

주식회사 하나다올자산운용

재무제표에 대한  
감사보고서

제 6 기

2011년 04월 01일 부터

2012년 03월 31일 까지

제 5 기

2010년 04월 01일 부터

2011년 03월 31일 까지

한영회계법인

# 목 차

재무제표에 대한 감사보고서 .....	1
----------------------	---

## 재무제표

재무상태표 .....	3
-------------	---

포괄손익계산서 .....	5
---------------	---

자본변동표 .....	7
-------------	---

현금흐름표 .....	8
-------------	---

재무제표에 대한 주석 .....	10
-------------------	----

## 외부감사인의 감사보고서

주식회사 하나다올자산운용

주주 및 이사회 귀중

2012년 5월 15일

본 감사인은 첨부된 주식회사 하나다올자산운용의 2012년 3월 31일과 2011년 3월 31일 및 2010년 4월 1일 현재의 재무상태표와 2012년 3월 31일과 2011년 3월 31일로 종료되는 양 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는 것입니다.

본 감사인은 한국회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 본 감사인에게 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 회사의 2012년 3월 31일과 2011년 3월 31일 및 2010년 4월 1일 현재의 재무상태와 2012년 3월 31일과 2011년 3월 31일로 종료되는 양 회계연도의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

대표이사

권승

권 승



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

# 재무제표

## 재무상태표

제 6 기말 2012년 3월 31일 현재

제 5 기말 2011년 3월 31일 현재

제 5 기초 2010년 4월 1일 현재

주식회사 하나다올자산운용

(단위: 원)

과목	제 6(당)기말		제 5(전)기말		제 5(전)기초	
자산						
I. 현금및예치금(주석 5, 13, 18, 19)		4,279,085,956		3,841,861,239		1,792,097,513
1. 현금및현금성자산	1,279,085,956		2,341,861,239		392,097,513	
2. 예치금	3,000,000,000		1,500,000,000		1,400,000,000	
II. 유가증권		2,978,294,509		2,864,362,620		2,311,354,180
1. 매도가능금융자산(주석 6, 18, 19)	2,978,294,509		2,864,362,620		2,311,354,180	
III. 대출채권		490,000,000		370,000,000		350,000,000
1. 임직원장기대여금(주석 13, 18, 19)	490,000,000		370,000,000		350,000,000	
IV. 유형자산(주석 8)		15,948,973		31,206,453		58,008,968
1. 차량운반구	37,861,140		37,861,140		37,861,140	
감가상각누계액	(35,197,321)		(33,009,012)		(29,023,021)	
2. 집기비품	151,601,231		150,913,721		169,778,319	
감가상각누계액	(138,316,077)		(124,559,396)		(120,607,470)	
V. 기타자산		5,934,867,741		5,786,295,737		5,214,290,310
1. 미수금(주석 18, 19, 20, 21)	22,045,420		130,706,090		47,888,113	
2. 미수위탁자보수(주석 7, 14, 18, 19, 20)	1,264,366,506		666,543,959		323,283,472	
3. 미수투자자문수수료(주석 7, 18, 19, 20)	309,000,000		309,000,000		309,000,000	
대손충당금	(309,000,000)		(309,000,000)		(309,000,000)	
4. 미수수익(주석 13, 18, 19)	14,155,341		19,812,050		22,985,108	
5. 선급금	37,022,650		80,265,150		29,241,684	
6. 미수법인세환급액	-		-		53,513,335	
7. 선급비용	5,185,075		3,750,860		19,597,323	
8. 무형자산(주석 9)	2,370,615,482		2,637,380,686		2,535,254,617	
9. 보증금(주석 13, 18, 19)	2,182,957,000		2,182,957,000		2,152,957,000	
10. 이연법인세자산(주석 11)	38,520,267		64,879,942		29,569,658	
자산총계		13,698,197,179		12,893,726,049		9,725,750,971
부채						
I. 기타부채		576,504,007		802,444,363		142,539,315
1. 미지급금(주석 13, 18, 19)	61,055,360		48,250,440		82,916,545	
2. 미지급비용(주석 18, 19)	158,994,095		36,048,844		25,553,803	
3. 예수금	23,817,730		15,314,810		23,987,132	
4. 부가세예수금	29,358,846		135,425,595		10,081,835	
5. 미지급법인세	303,277,976		567,404,674		-	
부채총계		576,504,007		802,444,363		142,539,315
자본						
I. 자본금(주석 10)		10,000,000,000		10,000,000,000		10,000,000,000
1. 보통주자본금	10,000,000,000		10,000,000,000		10,000,000,000	

과 목	제 6(당)기말		제 5(전)기말		제 5(전)기초	
II. 기타포괄손익누계액(주석 6, 11)		215,620,136		102,117,377		69,752,325
1. 매도가능증권평가이익	215,620,136		109,759,056		69,752,325	
2. 매도가능증권평가손실	-		(7,641,679)		-	
III. 이익잉여금(주석 16, 17)		2,906,073,036		1,989,164,309		(486,540,669)
1. 미처분이익잉여금	2,906,073,036		1,989,164,309		(486,540,669)	
자본총계		13,121,693,172		12,091,281,686		9,583,211,656
부채와자본총계		13,698,197,179		12,893,726,049		9,725,750,971

"별첨 재무제표에 대한 주석 참조"

# 포 괄 손 익 계 산 서

제6기 2011년 4월 1일부터 2012년 3월 31일까지

제5기 2010년 4월 1일부터 2011년 3월 31일까지

주식회사 하나다올자산운용

(단위 : 원)

과 목	제 6 기		제 5 기	
I. 영업수익		5,066,506,945		6,180,090,508
1. 투자신탁위탁자보수(주석 14)	4,761,613,976		5,590,786,432	
2. 투자회사운용수수료수익(주석 14)	88,369,003		86,638,486	
3. 수수료수익	-		310,250,000	
4. 매도가능금융자산평가맞처분이익	8,715,580		-	
5. 수익증권이익분배금	93,854,394		132,722,630	
6. 이자수익(주석 13)	113,953,992		59,692,960	
II. 영업비용		3,857,100,697		3,013,980,921
1. 판매비와관리비	3,857,100,697		3,013,980,921	
가. 급여	1,804,241,336		1,505,968,063	
나. 퇴직급여	132,542,999		119,032,273	
다. 복리후생비	381,792,670		372,515,971	
라. 광고선전비	13,111,911		18,710,422	
마. 여비교통비	85,429,197		91,787,659	
바. 통신비	49,212,363		57,731,754	
사. 세금과공과	117,303,830		85,538,354	
아. 건물관리비	114,322,194		110,783,514	
자. 지급수수료	877,366,601		425,066,928	
차. 감가상각비(주석 8)	15,944,990		26,068,633	
카. 무형자산상각비(주석 9)	63,777,358		28,763,168	
타. 접대비	93,434,962		63,827,437	
파. 회의비	-		1,573,000	
하. 인쇄비	5,885,482		3,801,784	
거. 차량유지비	47,142,398		48,164,328	
너. 소모품비	9,726,846		14,855,689	
더. 보험료	28,013,630		19,636,538	
러. 교육훈련비	13,784,243		15,506,431	
머. 운반비	4,067,687		4,648,975	
III. 영업이익		1,209,406,248		3,166,109,587
IV. 영업외수익		27,845,723		20,559

과 목	제 6 기		제 5 기	
1. 잡이익	27,845,723		20,559	
V. 영업외비용		12,700,339		1,514,771
1. 유형자산처분손실	-		1,237,188	
2. 잡손실	8,360,000		49,423	
3. 기부금	4,340,339		228,160	
VI. 법인세비용차감전순이익		1,224,551,632		3,164,615,375
VII. 법인세비용(주석 11)		307,642,905		688,910,397
VIII. 당기순이익		916,908,727		2,475,704,978
IX. 기타포괄손익		113,502,759		32,365,052
1. 매도가능금융자산평가이익(주석 6)	105,861,080		40,006,731	
2. 매도가능금융자산평가손실(주석 6)	7,641,679		(7,641,679)	
X. 총포괄이익		1,030,411,486		2,508,070,030
XI. 기본 및 희석 주당이익(주석 12)		458		1,238

"별첨 재무제표에 대한 주석 참조"



## 자 본 변 동 표

제6기 2011년 4월 1일부터 2012년 3월 31일까지

제5기 2010년 4월 1일부터 2011년 3월 31일까지

주식회사 하나다올자산운용

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄손익누계액	이익잉여금	총 계
2010년 4월 1일(보고금액)	10,000,000,000	69,752,325	(486,540,669)	9,583,211,656
당기순이익	-	-	2,475,704,978	2,475,704,978
매도가능증권평가이익	-	32,365,052	-	32,365,052
2011년 3월 31일	10,000,000,000	102,117,377	1,989,164,309	12,091,281,686
2011년 4월 1일(보고금액)	10,000,000,000	102,117,377	1,989,164,309	12,091,281,686
당기순이익	-	-	916,908,727	916,908,727
매도가능증권평가이익	-	113,502,759	-	113,502,759
2012년 3월 31일	10,000,000,000	215,620,136	2,906,073,036	13,121,693,172

"별첨 재무제표에 대한 주석 참조"

## 현금흐름표

제6기 2011년 4월 1일부터 2012년 3월 31일까지

제5기 2010년 4월 1일부터 2011년 3월 31일까지

주식회사 하나다올자산운용

(단위 : 원)

과 목	제 6 기		제 5 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		316,067,238		2,731,156,269
1. 법인세비용차감전순이익	1,224,551,632		3,164,615,375	
2. 비현금조정	(136,801,618)		(136,346,601)	
가. 감가상각비	15,944,990		26,068,633	
나. 무형자산상각비	63,777,358		28,763,168	
다. 이자수익	(113,953,992)		(59,692,960)	
라. 수익증권이익분배금	(93,854,394)		(132,722,630)	
마. 매도가능금융자산처분이익	(8,715,580)		-	
바. 유형자산처분손실	-		1,237,188	
3. 운전자본조정	(409,167,250)		(368,755,093)	
가. 미수금의 감소(증가)	108,660,670		(82,817,977)	
나. 미수위탁자보수의 증가	(597,822,547)		(343,260,487)	
다. 선급금의 감소(증가)	43,242,500		(51,023,466)	
라. 선급비용의 감소(증가)	(1,434,215)		15,846,463	
마. 미지급금의 증가(감소)	12,804,920		(34,666,105)	
바. 미지급비용의 증가	122,945,251		10,495,041	
사. 예수금의 증가(감소)	8,502,920		(8,672,322)	
아. 부가세예수금의 증가(감소)	(106,066,749)		125,343,760	
4. 이자의 수취	119,610,701		59,692,960	
5. 배당금의 수취	93,854,394		135,895,688	
6. 법인세 납부	(575,980,621)		(123,946,060)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(1,378,842,521)		(781,392,543)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	6,327,217,143		100,354,546	
가. 예치금의 감소	5,700,000,000		-	
나. 장기대여금의 감소	100,000,000		100,000,000	
다. 매도가능금융자산의 처분	138,857,143		-	
라. 집기비품의 처분	-		354,546	
마. 무형자산의 처분	388,360,000		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(7,706,059,664)		(881,747,089)	
가. 예치금의 증가	7,200,000,000		100,000,000	

과 목	제 6 기		제 5 기	
나. 장기대여금의 증가	220,000,000		120,000,000	
다. 집기비품의 취득	687,510		857,852	
라. 무형자산의 취득	185,372,154		130,889,237	
마. 매도가능금융자산의 취득	100,000,000		500,000,000	
바. 보증금의 증가	-		30,000,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		-		-
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	-		-	
IV. 현금의 증가(감소) ( I +II+III)		(1,062,775,283)		1,949,763,726
V. 기초의 현금		2,341,861,239		392,097,513
VI. 기말의 현금		1,279,085,956		2,341,861,239

"별첨 재무제표에 대한 주석 참조"

# 재무제표에 대한 주석

제6기 2011년 4월 1일부터 2012년 3월 31일까지

제5기 2010년 4월 1일부터 2011년 3월 31일까지

주식회사 하나다올자산운용

## 1. 일반사항

주식회사 하나다올자산운용(이하 "당사")은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의거한 금융투자업자의 자산운용업무 및 투자자문업무를 주요 사업목적으로 하여 2006년 4월 14일에 설립되었으며, 서울특별시 강남구 대치동에 본사를 두고 있습니다.

당기말 현재 당사의 납입자본금은 10,000백만원이며 주주의 구성내역은 다음과 같습니다.

주주명	소유주식수(주)	지분율(%)
(주)하나다올신탁	2,000,000	100.0

## 2. 중요한 회계정책 및 재무제표 작성기준

### (1) 재무제표 작성기준

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) 준거 회계기준

당사의 재무제표는 "주식회사의 외부감사에 관한 법률"에 따라 제정된 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

### (3) 한국채택국제회계기준의 최초도입

당사는 2011년 4월 1일 이후 개시하는 연차보고기간부터 한국채택국제회계기준

을 도입하였습니다.

기업회계기준서 제1101호 "한국채택국제회계기준의 최초채택"에 따른 한국채택국제회계기준으로의 전환일은 2010년 4월 1일이며, 과거 회계기준에서 한국채택회계기준으로의 전환에 따른 조정사항은 주석 22에서 설명하고 있습니다.

재무제표의 작성에 적용된 주요한 회계정책은 아래에 제시되어 있습니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없는 경우 당기 및 비교표시된 전기 재무제표에 동일하게 적용되었습니다.

당사의 경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 많은 합리적인 추정과 가정을 사용하고 있습니다. 또한, 한국채택국제회계기준은 당사의 회계정책을 적용하는데 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 높은 정도의 판단과 복잡성이 필요한 부분 또는 가정과 추정이 재무제표 작성에 중요하게 영향을 미치는 부분은 주석 3에 공시하고 있습니다.

#### (4) 현금 및 현금성자산

현금은 보유현금과 요구불예금으로 구성됩니다. 현금성자산은 투자나 다른 목적이 아닌 단기의 현금수요를 충족하기 위한 목적으로 보유하고 유동성이 매우 높은 단기 투자자산으로서 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 자산입니다.

#### (5) 금융자산의 분류 및 측정

금융자산을 그 취득목적 등에 따라 당기손익인식금융자산, 매도가능금융자산, 만기 보유금융자산, 대출채권 및 수취채권으로 분류하고 있습니다. 최초 인식시 금융자산을 공정가치로 측정하고 있습니다. 당기손익인식금융자산을 제외하고는 해당 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래비용을 최초 측정시 공정가치에 가산하고 있습니다.

금융자산의 정형화된 매입이나 매도는 해당 거래를 약정한 시점인 매매일에 인식하고 있습니다. 한편, 금융자산의 정형화된 매입이나 매도는 관련 시장의 규정이나 관행에 의하여 일반적으로 설정된 기간 내에 자산의 인도나 인수가 이루어지는 거래를 의미합니다.

### 1) 당기손익인식금융자산

당기손익인식금융자산은 단기매매금융자산과 최초 인식시 당기손익금융자산으로 지정한 금융자산을 포함하고 있습니다. 단기간내 매각을 목적으로 취득한 금융자산은 단기매매금융자산으로 분류하고 있으며 주계약과 분리하여 회계처리하는 내재파생상품을 포함한 모든 파생상품은 해당 파생상품이 유효한 위험회피수단이나 금융보증계약으로 지정되지 않는 한 단기매매금융자산으로 분류하고 있습니다. 또한, 당기손익인식금융자산으로부터 발생하는 손익은 당기손익에 반영하고 있습니다. 따라서 동 금융자산으로부터 획득한 배당금과 이자수익도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### 2) 매도가능금융자산

매도가능금융자산은 매도가능항목으로 지정된 비파생금융자산 또는 대출채권이나 만기보유금융자산으로 분류되지 않고 단기매매금융자산이 아니며 최초인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정되지 않은 금융자산으로서, 공정가치로 측정하며 손상차손과 외환손익을 제외한 공정가치의 변동에 따른 손익은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 활성거래시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품 등은 원가로 측정하고 있습니다. 기타포괄손익누계액은 관련된 금융자산이 처분되거나 손상차손을 인식하는 시점에 자본에서 당기손익으로 재분류하며, 매도가능금융자산에서 발생한 배당금은 지급액을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### 3) 만기보유금융자산

만기보유금융자산은 만기가 고정되었고 지급금액이 확정되었거나 확정될 수 있는 비파생금융자산으로서 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에 분류하고 있습니다. 만기보유금융자산은 유효이자율을 사용하여 측정된 상각후원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하며, 관련 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 인식하고 있습니다.

### 4) 대출채권 및 수취채권

대출채권 및 수취채권은 지급금액이 확정되었거나 확정될 수 있으며 활성화된 시장에서 거래되지 않는 비파생금융자산입니다. 대출채권 및 수취채권은 유효이자율법을 사용하여 계산된 상각후원가에서 대손충당금을 차감하여 표시하고 있습니다. 이자수익은 이자수익의 인식이 중요하지 않은 단기 수취채권을 제외하고는 유효이자율법을

사용하여 인식하고 있습니다.

## (6) 금융자산의 손상

### 1) 매도가능금융자산

손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 기타포괄손익으로 인식한 누적손실은 해당 금융자산이 제거되지 않더라도 재분류 조정으로 자본에서 당기손익으로 재분류하고 있습니다. 자본에서 당기손익으로 재분류하는 누적손실은 공정가치가 취득원가 또는 상각후원가에 미달하는 금액에서 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 해당 금융자산의 손상차손을 차감한 금액입니다.

매도가능지분증권의 공정가치가 원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우는 손상이 발생하였다는 객관적인 증거가 됩니다. 매도가능지분증권에 대하여 당기손익으로 인식한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 않고 있습니다. 또한, 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어서 원가법으로 측정하는 매도가능지분증권에 대하여 손상발생의 객관적인 증거가 있다면, 손상차손은 유사한 금융자산의 현행 시장수익율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치와 장부금액의 차이로 측정하고 있습니다. 이러한 손상차손은 환입하지 않고 있습니다. 매도가능채무상품의 경우 후속기간에 관련 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 환입하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### 2) 만기보유금융자산

손상이 발생하였다는 객관적 증거가 있는 경우 손상차손은 해당 금융자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 측정하고 당기손익으로 인식하고 있습니다. 후속기간 중 손상차손의 금액이 감소하고 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손을 환입하고 있습니다. 회복 후 장부금액은 당초 손상을 인식하지 않았다면 회복일 현재 인식하였을 상각후원가를 초과하지 않도록 하고 환입한 금액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### 3) 대출채권 및 수취채권

개별적으로 중요한 금융자산의 경우 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는

지를 개별적으로 검토한 후 과거 손상차손 경험을 바탕으로 개별대손충당금을 설정하여 손상차손을 인식하고 있습니다.

#### (7) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유 또는 이전하지 아니하고 이전된 금융자산을 통제하고 있다면, 당사는 해당 금융자산과 지급하여야 하는 관련 부채 중 당사가 보유하는 지분만큼 재무상태표에 인식하고 있습니다. 만약, 양도된 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있는 경우 당사는 당해 금융자산을 계속적으로 인식하고 수취한 매각금액은 담보부 차입으로 인식하고 있습니다.

#### (8) 금융부채의 분류 및 측정

금융부채는 최초 인식시 당기손익인식금융부채, 차입부채 및 기타부채로 분류하고 있습니다. 금융부채는 최초 인식시 공정가치로 측정하며, 차입부채의 경우 관련 거래원가를 공정가치에서 차감하고 있습니다.

##### 1) 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융부채는 단기매매금융부채와 최초 인식시 당기손익인식금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 단기간내 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 단기매매금융부채로 분류하고 있으며 주계약과 분리하여 회계처리하는 내재파생상품을 포함한 모든 파생상품은 해당 파생상품이 유효한 위험회피수단이나 금융보증계약으로 지정되지 않는 한 단기매매금융부채로 분류하고 있습니다. 또한, 당기손익인식금융부채로부터 발생하는 손익은 당기손익으로 반영하고 있습니다.

##### 2) 차입부채 및 기타부채

차입부채 및 기타부채는 최초에 거래비용을 차감한 순공정가치로 인식하며, 후속적으로 상각후원가로 표시하고 있습니다. 거래비용 차감 후 수취한 금액과 상환금액의 차이는 유효이자율법으로 상각하여 관련기간 동안 당기손익으로 인식하고 있습니다.

#### (9) 금융부채의 제거

금융부채는 그 계약상 의무가 이행 및 취소 또는 만료되는 경우에 제거됩니다. 기존



금융부채가 동일 대여자로부터의 다른 계약조건의 다른 금융부채로 대체되거나 계약 조건이 실질적으로 변경되는 경우, 이러한 대체 또는 변경은 기존 부채의 제거 및 신규 부채의 인식으로 처리하며 장부금액과 지급한 대가의 차이는 당기손익에 반영하고 있습니다.

(10) 유형자산

모든 유형자산은 역사적 원가에서 감가상각누계액을 차감하여 표시하고 있습니다. 역사적 원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 당사에 유입될 가능성이 높으며 그 원가를 신뢰성있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산으로 인식하고 있으며 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 그 외의 모든 수선 및 유지비는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

유형자산의 감가상각액은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 제외한 금액에 대하여 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정률법에 따라 산정하고 있습니다.

구분	추정내용연수	감가상각방법
차량운반구	5년	정률법
비품	5년	정률법

자산의 장부금액이 추정 회수가능액을 초과하는 경우 자산의 장부금액을 회수가능액으로 즉시 감소시키고 있습니다. 매 보고기간종료일에 자산의 잔존가치와 경제적 내용연수를 검토하고 필요한 경우 내용연수를 변경하고 있습니다. 유형자산은 처분하거나 사용 또는 처분을 통하여 미래경제적 효익이 기대되지 않을 경우 제거하고 있으며 이에 인하여 발생하는 순처분가액과 장부금액의 차이는 제거시점의 당기손익에 반영하고 있습니다.

(11) 무형자산

자산에서 발생하는 미래경제적효익이 기업에 유입될 가능성이 높고 그 금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에만 무형자산을 인식하고 있습니다.

내용연수가 유한한 무형자산은 상각하고 상각대상금액은 내용연수 동안 체계적인 방법으로 배분하고 있습니다. 내용연수가 비한정인 무형자산은 상각하지 아니하고 매년 또는 무형자산의 손상을 시사하는 징후가 있을 때 손상검사를 수행하고 있으며, 비한정인 내용연수를 적용하는 경우 관련 무형자산의 내용연수가 비한정이라는 평가를 계속하여 정당화하는지를 매 회계기간에 검토하고 있습니다.

#### (12) 퇴직급여

당사는 확정기여형 퇴직연금제도를 도입하여 (주)하나은행에 가입하고 있으며, 납입 보험료는 퇴직급여(비용)로 인식하였고 퇴직급여충당부채는 인식하지 아니하였습니다.

#### (13) 법인세비용 및 이연법인세자산(부채)의 인식

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 자본에 직접 인식된 항목을 제외하고는 손익계산서에 인식하고 있습니다. 이러한 경우 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 해당 법인세는 기타포괄손익에 가감하고 있습니다.

당기 법인세비용은 당사가 영업을 영위하고 과세대상수익을 창출하는 국가에서 현재 법제화되었거나 실질적으로 법제화된 세법에 기초하여 계산하고 있습니다. 경영진은 적용 가능한 세법 규정이 해석에 의존하는 경우 당사가 세무보고시 취한 입장을 주기적으로 평가하여 과세당국에 지급할 것으로 예상되는 금액을 미지급법인세로 계상하고 있습니다.

당사는 자산과 부채의 장부가액과 세무기준액의 차이로 인해 발생하는 일시적차이 전부에 대해 자산부채법을 적용하여 이연법인세를 적용하고 있습니다.

다만, 사업결합 이외의 거래에서 자산·부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식하지 아니하고 있습니다. 이연법인세는 관련 이연법인세자산이 소멸될 때 적용될 것으로 예상되는 보고기간종료일에 법제화되었거나 실질적으로 법제화된 세율과 세법을 적용하여 결정하고 있습니다.

이연법인세자산은 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

중속회사와 관계회사에 대한 투자자산과 관련된 일시적차이에 대한 이연법인세는 연결회사가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있고 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸되지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고 인식하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 당기법인세자산과 부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행 가능한 권리를 가지고 있고, 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있거나, 과세대상기업은 다르지만 당기법인세자산과 부채를 순액으로 결제할 의도가 있거나, 유의적인 금액의 이연법인세부채가 결제되거나, 이연법인세자산이 회수될 미래의 각 회계기간마다 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에 상계하고 있습니다.

#### (14) 수익인식

##### 1) 집합투자기구 위탁자 보수 등

당사는 집합투자기구의 자산운용업무에 대하여 기본용역보수 및 특별용역보수를 제공받고 있습니다. 기본용역보수는 신탁재산의 평균순재산가액 혹은 신탁원금에 대하여 신탁약관에서 정하는 보수율을 곱한 금액을 기간의 경과에 따라 수익으로 인식하고 있으며, 특별용역보수는 수익인식을 위한 결정적이고 중요한 행위가 수행되는 시점에서 수익으로 인식하고 있습니다.

##### 2) 투자자문수수료

당사는 투자자문업무에 대한 수수료를 계약기간의 경과 또는 수익인식을 위한 결정적이고 중요한 행위가 수행되는 시점에서 수익으로 인식하고 있습니다.

#### 3. 중요한 회계추정 및 판단

당사의 경영자는 회계정책을 적용함에 있어서 다른 자료로부터 쉽게 식별할 수 없는 자산과 부채 금액에 대한 판단, 추정 및 가정을 하도록 요구됩니다. 추정과 가정은

역사적 경험과 관련성이 있다고 간주되는 기타요인들에 바탕을 두고 있습니다. 실제 결과는 이러한 추정치들과 다를 수도 있습니다.

추정과 기초적인 가정은 계속적으로 검토합니다. 회계추정에 대한 수정은 그러한 수정이 오직 당해 기간에만 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간에 인식하며, 당기 그리고 미래기간 모두 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간과 미래기간에 인식합니다.

아래 항목들은 추정과 관련된 중요한 판단들로서, 이는 경영자가 기업의 회계정책을 적용하는 과정에서 내린 사항들이며, 재무제표에 인식된 금액에 영향을 미칩니다.

#### (1) 금융상품의 공정가치

당사는 금융상품에 대한 공정가치 결정시 활성시장에서 공시되는 가격을 우선적으로 적용하고 있으며, 활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 평가기법은 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행 공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, 현금흐름할인방법 및 옵션결정모형을 포함하고 있습니다.

#### (2) 매도가능지분상품의 손상

당사는 한국채택국제회계기준서 제1039호에 의하여 매도가능지분상품의 손상여부를 결정하며, 동 결정은 유의적인 판단을 요구하고 있습니다. 당사는 매도가능지분상품의 손상여부 판단시 자산의 공정가치가 원가를 하회하는 기간 및 정도와 영업성과, 기술의 변화 및 영업·투자 현금흐름 등을 포함한 피투자자의 단기 사업전망과 건전성 등을 평가하고 있습니다.

만약 장부금액 이하로 하락된 공정가치의 감소 금액이 유의적이거나 그 하락이 장기간 지속될 것으로 예상되는 경우, 당사는 자본으로 인식한 매도가능 지분상품의 누적 공정가치 평가액을 당기손익으로 대체하여 동액에 해당하는 추가적인 손실을 인식하고 있습니다.

#### (3) 대출채권 및 수취채권의 손상

대출채권 및 수취채권의 손상차손을 측정하기 위하여 당사는 개별 및 집합 대손충

당금을 산출하고 있습니다. 개별 대손충당금의 산출시 거래처의 영업 및 담보를 고려하여 미래현금흐름을 추정하여 회수예상가액을 산출하고 있습니다. 또한, 집합 대손충당금의 산출시 과거 손상차손 경험에 의한 방식으로 경험율을 추정하고 있습니다.

#### (4) 비금융자산의 손상

당사는 매 보고기간종료일에 모든 비금융자산에 대하여 손상징후의 존재 여부를 평가하고 있습니다. 비한정 내용연수의 무형자산에 대해서는 매 보고기간종료일 또는 손상징후가 있는 경우에 손상검사를 수행하고 있습니다. 기타 비금융자산에 대해서는 장부금액이 회수가능하지 않을 것이라는 징후가 있을때 손상검사를 수행하고 있습니다. 사용가치를 계산하기 위하여 경영자는 해당 자산이나 현금창출단위로부터 발생하는 미래기대현금흐름을 추정하고 동 미래기대현금흐름의 현재가치를 계산하기 위한 적절한 할인율을 선택하고 있습니다.

### 4. 한국채택국제회계기준으로의 전환

#### (1) 한국채택국제회계기준 전환

당사의 한국채택국제회계기준으로의 전환일은 2010년 4월 1일이며, 한국채택국제회계기준 채택일은 2011년 4월 1일이므로 2010년 4월 1일의 개시 재무상태표를 작성하였습니다.

#### (2) 한국채택국제회계기준과 과거회계기준의 차이에 대한 조정내역

2010년 3월 31일까지 당사의 재무제표는 한국기업회계기준에 따라 작성되었습니다. 한국채택국제회계기준서 제1101호에 따른 한국채택국제회계기준으로의 전환일은 2010년 4월 1일이며, 한국기업회계기준에서 한국채택국제회계기준으로의 전환에 따른 조정사항은 주석 22에 제시되어 있습니다.

### 5. 현금및예치금

당기말 및 전기말과 전기초 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천 원)

계정과목	구분	예치기관	이자율(%)	당기말	전기말	전기초
현금및현금성자산	MMDA	하나은행 등	-	1,279,086	2,341,861	392,098
예치금	정기예금	하나은행	3.6 ~ 3.7	3,000,000	1,500,000	1,400,000
합 계				4,279,086	3,841,861	1,792,098

## 6. 매도가능금융자산

당기말 및 전기말과 전기초 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천 원)

종목명	취득원가	공정가치	장부금액	미실현보유 손익(주2)
다올말레이시아센트랄 오피스사모 수익증권	1,000,000	1,129,900	1,129,900	129,900
다올랜드칩말레이시아 센트럴2사모 수익증권	714,000	832,039	832,039	118,039
다올랜드칩말레이시아 센트럴사모부동산 수익증권	369,859	398,356	398,356	28,497
금융투자협회 (주1)	518,000	518,000	518,000	-
레인트리피엠 (주1)	100,000	100,000	100,000	-
합계	2,701,859	2,978,295	2,978,295	276,436

(주1) 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고, 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없으므로 취득원가로 평가하였습니다.

(주2) 기타포괄손익누계액에 계상되어 있는 매도가능금융자산평가이익(손실)은 법인 세효과 60,816 천원을 차감한 잔액입니다.

<전기말>

(단위: 천 원)

종목명	취득원가	공정가치	장부금액	미실현보유 손익(주2)
다올말레이시아센트랄 오피스사모 수익증권	1,000,000	1,068,490	1,068,490	68,490

종목명	취득원가	공정가치	장부금액	미실현보유 손익(주2)
다올랜드칩말레이시아 센트럴2사모 수익증권	714,000	787,778	787,778	73,778
다올랜드칩말레이시아 센트럴사모부동산 수익증권	500,000	490,095	490,095	(9,905)
금융투자협회 (주1)	518,000	518,000	518,000	-
합계	2,732,000	2,864,363	2,864,363	132,363

(주1) 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고, 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없으므로 취득원가로 평가하였습니다.

(주2) 기타포괄손익누계액에 계상되어 있는 매도가능금융자산평가이익(손실)은 법인세효과 30,246 천원을 차감한 잔액입니다.

<전기초>

(단위: 천원)

종목명	취득원가	공정가치	장부금액	미실현보유 손익(주2)
다올말레이시아센트랄 오피스사모 수익증권	1,000,000	1,043,390	1,043,390	43,390
다올랜드칩말레이시아 센트럴2사모 수익증권	714,000	749,964	749,964	35,964
금융투자협회 (주1)	518,000	518,000	518,000	-
합계	2,232,000	2,311,354	2,311,354	79,354

(주1) 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고, 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없으므로 취득원가로 평가하였습니다.

(주2) 기타포괄손익누계액에 계상되어 있는 매도가능금융자산평가이익(손실)은 법인세효과 9,602 천원을 차감한 잔액입니다.

## 7. 미수위탁자보수 및 미수투자자문수수료

당기말 및 전기말과 전기초 현재 미수위탁자보수 및 미수투자자문수수료의 연령분

석은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

만 기	당기말		전기말		전기초	
	미수위탁자보수	미수투자자자문수수료	미수위탁자보수	미수투자자자문수수료	미수위탁자보수	미수투자자자문수수료
1개월이내	883,998	-	531,878	-	323,283	-
6개월초과 1년이내	-	-	134,666	-	-	-
1년초과 3년이내	258,989	-	-	309,000	-	309,000
3년초과	121,380	309,000	-	-	-	-
합계	1,264,367	309,000	666,544	309,000	323,283	309,000

## 8. 유형자산

(1) 당기말 및 전기말과 전기초 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
차량운반구	37,861	(35,197)	2,664
비품	151,601	(138,316)	13,285
합 계	189,462	(173,513)	15,949

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
차량운반구	37,861	(33,009)	4,852
비품	150,914	(124,560)	26,354
합 계	188,775	(157,569)	31,206

<전기초>

(단위: 천원)

구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
차량운반구	37,861	(29,023)	8,838
비품	169,778	(120,607)	49,171
합 계	207,639	(149,630)	58,009



(2) 당기 및 전기 중 당사의 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	취득	감가상각비	기말
차량운반구	4,852	-	2,188	2,664
비품	26,354	687	13,756	13,285
합계	31,206	687	15,944	15,949

<전기>

(단위: 천원)

구분	전기초	취득	처분	감가상각비	전기말
차량운반구	8,838	-	-	3,986	4,852
비품	49,171	858	1,592	22,083	26,354
합계	58,009	858	1,592	26,069	31,206

## 9. 무형자산

당기 및 전기 중 당사의 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	증가	처분	상각비	기말
회원권	2,467,355	-	388,360	-	2,078,995
CRM프로그램 등	170,026	185,372	-	63,777	291,621
합계	2,637,381	185,372	388,360	63,777	2,370,616

<전기>

(단위: 천원)

구분	전기초	증가	상각비	전기말
회원권	2,467,355	-	-	2,467,355
CRM프로그램 등	67,900	130,889	28,763	170,026
합계	2,535,255	130,889	28,763	2,637,381

## 10. 자본금

당사가 발행할 주식의 총수는 보고기간종료일 현재 8,000,000주이며, 발행한 주식

의 수 및 1주당 금액은 각각 보통주 2,000,000주와 5,000원입니다.

11. 법인세비용과 이연법인세자산(부채)

(1) 당기 및 전기 중 손익에 반영된 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세부담액	311,854	744,864
일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액	26,360	(35,310)
자본에 직접 반영된 이연법인세	(30,571)	(20,644)
법인세비용	307,643	688,910

(2) 당기 및 전기 중 당사의 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	1,224,552	3,164,615
적용세율(당기:22.04% 전기:23.37%)에 따른 법인세	269,941	739,437
조정사항		
- 비과세수익(당기:36,049천원, 전기: -)	(7,947)	-
- 비공제비용(당기:172,729천원, 전기:16,870천원)	38,077	3,942
- 기타(세율차이등)	7,572	(54,469)
법인세비용	307,643	688,910
유효세율(법인세비용/법인세비용차감전순이익)	25.12%	21.77%

(3) 당기 및 전기 중 당사의 일시적 차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	증가	감소	기말	이연법인세 자산(부채)
(차감할 일시적 차이)					
미지급금여	9,140	292,534	9,140	292,534	64,358
대손충당금	407,159	158,994	407,159	158,994	34,979

구분	기초	증가	감소	기말	이연법인세 자산(부채)
소계	416,299	451,528	416,299	451,528	99,337
(가산할 일시적 차이)					
매도가능금융자산	132,363	134,168	9,905	276,436	(60,817)
소계	132,363	134,168	9,905	276,436	(60,817)
이연법인세자산	95,126				99,337
이연법인세부채	(30,246)				(60,817)
합계	64,880				38,520

<전기>

(단위: 천원)

구분	전기초	증가	감소	전기말	이연법인세 자산(부채)
(차감할 일시적 차이)					
미지급급여	25,554	9,140	25,554	9,140	2,089
대손충당금	298,178	407,159	298,178	407,159	93,037
소계	323,732	416,299	323,732	416,299	95,126
(가산할 일시적 차이)					
매도가능금융자산	79,354	62,914	9,905	132,363	(30,246)
소계	79,354	62,914	9,905	132,363	(30,246)
이연법인세자산	39,172				95,126
이연법인세부채	(9,602)				(30,246)
합계	29,570				64,880

(4) 당기말 및 전기말과 전기초 현재 자본에 직접 부가되거나 차감된 이연법인세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말			전기초		
	금액	법인세 부담액	이연법인세 자산(부채)	금액	법인세 부담액	이연법인세 자산(부채)	금액	법인세 부담액	이연법인세 자산(부채)
매도가능금융자산평가이익	276,436	-	(60,816)	142,268	-	(32,509)	79,354	-	(9,602)
매도가능금융자산평가손실	-	-	-	(9,905)	-	2,263	-	-	-
합계	276,436	-	(60,816)	132,363	-	(30,246)	79,354	-	(9,602)

## 12. 주당이익

(1) 당기 및 전기 중 기본주당이익의 산출 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)

구분	당기	전기
가중평균유통보통주식수	2,000,000	2,000,000
보통주 당기순이익	916,908,727	2,475,704,978
기본주당이익	458	1,238

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

### 13. 특수관계자

#### (1) 지배·종속회사간의 특수관계

보고기간종료일 현재 당사와 특수관계에 있는 지배·종속회사는 다음과 같습니다.

회사명	지배회사	당사와의 관계
(주)하나금융지주	-	최상위지배회사
(주)하나다올신탁	(주)하나금융지주	지배회사

#### (2) 특수관계자와의 주요거래 및 채권·채무 잔액 내역

##### 1) 거래내역

(단위: 천원)

특수관계자	내역	당기	전기
<지배회사>			
(주)하나다올신탁	매입 등	121,063	121,475
<기타특수관계자>			
(주)하나은행	이자수익	97,163	45,180

2) 채권·채무 잔액

(단위: 천 원)

특수관계자	내역	당기말	전기말	전기초
<지배회사>				
(주)하나다올신탁	보증금	2,152,697	2,152,697	2,152,697
	미지급금	-	-	11,057
<기타특수관계자>				
임직원	임직원장기대여금	490,000	370,000	350,000
(주)하나은행	현금및예치금	4,264,319	3,841,861	955,423
(주)하나은행	미수수익	14,155	18,579	7,005
하나SK카드(주)	미지급금	31,905	23,992	29

3) 경영진에 대한 보상

<당기>

(단위: 천 원)

구분	등기임원수	집행임원수	단기종업원급여	퇴직급여	합계
하나다올자산운용	2	2	429,462	21,005	450,467

<전기>

(단위: 천 원)

구분	등기임원수	집행임원수	단기종업원급여	퇴직급여	합계
하나다올자산운용	2	1	191,472	20,032	211,504

14. 신탁재산

(1) 당기말 및 전기말과 전기초 현재 당사의 고유재산과 별도 구분계리되고 있는 신탁재산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천 원)

구분	펀드수			총수탁금액			총순자산가액		
	당기말	전기말	전기초	당기말	전기말	전기초	당기말	전기말	전기초
투자신탁	30개	30개	25개	1,254,442,197	1,136,259,987	631,969,172	1,249,640,439	1,113,484,545	631,435,668
투자회사	1개	1개	1개	35,253,166	34,678,774	34,108,644	35,545,242	34,947,745	34,378,419
합계	31개	31개	26개	1,289,695,363	1,170,938,761	666,077,816	1,285,185,681	1,148,432,290	665,814,087

(2) 당기 및 전기 중 신탁계정의 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	계정과목	당기	전기
수익	투자신탁위탁자보수	4,761,614	5,590,786
	투자회사운용수수료수익	88,369	86,638
합계		4,849,983	5,677,424

(3) 당기말 및 전기말과 전기초 현재 신탁계정의 채권·채무 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	계정과목	당기말	전기말	전기초
채권	미수위탁자보수	1,264,367	666,544	323,283

#### 15. 우발채무 및 약정사항

(1) 당사는 당기말 현재 랜드칩부동산투자신탁 1호펀드 외 29개의 수익증권에 대해 자산운용위탁계약(운용수수료율 0.0% ~ 1.5%)을 체결하고 있습니다.

(2) 당사는 당기말 현재 다올유니온아크사모부동산1호투자회사와 자산운용위탁계약을 체결하고 있으며, 순자산가액 연평잔에 대한 일정률을 투자회사운용수수료수익으로 인식하고 있습니다.

(3) 당기말 현재 당사가 피고로 계류 중인 소송건은 1건이며 소송가액은 302,789 천원입니다. 계류중인 소송사건과 관련하여 동 사건의 결과로 회사가 부담하여야 할 부채금액은 보고기간종료일 현재로서는 예측할 수 없습니다.

#### 16. 이익잉여금 처분계산서

(단위: 천원)

과목	제6(당기) 처분예정일 : 2012년 6월 22일		제5(전기) 처분확정일 : 2011년 6월 29일	
	미처분이익잉여금		2,906,073	
전기이월미처분이익잉여금	1,989,164		(441,498)	
당기순이익	916,909		2,475,705	

과목	제6(당)기 처분예정일 : 2012년 6월 22일		제5(전)기 처분확정일 : 2011년 6월 29일	
	한국채택국제회계기준 도입 변경 효과	-		(45,043)
이익잉여금 처분액		(328,128)		-
대손준비금	328,128		-	
차기이월미처분이익잉여금		2,577,945		1,989,164

## 17. 대손준비금

당사는 금융투자업규정 제3-8조에 의거하여 한국채택국제회계기준에 의해 적립한 충당금이 감독규정에 따른 기준금액에 미달할 경우 미달하는 금액 이상을 대손준비금으로 적립하여야 합니다.

(1) 보고기간종료일 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
대손준비금 기초 적립액(주1)	-	-
대손준비금 추가 적립 예정액	328,128	128,542
대손준비금 기말 적립 예정액	328,128	128,542

(주1) 잉여금 처분 결의가 없어서 기초 적립액으로 표시되는 금액은 없습니다.

(2) 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익

(단위: 천원)

구분	당기
대손준비금 적립전 당기순이익	916,909
당기 대손준비금 전입액	(199,586)
대손준비금 적립후 당기순이익	717,323
대손준비금 반영후 주당 조정이익	359

(주) 금융감독원의 지침에 따라 2010년 대손준비금 전입액은 미표시

## 18. 금융상품의 공정가치

### (1) 금융자산 및 부채의 공정가치 측정 방법

당사는 공정가치 평가 대상 금융자산 및 부채의 공정가치를 측정하는 경우 다음과 같은 기준을 적용하고 있습니다.

가. 활성시장에서 거래되는 금융자산 및 부채의 공정가치는 결산일 현재의 공시가격을 이용하여 측정하고 있습니다.

나. 활성시장이 없는 금융자산 및 부채의 공정가치는 별도의 평가기법을 통하여 측정하고 있습니다. 이러한 평가기법은 (1) 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, (2) 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행 공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, (3) 현금흐름 할인방법과 (4) 옵션가격결정모형을 포함하고 있습니다. 당사는 금융상품의 가격을 결정할 때 시장참여자가 일반적으로 사용하는 평가기법이 존재하고 그 평가기법이 실제 시장거래가격에 대한 신뢰성 있는 추정치를 제공한다면 해당 평가기법을 적용하고 있습니다.

다. 평가기법에 의하여 공정가치를 결정하는 경우 동일한 금융상품의 관측 가능한 현행 시장거래와의 비교에 의해 객관적으로 입증되거나 관측 가능한 시장의 자료만을 변수로 포함하는 평가기법이 사용할 수 있습니다. 단, 평가기법을 통한 공정가치의 결정시 모든 주요 투입변수가 항상 시장에서 관측 가능하지는 않으며 이런 경우에는 합리적인 가정이나 추정을 이용하여 공정가치를 결정하고 있습니다.

라. 활성거래시장에서 공시되는 시장가격이 없는 지분상품이나 이러한 지분상품에 연계된 파생 상품인 경우 신뢰성 있는 공정가치를 측정할 수 없는 상황에서는 원가법을 적용하고 있습니다.

(2) 당기말 및 전기말과 전기초 현재 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.



(단위: 천 원)

구 분	당기말		전기말		전기초	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산:						
현금및현금성자산	1,279,086	1,279,086	2,341,861	2,341,861	392,098	392,098
예치금	3,000,000	3,000,000	1,500,000	1,500,000	1,400,000	1,400,000
매도가능금융자산	2,978,295	2,978,295	2,864,363	2,864,363	2,311,354	2,311,354
임직원장기대여금	490,000	490,000	370,000	370,000	350,000	350,000
미수금	22,045	22,045	130,706	130,706	47,888	47,888
미수위탁자보수	1,264,367	1,264,367	666,544	666,544	323,283	323,283
미수수익	14,155	14,155	19,812	19,812	22,985	22,985
보증금	2,182,957	2,182,957	2,182,957	2,182,957	2,152,957	2,152,957
합계	11,230,905	11,230,905	10,076,243	10,076,243	7,000,565	7,000,565
금융부채:						
미지급금	61,055	61,055	48,250	48,250	82,917	82,917
미지급비용	158,994	158,994	36,049	36,049	25,554	25,554
예수금	23,818	23,818	15,315	15,315	23,987	23,987
합계	243,867	243,867	99,614	99,614	132,458	132,458

### 19. 금융자산 및 부채의 범주별 분류

당기말 및 전기말과 전기초 현재 금융자산 및 부채의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천 원)

구 분	단기매매 금융상품	매도가능 금융상품	만기보유 금융상품	상각후원가 측정금융상품	합 계
금융자산					
현금 및 예치금	-	-	-	4,279,086	4,279,086
매도가능금융자산	-	2,978,295	-	-	2,978,295
대여금	-	-	-	490,000	490,000
기타금융자산 (주1)	-	-	-	3,483,524	3,483,524
합 계	-	2,978,295	-	8,252,610	11,230,905
금융부채					
기타금융부채 (주2)	-	-	-	243,867	243,867
합 계	-	-	-	243,867	243,867

(주1) 기타금융자산은 미수금, 미수수익, 보증금의 합계액임.

(주2) 기타금융부채는 미지급금, 미지급비용, 예수금의 합계액임.

<전기말>

(단위: 천원)

구분	단기매매 금융상품	매도가능 금융상품	만기보유 금융상품	상각후원가 측정금융상품	합계
<b>금융자산</b>					
현금 및 예치금	-	-	-	3,841,861	3,841,861
매도가능금융자산	-	2,864,363	-	-	2,864,363
대여금	-	-	-	370,000	370,000
기타금융자산 (주1)	-	-	-	3,000,019	3,000,019
합계	-	2,864,363	-	7,211,880	10,076,243
<b>금융부채</b>					
기타금융부채 (주2)	-	-	-	99,614	99,614
합계	-	-	-	99,614	99,614

(주1) 기타금융자산은 미수금, 미수수익, 보증금의 합계액임.

(주2) 기타금융부채는 미지급금, 미지급비용, 예수금의 합계액임.

<전기초>

(단위: 천원)

구분	단기매매 금융상품	매도가능 금융상품	만기보유 금융상품	상각후원가 측정금융상품	합계
<b>금융자산</b>					
현금 및 예치금	-	-	-	1,792,097	1,792,097
매도가능금융자산	-	2,311,354	-	-	2,311,354
대여금	-	-	-	350,000	350,000
기타금융자산 (주1)	-	-	-	2,547,113	2,547,113
합계	-	2,311,354	-	4,689,210	7,000,564
<b>금융부채</b>					
기타금융부채 (주2)	-	-	-	132,458	132,458
합계	-	-	-	132,458	132,458

(주1) 기타금융자산은 미수금, 미수수익, 보증금의 합계액임.

(주2) 기타금융부채는 미지급금, 미지급비용, 예수금의 합계액임.

## 20. 시장위험관리

당사의 금융부채는 미지급금 등으로 구성되어 있으며, 이러한 금융부채는 영업활동을 위한 자금을 조달하기 위해 발생하였습니다. 한편, 당사의 영업활동에서 발생하는 미수위탁자보수 등과 같은 다양한 금융자산을 보유하고 있습니다.

당사의 금융상품에서 발생할 수 있는 주된 위험은 신용위험 및 유동성위험이며 당사의 경영자는 아래에서 설명하는 바와 같이, 각 위험별 관리절차를 검토하고 정책에 부합하는지 지속적으로 검토하고 있습니다.

### (1) 신용위험

신용위험은 거래상대방이 의무를 이행하지 않아 재무손실이 발생할 위험입니다. 당사는 영업활동과 재무활동에서 신용위험에 노출되어 있습니다.

#### (가) 미수금 등

당사는 신용거래를 희망하는 모든 거래상대방에 대하여 신용검증절차의 수행을 원칙으로 하여 신용상태가 건전한 거래상대방과의 거래만을 수행하고 있습니다. 또한, 대손위험에 대한 노출정도가 중요하지 않은 수준으로 유지될 수 있도록 미수금 등 잔액에 대한 지속적인 관리업무를 수행하고 있습니다.

당사의 대손위험에 대한 최대 노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말	전기초
미수금	22,045	130,706	47,888
미수위탁자보수	1,264,367	666,544	323,283
미수투자자문수수료	309,000	309,000	309,000
합 계	1,595,412	1,106,250	680,171

당사는 상기 채권에 대해 매 보고기간말 개별적 또는 집합적으로 손상여부를 검토하고 있습니다.

#### (나) 기타의 자산

현금및예치금, 매도가능금융자산 등으로 구성된 기타금융자산으로부터 발생하는 신용위험은 거래상대방의 부도 등으로 인하여 발생합니다. 이러한 경우 당사의 신용위험 노출정도는 최대 해당 금융상품 장부금액과 동일한 금액이 될 것입니다. 한편, 현금및현금성자산 및 예치금을 금융기관에 예치하고 있으며, 신용등급이 우수한 금융기관과 거래하고 있으므로 금융기관으로부터의 신용위험은 제한적입니다.

#### (2) 유동성위험

유동성위험은 만기까지 모든 금융계약상의 약정사항들을 이행할 수 있도록 자금을 조달하지 못할 위험입니다.

당사는 특유의 유동성 전략 및 계획을 통하여 자금부족에 따른 위험을 관리하고 있습니다. 동 방법은 금융자산 및 금융부채의 만기와 영업현금흐름의 추정치를 고려하고 있습니다. 경영진은 영업활동현금흐름과 금융자산의 현금유입으로 금융부채를 상환가능하다고 판단하고 있으며, 당사의 금융부채의 유동성위험은 제한적입니다.

#### (3) 이자율위험

이자율위험은 시장이자율의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동할 위험입니다.

당사 이자율 변동위험은 주로 예금에서 비롯되며, 당사는 이자율 변동으로 인한 불확실성을 최소화하기 위하여 주기적으로 금리동향을모니터링하고 이에 따른 대응방안을 수립하고 있습니다.

#### (4) 규제 자본 현황

금융감독원은 금융투자업자의 자본적정성 유지를 위해 영업용순자본비율을 150% 이상 유지하도록 규제하고 있으며, 영업용순자본비율이 일정수준에 미달한 회사에 대하여는 경영개선 조치를 취하고 있습니다. 영업용순자본비율별 금융감독원의 경영

개선 조치는 다음과 같습니다.

- 가. 영업용순자본비율 120% 이상 ~ 150% 미만: 경영개선 권고
- 나. 영업용순자본비율 100% 이상 ~ 120% 미만: 경영개선 요구
- 다. 영업용순자본비율 100% 미만: 경영개선 명령

보고기간종료일 현재 당사의 영업용순자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	금액		증감	
	당기	전기	금액	비율(%)
영업용 순자본	9,353,414	9,323,757	29,657	0.32
재무상태표상 순자산액	13,121,693	11,997,580	1,124,113	9.37
차감항목	3,768,279	2,677,459	1,090,820	40.74
가산항목	-	3,636	(3,363)	(100.00)
총위험액	3,081,050	3,298,170	(217,120)	(6.58)
시장위험액	590,471	563,127	27,344	4.86
신용위험액	935,796	1,193,385	(257,589)	(21.58)
운용위험액	1,554,783	1,541,658	13,125	0.85
영업용순자본비율(%)	303.6	282.7	-	
잉여자본	6,272,364	6,025,587	246,777	4.10

비교표시된 전기 영업용순자본비율은 과거회계기준에 작성된 재무정보를 이용하여 산출되었습니다.

## 21. 부문별 공시

당사의 영업부문은 1개의 부문으로 운영되고 있습니다.

## 22. 한국채택국제회계기준으로의 전환

### (1) 한국채택국제회계기준의 최초채택

당사의 과거기간 재무제표는 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준(이하 "과거회계기준")에 따라 작성되었으나, 당기재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 2010년 4월 1일을 한국채택국제회계기준 전환일로 하여 작성되는 최초 한국채택국제회계기준 재무제표에 대한 재무제표입니다. 따라서 비교표시된 전기말의 재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 2010년 4월 1일을 한국채택국제회계기준 전환일로 하고 기업회계기준서 제1101호를 적용하여 재작성되었습니다.

과거회계기준에 따라 작성된 재무제표를 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표로 재작성함에 있어서 적용한 회계정책과 주요조정사항은 다음과 같습니다.

### (2) 한국채택국제회계기준으로의 전환에 대한 설명

한국채택국제회계기준으로의 전환과 관련된 주요 조정사항은 다음과 같습니다.

#### ① 금융자산의 손상과 대손

과거회계기준에서는 개별분석을 통한 개별 대손충당금과 일반적인 대손충당금을 모두 계상하도록 하였으나, 한국채택국제회계기준에서는 개별적으로 중요한 금융자산의 경우 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토하며 개별적으로 중요하지 않은 금융자산의 경우 집합적으로 검토하고 있습니다.

#### ② 종업원급여

과거회계기준에서는 누적유급휴가에 대한 지급금액이 확정되는 때에 관련 비용과 부채를 인식하였으나 한국채택국제회계기준에 따라 누적유급휴가에 대해서 종업원이 미래 유급휴가 권리를 증가시키는 근무용역을 제공하는 때에 관련 비용과 부채를 인식하였습니다.

#### ③ 법인세효과

상기 항목별 전환조정사항으로 인하여 발생하는 법인세효과를 반영하였습니다.

(3) 한국채택국제회계기준으로의 전환으로 인한 자본의 차이조정

한국채택국제회계기준 전환일인 2010년 4월 1일 현재 자본의 차이조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	총자산	총부채	총자본
과거회계기준	9,737,384	116,986	9,620,398
조정액:			
금융자산의손상과대손	8,895	-	8,895
종업원급여	-	25,553	(25,553)
법인세효과	(20,528)	-	(20,528)
조정액합계:	(11,633)	25,553	(37,186)
K-IFRS	9,725,751	142,539	9,583,212

2011년 3월 31일 현재 자본 및 총포괄손익의 차이조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	총자산	총부채	총자본	총포괄손익
과거회계기준	12,763,975	766,396	11,997,579	2,377,182
조정액:				
금융자산의손상과대손	128,542	-	128,542	119,647
종업원급여	-	36,048	(36,048)	(10,495)
법인세효과	1,209	-	1,209	21,736
조정액합계:	129,751	36,048	93,703	130,888
K-IFRS	12,893,726	802,444	12,091,282	2,508,070

한편 한국채택국제회계기준에 따라 표시한 현금흐름표와 한국채택국제회계기준 이전의회계기준에 따라 표시한 현금흐름표 사이에 중요한 차이는 없습니다.

23. 재무제표의 확정

당사의 재무제표는 2012년 6월 22일에 당사의 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.