimler AG	-	(4,590,299)	(38,446)	-	(1,554)	-	-
기타특수관계자	Daimler South East Asia Pte., Ltd.	-	-	(270,502)	-	-	-	-
	Daimler Financial Services AG	-	-	(79,953)	-	-	-	-
	메르세데스벤츠코리아	-	-	(511,141)	57,851	(344,528)	(522,656)	33,999,599
	다임러트럭코리아	103,362	-	(66,956)	38,648	(34,924)	-	179,774
합계		103,362	(4,590,299)	(966,998)	96,499	(381,006)	(522,656)	34,179,373

<제14(전기) 반기>

(단위: 천원)

구분	회사명	이자비용	일반관리비	기타수익	기타비용	판매장려금
지배기업	Daimler AG	(2,898,389)	(49,318)	1,406	-	-
기타특수관계자	Daimler South East Asia Pte., Ltd.	-	(159,377)	-	(2,515)	-
	Daimler Financial Services AG	-	(58,433)	-	-	-
	메르세데스벤츠코리아	-	(151,426)	36,937	(187,023)	556,160
	다임러트럭코리아	-	-	94,333	(883)	19,302
합계		(2,898,389)	(418,554)	132,676	(190,421)	575,462

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

<제15(당기 받기)>

(단위: 천원)

구분	회사명	채권				채무		
		금융리스채권	미수금	미수수익	임차보증금	차입부채	미지급금	미지급비용
지배기업	Daimler AG	-	1,072	-	-	385,000,000	27,929	2,046,772
기타특수관계자	Daimler Financial Services AG	-	-	-	-	-	-	3,457
	Daimler South East Asia Pte., Ltd.	-	4,965	-	-	-	74,803	20,046
	메르세데스벤츠코리아	-	7,095,877	-	310,331	-	366,161	802,172
	다임러트럭코리아	1,715,851	58,098	1,150	-	-	172,096	7,938
합계		1,715,851	7,160,012	1,150	310,331	385,000,000	640,989	2,880,385

<제14(전기)>

(단위: 천원)

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

(4) 당반기와 전반기 중 특수관계자와의 주요 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

<제15(당)기 반기>

(단위: 천원)

구분	회사명	자금 차입거래	
		차입	상환
지배기업	Daimler AG	160,000,000	182,000,000

<제14(전)기 반기>

(단위: 천원)

구분	회사명	자금 차입거래	
		차입	상환
지배기업	Daimler AG	125,000,000	-

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

(단위: 천원)

제공자	내용	원화	지급보증처
Daimler AG	지급보증	170,000,000	미쯔비시도쿄UFJ 은행 서울지점
		145,000,000	한국씨티은행
		100,000,000	뱅크오브아메리카 서울지점
		40,000,000	제이피모건체이스은행 서울지점
		20,000,000	홍콩상하이은행 서울지점
		10,000,000	비엔피파리바은행 서울지점
		6,723,325	도이치은행 서울지점
합계		491,723,325	

(6) 주요 경영진에 대한 보상

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

(단위: 천원)

구분	제15(당)기 반기	제14(전)기 반기
급여 및 기타단기종업원급여	1,281,319	998,482

2) 당반기와 전반기 중 임직원을 위하여 당사가 지급한 임차료 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기 반기	제14(전)기 반기
임차료	170,379	151,440

3) 당반기말과 전기말 현재 임직원을 위하여 당사가 지급한 선급임차료 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제15(당)기 반기	제14(전)기
선급비용	518,090	397,130

29. 한국채택국제회계기준으로의 전환

(1) 한국채택국제회계기준의 적용

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

(2) 과거회계기준으로부터 한국채택국제회계기준으로의 전환에 따른 조정

1) 2015년 6월 30일 현재 한국채택국제회계기준의 도입으로 인하여 당사의 재무상태에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	자산	부채	자본
과거회계기준	2,213,519,506	1,977,493,390	236,026,116
조정사항 :			
리스분류 및 대손충당금 설정 방법론 변경	(37,340,645)	(18,413,703)	(18,926,942)
순확정급여부채의 계리보고서 반영	-	131,265	(131,265)
이연법인세 효과	-	(4,612,086)	4,612,086
조정사항 합계	(37,340,645)	(22,894,524)	(14,446,121)
한국채택국제회계기준	2,176,178,861	1,954,598,866	221,579,995

2) 한국채택국제회계기준의 도입으로 인하여 2015년 6월 30일로 종료되는 보고기간의 경영성과에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기순이익	총포괄이익
과거회계기준	15,036,290	15,036,290
조정사항 :		
리스분류 및 대손충당금 설정 방법론 변경	1,153,922	1,153,922
순확정급여부채의 계리보고서 반영	106,770	106,770
이연법인세 효과	(305,087)	(305,087)
조정사항 합계	955,605	955,605
한국채택국제회계기준	15,991,895	15,991,895

항목별 회계정책의 주요차이는 다음과 같습니다.

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