

하나자산운용주식회사의 재무제표

별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서

제25기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

제24기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

목 차

독립된 감사인의 감사보고서 -----	1~3
----------------------	-----

재무제표

재무상태표 -----	5
포괄손익계산서 -----	7
자본변동표 -----	9
현금흐름표 -----	10
주석 -----	12
외부감사 실시내용 -----	71

독립된 감사인의 감사보고서

하나자산운용주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 하나자산운용주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2024년 12월 31일과 2023년 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 2024년 12월 31일과 2023년 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.

지배기구는 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



2025년 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

제 25(당)기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

제24(전)기

2023년 01월 01일 부터

2023년 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

제25(당)기 2024년 12월 31일 현재

제24(전)기 2023년 12월 31일 현재

하나자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	제25(당)기말		제24(전)기말	
자 산				
I. 현금및예치금<주석3,9,20,22,23,24>		39,181,020,284		72,195,092,092
1. 현금및현금성자산	16,181,020,284		19,554,092,092	
2. 예치금	23,000,000,000		52,641,000,000	
II. 금융자산		39,097,348,465		6,323,130,824
1. 당기손익-공정가치측정금융자산<주석6,9,22,23>	33,336,373,181		-	
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산<주석7,9,22,23,24>	1,425,686,941		1,440,826,296	
3. 상각후원가측정금융자산<주석9,10,20,22,23>	4,335,288,343		4,882,304,528	
1) 미수수익	4,357,073,712		4,906,838,722	
대손충당금	(21,785,369)		(24,534,194)	
III. 종속기업투자<주석8,24>		1,000,000,000		-
1. 종속기업투자	1,000,000,000		-	
IV. 유형자산<주석4,20,24>		3,159,981,333		1,812,904,003
1. 전산비품	2,499,805,422		2,513,964,226	
감가상각누계액	(2,265,094,476)		(2,117,712,395)	
2. 비품	171,941,711		78,757,333	
감가상각누계액	(98,063,690)		(78,603,333)	
3. 임차건물시설	1,075,576,578		977,071,826	
감가상각누계액	(298,138,231)		(37,803,417)	
4. 사용권자산	5,759,154,499		3,284,808,212	
감가상각누계액	(3,821,215,480)		(2,812,130,931)	
5. 건설중인자산	136,015,000		4,552,482	
V. 기타자산		2,770,667,382		2,439,290,875
1. 미수금<주석9,10,22,23>	301,300		-	
대손충당금	(1,507)		-	
2. 선급비용	709,471,853		269,984,013	
3. 보증금<주석9,22,23>	655,658,691		685,122,413	
4. 무형자산<주석5>	191,076,556		261,896,008	
5. 이연법인세자산<주석17>	1,214,160,489		1,222,288,441	
자 산 총 계		85,209,017,464		82,770,417,794
부 채				
I. 예수부채		-		4,641,000,000
1. 투자자예수금<주석9,12,22,23>	-		4,641,000,000	
II. 기타부채		8,702,156,231		6,982,043,393
1. 복구충당부채<주석14>	767,542,857		335,474,894	
2. 미지급법인세<주석17>	933,563,200		967,948,880	
3. 미지급비용<주석9,20,22,23>	5,073,390,995		5,035,882,295	

과목	제25(당)기말		제24(전)기말	
4. 제세예수금	194,652,354		160,043,537	
5. 리스부채<주석9,13,20,22,24>	1,615,491,403		470,193,787	
6. 기타총당부채<주석14,21>	-		12,500,000	
7. 미지급금<주석9,22,23>	117,515,422		-	
부채총계		8,702,156,231		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>		173,465,589		184,608,154
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	173,465,589		184,608,154	
III. 이익잉여금<주석11,19>		31,333,395,644		25,962,766,247
1. 이익준비금	20,437,900,000		20,437,900,000	
2. 대손준비금	-		24,973,789	
3. 미처분이익잉여금	10,895,495,644		5,499,892,458	
대손준비금적립(환입)예정액	-		(24,973,789)	
자본총계		76,506,861,233		71,147,374,401
부채와자본총계		85,209,017,464		82,770,417,794

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

포 괄 손 익 계 산 서

제25(당)기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

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

하나자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	제25(당)기		제24(전)기	
I. 영업수익		30,873,331,524		29,832,082,495
1. 수수료수익<주석20>	27,815,203,928		26,926,528,244	
1) 자산관리수수료	2,497,320,725		2,058,096,621	
가. 투자일임수수료	2,497,320,725		2,058,096,621	
2) 집합투자기구운용보수	25,317,883,203		24,866,490,320	
가. 투자신탁위탁자보수	25,315,342,318		24,863,700,060	
나. 투자회사운용수수료수익	2,540,885		2,790,260	
3) 판매보수	-		1,941,303	
2. 이자수익<주석9,20>	2,562,190,676		2,806,380,363	
1) 금융기관예치금이자	2,449,469,247		2,633,462,008	
2) 증금예치금이자	82,463,100		142,633,335	
3) 기타이자	213,525		1,409	
4) 이자수익 (임차보증금 상각액)	30,044,804		30,283,611	
3. 외환거래이익<주석9,20>	51,678,474		55,173,888	
1) 외환차익	4,758,520		4,069,855	
2) 외화환산이익	46,919,954		51,104,033	
4. 기타영업수익<주석6,7,9,10>	444,258,446		44,000,000	
1) 배당금수익	56,000,000		44,000,000	
2) 당기손익-공정가치측정금융상품관련이익	385,509,621		-	
3) 기타대손상각비환입	2,748,825		-	
II. 영업비용		23,969,869,037		23,165,952,172
1. 수수료비용<주석20>	2,132,083,873		2,368,062,966	
1) 운용위탁수수료	1,116,580,693		1,402,169,070	
2) 투자자문수수료	691,304,604		666,376,602	
3) 기타수수료비용	324,198,576		299,517,294	
2. 이자비용<주석9,13,14,20,24>	203,310,278		190,072,081	
1) 투자자예탁금이용료	124,983,378		138,147,485	
2) 리스부채 이자비용	53,654,848		37,094,003	
3) 이자비용 (복구충당부채 상각액)	24,672,052		14,830,593	
3. 외환거래손실<주석9,20>	27,614,832		51,880,797	
1) 외환차손	14,344,723		3,311,144	
2) 외화환산손실	13,270,109		48,569,653	
4. 일반관리비<주석15,16,20>	21,513,951,351		20,531,402,134	
5. 기타영업비용<주석6,9,10>	92,908,703		24,534,194	
1) 당기손익-공정가치측정금융상품관련손실	92,907,196		-	
2) 기타대손상각비	1,507		24,534,194	
III. 영업이익		6,903,462,487		6,666,130,323
IV. 영업외수익		908,880		1,783,933
1. 잡이익	908,880		620,521	
2. 리스사용권자산해지이익	-		1,163,412	

과목	제25(당)기		제24(전)기	
V. 영업외비용		51,493,982		36,560,987
1. 유형자산폐기손실	3,169,982		1,553,176	
2. 기부금	48,324,000		22,000,000	
3. 잡손실	-		12,856,811	
4. 무형자산폐기손실	-		151,000	
VI. 법인세비용차감전순이익		6,852,877,385		6,631,353,269
VII. 법인세비용<주석17>		1,482,247,988		1,173,917,768
VIII. 당기순이익		5,370,629,397		5,457,435,501
IX. 기타포괄손익<주석7,9,22,23,24>		(11,142,565)		(34,755,921)
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(11,142,565)		(34,755,921)	
X. 총포괄이익		5,359,486,832		5,422,679,580
XI. 기본 및 희석 주당이익<주석18>		597		606

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

자 본 변 동 표

제25(당)기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

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

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:	-	(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 (전기말)	45,000,000,000	184,608,154	25,962,766,247	71,147,374,401
2024년 1월 1일 (당기초)	45,000,000,000	184,608,154	25,962,766,247	71,147,374,401
총포괄손익:	-	(11,142,565)	5,370,629,397	5,359,486,832
당기순이익	-	-	5,370,629,397	5,370,629,397
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	(11,142,565)	-	(11,142,565)
2024년 12월 31일 (당기말)	45,000,000,000	173,465,589	31,333,395,644	76,506,861,233

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

현 금 흐 름 표

제25(당)기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

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

하나자산운용주식회사

(단위 : 원)

과 목	제25(당)기		제24(전)기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		25,037,081,559		11,726,872,620
1. 법인세비용차감전순이익	6,852,877,385		6,631,353,269	
2. 손익조정사항	(1,221,162,333)		(1,622,871,912)	
감가상각비	1,447,550,623		984,681,145	
무형자산상각비	70,819,452		17,357,847	
유형자산폐기손실	3,169,982		1,553,176	
무형자산폐기손실	-		151,000	
외화환산손실	13,270,109		48,569,653	
이자수익	(2,562,190,676)		(2,806,380,363)	
이자비용	203,310,278		190,072,081	
배당금수익	(56,000,000)		(44,000,000)	
대손충당금환입	(2,748,825)		-	
대손상각비	1,507		24,534,194	
외화환산이익	(46,919,954)		(51,104,033)	
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	(385,509,621)		-	
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	89,532,310		-	
전산운영비	4,552,482		-	
리스사용권자산해지이익	-		(1,163,412)	
잡손실	-		12,856,800	
3. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	17,932,465,490		6,808,237,834	
예치금의 감소	29,641,000,000		47,959,000,000	
당기손익-공정가치측정금융자산의 증가	(6,840,395,870)		-	
투자자예수금의 감소	(4,641,000,000)		(44,459,000,000)	
미수수익 감소	35,517,561		452,361,952	
미수금의 증가	(301,300)		-	
선금금의 감소	-		7,312,000	
선금비용의 감소(증가)	(439,487,840)		14,743,123	
제세금예수금의 증가	34,608,817		11,260,824	
미지급비용의 증가	37,508,700		2,822,559,935	
미지급금의 증가	117,515,422		-	
기타충당부채의 감소	(12,500,000)		-	
4. 이자의 수취	3,046,393,321		2,411,661,394	
5. 이자의 지급	(124,983,378)		(138,147,485)	
6. 배당금의 수취	56,000,000		44,000,000	
7. 법인세의 납부 (순액)	(1,504,508,926)		(2,407,360,480)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(27,528,004,130)		(1,471,050,990)
1. 투자활동으로 인한 현금유출액	(27,528,004,130)		(1,471,050,990)	
당기손익-공정가치측정금융자산의 취득	(25,000,000,000)		-	

과목	제25(당)기		제24(전)기	
종속기업투자주식의 취득	(2,200,000,000)		-	
임차건물시설의 취득	(98,504,752)		(959,251,826)	
전산비용의 취득	-		(268,553,164)	
비품의 취득	(93,184,378)		-	
건설중인자산의 취득	(136,015,000)		-	
전산비용의 폐기	(300,000)		-	
소프트웨어의 취득	-		(243,246,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(915,799,082)		(7,866,392,142)
1. 재무활동으로 인한 현금유출액	(915,799,082)		(7,866,392,142)	
배당금의 지급	-		(7,050,000,000)	
리스료의 지급	(915,799,082)		(816,392,142)	
IV. 현금및현금성자산의 환율변동효과		33,649,845		5,645,981
V. 현금및현금성자산의 증가(감소)		(3,373,071,808)		2,395,075,469
VI. 기초의 현금및현금성자산		19,554,092,092		17,159,016,623
VII. 기말의 현금및현금성자산		16,181,020,284		19,554,092,092

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

주식

제25(당)기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

제24(전)기 2023년 01월 01일부터 2023년 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	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

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

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.

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 2024년 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 제1116호 '리스' 개정 - 판매후리스에서 발생하는 리스부채
기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정사항은 판매자-리스이용자가 판매후리스 거래에서 생기는 리스부채 측정 시, 판매자-리스이용자가 계속 보유하는 사용권에 대해

서는 어떠한 차손익도 인식하지 않도록 요구사항을 명확히 하였습니다.

이 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2-2-2 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동·비유동 분류
기업회계기준서 제1001호의 개정사항은 부채의 유동·비유동 분류에 대한 다음의 요구사항을 명확히 합니다.

- 결제를 연기할 수 있는 권리의 의미
- 연기할 수 있는 권리가 보고기간말 현재 존재해야 함
- 유동성 분류는 기업이 연기할 권리의 행사 가능성에 영향을 받지 않음
- 기업이 자신의 지분상품을 이전하여 부채를 결제할 수 있는 조건은 그 옵션을 지분상품으로 분류하고 동 옵션을 복합금융상품의 자본 요소로서 부채와 분리하여 인식하는 경우라면, 유동·비유동 분류에 영향을 미치지 않음

이 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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

기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표', 제1107호 '금융상품:공시'의 개정은 공급자금융약정의 특성을 명확히 하고 그러한 약정에 대한 추가 공시를 요구합니다. 이 개정사항의 공시 요구사항은 재무제표이용자가 공급자금융약정이 기업의 부채와 현금흐름 및 유동성위험의 노출에 미치는 영향을 이해할 수 있도록 도움을 주기 위한 것입니다.

이 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 중요한 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 제1021호 '환율변동효과' 개정 - 교환가능성 결여

기업이 다른 통화와의 교환가능성을 평가하는 방법과 교환 가능성 결여 시 현물환율

을 결정하는 방법을 명확히 하기 위해 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과'가 개정되었습니다. 또한 이 개정사항은 교환가능성이 결여된 통화가 기업의 재무성과, 재무상태 및 현금흐름에 어떻게 영향을 미치는지 또는 영향을 미칠 것으로 예상되는지를 재무제표 이용자가 이해할 수 있는 정보를 공시하도록 요구합니다.

이 개정사항은 2025년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용됩니다. 조기 적용이 허용되며 그 사실은 공시되어야 합니다.

이 개정사항은 당사의 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상됩니다.

2-3-2 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 및 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 금융상품의 분류 및 측정

기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 및 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 금융상품의 분류 및 측정 개정사항은 다음을 포함합니다.

- 결제일에 제거되는 금융부채와 전자지급시스템을 사용하여 결제되는 금융부채를 결제일 전에 제거하기 위한 회계정책 선택(특정 요건이 충족되는 경우)을 도입하는 것을 명확히 함
- ESG 및 유사한 특성이 있는 금융자산의 계약상 현금흐름을 평가하는 방법에 대한 추가적인 지침
- 비소구 특성을 구성하는 것이 무엇인지와 계약상 연계된 금융상품의 특징이 무엇인지를 명확히 함
- 우발특성이 있는 금융상품에 대한공시사항과 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품에 대한 추가적인 공시 요구사항을 도입

이 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용됩니다. 조기 적용이 허용되며, 금융자산의 분류 및 이와 관련된 공시사항에 대한 개정사항만을 조기 적용할 수도 있습니다. 당사는 현재 개정사항을 조기 적용하지 않을 계획입니다.

이 개정사항은 당사의 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상됩니다.

2-3-3 한국채택국제회계기준 연차개선 Volume 11

기준서간 요구사항의 일관성을 제고하고, 불명확한 부분을 명확히 하여, 이해가능성

을 개선하고자 한국채택국제회계기준 연차개선 Volume 11이 발표되었습니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택': K-IFRS 최초 채택 시 위험회피회계 적용
- 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시': 제거손익, 실무적용지침
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품': 리스부채의 제거 회계처리와 거래가격의 정의
- 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표': 사실상의 대리인 결정
- 기업회계기준서 제1107호 '현금흐름표': 원가법

이 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용됩니다. 조기 적용이 허용되며, 그 사실은 공시되어야 합니다.

이 개정사항은 당사의 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 인식

요건을 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 일시적차이에 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 의제의무를 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 당기 손익으로 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 자산에 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

상황을 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 상장

채권만으로 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 종속기업투자

당사의 재무제표는 한국채택국제회계기준 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표입니다. 종속기업투자는 직접적인 지분투자에 근거하여 원가로 측정하고 있으며, 종속기업으로부터 수취하는 배당금은 배당에 대한 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2-11 현금및현금성자산

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

2-12 대손준비금

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

2-13 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.

2-13-1 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 768백만원, 335백만원입니다.

2-13-2 소송충당부채

당사는 소송과 관련하여 소송충당부채를 계상하고 있습니다. 당기말 현재 최선의 추정치에 근거하여 인식한 소송충당부채는 없습니다.

2-14 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 투자일임계약을 체결하고 동 계약에 따른 투자자문 및 투자일임서비스에 대하여 계약금액 또

는 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.

2-15 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 리스선급금이나 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 측

정합니다. 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 리스개시일 후에 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	0.10	96,796	72,868
당좌예금	한국은행	0.00	899	-
정기예금	국민은행 등	3.30 ~ 4.40	15,000,000	7,000,000
기타예금	한국증권금융 등	0.04 ~ 3.30	1,083,325	12,481,224
소계			16,181,020	19,554,092
예치금:				
정기예금	신한은행 등	3.60 ~ 4.38	23,000,000	48,000,000
투자자예탁금별도예치금(*1)	한국증권금융	3.43	-	4,641,000
소계			23,000,000	52,641,000
합계			39,181,020	72,195,092

(*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	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	2,474,346	-	5,759,154
건설중인자산	4,552	136,015	4,552	136,015
소계	6,859,153	2,802,051	18,711	9,642,493
감가상각누계액:				
전산비품	(2,117,712)	(158,671)	(11,289)	(2,265,094)
비품	(78,603)	(19,461)	-	(98,064)
임차건물시설	(37,803)	(260,335)	-	(298,138)
사용권자산	(2,812,131)	(1,009,084)	-	(3,821,215)
소계	(5,046,249)	(1,447,551)	(11,289)	(6,482,511)
순장부금액	1,812,904	1,354,500	7,422	3,159,982

<전기>

(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

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

(단위 : 천원)

보험가입대상	보험종류	부보금액		부보처
		당기말	전기말	
사무비품 및 전산장비	재산종합보험	4,700,000	5,423,170	KB손해보험

5. 무형자산

당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	감소	기말
취득가액:				
소프트웨어	854,050	-	-	854,050
상각누계액:				
소프트웨어	(592,154)	(70,819)	-	(662,973)
순장부금액	261,896	(70,819)	-	191,077

<전기>

(단위 : 천원)

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

6. 당기손익-공정가치측정금융자산

6-1 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목	당기말	전기말
집합투자증권	33,336,373	-

6-2 당기와 전기 중 당기손익-공정가치측정금융자산관련손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목	당기	전기
평가이익	385,510	-
소계	385,510	-
평가손실	89,532	-
처분손실	3,375	-
소계	92,907	-
합계	292,603	-

7. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

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

7-1 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	1,030,560	630,560
(주)우리투자증권(*2)	33,721	0.01	490,000	95,127	(394,873)
소계			890,000	1,125,687	235,687
출자금:					
한국금융투자협회 자격가입승계비(*3)	-	-	300,000	300,000	-
소계			300,000	300,000	-
합계			1,190,000	1,425,687	235,687

<전기말>

(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

(*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 (주)우리투자증권의 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, (주)우리투자증권으로 사명이 변경되었습니다. (주)우리투자증권은 2024년 8월 1일 합병 시 471,924,259주의 합병신주를 발행하여, (주)우리금융지주에 교부하였습니다. 이에 따라 당사의 지분율이 0.24%에서 0.0069%로 감소하였습니다.

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

7-2 당기 및 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 장부금액의 변동은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
기초	1,440,826	1,467,325
공정가치의 변동	(15,139)	(26,499)
기말	1,425,687	1,440,826

7-3 당기 및 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로부터 발생한 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
주식:		
한국증권금융(주)	56,000	44,000

8. 종속기업투자

8-1 당기말과 전기말 현재 종속기업투자의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

회사명	구분	주요 영업활동	소재지	당기말		전기말	
				지분율(%)	장부금액	지분율(%)	장부금액
하나필연성장자산배분EMP증권투자신탁(*1)	종속기업	투자신탁	대한민국	76.42	800,000	-	-
하나파이팅코리아증권투자신탁(*1)	종속기업	투자신탁	대한민국	100.00	200,000	-	-
합계					1,000,000		-

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

8-2 당기 중 종속기업투자의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

회사명	구분	기초	취득	처분	손상	재분류(*1)	기말
하나필연성장자산배분EMP증권투자신탁	종속기업	-	800,000	-	-	-	800,000
하나파이팅코리아증권투자신탁	종속기업	-	200,000	-	-	-	200,000
하나더넥스트TDF2030증권투자신탁	종속기업	-	200,000	-	-	(200,000)	-
하나더넥스트TDF2035증권투자신탁	종속기업	-	200,000	-	-	(200,000)	-
하나더넥스트TDF2040증권투자신탁	종속기업	-	200,000	-	-	(200,000)	-
하나더넥스트TDF2045증권투자신탁	종속기업	-	200,000	-	-	(200,000)	-
하나더넥스트TDF2050증권투자신탁	종속기업	-	200,000	-	-	(200,000)	-
하나더넥스트TDF2055증권투자신탁	종속기업	-	200,000	-	-	(200,000)	-
합계		-	2,200,000	-	-	(1,200,000)	1,000,000

(*1) 지분율 감소로 지배력을 상실하여 당기손익-공정가치측정금융자산으로 재분류되었습니다.

8-3 당기말 현재 당사가 보유하고 있는 종속기업의 요약재무정보는 다음과 같습니다

.

<당기말 및 당기>

(단위 : 천원)

회사명	구분	사용 재무제표일	자산	부채	자본	영업수익	당기순이익
하나필연성장자산배분EMP증권투자신탁(*1)	종속기업	2024-12-31	1,080,176	471	1,079,705	45,296	33,881
하나파이팅코리아증권투자신탁(*1)	종속기업	2024-12-31	203,138	1,742	201,396	1,397	1,396

(*1) 감사 또는 검토받지 않은 재무제표를 이용하였습니다.

9. 금융자산 및 부채의 범주별 분류

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

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	당기손익-공정가치 측정금융자산	기타포괄손익-공정 가치측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	상각후원가측정 금융부채	기타	합계
금융자산:						
현금및예치금	-	-	39,181,020	-	-	39,181,020
당기손익-공정가치 측정금융자산	33,336,373	-	-	-	-	33,336,373
기타포괄손익-공정 가치측정금융자산	-	1,425,687	-	-	-	1,425,687
상각후원가측정 금융자산(*1)	-	-	4,991,247	-	-	4,991,247
합계	33,336,373	1,425,687	44,172,267	-	-	78,934,327
금융부채:						
상각후원가측정 금융부채	-	-	-	5,190,906	-	5,190,906
리스부채	-	-	-	-	1,615,491	1,615,491
합계	-	-	-	5,190,906	1,615,491	6,806,397

(*1) 당기말 기타자산-미수금 300천원 및 보증금 655,659천원이 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
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 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	-	2,531,932	47,057	-	2,578,989	-	(124,983)	(13,292)	(138,275)
당기손익-공정가치 측정금융자산	385,510	-	-	-	385,510	(92,907)	-	-	(92,907)
기타포괄손익-공정 가치측정금융자산	-	-	-	56,000	56,000	(15,139)	-	-	(15,139)
상각후원가측정 금융자산	-	30,259	-	-	30,259	-	-	-	-
소계	385,510	2,562,191	47,057	56,000	3,050,758	(108,046)	(124,983)	(13,292)	(246,321)
금융부채:									
상각후원가측정 금융부채	-	-	4,621	-	4,621	-	-	(14,323)	(14,323)
리스부채	-	-	-	-	-	-	(53,655)	-	(53,655)
소계	-	-	4,621	-	4,621	-	(53,655)	(14,323)	(67,978)
합계	385,510	2,562,191	51,678	56,000	3,055,379	(108,046)	(178,638)	(27,615)	(314,299)

<전기>

(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)

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

10. 대손충당금

10-1 당기말 및 전기말 현재 대손충당금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말			전기말		
	채권잔액	대손충당금	장부가액	채권잔액	대손충당금	장부가액
미수수익	3,833,388	(19,167)	3,814,221	3,868,905	(19,344)	3,849,561
미수이자	523,686	(2,618)	521,068	1,037,934	(5,190)	1,032,744
미수금	301	(1)	300	-	-	-
합계	4,357,375	(21,786)	4,335,589	4,906,839	(24,534)	4,882,305

10-2 당기 및 전기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	감소	기말
미수수익	(19,344)	-	177	(19,167)
미수이자	(5,190)	-	2,572	(2,618)
미수금	-	(1)	-	(1)
합계	(24,534)	(1)	2,749	(21,786)

<전기>

(단위 : 천원)

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

11. 대손준비금

11-1 당기말 및 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

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

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

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
당기순이익	5,370,629	5,457,436
대손준비금 환입(전입) 필요액	-	24,974
대손준비금 반영후 조정이익	5,370,629	5,482,410
대손준비금 반영후 주당 조정이익(단위:원)	597	609

12. 예수부채

당기말 및 전기말 현재 예수부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
투자자예수금	-	4,641,000

13. 리스부채

13-1 당기말 및 전기말 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위 : 천원)

구분	명목금액	현재가치할인차금	장부금액
사무실(본사)	1,311,696	(45,059)	1,266,637
데이터센터	44,016	(934)	43,082
차량운반구	333,881	(28,109)	305,772
합계	1,689,593	(74,102)	1,615,491

<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 당기 및 전기 중 리스부채 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위 : 천원)

구분	기초금액	증가	감소	이자비용	리스료지급	장부금액
사무실(본사)	366,069	1,670,452	-	38,269	(808,153)	1,266,637
데이터센터	-	82,728	-	2,882	(42,528)	43,082
차량운반구	104,125	254,261	-	12,504	(65,118)	305,772
합계	470,194	2,007,441	-	53,655	(915,799)	1,615,491

<전기> (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

13-3 당기말 및 전기말 현재 리스부채의 할인전 계약현금흐름의 잔존만기에 따른 만기별 구성내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 5년이내	합계
사무실(본사)	72,872	145,744	218,616	437,232	437,232	1,311,696
데이터센터	3,668	7,336	11,004	22,008	-	44,016
차량운반구	8,335	16,670	25,005	50,009	233,862	333,881
합계	84,875	169,750	254,625	509,249	671,094	1,689,593

<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 당기 및 전기 중 리스의 총 현금유출액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
소액리스료	(28,023)	(6,565)
리스부채의 상환	(915,799)	(816,392)
합계	(943,822)	(822,957)

14. 충당부채

당기 및 전기 중 충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	기초	전입(환입)	사용	기타	기말
복구충당부채	335,475	407,396	-	24,672	767,543
소송충당부채	12,500	-	(12,500)	-	-
합계	347,975	407,396	(12,500)	24,672	767,543

<전기>

(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

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 당기에 인식한 퇴직급여 508,776천원(전기: 652,771천원)은 당사가 퇴직급여제도에 납입한 기여금을 나타내고 있습니다.

16. 일반관리비

당기 및 전기 중 일반관리비의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
임원급여	937,745	746,137
종업원급여	10,054,439	11,464,520
퇴직급여	765,220	652,771
복리후생비	991,553	265,511
전산운용비(*1)	687,596	1,250,466
지급임차료	593,175	574,861
지급수수료	473,695	275,593
접대비	513,816	326,555
광고선전비	1,674,520	694,826
감가상각비	1,447,551	984,681
조사연구비	1,241,290	874,075
연수비	25,659	3,149
무형자산상각비	70,819	17,358
세금과공과	608,344	501,261
등기소송비	240,740	200,536
회의비	6,404	110
인쇄비	16,737	3,990
여비교통비	60,095	42,301
차량유지비	57,579	9,388
사무용품비	24,566	22,454
소모성비품비	117,729	684,137
수도광열비	39,486	81,851
보험료	482,711	557,025
행사비	219,660	84,477
기타	162,822	213,369
합계	21,513,951	20,531,402

(*1) 소액리스료 관련 비용 28,022천원(전기: 6,565천원)이 포함되어 있습니다.

17. 법인세

17-1 당기 및 전기 중 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
법인세부담액	1,481,818	2,015,928
수정신고 등(*1)	(248,941)	(4,446)
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	6,434	(574,663)
자본에 직접 반영된 이연법인세	3,164	5,538
연결납세제도로 인한 법인세 효과(*2)	239,773	(268,439)
법인세비용	1,482,248	1,173,918

(*1) 법인세 경정청구에 따른 당기 환입액과 확정신고에 따른 전기법인세의 당기변동액을 포함하였습니다.

(*2) 전기금액은 이연법인세 계산시 전전기에는 20.9%, 전기에는 26.4%를 적용함에 따른 예상세율변경 효과이며, 당기금액은 연결납세에 따른 법인세 증가액입니다.

17-2 당기 및 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익(A)	6,852,877	6,631,353
적용세율에 따른 세부담액(*1)	1,410,251	1,363,953
조정사항:		
비과세수익 (당기: 21,277천원, 전기: 13,200천원)	(4,447)	(2,759)
비공제비용 (당기: 376,904천원, 전기: 230,195천원)	78,773	48,111
기타(*2)	(242,102)	33,052
연결납세제도로 인한 변동액(*3)	239,773	(268,439)
법인세비용(B)	1,482,248	1,173,918
유효세율(B/A)	21.63%	17.70%

(*1) 적용세율은 법인세율(2억 이하 9%, 2억 초과 200억 이하 19%, 200억 초과 21%)과 지방세율(10%)을 고려한 것입니다.

(*2) 당기는 전기법인세 환입액 및 미환류법인세에 대한 경정청구 환입액이며, 전기는 전기법인세 환입액 및 미환류법인세 납부액입니다.

(*3) 당기는 연결납세(세율 26.4%)를 적용함에 따라 개별납세(세율 20.9%)보다 추가되는 법인세 금액과, 이연법인세자산에 대한 법인세율 차이입니다. 전기는 일시적차이에 대해 법인세부담액은 20.9%, 이연법인세는 연결납세세율인 26.4% 적용함에 따라 발생하는 차이입니다.

17-3 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	4,519,556	4,484,803	4,519,556	4,484,803
당기손익-공정가치측정금융자산	-	(140,241)	-	(140,241)
복구충당부채	335,475	767,543	335,475	767,543
사용권자산	(472,677)	(1,937,939)	(472,677)	(1,937,939)
현재가치할인차금(임차보증금)	15,659	45,123	15,659	45,123
리스부채	470,194	1,615,491	470,194	1,615,491
기타충당부채	12,500	-	12,500	-
소계	4,880,707	4,834,780	4,880,707	4,834,780
자본에 반영되는 일시적차이				
기타포괄손익공정가치측정 금융자산	(250,826)	(235,687)	(250,826)	(235,687)
소계	(250,826)	(235,687)	(250,826)	(235,687)
합계	4,629,881	4,599,093	4,629,881	4,599,093
예상 법인세율	26.4%			26.4%
이연법인세자산(순액)(*1)	1,222,288			1,214,160

(*1) 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	1,808,727	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.

18. 주당이익

18-1 당기 및 전기 중 기본주당이익의 산정내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원, 주)

구분	당기	전기
당기순이익(A)	5,370,629,397	5,457,435,501
가중평균유통주식수(B)	9,000,000	9,000,000
기본주당이익(A/B)	597	606

18-2 당기 및 전기 중 희석효과가 있는 잠재적 보통주가 존재하지 않아 희석주당이익은 기본주당이익과 동일합니다.

19. 자본

19-1 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

19-2 당기말 및 전기말 현재 당사의 이익잉여금의 세부 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
이익준비금(*1)	20,437,900	20,437,900
대손준비금	-	24,974
미처분이익잉여금	10,895,496	5,499,892
합계	31,333,396	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.

19-3 당기 및 전기 중 이익잉여금처분계산서(안)는 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구분	당기(*1)	전기(*2)
I . 미처분이익잉여금	10,895,495,644	5,499,892,458
1. 전기이월이익잉여금	5,524,866,247	42,456,957
2. 당기순이익	5,370,629,397	5,457,435,501
II . 임의적립금 등의 이입액	-	24,973,789
1. 대손준비금 환입	-	24,973,789
III . 차기이월이익잉여금	10,895,495,644	5,524,866,247

(*1) 처분예정일 : 2025년 3월 20일

(*2) 처분확정일 : 2024년 3월 19일

19-4 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	0.00
주당배당금액	-	-
총배당금액	-	-
당기순이익	5,370,629,397	5,457,435,501
배당성향(당기순이익 기준)	0.00	0.00
대손준비금 반영후 조정이익	5,370,629,397	5,482,409,290
배당성향(대손준비금 반영후 조정이익 기준)	0.00	0.00

20. 특수관계자 공시

20-1 당기말 현재 당사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구분	특수관계자의 명칭
최상위지배기업	하나금융지주
지배기업	하나증권
종속기업	하나필연성장자산배분EMP증권투자신탁
	하나파이팅코리아증권투자신탁
기타 특수관계자	하나은행
	하나펀드서비스
	하나금융티아이
	하나카드
	하나캐피탈
	하나생명보험
	하나손해보험
	하나자산신탁
	하나대체투자자산운용
	하나에프앤아이
	하나벤처스
	핑크

20-2 당기 및 전기 중 특수관계자와의 거래 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	회사명	계정과목	당기	전기
최상위 지배기업	하나금융지주	지급수수료	1,389	-
		광고선전비	4,628	-
		연수비	828	-
		회의비	588	-
		보험료	7,691	-
		행사비	17,257	-
		수선유지비	430	-
지배기업	하나증권	수수료비용	691,305	666,377
		이자수익	43	-
		지급수수료	14,200	14,039
		송금수수료	700	-
종속기업	하나필연성장자산배분EMP증권투자신탁	수수료수익	600	-
	하나파이팅코리아증권투자신탁	수수료수익	16	-
기타 특수관계자	하나은행	수수료수익	371,710	-
		이자수익	233,964	621,895
		외환관련이익	46,920	-
		연수비	2,199	174
		잡비	13	13
		외환관련손실	13,270	-
	하나펀드서비스	기타수수료비용	110,850	67,810
		전산운용비	321,270	320,280
		조사연구비	1,404	1,839
	하나금융티아이	지급임차료	4,253	-
		리스사용권자산 감가상각비	44,434	-
		이자비용	3,177	-
		수도광열비	11,717	-
		전산운용비	11,926	79,500
		통신비	32,110	-
	하나손해보험	보험료	5,455	-

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

(단위 : 천원)

구분	회사명	계정과목	당기말	전기말
최상위지배기업	하나금융지주	미지급법인세	933,563	967,949
지배기업	하나증권	미지급비용	175,350	163,025
종속기업	하나필연성장자산배분EMP증권투자신탁	미수수익	176	-
	하나파이팅코리아증권투자신탁	미수수익	16	-
기타 특수관계자	하나은행	현금및예치금	380,121	15,563,695
		미수수익	104,117	-
	하나펀드서비스	미지급비용	56,530	16,418
	하나금융티아이	리스사용권자산	44,434	-
		리스부채	43,082	-
		복구충당부채	6,436	-
	하나손해보험	선급보험료	45,061	-

20-4 당기 및 전기 중 특수관계자와의 중요한 자금예치내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

특수관계자	기초	증가	감소	기말
하나은행	15,563,695	-	(15,183,574)	380,121

<전기>

(단위 : 천원)

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

20-5 당기 및 전기 중 주요경영진에 대한 보상 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
임원급여	937,745	746,137
임원퇴직급여	24,872	46,806

21. 우발부채와 약정사항

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

21-2 당기말 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 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.

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. 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. 또한, 당기손익-공정가치측정금융자산 및 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 경우 지분증권의 금액은 제외하고 있습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
현금및예치금	39,181,020	72,195,092
당기손익-공정가치측정금융자산:		
집합투자증권	33,336,373	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산:		
출자금	300,000	300,000
상각후원가측정금융자산	4,991,247	5,567,427
합계	77,808,640	78,062,519

22-3 시장위험

시장위험은 주가, 이자, 환율 등 시장가격의 변동으로 인하여 당사가 입을 수 있는 잠재적인 손실 위험을 의미합니다. 회사의 위험관리부서에서는 위험관리위원회에서 승인된 위험관리 정책 및 절차에 따라 금융투자회사로서 고유재산 및 집합투자재산 전반에 걸쳐 발생할 수 있는 위험을 감시하고 관리하는 역할을 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. 당기말 및 전기말 현재 외화로 표시된 화폐성자산 및 부채의 장부금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천USD, 천원)

구분		외화금액		원화환산액
자산	현금및현금성자산	USD	193	283,325
부채	미지급비용	USD	61	89,351
순노출액		USD	132	193,974

<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. 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	9,699	(9,699)	7,187	(7,187)

22-3-3 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(*1)				
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	56,284	(56,284)	57,041	(57,041)

(*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 자원과 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
미지급비용	697,170	3,526,850	21,127	828,244	5,073,391
리스부채	84,875	169,750	763,874	671,094	1,689,593
미지급금	117,515	-	-	-	117,515
합계	899,560	3,696,600	785,001	1,499,338	6,880,499

<전기말>

(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

당사는 상기에 언급된 유동성위험에 대비하여 당기말 현재 현금및예치금을 39,181,020천원(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, 최소영업자본액2 보다 작으면 경영개선요구, 필요유지자기자본보다 작으면 경영개선명령을 받게 됩니다. 이에 따라 당사는 자기자본이 최소영업자본액보다 작게되는 경우, 즉시 대표이사에 게 보고하고, 적절한 대책을 수립 및 시행하도록 하고 있습니다.

당기말 및 전기말 현재 당사의 최소영업자본액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
자기자본	76,506,861	71,147,374
최소영업자본액	20,108,652	19,615,207
최소영업자본액2	15,566,826	15,320,103
필요유지자기자본	11,025,000	11,025,000

23. 공정가치

23-1 당기말 및 전기말 현재 금융상품의 장부금액과 공정가치의 비교내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	장부금액		공정가치	
	당기말	전기말	당기말	전기말
금융자산:				
현금및예치금(*1)	39,181,020	72,195,092	39,181,020	72,195,092
당기손익-공정가치측정금융자산	33,336,373	-	33,336,373	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,425,687	1,440,826	1,425,687	1,440,826
미수수익(*2)(*3)	4,335,288	4,882,305	4,335,288	4,882,305
미수금(*2)(*3)	300	-	300	-
보증금(*2)	655,659	685,122	655,659	685,122
합계	78,934,327	79,203,345	78,934,327	79,203,345
금융부채:				
예수부채(*2)	-	4,641,000	-	4,641,000
미지급비용(*2)	5,073,391	5,035,882	5,073,391	5,035,882
미지급금(*2)	117,515	-	117,515	-
합계	5,190,906	9,676,882	5,190,906	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

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)

23-3 당기말 및 전기말 현재 금융상품의 수준별 공정가치는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
당기손익-공정가치측정금융자산:				
집합투자증권	7,000,889	26,335,485	-	33,336,374
합계	7,000,889	26,335,485	-	33,336,374
기타포괄손익-공정가치측정금융자산:				
주식	-	-	1,125,687	1,125,687
출자금	-	-	300,000	300,000
합계	-	-	1,425,687	1,425,687

<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 당기말 및 전기말 현재 공정가치로 측정하는 금융상품 중 수준2로 분류되는 항목의 공정가치 평가기법과 공정가치 측정에 사용되는 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	공정가치		가치 평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
당기손익-공정가치측정금융자산				
집합투자증권	26,335,485	-	순자산가치법	편입자산의 공정가치

23-5 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	10.37%	할인율 감소시 공정가치 증가
(주)우리투자증권(*1)	시장가치접근법 중 최근거래가 및 유사거래가 준용법	지분증권	최근거래가	주당 2,821원	-

(*1) 2024년 8월 1일에 한국포스증권(주)에서 (주)우리투자증권으로 사명이 변경되었습니다. 당사는 (주)우리투자증권의 공정가치 평가기법을 순자산가치평가법에서 최근거래가 및 유사거래가 준용법으로 변경하였습니다. 최근거래가 및 유사거래가 준용법은 회사가 가까운 과거에 유상증자를 하였거나, 독립적인 제3자와의 구주 거래가 발생하였을 때 고려할 수 있는 평가방법입니다. 해당 과정에서 형성된 거래가치가 합리적인 수준이라고 판단될 때 그 가치를 공정가치로 준용 가능하며, 최근거래가격을 기반으로 한 공정가치가 합리적이라고 판단되어, 시장가치접근법 중 최근거래가 및 유사거래가 준용법을 채택하였습니다.

<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)(*1)	자산가치접근법 중 순자산가치평가법(NAV)	지분증권	순자산가치	주당 3,576원	순자산 증가시 공정가치 증가

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

23-6 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)	1,030,560	-	-	233,142	(157,444)
(주)우리투자증권(*2)	95,127	-	-	-	-

(*1) 당기말 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, 2024년 5월 3일 합병계약일 당시 주식의 단위 당 거래가격 2,821원의 자료를 수취하여 판단된 것으로, 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 당기 및 전기 중 공정가치 평가유형 수준 3의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	공정가치변동	기말
기타포괄손익-공정가치측정금융자산:					
주식	1,140,826	-	-	(15,139)	1,125,687
출자금	300,000	-	-	-	300,000
합계	1,440,826	-	-	(15,139)	1,425,687

<전기>

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	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

23-8 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	16,181,020	23,000,000	-	39,181,020
미수수익	-	-	4,335,289	4,335,289
미수금	-	-	300	300
보증금	-	-	655,659	655,659
합계	16,181,020	23,000,000	4,991,248	44,172,268
금융부채:				
미지급비용	-	-	5,073,391	5,073,391
미지급금	-	-	117,515	117,515
합계	-	-	5,190,906	5,190,906

<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.
미지급금	단기성채무인 미지급금은 합리적 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.

23-8-1 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	23,000,000	52,641,000	DCF	할인율

23-8-2 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	4,335,288	4,882,305	(*1)	-
미수금	300	-	(*1)	-
보증금	655,659	685,122	DCF	할인율
합계	4,991,247	5,567,427		
금융부채:				
예수부채	-	4,641,000	(*1)	-
미지급비용	5,073,391	5,035,882	(*1)	-
미지급금	117,515	-	(*1)	-
합계	5,190,906	9,676,882		

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

23-9 당기 및 전기 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 당기 및 전기 중 현금유입과 유출이 없는 주요 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
사용권자산의 기중변동	2,474,346	(224,029)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	(15,139)	(26,499)
종속기업투자의 당기손익-공정가치측정금융자산으로 재분류	(1,200,000)	-

24-2 당기 및 전기 중 재무활동에서 생기는 부채의 변동은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	기초	증가	감소	재무활동 현금흐름	이자비용	장부금액
리스부채	470,194	2,007,441	-	(915,799)	53,655	1,615,491

<전기>

(단위 : 천원)

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

25. 재무제표의 사실상 확정된 날과 승인기관

당사의 재무제표는 2025년 1월 24일 이사회에서 최종 승인되었습니다.

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	하나자산운용 주식회사			
감사대상 사업연도	2024년 01월 01일	부터	2024년 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	당기	전기
투입 인원수		4	3	1	2	4	4	2	4	7	6	-	-	18	19
투입 시간	분·반기검토	8	14	6	1	70	83	8	86	-	-	-	-	92	184
	감사	24	30	22	31	239	131	144	132	54	107	-	-	483	431
	합계	32	44	28	32	309	214	152	218	54	107	-	-	575	615

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2024.7.2, 2024.12.2, 2024.12.4			3	일		
	주요내용	회사의 영업과 재무보고절차의 이해, 유의적 위험 식별, 중요성 및 수행중요성의 결정, 전문가 등 참여 계획 수립 및 전반적인 감사전략의 수립						
	수행시기			투입인원		주요 감사업무 수행내용		
				상주	비상주			
	2024.7.1~2024.7.3	3	일	3	명	2	명	주요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문 및 분석적절차를 통한 반기 검토, 재무제표 수준의 분석적 검토, 검토결과 요약
	2024.12.2~2024.12.6	5	일	3	명	2	명	세무 입증감사 계획 수립을 위한 회사와 회사환경에 대한 이해를 통한 중요한 왜곡 표시 위험의 식별과 평가, 업무팀 구성, 전문가활용 검토

현장감사 주요내용							토, 기업수준 통제 이해, 유 의적 계정 및 공시 식별, 감 사계획의 수립과 수행에 있 어서의 중요성 결정		
	2025.1.3~2025.1.7	3	일	3	명	2	명 기말 기간의 통제 테스트, 중요 계정잔액 및 공시내용 에 대한 질문, 분석적절차, 표본테스트, 일반감사절차 수행, 미반영 감사수정사항 집계, 재무제표 수준의 분석 적 검토, 감사결과 요약		
	2025.1.13~2025.1.14	2	일	2	명	1	명 전산회계시스템이해, 분개 장테스트, 테스트결과 요약		
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-					-	일	
	실사(입회)장소	-							
	실사(입회)대상	-							
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	-					-	일	
	실사(입회)장소	-							
	실사(입회)대상	-							
외부조회	금융거래조회	O	채권채무조회				O	변호사조회	O
	기타조회	신탁재산조회							
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	3	회						
	수행시기	1. 2024년 7월 29일 2. 2024년 12월 27일 3. 2025년 2월 27일							
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-							
	수행시기	-					-	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2024년 07월 29일	회사: 감사위원회 감사인 : 한영회계법인 담당이사 등 3명	서면	반기검토 결과 보고
2	2024년 12월 27일	회사: 감사위원회 감사인 : 한영회계법인 담당이사 등 3명	서면	기말감사 계획 보고
3	2025년 02월 27일	회사: 감사위원회 감사인 : 한영회계법인 담당이사 등 3명	서면	기말감사 결과 보고