

하나자산운용주식회사의 재무제표

별첨: 독립된 감사인의 감사보고서

제24(당)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제23(전)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

목 차

독립된 감사인의 감사보고서 -----	1~3
재무제표	
재무상태표 -----	5
포괄손익계산서 -----	7
자본변동표 -----	9
현금흐름표 -----	10
주석 -----	12
내부회계관리제도 감사 또는 검토의견-----	68
외부감사 실시내용 -----	72

독립된 감사인의 감사보고서

하나자산운용주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 하나자산운용주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 중요한 회계정책의 정보를 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

경영진은 재무제표를 작성할 때, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구(주주)는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 회사의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확

실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사 보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구 받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

대 표 이 사

朴 容 根

박 용 근



2024년 2월 27일

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

하나자산운용주식회사

제24(당)기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제23(전)기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

하나자산운용주식회사 대표이사 김태우

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 영등포구 의사당대로 82. 15층

(전 화) 02-3771-7800

재 무 상 태 표

제24(당)기 2023년 12월 31일 현재

제23(전)기 2022년 12월 31일 현재

하나자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	제24(당)기말		제23(전)기말	
자 산				
I. 현금및예치금<주석3,7,20,21,22>		72,195,092,092		117,759,016,623
1. 현금및현금성자산	19,554,092,092		17,159,016,623	
2. 예치금	52,641,000,000		100,600,000,000	
II. 금융자산		6,323,130,824		6,462,082,849
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산<주석6,7,20,21,22>	1,440,826,296		1,467,325,000	
2. 상각후원가측정금융자산<주석7,8,20,21>	4,882,304,528		4,994,757,849	
1) 미수수익	4,906,838,722		4,994,757,849	
대손충당금	(24,534,194)		-	
III. 유형자산<주석4,22>		1,812,904,003		1,437,181,282
1. 전산비품	2,513,964,226		3,166,267,937	
감가상각누계액	(2,117,712,395)		(2,890,602,348)	
2. 비품	78,757,333		582,903,162	
감가상각누계액	(78,603,333)		(574,168,834)	
3. 임차건물시설	977,071,826		551,792,575	
감가상각누계액	(37,803,417)		(551,718,575)	
4. 사용권자산	3,284,808,212		3,508,837,696	
감가상각누계액	(2,812,130,931)		(2,360,682,813)	
5. 건설중인자산	4,552,482		4,552,482	
IV. 기타자산		2,439,290,875		1,376,026,316
1. 선급금	-		7,312,000	
2. 선급비용	269,984,013		284,727,136	
3. 보증금<주석7,20,21>	685,122,413		654,846,269	
4. 무형자산<주석5>	261,896,008		36,158,855	
5. 이연법인세자산<주석15>	1,222,288,441		392,982,056	
자 산 총 계		82,770,417,794		127,034,307,070
부 채				
I. 예수부채		4,641,000,000		49,100,000,000
1. 투자자예수금<주석7,10,20,21>	4,641,000,000		49,100,000,000	
II. 기타부채		6,982,043,393		5,159,612,249
1. 복구충당부채<주석12>	335,474,894		320,644,301	
2. 미지급법인세<주석15>	967,948,880		1,363,827,990	
3. 미지급비용<주석7,20,21>	5,035,882,295		2,197,353,959	
4. 제세예수금	160,043,537		148,782,713	
5. 리스부채<주석7,11,20,22>	470,193,787		1,116,503,286	
6. 기타충당부채<주석12,19>	12,500,000		12,500,000	
부 채 총 계		11,623,043,393		54,259,612,249

과목	제24(당)기말		제23(전)기말	
자본				
I. 자본금<주석1,17>		45,000,000,000		45,000,000,000
1. 보통주자본금	45,000,000,000		45,000,000,000	
II. 기타포괄손익누계액<주석6>		184,608,154		219,364,075
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	184,608,154		219,364,075	
III. 이익잉여금<주석9,17>		25,962,766,247		27,555,330,746
1. 이익준비금	20,437,900,000		19,732,900,000	
2. 대손준비금	24,973,789		25,932,751	
3. 미처분이익잉여금	5,499,892,458		7,796,497,995	
대손준비금적립(환입)예정액	(24,973,789)		(958,962)	
자본총계		71,147,374,401		72,774,694,821
부채와자본총계		82,770,417,794		127,034,307,070

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

포 괄 손 익 계 산 서

제24(당)기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제23(전)기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

하나자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	제24(당)기		제23(전)기	
I. 영업수익		29,832,082,495		28,322,844,356
1. 수수료수익	26,926,528,244		26,638,828,421	
1) 자산관리수수료	2,058,096,621		2,058,464,709	
가. 투자일임수수료	2,058,096,621		2,058,464,709	
2) 집합투자기구운용보수	24,866,490,320		24,576,536,804	
가. 투자신탁위탁자보수	24,863,700,060		24,572,528,017	
나. 투자회사운용수수료수익	2,790,260		4,008,787	
3) 판매보수	1,941,303		3,826,908	
2. 이자수익<주석7>	2,806,380,363		1,567,743,982	
1) 금융기관예치금이자	2,633,462,008		1,362,196,655	
2) 증금예치금이자	142,633,335		185,139,922	
3) 기타이자	1,409		2,619	
4) 이자수익 (임차보증금 상각액)	30,283,611		20,404,786	
3. 외환거래이익<주석7>	55,173,888		68,271,953	
1) 외환차익	4,069,855		742,104	
2) 외화환산이익	51,104,033		67,529,849	
4. 기타영업수익<주석6,7>	44,000,000		48,000,000	
1) 배당금수익	44,000,000		48,000,000	
II. 영업비용		23,165,952,172		18,147,646,111
1. 수수료비용	2,368,062,966		2,986,021,354	
1) 운용위탁수수료	1,402,169,070		1,970,045,734	
2) 투자자문수수료	666,376,602		717,573,142	
3) 기타수수료비용	299,517,294		298,402,478	
2. 이자비용<주석7>	190,072,081		186,558,179	
1) 투자자예탁금이용료	138,147,485		145,750,957	
2) 리스부채 이자비용<주석7,11,22>	37,094,003		31,042,541	
3) 이자비용 (복구충당부채 상각액)<주석12>	14,830,593		9,764,681	
3. 외환거래손실<주석7>	51,880,797		73,440,475	
1) 외환차손	3,311,144		3,244,323	
2) 외화환산손실	48,569,653		70,196,152	
4. 일반관리비<주석14>	20,531,402,134		14,901,626,103	
5. 기타영업비용	24,534,194		-	
1) 기타대손상각비<주석8>	24,534,194		-	
III. 영업이익		6,666,130,323		10,175,198,245
IV. 영업외수익		1,783,933		48,350,577
1. 잡이익	620,521		48,350,577	
2. 리스사용권자산해지이익	1,163,412		-	
V. 영업외비용		36,560,987		19,672,709
1. 유형자산폐기손실	1,553,176		-	
2. 기부금	22,000,000		17,000,000	

과목	제24(당)기		제23(전)기	
3. 잡손실	12,856,811		2,672,709	
4. 무형자산폐기손실	151,000		-	
VI. 법인세비용차감전순이익		6,631,353,269		10,203,876,113
VII. 법인세비용<주석15>		1,173,917,768		2,457,001,300
VIII. 당기순이익		5,457,435,501		7,746,874,813
IX. 기타포괄손익<주석6,22>		(34,755,921)		24,515,551
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(34,755,921)		24,515,551	
X. 총포괄이익		5,422,679,580		7,771,390,364
XI. 기본 및 희석 주당이익<주석16>		606		861

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

자 본 변 동 표

제24(당)기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제23(전)기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

하나자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2022년 1월 1일 (전기초)	45,000,000,000	194,848,524	27,608,455,933	72,803,304,457
연차배당	-	-	(7,800,000,000)	(7,800,000,000)
총포괄손익:	-	24,515,551	7,746,874,813	7,771,390,364
당기순이익	-	-	7,746,874,813	7,746,874,813
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	24,515,551	-	24,515,551
2022년 12월 31일 (전기말)	45,000,000,000	219,364,075	27,555,330,746	72,774,694,821
2023년 1월 1일 (당기초)	45,000,000,000	219,364,075	27,555,330,746	72,774,694,821
연차배당	-	-	(7,050,000,000)	(7,050,000,000)
총포괄손익:	-	(34,755,921)	5,457,435,501	5,422,679,580
당기순이익	-	-	5,457,435,501	5,457,435,501
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	(34,755,921)	-	(34,755,921)
2023년 12월 31일 (당기말)	45,000,000,000	184,608,154	25,962,766,247	71,147,374,401

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

현 금 흐 림 표

제24(당)기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제23(전)기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

하나자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	제24(당)기		제23(전)기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		11,726,872,620		20,733,011,926
1. 법인세비용차감전순이익	6,631,353,269		10,203,876,113	
2. 손익조정사항	(1,622,871,912)		(440,093,382)	
감가상각비	984,681,145		1,021,172,136	
무형자산상각비	17,357,847		7,277,248	
유형자산폐기손실	1,553,176		-	
무형자산폐기손실	151,000		-	
외화환산손실	48,569,653		70,196,152	
이자수익	(2,806,380,363)		(1,567,743,982)	
이자비용	190,072,081		186,558,179	
배당금수익	(44,000,000)		(48,000,000)	
대손상각비	24,534,194		-	
외화환산이익	(51,104,033)		(67,529,849)	
자산수증이익	-		(45,058,939)	
전산운용비	-		3,035,673	
리스사용권자산해지이익	(1,163,412)		-	
잡손실	12,856,800		-	
3. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	6,808,237,834		12,549,330,354	
예치금의 감소	47,959,000,000		11,100,000,000	
투자자예수금의 증가(감소)	(44,459,000,000)		900,000,000	
미수수익 감소	452,361,952		596,279,236	
선급금의 감소	7,312,000		-	
선급비용의 감소(증가)	14,743,123		(47,054,479)	
제세금예수금의 증가(감소)	11,260,824		(15,401,711)	
미지급비용의 증가	2,822,559,935		15,507,308	
4. 이자의 수취	2,411,661,394		1,142,852,418	
5. 이자의 지급	(138,147,485)		(145,750,957)	
6. 배당금의 수취	44,000,000		48,000,000	
7. 법인세의 납부	(2,407,360,480)		(2,625,202,620)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(1,471,050,990)		(84,347,461)
1. 투자활동으로 인한 현금유출액	(1,471,050,990)		(84,347,461)	
임차건물시설의 취득	(959,251,826)			
전산비용의 취득	(268,553,164)		(44,318,461)	
소프트웨어의 취득	(243,246,000)		(40,029,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(7,866,392,142)		(8,486,549,990)
1. 재무활동으로 인한 현금유출액	(7,866,392,142)		(8,486,549,990)	
배당금의 지급	(7,050,000,000)		(7,800,000,000)	
리스료의 지급	(816,392,142)		(686,549,990)	
IV. 현금및현금성자산의 환율변동효과		5,645,981		13,090,809
V. 현금및현금성자산의 증가(감소)		2,395,075,469		12,175,205,284

과목	제24(당)기		제23(전)기	
VI. 기초의 현금및현금성자산<주석22>		17,159,016,623		4,983,811,339
VII. 기말의 현금및현금성자산<주석22>		19,554,092,092		17,159,016,623

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

주식

제24(당)기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

제23(전)기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

하나자산운용주식회사

1. 회사의 개요

하나자산운용주식회사(이하 "당사")는 종전 증권투자신탁업법(현, 자본시장과 금융투자
자에 관한 법률(이하 "자본시장법")에 의하여 2000년 6월 27일에 설립되어 집합투자
업, 투자자문 및 투자일임업무, 집합투자증권 투자매매업, 집합투자증권 투자중개업,
기타 이에 부수된 업무 등을 주된 사업으로 영위하고 있습니다.

당사의 본사는 서울특별시 영등포구 의사당대로에 소재하고 있으며, 설립시의 자본
금은 30,000백만원이며 2002년 3월 29일 유상증자를 통해 보고기간종료일 현재 자
본금은 45,000백만원입니다. 또한 당사는 2023년 10월 27일 사명을 하나유비에스자
산운용에서 하나자산운용으로 변경하였습니다.

당기말 현재 당사의 주주현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, 천원, %)

주주명	소유주식수	금액	지분율
하나증권(*1)	9,000,000	45,000,000	100

(*1) 당사는 2023년 10월 27일부로 대주주가 UBS AG에서 하나증권(주)로 변경되었
습니다.

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

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

2-1 재무제표 작성기준

당사는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제5조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

당사의 재무제표는 금융상품 등 아래 회계정책에서 별도로 언급하고 있는 사항을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다. 본 재무제표는 원화로 표시되어 있으며 다른 언급이 있는 경우를 제외하고는 천원 단위로 표시되어 있습니다.

2-2 제·개정된 기준서의 적용

당사는 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도에 시행되는 기준서와 개정사항을 최초 적용하였습니다. 당사는 공표되었으나 시행되지 않은 기준서, 해석서, 개정사항을 조기적용한 바 없습니다.

2-2-1 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'

이 기준서는 보험계약의 인식과 측정, 표시와 공시를 포함하는 보험계약에 대한 포괄적인 새로운 회계기준입니다. 기준서 제1117호 '보험계약'은 기준서 제1104호 '보험계약'을 대체합니다. 이 기준서는 보험계약을 발행한 기업의 유형과 관계없이 모든 유형의 보험계약(예: 생명보험, 손해보험, 원수보험계약 및 재보험계약)에 적용되고, 특정 보증과 재량적 참가 특성이 있는 투자계약에도 적용되며, 적용범위에서 제외되는 계약은 매우 적습니다. 이 기준서의 전반적인 목적은 보험계약에 대해 더 유용하고 일관되며 연관된 회계 측면을 모두 고려한 포괄적인 회계모형을 보험계약자에게 제공하는 것입니다. 이 기준서의 핵심은 일반모형에 기초하며, 다음의 사항이 추가됩니다.

- 직접 참가 특성이 있는 계약에 대한 특수한 적용 (변동수수료접근법)
- 주로 보장기간이 단기인 계약에 대한 간편법 (보험료배분접근법)

이 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

2-2-2 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정치 변경과 오류'개정 - 회계추정치의 정의

이 개정사항은 회계추정치의 변경, 회계정책의 변경과 오류수정을 명확히 구분하고 있습니다. 또한 개정 기준서는 기업이 회계추정치를 개발하기 위한 측정기법과 투입 변수를 사용하는 방법을 명확히 하고 있습니다.

이 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

2-2-3 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정- 회계정책 공시

이 개정사항은 당사가 중요성 판단을 회계정책 공시에 적용 하는데 참고할 수 있는 요구사항과 지침을 제공합니다. 개정사항은 당사가 더 유용한 회계정책을 공시할 수 있도록 '유의적인' 회계정책의 공시를 '중요한' 회계정책의 공시로 변경해서 중요한 회계정책을 공시하도록 요구하고, 당사가 공시할 회계정책을 정할 때 중요성 개념을 어떻게 적용해야 하는지에 대한 지침을 제공합니다.

이 개정사항은 당사의 회계정책 공시에 영향이 있으나 당사의 재무제표 항목의 측정, 인식 및 표시에 미치는 영향은 없습니다.

2-2-4 기업회계기준서 제1012호 '법인세' 개정 - 단일 거래에서 자산과 부채가 동시에 생기는 경우의 이연법인세

이 개정사항은 기업회계기준서 제1012호에 따른 최초 인식예외의 적용범위를 축소하여 리스와 사후처리 및 복구 관련 부채와 같이 동일한 금액으로 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이가 생기는 거래에 적용하지 않도록 하였습니다.

이 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

2-2-5 기업회계기준서 제1012호 '법인세' 개정 - 국제조세개혁 - 필라2 모범규칙

이 개정사항은 OECD의 글로벌최저한세 필라2 모범규칙의 시행에 따라 도입되었으며 다음의 내용을 포함합니다.

- 한시적으로 의무적용하는 예외 규정으로서 필라2 모범규칙을 시행하기 위하여 제

정된 세법에 따라 발생하는 이연법인세 자산·부채를 인식 및 공시하지 않는 예외 규정

- 시행일 이전에 정보이용자가 필라2 모범규칙 시행에 따른 재무적 영향을 예측하는데 도움이 될 수 있는 공시 요구사항

이연법인세 예외 의무 규정과 예외 규정 적용 사실의 공시는 즉시 시행됩니다. 나머지 공시 요구사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되지만 2023년 12월 31일 또는 그 이전에 종료되는 중간기간에는 적용되지 않습니다.

당사 매출액은 750백만 유로 미만으로 필라2 모범규칙 적용 범위에 포함되지 않으므로 이 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

2-3 제정·공표되었으나 아직 시행되지 않은 회계기준

당사의 재무제표 발행승인일 현재 제정 또는 공표되었으나 아직 시행되지 않아 채택하지 않은 한국채택국제회계기준의 제·개정내역은 다음과 같습니다.

2-3-1 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정 - 판매후리스에서 발생하는 리스부채
기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정사항은 판매자 - 리스이용자가 판매후리스 거래에서 생기는 리스부채 측정 시, 계속 보유하는 사용권에 대해서는 어떠한 차손익 금액도 인식하지 않는다는 요구사항을 명확히 하였습니다.

이 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 기업회계기준서 제1116호의 최초 적용일 후에 체결된 판매후리스 거래에 소급하여 적용합니다. 조기 적용이 허용되며 그 사실은 공시되어야 합니다.

이 개정사항은 당사재무제표에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상됩니다.

2-3-2 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동·비유동 분류
기업회계기준서 제1001호 문단 69~76에 대한 개정사항은 부채의 유동·비유동 분류에 대한 다음의 요구사항을 명확히 합니다.

- 결제를 연기할 수 있는 권리의 의미
- 연기할 수 있는 권리가 보고기간말 현재 존재

- 기업이 연기할 수 있는 권리의 행사 가능성은 유동성 분류에 영향을 미치지 않음
- 전환부채의 내재파생상품 자체가 지분상품일 경우에만 부채의 조건이 유동성 분류에 영향을 미치지 않음

또한, 기업이 차입약정으로 인해 발생한 부채를 비유동부채로 분류하고, 결제를 연기할 수 있는 권리가 보고기간 후 12개월 이내에 약정사항을 준수하는지 여부에 좌우될 때, 관련 정보 공시 요구사항이 도입되었습니다.

이 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하며 소급 적용합니다. 당사는 개정사항이 현행 실무에 미칠 영향과 기존의 대출 약정에 재협상이 필요한지를 평가하고 있습니다.

2-3-3 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표', 제1107호 '금융상품:공시' 개정 - 공급자금융약정

공급자금융약정의 특징을 기술하고 그러한 약정에 대한 추가 공시를 요구하는 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표', 제1107호 '금융상품: 공시'가 개정되었습니다. 이 개정사항은 공급자금융약정이 기업의 부채와 현금흐름 및 유동성위험에 미치는 영향을 재무제표 이용자가 이해할 수 있도록 도움을 주기 위한 것입니다.

이 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용됩니다. 조기적용이 허용되며 그 사실은 공시되어야 합니다.

이 개정사항은 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상됩니다.

2-4 외화환산

당사는 재무제표를 당사의 기능통화인 원화로 표시하고 있습니다.

당사는 재무제표 작성에 있어서 기능통화 외의 통화로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다.

화폐성 외화자산 및 부채는 보고기간종료일 현재의 기능통화 환율로 환산하고 있습니다. 이에 따라 발생하는 환산차이는 당기손익에 반영하고 있습니다.

한편, 역사적원가로 측정하는 외화표시 비화폐성 항목은 최초 거래 발생일의 환율을, 공정가치로 측정하는 외화표시 비화폐성 항목은 공정가치 측정일의 환율을 적용하여 인식하고 있습니다.

2-5 유형자산

유형자산은 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 잔액으로 표시하고 있습니다. 또한, 그외 모든 수선 및 유지비용은 발생시점의 당기손익에 반영하고 있습니다. 유형자산의 경제적 사용이 종료된 후에 원상회복을 위하여 자산을 제거, 해체하거나, 부지를 복원하는데 소요될 것으로 추정되는 비용이 충당부채의 인식요건을 충족하는 경우 그 지출의 현재가치를 유형자산의 취득원가에 포함하고 있습니다.

비품, 전산비품 등에 대한 감가상각비는 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 잔액을 4년의 경제적 내용연수동안 정액법으로 상각하고 있습니다.

유형자산은 처분하거나 사용 또는 처분을 통하여 미래경제적 효익이 기대되지 않을 경우 제거하고 있으며 이에 인하여 발생하는 순처분가액과 장부금액의 차이는 제거시점의 당기손익에 반영하고 있습니다.

당사는 매 보고기간종료일에 유형자산의 잔존가치, 내용연수 및 감가상각방법의 적정성을 검토하고 변경이 필요한 경우 전진적으로 적용하고 있습니다.

2-6 무형자산

당사는 개별적으로 취득한 무형자산은 취득원가로 계상하고 사업결합으로 취득하는 무형자산은 매수시점의 공정가치로 계상하며 최초취득 이후 상각누계액과 손상차손누계액을 직접 차감하여 표시하고 있습니다. 한편, 내부적으로 창출된 무형자산은 자산요건을 충족한 경우 무형자산으로 처리하며, 그 외에는 발생시점에 비용항목으로 하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

무형자산은 유한한 내용연수를 가진 무형자산과 비한정 내용연수를 가진 무형자산으로 구분되는 바, 유한한 내용연수를 가진 무형자산은 해당 내용연수에 걸쳐 상각하고

손상징후가 파악되는 경우 손상여부를 검토하고 있습니다.

소프트웨어 등에 대한 무형자산상각은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 잔액을 4년의 경제적 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다.

또한 내용연수와 상각방법은 매 회계연도말에 그 적정성을 검토하고 있으며, 예상 사용기간의 변경이나 경제적효익의 소비형태 변화 등으로 인하여 변경이 필요한 경우에는 추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다. 무형자산상각비는 해당 무형자산의 기능과 일관된 비용항목으로 하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

한편, 비한정 내용연수를 가진 무형자산은 상각하지 아니하되, 매년 개별적으로 또는 현금창출단위에 포함하여 손상검사를 수행하고 있습니다. 또한 매년 해당 무형자산에 대하여 비한정 내용연수를 적용하는 것이 적절한지를 검토하고 적절하지 않은 경우 전진적인 방법으로 유한한 내용연수로 변경하고 있습니다.

당사는 무형자산 제거시 순매각금액과 장부금액의 차이로 인한 손익은 제거시점의 당기손익에 반영하고 있습니다.

2-7 법인세

2-7-1 당기법인세

당기 및 과거기간의 당기법인세부채(자산)는 보고기간종료일 현재까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율(및 세법)을 사용하여, 과세당국에 납부할(과세당국으로부터 환급받을) 것으로 예상되는 금액으로 측정하고 있습니다.

자본에 직접 반영되는 항목과 관련된 당기 법인세는 자본에 반영되며 손익계산서에 반영되지 않고 있습니다. 경영진은 주기적으로 관련 세법 규정의 해석과 관련해서 법인세 환급액에 대한 회수가능성을 평가하여 필요한 경우 충당금을 설정하고 있습니다.

2-7-2 이연법인세

당사는 자산 및 부채의 재무보고 목적상 장부금액과 세무기준액의 차이인 일시적차

이에 대하여 이연법인세자산과 이연법인세부채를 인식하고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간종료일에 검토하며, 이연법인세자산의 일부 또는 전부에 대한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않다면 이연법인세자산의 장부금액을 감액시키고 있습니다. 한편, 감액된 금액은 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 높아지면 그 범위내에서 다시 환입하고 있습니다. 또한, 매 보고기간종료일마다 인식되지 않은 이연법인세자산에 대하여 재검토하여, 미래 과세소득에 의해 이연법인세자산이 회수될 가능성이 높아진 범위까지 과거 인식되지 않은 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

이연법인세자산 및 부채는 보고기간종료일까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율(및 세법)에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 결제될 회계기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 당기법인세와 이연법인세는 당기손익 이외의 항목으로 인식하고 있습니다. 이연법인세 항목은 해당 거래에 따라서 기타포괄손익으로 인식하거나 자본에 직접 반영하고 있습니다.

당사는 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고 있고 과세대상기업이 동일한 경우 혹은 과세대상기업은 다르지만 당기법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있거나, 유의적인 금액의 이연법인세부채가 결제되거나 이연법인세자산이 회수될 미래의 각 회계기간마다 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에 이연법인세자산과 이연법인세부채가 동일한 과세당국과 관련이 있는 경우에만 이연법인세자산과 이연법인세부채를 상계하여 표시하고 있습니다.

2-8 퇴직급여

당사는 확정기여제도를 운영하고 있습니다. 확정기여제도는 당사가 고정된 금액의 기여금을 별도 기금에 지급하는 퇴직금(또는 퇴직연금)제도입니다. 해당 기금이 현재나 과거 기간의 종업원 용역과 관련하여 지급하여야 할 급여 전액을 지급하기에 충분한 자산을 보유하지 못하는 경우에도 당사는 추가적인 기여금을 납부할 법적의무나 의제의를 부담하지 않으며 기여금이 납부된 이후에 당사는 더 이상의 미래의무를

부담하지 않습니다. 기여금은 납부의무가 발생한 시점에 종업원급여비용으로 인식됩니다.

2-9 금융상품 - 최초 인식과 후속 측정

금융상품은 거래당사자 어느 한쪽에게는 금융자산이 생기게 하고 거래상대방에게 금융부채나 지분상품이 생기게 하는 모든 계약입니다.

(1) 금융자산

1) 최초 인식과 측정

금융자산은 최초 인식 시점에 후속적으로 상각후원가로 측정되는 금융자산, 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산, 그리고 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류됩니다.

최초 인식 시점에 금융자산의 분류는 금융자산의 계약상 현금흐름 특성과 금융자산을 관리하기 위한 당사의 사업모형에 따라 달라집니다. 유의적인 금융요소가 포함되지 않거나 실무적 간편법을 적용하는 매출채권을 제외하고는, 당사는 금융자산을 최초에 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 경우가 아니라면 거래원가를 공정가치에 가감합니다. 유의적인 금융요소가 포함되지 않거나 실무적 간편법을 적용하지 않는 매출채권은 기업회계기준서 제1115호에 따라 결정된 거래원가로 측정합니다.

금융자산의 관리를 위한 당사의 사업모형은 현금흐름을 발생시키기 위해 금융자산을 관리하는 방법과 관련됩니다. 사업모형은 현금흐름의 원천이 금융자산의 계약상 현금흐름의 수취인지, 매도인지 또는 둘 다 인지를 결정합니다.

시장의 합의나 규제에 의해 설정된 기간 프레임 내에서 금융자산을 이전하는 것이 요구되는 금융자산의 매입 또는 매도(정형화된 거래)는 거래일에 인식됩니다. 즉, 당사가 금융자산을 매입하거나 매도하기로 약정한 날을 의미합니다.

2) 후속 측정

후속 측정을 위해 금융자산은 아래 네 가지의 범주로 분류됩니다.

- 상각후원가 측정 금융자산 (채무상품)
- 누적 손익을 당기손익으로 재순환하는 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 (채무상품)
- 제거시 누적 손익을 당기손익으로 재순환하지 않는 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 (지분상품)
- 당기손익-공정가치 측정 금융자산

① 상각후원가 측정 금융자산 (채무상품)

이 범주는 당사와 가장 관련이 높습니다. 당사는 아래 조건을 모두 만족하는 경우에 금융자산을 상각후원가로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고,
- 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생합니다.

상각후원가 측정 금융자산은 후속적으로 유효이자율(EIR)법을 사용하여 측정되며, 손상을 인식합니다. 자산의 제거, 변경 또는 손상에서 발생하는 이익과 손실은 당기손익으로 인식됩니다.

② 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 (채무상품)

당사는 아래의 조건을 모두 충족하는 채무상품을 기타포괄손익-공정가치 금융자산으로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고,
- 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원리금 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생합니다.

기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품에서 발생하는 이자수익, 외화환산손익, 그리고 손상 또는 환입은 상각후원가 측정 금융자산과 동일한 방법으로 계산되어 당기손익으로 인식됩니다. 나머지 공정가치 변동부분은 기타포괄손익으로 인식됩니다. 금융자산의 제거 시, 기타포괄손익으로 인식한 공정가치 누적 변동분은 당기손익으로 재순환됩니다.

③ 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 (지분상품)

최초 인식 시점에, 당사는 기업회계기준서 제1032호 '금융상품 표시'에서의 지분의 정의를 충족하고 투자 목적으로 보유하고 있지 않은 지분상품을 기타포괄손익-공정가치로 측정할 수 있는 선택권이 있습니다. 이 선택은 사후 취소가 불가능합니다.

이러한 금융자산에서 발생하는 손익은 당기손익으로 재순환되지 않습니다. 배당은 당사가 금융자산의 원가 중 일부를 회수하여 이익을 얻는 경우를 제외하고는, 받을 권리가 확정되었을 때 손익계산서에 기타수익으로 인식됩니다. 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품은 손상을 인식하지 않습니다.

④ 당기손익-공정가치 측정 금융자산

당기손익-공정가치 측정 금융자산은 단기매매항목, 최초 인식 시에 당기손익-공정가치로 측정하도록 지정된 금융자산 또는 공정가치로 측정하도록 요구되는 금융자산을 포함합니다. 단기간 내에 매도하거나 재구매할 목적으로 취득한 금융자산은 단기매매항목으로 분류됩니다. 파생상품은 효과적인 위험회피수단으로 지정되지 않았다면 단기매매항목으로 분류됩니다. 현금흐름이 원리금 지급만으로 구성되지 않은 금융자산은 사업모형에 관계없이 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류 및 측정됩니다. 채무상품이 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류하여야 함에도 불구하고 회계 불일치를 제거하거나 유의적으로 감소시킬 수 있다면 채무상품을 당기손익-공정가치로 측정하도록 지정할 수 있습니다.

당기손익-공정가치 측정 금융자산은 재무상태표에 공정가치로 표시되며, 공정가치의 순변동은 손익계산서에서 당기손익으로 인식됩니다.

3) 제거

금융자산 (또는, 금융자산의 일부 또는 비슷한 금융자산의 집합의 일부)는 다음과 같은 상황에서 우선적으로 제거됩니다.

- 금융자산의 현금흐름을 수취할 권리가 소멸되거나
- 당사가 금융자산의 현금흐름을 수취할 권리를 양도하거나 양도(pass-through) 계약에 따라 수취한 현금흐름 전체를 중요한 지체 없이 제3자에게 지급할 의무가 있습니다. 이 경우에 당사는 금융자산의 보유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하거나 금융자산의 보유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하지도 보유하지도 않으나 자

산에 대한 통제를 이전합니다.

당사가 금융자산의 현금흐름을 수취할 권리를 이전하거나 양도(pass-through) 계약을 체결할 때, 자산을 소유함에 따른 위험과 보상을 유지하는지를 평가합니다. 당사가 금융자산의 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 이전하지도 않았다면, 해당 금융자산에 지속적으로 관여하는 정도까지 그 금융자산을 계속 인식합니다. 이 경우에, 당사는 관련된 부채를 인식합니다. 양도된 자산과 관련된 부채는 당사가 보유한 권리와 의무를 반영하여 측정합니다.

보증을 제공하는 형태인 지속적 관여는, 양도된 자산의 장부금액과 수취한 대가 중 상환을 요구받을 수 있는 최대 금액 중 낮은 금액으로 측정됩니다.

4) 금융자산의 손상

금융자산의 손상과 관련된 다음 사항을 공시합니다.

- 유의적인 가정
- 기타포괄손익-공정가치로 측정되는 채무상품
- 계약자산을 포함한 매출채권

당사는 당기손익-공정가치 항목을 제외한 모든 채무상품에 대하여 기대신용손실(ECL)에 대한 충당금을 인식합니다. 기대신용손실은 계약상 수취하기로 한 현금흐름과 당사가 수취할 것으로 예상하는 모든 현금흐름의 차이를 최초의 유효이자율로 할인하여 추정합니다. 예상되는 현금흐름은 보유한 담보를 처분하거나 계약의 필수 조건인 그 밖의 신용 보강으로부터 발생하는 현금흐름을 포함합니다.

기대신용손실은 3개의 stage로 인식합니다. 최초 인식 이후 신용위험의 유의적인 증가가 없는 신용 익스포저에 대하여, 기대신용손실은 향후 12개월 내에 발생할 가능성이 있는 채무불이행 사건으로부터 발생하는 신용손실(12개월 기대신용손실)을 반영합니다. 최초 인식 이후 신용위험의 유의적인 증가가 있거나 채무불이행 사건이 발생한 신용 익스포저에 대하여, 손실충당금은 채무불이행 사건이 발생하는 시기와 무관하게 익스포저의 남은 존속기간에 대한 기대신용손실(전체기간 기대신용손실)을 측정하도록 요구됩니다.

매출채권과 계약자산에 대하여, 당사는 기대신용손실 계산에 간편법을 적용할 수 있습니다. 따라서, 당사는 신용위험의 변동을 추적하지 않는 대신에, 각 결산일에 전체 기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 인식합니다.

기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품에 대하여, 당사는 낮은 신용위험 간편법을 적용합니다. 매 결산일에, 당사는 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 합리적이고 뒷받침될 수 있는 모든 정보를 사용하여 채무상품이 낮은 신용위험을 가지고 있다고 고려되는지를 평가합니다.

당사의 기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품이 최상위 투자등급에 해당하는 상장채권만으로 구성되어 있다면 낮은 신용 위험 투자자산으로 평가됩니다. 당사의 정책은 이러한 상품을 12개월 기대신용손실로 측정하는 것입니다. 그러나, 최초 인식 이후에 신용위험의 유의적인 증가가 있다면 손실충당금은 전체기간 기대신용손실에 근거하여 산출됩니다. 당사는 채무상품의 신용위험이 유의적으로 증가했는지를 결정하고 기대신용손실을 측정하기 위해 신용평가기관의 등급을 사용합니다.

당사는 계약상 지급이 90일을 초과하여 연체되는 경우에 채무불이행이 발생한 것으로 봅니다. 그러나, 특정 상황에서, 당사는 내부 또는 외부 정보가 당사에 의한 모든 신용보강을 고려하기 전에는 당사가 계약상의 원금 전체를 수취하지 못할 것을 나타내는 경우에 금융자산에 채무불이행 사건이 발생했다고 볼 수 있습니다. 금융자산은 계약상 현금흐름을 회수하는 데에 합리적인 기대가 없을 때 제거됩니다.

(2) 금융부채

1) 최초 인식과 측정

금융부채는 최초 인식 시점에 당기손익-공정가치 측정 금융부채로 분류됩니다.

모든 금융부채는 최초에 공정가치로 인식되고, 직접 관련된 거래원가를 차감합니다.

2) 후속 측정

금융부채의 측정은 아래에서 언급된 분류에 따릅니다.

당기손익-공정가치 측정 금융부채

당기손익-공정가치 측정 금융부채는 단기매매금융부채와 최초 인식 시점에 당기손익-공정가치로 측정하도록 지정된 금융부채를 포함합니다.

금융부채가 단기간 내에 재매입되는 경우에는 단기매매항목으로 분류됩니다. 이 범주는 또한 기업회계기준서 제1109호에서 정의된 위험회피관계에 있는 위험회피수단으로 지정되지 않은 파생상품을 포함합니다. 또한 분리된 내재파생상품은 위험회피에 효과적인 수단으로 지정되지 않았다면 단기매매항목으로 분류됩니다.

단기매매항목인 금융부채에서 발생하는 손익은 당기손익으로 인식됩니다.

당기손익-공정가치 항목으로 지정된 금융부채는 기업회계기준서 제1109호의 기준을 충족하는 경우에 최초 인식 시점에만 지정됩니다. 당사는 어떤 금융부채도 당기손익-공정가치 항목으로 지정하지 않았습니다.

3) 제거

금융부채는 지급 의무의 이행, 취소, 또는 만료된 경우에 제거됩니다. 기존 금융부채가 대여자는 동일하지만 조건이 실질적으로 다른 금융부채에 의해 교환되거나, 기존 부채의 조건이 실질적으로 변경된 경우에, 이러한 교환이나 변경은 최초의 부채를 제거하고 새로운 부채를 인식하게 합니다. 각 장부금액의 차이는 당기손익으로 인식합니다.

(3) 금융상품의 상계

금융자산과 금융부채는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행 가능한 상계 권리를 현재 가지고 있거나, 차액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에 재무상태표에서 상계하여 순액으로 표시됩니다.

2-10 현금및현금성자산

재무상태표상의 현금및현금성자산은 보통예금과 소액현금 및 취득당시 만기가 3개월 이내인 단기성 예금으로 구성되어 있습니다.

2-11 대손준비금

당사는 한국채택국제회계기준에 따라 적립된 대손충당금이 금융투자업규정 제3-8 조에서 정한 금액의 합계금액에 미달하는 경우, 동 차이금액을 매 결산시마다 대손준비금으로 적립하고 있습니다.

2-12 중요한 회계추정 및 판단

당사는 회계정책을 적용함에 있어서, 다른 자료로부터 쉽게 식별할 수 없는 자산과 부채 금액에 대한 판단, 추정 및 가정을 하도록 요구됩니다. 추정과 관련 가정은 역사적 경험과 관련성이 있다고 간주되는 기타요인들에 바탕을 두고 있습니다. 실제 결과는 이러한 추정치들과 다를 수도 있습니다.

추정과 기초적인 가정은 계속적으로 검토됩니다. 회계추정에 대한 수정은 오직 당해 기간에만 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간에 인식되며, 당기 그리고 미래기간 모두 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간과 미래기간에 인식됩니다.

다음 회계기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 불확실성은 다음과 같습니다.

2-12-1 복구충당부채

당사는 임차건물시설과 관련하여 복구충당부채를 계상하고 있습니다. 동 충당부채는 경영자의 가정과 추정에 기초한 임차건물시설의 철거비용과 할인율을 적용하여 산정되었습니다. 당기말 및 전기말 현재 최선의 추정치에 근거하여 인식한 복구충당부채의 장부금액은 각각 335백만원, 321백만원입니다.

2-12-2 소송충당부채

당사는 소송과 관련하여 소송충당부채를 계상하고 있습니다. 당기말 현재 최선의 추정치에 근거하여 인식한 소송충당부채의 장부금액은 13백만원입니다.

2-13 수익의 인식

당사는 경제적효익의 유입이 확실하고 신뢰성있게 측정될 수 있는 경우에 수익을 인식하고 있습니다. 기업회계기준서 제1115호에 따르면 모든 유형의 계약에 5단계 수익인식모형(①계약식별 → ②수행의무 식별 → ③거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤수행의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다.

(1) 수수료수익

- 자산관리수수료

당사는 '자본시장과금융투자업에관한법률'에 따라 고객과 투자자문계약 및 투자일임 계약을 체결하고 동 계약에 따른 투자자문 및 투자일임서비스에 대하여 계약금액 또는 순자산총액에 대하여 각 계약서 상의 수수료율을 적용하여 자산관리수수료로 인식하고 있으며, 기간이 경과되었으나 보수인출일 미도래분의 자산관리수수료는 미수 투자자문수수료 및 미수투자일임수수료로 계상하고 있습니다.

- 투자신탁위탁자보수

당사는 '자본시장과금융투자업에관한법률'에 따라 신탁재산 설정의뢰 및 지시를 하는 운용업무를 수행하고 동 업무에 대하여 사전의 신탁계약에 의거하여 약정된 보수 금액 중 실현된 금액을 기간에 걸쳐 투자신탁위탁자보수로 인식하고 있으며, 기간이 경과되었으나 보수인출일 미도래분의 투자신탁위탁자보수는 미수위탁자보수로 계상하고 있습니다.

(2) 이자수익

당사는 상각후원가로 표시되는 모든 금융상품에 대한 이자수익을 발생주의 원칙에 따라 유효이자율법으로 인식하며, 이는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(3) 배당금수익

배당금수익은 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

2-14 리스

- 사용권자산

당사는 리스개시일(즉, 기초자산을 사용할 수 있는 날)에 사용권자산을 인식합니다. 사용권자산은 원가로 측정하고 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 측정하며, 리스부채의 재측정이 발생하는 경우 조정합니다. 사용권자산의 원가에는 리스부채 인식금액, 리스개설직접원가 발생액이 포함되며, 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스선금금이나 인센티브는 가감합니다. 당사가 리스기간 종료시점에 리스자산에 대한 소유권을 얻을 것이라고 합리적으로 예측되지 않는다면, 사용권자산은 추정내용연수와 리스기간 중 더 짧은 기간에 걸쳐 정액 기준으로 감가상각합니다.

당사는 사용권자산에 대한 손상 검토를 수행합니다.

- 리스부채

당사는 리스개시일에 그날 현재 지급하지 않은 리스료의 현재가치로 리스부채를 측정합니다. 리스료에는 받을 리스 인센티브를 제외한 고정리스료(실질적인 고정리스료를 포함), 지수나 요율에 따라 달라지는 변동리스료와 잔존가치 보증에 따라 당사가 지급할 것으로 예상되는 금액이 포함됩니다. 또한 당사는 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격과 리스기간이 당사의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액을 리스료에 포함합니다. 지수나 요율에 따라 달라지지 않는 변동리스료는 리스료를 지급하는 사건이 발생한 기간의 비용으로 인식합니다.

당사는 리스료의 현재가치를 계산할 때, 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스개시일의 증분차입이자율을 사용합니다. 당사는 리스개시일후에 리스부채에 대한 이자를 반영하여 리스부채의 장부금액을 증액하고, 지급한 리스료를 반영하여 리스부채의 장부금액을 감액합니다. 또한 당사는 리스의 변경을 반영하거나 실질적인 고정리스료의 변경을 반영하거나 리스 기간의 변경 또는 기초자산 매수선택권 평가의 변경이 있는 경우 이 변경을 반영하여 리스부채를 재측정 합니다.

- 단기리스 및 소액자산리스

당사는 단기리스에 대해 인식면제를 적용하나 현재 적용대상 자산이 존재하지 않습니다. 또한, 가치가 낮은 사무용 장비(5백만원 이하인 리스)에 대해 소액자산리스로 인식면제를 적용합니다. 소액자산리스에 대한 리스료는 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 비용을 인식합니다.

- 연장선택권이 있는 계약에서 계약기간을 결정할 때 중요한 판단

리스의 해지불능기간에 리스 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 선택권의 대상 기간과 리스 종료선택권을 행사하지 않을 것이 상당히 확실한 경우에 그 선택권의 대상 기간을 포함하여 리스기간을 산정합니다. 일부 리스에 대해 기간을 연장할 수 있는 연장선택권을 보유하고 있습니다. 이 선택권의 행사가능성이 상당히 확실한지를 평가할 때 판단을 적용합니다. 즉, 연장선택권을 행사할 경제적 유인이 생기게 하는 모든 관련 요소를 고려합니다. 리스개시일 이후에 중요한 영향을 미치는 사건이나 상황이 변하거나 통제할 수 있는 상황에 변화가 발생하여 선택권의 행사가능성 (또는 행사하지 않을 가능성)에 영향을 미친다면 리스 기간을 재평가 합니다.

3. 현금및예치금

당기말 및 전기말 현재 현금및예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : %, 천원)

종류	금융기관	이자율	당기말	전기말
현금및현금성자산:				
보통예금	하나은행 등	0.10	72,868	54,510
정기예금	부산은행 등	3.48 ~ 4.40	7,000,000	15,000,000
기타예금	(주)한국증권금융 등	0.04 ~ 3.30	12,481,224	2,104,507
소계			19,554,092	17,159,017
예치금:				
정기예금	(주)한국증권금융 등	1.90 ~ 4.95	48,000,000	51,500,000
투자자예탁금별도예치금(*1)	(주)한국증권금융	3.19 ~ 3.43	4,641,000	49,100,000
소계			52,641,000	100,600,000
합계			72,195,092	117,759,017

(*1) 자본시장과 금융투자에 관한 법률 제74조에 의하여 사용이 제한된 예치금입니다.

4. 유형자산

4-1 당기 및 전기 중 유형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	감소	기말
취득가액:				
전산비품	3,166,268	268,553	920,857	2,513,964
비품	582,903	-	504,146	78,757
임차건물시설	551,793	959,252	533,973	977,072
사용권자산	3,508,838	245,037	469,067	3,284,808
건설중인자산	4,552	-	-	4,552
소계	7,814,354	1,472,842	2,428,043	6,859,153
감가상각누계액:				
전산비품	(2,890,602)	(147,713)	(920,603)	(2,117,712)
비품	(574,169)	(7,354)	(502,920)	(78,603)
임차건물시설	(551,719)	(19,984)	(533,900)	(37,803)
사용권자산	(2,360,683)	(809,630)	(358,182)	(2,812,131)
소계	(6,377,173)	(984,681)	(2,315,605)	(5,046,249)
순장부금액	1,437,181	488,161	112,438	1,812,904

<전기>

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	감소	기말
취득가액:				
전산비품	3,084,479	81,789	-	3,166,268
비품	582,903	-	-	582,903
임차건물시설	551,793	-	-	551,793
사용권자산	2,047,276	1,476,471	14,909	3,508,838
건설중인자산	-	39,549	34,997	4,552
소계	6,266,451	1,597,809	49,906	7,814,354
감가상각누계액:				
전산비품	(2,750,961)	(139,641)	-	(2,890,602)
비품	(565,231)	(8,938)	-	(574,169)
임차건물시설	(551,719)	-	-	(551,719)
사용권자산	(1,501,301)	(872,593)	(13,211)	(2,360,683)
소계	(5,369,212)	(1,021,172)	(13,211)	(6,377,173)
순장부금액	897,239	576,637	36,695	1,437,181

4-2 당기말 및 전기말 현재 당사의 주요 보험가입 자산내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

보험가입대상	보험종류	부보금액		부보처
		당기말	전기말	
사무비품 및 전산장비	재산종합보험	5,423,170	8,387,328	현대해상화재보험

5. 무형자산

당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	감소	기말
취득가액:				
소프트웨어	916,847	243,246	306,043	854,050
소계	916,847	243,246	306,043	854,050
상각누계액:				
소프트웨어	(880,688)	(17,358)	(305,892)	(592,154)
소계	(880,688)	(17,358)	(305,892)	(592,154)
순장부금액	36,159	225,888	151	261,896

<전기>

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	감소	기말
취득가액:				
소프트웨어	876,818	40,029	-	916,847
소계	876,818	40,029	-	916,847
상각누계액:				
소프트웨어	(873,411)	(7,277)	-	(880,688)
소계	(873,411)	(7,277)	-	(880,688)
순장부금액	3,407	32,752	-	36,159

6. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

당사는 단기매매목적이 아닌 전략적 보유 목적, 업무제휴 목적 등으로 보유하고 있는 지분상품에 대해서 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 지정하였습니다.

6-1 당기말 및 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 주, %, 천원)

구분	보유주식수	지분율	취득가액	장부금액 (공정가치)	기타포괄 손익 누계액
주식:					
한국증권금융(주)(*1)	80,000	0.06	400,000	1,020,240	620,240
한국포스증권(주)(*2)	33,721	0.24	490,000	120,586	(369,414)
소계			890,000	1,140,826	250,826
출자금:					
한국금융투자협회 자격가입승계비(*3)	-	-	300,000	300,000	-
소계			300,000	300,000	-
합계			1,190,000	1,440,826	250,826

<전기말>

(단위 : 주, %, 천원)

구분	보유주식수	지분율	취득가액	장부금액 (공정가치)	기타포괄 손익 누계액
주식:					
한국증권금융(주)(*1)	80,000	0.06	400,000	998,720	598,720
한국포스증권(주)(*2)	33,721	0.24	490,000	168,605	(321,395)
소계			890,000	1,167,325	277,325
출자금:					
한국금융투자협회 자격가입승계비(*3)	-	-	300,000	300,000	-
소계			300,000	300,000	-
합계			1,190,000	1,467,325	277,325

(*1) 당사는 한국증권금융(주)의 비상장주식에 대하여 독립적인 유가증권평가 전문기관인 나이스피앤아이(주)의 전문가적 판단에 근거한 평가모형과 추정치를 사용하여 산정한 금액을 공정가치로 보아 평가하고 있습니다.

(*2) 당사는 한국포스증권(주)의 비상장주식에 대하여 독립적인 유가증권평가 전문기관인 (주)에프앤자산평가의 전문가적 판단에 근거한 평가모형과 추정치를 사용하여 산정한 금액을 공정가치로 보아 평가하고 있습니다.

(*3) 당사는 해당 출자금에 대해 합리적인 공정가치를 산정할 수 없어 원가법으로 측정하였습니다.

6-2 당기 및 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 장부금액의 변동은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초	1,467,325	1,439,806
공정가치의 변동	(26,499)	27,519
기말	1,440,826	1,467,325

6-3 당기 및 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로부터 발생한 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
주식:		
한국증권금융(주)	44,000	48,000

7. 금융자산 및 부채의 범주별 분류

7-1 당기말 및 전기말 현재 금융자산 및 부채의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	기타포괄손익-공정 가치측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	상각후원가측정 금융부채	기타	합계
금융자산:					
현금및현금성자산	-	72,195,092	-	-	72,195,092
기타포괄손익-공정 가치측정금융자산	1,440,826	-	-	-	1,440,826
상각후원가측정 금융자산(*1)	-	5,567,427	-	-	5,567,427
합계	1,440,826	77,762,519	-	-	79,203,345
금융부채:					
상각후원가측정 금융부채	-	-	9,676,882	-	9,676,882
리스부채	-	-	-	470,194	470,194
합계	-	-	9,676,882	470,194	10,147,076

(*1) 당기말 기타자산-보증금 685,122천원이 포함되어 있습니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	기타포괄손익-공정 가치측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	상각후원가측정 금융부채	기타	합계
금융자산:					
현금및현금성자산	-	117,759,017	-	-	117,759,017
기타포괄손익-공정 가치측정금융자산	1,467,325	-	-	-	1,467,325
상각후원가측정 금융자산(*1)	-	5,649,604	-	-	5,649,604
합계	1,467,325	123,408,621	-	-	124,875,946
금융부채:					
상각후원가측정 금융부채	-	-	51,297,354	-	51,297,354
리스부채	-	-	-	1,116,503	1,116,503
합계	-	-	51,297,354	1,116,503	52,413,857

(*1) 전기말 기타자산-보증금 654,846천원이 포함되어 있습니다.

7-2 당기 및 전기 중 금융상품의 범주별 손익 내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	금융상품평가 및 처분이익(*1)	이자수익	외환거래이익	배당금수익	합계	금융상품평가 및 처분손실(*1)	이자비용	외환거래손실	합계
금융자산:									
현금및현금성자산	-	2,776,095	35,617	-	2,811,712	-	(138,147)	(29,971)	(168,118)
기타포괄손익-공정 가치측정금융자산	-	-	-	44,000	44,000	(26,499)	-	-	(26,499)
상각후원가측정 금융자산	-	30,285	-	-	30,285	-	-	-	-
소계	-	2,806,380	35,617	44,000	2,885,997	(26,499)	(138,147)	(29,971)	(194,617)
금융부채:									
상각후원가측정 금융부채	-	-	19,557	-	19,557	-	-	(21,910)	(21,910)
리스부채	-	-	-	-	-	-	(37,094)	-	(37,094)
소계	-	-	19,557	-	19,557	-	(37,094)	(21,910)	(59,004)
합계	-	2,806,380	55,174	44,000	2,905,554	(26,499)	(175,241)	(51,881)	(253,621)

<전기>

(단위 : 천원)

구분	금융상품평가 및 처분이익(*1)	이자수익	외환거래이익	배당금수익	합계	금융상품평가 및 처분손실(*1)	이자비용	외환거래손실	합계
금융자산:									
현금및현금성자산	-	1,547,337	51,185	-	1,598,522	-	(145,750)	(38,094)	(183,844)
기타포괄손익-공정 가치측정금융자산	27,519	-	-	48,000	75,519	-	-	-	-
상각후원가측정 금융자산	-	20,407	-	-	20,407	-	-	-	-
소계	27,519	1,567,744	51,185	48,000	1,694,448	-	(145,750)	(38,094)	(183,844)
금융부채:									
상각후원가측정 금융부채	-	-	17,087	-	17,087	-	-	(35,346)	(35,346)
리스부채	-	-	-	-	-	-	(31,043)	-	(31,043)
소계	-	-	17,087	-	17,087	-	(31,043)	(35,346)	(66,389)
합계	27,519	1,567,744	68,272	48,000	1,711,535	-	(176,793)	(73,440)	(250,233)

(*1) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익은 기타포괄손익으로 인식되었고 그 외 항목은 당기손익으로 인식되었습니다. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익은 법인세효과를 반영하기 전의 금액입니다.

8. 대손충당금

8-1 당기말 및 전기말 현재 대손충당금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말			전기말		
	채권잔액	대손충당금	장부가액	채권잔액	대손충당금	장부가액
미수수익	3,868,905	(19,344)	3,849,561	4,321,267	-	4,321,267
미수이자	1,037,934	(5,190)	1,032,744	673,491	-	673,491
합계	4,906,839	(24,534)	4,882,305	4,994,758	-	4,994,758

8-2 당기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	감소	기말
미수수익	-	(19,344)	-	(19,344)
미수이자	-	(5,190)	-	(5,190)
합계	-	(24,534)	-	(24,534)

9. 대손준비금

당사는 금융투자업규정 제3-8조에 의하여 한국채택국제회계기준에 따라 적립한 대손충당금이 자산건전성별로 최소적립률을 반영하여 산출한 가액보다 미달할 경우 그 미달한 금액을 대손준비금으로 적립하고 있습니다.

9-1 당기말 및 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
대손준비금 기초 적립액	24,974	25,933
대손준비금 적립(환입) 예정액	(24,974)	(959)
대손준비금 기말 잔액	-	24,974

9-2 당기 및 전기 중 대손준비금 환입(전입)액 및 대손준비금 반영 후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
당기순이익	5,457,436	7,746,875
대손준비금 환입(전입) 필요액	24,974	959
대손준비금 반영후 조정이익	5,482,410	7,747,834
대손준비금 반영후 주당 조정이익(단위:원)	609	861

10. 예수부채

당기말 및 전기말 현재 예수부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
투자자예수금	4,641,000	49,100,000

11. 리스부채

11-1 당기말 및 전기말 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위 : 천원)

구분	명목금액	현재가치할인차금	장부금액
사무실(본사)	370,920	(4,851)	366,069
차량운반구	115,458	(11,333)	104,125
합계	486,378	(16,184)	470,194

<전기말> (단위 : 천원)

구분	명목금액	현재가치할인차금	장부금액
사무실(본사)	1,112,760	(38,921)	1,073,839
사무실(BCP)(*1)	42,875	(210)	42,665
합계	1,155,635	(39,131)	1,116,504

(*1) Business Continuity Plan

11-2 당기 및 전기 중 리스부채 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위 : 천원)

구분	기초금액	증가	감소	이자비용	리스료지급	장부금액
사무실(본사)	1,073,839	-	-	34,070	(741,840)	366,069
사무실(BCP)	42,665	140,065	(112,049)	2,819	(73,500)	-
차량운반구	-	104,972	-	205	(1,052)	104,125
합계	1,116,504	245,037	(112,049)	37,094	(816,392)	470,194

<전기> (단위 : 천원)

구분	기초금액	증가	감소	이자비용	리스료지급	장부금액
사무실(본사)	235,879	1,415,903	-	29,507	(607,450)	1,073,839
사무실(BCP)	114,672	-	-	1,493	(73,500)	42,665
복합기(2대)	5,558	-	-	42	(5,600)	-
합계	356,109	1,415,903	-	31,042	(686,550)	1,116,504

11-3 당기말 및 전기말 현재 리스부채의 할인전 계약현금흐름의 잔존만기에 따른 만기별 구성내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	1개월 이내	1개월 초과 ~3개월 이내	3개월 초과 ~6개월 이내	6개월 초과 ~1년 이내	1년 초과 ~5년 이내	합계
사무실(본사)	61,820	123,640	185,460	-	-	370,920
차량운반구	2,427	4,855	7,282	14,564	86,330	115,458
합계	64,247	128,495	192,742	14,564	86,330	486,378

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	1개월 이내	1개월 초과 ~3개월 이내	3개월 초과 ~6개월 이내	6개월 초과 ~1년 이내	1년 초과 ~5년 이내	합계
사무실(본사)	61,820	123,640	185,460	370,920	370,920	1,112,760
사무실(BCP)	6,125	12,250	18,375	6,125	-	42,875
합계	67,945	135,890	203,835	377,045	370,920	1,155,635

11-4 당기 및 전기 중 리스의 총 현금유출액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
소액리스료	(6,565)	(9,430)
리스부채의 상환	(816,392)	(686,550)
합계	(822,957)	(695,980)

12. 충당부채

당기 및 전기 중 충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	기초	전입(환입)	사용	기타	기말
복구충당부채	320,644	-	-	14,831	335,475
소송충당부채	12,500	-	-	-	12,500
합계	333,144	-	-	14,831	347,975

<전기>

(단위 : 천원)

구분	기초	전입(환입)	사용	기타	기말
복구충당부채	312,577	-	-	8,067	320,644
소송충당부채	12,500	-	-	-	12,500
합계	325,077	-	-	8,067	333,144

13. 퇴직급여제도

당사는 자격을 갖춘 모든 종업원들을 위해 확정기여형 퇴직급여제도를 운영하고 있습니다. 사외적립자산은 수탁자의 관리하에서 기금형태로 당사의 자산들로부터 독립적으로 운용되고 있습니다. 당사가 납입한 기여금은 퇴직급여(비용)로 인식하였고 확정급여부채는 인식하지 아니하였습니다.

당사가 당기에 인식한 퇴직급여 652,771천원(전기: 609,436천원)은 당사가 퇴직급여제도에 납입한 기여금을 나타내고 있습니다.

14. 일반관리비

당기 및 전기 중 일반관리비의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
임원급여	746,137	1,059,062
종업원급여	11,464,520	7,983,070
퇴직급여	652,771	609,436
복리후생비	265,511	184,575
전산운용비(*1)	1,250,466	845,125
지급임차료	574,861	538,428
지급수수료	275,593	172,274
접대비	326,555	156,881
광고선전비	694,826	188,290
감가상각비	984,681	1,021,172
조사연구비	874,075	776,988
연수비	3,149	2,402
무형자산상각비	17,358	7,277
세금과공과	501,261	496,824
등기소송비	200,536	19,309
회의비	110	129
인쇄비	3,990	1,289
여비교통비	42,301	30,068
차량유지비	9,388	-
사무용품비	22,454	10,455
소모성비품비	684,137	-
수도광열비	81,851	70,891
보험료	557,025	532,182
행사비	84,477	2,266
기타	213,369	193,233
합계	20,531,402	14,901,626

(*1) 소액리스료 관련 비용 6,565천원(전기: 9,430천원)이 포함되어 있습니다.

15. 법인세

15-1 당기 및 전기 중 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
법인세부담액	2,015,928	2,466,675
수정신고 등(*1)	(4,446)	41,149
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(574,663)	(65,077)
일시적차이로 인한 이연법인세의 세율변경효과(*2)	-	17,258
자본에 직접 반영된 이연법인세	5,538	(5,752)
자본에 직접 반영된 이연법인세의 세율변경효과(*2)	-	2,748
연결납세제도로 인한 법인세 효과(*3)	(268,439)	-
법인세비용	1,173,918	2,457,001

(*1) 확정신고에 따른 전기법인세의 당기변동액을 포함하였습니다.

(*2) 전기에 예상 법인세율이 22%에서 20.9%로 변경됨에 따라 전기의 기초 이연법인세 세율변경 효과입니다.

(*3) 전기에 20.9%를 적용하여 이연법인세를 계산하였으나, 당기에는 연결납세세율인 26.4%를 적용하여 이연법인세를 계상함에 따른 예상세율변경 효과입니다.

15-2 당기 및 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익(A)	6,631,353	10,203,876
적용세율에 따른 세부담액(*1)	1,363,953	2,222,853
일시적차이에 대한 적용세율과 예정세율의 차이(*2)	-	23,734
조정사항:		
비과세수익 (당기: 13,200천원, 전기: 14,400천원)	(2,759)	(3,168)
비공제비용 (당기: 230,195천원, 전기: 110,957천원)	48,111	24,411
기타(미환류법인세, 전기법인세추가납부 등)	33,052	189,171
연결납세제도로 인한 변동액(*3)	(268,439)	-
법인세비용(B)	1,173,918	2,457,001
유효세율(B/A)	17.70%	24.08%

(*1) 당기 적용세율은 법인세율(2억 이하 9%, 2억 초과 200억 이하 19%, 200억 초과 20%)과 지방세율(10%)을 고려하였으며, 전기 적용세율은 법인세율(2억 이하 10%, 2억 초과 200억 이하 20%, 200억 초과 22%)과 지방세율(10%)을 고려한 것입니다.

(*2) 전기 일시적차이에 대해 법인세부담액은 22%, 이연법인세는 20.9% 적용함에 따라 발생하는 차이입니다.

(*3) 당기 일시적차이에 대해 법인세부담액은 20.9%, 이연법인세는 연결납세세율인 26.4% 적용함에 따라 발생하는 차이입니다.

15-3 당기 및 전기 중 일시적 차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역과 상계전 총액기준 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	감소	기말
법인세비용에 반영되는 일시적차이				
미지급비용	1,808,727	4,519,556	1,808,727	4,519,556
외화환산손익	1,467	-	1,467	-
복구충당부채	320,644	335,475	320,644	335,475
사용권자산	(1,148,155)	(472,677)	(1,148,155)	(472,677)
현재가치할인차금(임차보증금)	45,935	15,659	45,935	15,659
리스부채	1,116,503	470,194	1,116,503	470,194
기타충당부채	12,500	-	-	12,500
소계	2,157,621	4,868,207	2,145,121	4,880,707
자본에 반영되는 일시적차이				
기타포괄손익공정가치측정 금융자산	(277,325)	(250,826)	(277,325)	(250,826)
소계	(277,325)	(250,826)	(277,325)	(250,826)
합계	1,880,296	4,617,381	1,867,796	4,629,881
이연법인세자산(순액)(*1)	392,982			1,222,288

(*1) 2024년부터 하나금융그룹의 연결납세제도에 포함되므로, 예상 연결납세세율은 법인세율 24%와 법인지방세율 2.4%의 합인 26.4%가 적용되었습니다.

<전기>

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	감소	기말
법인세비용에 반영되는 일시적차이				
미지급비용	1,678,597	1,808,727	1,678,597	1,808,727
외화환산손익	(853)	1,467	(853)	1,467
복구충당부채	312,577	320,644	312,577	320,644
사용권자산	(545,975)	(1,148,155)	(545,975)	(1,148,155)
현재가치할인차금(임차보증금)	5,772	45,935	5,772	45,935
리스부채	356,108	1,116,503	356,108	1,116,503
기타충당부채	12,500	-	-	12,500
소계	1,818,726	2,145,121	1,806,226	2,157,621
자본에 반영되는 일시적차이				
기타포괄손익공정가치측정 금융자산	(249,806)	(277,325)	(249,806)	(277,325)
소계	(249,806)	(277,325)	(249,806)	(277,325)
합계	1,568,920	1,867,796	1,556,420	1,880,296
이연법인세자산(순액)(*1)	345,163			392,982

(*1) 2023년부터 적용되는 법인세율이 1%p 하향됨에 따라, 예상 법인세율은 기초 법인세율 20%와 법인지방세율 2%의 합인 22%에서 1%p 하향된 법인세율 19%와 법인지방세율 1.9%의 합인 20.9%가 적용되었습니다.

16. 주당이익

16-1 당기 및 전기 중 기본주당이익의 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, 원)

구분	당기	전기
당기순이익(A)	5,457,435,501	7,746,874,813
가중평균유통주식수(B)	9,000,000	9,000,000
기본주당이익(A/B)	606	861

16-2 당기 및 전기 중 희석효과가 있는 잠재적 보통주가 존재하지 않아 희석주당이익은 기본주당이익과 동일합니다.

17. 자본

17-1 당기말 및 전기말 현재 당사의 자본금에 관한 사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, 원)

구분	당기말	전기말
수권주식수	24,000,000	24,000,000
발행주식수	9,000,000	9,000,000
1주당금액	5,000	5,000
납입자본금	45,000,000,000	45,000,000,000

17-2 당기말 및 전기말 현재 당사의 이익잉여금의 세부 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, 천원)

구분	당기말	전기말
이익준비금(*1)	20,437,900	19,732,900
대손준비금	24,974	25,933
미처분이익잉여금	5,499,892	7,796,498
합계	25,962,766	27,555,331

(*1) 당사는 상법상의 규정에 따라 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기마다 금전에 의한 이익배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하여야 하며, 동 준비금은 결손보전과 자본전입에만 사용될 수 있습니다.

17-3 당기 및 전기 중 이익잉여금처분계산서(안)는 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구분	당기(*1)	전기(*2)
I. 미처분이익잉여금	5,499,892,458	7,796,497,995
1. 전기이월이익잉여금	42,456,957	49,623,182
2. 당기순이익	5,457,435,501	7,746,874,813
II. 임의적립금 등의 이입액	24,973,789	958,962
1. 대손준비금 환입	24,973,789	958,962
III. 이익잉여금처분액	-	7,755,000,000
1. 이익준비금	-	705,000,000
2. 현금배당	-	7,050,000,000
IV. 차기이월이익잉여금	5,524,866,247	42,456,957

(*1) 처분예정일 : 2024년 3월 19일

(*2) 처분확정일 : 2023년 3월 29일

17-4 당기 및 전기 중 보통주 배당금 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, %, 원)

구분	당기	전기
배당주식수	9,000,000	9,000,000
주당액면금액	5,000	5,000
액면배당율	0.00	15.66
주당배당금액	-	783
총배당금액	-	7,050,000,000
당기순이익	5,457,435,501	7,746,874,813
배당성향(당기순이익 기준)	0.00	91.00
대손준비금 반영후 조정이익	5,482,409,290	7,747,833,775
배당성향(대손준비금 반영후 조정이익 기준)	0.00	90.99

18. 특수관계자 공시

18-1 당기말 현재 당사의 지배기업은 하나증권(주)이며, 최상위지배기업은 하나금융지주입니다. 전기말 현재 당사의 지배기업은 UBS AG입니다. 당사의 종속기업은 없습니다.

18-2 당기 및 전기 중 특수관계자와의 거래 내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	회사명	계정과목	당기
지배회사(*1)	하나증권	투자자문수수료비용	666,377
		지급수수료	14,039
기타 특수관계자	하나은행	이자수익	621,895
		연수비	174
		잡비	13
	하나펀드서비스	기타수수료비용	67,810
		전산운영비	320,280
		조사연구비	1,839
	하나금융티아이	전산운영비	79,500

(*1) 당사는 2023년 10월 27일부로 대주주가 UBS AG에서 하나증권(주)로 변경되었습니다.

<전기>

(단위 : 천원)

구분	회사명	계정과목	전기
지배회사	UBS AG	기타영업외수익	38,714
		전산운용비	214,808
기타 특수관계자	하나은행	이자수익	351,739
		연수비	470
		잡비	13
	하나증권	투자자문수수료비용	717,573
		지급수수료	15,828
	UBS AM(HK) limited	수수료비용	149,566
	하나펀드서비스	기타수수료비용	57,380
		전산운용비	320,280
		조사연구비	2,140

18-3 당기말 및 전기말 현재 특수관계자와의 채권 및 채무의 내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	회사명	계정과목	기말
지배회사(*1)	하나증권	미지급비용	163,025
기타 특수관계자	하나은행	현금및예치금	15,563,695
	하나펀드서비스	미지급비용	16,418

(*1) 당사는 2023년 10월 27일부로 대주주가 UBS AG에서 하나증권(주)로 변경되었습니다.

<전기>

(단위 : 천원)

구분	회사명	계정과목	기말
지배회사	UBS AG	미지급비용	17,194
기타 특수관계자	하나은행	현금및예치금	18,285,086
	하나증권	미지급비용	155,404
	UBS AM(HK) limited	미지급비용	11,329
	하나펀드서비스	미지급비용	40,270

18-4 당기 및 전기 중 특수관계자와의 중요한 자금예치내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

특수관계자	기초	증가	감소	기말
하나은행	18,285,086	-	(2,721,391)	15,563,695

<전기>

(단위 : 천원)

특수관계자	기초	증가	감소	기말
하나은행	16,328,957	1,956,129	-	18,285,086

18-5 당기 및 전기 중 주요경영진에 대한 보상 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
임원급여	746,137	1,059,062
임원퇴직급여	46,806	44,167

19. 우발부채와 약정사항

19-1 당사는 2013년 2월 12일자로 체결된 일반사무관리업무위탁계약서에 따라 집합투자기구의 회계처리업무 등을 하나펀드서비스(주) 등에 위임하고 있습니다.

19-2 당사는 UBS 그룹으로부터 IT 관련 각종 서비스를 제공받고, 이에 대한 대가를 지급하고 있습니다. 이와 관련하여 당기 및 전기 중 발생한 비용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	계정과목	당기	전기
IT	전산운영비	239,622	214,808

19-3 당기말 현재 계류 중인 소송사건은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

원고	소송가액	피고	계류법원	진행상황	내용	비고
당사 외 6개사	12,500	금융위원회	서울남부지방법원 2020라190	항고기각	과태료이외	금융위원회가 부과한 과태료에 대한 이의 제기

상기 당사의 행정소송 건은 2023년 10월 27일 항고 기각이 결정이 되었으며, 향후 과태료가 부과통지될 예정입니다.

상기 소송사건 외에 당기말 현재 진행 중인 소송사건은 없습니다.

20. 재무위험관리

20-1 리스크관리 개요

당사는 각 사업분야별로 발생할 수 있는 다양한 리스크를 관리하며, 주요 대상은 시장리스크, 신용리스크, 유동성리스크, 운영리스크 등입니다. 이러한 리스크는 당사에서 정한 리스크관리 기본방침에 따라 인식, 측정, 통제 및 보고됩니다.

20-1-1 리스크관리 원칙 및 체계

당사는 수익과 위험간의 적절한 균형관계를 달성하여 당사와 그룹의 평판을 보호하는 것을 목적으로 6단계의 프로세스를 통해 리스크를 체계적으로 관리하고 있습니다. 6단계의 프로세스는 리스크 인식, 리스크 측정, 리스크 정책, 리스크 보고, 리스크 관리 및 피드백으로 구성됩니다.

20-1-2 리스크관리 조직

이사회 산하의 위험관리위원회는 회사의 리스크관리에 관한 최고 의사결정기구로서 위험관리기준의 제·개정, 위험관리의 기본방침, 당사가 부담가능한 위험수준 및 적정투자한도 또는 허용손실한도 등을 결의합니다. 또한, 리스크관리팀은 리스크관리를 위한 전담조직으로 독립성과 전문성을 토대로 운영되고 있습니다.

20-1-3 리스크관리

당사는 자산의 만기구조, 운용대상 및 거래상대방 등을 적절히 분산하여, 특정위험요소에 과다하게 편중되지 않도록 운용합니다. 또한, 위험관리기준에 따라 운용되었는지를 정기적으로 점검하고, 대표이사에게 보고하고 있습니다. 특히, 위험관리에 필요하다고 판단되는 경우 관련부서에 수시로 자료제출 및 업무개선을 요구하는 등의 사후관리 노력도 적극적으로 수행하고 있습니다.

20-2 신용위험

신용위험은 고유재산의 투자대상이나 거래상대방이 상환의무나 결제의무를 불이행하거나 연체함으로써 발생할 수 있는 위험을 말합니다. 신용위험은 발행기관 또는 거래상대방의 신용등급 또는 신용상태에 따라 측정되며, 신용위험을 효율적으로 관리하기 위해 투자대상을 일정범위 내로 제한하고 있으며, 동일인에 대해 최대 투자한도를 통해 집중 투자를 방지하고 있습니다. 당기말 및 전기말 현재 당사의 신용위험에 대한 최대노출정도는 다음과 같습니다. 아래의 최대 노출 정도는 담보 및 기타 신용보장을 통한 위험경감효과가 반영되기 이전의 금액이며 손실충당금, 손상차손 및 상계는 반영하고 있습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
미수투자일임수수료	369,104	268,608
미수투자신탁위탁자보수	3,479,899	4,051,859
미수투자회사운용수수료	558	800
미수이자	1,032,744	673,491
보증금	685,122	654,846
합계	5,567,427	5,649,604

20-3 시장위험

시장위험은 주가, 이자, 환율 등 시장가격의 변동으로 인하여 당사가 입을 수 있는 잠재적인 손실 위험을 의미합니다. 시장위험은 만기보유전략을 통해 관리하고 있으며 불가피한 매매 또는 중도 해지시에는 리스크관리팀장의 사전합의를 받도록 하고 있습니다.

20-3-1 이자율위험

이자율위험은 시장이자율의 변동으로 인하여 금융상품의 미래현금흐름이 변동할 위험입니다. 당사는 예치금에 대한 시장이자율의 변동위험에 노출되어 있습니다. 이에 따라, 당사의 경영진은 이자율 현황을 주기적으로 검토하여 이자율의 변동에 따른 예치금의 공정가치 변동을 관리하고 있습니다.

20-3-2 환율위험

환위험은 환율의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동할 위험을 의미합니다. 당사의 현금및현금성자산과 미지급비용은 USD 등 환위험에 노출되어 있습니다. 당기말 및 전기말 현재 외화로 표시된 화폐성자산 및 부채의 장부금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천USD, 천원)

구분		외화금액		원화환산액
자산	현금및현금성자산	USD	180	231,628
부채	미지급비용	USD	68	87,889
순노출액		USD	112	143,739

<전기말>

(단위 : 천USD, 천원)

구분		외화금액		원화환산액
자산	현금및현금성자산	USD	183	230,577
부채	미지급비용	USD	112	141,107
순노출액		USD	71	89,470

당사는 내부적으로 환율 변동에 대한 환위험을 정기적으로 측정하고 있습니다. 당기말 및 전기말 현재 각 외화에 대한 원화의 환율 5% 변동 시 환율변동이 당기 및 전기 손익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기		전기	
	5% 상승시	5% 하락시	5% 상승시	5% 하락시
USD	7,187	(7,187)	4,474	(4,474)

20-3-3 기타 가격위험

기타 가격위험은 이자율위험이나 환위험 이외의 시장가격의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동할 위험이며, 당사의 기타포괄손익-공정가치 측정금융자산은 가격변동위험에 노출되어 있으며, 당기말 및 전기말 현재 해당 주식의 주가가 5% 변동 시 지분상품의 가격변동이 당기 및 전기 기타포괄손익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기		전기	
	5% 상승시	5% 하락시	5% 상승시	5% 하락시
기타포괄손익에 미치는 효과				
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	57,041	(57,041)	58,366	(58,366)

20-4 유동성위험

유동성위험은 예상치 못한 자금의 수요공급에 대응하지 못함에 따라 발생하는 위험을 말하며, 보유자산의 잔존만기에 따른 유동화 가능성에 따라 측정하고 관리합니다.

당사의 경영진은 예상현금흐름을 기초로 당사의 예상 유동성 채원과 현금및현금성자산을 검토합니다.

당기말 및 전기말 현재 금융부채의 유동성위험은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	1개월 이내	1개월 초과 ~3개월 이내	3개월 초과 ~1년 이내	1년 초과 ~5년 이내	합계
예수부채	4,641,000	-	-	-	4,641,000
미지급비용	656,923	3,295,599	-	1,083,360	5,035,882
리스부채	64,247	128,495	207,306	86,330	486,378
합계	5,362,170	3,424,094	207,306	1,169,690	10,163,260

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	1개월 이내	1개월 초과 ~3개월 이내	3개월 초과 ~1년 이내	1년 초과 ~5년 이내	합계
예수부채	49,100,000	-	-	-	49,100,000
미지급비용	524,185	1,467,871	181,298	24,000	2,197,354
리스부채	67,945	135,890	580,880	370,920	1,155,635
합계	49,692,130	1,603,761	762,178	394,920	52,452,989

당사는 상기에 언급된 유동성위험에 대비하여 당기말 현재 현금및예치금을 72,195,092천원(전기말: 117,759,017천원)을 보유하고 있습니다.

20-5 자본위험관리

당사는 2015년 3월까지 금융투자업규정에 따라 영업용순자본비율을 산출하여야 하며, 2015년 4월부터는 영업용순자본비율을 대체하여 최소영업자본액을 계산하여야 합니다. 자기자본이 최소영업자본액보다 작으면 경영개선권고, 최소영업자본액2 보다 작으면 경영개선요구, 필요유지자기자본보다 작으면 경영개선명령을 받게 됩니다. 이에 따라 당사는 자기자본이 최소영업자본액보다 작게되는 경우, 즉시 대표이사에게 보고하고, 적절한 대책을 수립 및 시행하도록 하고 있습니다.

당기말 및 전기말 현재 당사의 최소영업자본액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
자기자본	71,147,374	72,774,695
최소영업자본액	19,615,207	19,101,556
최소영업자본액2	15,320,103	15,063,278
필요유지자기자본	11,025,000	11,025,000

21. 공정가치

21-1 당기말 및 전기말 현재 금융상품의 장부금액과 공정가치의 비교내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	장부금액		공정가치	
	당기말	전기말	당기말	전기말
금융자산:				
현금및예치금(*1)	72,195,092	117,759,017	72,195,092	117,759,017
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,440,826	1,467,325	1,440,826	1,467,325
미수수익(*2)(*3)	4,882,305	4,994,758	4,882,305	4,994,758
보증금(*2)	685,122	654,846	685,122	654,846
합계	79,203,345	124,875,946	79,203,345	124,875,946
금융부채:				
예수부채(*2)	4,641,000	49,100,000	4,641,000	49,100,000
미지급비용(*2)	5,035,882	2,197,354	5,035,882	2,197,354
합계	9,676,882	51,297,354	9,676,882	51,297,354

(*1) 현금및예치금은 수시입출금이 가능한 보통예금 또는 만기가 1년 이내에 도래하는 정기예금 등으로, 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 공정가치로 사용하였습니다.

(*2) 기타수취채권 및 금융부채는 수취 또는 지급이 단기간 내에 발생하는 미수수익, 미지급비용 등이며, 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 공정가치로 사용하였습니다.

(*3) 대손충당금 차감 후 장부금액을 기준으로 하였습니다.

21-2 공정가치 서열체계

당기말 및 전기말 현재 당사는 다음과 같이 금융상품의 공정가치를 결정하고 공시하기 위하여 공정가치측정에 사용된 투입변수의 유의성을 반영하는 공정가치 서열체계를 이용하였습니다.

수준 1: 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격

수준 2: 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 자산이나 부채에 대한 투입변수

수준 3: 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)

21-3 당기말 및 전기말 현재 금융상품의 수준별 공정가치는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
기타포괄손익-공정가치측정금융자산:				
주식	-	-	1,140,826	1,140,826
출자금	-	-	300,000	300,000
합계	-	-	1,440,826	1,440,826

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
기타포괄손익-공정가치측정금융자산:				
주식	-	-	1,167,325	1,167,325
출자금	-	-	300,000	300,000
합계	-	-	1,467,325	1,467,325

21-4 당기말 및 전기말 현재 공정가치로 측정하는 금융상품 중 수준3으로 분류된 항목의 공정가치 측정시 사용된 평가기법 및 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

<당기말>

구분	가치평가기법	종류	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	값	관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치측정치 간의 연관성
기타포괄손익-공정가치측정금융자산					
한국증권금융(주)	수익가치접근법 중 주주현금흐름할인법 (FCFE)	지분증권	영구성장률	0.00%	성장을 증가시 공정가치 증가
			할인율	19.11%	할인율 감소시 공정가치 증가
한국포스증권(주)	자산가치접근법 중 순자산가 치평가법(NAV)	지분증권	순자산가치	주당 3,576원(*1)	순자산 증가시 공정가치 증가

(*1) 당사는 한국포스증권(주)의 공정가치 평가기법을 최근거래가 및 유사거래가 준용법에서 순자산가치평가모형으로 변경하였습니다. 순자산가치평가모형은 외부감사인에 의해 감사받은 공인된 재무제표상의 자산과 부채의 장부가치를 각각의 공정가치로 준용하여 기업의 순자산가치를 측정합니다. 제공받은 재무제표는 시장참여자가 일반적으로 활용하고 관측할 수 있는 객관적인 자료이며, 장부상의 자산과 부채의 가치가 합리적이라고 판단되어, 자산가치접근법 중 순자산가치평가모형을 채택하였습니다.

<전기말>

구분	가치평가기법	종류	유익적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	값	관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치측정치 간의 연관성
기타포괄손익-공정가치측정금융자산					
한국증권금융(주)	수익가치접근법 중 주주현금흐름할인법 (FCFE)	지분증권	영구성장률	0.00%	성장을 증가시 공정가치 증가
			할인율	18.51%	할인율 감소시 공정가치 증가
한국포스증권(주)	최근거래가및유사거래가준용	지분증권	순자산가치	주당 5,000원(*1)	-

(*1) 당사는 한국포스증권(주)의 공정가치 평가기법을 순자산가치법에서 최근거래가 및 유사거래가 준용법으로 변경하였습니다. 최근거래가 또는 유사거래 준용법은 회사가 과거에 유상증자를 하였거나, 독립적인 제3자와의 구주 거래가 발생하였을 때 고려할 수 있는 평가방법으로, 해당 과정에서 형성된 거래가치가 합리적인 수준이라고 판단될 때 그 가치를 공정가치로 준용가능합니다.

한국포스증권(주)는 2022년 3월 25일 주주배정 유상증자로 기존 총발행주식수 대비 69%인 4,000,000주를 5,000원에 발행하였고, 2022년 7월 11일 제3자 신주배정 방식의 유상증자로 기존 총발행주식수 대비 41%인 4,000,000주를 5,000원에 발행하였습니다. 동 유상증자시 발행금액은 그 가치를 합리적으로 평가하는 데에 활용하기에 적절한 것으로 판단되어, 최근거래가 및 유사거래가 준용법을 채택하였습니다.

21-5 당기말 및 전기말 현재 공정가치로 측정하는 금융상품 중 수준3으로 분류된 항목의 공정가치 측정시 관측가능하지 않은 투입변수를 합리적으로 대체가능한 다른 투입변수로 변경하는 경우 당기손익 또는 기타포괄손익 등으로 인식되는 변동의 효과는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	공정가치	당기손익 인식		기타포괄손익 인식	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산:					
한국증권금융(주)(*1)	1,020,240	-	-	99,629	(80,780)
한국포스증권(주)(*2)	120,586	-	-	-	-

(*1) 당기말 현재 지분증권은 주요 관찰불가능한 투입변수인 성장률(-1~+1%)과 할인율(-1~+1%) 사이의 상관관계를 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(*2) 순자산가치법에 따라, 2023년 10월 31일 재무제표의 자산총계 및 부채총계를 공정가치로 준용하여 순자산가치를 산정하므로, 순자산가치에 대해 대체가능한 투입변수가 존재하지 않습니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	공정가치	당기손익 인식		기타포괄손익 인식	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산:					
한국증권금융(주)(*1)	998,720	-	-	80,480	(65,680)
한국포스증권(주)(*2)	168,605	-	-	-	-

(*1) 전기말 현재 지분증권은 주요 관찰불가능한 투입변수인 성장률(-1~+1%)과 할인율(-1~+1%) 사이의 상관관계를 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(*2) 최근거래가 및 유사거래가 준용법에 따라, 2022년 7월 11일 제3자 신주배정 방식의 유상증자 발행가액인 5,000원에 대해 대체가능한 투입변수가 존재하지 않습니다.

21-6 당기 및 전기 중 공정가치로 측정하는 금융상품의 변동내역은 다음과 같습니다

<당기>

(단위 : 천원)

구분	기초	공정가치변동	기말
기타포괄손익-공정가치측정금융자산:			
주식	1,167,325	(26,499)	1,140,826
출자금	300,000	-	300,000
합계	1,467,325	(26,499)	1,440,826

<전기>

(단위 : 천원)

구분	기초	공정가치변동	기말
기타포괄손익-공정가치측정금융자산:			
주식	1,139,806	27,519	1,167,325
출자금	300,000	-	300,000
합계	1,439,806	27,519	1,467,325

21-7 당기말 및 전기말 현재 공정가치로 측정되지 않으나, 공정가치가 공시되는 금융자산 및 부채의 공정가치는 다음과 같은 공정가치체계로 분류하고 있습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산:				
현금및예치금	19,554,092	52,641,000	-	72,195,092
미수수익	-	-	4,882,305	4,882,305
보증금	-	-	685,122	685,122
합계	19,554,092	52,641,000	5,567,427	77,762,519
금융부채:				
예수부채	-	-	4,641,000	4,641,000
미지급비용	-	-	5,035,882	5,035,882
합계	-	-	9,676,882	9,676,882

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산:				
현금및예치금	17,159,017	100,600,000	-	117,759,017
미수수익	-	-	4,994,758	4,994,758
보증금	-	-	654,846	654,846
합계	17,159,017	100,600,000	5,649,604	123,408,621
금융부채:				
예수부채	-	-	49,100,000	49,100,000
미지급비용	-	-	2,197,354	2,197,354
합계	-	-	51,297,354	51,297,354

금융상품의 공정가치 중 상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치는 다음과 같은 평가기법을 적용하여 산출하였습니다.

구분	평가기법
현금및예치금	현금은 장부금액과 공정가치가 동일하며, 현금성자산은 수시 입출금이 가능한 보통예금 또는 만기가 3개월 이내에 도래하는 정기예금 등으로 장부금액을 공정가치의 대용치로 사용하였습니다. 단기성채권에 해당하는 예치금의 경우 장부금액을 공정가치의 대용치로 사용하였으며, 장기성채권에 해당되는 예치금의 경우 예상되는 기대 미래현금흐름을 시장이자율과 과거상대방의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다.
미수수익	단기성채권인 미수수익은 합리적 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
보증금	장기성채권인 임차보증금 등의 경우 예상되는 기대미래현금흐름을 시장이자율과 거래상대방의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다.
예수부채	단기성채무인 예수부채는 합리적 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
미지급비용	단기성채무인 미지급비용은, 합리적 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.

21-7-1 당기말 및 전기말 현재 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치가 공시되는 금융자산 및 부채 중 수준2로 분류되는 항목의 공정가치평가기법과 공정가치 측정에 사용되는 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	공정가치		공정가치기법	투입변수
	당기말	전기말		
금융자산:				
현금및예치금	52,641,000	100,600,000	DCF	할인율

21-7-2 당기말 및 전기말 현재 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치가 공시되는 금융자산 및 부채 중 수준3으로 분류되는 항목의 공정가치평가기법과 공정가치 측정에 사용되는 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	공정가치		공정가치기법	투입변수
	당기말	전기말		
금융자산:				
미수수익	4,882,305	4,994,758	(*1)	-
보증금	685,122	654,846	DCF	할인율
합계	5,567,427	5,649,604		
금융부채:				
예수부채	4,641,000	49,100,000	(*1)	-
미지급비용	5,035,882	2,197,354	(*1)	-
합계	9,676,882	51,297,354		

(*1) 수취 또는 지급이 단기간 내에 발생하여 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 공정가치로 사용하였습니다.

21-8 당기 및 전기 중 수준 간의 유의적인 변동은 없습니다. 당사는 수준 간의 이동을 가져오는 사건이나 상황의 변동이 발생하는 시점에 수준 간의 이동을 인식하고 있습니다.

22. 현금흐름표

22-1 현금흐름표상의 현금및현금성자산은 재무상태표상의 현금및현금성자산과 동일하며 당기 및 전기 중 현금유입과 유출이 없는 주요 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
사용권자산의 기중변동	(224,029)	1,461,562
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	(26,499)	27,519

22-2 당기 및 전기 중 재무활동에서 생기는 부채의 변동은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	감소	재무활동 현금흐름	이자비용	장부금액
리스부채	1,116,504	245,037	(112,049)	(816,392)	37,094	470,194

<전기>

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	감소	재무활동 현금흐름	이자비용	장부금액
리스부채	356,109	1,415,903	-	(686,550)	31,042	1,116,504

23. 재무제표의 사실상 확정된 날과 승인기관

당사의 재무제표는 2024년 1월 26일 이사회에서 최종 승인되었습니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

내부회계관리제도 검토보고서는 하나자산운용주식회사의 2023년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

- 첨부: 1. 내부회계관리제도 검토보고서
2. 대표자 및 내부회계관리자의 운영실태 보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

하나자산운용주식회사

대표이사 귀중

2024년 2월 27일

우리는 첨부된 하나자산운용주식회사의 2023년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 하나자산운용주식회사의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결론을 표명하는 데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2023년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다."고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영진이 제시한 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영진의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

회사의 내부회계관리제도는 지배기구와 경영진, 그 밖의 다른 직원에 의해 시행되며, 한국채택국제회계기준에 따라 신뢰성 있는 재무제표의 작성에 합리 적인 확신을 제공하기 위하여 고안된 프로세스입니다. 회사의 내부회계관리제도는 (1) 회사 자산의 거래와 처분을 합리적인 수준으로 정확하고 공정하게 반영하는 기록을 유지하고 (2) 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표가 작성되도록 거래가 기록되고, 회사의 경영진과 이사회에 의해서만 회사의 수입과 지출이 이루어진다는 합리적인 확신을 제공하며 (3) 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 회사 자산의 부적절한 취득, 사용 및 처분을 적시에 예방하고 발견하는 데 합리적인 확신을 제공하는 정책과 절차를 포함합니다. 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 발견하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 효과성 평가에 대한 미래기간의 내용을 추정 시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있습니다.

경영진의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영진의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범기준'에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2023년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2023년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

대 표 이 사

朴 容 根

박 용 근



이 검토보고서는 검토보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 회사의 내부회계관리제도에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

하나자산운용(주) 주주, 이사회 및 감사위원회 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2023 년 12 월 31 일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다.

본 대표이사 및 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 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영을 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'를 준거기준으로 사용하였습니다. 또한 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범기준'을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2023 년 12 월 31 일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다.

또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 직접 확인·검토하였습니다.

2024 년 2 월 13 일

대 표 이 사 김 태 우

내부회계관리자 노 은 희

하나자산운용 2023년 내부회계관리제도 운영실태보고서

외부감사 실시내용

「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제18조제3항의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명	하나자산운용 주식회사			
감사대상 사업연도	2023년 01월 01일	부터	2023년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간		품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계	
				담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사							
				당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기
투입 인원수		3	2	2	1	4	4	4	4	6	2	-	-	19	13
투입 시간	분·반기검토	14	15	1	12	83	114	86	30	-	-	-	-	184	171
	감사	30	25	31	18	131	132	132	150	107	98	-	-	431	423
	합계	44	40	32	30	214	246	218	180	107	98	-	-	615	594

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역						
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2023.12.4				1	일
	주요내용	회사와 회사환경에 대한 이해를 통한 중요한 왜곡표시 위험의 식별과 평가, 업무팀 구성, 전문가활용 검토, 기업수준 통제 이해, 유의적 계정 및 공시 식별, 감사계획의 수립과 수행에 있어서의 중요성 결정					
	수행시기			투입인원			주요 감사업무 수행내용
				상주		비상주	
	2023.7.3~2023.7.5	3	일	4	명	1	명

현장감사 주요내용	2023.12.6~2023.12.8	3	일	3	명	1	명	세부 입증감사 계획 수립을 위한 회사와 회사환경에 대한 이해를 통한 중요한 왜곡 표시 위험의 식별과 평가, 업무팀 구성, 전문가활용 검토, 기업수준 통제 이해, 유의적 계정 및 공시 식별, 감사계획의 수립과 수행에 있어서의 중요성 결정	
	2024.1.3~2024.1.5	3	일	3	명	2	명	기말 기간의 통제 테스트, 중요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문, 분석적절차, 표본테스트, 일반감사절차 수행, 미반영 감사수정사항 집계,재무제표 수준의 분석적 검토, 감사결과 요약	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	해당사항 없음					-	일	
	실사(입회)장소	해당사항 없음							
	실사(입회)대상	해당사항 없음							
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	해당사항 없음					-	일	
	실사(입회)장소	해당사항 없음							
	실사(입회)대상	해당사항 없음							
외부조회	금융거래조회	O		채권채무조회			O	변호사조회	O
	기타조회	해당사항 없음							
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	1	회						
	수행시기	2024.2.20							
외부전문가 활용	감사 활용 내용	해당사항 없음							
	수행시기	해당사항 없음					-	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2024년 02월 20일	감사인 : 업무수행이사 회사측 : 감사위원회 위원 3인	서면	감사 시 발견유의사항, 독립성, 후속사건, 서면진술서 등 논의