

주식회사 하나자산운용

재무제표에 대한
감사보고서

제 8 기

2013년 04월 01일 부터

2013년 12월 31일 까지

제 7 기

2012년 04월 01일 부터

2013년 03월 31일 까지

한영회계법인

목 차

외부감사인의 감사보고서	1
재무제표	
재무상태표	3
포괄손익계산서	5
자본변동표	7
현금흐름표	8
재무제표에 대한 주석	10

외부감사인의 감사보고서

주식회사 하나자산운용


주주 및 이사회 귀중

2014년 1월 28일

본 감사인은 첨부된 주식회사 하나자산운용의 2013년 12월 31일과 2013년 3월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 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 주식회사 하나자산운용의 2013년 12월 31일과 2013년 3월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

대표이사 권승 

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 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.

재 무 제 표

재 무 상 태 표

제 8 기 2013년 12월 31일 현재

제 7 기 2013년 3월 31일 현재

주식회사 하나자산운용

(단위 : 원)

과 목	제 8(당) 기	제 7(전) 기
자산		
I. 현금및예치금(주석 4, 15, 17, 18)	7,834,215,502	7,032,388,062
1. 현금및현금성자산	334,215,502	2,532,388,062
2. 예치금	7,500,000,000	4,500,000,000
II. 유가증권	4,215,133,372	2,956,546,754
1. 매도가능금융자산(주석 5, 17, 18)	4,215,133,372	2,956,546,754
III. 대출채권	410,000,000	480,000,000
1. 임직원장기대여금(주석 15, 17, 18)	410,000,000	480,000,000
IV. 유형자산(주석 6)	22,520,369	19,335,873
1. 집기비품	172,882,769	167,986,482
감가상각누계액	(150,362,400)	(148,650,609)
V. 무형자산(주석 7)	1,328,554,809	1,732,462,628
VI. 기타자산	4,494,335,732	4,182,912,919
1. 미수금(주석 17, 18, 19)	46,589,486	31,031,240
2. 미수위탁자보수(주석 8, 16, 17, 18, 19)	1,405,332,064	1,146,352,018
3. 미수투자자문수수료(주석 8)	309,000,000	309,000,000
대손충당금	(309,000,000)	(309,000,000)
4. 미수수익(주석 15, 17, 18)	71,063,833	24,845,887
5. 선급금	73,899,514	41,587,883
6. 선급비용	5,547,217	4,319,119
7. 보증금(주석 15, 17, 18)	2,858,646,820	2,858,612,300
8. 이연법인세자산(주석 13)	33,256,798	76,164,472
자산총계	18,304,759,784	16,403,646,236
부채		
I. 기타부채	775,747,623	1,014,125,019
1. 미지급금(주석 15, 17, 18)	120,238,699	96,867,353
2. 미지급비용(주석 17, 18)	270,375,551	248,870,753
3. 예수금(주석 17, 18)	38,698,640	34,790,250
4. 부가세예수금	72,416,711	97,694,557
5. 미지급법인세	274,018,022	535,902,106
부채총계	775,747,623	1,014,125,019

과목	제 8(당) 기		제 7(전) 기	
자본				
I. 자본금		10,000,000,000		10,000,000,000
1. 보통주자본금(주식 10)	10,000,000,000		10,000,000,000	
II. 기타포괄손익누계액		319,136,562		320,239,000
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목				
매도가능증권평가이익(주식 5, 13)	319,136,562		320,239,000	
III. 이익잉여금		7,209,875,599		5,069,282,217
1. 임의적립금(주식 12)	227,126,395		328,128,377	
2. 미처분이익잉여금(주식 11)	6,982,749,204		4,741,153,840	
자본총계		17,529,012,161		15,389,521,217
부채와자본총계		18,304,759,784		16,403,646,236

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

포 괄 손 익 계 산 서

제8기 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제7기 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지

주식회사 하나자산운용

(단위 : 원)

과 목	제 8(당) 기		제 7(전) 기	
I. 영업수익		6,057,782,421		7,926,088,633
1. 투자신탁위탁자보수(주석 16)	5,824,216,774		6,958,541,492	
2. 투자회사운용수수료수익(주석 16)	48,205,669		89,627,746	
3. 수수료수익	-		554,545,456	
4. 매도가능금융자산처분이익	-		4,158,180	
5. 수익증권이익분배금	6,069,412		157,376,093	
6. 이자수익(주석 15)	179,290,566		161,839,666	
II. 영업비용		3,303,136,608		4,050,069,932
1. 금융비용	-		32,700,000	
가. 매도가능증권손상차손	-		32,700,000	
2. 판매비와관리비	3,303,136,608		4,017,369,932	
가. 급여	1,679,822,766		1,988,371,360	
나. 퇴직급여	127,616,225		130,222,675	
다. 복리후생비	371,798,606		494,867,848	
라. 광고선전비	22,752,015		6,304,152	
마. 여비교통비	101,880,065		121,232,939	
바. 통신비	30,817,226		39,622,255	
사. 세금과공과	86,178,829		107,586,537	
아. 건물관리비	87,582,330		116,776,440	
자. 지급임차료	59,754,387		45,806,205	
차. 지급수수료(주석 15)	334,387,765		530,527,569	
카. 감가상각비(주석 6)	8,498,241		12,998,351	
타. 무형자산상각비(주석 7)	66,397,620		87,754,072	
파. 접대비	187,883,538		116,915,194	
하. 인쇄비	14,758,771		7,046,988	
거. 차량유지비	37,874,553		52,132,580	
너. 소모품비	5,525,997		7,336,623	
더. 보험료	41,440,943		30,016,458	
러. 교육훈련비	34,089,648		11,823,011	
머. 운반비	4,077,083		6,102,685	
버. 대손상각비	-		103,925,990	
III. 영업이익		2,754,645,813		3,876,018,701
IV. 영업외수익		9,031,921		75,255,336

과 목	제 8(당) 기		제 7(전) 기	
1. 유형자산처분이익	-		7,000,000	
2. 잡이익	9,031,921		68,255,336	
V. 영업외비용		3,471,340		1,189,441,563
1. 잡손실	-		886,509,673	
2. 기부금	3,471,340		4,736,900	
3. 무형자산손상차손(주석 7)	-		298,194,990	
VI. 법인세비용차감전순이익		2,760,206,394		2,761,832,474
VII. 법인세비용(주석 13)		619,613,012		598,623,293
VIII. 당기순이익		2,140,593,382		2,163,209,181
IX. 기타포괄손익		(1,102,438)		104,618,864
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목				
매도가능금융자산평가이익(주석 5)	(1,102,438)		104,618,864	
X. 총포괄이익		2,139,490,944		2,267,828,045
XI. 기본 및 희석 주당이익(주석 14)		1,070		1,082

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

자 본 변 동 표

제 8 기 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제 7 기 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지

주식회사 하나자산운용

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2013년 4월 1일	10,000,000,000	320,239,000	5,069,282,217	15,389,521,217
당기총포괄이익:				
당기순이익	-	-	2,140,593,382	2,140,593,382
기타포괄손익:				
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목				
매도가능금융자산평가손익	-	(1,102,438)	-	(1,102,438)
합 계	-	(1,102,438)	2,140,593,382	2,139,490,944
2013년 12월 31일	10,000,000,000	319,136,562	7,209,875,599	17,529,012,161

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2012년 4월 1일	10,000,000,000	215,620,136	2,906,073,036	13,121,693,172
당기총포괄이익:				
당기순이익	-	-	2,163,209,181	2,163,209,181
기타포괄손익:				
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목				
매도가능금융자산평가손익	-	104,618,864	-	104,618,864
합 계	-	104,618,864	2,163,209,181	2,267,828,045
2013년 3월 31일	10,000,000,000	320,239,000	5,069,282,217	15,389,521,217

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

현금흐름표

제 8 기 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제 7 기 2012년 4월 1일부터 2013년 3월 31일까지

주식회사 하나자산운용

(단위 : 원)

과 목	제 8(당) 기		제 7(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		1,665,723,554		3,066,406,182
1. 법인세비용차감전순이익	2,760,206,394		2,761,832,474	
2. 비현금조정	(110,464,117)		118,873,474	
매도가능금융자산처분이익	-		(4,158,180)	
수익증권이익분배금	(6,069,412)		(157,376,093)	
이자수익	(179,290,566)		(161,839,666)	
매도가능금융자산손상차손	-		32,700,000	
감가상각비	8,498,241		12,998,351	
무형자산상각비	66,397,620		87,754,072	
유형자산처분이익	-		(7,000,000)	
무형자산손상차손	-		298,194,990	
무형자산처분손실	-		17,600,000	
3. 운전자본조정	(284,571,333)		310,326,273	
미수금의 감소	(15,558,246)		(8,985,820)	
미수위탁자보수의 감소(증가)	(258,980,046)		118,014,488	
선급금의 감소	(32,311,631)		(4,565,233)	
선급비용의 감소(증가)	(1,228,098)		865,956	
미지급금의 증가	23,371,346		35,811,993	
미지급비용의 증가	21,504,798		89,876,658	
예수금의 증가	3,908,390		10,972,520	
부가세예수금의 증가(감소)	(25,277,846)		68,335,711	
4. 이자의 수취	133,072,620		151,149,120	
5. 배당금의 수취	6,069,412		157,376,093	
6. 법인세 납부	(838,589,422)		(433,151,252)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(3,863,896,114)		(1,813,104,076)
예치금의 순증감	(3,000,000,000)		(1,500,000,000)	
장기대여금의 순증감	70,000,000		10,000,000	
매도가능금융자산의 취득	(1,259,689,056)		-	
매도가능금융자산의 처분	-		127,332,683	
유형자산의 취득	(11,682,737)		(16,385,251)	
유형자산의 처분	-		7,000,000	
무형자산의 취득	(12,489,801)		(565,396,208)	
무형자산의 처분	350,000,000		800,000,000	
보증금의 순증감	(34,520)		(675,655,300)	

과 목	제 8(당) 기		제 7(전) 기	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		-		-
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소) (I+II+III)		(2,198,172,560)		1,253,302,106
V. 기초의 현금및현금성자산		2,532,388,062		1,279,085,956
VI. 기말의 현금및현금성자산(주석 4)		334,215,502		2,532,388,062

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

재무제표에 대한 주석

제 8 기 2013년 4월 1일 부터 2013년 12월 31일 까지

제 7 기 2012년 4월 1일 부터 2013년 3월 31일 까지

주식회사 하나자산운용

1. 일반사항

주식회사 하나자산운용(이하 "당사")은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의거한 금융투자업자의 자산운용업무를 주요 사업목적으로 하여 2006년 4월 14일에 설립되었으며, 서울특별시 강남구 대치동에 본사를 두고 있습니다. 당사는 2013년 12월 12일 사명을 하나다올자산운용에서 하나자산운용으로 변경하였습니다.

한편, 당사는 당(제8기)기부터 회계연도 종료일을 3월 31일에서 12월 31일로 변경하였습니다.

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

주주명	소유주식수(주)	지분율(%)
하나자산신탁	2,000,000	100

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

(1) 재무제표 작성기준

당사의 재무제표는 '주식회사의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택국제 회계기준에 따라 작성되었습니다.

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) 중요한 회계정책

1) 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.

2) 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.

2-1) 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.

2-2) 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.

2-3) 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.

2-4) 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.

3) 금융자산의 손상

3-1) 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.

3-2) 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.

3-3) 대출채권 및 수취채권

개별적으로 중요한 금융자산의 경우 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토한 후 과거 손상차손 경험을 바탕으로 개별대손충당금을 설정하여 손상차손을 인식하고 있습니다.

4) 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.

5) 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.

5-1) 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.

5-2) 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.

6) 금융부채의 제거

금융부채는 그 계약상 의무가 이행 및 취소 또는 만료되는 경우에 제거됩니다. 기존 금융부채가 동일 대여자로부터의 다른 계약조건의 다른 금융부채로 대체되거나 계약조건이 실질적으로 변경되는 경우, 이러한 대체 또는 변경은 기존 부채의 제거 및 신규 부채의 인식으로 처리하며 장부금액과 지급한 대가의 차이는 당기손익에 반영하고 있습니다.

7) 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.

8) 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.

무형자산의 상각액은 5년의 내용연수에 걸쳐 정액법에 따라 산정하고 있습니다.

9) 퇴직급여

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

10) 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 일시적차이전부에 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.

종속회사와 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.

11) 수익인식

11-1) 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.

11-2) 투자자문수수료

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

(3) 제· 개정된 기준서의 적용

당사의 회계정책은 당기부터 시행되는 다음 기업회계기준서의 제· 개정 내용을 제외하고는 전기와 동일하게 적용되었습니다. 기업회계기준서 제1001호, 제1112호 및 제1113호의 제· 개정에 따라 전기재무제표는 재작성되었으며 기업회계기준서의 제1112호의 적용에 따라 추가공시를 제공하게 되었습니다. 기타 제· 개정된 기업회계기준서의 적용으로 인한 재무제표의 영향은 없습니다.

1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' (개정)

개정된 기준서는 기타포괄손익 항목 중 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목과 당기손익으로 재분류되는 항목을 구분하여 표시하도록 하고 있습니다. 개정된 기준서는 표시에만 영향을 미치며 당사의 재무상태나 재무성과에 영향을 미치지 않습니다.

또한 개정된 기준서는 비교정보 요구사항을 명확히 하기 위해 추가 비교재무제표를 자발적으로 제공하기로 하는 경우 추가 비교재무제표에 대한 주석에 비교정보를 표시하도록 하고, 회계정책 변경, 소급재작성 또는 소급재분류시 표시되는 전기 기초의 개시 재무상태표의 표시와 관련하여 주석표시를 요구하지 않고 있습니다. 이에 따라 당사는 전기초 재무상태표에 대한 비교정보를 포함하지 않았습니다. 개정된 기준서는 표시에만 영향을 미치며 당사의 재무상태나 재무성과에 영향을 미치지 않습니다.

2) 기업회계기준서 제1112호 '타기업 지분에 대한 공시'

기업회계기준서 제1112호는 종속기업, 공동약정, 관계기업 및 구조화기업에 대한 투자와 관련된 공시요구사항을 다루고 있습니다. 동 기준서의 요구사항은 종전 기준서의 공시 요구사항에 비하여 좀 더 포괄적입니다. 과반수 미만의 의결권으로 종속기업을 지배하고 있는 경우의 공시요구사항을 그 예로 들 수 있습니다. 당사는 중요한 비지배지분을 갖고 있는 종속기업을 소유하지 않고 있으며 비연결구조화기업에 대한 지분을 보유하고 있습니다. 관련공시는 개별주석에서 기술하고 있습니다.

3) 기업회계기준서 제1113호 '공정가치측정'

기업회계기준서 제1113호는 공정가치 측정에 대한 단일의 지침을 제공하고 있습니다. 동 기준서는 공정가치의 사용이 요구되는 상황은 변경하지 않으며 공정가치측정이 요구되거나 허용되는 경우 한국채택국제회계기준에 따라 공정가치를 측정하기 위한 지침을 제공하고 있습니다. 동 기준서는 공정가치를 유출가격으로 정의하고 있습니다. 동 기준서에 따라 당사는 특히 부채의 공정가치 측정시의 불이행위험과 같은 투입변수 등의 공정가치측정에 대한 정책을 재검토 하였습니다. 동 기준서에서는 또한 추가적인 공시를 요구하고 있습니다.

동 기준서의 적용은 당사의 공정가치측정에 중요한 영향을 미치지 않습니다. 해당되는 공시는 공정가치가 결정되는 자산과 부채와 관련된 개별주식에서 제공하고 있습니다. 공정가치서열체계는 개별주식에서 기술하고 있습니다.

(4) 공표되었으나 아직 시행되지 않은 회계기준

1) 투자기업관련기준서 (기업회계기준서 제1110호, 제1112호 및 제1027호 개정)

개정된 기준서들에는 기업회계기준서 제1110호에 따른 투자기업의 정의를 충족하는 기업의 연결에 대한 면제규정을 포함하고 있습니다. 동 연결 면제규정에 따르면 투자기업은 종속기업에 대하여 당기손익인식금융자산으로 회계처리하여야 합니다. 당사는 기업회계기준서 제1110호에 따른 투자기업이 아니므로 동 개정이 당사에 미치는 영향은 없습니다. 개정된 기준서는 2014년 1월 1일 이후 개시되는 회계연도부터 적용됩니다.

2) 기업회계기준서 제1032호 '금융상품: 표시' (개정)

개정된 기준서에서는 '법적으로 집행 가능한 상계권리를 현재 보유하고 있어야 한다'의 의미를 명확히 하고 청산소의 비동시 결제 구조가 상계의 조건을 충족하기 위한 요건을 명확히 하였습니다. 동 개정이 당사에 미치는 영향은 없습니다. 개정된 기준서는 2014년 1월 1일 이후 개시되는 회계연도부터 적용됩니다.

3) 기업회계기준서 제1036호 '자산손상' (개정)

개정된 기준서는 기업회계기준서 제1036호에서 요구되는 공시사항에 대한 기업회계기준서 제1113호 제정으로 인한 의도하지 않은 결과를 제거하였습니다. 또한 동 기준서에서는 기중 손상차손이나 손상차손환입을 인식한 개별 자산이나 현금창출단위의 회수가능액에 대한 추가공시를 요구하고 있습니다. 개정된 기준서는 2014년 1월 1일 이후 개시되는 회계연도부터 적용됩니다.

4) 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정' (개정)

개정된 기준서는 위험회피수단으로 지정된 파생상품의 경계가 일정한 조건을 충족하는 경우 위험회피회계의 중단으로 보지 아니하도록 하는 규정을 포함하고 있습니다. 개정된 기준서는 2014년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용됩니다. 당사는 당기 중 파생상품을 경계하지 않았으며 미래에 발생하는 경우 동 개정내용을 반영할 것입니다.

공표되었으나 아직 시행되지 않은 제· 개정된 기준서 및 해석서 중 당사가 조기 적용한 기준서 또는 해석서는 없습니다.

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 대손충당금을 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. 현금및예치금

보고기간종료일 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	구분	예치기관	이자율(%)	당기말	전기말
현금및현금성자산	MMDA	하나은행 등	-	334,216	2,532,388
예치금	정기예금	하나은행	2.60~2.69	7,500,000	4,500,000
합 계				7,834,216	7,032,388

보고기간종료일 현재 사용제한 예금은 없습니다.

5. 매도가능금융자산

(1) 보고기간종료일 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

종목명	지분율(%)	취득원가	공정가치	장부금액	미실현보유 손익(주2)
하나랜드침말레이시아센트럴오피스사 모부동산투자신탁 21-2호	3.53	1,000,000	1,245,130	1,245,130	245,130
하나랜드침말레이시아센트럴타워2사 모부동산투자신탁26호	1.58	714,000	890,436	890,436	176,436
하나랜드침말레이시아센트럴사모부동 산투자신탁32호	2.38	313,984	300,294	300,294	(13,690)
하나HW랜드침사모부동산투자신탁1호	2.00	1,260,000	1,261,273	1,261,273	1,273
금융투자협회(주1)	-	518,000	518,000	518,000	-
합계		3,805,984	4,215,133	4,215,133	409,149

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

(주2) 기타포괄손익누계액에 계상되어 있는 매도가능금융자산평가이익은 법인세효과 90,012천원을 차감한 잔액입니다.

<전기말>

(단위: 천원)

종목명	지분율(%)	취득원가	공정가치	장부금액	미실현보유 손익(주2)
하나랜드침말레이시아센트럴오피스사 모부동산투자신탁 21-2호	3.53	1,000,000	1,224,360	1,224,360	224,360
하나랜드침말레이시아센트럴타워2사 모부동산투자신탁26호	1.58	714,000	880,676	880,676	166,676
하나랜드침말레이시아센트럴사모부동 산투자신탁32호	2.38	313,984	333,511	333,511	19,527
금융투자협회(주1)	-	518,000	518,000	518,000	-
합계		2,545,984	2,956,547	2,956,547	410,563

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

(주2) 기타포괄손익누계액에 계상되어 있는 매도가능금융자산평가이익은 법인세효과 90,324천원을 차감한 잔액입니다.

(2) 비연결구조화기업에 대한 지분

1) 당사가 보유 중인 지분 중 지배력을 보유하지 아니한 비연결구조화기업의 성격, 목적, 활동과 비연결구조화기업의 자금조달 방법은 다음과 같습니다.

해당 지분은 투자신탁으로 신탁약정에 따라 투자 및 운용을 신탁업자에게 지시하고 투자신탁 투자자에게 운용수익을 배분하는 구조입니다. 연결실체는 투자신탁에 대한 투자자로서 지분율에 비례하여 지분투자 평가손익과 배당수익을 인식하고 있으며, 해당 투자신탁의 가치 하락시 원금 손실에 노출될 수 있습니다.

2) 보고기간종료일 현재 비연결구조화기업의 규모 및 비연결구조화기업에 대한 당사의 지분과 관련된 위험의 성격은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	투자신탁(주1)
자산	6,707,353
유가증권(A)	2,029,347
유형자산(B)	2,799,469
기타(C)	1,878,537
부채	1,714,558
미지급보수	5,073
기타	1,709,485
순자산(부채) 장부금액	4,992,795
최대손실노출금액(주2)	3,907,884
금융자산(A+C)	3,907,884

(주1) 해당 투자신탁에는 하나랜드칩말레이시아센트럴오피스사모부동산투자신탁 21-2호, 하나랜드칩말레이시아센트럴타워2사모부동산투자신탁26호, 하나랜드칩말레이시아센트럴사모부동산투자신탁32호, 하나HW랜드칩사모부동산투자신탁1호가 해당됩니다.

(주2) 최대손실 노출액은 재무제표에 인식한 투자자산금액과 매입약정, 신용공여 등 계약에 의해 장래에 일정한 조건 충족시 확정될 가능성이 있는 금액을 포함합니다.

6. 유형자산

(1) 보고기간종료일 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 천원)

구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
비품	172,882	(150,362)	22,520

<전기말> (단위: 천원)

구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
비품	167,987	(148,651)	19,336

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 천원)

구분	기초	취득	감가상각비	당기말
비품	19,336	11,682	(8,498)	22,520

<전기> (단위: 천원)

구분	기초	취득	감가상각비	전기말
차량운반구	2,664	-	(2,664)	-
비품	13,285	16,385	(10,334)	19,336
합계	15,949	16,385	(12,998)	19,336

7. 무형자산

당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 천원)

구분	기초	증가	처분	상각비	당기말
회원권	1,474,200	-	(350,000)	-	1,124,200
CRM프로그램 등	258,263	12,490	-	(66,398)	204,355
합계	1,732,463	12,490	(350,000)	(66,398)	1,328,555

<전기> (단위: 천원)

구분	기초	증가	처분	상각비	손상차손	전기말
회원권	2,078,995	511,000	(817,600)	-	(298,195)	1,474,200
CRM프로그램 등	291,620	54,397	-	(87,754)	-	258,263
합계	2,370,615	565,397	(817,600)	(87,754)	(298,195)	1,732,463

8. 미수위탁자보수 및 미수투자자문수수료

보고기간종료일 현재 미수위탁자보수 및 미수투자자문수수료의 연령분석은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

만 기	당기말		전기말	
	미수위탁자보수	미수투자자문수수료	미수위탁자보수	미수투자자문수수료
1개월이내	718,723	-	734,006	-
1개월초과 1년이내	286,843	-	219,687	-
1년초과 3년이내	280,415	-	130,343	-
3년초과	119,351	309,000	62,316	309,000
소계	1,405,332	309,000	1,146,352	309,000
대손충당금	-	(309,000)	-	(309,000)
합계	1,405,332	-	1,146,352	-

9. 우발채무 및 약정사항

(1) 당사는 당기말 현재 랜드칩부동산투자신탁 1호펀드 외 41개의 수익증권에 대해 자산운용위탁계약(운용수수료율 0.0% ~ 1.0%)을 체결하고 있습니다.

(2) 당기말 현재 당사와 관련되어 계류중인 소송사건은 1건이고 1심이 진행 중이며 동 소송사건의 최종결과는 예측할 수 없습니다.

10. 자본금

당사가 발행할 주식의 총수는 보고기간종료일 현재 8,000,000주이며, 발행한 주식의 수 및 1주당 금액은 각각 보통주 2,000,000주와 5,000원입니다.

11. 당기 및 전기 중 이익잉여금 처분내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기		전기	
I. 미처분이익잉여금		6,982,749		4,741,154
전기이월미처분이익잉여금	4,842,156		2,577,945	
당기순이익	2,140,593		2,163,209	
II. 임의적립금 등의 이입액		-		101,002
대손준비금환입액	-		101,002	
III. 합계		6,982,749		4,842,156
IV. 이익잉여금처분액		(239,738)		-
대손준비금적립액	239,738		-	
V. 차기이월미처분이익잉여금		6,743,011		4,842,156

상기 이익잉여금의 당기 처분예정일은 2014년 3월 19일이며 전기처분확정일은 2013년 6월 18일이었습니다.

12. 대손준비금

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

동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금 성격으로 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입처리할 수 있고, 미처리 결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하도록 합니다.

(1) 보고기간종료일 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
대손준비금 기초 적립액	227,126	328,128
대손준비금 추가적립(환입)예정금액	239,738	(101,002)
대손준비금 기말 잔액	466,864	227,126

(2) 대손준비금 반영 후 조정손익

당기 및 전기 대손준비금 반영 후 조정손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
대손준비금 적립전 당기순이익	2,140,593	2,163,209
당기 대손준비금 환입액(전입액)	(239,738)	101,002
대손준비금 적립후 당기순이익	1,900,855	2,264,211
대손준비금 반영후 주당 조정이익	950원	1,132원

13. 법인세비용과 이연법인세자산(부채)

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세부담액	576,394	665,774
일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액	42,907	(37,644)
자본에 직접 반영된 이연법인세	312	(29,507)
법인세비용	619,613	598,623

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	2,760,206	2,761,832
적용세율(당기:21.40% 전기:21.20%)에 따른 법인세	590,745	585,603
조정사항		
- 비공제비용(당기: 131,218천원, 전기: 56,964천원)	28,868	12,532
- 기타(세율차이등)	-	488
법인세비용	619,613	598,623
유효세율(법인세비용/법인세비용차감전순손익)	22.45%	21.67%

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

<당기>

(단위: 천 원)

구분	기초	증가	감소	당기말
(차감할 일시적 차이)				
미지급급여	165,098	270,375	165,098	270,375
대손충당금	293,472	289,941	293,472	289,941
무형자산손상차손	298,195	-	298,195	-
소계	756,765	560,316	756,765	560,316
(가산할 일시적 차이)				
매도가능금융자산	(410,563)	(409,149)	(410,563)	(409,149)
소계	(410,563)	(409,149)	(410,563)	(409,149)
합계	346,202	151,167	346,202	151,167
이연법인세자산	76,164			33,257

<전기>

(단위: 천 원)

구분	기초	증가	감소	기말
(차감할 일시적 차이)				
미지급급여	158,994	165,098	158,994	165,098
대손충당금	292,534	293,472	292,534	293,472
무형자산	-	298,195	-	298,195
소계	451,528	756,765	451,528	756,765
(가산할 일시적 차이)				
매도가능금융자산	(276,436)	(410,563)	(276,436)	(410,563)
소계	(276,436)	(410,563)	(276,436)	(410,563)
합계	175,092			346,202
이연법인세자산	38,520			76,164

(주) 차기 이후 발생할 예상 과세소득의 범위내에서 일시적 차이에 대한 이연법인세 자산(부채)을 인식하였으며, 미래예상세율 22%를 적용하여 산정하였습니다.

(4) 보고기간종료일 현재 자본에 직접 부가되거나 차감된 이연법인세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	금액	이연법인세 자산(부채)	금액	이연법인세 자산(부채)
매도가능금융자산평가이익	(409,149)	90,012	(410,563)	90,324

14. 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	2,140,593,382	2,163,209,181
기본주당이익	1,070	1,082

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

15. 특수관계자

(1) 보고기간종료일 현재 당사의 종속기업과 지배기업에 대한 정보는 다음과 같습니다.

회사명	지배회사	당사와의 관계
하나금융지주	-	최상위지배기업
하나자산신탁	하나금융지주	지배기업

(2) 기중 특수관계자간 거래내역과 기말 현재 특수관계자간에 대한 채권 및 채무의 내역은 다음과 같습니다.

1) 거래내역 (단위: 천 원)

특수관계자	내역	당기	전기
<당사에 대하여 유의적인 영향력을 행사하는 기업>			
하나자산신탁	지급수수료 등	90,732	150,976
<기타특수관계자>			
하나은행	이자수익	169,864	144,865

2) 채권·채무 잔액 (단위: 천 원)

특수관계자	내역	당기말	전기말
<당사에 대하여 유의적인 영향력을 행사하는 기업>			
하나자산신탁	보증금	2,797,822	2,797,822
<기타특수관계자>			
임직원	임직원장기대여금	410,000	480,000
하나은행	기타예치금	7,834,216	7,032,388
	미수수익	71,064	24,846

3) 경영진에 대한 보상

<당기> (단위: 천 원)

구분	등기임원수	집행임원수	단기종업원급여	퇴직급여	합계
하나자산운용	1	2	269,912	21,347	291,259

<전기> (단위: 천 원)

구분	등기임원수	집행임원수	단기종업원급여	퇴직급여	합계
하나자산운용	1	2	391,489	28,009	419,498

16. 신탁재산

(1) 보고기간종료일 현재 당사의 고유재산과 별도 구분계리되고 있는 신탁재산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	펀드수		총수탁금액		총순자산가액	
	당기말	전기말	당기말	전기말	당기말	전기말
투자신탁	42개	34개	2,214,602,433	1,686,253,334	2,144,640,894	1,705,441,137
투자회사	-	1개	-	35,822,483	-	36,478,067
합계	42개	35개	2,214,602,433	1,722,075,817	2,144,640,894	1,741,919,204

(2) 당기 및 전기 중 신탁계정과의 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	계정과목	당기	전기
수익	투자신탁위탁자보수	5,824,217	6,958,541
	투자회사운용수수료수익	48,206	89,628
합계		5,872,423	7,048,169

(3) 보고기간종료일 현재 신탁계정의 채권·채무 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	계정과목	당기말	전기말
채권	미수위탁자보수	1,405,332	1,146,352

17. 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 사용될 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) 보고기간종료일 현재 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산:				
현금및현금성자산	334,216	334,216	2,532,388	2,532,388
예치금	7,500,000	7,500,000	4,500,000	4,500,000
매도가능금융자산	4,215,133	4,215,133	2,956,547	2,956,547
임직원장기대여금	410,000	410,000	480,000	480,000
미수금	46,589	46,589	31,031	31,031
미수위탁자보수	1,405,332	1,405,332	1,146,352	1,146,352
미수수익	71,064	71,064	24,846	24,846
보증금	2,858,647	2,858,647	2,858,612	2,858,612
합 계	16,840,981	16,840,981	14,529,776	14,529,776
금융부채:				
미지급금	120,239	120,239	96,867	96,867
미지급비용	270,376	270,376	248,871	248,871
예수금	38,699	38,699	34,790	34,790
합 계	429,314	429,314	380,528	380,528

(3) 보고기간종료일 현재 공정가치로 측정되는 금융상품의 수준별 공정가치는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산:				
매도가능금융자산	-	-	4,215,133	4,215,133

<전기말>

(단위: 천원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산:				
매도가능금융자산	-	-	2,956,547	2,956,547

(4) 당기와 전기 중 공정가치 평가유형 수준3에 해당하는 금융상품 장부금액의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	취득	기타포괄손익	기말
매도가능금융자산	2,956,547	1,260,000	(1,414)	4,215,133

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초	처분	기타포괄손익	기타	기말
매도가능금융자산	2,978,295	(100,000)	134,127	(55,875)	2,956,547

18. 금융자산 및 부채의 범주별 분류

보고기간종료일 현재 금융자산 및 부채의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	단기매매 금융상품	매도가능 금융상품	만기보유 금융상품	상각후원가 측정금융상품	합계
금융자산					
현금 및 예치금	-	-	-	7,834,216	7,834,216
매도가능금융자산	-	4,215,133	-	-	4,215,133
임직원장기대여금	-	-	-	410,000	410,000
기타금융자산 (주1)	-	-	-	4,381,632	4,381,632
합계	-	4,215,133	-	12,625,848	16,840,981
금융부채					
기타금융부채 (주2)	-	-	-	429,314	429,314
합계	-	-	-	429,314	429,314

(주1) 기타금융자산은 미수금, 미수위탁자보수, 미수수익, 보증금의 합계액임.

(주2) 기타금융부채는 미지급금, 미지급비용, 예수금의 합계액임.

<전기말>

(단위: 천원)

구분	단기매매 금융상품	매도가능 금융상품	만기보유 금융상품	상각후원가 측정금융상품	합계
금융자산					
현금 및 예치금	-	-	-	7,032,388	7,032,388
매도가능금융자산	-	2,956,547	-	-	2,956,547
임직원장기대여금	-	-	-	480,000	480,000
기타금융자산 (주1)	-	-	-	4,060,841	4,060,841
합계	-	2,956,547	-	11,573,229	14,529,776
금융부채					
기타금융부채 (주2)	-	-	-	380,528	380,528
합계	-	-	-	380,528	380,528

(주1) 기타금융자산은 미수금, 미수위탁자보수, 미수수익, 보증금의 합계액임.

(주2) 기타금융부채는 미지급금, 미지급비용, 예수금의 합계액임.

19. 위험관리

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. 아래의 최대 노출 정도는 담보 및 기타 신용보강을 통한 위험경감 효과가 반영되기 이전의 금액이며 손상차손 및 상계를 반영하고 있습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
미수금	46,589	31,031
미수위탁자보수	1,405,332	1,146,352
합 계	1,451,921	1,177,383

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) 시장위험

시장위험은 시장성이 있는 증권 등에서 주가, 이자, 환율 등 시장가격의 변동으로 인하여 회사가 입을 수 있는 잠재적인 손실액을 말하는데, 이러한 시장위험은 금리, 주가, 환율 등의 변동에 효율적으로 대처함으로써 유가증권 및 파생금융상품 투자 업무수행에 따른 시장리스크를 최소화하고 안정적 수익확보를 목적으로 하고 있습니다. 당사의 주가, 이자, 환율 등에 대한 시장위험은 제한적입니다.

(4) 자본위험관리

당사의 자본위험관리는 매월 영업용순자본비율(NCR)을 산정하여 금융투자업자의 순자산인 영업용순자본을 순자산에 내재되어 있는 시장위험, 신용위험 및 영업활동에서 발생가능한 운영위험 대비 금융감독당국에서 제시하는 최소비율을 상회하도록 유지함으로써 투자자 및 주주를 위한 가치창출과 자기자본 보호를 목적으로 하고 있습니다.

보고기간종료일 현재 당사의 영업용순자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원,%)

구분	금액		증감	
	당기말	전기말	금액	비율(%)
영업용 순자본	12,776,909	11,195,192	1,581,717	14.13
재무상태표상 순자산액	17,529,012	15,389,521	2,139,491	13.90
차감항목	(4,759,151)	(4,194,329)	(564,822)	13.47
가산항목	7,048	-	7,048	100.00
총위험액	4,584,636	3,723,228	861,408	23.14
시장위험액	887,312	585,251	302,061	51.61
신용위험액	609,368	742,423	(133,055)	(17.92)
운영위험액	3,087,956	2,395,554	692,402	28.90
영업용순자본비율(%)	278.7	300.7		
잉여자본	8,192,273	7,471,964	720,309	9.64

20. 부문별 공시

당사의 영업부문은 1개의 부문으로 운영되고 있습니다.

21. 재무제표의 확정

당사의 당기 재무제표는 2014년 2월 4일에 당사의 이사회에서 최종 승인될 예정입니다.