

하나자산운용주식회사의 반기재무제표

별첨 : 반기재무제표 검토보고서

제25기 반기 2024년 01월 01일부터 2024년 06월 30일까지

제24기 반기 2023년 01월 01일부터 2023년 06월 30일까지

목 차

반기재무제표 검토보고서	1
요약반기재무제표	
요약반기재무상태표	4
요약반기포괄손익계산서	6
요약반기자본변동표	8
요약반기현금흐름표	9
주석	11

반기재무제표 검토보고서

하나자산운용주식회사

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 첨부된 하나자산운용주식회사의 요약반기재무제표를 검토하였습니다. 동 요약반기재무제표는 2024년 6월 30일 현재의 요약반기재무상태표, 2024년과 2023년 6월 30일로 종료되는 6개월 보고기간의 요약반기포괄손익계산서와 6개월 보고기간의 요약반기자본변동표 및 요약반기현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 기업회계기준서 제1034호에 따라 이 요약반기재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 없는 요약반기재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

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

본인은 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 회사의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적절차, 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 아니합니다.

검토의견

본인의 검토결과 상기 요약반기재무제표가 기업회계기준서 제1034호에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

본인은 2023년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2024년 2월 27일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2023년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

대 표 이 사

朴 容 根

박 용 근



2024년 8월 13일

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

(첨부)반기 재무제표

하나자산운용주식회사

제 25 (당)기 반기

2024년 01월 01일 부터

2024년 06월 30일 까지

제 24 (전)기 반기

2023년 01월 01일 부터

2023년 06월 30일 까지

"첨부된 반기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

하나자산운용주식회사 대표이사 김태우

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

(전 화) 02-3771-7800

요 약 반 기 재 무 상 태 표

제25(당)기 반기 : 2024년 06월 30일 현재

제24(전)기 : 2023년 12월 31일 현재

하나자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	제25(당)기 반기말		제24(전)기 기말	
자 산				
I. 현금및예치금<주석3,9,22,23,24>		68,523,411,111		72,195,092,092
1. 현금및현금성자산	28,502,579,111		19,554,092,092	
2. 예치금	40,020,832,000		52,641,000,000	
II. 금융자산		7,068,706,880		6,323,130,824
1. 당기손익-공정가치측정금융자산<주석6,9,22,23,24>	684,256,600		-	
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산<주석7,9,22,23,24>	1,384,719,300		1,440,826,296	
3. 상각후원가측정금융자산<주석9,10,22,23>	4,999,730,980		4,882,304,528	
1) 미수수익	5,024,855,256		4,906,838,722	
대손충당금	(25,124,276)		(24,534,194)	
III. 종속기업투자<주석8>		800,000,000		-
1. 종속기업투자	800,000,000		-	
IV. 유형자산<주석4,24>		1,636,690,030		1,812,904,003
1. 전산비품	2,499,805,422		2,513,964,226	
감가상각누계액	(2,193,534,645)		(2,117,712,395)	
2. 비품	171,941,711		78,757,333	
감가상각누계액	(86,415,626)		(78,603,333)	
3. 임차건물시설	1,075,576,578		977,071,826	
감가상각누계액	(165,918,643)		(37,803,417)	
4. 사용권자산	3,559,925,939		3,284,808,212	
감가상각누계액	(3,224,690,706)		(2,812,130,931)	
5. 건설중인자산	-		4,552,482	
V. 기타자산		2,601,228,454		2,439,290,875
1. 미수금<주석9,10,22,23>	63,674,140		-	
대손충당금	(318,371)		-	
2. 선급비용	594,112,629		269,984,013	
3. 보증금<주석9,22,23>	700,781,635		685,122,413	
4. 무형자산<주석5>	226,486,282		261,896,008	
5. 이연법인세자산<주석17>	1,016,492,139		1,222,288,441	
자 산 총 계		80,630,036,475		82,770,417,794
부 채				
I. 예수부채		-		4,641,000,000
1. 투자자예수금<주석9,12,22,23>	-		4,641,000,000	
II. 기타부채		6,059,300,860		6,982,043,393
1. 복구충당부채<주석14>	349,432,280		335,474,894	
2. 미지급법인세<주석17>	965,018,112		967,948,880	
3. 미지급비용<주석9,22,23>	4,257,653,318		5,035,882,295	

과목	제25(당)기 반기말		제24(전)기 기말	
4. 제세예수금	148,112,484		160,043,537	
5. 리스부채<주석9,13,22,24>	339,084,666		470,193,787	
6. 기타충당부채<주석14,21>	-		12,500,000	
부채총계		6,059,300,860		11,623,043,393
자본				
I. 자본금<주석1,19>		45,000,000,000		45,000,000,000
1. 보통주자본금	45,000,000,000		45,000,000,000	
II. 기타포괄손익누계액<주석7>		143,313,405		184,608,154
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	143,313,405		184,608,154	
III. 이익잉여금<주석11,19>		29,427,422,210		25,962,766,247
1. 이익준비금	20,437,900,000		20,437,900,000	
2. 대손준비금	-		24,973,789	
3. 미처분이익잉여금	8,989,522,210		5,499,892,458	
대손준비금적립(환입)예정액	-		(24,973,789)	
자본총계		74,570,735,615		71,147,374,401
부채와자본총계		80,630,036,475		82,770,417,794

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

요 약 반 기 포 괄 손 익 계 산 서

제25(당)기 반기 : 2024년 01월 01일부터 2024년 06월 30일까지

제24(전)기 반기 : 2023년 01월 01일부터 2023년 06월 30일까지

하나자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	제25(당)기 반기		제24(전)기 반기	
I. 영업수익		15,539,008,987		14,797,302,230
1. 수수료수익	14,061,114,509		13,367,315,029	
1) 자산관리수수료	1,242,020,794		955,451,418	
가. 투자일임수수료	1,242,020,794		955,451,418	
2) 집합투자기구운용보수	12,819,093,715		12,409,922,308	
가. 투자신탁위탁자보수	12,817,806,189		12,408,465,084	
나. 투자회사운용수수료수익	1,287,526		1,457,224	
3) 판매보수	-		1,941,303	
2. 이자수익<주석9>	1,312,196,901		1,352,404,341	
1) 금융기관예치금이자	1,256,423,573		1,252,623,013	
2) 증금예치금이자	39,933,889		84,812,956	
3) 기타이자	180,217		1,409	
4) 이자수익 (임차보증금 상각액)	15,659,222		14,966,963	
3. 외환거래이익<주석9>	19,620,946		33,582,860	
1) 외환차익	1,297,364		793,933	
2) 외화환산이익	18,323,582		32,788,927	
4. 기타영업수익<주석7,9>	146,076,631		44,000,000	
1) 배당금수익	56,000,000		44,000,000	
2) 당기손익-공정가치측정금융상품관련이익	89,810,010		-	
3) 기타대손상각비환입	266,621		-	
II. 영업비용		11,130,392,801		9,324,547,368
1. 수수료비용	1,061,302,967		1,266,985,182	
1) 운용위탁수수료	555,197,198		799,308,126	
2) 투자자문수수료	343,503,922		331,851,359	
3) 기타수수료비용	162,601,847		135,825,697	
2. 이자비용<주석9,13,14,24>	89,351,268		131,414,312	
1) 투자자예탁금이용료	70,527,130		102,837,351	
2) 리스부채 이자비용	11,007,488		21,245,481	
3) 이자비용 (복구충당부채 상각액)	7,816,650		7,331,480	
3. 외환거래손실<주석9>	7,363,424		23,980,418	
1) 외환차손	6,968,207		1,462,347	
2) 외화환산손실	395,217		22,518,071	
4. 일반관리비<주석16>	9,967,634,724		7,902,167,456	
5. 기타영업비용	4,740,418		-	
1) 당기손익-공정가치측정금융상품관련손실	3,565,344		-	
2) 기타대손상각비<주석10>	1,175,074		-	
III. 영업이익		4,408,616,186		5,472,754,862

과목	제25(당)기 반기		제24(전)기 반기	
IV. 영업외수익		895,140		603,010
1. 잡이익	895,140		603,010	
V. 영업외비용		8,169,982		20,000,001
1. 유형자산폐기손실	3,169,982		-	
2. 기부금	5,000,000		20,000,000	
3. 잡손실	-		1	
VI. 법인세비용차감전순이익		4,401,341,344		5,453,357,871
VII. 법인세비용<주석17>		936,685,381		1,138,087,361
VIII. 반기순이익		3,464,655,963		4,315,270,510
IX. 기타포괄손익<주석7,9,24>		(41,294,749)		(885,920)
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(41,294,749)		(885,920)	
X. 총포괄이익		3,423,361,214		4,314,384,590
XI. 기본 및 희석 주당이익<주석18>		385		479

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

요 약 반 기 자 본 변 동 표

제25(당)기 반기 : 2024년 01월 01일부터 2024년 06월 30일까지

제24(전)기 반기 : 2023년 01월 01일부터 2023년 06월 30일까지

하나자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2023년 1월 1일 (전기초)	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:	-	(885,920)	4,315,270,510	4,314,384,590
반기순이익	-	-	4,315,270,510	4,315,270,510
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	(885,920)	-	(885,920)
2023년 6월 30일 (전반기말)	45,000,000,000	218,478,155	24,820,601,256	70,039,079,411
2024년 1월 1일 (당기초)	45,000,000,000	184,608,154	25,962,766,247	71,147,374,401
총포괄손익:	-	(41,294,749)	3,464,655,963	3,423,361,214
반기순이익	-	-	3,464,655,963	3,464,655,963
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	(41,294,749)	-	(41,294,749)
2024년 6월 30일 (당반기말)	45,000,000,000	143,313,405	29,427,422,210	74,570,735,615

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

요 약 반 기 현 금 흐 름 표

제25(당)기 반기 : 2024년 01월 01일부터 2024년 06월 30일까지

제24(전)기 반기 : 2023년 01월 01일부터 2023년 06월 30일까지

하나자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	제25(당)기 반기		제24(전)기 반기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		10,931,653,318		(3,342,080,710)
1. 법인세비용차감전순이익	4,401,341,344		5,453,357,871	
2. 손익조정사항	(703,379,655)		(788,941,843)	
감가상각비	635,598,366		481,164,172	
무형자산상각비	35,409,726		5,154,870	
유형자산폐기손실	3,169,982		-	
외화환산손실	395,217		22,518,071	
이자수익	(1,312,196,901)		(1,352,404,341)	
이자비용	89,351,268		131,414,312	
배당금수익	(56,000,000)		(44,000,000)	
대손충당금환입	(266,621)		-	
대손상각비	1,175,074		-	
외화환산이익	(18,323,582)		(32,788,927)	
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	(89,810,010)		-	
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	3,009,000		-	
당기손익-공정가치측정금융자산처분손실	556,344		-	
전산운용비	4,552,482		-	
3. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	6,617,364,398		(7,413,566,366)	
예치금의 감소	12,620,168,000		41,181,000,000	
투자자예수금의 감소	(4,641,000,000)		(48,681,000,000)	
미수수익 감소(증가)	(171,340,816)		431,642,206	
미수금의 증가	(63,674,140)		-	
선급비용의 감소(증가)	(324,128,616)		120,785,523	
제세금예수금의 증가(감소)	(11,931,053)		3,265,202	
미지급비용의 감소	(778,228,977)		(469,259,297)	
기타충당부채의 감소	(12,500,000)		-	
4. 이자의 수취	1,349,861,961		825,288,679	
5. 이자의 지급	(70,527,130)		(102,837,351)	
6. 배당금의 수취	56,000,000		44,000,000	
7. 법인세의 납부 (순액)	(719,007,600)		(1,359,381,700)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(1,590,001,064)		(6,453,964)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	183,495,066		-	
당기손익-공정가치측정금융자산의 처분	183,495,066		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(1,773,496,130)		(6,453,964)	
당기손익-공정가치측정금융자산의 취득	(781,507,000)		-	
종속기업투자주식의 취득	(800,000,000)		-	
임차건물시설의 취득	(98,504,752)		-	

과목	제25(당)기 반기		제24(전)기 반기	
전산비품의 취득	(93,184,378)		(6,453,964)	
전산비품의 폐기	(300,000)		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(411,093,600)		(7,457,670,162)
1. 재무활동으로 인한 현금유출액	(411,093,600)		(7,457,670,162)	
배당금의 지급	-		(7,050,000,000)	
리스료의 지급	(411,093,600)		(407,670,162)	
IV. 현금및현금성자산의 환율변동효과		17,928,365		10,786,853
V. 현금및현금성자산의 증가(감소)		8,948,487,019		(10,795,417,983)
VI. 기초의 현금및현금성자산		19,554,092,092		17,159,016,623
VII. 반기말의 현금및현금성자산		28,502,579,111		6,363,598,640

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제25(당)기 반기 : 2024년 01월 01일부터 2024년 06월 30일까지

제24(전)기 반기 : 2023년 01월 01일부터 2023년 06월 30일까지

하나자산운용주식회사

1. 회사의 개요

하나자산운용 주식회사(이하 "당사")는 종전 증권투자신탁업법(현, 자본시장과 금융 투자에 관한 법률(이하 "자본시장법")에 의하여 2000년 6월 27일에 설립되어 집합투자업, 투자자문 및 투자일임업무, 집합투자증권 투자매매업, 집합투자증권 투자중개업, 기타 이에 부수된 업무 등을 주된 사업으로 영위하고 있습니다.

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

보고기간종료일 현재 당사의 주주현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, 천원, %)

주주명	소유주식수	금액	지분율
하나증권	9,000,000	45,000,000	100

2. 중요한 회계정책

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

2-1 재무제표 작성기준

당사의 요약반기재무제표는 '주식회사등의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택국제회계기준 기업회계기준서 제1034호에 따라 작성되었습니다.

당사는 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'의 연결재무제표 표시 면제요건을 충족하고 있으며, 이 경우 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따라 기업의 유일한 재무제표로서 별도재무제표만을 작성할 수 있으므로, 당사는 동 규정의 적용을 선택하였습니다. 따라서 당사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표로서 지배기업, 관계기업의 투자자 또는 공동기업의 참여자가 투자자산을 피투자자의 보고된 성과와 순자산에 근거하지 않고 직접적인 지분투자에 근거한 회계처리로 표시한 재무제표입니다. 즉, 당사는 종속기업, 공동기업 및 관계기업 투자지분에 대한 투자자산에 대해서 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 원가법을 선택하여 회계처리하였습니다.

중간요약재무제표는 연차재무제표에 기재할 것으로 요구되는 모든 정보 및 주식사항을 포함하고 있지 아니하므로, 2023년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.

2-2 제·개정된 기준서의 적용

중간요약재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음의 2024년 1월 1일부터 적용되는 기준서를 제외하고는 2023년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다. 회사는 공표되었으나 시행되지 않은 기준서, 해석서, 개정사항을 조기적용한 바 없습니다.

여러 개정사항과 해석서가 2024년부터 최초 적용되며, 당사의 중간요약재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2-2-1 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표', 제1107호 '금융상품:공시' 개정 - 공급자금융약정

이 개정사항은 공급자금융약정의 특성을 명확히하고 그러한 약정에 대한 추가 공시를 요구합니다. 이 개정사항의 공시 요구사항은 공급자금융약정이 기업의 부채와 현금흐름 및 유동성위험에 미치는 영향을 재무제표 이용자가 이해하는데 도움을 주기 위한 것입니다. 경과 규정은 기업이 개정사항을 최초로 적용하는 회계연도의 중간보고기간에는 공시할 필요가 없다는 점을 명확히 합니다. 따라서 이 개정사항이 당사의 중간요약재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2-2-2 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 합니다. 이 개정사항이 당사의 중간요약재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2-2-3 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 개정사항이 당사의 중간요약재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

3. 현금및예치금

보고기간종료일 현재 현금및예치금의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : %, 천원)

구분	금융기관	이자율	당반기말	전기말
현금및현금성자산:				
보통예금	하나은행 등	0.10	43,910	72,868
정기예금	부산은행 등	3.35 ~ 4.40	10,000,000	7,000,000
기타예금	(주)한국증권금융 등	0.04 ~ 3.30	18,458,669	12,481,224
소계			28,502,579	19,554,092
예치금:				
정기예금	(주)한국증권금융 등	3.67 ~ 4.38	40,000,000	48,000,000
청약예치금(*1)	삼성증권 등	-	20,832	-
투자자예탁금별도예치금(*2)	(주)한국증권금융	3.19 ~ 3.43	-	4,641,000
소계			40,020,832	52,641,000
합계			68,523,411	72,195,092

(*1) 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제117조의8에 의하여 사용이 제한된 예치금입니다.

(*2) 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제74조에 의하여 사용이 제한된 예치금입니다.

4. 유형자산

4-1 당반기 및 전반기 중 유형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	감소	당반기말
취득가액:				
전산비품	2,513,964	-	14,159	2,499,805
비품	78,757	93,185	-	171,942
임차건물시설	977,072	98,505	-	1,075,577
사용권자산	3,284,808	275,118	-	3,559,926
건설중인자산	4,552	-	4,552	-
소계	6,859,153	466,808	18,711	7,307,250
감가상각누계액:				
전산비품	(2,117,712)	(87,111)	(11,289)	(2,193,534)
비품	(78,603)	(7,812)	-	(86,415)
임차건물시설	(37,803)	(128,115)	-	(165,918)
사용권자산	(2,812,131)	(412,560)	-	(3,224,691)
소계	(5,046,249)	(635,598)	(11,289)	(5,670,558)
순장부금액	1,812,904	(168,790)	7,422	1,636,692

<전반기>

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	감소	전반기말
취득가액:				
전산비품	3,166,268	6,454	-	3,172,722
비품	582,903	-	-	582,903
임차건물시설	551,793	-	-	551,793
사용권자산	3,508,838	-	-	3,508,838
건설중인자산	4,552	-	-	4,552
소계	7,814,354	6,454	-	7,820,808
감가상각누계액:				
전산비품	(2,890,602)	(71,937)	-	(2,962,539)
비품	(574,169)	(4,469)	-	(578,638)
임차건물시설	(551,719)	-	-	(551,719)
사용권자산	(2,360,683)	(404,758)	-	(2,765,441)
소계	(6,377,173)	(481,164)	-	(6,858,337)
순장부금액	1,437,181	(474,710)	-	962,471

4-2 보고기간종료일 현재 당사의 주요 보험가입 자산내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

보험가입대상	보험종류	부보금액		부보처
		당반기말	전기말	
사무비품 및 전산장비	재산종합보험	5,423,170	5,423,170	현대해상화재보험

5. 무형자산

당반기 및 전반기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	감소	당반기말
취득가액:				
소프트웨어	854,050	-	-	854,050
상각누계액:				
소프트웨어	(592,154)	(35,410)	-	(627,564)
순장부금액	261,896	(35,410)	-	226,486

<전반기>

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	감소	전반기말
취득가액:				
소프트웨어	916,847	-	-	916,847
상각누계액:				
소프트웨어	(880,688)	(5,155)	-	(885,843)
순장부금액	36,159	(5,155)	-	31,004

6. 당기손익-공정가치측정금융자산

보고기간종료일 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목	당반기말	전기말
주식	78,655	-
집합투자증권	605,602	-
합계	684,257	-

7. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

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

7-1 보고기간종료일 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 내용은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위 : 주, %, 천원)

구분	보유주식수	지분율	취득가액	장부금액 (공정가치)	기타포괄손익 누계액
주식:					
한국증권금융(주)(*1)	80,000	0.06	400,000	973,440	573,440
한국포스증권(주)(*2)	33,721	0.24	490,000	111,279	(378,721)
소계			890,000	1,084,719	194,719
출자금:					
한국금융투자협회 자격가입승계비(*3)	-	-	300,000	300,000	-
소계			300,000	300,000	-
합계			1,190,000	1,384,719	194,719

<전기말>

(단위 : 주, %, 천원)

구분	보유주식수	지분율	취득가액	장부금액 (공정가치)	기타포괄손익 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

(*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. 한국포스증권(주)는 2024년 7월 19일 임시주주총회에서 우리종합금융(주)와의 합병이 승인되었습니다. 이에 따라 2024년 8월 1일에 합병이 완료되고, 주식회사 우리투자증권으로 사명이 변경되었습니다.

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

7-2 당반기 및 전반기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 장부금액의 변동은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당반기	전반기
기초	1,440,826	1,467,325
공정가치의 변동	(56,107)	(1,120)
반기말	1,384,719	1,466,205

7-3 당반기 및 전반기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로부터 발생한 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당반기	전반기
주식:		
한국증권금융(주)	56,000	44,000

8. 종속기업투자

8-1 보고기간종료일 현재 종속기업투자의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

회사명	구분	주요 영업활동	소재지	당반기말		전기말	
				지분율(%)	장부금액	지분율(%)	장부금액
하나필연성장자산배분EMP증권투자신탁(*1)	종속기업	투자신탁	대한민국	91.44	800,000	-	-

(*1) 당사가 집합투자업자로서 힘을 보유하고 있고, 유의적인 지분 보유로 인하여 피투자회사의 성과에 대한 변동이익에 실질적으로 노출되어 있기 때문에 종속기업으로 분류하였습니다.

8-2 당반기 중 종속기업투자의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위 : 천원)

회사명	구분	기초	취득	처분	손상	재분류	당반기말
하나필연성장자산배분EMP증권투자신탁	종속기업	-	800,000	-	-	-	800,000

8-3 보고기간종료일 현재 당사가 보유하고 있는 종속기업의 요약재무정보는 다음과 같습니다.

<당반기말 및 당반기>

(단위 : 천원)

회사명	구분	기준일	자산	부채	자본	영업수익	반기순이익
하나필연성장자산배분EMP증권투자신탁(*1)	종속기업	2024-06-30	898,300	18,892	879,408	7,304	4,670

(*1) 감사 또는 검토받지 않은 재무제표를 이용하였습니다.

9. 금융자산 및 부채의 범주별 분류

9-1 보고기간종료일 현재 금융자산 및 부채의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위 : 천원)

구분	당기손익-공정가치 측정금융자산	기타포괄손익-공정 가치측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	상각후원가측정 금융부채	기타	합계
금융자산:						
현금및예치금	-	-	68,523,411	-	-	68,523,411
당기손익-공정가치 측정금융자산	684,257	-	-	-	-	684,257
기타포괄손익-공정 가치측정금융자산	-	1,384,719	-	-	-	1,384,719
상각후원가측정 금융자산(*1)	-	-	5,763,869	-	-	5,763,869
합계	684,257	1,384,719	74,287,280	-	-	76,356,256
금융부채:						
상각후원가측정 금융부채	-	-	-	4,257,653	-	4,257,653
리스부채	-	-	-	-	339,085	339,085
합계	-	-	-	4,257,653	339,085	4,596,738

(*1) 당반기말 기타자산-미수금 63,356천원 및 보증금 700,782천원이 포함되어 있습니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	당기손익-공정가치 측정금융자산	기타포괄손익-공정 가치측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	상각후원가측정 금융부채	기타	합계
금융자산:						
현금및예치금	-	-	72,195,092	-	-	72,195,092
당기손익-공정가치 측정금융자산	-	-	-	-	-	-
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) 전기말 기타자산-보증금 685,122천원이 포함되어 있습니다.

9-2 당반기 및 전반기 중 금융상품의 범주별 손익 내용은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위 : 천원)

구분	금융상품평가 및 처분이익(*1)	이자수익	외환거래이익	배당금수익	합계	금융상품평가 및 처분손실(*1)	이자비용	외환거래손실	합계
금융자산:									
현금및현금성자산	-	1,296,358	18,324	-	1,314,682	-	(70,527)	(395)	(70,922)
당기손익-공정가치 측정금융자산	89,810	-	-	-	89,810	(3,565)	-	-	(3,565)
기타포괄손익-공정 가치측정금융자산	-	-	-	56,000	56,000	(56,107)	-	-	(56,107)
상각후원가측정 금융자산	-	15,839	-	-	15,839	-	-	-	-
소계	89,810	1,312,197	18,324	56,000	1,476,331	(59,672)	(70,527)	(395)	(130,594)
금융부채:									
상각후원가측정 금융부채	-	-	1,297	-	1,297	-	-	(6,968)	(6,968)
리스부채	-	-	-	-	-	-	(11,007)	-	(11,007)
소계	-	-	1,297	-	1,297	-	(11,007)	(6,968)	(17,975)
합계	89,810	1,312,197	19,621	56,000	1,477,628	(59,672)	(81,534)	(7,363)	(148,569)

<전반기>

(단위 : 천원)

구분	금융상품평가 및 처분이익(*1)	이자수익	외환거래이익	배당금수익	합계	금융상품평가 및 처분손실(*1)	이자비용	외환거래손실	합계
금융자산:									
현금및현금성자산	-	1,337,436	21,913	-	1,359,349	-	(102,837)	(11,126)	(113,963)
당기손익-공정가치 측정금융자산	-	-	-	-	-	-	-	-	-
기타포괄손익-공정 가치측정금융자산	-	-	-	44,000	44,000	(1,120)	-	-	(1,120)
상각후원가측정 금융자산	-	14,968	-	-	14,968	-	-	-	-
소계	-	1,352,404	21,913	44,000	1,418,317	(1,120)	(102,837)	(11,126)	(115,083)
금융부채:									
상각후원가측정 금융부채	-	-	11,670	-	11,670	-	-	(12,854)	(12,854)
리스부채	-	-	-	-	-	-	(21,245)	-	(21,245)
소계	-	-	11,670	-	11,670	-	(21,245)	(12,854)	(34,099)
합계	-	1,352,404	33,583	44,000	1,429,987	(1,120)	(124,082)	(23,980)	(149,182)

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

10. 대손충당금

10-1 보고기간종료일 현재 대손충당금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당반기말			전기말		
	채권잔액	대손충당금	장부가액	채권잔액	대손충당금	장부가액
미수수익	4,040,246	(20,201)	4,020,045	3,868,905	(19,344)	3,849,561
미수이자	984,609	(4,923)	979,686	1,037,934	(5,190)	1,032,744
미수금	63,674	(318)	63,356	-	-	-
합계	5,088,529	(25,442)	5,063,087	4,906,839	(24,534)	4,882,305

10-2 당반기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	감소	당반기말
미수수익	(19,344)	(857)	-	(20,201)
미수이자	(5,190)	-	267	(4,923)
미수금	-	(318)	-	(318)
합계	(24,534)	(1,175)	267	(25,442)

11. 대손준비금

11-1 보고기간종료일 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당반기말	전기말
대손준비금 기초 적립액	-	24,974
대손준비금 적립(환입) 예정액	-	(24,974)
대손준비금 기말 잔액	-	-

11-2 당반기 및 전반기 중 대손준비금 환입(전입)액 및 대손준비금 반영 후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당반기	전반기
반기순이익	3,464,656	4,315,271
대손준비금 환입(전입) 필요액	-	(403)
대손준비금 반영후 조정이익	3,464,656	4,314,868
대손준비금 반영후 주당 조정이익(단위:원)	385	479

12. 예수부채

보고기간종료일 현재 예수부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당반기말	전기말
투자자예수금	-	4,641,000

13. 리스부채

13-1 보고기간종료일 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위 : 천원)

구분	명목금액	현재가치할인차금	장부금액
데이터센터	65,280	(2,142)	63,138
차량운반구	305,131	(29,184)	275,947
합계	370,411	(31,326)	339,085

<전기말>

(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

13-2 당반기 및 전반기 중 리스부채 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위 : 천원)

구분	기초금액	증가	감소	이자비용	리스료지급	장부금액
사무실(본사)	366,069	-	-	4,852	(370,921)	-
데이터센터	-	82,728	-	1,674	(21,264)	63,138
차량운반구	104,125	186,249	-	4,482	(18,909)	275,947
합계	470,194	268,977	-	11,008	(411,094)	339,085

<전반기>

(단위 : 천원)

구분	기초금액	증가	감소	이자비용	리스료지급	장부금액
사무실(본사)	1,073,839	-	-	21,035	(370,920)	723,954
사무실(BCP)	42,665	-	-	210	(36,750)	6,125
합계	1,116,504	-	-	21,245	(407,670)	730,079

13-3 보고기간종료일 현재 리스부채의 할인전 계약현금흐름의 잔존만기에 따른 만기별 구성내역은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위 : 천원)

구분	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 5년이내	합계
데이터센터	3,544	7,088	10,632	22,008	22,008	65,280
차량운반구	6,773	13,546	20,319	40,638	223,855	305,131
합계	10,317	20,634	30,951	62,646	245,863	370,411

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 5년이내	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

13-4 당반기 및 전반기 중 리스의 총 현금유출액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당반기	전반기
소액리스료	(10,901)	(3,420)
리스부채의 상환	(411,094)	(407,670)
합계	(421,995)	(411,090)

14. 충당부채

당반기 및 전반기 중 충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위 : 천원)

구분	기초	전입(환입)	사용	기타	당반기말
복구충당부채	335,475	6,141	-	7,816	349,432
소송충당부채	12,500	-	(12,500)	-	-
합계	347,975	6,141	(12,500)	7,816	349,432

<전반기>

(단위 : 천원)

구분	기초	전입(환입)	사용	기타	전반기말
복구충당부채	320,644	-	-	7,331	327,975
소송충당부채	12,500	-	-	-	12,500
합계	333,144	-	-	7,331	340,475

15. 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 당반기에 인식한 퇴직급여 193,753천원(전반기: 303,095천원)은 당사가 퇴직급여제도에 납입한 기여금을 나타내고 있습니다.

16. 일반관리비

당반기 및 전반기 중 일반관리비의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당반기	전반기
임원급여	513,075	520,220
종업원급여	5,248,155	4,190,290
퇴직급여	193,753	303,095
복리후생비	111,191	66,553
전산운용비(*1)	377,409	545,425
지급임차료	291,203	278,170
지급수수료	180,918	108,454
접대비	184,642	105,032
광고선전비	592,051	163,675
감가상각비	635,598	481,164
조사연구비	486,226	411,614
연수비	18,805	1,334
무형자산상각비	35,410	5,155
세금과공과	351,423	250,501
등기소송비	102,473	24,876
회의비	2,550	61
인쇄비	3,109	803
여비교통비	28,616	20,025
차량유지비	29,263	-
사무용품비	10,097	10,412
소모성비품비	109,666	-
수도광열비	21,511	36,344
보험료	261,210	279,952
행사비	97,470	-
기타	81,811	99,012
합계	9,967,635	7,902,167

(*1) 소액리스료 관련 비용 10,901천원(전반기: 3,420천원)이 포함되어 있습니다.

17. 법인세

법인세비용은 전체 회계연도에 대해서 예상되는 최선의 가중평균 연간법인세율의 추정에 기초하여 인식하였습니다. 2024년 6월 30일로 종료하는 회계연도의 예상평균 연간법인세율은 21.3%(2023년 6월 30일로 종료하는 기간에 대한 예상법인세율: 20.9%)입니다.

18. 주당이익

18-1 당반기 및 전반기 중 기본주당이익의 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원, 주)

구분	당반기	전반기
반기순이익(A)	3,464,655,963	4,315,270,510
가중평균유통주식수(B)	9,000,000	9,000,000
기본주당이익(A/B)	385	479

18-2 당반기 및 전반기 중 희석효과가 있는 잠재적 보통주가 존재하지 않아 희석주당이익은 기본주당이익과 동일합니다.

19. 자본

19-1 보고기간종료일 현재 당사의 자본금에 관한 사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 주, 원)

구분	당반기말	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

19-2 보고기간종료일 현재 당사의 이익잉여금의 세부 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당반기말	전기말
이익준비금(*1)	20,437,900	20,437,900
대손준비금	-	24,974
미처분이익잉여금	8,989,522	5,499,892
합계	29,427,422	25,962,766

(*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.

20. 특수관계자 공시

20-1 보고기간종료일 현재 당사의 지배기업은 하나증권(주)이며, 최상위지배기업은 하나금융지주입니다. 당사의 종속기업으로는 하나필연성장자산배분EMP증권투자신탁이 있습니다.

20-2 당반기 및 전반기 중 특수관계자와의 거래 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	회사명	계정과목	당반기	전반기
최상위 지배기업	하나금융지주	행사비	7,373	-
지배기업	하나증권	투자자문수수료비용	343,504	331,851
		지급수수료	14,200	14,039
종속기업	하나필연성장자산배분EMP증권투자신탁	운용보수	160	-
기타 특수관계자	하나은행	이자수익	189,256	315,487
		연수비	563	174
		잡비	4	4
	하나펀드서비스	기타수수료비용	50,890	28,790
		전산운용비	223,996	221,878
		조사연구비	869	936
	하나금융티아이	지급임차료	2,126	-
		리스사용권자산 감가상각비	22,217	-
		이자비용	1,820	-
		수도광열비	4,656	-
		전산운용비	3,800	-
		통신비	13,451	-

20-3 보고기간종료일 현재 특수관계자와의 채권 및 채무의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	회사명	계정과목	당반기말	전기말
지배기업	하나증권	미지급비용	174,902	163,025
종속기업	하나필연성장자산배분EMP증권투자신탁	미수수익	160	-
기타 특수관계자	하나은행	현금및예치금	1,293,478	15,563,695
	하나펀드서비스	미지급비용	137,022	16,418
	하나금융티아이	리스사용권자산	66,652	-
		리스부채	63,138	-
		복구충당부채	6,287	-

20-4 당반기 및 전반기 중 특수관계자와의 중요한 자금예치내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위 : 천원)

특수관계자	기초	증가	감소	당반기말
하나은행	15,563,695	-	(14,270,217)	1,293,478

<전반기>

(단위 : 천원)

특수관계자	기초	증가	감소	전반기말
하나은행	18,285,086	-	(3,042,596)	15,242,490

20-5 당반기 및 전반기 중 주요경영진에 대한 보상 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당반기	전반기
임원급여	513,075	520,220
임원퇴직급여	-	32,083

21. 우발부채와 약정사항

21-1 당사는 2013년 2월 12일자로 체결된 일반사무관리업무위탁계약서에 따라 집합투자기구의 회계처리업무 등을 하나펀드서비스(주) 등에 위임하고 있습니다.

21-2 보고기간종료일 현재 진행 중인 소송사건은 없습니다.

22. 재무위험관리

22-1 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.

22-1-1 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.

22-1-2 리스크관리 조직

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

22-1-3 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.

22-2 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. 당반기말 및 전기말 현재 당사의 신용위험에 대한 최대노출정도는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당반기말	전기말
미수투자일임수수료	366,834	369,104
미수투자신탁위탁자보수	3,652,674	3,479,899
미수투자회사운용수수료	537	558
미수이자	979,686	1,032,744
미수금	63,356	-
보증금	700,782	685,122
합계	5,763,869	5,567,427

22-3 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.

22-3-1 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.

22-3-2 환율위험

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

<당반기말>

(단위 : 천USD, 천원)

구분		외화금액		원화환산액
자산	현금및현금성자산	USD	180	249,568
부채	미지급비용	USD	57	79,851
순노출액		USD	123	169,717

<전기말>

(단위 : 천USD, 천원)

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

당사는 내부적으로 환율 변동에 대한 환위험을 정기적으로 측정하고 있습니다. 당반기말 및 전반기말 현재 각 외화에 대한 원화의 환율 5% 변동 시 환율변동이 당반기 및 전반기 손익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당반기		전반기	
	5% 상승시	5% 하락시	5% 상승시	5% 하락시
USD	8,486	(8,486)	5,137	(5,137)

22-3-3 기타 가격위험

기타 가격위험은 이자율위험이나 환위험 이외의 시장가격의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동할 위험이며, 당사의 당기손익-공정가치측정금융자산 및 기타포괄손익-공정가치측정금융자산은 가격변동위험에 노출되어 있으며, 당반기말 및 전반기말 현재 해당 주식의 주가가 5% 변동 시 지분상품의 가격변동이 당반기 및 전반기 당기손익 및 기타포괄손익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당반기		전반기	
	5% 상승시	5% 하락시	5% 상승시	5% 하락시
당기손익에 미치는 효과				
당기손익-공정가치측정금융자산	34,213	(34,213)	-	-
기타포괄손익에 미치는 효과(*1)				
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	54,236	(54,236)	58,310	(58,310)

(*1) 기타포괄손익에 미치는 효과는 법인세 반영 전 금액입니다.

22-4 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 재원과 현금및현금성자산을 검토합니다.

보고기간종료일 현재 금융부채의 유동성위험은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위 : 천원)

구분(*1)	1개월 이내	1개월 초과 ~ 3개월 이내	3개월 초과 ~ 1년 이내	1년 초과 ~ 5년 이내	합계
미지급비용	947,841	34,614	3,250,071	25,127	4,257,653
리스부채	10,317	20,634	93,597	245,863	370,411
합계	958,158	55,248	3,343,668	270,990	4,628,064

(*1) 상기 금액은 할인하지 않은 계약상 현금흐름으로 작성되었습니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

구분(*1)	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

(*1) 상기 금액은 할인하지 않은 계약상 현금흐름으로 작성되었습니다.

당사는 상기에 언급된 유동성위험에 대비하여 당반기말 현재 현금및예치금을 68,523,411천원(전기말: 72,195,092천원)을 보유하고 있습니다.

22-5 자본위험관리

당사는 2015년 3월까지 금융투자업규정에 따라 영업용순자본비율을 산출하여야 하며, 2015년 4월부터는 영업용순자본비율을 대체하여 최소영업자본액을 계산하여야 합니다. 자기자본이 최소영업자본액보다 작으면 경영개선권고, 최소영업자본액2보다 작으면 경영개선요구, 필요유지자기자본보다 작으면 경영개선명령을 받게 됩니다. 이에 따라 당사는 자기자본이 최소영업자본액보다 작게되는 경우, 즉시 대표이사에게 보고하고, 적절한 대책을 수립 및 시행하도록 하고 있습니다.

보고기간종료일 현재 당사의 최소영업자본액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당반기말	전기말
자기자본	74,570,736	71,147,374
최소영업자본액	20,533,168	19,615,207
최소영업자본액2	15,779,084	15,320,103
필요유지자기자본	11,025,000	11,025,000

23. 공정가치

23-1 보고기간종료일 현재 금융상품의 장부금액과 공정가치의 비교내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	장부금액		공정가치	
	당반기말	전기말	당반기말	전기말
금융자산:				
현금및예치금(*1)	68,523,411	72,195,092	68,523,411	72,195,092
당기손익-공정가치측정금융자산	684,257	-	684,257	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,384,719	1,440,826	1,384,719	1,440,826
미수수익(*2)(*3)	4,999,731	4,882,305	4,999,731	4,882,305
미수금(*2)(*3)	63,356	-	63,356	-
보증금(*2)	700,782	685,122	700,782	685,122
합계	76,356,256	79,203,345	76,356,256	79,203,345
금융부채:				
예수부채(*2)	-	4,641,000	-	4,641,000
미지급비용(*2)	4,257,653	5,035,882	4,257,653	5,035,882
합계	4,257,653	9,676,882	4,257,653	9,676,882

(*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.

23-2 공정가치 서열체계

보고기간종료일 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(관측 가능하지 않은 투입변수)

23-3 보고기간종료일 현재 금융상품의 수준별 공정가치는 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위 : 천원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
당기손익-공정가치측정금융자산:				
주식	78,655	-	-	78,655
집합투자증권	-	605,062	-	605,602
합계	78,655	605,062	-	684,257
기타포괄손익-공정가치측정금융자산:				
주식	-	-	1,084,719	1,084,719
출자금	-	-	300,000	300,000
합계	-	-	1,384,719	1,384,719

<전기말>

(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

23-4 보고기간종료일 현재 공정가치로 측정하는 금융상품 중 수준2로 분류되는 항목의 가치평가방법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	공정가치		가치 평가방법	투입변수
	당반기말	전기말		
금융자산:				
당기손익-공정가치측정금융자산	605,062	-	순자산가치법	기초자산의 가격

23-5 보고기간종료일 현재 공정가치로 측정하는 금융상품 중 수준3으로 분류된 항목의 공정가치 측정시 사용된 평가방법 및 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

<당반기말>

구분	가치평가방법	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	20.73%	할인율 감소시 공정가치 증가
한국포스증권(주)	자산가치접근법 중 순자산가치평가법(NAV)	지분증권	순자산가치	주당 3,300원	순자산 증가시 공정가치 증가

<전기말>

구분	가치평가방법	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 순자산가치평가법(NAV)	지분증권	순자산가치	주당 3,576원	순자산 증가시 공정가치 증가

23-6 보고기간종료일 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.

<당반기말>

(단위 : 천원)

구분	공정가치	당기손익 인식		기타포괄손익 인식	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산:					
한국증권금융(주)(*1)	973,440	-	-	98,071	(80,785)
한국포스증권(주)(*2)	111,279	-	-	-	-

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

(*2) 순자산가치법에 따라, 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-공정가치측정금융자산:					
한국증권금융(주)(*1)	1,020,240	-	-	99,629	(80,780)
한국포스증권(주)(*2)	120,586	-	-	-	-

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

(*2) 순자산가치법에 따라, 재무제표의 자산총계 및 부채총계를 공정가치로 준용하여 순자산가치를 산정하므로, 순자산가치에 대해 대체가능한 투입변수가 존재하지 않습니다.

23-7 당반기 및 전반기 중 공정가치로 측정하는 금융상품의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	공정가치변동	당반기말
당기손익-공정가치측정금융자산:					
주식	-	181,507	(184,051)	81,199	78,655
집합투자증권	-	600,000	-	5,602	605,602
합계	-	781,507	(184,051)	86,801	684,257
기타포괄손익-공정가치측정금융자산:					
주식	1,140,826	-	-	(56,107)	1,084,719
출자금	300,000	-	-	-	300,000
합계	1,440,826	-	-	(56,107)	1,384,719

<전반기>

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	공정가치변동	전반기말
기타포괄손익-공정가치측정금융자산:					
주식	1,167,325	-	-	(1,120)	1,166,205
출자금	300,000	-	-	-	300,000
합계	1,467,325	-	-	(1,120)	1,466,205

23-8 보고기간종료일 현재 공정가치로 측정되지 않으나, 공정가치가 공시되는 금융 자산 및 부채의 공정가치는 다음과 같은 공정가치체계로 분류하고 있습니다.

<당반기말>

(단위 : 천원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산:				
현금및예치금	28,502,579	40,020,832	-	68,523,411
미수수익	-	-	4,999,731	4,999,731
미수금	-	-	63,356	63,356
보증금	-	-	700,782	700,782
합계	28,502,579	40,020,832	5,763,869	74,287,280
금융부채:				
예수부채	-	-	-	-
미지급비용	-	-	4,257,653	4,257,653
합계	-	-	4,257,653	4,257,653

<전기말>

(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

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.
미수금	단기성채권인 미수금은 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.

23-8-1 보고기간종료일 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
	당반기말	전기말		
금융자산:				
현금및예치금	40,020,832	52,641,000	DCF	할인율

23-8-2 보고기간종료일 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
	당반기말	전기말		
금융자산:				
미수수익	4,999,731	4,882,305	(*1)	-
미수금	63,356	-	(*1)	-
보증금	700,782	685,122	DCF	할인율
합계	5,763,869	5,567,427		
금융부채:				
예수부채	-	4,641,000	(*1)	-
미지급비용	4,257,653	5,035,882	(*1)	-
합계	4,257,653	9,676,882		

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

23-9 당반기 및 전반기 중 수준 간의 유의적인 변동은 없습니다. 당사는 수준 간의 이동을 가져오는 사건이나 상황의 변동이 발생하는 시점에 수준 간의 이동을 인식하고 있습니다.

24. 현금흐름표

24-1 현금흐름표상의 현금및현금성자산은 재무상태표상의 현금및현금성자산과 동일하며 당반기 및 전반기 중 현금유입과 유출이 없는 주요 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당반기	전반기
사용권자산의 기중변동	275,118	-
당기손익-공정가치측정금융자산 평가손익	86,801	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	(56,107)	(1,120)

24-2 당반기 및 전반기 중 재무활동에서 생기는 부채의 변동은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	감소	재무활동현금흐름	이자비용	장부금액
리스부채	470,194	268,977	-	(411,094)	11,008	339,085

<전반기>

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	감소	재무활동현금흐름	이자비용	장부금액
리스부채	1,116,504	-	-	(407,670)	21,245	730,079