

주식회사 하나자산운용의 재무제표

별첨: 독립된 감사인의 감사보고서

제 9 기 2014 년 1 월 1 일부터 2014 년 12 월 31 일까지

제 8 기 2013 년 4 월 1 일부터 2013 년 12 월 31 일까지

주식회사 하나자산운용

목 차

독립된 감사인의 감사보고서 -----	1
재무제표	
재무상태표 -----	3
포괄손익계산서 -----	5
자본변동표 -----	7
현금흐름표 -----	8
재무제표에 대한 주석 -----	10
외부감사 실시내용 -----	45

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 하나자산운용
주주 및 이사회 귀중

우리는 별첨된 주식회사 하나자산운용의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2014 년 12 월 31 일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 설명정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 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.

감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다. 우리는 한국회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 회사의 재무제표는 주식회사 하나자산운용의 2014 년 12 월 31 일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

대표이사

권 승


2015 년 2 월 6 일

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.

재 무 제 표

주식회사 하나자산운용

제 9 기
2014 년 1 월 1 일 부터
2014 년 12 월 31 일 까지

제 8 기
2013 년 4 월 1 일 부터
2013 년 12 월 31 일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 하나자산운용 대표이사 이국형

본점 소재지 : 서울특별시 강남구 테헤란로 512 (대치동, 신안빌딩 10 층)
(전화번호) 02-2190-6500

재 무 상 태 표

제 9 기 2014년 12월 31일 현재

제 8 기 2013년 12월 31일 현재

주식회사 하나자산운용

(단위 : 원)

과 목	제 9(당) 기		제 8(전) 기	
자산				
I. 현금및예치금(주석 4, 14, 16, 17)		7,576,827,130		7,834,215,502
1. 현금및현금성자산	5,576,827,130		334,215,502	
2. 예치금	2,000,000,000		7,500,000,000	
II. 유가증권		4,775,904,788		4,215,133,372
1. 매도가능금융자산(주석 5, 16, 17)	4,775,904,788		4,215,133,372	
III. 대출채권		250,000,000		410,000,000
1. 임직원장기대여금(주석 14, 16, 17)	250,000,000		410,000,000	
IV. 유형자산(주석 6)		29,043,598		22,520,369
1. 집기비품	198,036,929		172,882,769	
감가상각누계액	(168,993,331)		(150,362,400)	
V. 무형자산(주석 7)		1,251,838,211		1,328,554,809
VI. 기타자산		5,144,727,000		4,494,335,732
1. 미수금(주석 16, 17, 18)	43,866,220		46,589,486	
2. 미수위탁자보수(주석 8, 15, 16, 17, 18)	1,507,052,583		1,405,332,064	
3. 미수투자자문수수료(주석 8)	309,000,000		309,000,000	
대손충당금	(309,000,000)		(309,000,000)	
4. 미수수익(주석 14, 16, 17)	21,392,876		71,063,833	
5. 선급금	28,158,614		73,899,514	
6. 선급비용	7,685,546		5,547,217	
7. 보증금(주석 14, 16, 17)	3,450,423,323		2,858,646,820	
8. 이연법인세자산(주석 12)	86,147,838		33,256,798	
자산총계		19,028,340,727		18,304,759,784
부채				
I. 기타부채		577,597,711		775,747,623
1. 미지급금(주석 14, 16, 17)	130,099,697		120,238,699	
2. 미지급비용(주석 16, 17)	125,486,848		270,375,551	
3. 예수금(주석 16, 17)	35,717,930		38,698,640	
4. 부가세예수금	94,543,798		72,416,711	
5. 미지급법인세	191,749,438		274,018,022	
부채총계		577,597,711		775,747,623
자본				

과 목	제 9(당) 기		제 8(전) 기	
I. 자본금		10,000,000,000		10,000,000,000
1. 보통주자본금(주식 10)	10,000,000,000		10,000,000,000	
II. 기타포괄손익누계액		45,032,284		319,136,562
1. 매도가능증권평가이익(주식 5, 12)	45,032,284		319,136,562	
III. 이익잉여금		8,405,710,732		7,209,875,599
1. 임의적립금(주식 11)	466,864,021		227,126,395	
2. 미처분이익잉여금(주식19)	7,938,846,711		6,982,749,204	
자본총계		18,450,743,016		17,529,012,161
부채와자본총계		19,028,340,727		18,304,759,784

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

포 괄 손 익 계 산 서

제 9 기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제 8 기 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지

주식회사 하나자산운용

(단위 : 원)

과 목	제 9(당) 기		제 8(전) 기	
I. 영업수익		5,983,115,701		6,057,782,421
1. 투자신탁위탁자보수(주석 15)	5,503,196,350		5,824,216,774	
2. 투자회사운용수수료수익(주석 15)	-		48,205,669	
3. 수수료수익(주석 14)	166,600,000		-	
4. 매도가능금융자산처분이익	151,751		-	
5. 수익증권이익분배금	141,023,398		6,069,412	
6. 이자수익(주석 14)	163,564,832		179,290,566	
7. 외환차익	8,579,370		-	
II. 영업비용		4,431,467,270		3,303,136,608
1. 매도가능금융자산처분손실	747,571		-	
2. 이자비용	9,189,339		-	
3. 외환차손	1,730,541		-	
4. 판매비와관리비	4,419,799,819		3,303,136,608	
가. 급여	2,634,373,623		1,679,822,766	
나. 퇴직급여	193,836,319		127,616,225	
다. 복리후생비	402,552,918		371,798,606	
라. 광고선전비	25,878,527		22,752,015	
마. 여비교통비	79,701,344		101,880,065	
바. 통신비	45,691,266		30,817,226	
사. 세금과공과	45,651,147		86,178,829	
아. 건물관리비(주석 14)	118,040,109		87,582,330	
자. 지급임차료	66,477,947		59,754,387	
차. 지급수수료	468,245,129		334,387,765	
카. 감가상각비(주석 6)	18,630,931		8,498,241	
타. 무형자산상각비(주석 7)	77,850,952		66,397,620	
파. 접대비	146,909,553		187,883,538	
하. 인채비	5,586,756		14,758,771	
거. 차량유지비	57,863,055		37,874,553	
너. 소모품비	8,110,256		5,525,997	
더. 보험료	2,486,575		41,440,943	
러. 교육훈련비	17,028,007		34,089,648	

과 목	제 9(당) 기		제 8(전) 기	
머. 운반비	4,885,405		4,077,083	
III. 영업이익		1,551,648,431		2,754,645,813
IV. 영업외수익		22,357		9,031,921
1. 잡이익	22,357		9,031,921	
V. 영업외비용		10,008,720		3,471,340
1. 기부금	3,568,610		3,471,340	
2. 잡손실	6,440,110		-	
VI. 법인세비용차감전순이익		1,541,662,068		2,760,206,394
VII. 법인세비용(주석 12)		345,826,935		619,613,012
VIII. 당기순이익		1,195,835,133		2,140,593,382
IX. 기타포괄손익		(274,104,278)		(1,102,438)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목				
매도가능금융자산평가손실(주석 5)	(274,104,278)		(1,102,438)	
X. 총포괄이익		921,730,855		2,139,490,944
XI. 기본 및 희석 주당이익(주석 13)		598		1,070

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

자 본 변 동 표

제 9 기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제 8 기 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지

주식회사 하나자산운용

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2014년 1월 1일	10,000,000,000	319,136,562	7,209,875,599	17,529,012,161
당기총포괄이익:				
당기순이익	-	-	1,195,835,133	1,195,835,133
기타포괄손익:				
매도가능금융자산평가손실	-	(274,104,278)	-	(274,104,278)
합 계	-	(274,104,278)	1,195,835,133	921,730,855
2014년12월 31일	10,000,000,000	45,032,284	8,405,710,732	18,450,743,016

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:				
매도가능금융자산평가손실	-	(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

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

현 금 흐 림 표

제 9 기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제 8 기 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지

주식회사 하나자산운용

(단위 : 원)

과 목	제 9(당) 기	제 8(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	1,123,659,023	1,665,723,554
1. 법인세비용차감전순이익	1,541,662,068	2,760,206,394
2. 비현금조정	(207,510,527)	(110,464,117)
매도가능금융자산처분이익	(151,751)	-
매도가능금융자산처분손실	747,571	-
수익증권이익분배금	(141,023,398)	(6,069,412)
이자수익	(163,564,832)	(179,290,566)
감가상각비	18,630,931	8,498,241
무형자산상각비	77,850,952	66,397,620
3. 운전자본조정	(171,276,010)	(284,571,333)
미수금의 감소	2,723,266	(15,558,246)
미수위탁자보수의 감소(증가)	(101,720,519)	(258,980,046)
선급금의 감소	45,740,900	(32,311,631)
선급비용의 감소(증가)	(2,138,329)	(1,228,098)
미지급금의 증가	9,860,998	23,371,346
미지급비용의 증가	(144,888,703)	21,504,798
예수금의 증가	(2,980,710)	3,908,390
부가세예수금의 증가(감소)	22,127,087	(25,277,846)
4. 이자의 수취	213,235,789	133,072,620
5. 배당금의 수취	141,023,398	6,069,412
6. 법인세 납부	(393,475,695)	(838,589,422)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	4,118,952,605	(3,863,896,114)
예치금의 순증감	5,500,000,000	(3,000,000,000)
장기대여금의 순증감	160,000,000	70,000,000
매도가능금융자산의 취득	(936,409,600)	(1,259,689,056)
매도가능금융자산의 처분	13,427,222	-
유형자산의 취득	(25,154,160)	(11,682,737)
무형자산의 취득	(1,134,354)	(12,489,801)
무형자산의 처분	-	350,000,000
보증금의 순증감	(591,776,503)	(34,520)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	-	-
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소) (I +II+III)	5,242,611,628	(2,198,172,560)

과 목	제 9(당) 기		제 8(전) 기	
V. 기초의 현금및현금성자산		334,215,502		2,532,388,062
VI. 기말의 현금및현금성자산(주석 4)		5,576,827,130		334,215,502

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

주석

제 9 기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제 8 기 2013년 4월 1일부터 2013년 12월 31일까지

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 전(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 한국채택국제회계기준에 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

채무상태표상의 현금 및 현금성자산은 보통예금과 소액현금 및 취득당시 만기가 3개월이내인 단기성 예금으로 구성되어 있습니다. 연결현금흐름표상의 현금 및 현금성자산은 이러한 현금 및 현금성자산에서 당좌차월을 차감한 후의 금액을 의미합니다.

2) 금융상품: 최초인식과 후속측정

금융자산은 거래당사자 일방에게 금융자산을 발생시키고 동시에 다른 거래상대방에게 금융부채나 지분상품을 발생시키는 모든 계약입니다.

2-1) 금융자산

최초인식 및 측정

당사는 기업회계기준서 제1039호의 적용대상인 금융자산을 당기손익인식금융자산, 대여금 및 수취채권, 만기보유금융자산, 매도가능금융자산 또는 효과적인 위험회피수단으로 지정된 파생상품으로 적절하게 분류하고 있습니다. 당사는 최초 인식시 금융자산을 분류하고 있습니다.

금융자산은 최초 인식시 공정가치로 측정하며 당기손익인식금융자산이 아닌 경우 당해 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가를 최초 인식시 공정가치에 가산하고 있습니다.

금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 해당 금융자산을 매입 또는 매도하기로 약정한 거래일자에 인식되고 있습니다. 정형화된 매입 또는 매도란 관련 시장규정이나 관행에 의하여 일반적으로 설정한 기간 내에 금융상품을 인도하는 계약조건에 따라 금융자산을 매입하거나 매도하는 것을 의미합니다.

후속측정

금융자산의 후속측정은 그 분류에 따라 아래와 같이 측정하고 있습니다.

당기손익인식금융자산

당기손익인식금융자산은 단기매매금융자산과 최초 인식시 당기손익인식금융자산으로 지정된 금융자산을 포함하고 있습니다. 단기간 내 매각을 목적으로 취득한 금융자산은 단기매매금융자산으로 분류하고 있으며 주계약과 분리하여 회계처리하는 내재파생상품을 포함한 모든 파생상품은 해당 파생상품이 효과적인 위험회피수단으로 지정되지 않는 한 단기매매금융자산으로 분류하고 있습니다.

당기손익인식금융자산은 재무상태표에 공정가치로 표시하고 있으며 발생하는 손익은 당기손익에 반영하고 있습니다.

주계약에 내재된 파생상품은 그 경제적 특징과 위험이 주계약에 밀접하게 관련되어 있지 않고 주 계약이 매매목적이나 당기손익인식대상으로 지정되지 않은 경우 별도의 파생상품으로 회계처리하고 공정가치로 계상하고 있습니다. 내재파생상품은 공정가치로 평가하며 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 현금흐름의 중요한 변동을 가져오는 계약조건의 변경이 있는 경우에만 재검토를 하고 있습니다.

대여금 및 수취채권

대여금 및 수취채권은 지급금액이 확정되었거나 결정가능하며 활성시장에서 가격이 공시되지 않는 비파생금융자산으로서 최초 인식후에는 유효이자율법을 사용하여 상각후원가를 측정하고 손상차손누계액을 차감하여 장부에 인식하고 있습니다. 상각후원가는 취득시의 할인이나 할증과 유효이자율의 일부분인 지급하거나 수취하는 수수료를 고려하여 계산됩니다. 유효이자율에 의한 상각은 손익계산서에 금융수익으로 계상하며 손익계산서에 대여금에 대한 손상차손은 금융원가로 수취채권에 대한 손상차손은 매출원가나 기타영업비용으로 계상하고 있습니다.

매도가능금융자산

매도가능금융자산은 지분증권과 채무증권을 포함하고 있습니다. 지분증권은 당기 손익인식금융자산으로 분류되지 않거나 지정되지 않은 경우 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다. 채무증권의 경우 정해져 있지 않은 기간 동안에 보유할 의도가 있고 시장상황 변동 및 유동성으로 인해 매각할 수 있는 경우 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다.

매도가능금융자산은 최초인식후 공정가치로 평가하고 이에 따른 미실현 평가손익은 기타포괄손익에 반영합니다. 해당 자산이 제거되는 시점에 누적 평가손익을 기타 영업수익에 반영하고 있으며 해당 자산이 손상되는 시점에 누적 손실은 손익계산서의 금융원가에 반영하고 있습니다. 매도가능금융자산을 보유하는 동안 획득한 이자는 유효이자율법을 적용하여 이자수익으로 인식하고 있습니다.

당사는 매도가능금융자산의 보유능력 및 단기간내 매각의도를 평가합니다. 시장의 비활성화로 거래가 불가능하고 예측가능한 미래에 경영진의 매각의도가 중요하게 변경될 경우 당사는 드문상황의 경우에 금융자산을 재분류할 수 있습니다. 대여금 및 수취채권의 정의를 충족하였을 금융자산으로서 매도가능금융자산으로 분류된 경우 기업이 예측가능한 미래기간 동안 또는 만기까지 보유할 의도와 능력이 있다면 매도가능금융자산의 범주에서 대여금 및 수취채권의 범주로 재분류할 수 있습니다. 만기까지 보유할 의도와 능력이 있는 경우에 만기보유금융자산으로 재분류할 수 있습니다.

매도가능금융자산의 범주에서 다른 범주로 재분류된 금융자산의 경우 재분류 시점의 공정가치가 새로운 상각후원가가 되며 자본에 반영된 평가손익을 당해 금융자산의 잔여기간에 걸쳐 유효이자율법으로 상각하여 당기손익으로 인식하고 있습니다. 기대현금흐름과 새로운 상각후원가의 차이 또한 당해 금융자산의 잔여기간에 걸쳐 유효이자율법을 사용하여 상각하고 있습니다. 자산이 후속적으로 손상된 것으로 판단되는 경우에는 자본에 반영된 금액은 당기손익에 반영하고 있습니다.

제거

금융자산 또는 금융자산의 일부분 또는 유사한 금융자산 집합의 일부분은 다음의 경우에 제거됩니다.

- 금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸한 경우
- 금융자산의 현금흐름을 수취할 계약상 권리를 양도하였거나 당해 현금흐름을 제3자에게 중요한 지체없이 지급할 계약상 의무를 부담하고 있는 경우로서 해당 자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하였거나 해당 자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 않고 이전하지도 아니하였으나 자산에 대한 통제권을 이전한 경우

당사는 금융자산의 현금흐름에 대한 권리는 양도하였으나 해당 자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 않고 이전하지도 않으며 해당 자산을 통제하고 있는 경우 해당 자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 자산을 인식하고 있습니다. 양도된 자산에 대한 보증을 제공하는 형태로 지속적관여가 이루어지는 경우 지속적관여의 정도는 해당 자산의 최초 장부금액과 수취한 대가 중 상환을 요구받을 수 있는 최대금액 중 작은 금액으로 측정하고 있습니다. 이러한 경우 당사는 관련 부채 또한 인식합니다. 양도된 자산 및 관련 부채는 당사가 보유하게 된 권리와 의무를 각각 고려하여 측정합니다.

2-2) 금융자산의 손상

금융자산의 손상에 대한 추가적인 공시는 첨부된 금융자산 주석에서 제공하고 있습니다.

당사는 금융자산 또는 금융자산의 집합의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고 있습니다. 최초인식 후 하나 이상의 사건(이하 '손상 사건')이 발생한 결과 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며 그 손상사건이 신뢰성 있게 추정할 수 있는 금융자산 또는 금융자산 집합의 추정미래현금흐름에 영향을 미친 경우에만 당해 금융자산 또는 금융자산의 집합은 손상된 것입니다. 손상되었다는 객관적인 증거에는 다음의 손상사건에 대한 관측가능한 자료가 포함됩니다.

- 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움
- 이차지급이나 원금상환의 불이행이나 지연과 같은 계약 위반
- 차입자의 파산이나 기타 재무구조조정 가능성이 높은 상태가 됨
- 금융자산의 집합에 포함된 자산에 대한 채무불이행과 상관관계가 있는 국가나 지역의 경제상황 변화 등과 같이 최초인식 후 추정미래현금흐름에 측정가능한 감소가 있다는 것을 시사하는 관측가능한 자료

상각후원가를 장부금액으로 하는 금융자산

당사는 상각후원가를 장부금액으로 하는 금융자산에 대하여 개별적으로 유의적인 금융자산의 경우 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토하며 개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 개별적으로 또는 집합적으로 검토하고 있습니다. 개별적으로 검토한 금융자산에 손상발생의 객관적인 증거가 없다면 그 금융자산의 유의성에 관계없이 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 손상여부를 검토합니다. 개별적으로 손상검토를 하여 손상차손을 인식하거나 기존 손상차손을 계속 인식하는 경우 해당 자산은 집합적인 손상검토에 포함하지 않습니다.

손상이 발생하였다는 객관적 증거가 있는 경우, 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율(최초인식시점에 계산된 유효이자율)로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 측정합니다. 이 경우 아직 발생하지 아니한 미래의 대손은 미래예상현금흐름에 포함하지 아니합니다. 변동금리부 대여금의 경우 손상차손을 측정하기 위한 할인율은 현행 유효이자율을 적용하고 있습니다.

자산의 장부금액은 충당금 계정을 사용하여 차감표시하고 손상차손은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상차손으로 감액되면 그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식하고 있습니다. 대여금 및 수취채권과 이와 관련된 충당금은 미래에 회복가능성이 없는 경우 장부에서 제거하고 있습니다. 후속기간 중 손상차손의 금액이 감소 또는 증가하고 그 감소 또는 증가가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손금액을 손상충당금을 조정함으로써 환입 또는 추가인식하고 있습니다. 상각된 대여금 및 수취채권 등이 회수되는 경우에는 금융원가를 차감처리하고 있습니다.

매도가능금융자산

당사는 매도가능금융자산에 대하여 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고 있습니다.

매도가능금융자산으로 분류하는 지분상품의 경우 공정가치가 원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우는 손상이 발생하였다는 객관적인 증거가 됩니다. 공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산에 대하여 손상 발생의 객관적인 증거가 있는 경우 기타포괄손익으로 인식한 누적손실은 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 당해 금융자산의 손상차손을 차감한 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류하고 있습니다. 매도가능지분상품에 대하여 당기손익으로 인식한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 아니하며 손상인식 후 공정가치 증가금액은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

매도가능금융자산으로 분류하는 채무상품의 경우 손상은 상각후원가를 장부금액으로 하는 금융자산과 동일한 기준으로 평가되고 있습니다. 다만 손상으로 인식된 금액은 공정가치가 취득원가에 미달하는 금액에서 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 당해 금융자산의 손상차손을 차감한 금액입니다.

그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식하고 있습니다. 후속기간에 매도가능채무상품의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 환입하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2-3) 금융부채

최초인식 및 측정

기업회계기준서 제1039호의 범위에 해당되는 금융부채는 최초인식시 당기손익인식금융부채, 차입금 또는 효과적인 위험회피수단으로 지정된 파생상품으로 분류되고 있습니다.

금융부채는 최초인식시 공정가치로 측정하며 차입금의 경우 관련된 거래원가를 공정가치에서 차감하고 있습니다.

당사의 주요 금융부채는 기타채무 등이 있습니다.

후속측정

금융부채의 후속측정은 금융부채의 분류에 따라 상이합니다.

이자부차입금

최초인식후 이자부차입금은 유효이자율법을 이용한 상각후원가로 측정되며 관련 평가손익은 차입금이 제거되는 시점 또는 유효이자율법에 의한 상각절차를 통하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

상각후원가는 취득시의 할인이나 할증과 유효이자율의 일부인 지급되거나 수취된 수수료를 고려하여 계상됩니다. 유효이자율에 의한 상각은 손익계산서에 금융원가로 계상하고 있습니다.

금융보증계약

당사는 발행한 금융보증계약은 채무상품의 최초 계약조건이나 변경된 계약조건에 따라 지급일에 특정 채무자의 지급불능에 따라 채권자가 입은 손실을 보상하기 위해 당사가 특정금액을 지급하여야 하는 계약입니다. 금융보증계약은 그 발행과 직접 관련된 거래비용을 차감한 공정가치를 금융부채로 최초인식하고 있습니다. 최초인식후 금융보증부채는 보고기간말 현재 존재하는 의무를 청산하기 위해 필요한 비용의 추정치와 최초인식액 중 큰 금액으로 측정됩니다.

제거

금융부채는 그 계약상 의무가 이행되거나 취소되거나 만료된 경우 제거됩니다. 기존 금융부채가 동일 대여자로부터의 다른 계약조건의 다른 금융부채로 대체되거나 기존 금융부채의 계약조건이 실질적으로 변경되는 경우, 이러한 대체 또는 변경은 기존 부채의 제거 및 신규 부채의 인식으로 처리되며 장부금액과 지급한 대가의 차이는 당기손익에 반영됩니다.

3) 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.

4) 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.

5) 퇴직급여

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

6) 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.

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.

7) 수익인식

7-1) 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.

7-2) 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. 기타 제· 개정된 기업회계기준서의 적용으로 인한 재무제표의 영향은 없습니다.

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.

2) 기업회계기준서 제1032호 '금융상품: 표시'

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.

3) 기업회계기준서 제1036호 '자산손상'

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. 동 개정이 당사에 미치는 영향은 없습니다.

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. 당사는 당기 및 당기 이전기간에 파생상품을 경개하지 않았으므로, 동 개정이 당사에 미치는 영향은 없습니다.

5) 기업회계기준해석서 제2121호 '부담금' (제정)

동 해석서에서는 법규에 명시된 부담금 납부를 유발하는 활동이 발생하였을 때 기업이 부담금 부채를 인식하도록 명확히 하였습니다. 최소임계치에 이르렀을 때 부담금을 납부해야 하는 의무가 유발되는 부담금의 경우 특정 최소임계치에 도달하기 전까지 부채는 인식하지 않습니다. 한편, 동 기준서의 제정이 당사에 미치는 영향은 없습니다.

(4) 공표되었으나 아직 시행되지 않은 회계기준

1) 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' (개정) - 확정급여제도: 종업원기여금

개정된 기준서는 기업이 확정급여제도를 회계처리할 때 종업원이나 제3자의 기여금을 고려하도록 하고 있습니다. 기여금이 용역과 연계되는 경우 기여금은 근무원가를 감소시켜야 합니다. 개정 기준서는 기여금이 근무기간과 독립적이라면 기업은 동 기여금을 용역기간에 배분하는 대신 용역이 제공되는 기간의 근무원가에서 차감할 수 있음을 명확히 하였습니다. 개정 기준서는 2014년 7월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 시행됩니다. 당사는 종업원이나 제3자로부터 기여금이 있는 확정급여제도를 운영하고 있지 않으므로 동 기준서가 당사에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2) 기업회계기준서 제1111호 '공동약정'(개정) - 지분 취득의 회계처리

개정된 기준서는 공동영업자가 사업을 구성하는 공동영업에 대한 지분을 취득하는 경우 사업결합회계에 대한 기업회계기준서 제1103호의 관련 원칙을 적용하도록 하고 있습니다. 또한 공동지배력을 유지하는 상황에서 공동영업에 대한 지분을 추가취득한 경우 기존 지분을 재측정하지 않음을 명확히 하였습니다. 그리고 적용범위에 대한 예외를 추가하여 보고기업을 포함한 공동지배력을 공유하는 당사자들이 동일한 최상위지배자의 동일지배 하에 있을 때는 개정 기준서를 적용하지 않도록 하였습니다. 개정 기준서는 공동영업에 대한 최초 지분취득시와 동일한 공동영업에 대한 추가 지분취득 모두에 적용되며 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 전진적으로 적용되며 조기적용이 가능합니다. 당사는 동 기준서가 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

3) 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 및 제1038호 '무형자산' (개정) - 허용되는 감가상각 방법과 상각방법의 명확화

개정된 기준서에서는 수익은 자산을 사용하여 소비되는 경제적효익의 형태를 반영하기보다는 자산이 포함된 사업을 운영하여 창출되는 생성되는 경제적효익의 형태를 반영하므로 수익에 기초한 방법은 유형자산의 감가상각에 사용될 수 없고 매우 제한된 상황에서만 무형자산의 상각에 사용될 수 있다는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정 기준서는 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 전진적으로 적용되며 조기 적용할 수 있습니다. 당사는 수익에 기초한 상각방법을 적용하고 있지 않으므로 동 개정이 재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

4) 기업회계기준서 제1027호 (개정) - 별도재무제표에서의 지분법

개정 기준서는 별도재무제표에서 종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자에 대하여 지분법을 사용하여 회계처리하는 것을 허용하였습니다. 동 기준서는 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 소급하여 적용되며 조기적용할 수 있습니다. 동 개정사항이 당사의 연결재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

당사는 동 기준서의 영향을 검토하고 있으며 개정 기준서를 적용하지 않을 계획입니다.

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	-	5,576,827	334,216
예치금	정기예금	하나은행	2.41	2,000,000	7,500,000
합 계				7,576,827	7,834,216

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	1,064,120	1,064,120	64,120
하나랜드침말레이시아센트럴타워2사 모부동산투자신탁26호	1.58	714,000	736,434	736,434	22,434
하나랜드침말레이시아센트럴사모부동 산투자신탁32호	2.38	302,056	274,651	274,651	(27,405)
하나HW랜드칩사모부동산투자신탁1호	2.00	2,083,756	2,083,684	2,083,684	(72)
하나항공기특별자산1호	0.17	98,683	99,016	99,016	333
금융투자협회(주1)	-	518,000	518,000	518,000	-
합계		4,716,495	4,775,905	4,775,905	59,410

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

(주2) 기타포괄손익누계액에 계상되어 있는 매도가능금융자산평가이익은 법인세효과 14,378천원을 차감한 잔액입니다.

<전기말>

(단위: 천 원)

종목명	지분율(%)	취득원가	공정가치	장부금액	미실현보유 손익(주2)
하나랜드칩말레이시아센트럴오피스사 모부동산투자신탁 21-2호	3.53	1,000,000	1,245,130	1,245,130	245,130
하나랜드칩말레이시아센트럴타워2사 모부동산투자신탁26호	1.58	714,000	890,436	890,436	176,436
하나랜드칩말레이시아센트럴사모부동 산투자신탁32호	2.38	313,984	300,294	300,294	(13,690)
하나HW랜드칩사모부동산투자신탁1호	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 법인세효
과 90,012천원을 차감한 잔액입니다.

6. 유형자산

(1) 보고기간종료일 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천 원)

구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
비품	198,037	(168,993)	29,044

<전기말>

(단위: 천 원)

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

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 천원)

구분	기초	취득	감가상각비	당기말
비품	22,520	25,155	(18,631)	29,044

<전기> (단위: 천원)

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

7. 무형자산

당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 천원)

구분	기초	증가	상각비	당기말
회원권	1,124,200	-	-	1,124,200
PC보안프로그램 등	204,355	1,134	(77,851)	127,638
합계	1,328,555	1,134	(77,851)	1,251,838

<전기> (단위: 천원)

구분	기초	증가	처분	상각비	전기말
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

8. 미수위탁자보수 및 미수투자자문수수료

보고기간종료일 현재 미수위탁자보수 및 미수투자자문수수료의 연령분석은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

만 기	당기말		전기말	
	미수위탁자보수	미수투자자문수수료	미수위탁자보수	미수투자자문수수료
1개월이내	837,554	-	718,723	-
1개월초과 1년이내	261,400	-	286,843	-
1년초과 3년이내	267,534	-	280,415	-
3년초과	140,565	309,000	119,351	309,000
소 계	1,507,053	309,000	1,405,332	309,000
대손충당금	-	(309,000)	-	(309,000)
합 계	1,507,053	-	1,405,332	-

9. 우발채무 및 약정사항

(1) 당사는 당기말 현재 랜드칩부동산투자신탁 1호펀드 외 44개의 수익증권에 대해 자산운용위탁계약(운용수수료율 0.0% ~ 1.0%)을 체결하고 있습니다.

(2) 당기말 현재 당사와 관련되어 계류중인 소송사건은 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. 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	466,864	227,126
대손준비금 추가적립(환입)예정금액	(124,147)	239,738
대손준비금 기말 잔액	342,717	466,864

(2) 대손준비금 반영 후 조정손익

당기 및 전기의 대손준비금 반영 후 조정손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
대손준비금 적립전 당기순이익	1,195,835	2,140,593
당기 대손준비금 환입액(전입액)	124,147	(239,738)
대손준비금 적립 후 당기순이익	1,319,982	1,900,855
대손준비금 반영 후 주당 조정이익	660원	950원

12. 법인세비용과 이연법인세자산(부채)

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세부담액	316,855	576,394
일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액	(52,891)	42,907
자본에 직접 반영된 이연법인세	75,636	312
연결납세제도로 인한 법인세 효과 등	6,227	-
법인세비용	345,827	619,613

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	1,541,662	2,760,206
적용세율(당기: 18.70% 전기: 21.40%)에 따른 법인세	288,332	590,745
조정사항		
- 비공제비용(당기: 135,274천원, 전기: 131,218천원)	32,736	28,868
- 기타(세율차이등)	24,759	-
법인세비용	345,827	619,613
유효세율(법인세비용/법인세비용차감전순손익)	22.43%	22.45%

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

<당기> (단위: 천원)

구분	기초	증가	감소	당기말
(차감할 일시적 차이)				
미지급급여	270,375	125,487	270,375	125,487
대손충당금	289,941	289,905	289,941	289,905
소계	560,316	415,392	560,316	415,392
(가산할 일시적 차이)		-	-	-
매도가능금융자산평가이익	(409,149)	(59,410)	(409,149)	(59,410)
합계	151,167	355,983	151,168	355,982
이연법인세자산	33,257	-	-	86,148

(주) 차기 이후 발생할 예상 과세소득의 범위내에서 일시적 차이에 대한 이연법인세 자산(부채)을 인식하였으며, 연결납세세율 24.2%를 적용하여 산정하였습니다.

<전기> (단위: 천원)

구분	기초	증가	감소	전기말
(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

(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	59,410	(14,378)	409,149	(90,012)

13. 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	1,195,835,133	2,140,593,382
기본주당이익	598	1,070

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

14. 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: 천원)

특수관계자	내역	당기		전기	
		수익	비용	수익	비용
<당사에 대하여 유의적인 영향력을 행사하는 기업>					
하나자산신탁	수수료비용	-	122,121	-	90,732
<기타특수관계자>					
하나은행	이자수익	156,587	-	169,864	-
하나대투증권	수수료수익	27,000	-	-	-
하나아이앤에스	광고선전비	-	100	-	-
	용역비	-	13,570	-	-
하나금융경영연구소	기타판관비	-	1,133	-	-

2) 채권 · 채무 잔액 (단위: 천원)

특수관계자	내역	당기말		전기말	
		자산	부채	자산	부채
<당사에 대하여 유의적인 영향력을 행사하는 기업>					
하나금융지주	미지급금	-	1,109	-	-
하나자산신탁	보증금	3,426,408	-	2,797,822	-
<기타특수관계자>					
임직원	임직원장기대여금	250,000	-	410,000	-
하나은행	현금및예치금	7,576,827	-	7,834,216	-
	미수수익	21,393	-	71,064	-
하나SK카드	미지급금	-	52,009	-	-

3) 경영진에 대한 보상

<당기>

(단위: 천원)

구분	등기임원수	집행임원수	단기종업원급여	퇴직급여	합계
하나자산운용	1	2	413,360	30,833	444,193

<전기>

(단위: 천원)

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

15. 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	45개	42개	2,661,759,831	2,214,602,433	2,571,017,803	2,144,640,894

(2) 당기 및 전기 중 신탁계정과의 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	계정과목	당기	전기
수익	투자신탁위탁자보수	5,503,196	5,824,217
	투자회사운용수수료수익	-	48,206
합계		5,503,196	5,872,423

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

(단위: 천원)

구분	계정과목	당기말	전기말
채권	미수위탁자보수	1,507,053	1,405,332

16. 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:				
현금및예치금	7,576,827	7,576,827	7,834,216	7,834,216
매도가능금융자산	4,775,905	4,775,905	4,215,133	4,215,133
임직원장기대여금	250,000	250,000	410,000	410,000
기타금융자산(주1)	5,022,735	5,022,735	4,381,632	4,381,632
합 계	17,625,467	17,625,467	16,840,981	16,840,981
금융부채:				
기타금융부채(주2)	291,305	291,305	429,314	429,314
합 계	291,305	291,305	429,314	429,314

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

(주2) 기타금융부채은 미지급금, 미지급비용, 예수금의 합계액임

(3) 보고기간 종료일 현재 자산 및 부채의 수준별 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.

가. 자산의 수준별 공정가치

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	수준1	수준2	수준3	합 계
<공정가치로 측정되는 자산>				
매도가능금융자산(주1)	-	-	4,775,905	4,775,905
<공정가치가 공시되는 자산>				
현금및예치금	-	7,576,827	-	7,576,827
임직원장기대여금	-	-	250,000	250,000
기타금융자산	-	-	5,022,735	5,022,735
소 계	-	7,576,827	5,272,735	12,849,562
합 계	-	7,576,827	10,048,640	17,625,467

<전기말>

(단위: 천원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
<공정가치로 측정되는 자산>				
매도가능금융자산(주1)	-	-	4,215,133	4,215,133
<공정가치가 공시되는 자산>				
현금및예치금	-	7,834,216	-	7,834,216
임직원장기대여금	-	-	410,000	410,000
기타금융자산	-	-	4,381,632	4,381,632
소계	-	7,834,216	4,791,632	12,625,848
합계	-	7,834,216	9,006,765	16,840,981

(주1) 매도가능금융자산의 지분상품 중 공정가치서열체계 수준 3의 금액은 비시장성 지분상품 중 시장에서 관측가능하지 않은 투입변수를 사용하여 평가한 것입니다. 다만, 매도가능금융자산 중 활성화시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없거나 공정가치와 취득원가와의 차이가 중요하지 않아 원가로 측정한 지분증권은 수준3에 포함되어 있습니다.

나. 부채의 수준별 공정가치

<당기말>

(단위: 천원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
<공정가치가 공시되는 부채>				
기타금융부채(주1)	-	-	291,305	291,305

<전기말>

(단위: 천원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
<공정가치가 공시되는 부채>				
기타금융부채	-	-	429,314	429,314

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

<당기> (단위: 천원)

구분	기 초	취 득	처 분	기타포괄손익	당기말
매도가능금융자산	4,215,133	936,410	(101,534)	(274,104)	4,775,905

<전기> (단위: 천원)

<전기> (단위: 천원)

구분	기 초	취 득	기타포괄손익	전기말
매도가능금융자산	2,956,547	1,260,000	(1,414)	4,215,133

17. 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	합 계
금융자산					
현금 및 예치금	-	-	-	7,576,827	7,576,827
매도가능금융자산	-	4,775,905	-	-	4,775,905
임직원장기대여금	-	-	-	250,000	250,000
기타금융자산	-	-	-	5,022,735	5,022,735
합 계	-	4,775,905	-	12,849,562	17,625,467
금융부채					
기타금융부채	-	-	-	291,305	291,305
합 계	-	-	-	291,305	291,305

<전기말>

(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	-	-	-	4,381,632	4,381,632
합계	-	4,215,133	-	12,625,848	16,840,981
금융부채					
기타금융부채	-	-	-	429,314	429,314
합계	-	-	-	429,314	429,314

18. 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 채무손실이 발생할 위험입니다. 당사는 영업활동과 재무활동에서 신용위험에 노출되어 있습니다.

1) 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
대출채권	250,000	410,000
미수금	43,866	46,589
미수위탁자보수	1,507,053	1,405,332
합 계	1,550,919	1,451,921

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

2) 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	13,461,931	12,776,909	684,530	5.36
재무상태표상 순자산액	18,450,743	17,529,012	921,239	5.26
차감항목	(4,995,826)	(4,759,151)	(236,675)	4.97
가산항목	7,014	7,048	(34)	(0.48)
총위험액	5,111,819	4,584,635	527,183	11.50
시장위험액	1,021,897	887,312	134,585	15.17
신용위험액	686,634	609,368	77,266	12.68
운영위험액	3,403,288	3,087,955	315,332	10.21
영업용순자본비율(%)	263.3	278.7		
잉여자본	8,350,112	8,192,274	157,347	1.92

19. 당기 및 전기 중 이익잉여금 처분내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기		전기	
I. 미처분이익잉여금		7,938,846		6,982,749
전기이월미처분이익잉여금	6,743,011		4,842,156	
당기순이익	1,195,835		2,140,593	
II. 임의적립금 등의 이입액		124,147		-
대손준비금환입액	124,147		-	
III. 합계		8,062,993		6,982,749
IV. 이익잉여금처분액		-		(239,738)
대손준비금적립액	-		239,738	
V. 차기이월미처분이익잉여금		8,062,993		6,743,011

상기 이익잉여금의 당기 처분은 2015년 3월 24일이며 전기처분확정일은 2014년 3월 19일이었습니다.

20. 부문별 공시

당사의 영업부문은 1개의 부문으로 운영되고 있습니다.

21. 재무제표의 확정

당사의 당기 재무제표는 2015년 2월 4일에 당사의 이사회에서 최종 승인 되었습니다.

외부감사 실시내용

「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제7조의2의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 하나자산운용			
감사대상 사업연도	2014년 01월 01일	부터	2014년 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	합계	
		담당이사 (업무수행이사)	등록 공인회계사	수습 공인회계사			
투입 인원수	2	1	4	4	-	11	
투입 시간	분·반기검토	4	9	190	72	-	275
	감사	3	4	99	39	-	145
	합계	7	13	289	111	-	420

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역						
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2014년 8월				5	일
	주요내용	감사계획수립					
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원			주요 감사업무 수행내용	
			상주	비상주			
	2014년 1월	3 일	3 명	2 명		기말감사	
	-	- 일	- 명	- 명		-	
-	- 일	- 명	- 명		-		
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일
	실사(입회)장소	-					
	실사(입회)대상	-					
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2015년 1월 2일				1	일
	실사(입회)장소	하나자산운용 본사					
	실사(입회)대상	회원권					

외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	1	회			
	수행시기	2015년 1월				