

주식회사 하나자산신탁의 재무제표

별첨: 독립된 감사인의 감사보고서

제 17 기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제 16 기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

목 차

독립된 감사인의 감사보고서.....	1
재무제표	3
재무상태표	4
포괄손익계산서	6
자본변동표	8
현금흐름표	9
재무제표에 대한 주석	11
내부회계관리제도 검토의견.....	64
외부감사 실시내용.....	68

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 하나자산신탁
주주 및 이사회 귀중

우리는 첨부된 주식회사 하나자산신탁의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2015년 12월 31일과 2014년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 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 하나자산신탁의 2015년 12월 31일과 2014년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

대 표 이 사

徐 珍 錫

서 진



2016년 3월 4일

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.

(첨부)재 무 제 표

주식회사 하나자산신탁

제 17 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

제 16 기

2014년 01월 01일 부터

2014년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 하나자산신탁 대표이사 이창희

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 강남구 테헤란로 127 그레이스타워 15층

(전 화) 02-3287-4600

재무상태표

제 17 기 2015년 12월 31일 현재

제 16 기 2014년 12월 31일 현재

주식회사 하나자산신탁

(단위 : 원)

과 목	제 17 기		제 16 기	
자산				
I. 현금및예치금(주석4,20,22,23)		43,882,923,077		34,735,289,910
1. 현금및현금성자산	3,882,923,077		735,289,910	
2. 예치금	40,000,000,000		34,000,000,000	
II. 유가증권		41,127,109,656		45,776,978,556
1. 당기손익인식금융자산(주석5,22,23)	12,402,942,006		26,371,655,507	
2. 매도가능금융자산(주석6,22,23)	15,088,077,871		5,769,233,270	
3. 관계기업투자(주석7)	2,052,347,724		2,052,347,724	
4. 종속기업투자(주석7)	11,583,742,055		11,583,742,055	
III. 대출채권(주석8,22,23,24)		21,494,877,569		6,365,100,000
1. 대여금	840,000,000		1,780,000,000	
2. 신탁계정대	20,654,877,569		4,585,100,000	
IV. 유형자산(주석10)		141,853,401		140,507,480
1. 비품	3,159,332,494		3,090,654,321	
감가상각누계액	(3,017,479,093)		(2,950,146,841)	
V. 무형자산(주석11)		3,613,084,919		4,511,814,268
VI. 기타자산		15,522,383,899		16,051,166,926
1. 매출채권(주석9,22,23,24)	5,144,352,654		5,281,879,064	
대손충당금	(577,265,130)		(1,244,813,503)	
2. 미수금(주석9,22,23,24)	1,472,271,640		1,519,624,950	
대손충당금	(357,363,067)		(63,739,717)	
3. 미수수익(주석20,22,23)	183,364,913		133,873,968	
4. 선급금	1,026,757,854		1,026,757,854	
5. 선급비용	19,148,063		26,932,353	
6. 선급부가세	-		6,597,483	
7. 보증금(주석20,22,23)	6,986,501,875		8,751,219,250	
8. 이연법인세자산(주석17)	1,624,615,097		612,835,224	
자산 총계		125,782,232,521		107,580,857,140
부채				
I. 기타부채		20,652,841,872		13,201,523,804
1. 퇴직급여부채(주석12)	-		127,342,466	
2. 총당부채	1,117,648,381		-	

과 목	제 17 기		제 16 기	
3. 미지급법인세	3,447,028,739		1,789,123,655	
4. 미지급금(주석19,20,22,23)	1,676,904,316		1,181,092,950	
5. 임대보증금(주석22,23)	-		3,426,408,310	
6. 처분신탁보수선수금	1,302,621,332		976,177,261	
7. 관리신탁보수선수금	491,803		15,570,169	
8. 토지신탁보수선수금	10,653,447,435		4,383,403,942	
9. 대리사무보수선수금	1,667,001,386		898,077,787	
10. 기타선수금	90,909,091		90,909,091	
11. 부가세예수금	342,634,949		97,002,883	
12. 예수금(주석22,23)	354,154,440		216,415,290	
부채 총계		20,652,841,872		13,201,523,804
자본				
I. 자본금		10,000,000,000		10,000,000,000
1. 보통주자본금(주석14)	10,000,000,000		10,000,000,000	
II. 자본잉여금		36,886,000		10,882,000
1. 기타자본잉여금	36,886,000		10,882,000	
III. 자본조정		91,236,000		29,532,000
1. 주식선택권(주석19)	91,236,000		29,532,000	
IV. 기타포괄손익누계액		64,181,525		(82,686,873)
1. 매도가능금융자산평가이익(손실) (주석6,17)	64,181,525		(82,686,873)	
V. 이익잉여금(주석15,16)		94,937,087,124		84,421,606,209
1. 법정준비금	14,919,411,930		13,969,187,659	
2. 임의적립금	1,479,958,615		2,439,761,764	
3. 미처분이익잉여금	78,537,716,579		68,012,656,786	
자본 총계		105,129,390,649		94,379,333,336
부채 및 자본 총계		125,782,232,521		107,580,857,140

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포 괄 손 익 계 산 서

제17기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제16기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

주식회사 하나자산신탁

(단위 : 원)

과 목	제 17 기		제 16 기	
I. 영업수익		34,857,213,703		26,905,418,684
1. 수수료수익	32,825,016,085		24,770,094,469	
(1) 신탁보수(주석20)	19,554,408,280		17,083,798,716	
1) 담보신탁보수	7,342,549,650		6,429,433,472	
2) 관리신탁보수	45,430,139		292,647,124	
3) 처분신탁보수	332,930,126		283,983,407	
4) 분양관리신탁보수	1,940,330,455		812,887,025	
5) 토지신탁보수	9,893,167,910		9,264,847,688	
(2) 대리사무보수	5,634,250,731		5,662,795,753	
(3) 기타수익	7,636,357,074		2,023,500,000	
2. 유가증권평가 및 처분이익	191,182,391		646,930,699	
3. 이자수익(주석20)	911,706,718		1,116,319,993	
4. 신탁계정대이자수익	775,853,599		306,665,523	
5. 기타의영업수익	153,454,910		65,408,000	
II. 영 업 비 용		20,404,743,671		14,938,650,222
1. 유가증권평가 및 처분손실	2,763,799,753		5,885,562	
2. 이자비용	297,346		-	
3. 판관비	16,522,998,191		14,932,764,660	
(1) 급여	9,610,868,093		8,502,878,586	
(2) 퇴직급여	561,569,089		558,458,657	
(3) 복리후생비	1,292,370,144		1,212,080,309	
(4) 임차료	277,228,961		279,643,586	
(5) 여비교통비	202,935,711		170,391,589	
(6) 접대비	650,656,126		463,368,425	
(7) 감가상각비(주석10)	103,705,348		129,572,985	
(8) 무형자산상각비(주석11)	333,618,300		281,105,409	
(9) 세금과공과	305,253,884		311,548,120	
(10) 공과금	126,909,258		128,521,442	
(11) 광고선전비	77,923,249		50,993,711	
(12) 지급수수료	1,274,707,261		993,440,629	
(13) 대손상각비	585,496,451		619,735,945	
(14) 교육훈련비	64,137,407		63,764,356	
(15) 소모품비	30,020,724		23,068,126	
(16) 도서인쇄비	21,938,595		25,446,208	

과 목	제 17 기		제 16 기	
(17) 통신비	96,645,215		122,772,733	
(18) 차량유지비	169,166,697		202,106,011	
(19) 보험료	6,963,271		10,173,114	
(20) 운반비	49,473,660		32,699,000	
(21) 관리비	559,860,816		551,558,265	
(22) 계약해지손실	121,549,931		199,437,454	
4. 기타영업비용	1,117,648,381		-	
III. 영 업 이 익		14,452,470,032		11,966,768,462
IV. 영 업 외 수 익		415,123,725		537,386,312
1. 유형자산처분이익	1,631,825		2,000,000	
2. 관리비수익	127,105,689		122,120,929	
3. 잡이익	286,386,211		413,265,383	
V. 영 업 외 비 용		2,133,211,626		238,394,192
1. 기부금	8,245,487		14,218,613	
2. 무형자산처분손실	-		11,440,000	
3. 무형자산손상차손(주석11)	944,640,657		-	
4. 기타의 영업외비용	1,146,011,625		-	
5. 잡손실	34,313,857		212,735,579	
VI. 법인세비용차감전순이익		12,734,382,131		12,265,760,582
VII. 법 인 세 비 용 (주석17)		2,218,901,216		2,763,517,873
VIII. 당 기 순 이 익		10,515,480,915		9,502,242,709
IX. 기타포괄손익		146,868,398		(263,055,399)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목				
매도가능금융자산평가이익(손실)(주석6)	146,868,398		(263,055,399)	
X. 총포괄손익		10,662,349,313		9,239,187,310
XI. 주당이익				
기본주당이익(주석18)		1,052		950

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 17 기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제 16 기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

주식회사 하나자산신탁

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2014년 1월 1일(전기초)	10,000,000,000	9,221,000	(30,150,000)	180,368,526	74,919,363,500	85,078,803,026
총포괄손익	-	-	-	(263,055,399)	9,502,242,709	9,239,187,310
당기순이익	-	-	-	-	9,502,242,709	9,502,242,709
매도가능금융자산평가이익	-	-	-	(263,055,399)	-	(263,055,399)
주식선택권	-	1,661,000	59,682,000	-	-	61,343,000
2014년 12월 31일(전기말)	10,000,000,000	10,882,000	29,532,000	(82,686,873)	84,421,606,209	94,379,333,336
2015년 1월 1일(당기초)	10,000,000,000	10,882,000	29,532,000	(82,686,873)	84,421,606,209	94,379,333,336
총포괄손익	-	-	-	146,868,398	10,515,480,915	10,662,349,313
당기순이익	-	-	-	-	10,515,480,915	10,515,480,915
매도가능금융자산평가손익	-	-	-	146,868,398	-	146,868,398
주식선택권	-	26,004,000	61,704,000	-	-	87,708,000
2015년 12월 31일(당기말)	10,000,000,000	36,886,000	91,236,000	64,181,525	94,937,087,124	105,129,390,649

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현 금 흐 림 표

제 17 기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제 16 기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

주식회사 하나자산신탁

(단위 : 원)

과 목	제 17 기	제 16 기
I. 영업활동으로인한현금흐름	9,222,594,637	8,479,287,593
1. 법인세비용차감전순이익	12,734,382,131	12,265,760,582
2. 비현금항목조정	5,579,683,865	(302,186,761)
당기손익인식금융자산평가이익	(191,182,391)	(334,287,522)
매도가능금융자산처분이익	-	(312,643,177)
매도가능금융자산처분손실	17,410,540	5,885,562
매도가능금융자산손상차손	2,746,389,213	-
이자수익	(911,706,718)	(1,116,319,993)
신탁계정대이자수익	(775,853,599)	(306,665,523)
이자비용	297,346	-
배당금수익	(153,454,910)	(65,408,000)
주식선택권	61,704,000	59,682,000
퇴직급여	561,569,089	558,458,657
감가상각비	103,705,348	129,572,985
유형자산처분이익	(1,631,825)	(2,000,000)
무형자산상각비	333,618,300	281,105,409
무형자산손상차손	944,640,657	180,696,896
기타자산손상차손	1,145,711,625	-
대손상각비	585,496,451	619,735,945
총당부채전입액	1,117,648,381	-
잡이익	(4,380,822)	-
3. 운전자본조정	(9,263,329,726)	(2,517,979,535)
신탁계정대의증가	(16,069,777,569)	(3,525,100,000)
매출채권의증가(감소)	(820,491,590)	829,566,635
미수금의감소	45,949,836	1,196,842,263
선급비용의감소(증가)	7,784,290	(7,844,000)
미지급금의증가(감소)	521,815,366	(168,029,914)
처분신탁보수선수금의증가(감소)	326,444,071	(4,034,045)
관리신탁보수선수금의감소	(15,078,366)	(227,406,461)
토지신탁보수선수금의증가(감소)	6,270,043,493	(73,449,647)
대리사무선수금의증가	768,923,599	7,165,546
부가세예수금의증가	252,229,549	26,276,644
예수금의증가(감소)	137,739,150	(46,466,805)
퇴직금의지급	(688,911,555)	(525,499,751)

과 목	제 17 기		제 16 기	
4. 이자의수취	1,638,069,372		1,348,834,966	
5. 이자의 지급	(297,346)		-	
6. 배당금의수취	153,454,910		65,408,000	
7. 법인세의지급	(1,619,665,389)		(2,380,549,659)	
II. 투자활동으로인한현금흐름		(6,074,961,470)		(36,060,248,228)
예치금의 증가	(40,000,000,000)		(21,000,000,000)	
예치금의 감소	34,000,000,000			
당기손익인식금융자산의취득	-		(26,037,367,985)	
당기손익인식금융자산의처분	14,159,895,892		-	
매도가능금융자산의취득	(12,265,000,000)		(865,000,000)	
매도가능금융자산의처분	583,713,428		10,821,650,741	
대여금의 증가	(150,000,000)		-	
대여금의 감소	1,090,000,000		31,000,000	
보증금의 증가	(2,329,381,250)		-	
보증금의 감소	2,948,387,000		1,045,185,032	
임대보증금의 감소	(3,426,408,310)		-	
유형자산의취득	(114,135,349)		(130,143,650)	
유형자산의처분	10,715,905		2,000,525	
무형자산의취득	(582,748,786)		(667,243,323)	
무형자산의처분	-		739,670,432	
III. 재무활동으로인한현금흐름		-		-
IV. 현금의증가(I +II +III)		3,147,633,167		(27,580,960,635)
V. 기초의현금및현금성자산		735,289,910		28,316,250,545
VI. 기말의현금및현금성자산(주석4)		3,882,923,077		735,289,910

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제 17 기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제 16 기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

주식회사 하나자산신탁

1. 일반사항

주식회사 하나자산신탁(이하 "당사")은 1999년 6월 15일에 지역개발연구용역업, 지역개발업, 상권분석용역업 등을 목적으로 설립되었고, 2004년 2월 27일에 금융감독위원회의 인가를 득하여 신탁업법에 의한 부동산신탁업무와 관련부수업무를 주요 영업으로 하는 부동산신탁회사로 변경하였습니다. 당사는 2013년 12월 6일 사명을 하나다올신탁에서 하나자산신탁으로 변경하였습니다.

보고기간종료일 현재 주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	소유주식수(주)	지분율(%)
하나금융지주	10,000,000	100.00

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

2.1 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.

2.2 중요한 회계정책

2.2.1 현금 및 현금성자산

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

2.2.2 금융상품: 최초인식과 후속측정

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

(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 후 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) 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.

(3) 금융부채

최초인식 및 측정

기업회계기준서 제1039호의 범위에 해당되는 금융부채는 최초인식시 당기손익인식 금융부채, 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.

2.2.3 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.

2.2.4 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.

무형자산 제거시 순매각금액과 장부금액의 차이는 제거시점의 당기손익에 반영하고 있습니다.

2.2.5 비금융자산의 손상

회사는 매 보고기간말에 자산의 손상을 시사하는 징후가 존재하는지 검토하고 있습니다. 그러한 징후가 존재하는 경우 또는 매년 자산에 대한 손상검사가 요구되는 경우 회사는 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 자산의 장부금액이 회수가능액을 초과하는 경우 자산은 손상된 것으로 보며 자산의 장부금액을 회수가능액으로 감소시키게 됩니다.

손상차손은 손상된 자산의 기능과 일관된 비용항목으로 하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

2.2.6 주식선택권

회사는 주식선택권을 부여하고 있습니다. 주식결제형 주식기준보상의 경우 제공받는 재화나 용역과 그에 상응하는 자본의 증가를 재화나 용역의 공정가치로 직접 측정하고 그 금액을 보상원가와 자본으로 회계처리하고 있습니다. 그러나 제공받는 재화

나 용역의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없다면 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 재화나 용역의 공정가치를 간접 측정하고 그 금액을 보상원가와 자본(자본조정)으로 회계처리하고 있습니다. 현금결제형 주식기준보상의 경우 제공받는 재화나 용역과 그 대가로 부담하는 부채를 부채의 공정가치로 측정하고 있습니다. 또한 부채가 결제될 때까지 매 보고기간종료일과 최종결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고, 공정가치의 변동액은 보상원가로 회계처리하고 있습니다. 또한 임직원이 현금결제방식이나 주식결제방식을 선택할 수 있는 선택형 주식기준보상에 대해서는 거래의 실질에 따라 회계처리하고 있습니다.

2.2.7 퇴직급여

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

2.2.8 법인세

(1) 당기법인세

당기 및 과거기간의 당기법인세부채(자산)는 보고기간말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율(및 세법)을 사용하여 과세당국에 납부할(과세당국으로부터 환급받을)것으로 예상되는 금액으로 측정하고 있습니다.

자본에 직접 반영되는 항목과 관련된 당기 법인세는 자본에 반영되며 손익계산서에 반영되지 않고 있습니다. 경영진은 주기적으로 관련 세법 규정의 해석과 관련해서 법인세 환급액에 대한 회수가능성을 평가하여 필요한 경우 충당금을 설정하고 있습니다.

(2) 이연법인세

당사는 자산 및 부채의 재무보고 목적상 장부금액과 세무기준액의 차이인 일시적차이에 대하여 이연법인세자산과 이연법인세부채를 인식하고 있습니다.

당사는 다음의 경우를 제외하고 모든 가산할 일시적차이에 대하여 이연법인세부채를 인식하고 있습니다.

- 영업권을 최초로 인식할 때 이연법인세부채가 발생하는 경우
- 자산 또는 부채를 최초로 인식하는 거래로서 사업결합거래가 아니고 거래 당시 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 아니하는 거래에서 이연법인세부채가 발생하는 경우
- 종속기업, 관계기업 및 조인트벤처에 대한 투자지분과 관련한 가산할 일시적차이로서 동 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있고 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우

또한 다음의 경우를 제외하고는 차감할 일시적차이, 미사용 세액공제와 세무상결손금이 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

- 자산 또는 부채를 최초로 인식하는 거래로서 사업결합거래가 아니고 거래 당시 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 아니하는 거래에서 이연법인세자산이 발생하는 경우
- 종속기업, 관계기업 및 조인트벤처에 대한 투자지분과 관련한 차감할 일시적차이로서 동 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높지 않거나 동 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높지 않은 경우

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간말에 검토하며 이연법인세자산의 일부 또는 전부에 대한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않다면 이연법인세자산의 장부금액을 감액시키고 있습니다. 또한 매 보고기간 말마다 인식되지 않은 이연법인세자산에 대하여 재검토하여, 미래 과세소득에 의해 이연법인세자산이 회수될 가능성이 높아진 범위까지 과거 인식되지 않은 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

이연법인세자산 및 부채는 보고기간말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율(및 세법)에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 결제될 회계기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 당기법인세와 이연법인세는 당기손익 이외의 항목으로 인식하고 있습니다. 이연법인세 항목은 해당 거래에 따라서 기타포괄손익으로 인식하거나 자본에 직접 반영하고 있습니다.

당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고있고 이연법인세자산과 이연법인세부채가 동일한 과세대상기업과 동일한 과세당국과 관련이 있는 경우에만 이연법인세자산과 이연법인세부채를 상계하여 표시하고 있습니다.

사업결합의 일부로 취득한 세무상 효익이 그 시점에 별도의 인식기준을 충족하지 못하였으나 취득일에 존재하는 사실과 상황에 대한 새로운 정보의 결과 측정기간 동안 인식된 경우에는 해당 이연법인세효익을 인식하고 있습니다. 인식된 취득 이연법인세효익은 취득과 관련된 영업권의 장부금액을 감소시키는 데 적용되며 영업권의 장부금액이 영(0)인 경우에는 남아 있는 이연법인세효익을 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.2.9 수익인식

(1) 담보신탁보수

부동산담보신탁은 부동산 소유자가 본인이나 제3자를 위하여 부동산을 신탁회사에 위탁하고 그 부동산에 대해서 수익권증서를 발급 받아 금융기관에 담보로 제공하고 대출받는 신탁으로, 동 담보신탁 보수에 대하여 당사는 수익권증서 발행시 수익을 인식하고 있습니다.

(2) 처분신탁보수

부동산처분신탁은 신탁재산으로 인수한 부동산을 처분하고 그 처분 대금을 수익자에게 교부하는 신탁으로, 동 처분신탁보수에 대하여 잔금청산일, 소유권이전등기일, 사용가능일 중 빠른 날에 수익을 인식하고 있습니다.

(3) 관리신탁보수

부동산관리신탁은 신탁재산으로 인수한 부동산에 대해 소유자를 대신하여 시설의 유지, 임대차, 임대수익금 관리 등을 대행하여 신탁기간 중 발생한 수익을 수익자에게 교부(갑종 부동산 관리신탁)하여 주거나, 수탁재산의 소유권을 관리하여 주는 제도(을종 부동산 관리신탁)로, 동 관리신탁보수에 대하여 관리기간의 경과에 따라 수익을 인식하고 있습니다.

(4) 토지신탁보수

토지신탁은 신탁재산으로 토지 등을 수탁하고, 신탁계약에 따라 토지 등에 유효시설을 조성한 후, 처분·임대 등 부동산사업을 시행하고 그 성과를 수익자에게 교부하는 신탁으로서, 토지신탁의 공사기간 중 기본보수 및 분양기간 중 보수는 진행기준에 따라 공사진행률 및 분양률을 각각 적용하여 인식하며, 성과보수는 신탁종료 또는 해지시에 인식하고 있습니다.

(5) 대리사무보수

대리사무는 위임물건의 소유자(위임자)와 당사(수임자)가 대리사무계약을 체결하여 계약에서 정한 사업을 수임 받아 처리하여 주는 제도로, 대리사무기간의 경과에 따라수익을 인식하고 있습니다.

(6) 컨설팅보수 및 기타의 업무보수

컨설팅보수 및 기타의 업무보수는 용역의뢰자와 당사가 용역계약을 체결하여 각종 부동산관련 용역을 제공하는 것으로, 그 보수는 계약에서 정한 바에 따라 산출하여 수익으로 인식하고 있습니다.

(7) 배당수익과 이자수익

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 수익을 인식하며, 이자수익은 시간의 경과에 따라 유효이자율법에 의하여 인식하고 있습니다. 채권손상이 발생하는 경우 채권의 장부금액을 회수가가능액까지 감액하며, 시간의 경과에 따라 증가하는 부분은 이자수익으로 인식하고 있습니다. 손상채권에 대한 이자수익은 최초 유효이자율에 의하여 인식하고 있습니다.

2.3 제·개정된 기준서의 적용

당사의 회계정책은 당기부터 시행되는 다음 기업회계기준서의 제·개정 내용을 제외하고는 전기와 동일하게 적용되었습니다.

2.3.1 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' (개정) - 확정급여제도: 종업원기여금
개정된 기준서는 회사가 확정급여제도를 회계처리할 때 종업원이나 제3자의 기여금을 고려하도록 하고 있습니다. 기여금이 용역과 연계되는 경우 기여금은 근무원가를 감소시켜야 합니다. 개정 기준서는 기여금이 근무기간과 독립적이라면 회사는 동 기여금을 용역기간에 배분하는 대신 용역이 제공되는 기간의 근무원가에서 차감할 수 있음을 명확히 하였습니다. 회사는 종업원이나 제3자로부터 기여금이 있는 확정급여 제도를 운영하고 있지 않으므로 동 기준서가 회사에 미치는 영향은 없습니다.

2.3.2 기업회계기준서 제1108호 '영업부문'

- 기업은 기업회계기준서 제1108호 문단 12의 통합기준을 적용할 때 이루어진 경영진의 판단과 이러한 방법으로 통합된 영업부문에 대한 간략한 설명과 통합된 영업부문이 유사한 경제적 특성을 공유한다는 결정을 하면서 평가되었던 경제적 지표를 포함하여 공시하여야 함
- 부문자산의 전체 자산으로의 조정은 부문부채의 공시 요구와 유사하게, 최고영업 의사결정자에 보고되는 경우에만 공시가 요구됨

회사는 기업회계기준서 제1108호 문단 12의 통합기준을 적용하지 않았으며, 동 기준서가 회사에 미치는 영향은 없습니다.

2.3.3 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'

이 개정사항은 전진적으로 적용되며 가득조건의 정의와 관련된 다음의 이슈를 명확히 하고 있습니다.

- 성과조건은 용역제공조건을 반드시 포함하여야 함
- 성과목표는 상대방이 용역을 제공하는 동안 반드시 충족되어야 함
- 성과목표는 기업 또는 연결실체의 다른 기업의 영업 또는 활동과 관련될 수 있음
- 성과조건은 시장 또는 비시장조건일 수 있음
- 만약 상대방이 가득기간 동안 용역제공을 중단한다면, 그 이유와 관계없이 용역제공조건은 충족되지 않음

위 정의는 과거 회사가 가득조건인 성과조건과 용역제공조건을 식별한 방법과 일치하므로, 이 개정사항이 회사의 회계정책에 미치는 영향은 없습니다.

2.3.4 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'

이 개정사항은 전진적으로 적용되며 모든 사업결합에서 발생한 부채(또는 자산)로 분류된 조건부 대가는 기업회계기준서 제1039호의 적용범위와 관계없이, 당기손익인 식금융자산으로 후속적으로 측정된다. 이는 회사의 현재 회계정책과 일치하며 이 개정사항이 회사의 회계정책에 미치는 영향은 없습니다.

2.3.5 기업회계기준서 제1113호 '공정가치 측정'

이 개정사항은 전진적으로 적용되며 기업회계기준서 제1113호의 포트폴리오 예외의 적용범위에 금융자산과 금융부채 뿐만 아니라 기업회계기준서 제1039호의 적용범위에 포함되는 그 밖의 계약도 포함됨을 명확히 하였습니다. 회사는 기업회계기준서 제1113호의 포트폴리오 예외를 적용하지 않습니다.

2.3.6 기업회계기준서 제1024호 '특수관계자 공시'

이 개정사항은 소급하여 적용하며 주요 경영인력용역을 제공하는 기업은 특수관계자 공시가 요구되는 특수관계자임을 명확히 하였습니다. 또한, 기업은 경영인력용역으로 인해 발생한 비용을 공시하여야 합니다. 회사는 다른 기업으로부터 경영인력용역을 제공받지 않으므로 동 개정사항은 회사와는 관련이 없습니다.

2.3.7 기업회계기준서 제1016호 유형자산 및 제1038호 무형자산

이 개정사항은 소급하여 적용하며 재평가하는 자산의 총장부금액을 자산 장부금액의 재평가와 일치하는 방식으로 조정할 때 총장부금액을 관측가능한 시장 자료를 기초로 수정하거나 장부금액의 변동에 비례하여 수정할 수 있음을 명확히 하였습니다. 또한 감가상각누계액은 자산의 총장부금액과 장부금액의 차이임을 명확히 하였습니다. 회사는 당기에 재평가조정을 수행하지 않았습니다.

2.3.8 기업회계기준서 제1040호 투자부동산

기업회계기준서 제1040호의 부수적인 용역에 대한 기술은 투자부동산과 자가사용부동산(유형자산)을 구분짓고 있습니다. 이 개정사항은 전진적으로 적용되며 투자부동산의 취득이 단일 자산의 취득인지 사업결합인지를 결정하는데 있어 기업회계기준서 제1040호의 부수적인 용역에 대한 기술이 아니라 기업회계기준서 제1103호가 사용되는 것을 명확히 하였습니다. 연결기업은 과거년도에 그 취득이 단일자산의 취득인지 아니면 사업결합인지를 결정하는데 기업회계기준서 제1040호가 아니라 기업회계기준서 제1103호를 적용해왔으므로 이 개정사항이 회사의 회계정책에 미치는 영향은 없습니다.

2.4 공표되었으나 아직 시행되지 않은 회계기준

2.4.1 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' (제정)

새로운 기준서는 기업회계기준서 제1039호 ‘ 금융상품: 인식과 측정’ 을 대체합니다. 동 기준서는 금융상품 회계의 세 측면인 분류와 측정, 손상 그리고 위험회피회계를 다루고 있으며 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용됩니다. 조기적용할 수 있으며 위험회피 회계를 제외하고 소급하여 적용하되 비교정보를 제공하지 않을 수 있습니다. 위험회피 회계에 대한 요구사항은 일부 제한적인 예외사항을 제외하고 전진적으로 적용합니다. 동 기준서가 회사에 미치는 유의적 영향은 없습니다.

2.4.2 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익' (제정)

제정 기준서는 고객과의 계약에서 생기는 수익에 대한 다섯 단계 모형을 제시하고 있습니다. 동 기준서에서 기업은 고객에게 약속한 재화나 용역의 이전에 대한 대가로 받게 될 것으로 예상하는 대가를 반영한 금액으로 수익을 인식해야 합니다. 제정 기준서는 현행 수익인식과 관련된 모든 현행 기준서를 대체합니다. 동 기준서는 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 완전 소급 적용 방법과 변형된 소급 적용 방법 중 하나를 사용하여 적용하며 조기적용할 수 있습니다. 동 기준서가 회사에 미치는 유의적 영향은 없습니다.

2.4.3 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.

2.4.4 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.

2.4.5 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 및 제1041호 '농림어업' (개정) - 생산용 식물

개정 기준서는 생산용식물의 정의를 충족하는 생물자산에 대한 회계처리 요구사항을 변경합니다. 개정 기준서에서는 생산용식물의 정의를 충족하는 생물자산은 기업회계기준서 제1041호의 적용범위가 아니며 기업회계기준서 제1016호를 적용하도록 하고 있습니다. 최초 인식 이후 생산용식물은 기업회계기준서 제1016호에 따라 성숙 전에는 원가누계액으로 측정하고 성숙후에는 원가모형이나 재평가모형을 사용할 수 있습니다. 개정 기준서는 또한 생산용식물에서 생산되는 생산물은 기업회계기준서 제1041호의 적용범위이며 순공정가치로 측정하도록 하고 있습니다. 생산용식물과 관련된 정부보조금에는 기업회계기준서 제1020호 '정부보조금과 정부지원의 공시'를 적용합니다. 동 기준서는 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 소급적으로 적용되며 조기적용할 수 있습니다. 회사는 생산용식물을 보유하고 있지 않으므로 동 개정이 재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2.4.6 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 재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2.4.7 기업회계기준서 제1110호 ‘연결재무제표’ 및 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' (개정) - 투자자와 관계기업이나 공동기업 간의 자산 매각이나 출자

개정 기준서는 관계기업이나 공동기업에 매각되거나 출자된 종속기업에 대한 지배력 상실에 대한 기업회계기준서 제1110호와 기업회계기준서 1028호 간의 상충을 해결하기 위해 개정되었습니다. 동 기준서에서는 투자자와 관계기업이나 공동기업 간의 기업회계기준서 제1103호에서 정의된 사업에 해당하는 자산의 매각이나 출자에서 발생하는 손익은 전액 인식됨을 명확히 하였습니다. 그러나, 사업을 구성하지 않는 자산의 매각이나 출자에서 발생하는 손익은 투자자의 지분과 무관한 손익까지만 인식하도록 하고 있습니다. 동 기준서는 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 전진적으로 적용되며 조기적용할 수 있습니다. 동 개정사항이 회사의 재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2.4.8 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' (개정) - 공시 개선

개정 기준서는 기존 요구사항을 유의적으로 변경한다기보다는 다음을 명확히 하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1001호의 중요성 요구사항
- 재무상태표와 포괄손익계산서의 특정 항목에 대해 세분화할 수 있음
- 기업은 재무제표에 대한 주석을 표시하는 순서에 대하여 유연성을 가질 수 있음
- 지분법 적용대상 관계기업과 공동기업의 기타포괄손익에 대한 지분은 당기손익으로 재분류되는 항목과 재분류되지 않는 항목으로 분리하여 한 줄로 표시함

또한 개정 기준서는 재무상태표와 포괄손익계산서에 추가적인 중간합계를 나타내야 할 때에 대한 요구사항을 명확히 하고 있습니다. 동 기준서는 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 소급하여 적용되며 조기적용할 수 있습니다. 동 개정사항이 회사의 재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2.4.9 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표', 제1112호 '타 기업에 대한 지분의 공시' 및 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' (개정) - 투자기업: 연결 예외 적용

개정 기준서는 기업회계기준서 제1110호의 투자기업 예외사항의 적용에서 생기는 이슈를 다루고 있습니다. 개정 기준서는 연결재무제표 작성 예외가 모든 종속기업을 공정가치로 측정하는 투자기업의 종속기업인 지배기업(중간지배기업)에도 적용됨을 명확히 하고 있습니다.

또한 개정 기준서는 자체가 투자기업이 아닌 투자기업의 종속기업이 투자기업에 투자 관련 용역을 제공하는 경우에만 동 종속기업을 그 지배기업인 투자기업이 연결하도록 명확히 하였습니다. 그 외의 모든 종속기업은 공정가치로 측정됩니다. 기업회계기준서 제1028호에 대한 개정 기준서는 투자자가 지분법을 적용할 때 투자기업인 관계기업이나 공동기업이 그 종속기업 지분에 대하여 적용한 공정가치 측정을 유지할 수 있도록 허용하고 있습니다. 동 기준서들은 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 소급하여 적용되며 조기적용할 수 있습니다. 동 개정사항이 회사의 재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 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.

3-1 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.

3-2 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.

3-3 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 경험률을 추정하고 있습니다.

3-4 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. 현금 및 예치금

보고기간종료일 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목명	구분	당기말	전기말
현금및현금성자산	보유현금	1,592	1,287
	요구불예금	3,881,331	734,003
	소 계	3,882,923	735,290
예치금	정기예금(*)	40,000,000	34,000,000
	합 계	43,882,923	34,735,290

(*)보고기간종료일 현재 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률에 따라 손해배상 책임이행을 위한 준비금 적립 계좌로 예치금중 1,000,000천원이 인출이 제한되어 있습니다. 제 17기 정기주주총회시 준비금으로 전환될 예정입니다.

5. 당기손익인식금융자산

보고기간종료일 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	거래처	금액
MMF	하나금융투자	12,402,942

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	거래처	금액
MMF	하나금융투자	26,371,656

6. 매도가능금융자산

보고기간종료일 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

회사(종목)명	주식수	지분율	취득원가	손상차손	기타포괄손익 누계액(주2)	공정가치 (장부금액)
<지분증권>						
메가볼시티	540,000	4.5%	2,700,000	(2,700,000)	-	-
미래와우리들피에프비(주1)	50,000	5.0%	281,300	-	-	281,300
제이피엠홀딩스피에프비(주1)	25,000	5.0%	250,000	-	-	250,000
청계에이텐피에프비(주1)	25,000	5.0%	250,000	-	-	250,000
리얼케이피에프비(주1)	51,000	5.1%	255,000	-	-	255,000
담양그린개발(주1)	500	5.0%	5,000	-	-	5,000
대전동에스엠씨디프로젝트금융투자(주1)	25,000	5.0%	250,000	-	-	250,000
구리갈매프로젝트금융투자(주1)	25,000	5.0%	250,000	-	-	250,000
광고피에프비(주1)	8,000	0.8%	40,000	-	-	40,000
동원개발(주1)	25,000	5.0%	250,000	-	-	250,000
지엘문정피에프비(주1)	2,500	0.5%	25,000	-	-	25,000
하나스테이제1호개발전문위탁관리 부동산투자(주1)	120,000	6.2%	600,000	-	-	600,000
경주용강피에프비(주1)	25,000	5.0%	250,000	-	-	250,000
성남의뜰 주식회사(주1)	50,000	5.0%	250,000	-	-	250,000
가창로지스틱스파크프로젝트금융투자 주식회사(주1)	25,000	5.0%	250,000	-	-	250,000
하나랜드침말레이시아센트럴오피스사모부 동산투자신탁 21-2호(주2)	1,000,000	3.5%	1,000,000	-	74,890	1,074,890
하나랜드침말레이시아센트럴오피스사모부 동산투자신탁 32호(주2)	229,162	2.4%	229,162	(46,389)	-	182,773
하나항공기사모특별자산투자신탁제3호(주2)	114,333	0.3%	114,333	-	709	115,042
하나랜드침사모부동산투자신탁68호(주2)	10,503,716	14.1%	10,500,000	-	9,073	10,509,073
합 계			17,499,795	(2,746,389)	84,672	15,088,078

(주1) 활성시장이 존재하지 않고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없거나 공정가치와 취득원가와의 차이가 중요하지 않은 비상장지분증권에 대하여는 취득원가로 평가하였습니다.

(주2) 기타포괄손익누계액의 매도가능금융자산평가이익은 법인세효과 20,491천원을 차감한 후의 금액입니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

회사(종목)명	주식수	지분율	취득원가	기타포괄손익 누계액(주2)	공정가치 (장부금액)
<지분증권>					
천안헤르메카개발(주1)	200,000	2.0%	19,962	-	19,962
메가볼시티	540,000	4.5%	2,700,000	(145,800)	2,554,200
미래와우리들피에프브이(주1)	50,000	5.0%	281,300	-	281,300
제이피엠홀딩스피에프브이(주1)	25,000	5.0%	250,000	-	250,000
청계에이텐피에프브이(주1)	25,000	5.0%	250,000	-	250,000
리얼케이피에프브이(주1)	51,000	5.1%	255,000	-	255,000
담양그린개발(주1)	500	5.0%	5,000	-	5,000
대전동에스엠씨디프로젝트금융투자(주1)	25,000	5.0%	250,000	-	250,000
구리갈매프로젝트금융투자(주1)	25,000	5.0%	250,000	-	250,000
광고피에프브이(주1)	8,000	0.8%	40,000	-	40,000
동원개발(주1)	25,000	5.0%	250,000	-	250,000
지엘문정피에프브이(주1)	2,500	0.5%	25,000	-	25,000
하나랜드침말레이시아센트럴오피스사모부 동산투자신탁 21-2호(주2)	1,000,000	3.5%	1,000,000	64,120	1,064,120
하나랜드침말레이시아센트럴오피스사모부 동산투자신탁 32호(주2)	302,056	2.4%	302,056	(27,406)	274,650
합 계			5,878,318	(109,086)	5,769,232

(주1) 활성시장이 존재하지 않고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없거나 공정가치와 취득원가와 차이가 중요하지 않은 비상장지분증권에 대하여는 취득원가로 평가하였습니다.

(주2) 기타포괄손익누계액의 매도가능금융자산평가이익은 법인세효과 26,398천원을 차감한 후의 금액입니다.

7. 관계기업투자 및 종속기업투자

7-1 보고기간종료일 현재 관계기업투자 및 종속기업투자의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

회사명	유형	당기말		전기말	
		지분율	장부금액	지분율	장부금액
에이앤디신용정보(주1)	관계기업	13.08%	2,052,348	13.08%	2,052,348
하나자산운용	종속기업	100.00%	11,583,742	100.00%	11,583,742
합 계			13,636,090		13,636,090

(주1) 하나자산신탁의 임원이 에이앤디신용정보의 의사결정기구에 참여하여 유의적인 영향력을 행사할 수 있으므로 관계기업 투자주식에 포함하였습니다.

7-2 보고기간종료일 현재 관계기업 및 종속기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

회사명	자산	부채	자본	매출액	당기손익	포괄손익
에이앤디신용정보	20,856,549	5,089,910	15,766,639	34,066,033	911,859	911,859
하나자산운용	30,266,209	3,745,241	26,520,969	17,798,525	8,104,999	8,064,010

<전기말>

(단위 : 천원)

회사명	자산	부채	자본	매출액	전기손익	포괄손익
에이앤디신용정보	19,362,196	4,346,492	15,015,704	32,779,589	267,780	267,780
하나자산운용	19,028,341	578,090	18,450,251	5,983,116	1,195,343	921,239

8. 대출채권

8-1 보고기간종료일 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말		전기말	
	금액	약정이자율	금액	약정이자율
대여금(주1):				
임직원대여금	840,000	COFIX 금리	1,780,000	COFIX 금리
신탁계정대(주2):				
대구 반월당 메디스케어	209,098	8.50%	4,585,100	8.50%
거제 오션파크자이 공동주택	7,873,320	6.90%	-	-
경기 중동 온누리종합건설	1,000,000	7.00%	-	-
충남 서산 테크노밸리	4,061,560	6.50%	-	-
대구 두류동 에이스티앤시	3,800,000	6.70%	-	-
포항 우현지구 더휴 공동주택	1,113,900	6.50%	-	-
전주 반월동 남해오네뜨하이뷰	2,597,000	6.50%	-	-
소 계	20,654,878		4,585,100	
합 계	21,494,878		6,365,100	

(주1) 대여금은 전액 임직원에게 대한 대여금으로 손상위험이 없다고 판단하여 충당금을 적립하지 않았습니다.

(주2) 신탁계정대는 차입형토지신탁계약에 따른 신탁계정과의 자금거래로서 개별평가 결과 손상위험이 없다고 판단하여 충당금을 적립하지 않았습니다.

8-2 보고기간종료일 현재 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

만기	당기말		전기말	
	대여금	신탁계정대	대여금	신탁계정대
6개월이내	50,000	15,294,726	320,000	-
6개월초과 1년이내	50,000	5,360,152	236,000	-
1년초과 3년이내	429,000	-	925,000	4,585,100
3년초과 5년이내	311,000	-	299,000	-
합 계	840,000	20,654,878	1,780,000	4,585,100

9. 매출채권 및 미수금

9-1 보고기간종료일 현재 당사의 매출채권 및 미수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
매출채권		
매출채권	5,144,353	5,281,879
대손충당금	(577,265)	(1,244,814)
소 계	4,567,088	4,037,065
미수금		
미수금	1,472,272	1,519,625
대손충당금	(357,363)	(63,740)
소 계	1,114,909	1,455,885
합 계	5,681,996	5,492,950

9-2 당기 및 전기 중 대손충당금의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	증감	대손상각 (제각)	기말
매출채권 대손충당금	1,244,814	290,469	(958,018)	577,265
미수금 대손충당금	63,740	295,027	(1,404)	357,363
합 계	1,308,554	585,496	(959,422)	934,628

<전기>

(단위: 천원)

구분	기 초	증 감	대손상각 (제각)	기말
매출채권 대손충당금	645,461	678,000	(78,647)	1,244,814
미수금 대손충당금	1,038,925	(58,264)	(916,921)	63,740
합계	1,684,386	619,736	(995,568)	1,308,554

9-3 보고기간종료일 현재 채권총액 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
설정대상 채권금액	6,616,625	6,801,504
대손충당금	934,628	1,308,554
설정비율(%)	14.13%	19.24%

10. 유형자산

당기 및 전기 중 유형자산의 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 천원)

구분	기초	취득	감가상각비	처분	기말
비품	140,507	114,135	(103,705)	(9,084)	141,853

<전기> (단위: 천원)

구분	기초	취득	감가상각비	기말
비품	139,937	130,143	(129,573)	140,507

11. 무형자산

당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 천원)

구분	기초	취득	손상	상각	대체	기말
회원권	3,999,615	-	(944,641)	-	(203,219)	2,851,755
기타의무형자산	512,200	582,749	-	(333,618)	-	761,330
합 계	4,511,814	582,749	(944,641)	(333,618)	(203,219)	3,613,085

<전기> (단위: 천원)

구분	기초	취득	처분	상각	기타	기말
회원권	4,408,969	511,000	(739,658)	-	(180,697)	3,999,614
기타의무형자산	637,075	156,243	(13)	(281,105)	-	512,200
합 계	5,046,044	667,243	(739,671)	(281,105)	(180,697)	4,511,814

12. 퇴직급여부채

보고기간종료일 현재 당사의 퇴직급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
퇴직급여부채	-	127,342

당사는 2010년 직원 전원에 대하여 확정기여형 퇴직연금제도를 도입하였으며, 도입 당시 대상에서 제외되었던 임원 2명(대표이사 및 감사)에 대해서도 2015년에 추가로 확정기여형 퇴직연금제도로 전환하였습니다. 이와 관련하여 당기 중 561,569천원(전기 558,459천원)을 퇴직급여비용으로 인식하였습니다.

13. 우발채무와 약정사항

13-1 계류 중인 소송사건

당기말 현재 당사와 관련되어 계류중인 소송사건은 없으며, 당기말 현재 종결된 부당이득금반환 소송으로 인하여 소송충당부채 1,118백만원을 계상하였습니다.

13-2 업무수탁자 지위 관련 소송

당기말 현재 당사가 국내에서 원고로 계류중인 소송사건은 36건으로서 해당 소송사건은 부동산신탁업무 수행과정에서 발생한 건물명도청구소송 등입니다. 또한, 당사가 피고로 계류중인 소송사건은 78건으로서 해당 소송사건은 부동산신탁업무 수행과정에서 발생한 신탁취소청구, 소유권이전등기절차이행청구, 소유권이전등기말소청구, 분양 및 임차보증금 반환청구 등과 관련된 소송입니다. 당기말 현재 동 소송사건 등의 최종결과는 예측할 수 없으며, 당사의 경영진은 상기의 소송사건 등이 부동산신탁업무 수행과정에서 발생하는 업무수탁자지위 등과 관련된 소송사건 등 이므로 상기의 소송 등 결과가 당사의 재무상태에 중요한 영향을 미치지 아니할 것으로 판단하고 있습니다.

13-3 출자사업 이행보증보험 가입 내역

당기말 현재 당사는 출자사업 이행보증을 위하여 서울보증보험에 15건 총액 53,897백만원의 이행보증을 제공하고 있습니다.

13-4 한도대출약정

당기말 현재 당사는 국민은행 5,000,000천원, 산업은행 10,000,000천원의 한도대출약정을 제공받고 있습니다.

13-5 타사로부터 지급받은 보증 내역

당기말 현재 당사는 출자사업 중 잠실신동아타워 사업과 관련하여 신동아건설로부터 250백만원의 견질어음을 담보로 보유하고 있습니다.

14. 자본금

당사가 발행할 주식의 총수는 당기말 현재 100,000,000주이며, 당기말 현재 발행한 주식의 수 및 1주당 금액은 각각 보통주 10,000,000주 및 1,000원입니다.

15. 이익잉여금

당사의 이익잉여금의 세부내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

내용	당기말	전기말	비고
법정준비금 :			
이익준비금	5,949,985	5,949,986	법정(주1)
신탁사업적립금	8,969,427	8,019,202	법정(주2)
소 계	14,919,412	13,969,188	
기업합리화적립금	804	804	
대손준비금	1,479,154	2,438,958	
미처분이익잉여금	78,537,718	68,012,656	
합 계	94,937,088	84,421,606	

(주1) 당사는 상법상의 규정에 따라 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기마다 금전에 의한 이익배당액의 10%이상을 이익준비금으로 적립하도록 되어 있으나 보고기간종료일 현재 당사의 이익준비금이 자본금의 50%에 달하였으므로 추가 적립할 의무는 없습니다. 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으며, 자본전입 또는 결손보전을 위해서만 사용될 수 있습니다.

(주2) 당사는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 부동산신탁업자 회계처리기준 제 3-4조에 의거 신탁사업으로 입게 되는 손실의 보전 등을 위하여 자본금의 총액에 달할 때까지 매 회계연도마다 당기순이익의 10분의 1이상을 신탁사업적립금으로 적립하여야 하며, 동 적립금은 결손보전과 자본전입 이외의 목적으로 사용할 수 없습니다.

당기와 전기 중 당사의 이익잉여금 처분내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과 목	제 17(당) 기		제 16(전) 기	
I. 미처분이익잉여금		78,537,718		68,012,658
1. 전기이월미처분이익잉여금	68,022,238		58,510,415	
2. 당기순이익	10,515,480		9,502,243	
II. 임의적립금 등의 이입액		-		959,804
1. 대손준비금 환입	-		959,804	
III. 합 계		78,537,718		68,972,462
IV. 이익잉여금처분액		2,428,667		950,224
1. 신탁사업적립금	1,051,548		950,224	
2. 대손준비금	377,119		-	
3. 임의적립금	1,000,000		-	
V. 차기이월미처분이익잉여금		76,109,051		68,022,238

상기 이익잉여금의 당기 처분예정일은 2016년 3월 24일이며 전기처분확정일은 2015년 3월 25일이었습니다.

16. 대손준비금

당사는 한국채택국제회계기준의 발생손실 총당금이 감독목적상 요구되는 총당금적립액(최소적립액)에 미달하는 경우, 그 차액 해당분을 대손준비금으로 설정하고 있습니다. 대손준비금과 관련하여 동 금액은 주주총회 결의를 통해 이익잉여금 처분이 이루어질 계획입니다.

16-1 대손준비금 적립예정금액

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
대손준비금 기초 적립액	1,479,154	2,438,958
대손준비금 전입(환입)예정액	377,119	(959,804)
대손준비금 기말 예정잔액	1,856,273	1,479,154

16-2 대손준비금 전입예정금액 및 대손준비금 반영 후 조정이익 등

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
대손준비금 반영전 당기순이익	10,515,480	9,502,243
대손준비금 (전입)환입액(주1)	(377,119)	959,804
대손준비금 반영후 조정이익	10,138,361	10,462,047
대손준비금 반영후 주당 조정이익(원)	1,014	1,046

(주1) 대손준비금 환입액은 당기말 대손준비금 잔액에서 전기말 대손준비금 잔액을 차감하여 산출하였습니다.

17. 법인세비용

17-1 당기 및 전기 중 손익에 반영된 법인세비용의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
법인세부담액	3,899,491	2,959,156
과거법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	(169,458)	-
일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액	(1,011,780)	(272,839)
자본에 직접 반영된 법인세비용	(46,890)	77,272
연결납세제도로 인한 법인세 효과	(541,110)	(131,161)
기타	88,648	131,090
법인세비용	2,218,901	2,763,518

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

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	12,734,382	12,265,761
적용세율(당기: 21.83% 전기:21.83%)에 따른 법인세	2,785,064	2,676,467
조정사항		
- 비과세수익(당기: 9,811천원, 전기: 19,662천원)	(2,374)	(4,758)
- 비공제비용(당기: 919,480천원, 전기: 580,342천원)	222,514	140,443
- 과거법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	(169,458)	-
- 연결납세제도로 인한 변동액	(541,110)	(131,161)
- 기타	(75,735)	(82,527)
법인세비용	2,218,901	2,763,518
유효세율(법인세비용/법인세비용차감전순손익)	17.42%	22.53%

17-3 보고기간종료일 현재 당사의 일시적 차이 및 이연법인세자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	잔액	인식한이연법인세 자산(부채)
차감할 일시적 차이		
소송충당부채	1,117,648	270,471
주식보상비용	191,590	46,365
미지급급여	527,508	127,657
지분법자본변동(주1)	35,583	-
지분법이익잉여금(주1)	475,949	-
감가상각비	183	44
회원권감액손실	1,845,259	446,553
매도가능금융자산감액손실	3,931,009	951,304
유가증권저가매입	79,000	19,118
소 계	8,203,729	1,861,512
가산할 일시적 차이		
매도가능금융자산평가이익	(84,672)	(20,491)
지분법-기타의 자본조정(주1)	(144,069)	-
지분법이익(하나자산운용)(주1)	(148,927)	-
지분법이익(에이앤디신용정보)	(1,277,485)	(216,406)
소 계	(1,655,153)	(236,897)
합 계	6,548,576	1,624,615

(주1) 지분법평가와 관련하여 발생한 일시적차이 중 예측 가능한 미래에 피투자회사 주식의 처분 또는 배당에 따른 일시적차이의 소멸가능성이 희박한 경우에는 법인세 효과를 인식하지 아니하였습니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	잔액	인식한이연법인세 자산(부채)
차감할 일시적 차이		
퇴직급여충당금	113,185	27,391
주식보상비용	218,127	52,787
미지급급여	555,751	134,492
지분법자본변동(주1)	35,583	-
지분법이익잉여금(주1)	475,949	-
감가상각비	428	104
회원권손상차손	1,279,938	309,745
매도가능금융자산평가손실	145,800	35,284
매도가능금융자산감액손실	1,338,300	323,869
유가증권저가매입	79,000	19,118
기타	334	79
소 계	4,242,395	902,869
가산할 일시적 차이		
매도가능금융자산평가이익	(36,714)	(8,885)
대손충당금	(267,532)	(64,743)
지분법-기타의 자본조정(주1)	(144,069)	-
지분법이익(하나자산운용)(주1)	(148,927)	-
지분법이익(에이앤디신용정보)	(1,277,485)	(216,406)
소 계	(1,874,727)	(290,034)
합 계	2,367,668	612,835

(주1) 지분법평가와 관련하여 발생한 일시적차이 중 예측 가능한 미래에 피투자회사
주식의 처분 또는 배당에 따른 일시적차이의 소멸가능성이 희박한 경우에는 법인세
효과를 인식하지 아니하였습니다.

17-4 보고기간종료일 현재 자본에 직접 부가되거나 차감된 법인세부담액 내역 및 전기말 현재 자본에 직접 부가되거나 차감된 이연법인세 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말		전기말	
	금액	이연법인세 자산(부채)	금액	이연법인세 자산(부채)
매도가능금융자산평가이익	84,672	(20,491)	(109,086)	26,399

18. 주당이익

당사는 보통주의 기본주당이익을 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 그 회계기간에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다.

18-1 기본주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원, 주)

구분	당기	전기
보통주당기순이익	10,515,480,915	9,502,242,709
가중평균유통보통주식수	10,000,000	10,000,000
기본주당이익	1,052	950

유통보통주식수는 전기와 당기 중 증감 없이 10,000,000주입니다.

18-2 희석주당이익

당사는 중단사업이 없으므로 중단사업손익은 고려하지 않았으며, 희석증권을 보유하고 있지 않아 희석주당이익이 기본주당이익과 동일합니다.

19. 주식기준보상

19-1 하나금융지주는 회사의 임직원에게 성과연동형주식기준보상(Stock Grant)을 부여하였는바, 동 권리에 대해 공정가치접근법을 적용하여 보상원가를 산정하고 있습니다.

19-2 당기말 현재 회사의 임직원에게 부여한 성과연동형주식기준보상의 내역은 다음과 같습니다.

구분	1차	2차	3차	4차	5차
부여기준일	2010.1.1	2011.1.1	2012.1.1	2013.1.1	2014.1.1
부여방법	(주1)	(주1)	(주1)	(주1)	(주1)
부여기간(평가기간)	2010.1.1~2012.12.31	2011.1.1~2013.12.31	2012.1.1~2014.12.31	2013.1.1~2015.12.31	2014.1.1~2016.12.31
지급기준일	2012.12.31	2013.12.31	2014.12.31	2015.12.31	2016.12.31
결산일 기준 추정 가득수량	2,750주(주2)	15,990주(주2)	14,710주(주2)	15,370주(주2)	6,330주(주2)

(주1) 자기주식교부형 또는 차액보상형 중 하나금융지주가 선택

(주2) 최초 약정시점에 주식지급가능수량이 정해지고, 사전에 정해진 성과 목표의 달성 정도에 따라 지급률이 정해지는 제도로서, 성과는 그룹성과(상대적 주주수익률) 40% 및 사업부문성과(소속부문 ROE, ROIC) 60%로 평가합니다.

19-3 당기말 현재 성과연동형주식기준보상으로 인한 미지급금은 192백만원(전기말: 218백만원)이며 기타자본잉여금은 37백만원(전기말: 11백만원), 자본조정은 91백만원(전기말: 29백만원)입니다.

20. 특수관계자

20-1 지배·종속기업간의 특수관계

당기말 현재 당사와 특수관계에 있는 지배·종속기업은 다음과 같습니다.

회사명	지배기업	당사와의 관계
하나금융지주	-	지배기업
하나자산운용	당사	종속기업
KEB하나은행 외 24	하나금융지주	동일지배하 기업

20-2 특수관계자와의 주요거래 및 채권·채무 잔액

(1) 거래내역

(단위: 천원)

특수관계자	내역	당기	전기
<지배기업>			
하나금융지주	용역수입	167,672	-
<종속기업>			
하나자산운용	관리비수익	127,106	122,121
<기타특수관계자>			
임직원	이자수익	24,297	44,799
KEB하나은행	이자수익	408,080	496,122
	신탁보수(담보 외)	318,000	34,500
	지급수수료	4,443	-
	하나금융투자	지급수수료	153,096
하나캐피탈	담보신탁보수	10,000	-
(주)하나스тей제1호개발 전문위탁관리부동산투자	REITs 보수	189,400	-
에이앤디신용정보	배당금수익	32,704	65,408
하나카드	지급수수료 외	146,810	121,789
하나아이앤에스	지급수수료 외	74,942	49,045
하나금융연구소	지급수수료 외	73,414	52,028

(2) 채권, 채무 잔액

(단위 : 천원)

특수관계자	내역	당기말	전기말
<지배기업>			
하나금융지주	미지급금	191,720	225,364
<종속기업>			
하나자산운용	보증금	-	3,426,408
<기타특수관계자>			
임직원	임직원장기대여금	840,000	1,780,000
	미수이자	-	11,806
KEB하나은행	현금및예치금	23,875,322	46,723,513
	미수수익	75,389	161,911
하나카드	미지급금	146,810	121,789
하나아이앤에스	미지급금	20,577	5,100
하나금융경영연구소	미지급금	4,609	50

(3) 자금거래내역

(단위 : 천원)

특수관계자	내역	당기말	전기말
<기타특수관계자>			
하나랜드칩사모부동산투자신탁68호	현금출자	10,500,000	-

(4) 경영진에 대한 보상

<당기>

(단위 : 천원)

구분	등기임원수	집행임원수	단기종업원급여	퇴직급여	합계
하나자산신탁	2	4	620,198	16,632	636,830

<전기>

(단위 : 천원)

구분	등기임원수	집행임원수	단기종업원급여	퇴직급여	합계
하나자산신탁	2	4	385,553	127,342	512,895

21. 현금흐름표

당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래 중 중요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
매도가능금융자산평가이익	193,758	(128,868)
매도가능금융자산평가이익관련 이연법인세	(46,890)	31,186
매출채권의 제각	959,422	995,568
무형자산의 출자금 대체	203,219	-

22. 금융상품의 공정가치

22-1 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 상품의 경우 신뢰성 있는 공정가치를 측정할 수 없는 상황에서는 원가법을 적용하고 있습니다.

22-2 보고기간종료일 현재 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	장부가액			공정가치
	잔액	총당금	합계	
자 산:				
현금및예치금	43,882,923	-	43,882,923	43,882,923
당기손익인식금융자산	12,402,942	-	12,402,942	12,402,942
매도가능금융자산	15,088,078	-	15,088,078	15,088,078
대출채권	21,494,878	-	21,494,878	21,494,878
매출채권	5,144,353	(577,265)	4,567,088	4,567,088
기타금융자산(주1)	8,642,138	(357,363)	8,284,775	8,284,775
합 계	106,655,312	(934,628)	105,720,684	105,720,684
부 채:				
기타금융부채(주2)	2,031,059	-	2,031,059	2,031,059

<전기말>

(단위: 천원)

구분	장부가액			공정가치
	잔액	충당금	합계	
자 산:				
현금및예치금	34,735,290	-	34,735,290	34,735,290
당기손익인식금융자산	26,371,656	-	26,371,656	26,371,656
매도가능금융자산	5,769,233	-	5,769,233	5,769,233
대출채권	6,365,100	-	6,365,100	6,365,100
매출채권	5,281,879	(1,244,814)	4,037,065	4,037,065
기타금융자산(주1)	10,404,718	(63,740)	10,340,978	10,340,978
합 계	88,927,876	(1,308,554)	87,619,322	87,619,322
부 채:				
기타금융부채(주2)	-	-	4,823,917	4,823,917

(주1) 기타금융자산은 미수금, 미수수익 및 보증금의 합계액입니다.

(주2) 기타금융부채는 미지급금, 임대보증금 및 예수금의 합계액입니다.

22-3 보고기간종료일 현재 자산 및 부채의 수준별 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.

가. 자산의 수준별 공정가치

<당기말>

(단위: 천원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
<공정가치로 측정되는 자산>				
당기손익인식금융자산	-	12,402,942	-	12,402,942
매도가능금융자산(주1)	-	-	15,088,078	15,088,078
소 계	-	12,402,942	15,088,078	27,491,020
<공정가치가 공시되는 자산>				
현금 및 예치금	1,592	43,881,331	-	43,882,923
대출채권	-	-	21,494,878	21,494,878
매출채권	-	-	4,567,088	4,567,088
기타금융자산	-	-	8,284,775	8,284,775
소 계	1,592	43,881,331	34,346,741	78,229,664
합 계	1,592	56,284,273	49,434,819	105,720,684

<전기말>

(단위: 천원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
<공정가치로 측정되는 자산>				
당기손익인식금융자산	-	26,371,656	-	26,371,656
매도가능금융자산(주1)	-	-	5,769,233	5,769,233
소 계	-	26,371,656	5,769,233	32,140,889
<공정가치가 공시되는 자산>				
현금 및 예치금	1,376	34,733,914	-	34,735,290
대출채권	-	-	6,365,100	6,365,100
매출채권	-	-	4,037,065	4,037,065
기타금융자산	-	-	10,340,978	10,340,978
소 계	1,376	34,733,914	20,743,143	55,478,433
합 계	1,376	61,105,570	26,512,376	87,619,322

(주1) 매도가능금융자산의 지분상품 중 공정가치서열체계 수준3의 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	-	-	2,031,059	2,031,059

<전기말>

(단위: 천원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
<공정가치가 공시되는 부채>				
기타금융부채	-	-	4,823,917	4,823,917

22-4 당기 및 전기 중 공정가치 평가유형 수준3에 해당하는 금융상품 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	취득	처분	기타포괄손익	손상차손	대체	당기말
매도가능금융자산	5,769,232	12,265,000	(601,123)	193,758	(2,746,389)	207,600	15,088,078

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초	취득	처분	기타포괄손익	전기말
매도가능금융자산	6,003,724	865,000	(747,038)	(352,453)	5,769,233

23. 금융자산 및 부채의 범주별 분류

보고기간종료일 현재 금융자산 및 부채의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분		당기손익인식 금융상품	매도가능 금융상품	상각후원가 측정금융상품	합계
금융자산	현금및예치금	-	-	43,882,923	43,882,923
	당기손익인식금융자산	12,402,942	-	-	12,402,942
	매도가능금융자산	-	15,088,078	-	15,088,078
	대출채권	-	-	21,494,878	21,494,878
	매출채권	-	-	4,567,088	4,567,088
	미수금	-	-	1,114,909	1,114,909
	미수수익	-	-	183,365	183,365
	보증금	-	-	6,986,501	6,986,501
	합 계	12,402,942	15,088,078	78,229,664	105,720,684
금융부채	미지급금	-	-	1,676,904	1,676,904
	예수금	-	-	354,155	354,155
	합 계	-	-	2,031,059	2,031,059

<전기말>

(단위: 천원)

구분		당기손익인식 금융상품	매도가능 금융상품	상각후원가 측정금융상품	합계
금융자산	현금및예치금	-	-	34,735,290	34,735,290
	당기손익인식금융자산	26,371,656	-	-	26,371,656
	매도가능금융자산	-	5,769,233	-	5,769,233
	대출채권	-	-	6,365,100	6,365,100
	매출채권	-	-	4,037,065	4,037,065
	미수금	-	-	1,455,885	1,455,885
	미수수익	-	-	133,874	133,874
	보증금	-	-	8,751,219	8,751,219
	합 계	26,371,656	5,769,233	55,478,433	87,619,322
금융부채	미지급금	-	-	1,181,093	1,181,093
	임대보증금	-	-	3,426,408	3,426,408
	예수금	-	-	216,416	216,416
	합 계	-	-	4,823,917	4,823,917

24. 금융위험관리

당사의 금융부채는 선수금, 보증금 등으로 구성되어 있으며, 이러한 금융부채는 영업 활동을 위한 자금을 조달하기 위해 발생하였습니다. 한편, 당사의 영업활동에서 발생하는 매출채권, 현금 및 단기예금과 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.

(가) 매출채권 및 미수금

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 매출채권잔액에 대한 지속적인 관리업무를 수행하고 있습니다. 당사는 상거래채권에 대한 신용위험을 관리하기 위하여 매출거래처에 대하여 부동산담보를 설정하고 있습니다. 또한, 상기 채권에 대해 매 보고기간말에 개별적 또는 집합적으로 손상여부를 검토하고 있습니다.

당사의 대손위험에 대한 최대 노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
대출채권	21,494,878	6,365,100
매출채권	4,567,088	4,037,065
미수금	1,114,909	1,455,885

(나) 기타의 자산

현금및예치금, 장단기금융기관예치금, 매도가능금융자산, 보증금 등으로 구성된 기타금융자산으로부터 발생하는 신용위험은 거래상대방의 부도 등으로 인하여 발생합니다. 이러한 경우 당사의 신용위험 노출정도는 최대 해당 금융상품장부금액과 동일한 금액이 될 것입니다. 한편, 현금성자산 및 장단기예치금을 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 상환 가능하다고 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 업무 수행에 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.

또한, 자본관리를 위하여 매월 영업용순자본비율(NCR)을 산정하여 보고하고 있으며 보고기간종료일 현재 당사의 영업용순자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
영업용순자본		
재무상태표상 순재산액	105,129,391	94,379,333
차감항목	(29,728,494)	(28,430,988)
가산항목	1,159,301	119,154
소 계	76,560,198	66,067,499
총위험액		
시장위험액	3,387,883	1,247,841
신용위험액	2,156,771	2,052,536
운영위험액	1,903,767	1,671,796
소 계	7,448,421	4,972,173
영업용순자본비율	1,027.87%	1,328.74%

25. 부문별 공시

당사의 영업부문은 1개의 부문으로 운영되고 있습니다.

26. 재무제표의 확정

당사의 당기 재무제표는 2016년 2월 2일에 당사의 이사회에서 최종 승인 되었습니다.

내부회계관리제도 검토의견

첨부된 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 하나자산신탁의 2015년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의3에 따라 첨부하는 것입니다.

- 첨부 : 1. 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 내부회계관리자의 운영실태평가보고서

외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 하나자산신탁
대표이사 귀하

우리는 첨부된 주식회사 하나자산신탁의 2015년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태평가보고서를 작성할 책임은 주식회사 하나자산신탁의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토 결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에서 "2015년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2015년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 중요한 취약점이 발견되지 아니하였습니다." 라고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 한국채택국제회계기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영자의 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에 대한 본인의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2015년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2015년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의외부감사에관한법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

대 표 이 사

徐 珍 錫

서 진



2016년 3월 4일

내부회계관리자의 운영실태 보고서

주식회사 하나자산신탁 이사회 및 감사위원회 귀중

본 내부회계관리자는 2015년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다. 본 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도 모범규준을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2015년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

2016년 2월 2일

내부회계관리자 : 황 응 주 (서명 또는 인)

대표이사 : 이 창 희 (서명 또는 인)



외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 하나자산신탁			
감사대상 사업연도	2015년 01월 01일	부터	2015년 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	3	2	3	7	-	15	
투입 시간	분·반기검토	23	16	202	122	-	363
	감사	17	18	123	120	-	278
	합계	40	34	325	242	-	641

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
	전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2015년 11월 18일			1	일	
주요내용		감사계획 수립 및 착수						
현장감사 주요내용	수행시기	투입인원				주요 감사업무 수행내용		
		상주		비상주				
	2015년4월7일~9일	3	일	3	명	2	명	1분기 검토
	2015년7월8일~10일	3	일	3	명	2	명	반기 검토
	2015년10월6일~8일	3	일	3	명	2	명	3분기 검토
	2015년11월16일~18일	3	일	4	명	2	명	중간감사
2016년1월11일~13일	3	일	3	명	2	명	기말감사	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-				-		
	실사(입회)대상	-				-		

금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2016년 1월 7일		1	일	
	실사(입회)장소	하나자산신탁 본사				
	실사(입회)대상	회원권				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	X
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	1	회			
	수행시기	2016년 2월 16일				

주식회사 하나자산신탁과 그 종속기업의 연결재무제표

별첨: 독립된 감사인의 감사보고서

제 17 기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지
제 16 기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

목 차

독립된 감사인의 감사보고서.....	1
연결재무제표	3
연결재무상태표	4
연결포괄손익계산서	6
연결자본변동표	8
연결현금흐름표	9
연결재무제표에 대한 주석	11
외부감사 실시내용	67

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 하나자산신탁과 그 종속기업
주주 및 이사회 귀중

우리는 첨부된 주식회사 하나자산신탁과 그 종속기업의 연결재무제표를 감사하였습니다. 동 연결재무제표는 2015년 12월 31일과 2014년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 설명정보로 구성되어 있습니다.

연결재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 이 연결재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 연결재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

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

감사는 연결재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 연결재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 연결재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 연결재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라 연결재무제표를 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 연결재무제표는 주식회사 하나자산신탁과 그 종속기업의 2015년 12월 31일과 2014년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

대 표 이 사

徐 珍 錫

서 진



2016년 3월 4일

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

(첨부)연 결 재 무 제 표

주식회사 하나자산신탁과 그 종속기업

제 17 기

2015년 01월 01일 부터

2015년 12월 31일 까지

제 16 기

2014년 01월 01일 부터

2014년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 하나자산신탁 대표이사 이창희

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 강남구 테헤란로 127 그레이스타워 15층

(전 화) 02-3287-4600

연 결 재 무 상 태 표

제 17 기 2015년 12월 31일 현재

제 16 기 2014년 12월 31일 현재

주식회사 하나자산신탁과 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 17(당) 기		제 16(전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금(주석6,22,24,25)		59,233,180,013		42,312,117,040
1. 현금및현금성자산	7,233,180,013		6,312,117,040	
2. 예치금	52,000,000,000		36,000,000,000	
II. 유가증권		38,133,578,629		38,881,087,937
1. 당기손익인식금융자산(주석7,24,25)	12,402,942,006		26,371,655,507	
2. 매도가능금융자산(주석8,24,25)	23,668,107,984		10,545,138,058	
3. 관계기업투자(주석9)	2,062,528,639		1,964,294,372	
III. 대출채권(주석10,24,25,26)		21,519,877,569		6,615,100,000
1. 대여금	865,000,000		2,030,000,000	
2. 신탁계정대	20,654,877,569		4,585,100,000	
IV. 유형자산(주석12)		190,164,933		169,551,078
1. 비품	3,406,999,570		3,288,691,250	
감가상각누계액	(3,216,834,637)		(3,119,140,172)	
V. 기타자산		25,395,839,923		23,513,766,358
1. 매출채권(주석11,24,25,26)	5,144,352,654		5,281,879,064	
대손충당금	(577,265,130)		(1,244,813,503)	
2. 미수금(주석11,24,25,26)	1,472,299,520		1,563,491,170	
대손충당금	(357,363,067)		(372,739,717)	
3. 미수수익(주석22,24,25)	2,140,628,171		1,971,319,427	
4. 선금금	1,363,308,304		1,054,916,468	
5. 선금비용	28,458,832		34,617,899	
6. 선금부가세	-		6,597,483	
7. 보증금(주석22,24,25)	9,944,644,888		8,775,234,263	
8. 무형자산(주석13)	4,362,725,057		5,763,652,479	
9. 이연법인세자산(주석19)	1,874,050,694		679,611,325	
자 산 총 계		144,472,641,067		111,491,622,413
부 채				
I. 기타부채		24,398,082,445		10,352,713,205
1. 퇴직급여부채(주석14)	-		127,342,466	
2. 총당부채(주석15)	1,117,648,381		-	
3. 미지급법인세	5,641,958,673		1,980,873,093	
4. 미지급금(주석21,22,24,25)	1,795,024,455		1,311,192,647	

과 목	제 17(당) 기		제 16(전) 기	
5. 미지급비용(주석24,25)	611,004,360		125,486,848	
6. 처분신탁보수선수금	1,302,621,332		976,177,261	
7. 관리신탁보수선수금	491,803		15,570,169	
8. 토지신탁보수선수금	1,667,001,386		4,383,403,942	
9. 대리사무보수선수금	10,653,447,435		898,077,787	
10. 기타선수금	90,909,091		90,909,091	
11. 부가세예수금	1,124,290,539		185,452,889	
12. 예수금(주석24,25)	393,684,990		258,227,012	
부 채 총 계		24,398,082,445		10,352,713,205
자 본				
I. 자본금(주석16)		10,000,000,000		10,000,000,000
1. 보통주자본금	10,000,000,000		10,000,000,000	
II. 기타의자본잉여금		36,886,000		10,882,000
1. 기타의자본잉여금	36,886,000		10,882,000	
III. 연결자본조정		(570,385,317)		(638,305,317)
1. 주식선택권	97,452,000		29,532,000	
2. 기타의 자본조정	(667,837,317)		(667,837,317)	
IV. 연결기타포괄손익누계액		68,224,946		(37,654,589)
1. 매도가능금융자산평가이익(손실) (주석8)	68,224,946		(37,654,589)	
V. 연결이익잉여금(주석17)		110,539,832,993		91,803,987,114
1. 법정준비금	14,919,411,930		13,969,187,659	
2. 임의적립금	804,000		804,000	
3. 대손준비금(주석18)	1,821,871,687		2,905,821,785	
4. 미처분이익잉여금	93,797,745,376		74,928,173,670	
지배주주지분		120,074,558,622		101,138,909,208
비지배주주지분		-		-
자 본 총 계		120,074,558,622		101,138,909,208
부 채 및 자 본 총 계		144,472,641,067		111,491,622,413

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제17기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제16기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

주식회사 하나자산신탁과 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 17(당) 기	제 16(전) 기
I. 영업수익	52,623,034,296	32,823,126,385
1. 수수료수익	50,334,544,156	30,439,890,819
(1) 신탁업무수익(주석22)	25,188,659,011	22,746,594,469
(2) 신탁외업무수익	25,145,885,145	7,693,296,350
2. 유가증권평가및처분이익	191,194,917	647,082,450
3. 이자수익(주석22)	1,056,828,095	1,279,884,825
4. 신탁계정대이자수익	775,853,599	306,665,523
5. 기타의영업수익	264,613,529	149,602,768
II. 영업비용	27,491,343,871	19,247,996,563
1. 유가증권평가및처분손실	3,035,543,277	6,633,133
2. 이자비용	297,346	9,189,339
3. 외환거래손실	-	1,730,541
4. 판매비와관리비	23,009,214,237	19,230,443,550
(1) 급여	12,911,847,625	11,137,252,209
(2) 퇴직급여(주석14)	782,457,799	752,294,976
(3) 복리후생비	1,784,468,649	1,614,633,227
(4) 임차료	337,733,444	346,121,533
(5) 여비교통비	357,751,171	250,092,933
(6) 접대비	839,200,975	610,277,978
(7) 감가상각비(주석12)	134,067,561	148,203,916
(8) 무형자산상각비(주석13)	408,706,022	358,956,361
(9) 세금과공과	496,337,982	485,720,709
(10) 광고선전비	87,355,834	76,872,238
(11) 지급수수료(주석22)	2,791,672,798	1,461,685,758
(12) 대손상각비(주석11)	811,376,250	619,735,945
(13) 교육훈련비	82,259,514	80,792,363
(14) 소모품비	42,075,021	31,178,382
(15) 도서인쇄비	27,755,485	31,032,964
(16) 통신비	135,834,387	168,463,999
(17) 차량유지비	221,836,642	259,969,066
(18) 보험료	9,399,611	12,659,689
(19) 운반비	58,172,097	37,584,405
(20) 관리비	567,355,439	547,477,445

과 목	제 17(당) 기		제 16(전) 기	
(21)계약해지손실	121,549,931		199,437,454	
5. 기타영업비용	1,446,289,011		-	
(1)소송충당부채전입액	1,117,648,381		-	
(2)기타의영업비용	328,640,630		-	
III. 영업이익		25,131,690,425		13,575,129,822
IV. 영업외수익		418,979,934		450,317,710
1. 지분법이익(주석9)	130,938,267		35,029,970	
2. 유형자산처분이익	1,631,825		2,000,000	
3. 관리비수익(주석22)	127,105,689		-	
4. 잡이익	159,304,153		413,287,740	
V. 영업외비용		2,575,033,950		248,402,912
1. 기부금	10,067,811		17,787,223	
2. 무형자산처분손실	-		11,440,000	
3. 무형자산손상차손	1,384,640,657		-	
4. 기타의영업외비용	1,146,011,625		-	
5. 잡손실	34,313,857		219,175,689	
VI. 법인세비용차감전순이익		22,975,636,409		13,777,044,620
VII. 법인세비용(주석19)		4,239,790,530		3,128,716,545
VIII. 당기순이익		18,735,845,879		10,648,328,075
1. 지배기업지분순이익	18,735,845,879		10,648,328,075	
2. 비지배지분순이익	-		-	
IX. 기타포괄손익		105,879,535		(475,667,813)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목				
매도가능금융자산평가이익(손실)(주석8,19)	105,879,535		(475,667,813)	
X. 총포괄이익		18,841,725,414		10,172,660,262
1. 지배주주지분	18,841,725,414		10,172,660,262	
2. 비지배주주지분	-		-	
XI. 주당이익				
기본주당이익(주석20)		1,874		1,065

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

연 결 자 본 변 동 표

제17기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지
제16기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

주식회사 하나자산신탁과 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	연결자본잉여금	연결자본조정	연결기타포괄 손익누계액	연결 이익잉여금	총 계
2014년 1월 1일 (전기초)	10,000,000,000	9,221,000	(697,987,317)	438,013,224	81,309,252,306	91,058,499,213
총포괄손익	-	-	-	(475,667,813)	10,648,328,075	10,172,660,262
전기순이익	-	-	-	-	10,648,328,075	10,648,328,075
매도가능금융자산평가이익	-	-	-	(475,667,813)	-	(475,667,813)
주식기준보상	-	1,661,000	59,682,000	-	-	61,343,000
기타	-	-	-	-	(153,593,267)	(153,593,267)
2014년 12월 31일 (전기말)	10,000,000,000	10,882,000	(638,305,317)	(37,654,589)	91,803,987,114	101,138,909,208
2015년 1월 1일 (당기초)	10,000,000,000	10,882,000	(638,305,317)	(37,654,589)	91,803,987,114	101,138,909,208
총포괄손익	-	-	-	105,879,535	18,735,845,879	18,841,725,414
당기순이익	-	-	-	-	18,735,845,879	18,735,845,879
매도가능금융자산평가이익	-	-	-	105,879,535	-	105,879,535
주식기준보상	-	-	67,920,000	-	-	67,920,000
기타	-	26,004,000	-	-	-	26,004,000
2015년 12월 31일 (당기말)	10,000,000,000	36,886,000	(570,385,317)	68,224,946	110,539,832,993	120,074,558,622

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

연 결 현 금 흐 름 표

제17기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제16기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

주식회사 하나자산신탁과 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제17(당)기	제16(전기)
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	20,471,195,269	9,349,546,604
1. 법인세차감전순이익	22,975,636,409	13,777,044,620
2. 비현금항목조정	6,462,927,864	(264,853,600)
당기손익인식금융자산 평가이익	(191,182,391)	(334,287,522)
매도가능금융자산처분이익	(12,526)	(312,794,928)
매도가능금융자산처분손실	38,392,992	6,633,133
매도가능금융자산손상차손	2,997,150,285	-
지분법이익	(130,938,267)	(35,029,970)
이자비용	297,346	9,189,339
이자수익	(1,056,828,095)	(1,279,884,825)
신탁계정대이자수익	(775,853,599)	(306,665,523)
배당금수익	(264,613,529)	(141,023,398)
주식보상비용	67,920,000	59,682,000
퇴직급여	782,457,799	752,294,976
감가상각비	134,067,561	148,203,916
유형자산처분이익	(1,631,825)	(2,000,000)
무형자산상각비	408,706,022	358,956,361
무형자산처분손실	-	11,440,000
무형자산손상차손	1,384,640,657	180,696,896
기타자산손상차손	1,145,711,625	-
대손상각비	811,376,250	619,735,945
충당부채전입액	1,117,648,381	-
잡이익	(4,380,822)	-
3. 운전자본조정	(9,232,954,380)	(3,157,571,457)
신탁계정대의 증가	(16,069,777,569)	(3,525,100,000)
매출채권의 감소(증가)	(820,491,590)	829,566,635
미수금의 감소	89,788,176	949,565,529
미수수익의 증가	(647,019,591)	(126,200,112)
선급금의 감소(증가)	(308,391,836)	45,740,900
선급비용의 감소(증가)	6,159,067	(9,982,329)
미지급금의 증가(감소)	509,835,808	(159,829,916)
미지급비용의 증가(감소)	485,517,512	(143,227,703)
처분신탁보수선수금의 증가(감소)	326,444,071	(4,034,045)

과목	제17(당)기		제16(전)기	
관리신탁보수선수금의 감소	(15,078,366)		(227,406,461)	
토지신탁보수선수금의 증가(감소)	6,270,043,493		(73,449,647)	
대리사무보수선수금의 증가(감소)	768,923,599		(83,743,545)	
기타선수금의 증가	-		90,909,091	
부가세예수금의 증가	939,341,341		3,611,299	
예수금의 증가(감소)	141,551,770		(4,655,083)	
퇴직금의 지급	(909,800,265)		(719,336,070)	
4. 이자의수취	1,775,512,742		1,586,550,348	
5. 이자의지급	(297,346)		(9,189,339)	
6. 배당금의수취	297,317,529		141,023,398	
7. 법인세의지급	(1,806,947,549)		(2,723,457,366)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(20,550,132,296)		(23,907,433,680)
예치금의증가	(53,000,000,000)		(7,719,538,069)	
예치금의감소	36,000,000,000		-	
당기손익인식금융자산 증가(감소)	14,159,895,892		(26,037,367,985)	
매도가능증권의취득	(16,518,000,000)		(1,801,409,600)	
매도가능증권의처분	706,782,088		11,099,917,975	
대여금의증가	(150,000,000)		191,000,000	
대여금의감소	1,315,000,000		-	
보증금의증가	(2,329,381,250)		-	
보증금의감소	14,259,000		564,535,239	
유형자산의취득	(163,765,496)		(155,297,810)	
유형자산의처분	10,715,905		2,000,525	
무형자산취득	(595,638,435)		(668,377,677)	
무형자산의처분	-		617,103,722	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		-		-
IV. 현금의 증가(감소) (I + II + III)		(78,937,027)		(14,557,887,076)
V. 기초의 현금		6,312,117,040		20,870,004,116
VI. 기말의 현금		6,233,180,013		6,312,117,040

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다"

주석

제 17 기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제 16 기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

주식회사 하나자산신탁과 그 종속기업

1. 일반사항

한국채택국제회계기준 제1027호에 의한 지배기업인 주식회사 하나자산신탁(이하 "하나자산신탁" 또는 "당사" 또는 "지배기업"이라 칭함) 및 연결대상 종속기업(이하 하나자산신탁 및 연결대상 종속기업을 "연결기업"이라 칭함)와 연결대상에서 제외되는 관계기업의 일반 사항은 다음과 같습니다.

2. 지배기업의 개요

주식회사 하나자산신탁(이하 "당사")은 1999년 6월 15일에 지역개발연구용역업, 지역개발업, 상권분석용역업 등을 목적으로 설립되었고, 2004년 2월 27일에 금융감독위원회의 인가를 득하여 신탁업법에 의한 부동산신탁업무와 관련부수업무를 주요 영업으로 하는 부동산신탁회사로 변경하였습니다. 연결회사는 2013년 12월 6일 사명을 하나다올신탁에서 하나자산신탁으로 변경하였습니다.

보고기간종료일 현재 주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	소유주식수(주)	지분율(%)
하나금융지주	10,000,000	100.00

3. 연결재무제표의 작성범위와 기준

3-1 연결대상 종속기업의 개요 및 연결범위

3-1-1 보고기간종료일 현재 연결대상 종속기업의 개요는 다음과 같습니다.

회 사 명	업종	투자주식수	투자비용	소재지	결산일
하나자산운용	기타금융외	2,000,000주	100.00%	서울	12월 31일

(단위: 천원)

회사명	자 산	부 채	자 본	매출액	당기손익	포괄손익
하나자산운용	30,266,209	3,745,241	26,520,968	17,798,525	8,104,999	8,064,010

하나자산운용은 자본시장법에 의거한 금융투자업자의 자산운용업무 및 투자자문업무를 주요 사업목적으로 하여 2006년 4월 14일에 설립되었으며, 2015년 12월 31일 현재 회사의 자본금은 10,000백만원입니다.

3-1-2 비연결구조화기업

(1) 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격

연결기업이 지분을 보유하고 있는 구조화기업의 형태는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

유형	목적	주요 자본조달 방법
부동산금융	부동산개발 및 사회간접시설 투자, 부동산투자	출자 및 차입
투자펀드	투자재산의 운용 및 관리	수익증권 발행 등

(2) 비연결구조화기업에 대한 위험

(단위: 천원)

구분	부동산금융	투자펀드
자산		
유가증권	4,969,460	1,330,768
순자산(부채) 장부금액	4,969,460	1,330,768
최대손실노출금액		
금융자산	4,969,460	1,330,768
신용공여 및 기타약정	-	-
합 계	4,969,460	1,330,768

3-2 연결재무제표 작성기준

연결재무제표는 매 회계연도 12월 31일 현재 지배기업 및 종속기업의 재무제표로 구성되어 있습니다. 지배력은 피투자자에 대한 관여로 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고 피투자자에 대하여 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미치는 능력이 있을 때 획득됩니다. 구체적으로 연결기업이 다음을 모두 갖는 경우에만 피투자자를 지배합니다.

- 피투자자에 대한 힘(즉 피투자자의 관련활동을 지시하는 현재의 능력을 갖게 하는 현존 권리)
- 피투자자에 대한 관여로 인한 변동이익에 대한 노출 또는 권리
- 투자자의 이익금액에 영향을 미치기 위하여 피투자자에 대하여 자신의 힘을 사용하는 능력

피투자자의 의결권의 과반수 미만을 보유하고 있는 경우 연결기업은 피투자자에 대한 힘을 갖고 있는지를 평가할 때 다음을 포함한 모든 사실과 상황을 고려하고 있습니다.

- 투자자와 다른 의결권 보유자간의 계약상 약정
- 그 밖의 계약상 약정에서 발생하는 권리
- 연결기업의 의결권 및 잠재적 의결권

연결기업은 지배력의 세 가지 요소 중 하나 이상에 변화가 있음을 나타내는 사실과 상황이 있는 경우 피투자자를 지배하는지 재평가합니다. 종속기업에 대한 연결은 연결기업이 종속기업에 대한 지배력을 획득하는 시점부터 지배력을 상실하기 전까지 이루어집니다. 기중 취득하거나 처분한 종속기업의 자산, 부채, 수익 및 비용은 연결기업이 지배력을 획득한 날부터 연결기업이 종속기업을 더 이상 지배하지 않게 된 날까지 포괄손익계산서에 포함하고 있습니다.

당기순이익과 기타포괄손익의 각 구성요소는 비지배지분이 부(-)의 잔액이 되더라도 지배기업의 소유주와 비지배지분에 귀속시키고 있습니다. 필요한 경우 종속기업의 회계정책을 연결기업과 일치시키기 위하여 종속기업의 재무제표를 수정하여 사용하고 있습니다. 연결기업간의 거래로 인해 발생한 모든 연결기업의 자산, 부채, 자본, 수익, 비용 및 현금흐름은 전액 제거하고 있습니다.

지배력을 상실하지 않는 종속기업에 대한 지배기업의 소유지분 변동은 자본거래로 회계처리하고 있습니다.

지배기업이 종속기업에 대한 지배력을 상실한 경우 지배력을 상실한 날에 종속기업의 자산(영업권 포함), 부채, 비지배지분 및 자본의 기타 항목을 제거하고 그에 따른 손익을 당기손익으로 인식하고 있습니다. 이전의 종속기업에 대한 잔여 투자는 공정가치로 인식하고 있습니다.

4. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

4.1 재무제표 작성기준

연결회사의 재무제표는 '주식회사의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택 국제회계기준에 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.

4.2 중요한 회계정책

4.2.1 현금 및 현금성자산

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

4.2.2 금융상품: 최초인식과 후속측정

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

(1) 금융자산

최초인식 및 측정

연결기업은 기업회계기준서 제1039호의 적용대상인 금융자산을 당기손익인식금융자산, 대여금 및 수취채권, 만기보유금융자산, 매도가능금융자산 또는 효과적인 위험회피수단으로 지정된 파생상품으로 적절하게 분류하고 있습니다. 연결기업은 최초인식시 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 측정하는 후 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 당기손익인식금융자산으로 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 기타영업수익에 반영하고 있으며 해당 자산이 손상되는 시점에 누적 손실은 손익계산서의 금융원가에 반영하고 있습니다. 매도가능금융자산을 보유하는 동안 획득한 이자는 유효이자율법을 적용하여 이자수익으로 인식하고 있습니다.

연결기업은 매도가능금융자산의 보유능력 및 단기간내 매각의도를 평가합니다. 시장의비활성화로 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. 기대 현금흐름과 새로운 상각후원가의 차이 또한 당해 금융자산의 잔여기간에 걸쳐 유효 이자율법을 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

연결기업은 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) 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 '손상사건')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

연결기업은 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

연결기업은 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 손상발생의 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.

(3) 금융부채

최초인식 및 측정

기업회계기준서 제1039호의 범위에 해당되는 금융부채는 최초인식시 당기손익인식 금융부채, 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

연결기업은 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.

4.2.3 유형자산

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

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 연결기업에 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.

4.2.4 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.

4.2.5 비금융자산의 손상

연결기업은 매 보고기간말에 자산의 손상을 시사하는 징후가 존재하는지 검토하고 있습니다. 그러한 징후가 존재하는 경우 또는 매년 자산에 대한 손상검사가 요구되는 경우 연결기업은 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 자산의 장부금액이 회수가능액을 초과하는 경우 자산은 손상된 것으로 보며 자산의 장부금액을 회수가능액으로 감소시키게 됩니다.

손상차손은 손상된 자산의 기능과 일관된 비용항목으로 하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

4.2.6 주식선택권

연결기업은 주식선택권을 부여하고 있습니다. 주식결제형 주식기준보상의 경우 제공받는재화나 용역과 그에 상응하는 자본의 증가를 재화나 용역의 공정가치로 직접 측정하고 그 금액을 보상원가와 자본으로 회계처리하고 있습니다. 그러나 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없다면 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 재화나 용역의 공정가치를 간접 측정하고 그 금액을 보상원가와 자본(자본조정)으로 회계처리하고 있습니다. 현금결제형 주식기준보상의 경우 제공받는 재

화나 용역과 그 대가로 부담하는 부채를 부채의 공정가치로 측정하고 있습니다. 또한 부채가 결제될 때까지 매 보고기간종료일과 최종결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고, 공정가치의 변동액은 보상원가로 회계처리하고 있습니다. 또한 임직원이 현금 결제방식이나 주식결제방식을 선택할 수 있는 선택형 주식기준보상에 대해서는 거래의 실질에 따라 회계처리하고 있습니다.

4.2.7 퇴직급여

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

4.2.8 법인세

(1) 당기법인세

당기 및 과거기간의 당기법인세부채(자산)는 보고기간말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율(및 세법)을 사용하여 과세당국에 납부할(과세당국으로부터 환급받을) 것으로 예상되는 금액으로 측정하고 있습니다.

자본에 직접 반영되는 항목과 관련된 당기 법인세는 자본에 반영되며 손익계산서에 반영되지 않고 있습니다. 경영진은 주기적으로 관련 세법 규정의 해석과 관련해서 법인세 환급액에 대한 회수가능성을 평가하여 필요한 경우 충당금을 설정하고 있습니다.

(2) 이연법인세

연결기업은 자산 및 부채의 재무보고 목적상 장부금액과 세무기준액의 차이인 일시적차이에 대하여 이연법인세자산과 이연법인세부채를 인식하고 있습니다.

연결기업은 다음의 경우를 제외하고 모든 가산할 일시적차이에 대하여 이연법인세부채를 인식하고 있습니다.

- 영업권을 최초로 인식할 때 이연법인세부채가 발생하는 경우
- 자산 또는 부채를 최초로 인식하는 거래로서 사업결합거래가 아니고 거래 당시 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 아니하는 거래에서 이연법인세부채가 발생하는 경우
- 종속기업, 관계기업 및 조인트벤처에 대한 투자지분과 관련한 가산할 일시적차이로서 동 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있고 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우

또한 다음의 경우를 제외하고는 차감할 일시적차이, 미사용 세액공제와 세무상결손금이 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

- 자산 또는 부채를 최초로 인식하는 거래로서 사업결합거래가 아니고 거래 당시 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 아니하는 거래에서 이연법인세자산이 발생하는 경우
- 종속기업, 관계기업 및 조인트벤처에 대한 투자지분과 관련한 차감할 일시적차이로서 동 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높지 않거나 동 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높지 않은 경우

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간말에 검토하며 이연법인세자산의 일부 또는 전부에 대한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않다면 이연법인세자산의 장부금액을 감액시키고 있습니다. 또한 매 보고기간 말마다 인식되지 않은 이연법인세자산에 대하여 재검토하여, 미래 과세소득에 의해 이연법인세자산이 회수될 가능성이 높아진 범위까지 과거 인식되지 않은 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

이연법인세자산 및 부채는 보고기간말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율(및 세법)에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 결제될 회계기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 당기법인세와 이연법인세는 당기손익 이외의 항목으로 인식하고 있습니다. 이연법인세 항목은 해당 거래에 따라서 기타포괄손익으로 인식하거나 자본에 직접 반영하고 있습니다.

당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고있고 이연법인세자산과 이연법인세부채가 동일한 과세대상기업과 동일한 과세당국과 관련이 있는 경우에만 이연법인세자산과 이연법인세부채를 상계하여 표시하고 있습니다.

사업결합의 일부로 취득한 세무상 효익이 그 시점에 별도의 인식기준을 충족하지 못하였으나 취득일에 존재하는 사실과 상황에 대한 새로운 정보의 결과 측정기간 동안 인식된 경우에는 해당 이연법인세효익을 인식하고 있습니다. 인식된 취득 이연법인세효익은 취득과 관련된 영업권의 장부금액을 감소시키는 데 적용되며 영업권의 장부금액이 영(0)인 경우에는 남아 있는 이연법인세효익을 당기손익으로 인식하고 있습니다.

4.2.9 수익인식

(1) 담보신탁보수

부동산담보신탁은 부동산 소유자가 본인이나 제3자를 위하여 부동산을 신탁회사에 위탁하고 그 부동산에 대해서 수익권증서를 발급 받아 금융기관에 담보로 제공하고 대출받는 신탁으로, 동 담보신탁 보수에 대하여 연결기업은 수익권증서 발행시 수익을 인식하고 있습니다.

(2) 처분신탁보수

부동산처분신탁은 신탁재산으로 인수한 부동산을 처분하고 그 처분 대금을 수익자에게 교부하는 신탁으로, 동 처분신탁보수에 대하여 잔금청산일, 소유권이전등기일, 사용가능일 중 빠른 날에 수익을 인식하고 있습니다.

(3) 관리신탁보수

부동산관리신탁은 신탁재산으로 인수한 부동산에 대해 소유자를 대신하여 시설의 유지, 임대차, 임대수익금 관리 등을 대행하여 신탁기간 중 발생한 수익을 수익자에게 교부(갑종 부동산 관리신탁)하여 주거나, 수탁재산의 소유권을 관리하여 주는 제도(을종 부동산 관리신탁)로, 동 관리신탁보수에 대하여 관리기간의 경과에 따라 수익을 인식하고 있습니다.

(4) 토지신탁보수

토지신탁은 신탁재산으로 토지 등을 수탁하고, 신탁계약에 따라 토지 등에 유효시설을 조성한 후, 처분·임대 등 부동산사업을 시행하고 그 성과를 수익자에게 교부하는 신탁으로서, 토지신탁의 공사기간 중 기본보수 및 분양기간 중 보수는 진행기준에 따라 공사진행률 및 분양률을 각각 적용하여 인식하며, 성과보수는 신탁종료 또는 해지시에 인식하고 있습니다.

(5) 대리사무보수

대리사무는 위임물건의 소유자(위임자)와 당사(수임자)가 대리사무계약을 체결하여 계약에서 정한 사업을 수임 받아 처리하여 주는 제도로, 대리사무기간의 경과에 따라 수익을 인식하고 있습니다.

(6) 컨설팅보수 및 기타의 업무보수

컨설팅보수 및 기타의 업무보수는 용역의뢰자와 당사가 용역계약을 체결하여 각종 부동산관련 용역을 제공하는 것으로, 그 보수는 계약에서 정한 바에 따라 산출하여 수익으로 인식하고 있습니다.

(7) 배당수익과 이자수익

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 수익을 인식하며, 이자수익은 시간의 경과에 따라 유효이자율법에 의하여 인식하고 있습니다. 채권손상이 발생하는 경우 채권의 장부금액을 회수가가능액까지 감액하며, 시간의 경과에 따라 증가하는 부분은 이자수익으로 인식하고 있습니다. 손상채권에 대한 이자수익은 최초 유효이자율에 의하여 인식하고 있습니다.

4.2.10 신탁외업무 수익인식

(1) 대리사무보수

대리사무는 위임물건의 소유자(위임자)와 연결회사(수임자)가 대리사무계약을 체결하여 계약에서 정한 사업을 수임 받아 처리하여 주는 제도로, 대리사무기간의 경과에 따라 수익을 인식하고 있습니다.

(2) 컨설팅보수 및 기타의 업무보수

컨설팅보수 및 기타의 업무보수는 용역의뢰자와 연결기업이 용역계약을 체결하여 각종 부동산관련 용역을 제공하는 것으로, 그 보수는 계약에서 정한 바에 따라 산출하여 수익으로 인식하고 있습니다.

(3) 집합투자기구 위탁자 보수 등

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.

(4) 투자자문수수료

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

4.3 제·개정된 기준서의 적용

연결기업의 회계정책은 당기부터 시행되는 다음 기업회계기준서의 제·개정 내용을 제외하고는 전기와 동일하게 적용되었습니다.

4.3.1 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' (개정) - 확정급여제도: 종업원기여금
개정된 기준서는 회사가 확정급여제도를 회계처리할 때 종업원이나 제3자의 기여금을 고려하도록 하고 있습니다. 기여금이 용역과 연계되는 경우 기여금은 근무원가를 감소시켜야 합니다. 개정 기준서는 기여금이 근무기간과 독립적이라면 연결기업은 동 기여금을 용역기간에 배분하는 대신 용역이 제공되는 기간의 근무원가에서 차감할 수 있음을 명확히 하였습니다. 연결기업은 종업원이나 제3자로부터 기여금이 있는 확정급여제도를 운영하고 있지 않으므로 동 기준서가 연결기업에 미치는 영향은 없습니다.

4.3.2 기업회계기준서 제1108호 '영업부문'

- 기업은 기업회계기준서 제1108호 문단 12의 통합기준을 적용할 때 이루어진 경영진의 판단과 이러한 방법으로 통합된 영업부문에 대한 간략한 설명과 통합된 영업부문이 유사한 경제적 특성을 공유한다는 결정을 하면서 평가되었던 경제적 지표를 포함하여 공시하여야 함

- 부문자산의 전체 자산으로의 조정은 부문부채의 공시 요구와 유사하게, 최고영업 의사결정자에 보고되는 경우에만 공시가 요구됨

연결기업은 기업회계기준서 제1108호 문단 12의 통합기준을 적용하지 않았으며, 동 기준서가 연결회사에 미치는 영향은 없습니다.

4.3.3 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'

이 개정사항은 전진적으로 적용되며 가득조건의 정의와 관련된 다음의 이슈를 명확히 하고 있습니다.

- 성과조건은 용역제공조건을 반드시 포함하여야 함
- 성과목표는 상대방이 용역을 제공하는 동안 반드시 충족되어야 함
- 성과목표는 기업 또는 연결실체의 다른 기업의 영업 또는 활동과 관련될 수 있음
- 성과조건은 시장 또는 비시장조건일 수 있음
- 만약 상대방이 가득기간 동안 용역제공을 중단한다면, 그 이유와 관계없이 용역제공조건은 충족되지 않음

위 정의는 과거 회사가 가득조건인 성과조건과 용역제공조건을 식별한 방법과 일치하므로, 이 개정사항이 연결기업의 회계정책에 미치는 영향은 없습니다.

4.3.4 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'

이 개정사항은 전진적으로 적용되며 모든 사업결합에서 발생한 부채(또는 자산)로 분류된 조건부 대가는 기업회계기준서 제1039호의 적용범위와 관계없이, 당기손익인 식금융자산으로 후속적으로 측정된다. 이는 연결기업의 현재 회계정책과 일치하며 이 개정사항이 연결기업의 회계정책에 미치는 영향은 없습니다.

4.3.5 기업회계기준서 제1113호 '공정가치 측정'

이 개정사항은 전진적으로 적용되며 기업회계기준서 제1113호의 포트폴리오 예외의 적용범위에 금융자산과 금융부채 뿐만 아니라 기업회계기준서 제1039호의 적용범위에 포함되는 그 밖의 계약도 포함됨을 명확히 하였습니다. 연결기업은 기업회계기준서 제1113호의 포트폴리오 예외를 적용하지 않습니다.

4.3.6 기업회계기준서 제1024호 '특수관계자 공시'

이 개정사항은 소급하여 적용하며 주요 경영인력용역을 제공하는 기업은 특수관계자 공시가 요구되는 특수관계자임을 명확히 하였습니다. 또한, 기업은 경영인력용역으로 인해 발생한 비용을 공시하여야 합니다. 연결기업은 다른 기업으로부터 경영인력용역을 제공받지 않으므로 동 개정사항은 연결기업과는 관련이 없습니다.

4.3.7 기업회계기준서 제1016호 유형자산 및 제1038호 무형자산

이 개정사항은 소급하여 적용하며 재평가하는 자산의 총장부금액을 자산 장부금액의 재평가와 일치하는 방식으로 조정할 때 총장부금액을 관측가능한 시장 자료를 기초로 수정하거나 장부금액의 변동에 비례하여 수정할 수 있음을 명확히 하였습니다. 또한 감가상각누계액은 자산의 총장부금액과 장부금액의 차이임을 명확히 하였습니다. 연결기업은 당기에 재평가조정을 수행하지 않았습니다.

4.3.8 기업회계기준서 제1040호 투자부동산

기업회계기준서 제1040호의 부수적인 용역에 대한 기술은 투자부동산과 자가사용부동산(유형자산)을 구분짓고 있습니다. 이 개정사항은 전진적으로 적용되며 투자부동산의 취득이 단일 자산의 취득인지 사업결합인지를 결정하는데 있어 기업회계기준서 제1040호의 부수적인 용역에 대한 기술이 아니라 기업회계기준서 제1103호가 사용되는 것을 명확히 하였습니다. 연결기업은 과거년도에 그 취득이 단일자산의 취득인지 아니면 사업결합인지를 결정하는데 기업회계기준서 제1040호가 아니라 기업회계기준서 제1103호를 적용해왔으므로 이 개정사항이 회사의 회계정책에 미치는 영향은 없습니다.

4.4 공표되었으나 아직 시행되지 않은 회계기준

4.4.1 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' (제정)

새로운 기준서는 기업회계기준서 제1039호 ‘ 금융상품: 인식과 측정’ 을 대체합니다. 동 기준서는 금융상품 회계의 세 측면인 분류와 측정, 손상 그리고 위험회피회계를 다루고 있으며 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용됩니다. 조기적용할 수 있으며 위험회피 회계를 제외하고 소급하여 적용하되 비교정보를 제공하지 않을 수 있습니다. 위험회피 회계에 대한 요구사항은 일부 제한적인 예외사항을 제외하고 전진적으로 적용합니다. 동 기준서가 연결기업에 미치는 유의적 영향은 없습니다.

4.4.2 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익' (제정)

제정 기준서는 고객과의 계약에서 생기는 수익에 대한 다섯 단계 모형을 제시하고 있습니다. 동 기준서에서 기업은 고객에게 약속한 재화나 용역의 이전에 대한 대가로 받게 될 것으로 예상하는 대가를 반영한 금액으로 수익을 인식해야 합니다. 제정 기준서는 현행 수익인식과 관련된 모든 현행 기준서를 대체합니다. 동 기준서는 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 완전 소급 적용 방법과 변형된 소급 적용 방법 중 하나를 사용하여 적용하며 조기적용할 수 있습니다. 동 기준서가 연결기업에 미치는 유의적 영향은 없습니다.

4.4.3 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 최상위 지배자의 동일지배 하에 있을 때는 개정 기준서를 적용하지 않도록 하였습니다. 개정 기준서는 공동영업에 대한 최초 지분취득시와 동일한 공동영업에 대한 추가지분 취득 모두에 적용되며 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 전진적으로 적용되며 조기적용이 가능합니다. 연결기업은 동 기준서가 연결기업의 재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

4.4.4 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. 연결기업은 수익에 기초한 상각방법을 적용하고 있지 않으므로 동 개정이 재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

4.4.5 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 및 제1041호 '농림어업' (개정) - 생산용 식물

개정 기준서는 생산용식물의 정의를 충족하는 생물자산에 대한 회계처리 요구사항을 변경합니다. 개정 기준서에서는 생산용식물의 정의를 충족하는 생물자산은 기업회계기준서 제1041호의 적용범위가 아니며 기업회계기준서 제1016호를 적용하도록하고 있습니다. 최초 인식 이후 생산용식물은 기업회계기준서 제1016호에 따라 성숙전에는 원가누계액으로 측정하고 성숙후에는 원가모형이나 재평가모형을 사용할 수 있습니다. 개정 기준서는 또한 생산용식물에서 생산되는 생산물은 기업회계기준서 제1041호의 적용범위이며 순공정가치로 측정하도록 하고 있습니다. 생산용식물과 관련된 정부보조금에는 기업회계기준서 제1020호 '정부보조금과 정부지원의 공시'를 적용합니다. 동 기준서는 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 소급적으로 적용되며 조기적용할 수 있습니다. 연결기업은 생산용식물을 보유하고 있지 않으므로 동 개정이 재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

4.4.6 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 연결기업의 재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

4.4.7 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표' 및 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' (개정) - 투자자와 관계기업이나 공동기업 간의 자산 매각이나 출자에 대한 투자

개정 기준서는 관계기업이나 공동기업에 매각되거나 출자된 종속기업에 대한 지배력 상실에 대한 기업회계기준서 제1110호와 기업회계기준서 1028호 간의 상충을 해결하기 위해 개정되었습니다. 동 기준서에서는 투자자와 관계기업이나 공동기업 간의 기업회계기준서 제1103호에서 정의된 사업에 해당하는 자산의 매각이나 출자에서 발생하는 손익은 전액 인식됨을 명확히 하였습니다. 그러나, 사업을 구성하지 않는 자산의 매각이나 출자에서 발생하는 손익은 투자자의 지분과 무관한 손익까지만 인식하도록 하고 있습니다. 동 기준서는 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 전진적으로 적용되며 조기적용할 수 있습니다. 동 개정사항이 연결기업의 재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

4.4.8 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' (개정) - 공시 개선

개정 기준서는 기존 요구사항을 유의적으로 변경한다기보다는 다음을 명확히 하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1001호의 중요성 요구사항
- 재무상태표와 포괄손익계산서의 특정 항목에 대해 세분화할 수 있음
- 기업은 재무제표에 대한 주석을 표시하는 순서에 대하여 유연성을 가질 수 있음
- 지분법 적용대상 관계기업과 공동기업의 기타포괄손익에 대한 지분은 당기손익으로 재분류되는 항목과 재분류되지 않는 항목으로 분리하여 한 줄로 표시함

또한 개정 기준서는 재무상태표와 포괄손익계산서에 추가적인 중간합계를 나타내야 할 때에 대한 요구사항을 명확히 하고 있습니다. 동 기준서는 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 소급하여 적용되며 조기적용할 수 있습니다. 동 개정사항이 연결기업의 재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

4.4.9 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표', 제1112호 '타 기업에 대한 지분의 공시' 및 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' (개정) - 투자기업: 연결 예외 적용

개정 기준서는 기업회계기준서 제1110호의 투자기업 예외사항의 적용에서 생기는 이슈를 다루고 있습니다. 개정 기준서는 연결재무제표 작성 예외가 모든 종속기업을 공정가치로 측정하는 투자기업의 종속기업인 지배기업(중간지배기업)에도 적용됨을 명확히 하고 있습니다.

또한 개정 기준서는 자체가 투자기업이 아닌 투자기업의 종속기업이 투자기업에 투자 관련 용역을 제공하는 경우에만 동 종속기업을 그 지배기업인 투자기업이 연결하도록 명확히 하였습니다. 그 외의 모든 종속기업은 공정가치로 측정됩니다. 기업회계기준서 제1028호에 대한 개정 기준서는 투자자가 지분법을 적용할 때 투자기업인 관계기업이나 공동기업이 그 종속기업 지분에 대하여 적용한 공정가치 측정을 유지할 수 있도록 허용하고 있습니다. 동 기준서들은 2016년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 소급하여 적용되며 조기적용할 수 있습니다. 동 개정사항이 연결기업의 재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

5. 중요한 회계추정 및 판단

연결기업의 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.

5-1 금융상품의 공정가치

연결기업은 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 옵션 결정모형을 포함하고 있습니다.

5-2 매도가능지분상품의 손상

연결기업은 한국채택국제회계기준서 제1039호에 의하여 매도가능지분상품의 손상 여부를 결정하며, 동 결정은 유의적인 판단을 요구하고 있습니다. 연결기업은 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, 연결기업은 자본으로 인식한 매도가능 지분상품의 누적 공정가치 평가액을 당기손익으로 대체하여 동액에 해당하는 추가적인 손실을 인식하고 있습니다.

5-3 수취채권의 손상

수취채권의 손상차손을 측정하기 위하여 연결기업은 개별 및 집합 대손충당금을 산출하고 있습니다. 개별 대손충당금의 산출시 거래처의 영업 및 담보를 고려하여 미래 현금흐름을 추정하여 회수예상가액을 산출하고 있습니다. 또한, 집합 대손충당금의 산출시 과거 손상차손 경험에 의한 방식으로 경험률을 추정하고 있습니다.

5-4 비금융자산의 손상

연결기업은 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.

6. 현금 및 예치금

보고기간종료일 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

계정과목명	구 분	당기말	전기말
현금및현금성자산	보유현금	1,592	1,376
	요구불예금	7,231,588	6,310,741
	소 계	7,233,180	6,312,117
예치금	정기예금(주1)	51,000,000	36,000,000
	MMDA(주2)	1,000,000	-
	소 계	52,000,000	36,000,000
	합 계	59,233,180	42,312,117

(주1)보고기간종료일 현재 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률에 따라 손해배상 책임이행을 위한 준비금 적립 계좌로 예치금중 1,000,000천원이 인출이 제한되어 있습니다. 하나자산신탁 제 17기 정기주주총회시 준비금으로 전환될 예정입니다.

(주2)보고기간종료일 현재 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률에 따라 손해배상 책임이행을 위한 준비금 적립 계좌로 인출이 제한되어 있습니다. 하나자산운용의 제 10기 정기주주총회시 준비금으로 전환될 예정입니다.

7. 당기손익인식금융자산

보고기간종료일 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위 : 천원)

구분	거래처	금액
MMF	하나금융투자	12,402,942

<전기말> (단위 : 천원)

구분	거래처	금액
MMF	하나금융투자	26,371,656

8. 매도가능금융자산

보고기간종료일 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위 : 천원)

회사(종목)명	주식수	지분율	취득원가	손상차손	기타포괄손익 누계액(주2)	공정가치 (장부금액)
<지분증권>						
메가블시티	540,000	4.50%	2,700,000	(2,700,000)	-	-
미래와우리들피에프비(주1)	50,000	5.00%	281,300	-	-	281,300
제이피엠홀딩스피에프비(주1)	25,000	5.00%	250,000	-	-	250,000
청계에이텐피에프비(주1)	25,000	5.00%	250,000	-	-	250,000
리얼케이피에프비(주1)	51,000	5.10%	255,000	-	-	255,000
담양그린개발(주1)	500	5.00%	5,000	-	-	5,000
대전동에스엠씨디프로젝트금융투자(주1)	25,000	5.00%	250,000	-	-	250,000
구리갈매프로젝트금융투자(주1)	25,000	5.00%	250,000	-	-	250,000
광고피에프비(주1)	8,000	0.80%	40,000	-	-	40,000
동원개발(주1)	25,000	5.00%	250,000	-	-	250,000
지엘문정피에프비(주1)	2,500	0.50%	25,000	-	-	25,000
하나스테이제1호개발전문위탁관리 부동산투자(주1)	120,000	6.20%	600,000	-	-	600,000
경주용강피에프비(주1)	25,000	5.00%	250,000	-	-	250,000

회사(종목)명	주식수	지분율	취득원가	손상차손	기타포괄손익 누계액(주2)	공정가치 (장부금액)
성남의뜰 주식회사(주1)	50,000	5.00%	250,000	-	-	250,000
가창로지스틱스파크프로젝트금융투자 주식 회사(주1)	25,000	5.00%	250,000	-	-	250,000
하나랜드침말레이시아센트럴오피스사모부 동산투자신탁 21-2호(주2)	1,000,000	7.03%	1,000,000		74,890	1,074,890
하나랜드침말레이시아센트럴오피스사모부 동산투자신탁 32호(주2)	458,324	4.14%	458,324	(92,778)	-	365,546
하나항공기사모특별자산투자신탁제3호(주2)	228,666	0.62%	228,666	-	1,418	230,084
하나랜드침사모부동산투자신탁68호(주2)	14,003,716	18.77%	14,000,000	-	12,097	14,012,097
하나랜드침말레이시아센트럴타워2사모부동 산투자신탁26호	597,817	1.58%	649,441	(51,624)	-	597,817
하나랜드침말레이시아센트럴오피스사모부 동산투자신탁 21호(주2)	1,000,000	7.03%	1,000,000	(152,748)	-	847,252
하나HW랜드침사모부동산투자신탁1호	2,431,756	2.00%	2,431,756	-	(113)	2,431,643
하나항공기사모특별자산1호	92,765	0.15%	92,765	-	(43)	92,722
하나화인랜드침사모부동산66호	90,000	0.19%	90,000	-	797	90,797
하나중국사모부동산3-1호	200,000	0.21%	200,000	-	960	200,960
금융투자협회(주1)	518,000	-	518,000	-	-	518,000
합 계			26,575,252	(2,997,150)	90,006	23,668,108

(주1) 활성시장이 존재하지 않고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없거나 공정가치와 취득원가와 차이가 중요하지 않은 비상장지분증권에 대하여는 취득원가로 평가하였습니다.

(주2) 기타포괄손익누계액의 매도가능금융자산평가이익은 법인세효과를 차감한 후의 금액입니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

회사(종목)명	주식수	지분율	취득원가	기타포괄손익 누계액(주2)	공정가치 (장부금액)
<지분증권>					
천안헤르메카개발	200,000	2.0%	19,962	-	19,962
메가볼시티	540,000	4.5%	2,700,000	(145,800)	2,554,200
미래와우리들피에프브이(주1)	50,000	5.0%	281,300	-	281,300
제이피엠홀딩스피에프브이(주1)	25,000	5.0%	250,000	-	250,000
청계에이텐피에프브이(주1)	25,000	5.0%	250,000	-	250,000
리얼케이피에프브이(주1)	51,000	5.1%	255,000	-	255,000
담양그린개발(주1)	500	5.0%	5,000	-	5,000
대전동에스엠씨디프로젝트금융투자(주1)	25,000	5.0%	250,000	-	250,000
구리갈매프로젝트금융투자(주1)	25,000	5.0%	250,000	-	250,000
광고피에프브이(주1)	8,000	0.8%	40,000	-	40,000
동원개발(주1)	25,000	5.0%	250,000	-	250,000
지엘문정피에프브이(주1)	2,500	0.5%	25,000	-	25,000
하나랜드침말레이시아센트럴오피스사모부 동산투자신탁 21-2호(주2)	2,000,000	7.1%	2,000,000	128,240	2,128,240
하나랜드침말레이시아센트럴타워2사모부동 산투자신탁26호(주2)	714,000	1.6%	714,000	22,434	736,434
하나랜드침말레이시아센트럴오피스사모부 동산투자신탁 32호(주2)	604,112	4.8%	604,112	(54,810)	549,302
하나랜드침사모부동산투자신탁1호	2,083,756	2.0%	2,083,756	(72)	2,083,684
하나항공기특별자산1호	98,683	0.2%	98,683	333	99,016
금융투자협회(주1)	518,000	-	518,000	-	518,000
소 계			10,594,813	(49,675)	10,545,138

(주1) 활성시장이 존재하지 않고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없거나 공정가치와 취득원가와 차이가 중요하지 않은 비상장지분증권에 대하여는 취득원가로 평가하였습니다.

(주2) 기타포괄손익누계액의 매도가능금융자산평가이익은 법인세효과를 차감한 후의 금액입니다.

9. 관계기업투자

9-1 보고기간종료일 현재 관계기업투자의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 천원)

회 사 명	유형	주식수	지분율	장부금액
에이앤디신용정보(주1)	관계기업	130,816	13.08%	2,062,529

<전기말> (단위: 천원)

회 사 명	유형	주식수	지분율	장부금액
에이앤디신용정보(주1)	관계기업	130,816	13.08%	1,964,294

(주1) 하나자산신탁의 임원이 에이앤디신용정보의 의사결정기구에 참여하여 유의적인 영향력을 행사할 수 있으므로 관계기업 투자주식에 포함하였습니다.

9-2 보고기간종료일 현재 관계기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

<당기말> (단위: 천원)

회사명	자 산	부 채	자 본	매출액	당기손익	포괄손익
에이앤디신용정보	20,856,549	5,089,910	15,766,639	34,066,033	911,859	911,859

<전기말> (단위: 천원)

회사명	자 산	부 채	자 본	매출액	전기손익	포괄손익
에이앤디신용정보	19,362,196	4,346,492	15,015,704	32,779,589	267,780	267,780

9-3 종목별 지분법 평가내역

<당기>

(단위 : 천원)

회사명	기초	취득(처분)	지분법손익	기타증감액 (주1)	기말
에이앤디신용정보	1,964,294	-	130,938	(32,703)	2,062,529

(주1) 에이앤디신용정보의 기타증감액은 배당금수령액 등 입니다.

<전기>

(단위 : 천원)

회사명	기초	취득(처분)	지분법손익	기타증감액 (주1)	기말
에이앤디신용정보	2,096,484	-	35,030	(167,220)	1,964,294

(주1) 에이앤디신용정보의 기타증감액은 배당금수령액 등 입니다.

10. 대출채권

10-1 보고기간종료일 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말		전기말	
	금액	약정이자율	금액	약정이자율
대여금(주1):				
임직원대여금	865,000	COFIX 금리	2,030,000	COFIX 금리
신탁계정대(주2):				
대구 반월당 메디스케어	209,098	8.50%	4,585,100	8.50%
거제 오션파크자이 공동주택	7,873,320	6.90%	-	-
경기 중동 온누리종합건설	1,000,000	7.00%	-	-
충남 서산 테크노밸리	4,061,560	6.50%	-	-
대구 두류동 에이스디앤시	3,800,000	6.70%	-	-
포항 우현지구 더휴 공동주택	1,113,900	6.50%	-	-

구분	당기말		전기말	
	금액	약정이자율	금액	약정이자율
전주 반월동 남해오네뜨하이뷰	2,597,000	6.50%	-	-
소 계	20,654,878		4,585,100	
합 계	21,519,878		6,615,100	

(주1) 대여금은 전액 임직원에 대한 대여금으로 손상위험이 없다고 판단하여 충당금을 적립하지 않았습니다.

(주2) 신탁계정대는 차입형태지신탁계약에 따른 신탁계정과의 자금거래로서 과거의 대손경험이 없고 개별분석을 통한 대손충당금 설정액이 산출되지 않아 충당금을 적립하지 않았습니다.

10-2 보고기간종료일 현재 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

만기	당기말		전기말	
	대여금	신탁계정대	대여금	신탁계정대
6개월이내	50,000	15,294,726	320,000	-
6개월초과 1년이내	50,000	5,360,152	236,000	-
1년초과 3년이내	429,000	-	1,145,000	4,585,100
3년초과 5년이내	336,000	-	329,000	-
합 계	865,000	20,654,878	2,030,000	4,585,100

11. 매출채권 및 미수금

11-1 보고기간종료일 현재 연결기업의 매출채권 및 미수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
매출채권		
매출채권	5,144,353	5,281,879
대손충당금	(577,265)	(1,244,814)
소 계	4,567,088	4,037,065
미수금		
미수금	1,472,300	1,563,491
대손충당금	(357,363)	(372,740)
소 계	1,114,937	1,190,751
합 계	5,682,025	5,227,816

11-2 당기 및 전기 중 대손충당금의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	기 초	증 감	상 각	기 말
매출채권 대손충당금	1,244,814	290,469	(958,018)	577,265
미수금 대손충당금	372,740	295,027	(310,404)	357,363
합 계	1,617,554	585,496	(1,268,422)	934,628

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	기 초	증 감	상 각	기 말
매출채권 대손충당금	645,461	678,000	(78,647)	1,244,814
미수금 대손충당금	1,347,925	(58,264)	(916,921)	372,740
합 계	1,993,386	619,736	(995,568)	1,617,554

11-3 연결기업의 당기 및 전기의 채권총액 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
설정대상 채권금액	6,616,653	6,845,370
대손충당금	934,628	1,617,554
설정비율(%)	14.13%	23.63%

12. 유형자산

당기 및 전기 중 유형자산의 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	감가상각비	처분	기말
비품	169,551	163,765	(134,068)	(9,083)	190,165

<전기>

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	감가상각비	기말
비품	162,458	155,297	(148,204)	169,551

13. 무형자산

당기 및 전기 중 무형자산의 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 천원)

구 분	기 초	취 득	상 각	손 상	기 타	기 말
회원권	5,123,814	-	-	(1,384,641)	(203,218)	3,535,955
기타의무형자산	639,838	595,638	(408,706)	-	-	826,770
합 계	5,763,652	595,638	(408,706)	(1,384,641)	(203,218)	4,362,725

<전기> (단위: 천원)

구 분	기 초	취 득	처 분	상 각	기 타	기 말
회원권	5,533,169	511,000	(739,658)	-	(180,697)	5,123,814
기타의무형자산	841,429	157,377	(12)	(358,956)	-	639,838
합 계	6,374,598	668,377	(739,670)	(358,956)	(180,697)	5,763,652

14. 퇴직급여부채

보고기간종료일 현재 연결기업의 퇴직급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
퇴직급여부채	-	127,342

연결기업은 2010년 직원 전원에 대하여 확정기여형 퇴직연금제도를 도입하였으며, 도입당시 대상에서 제외되었던 임원 3명에 대해서도 2015년에 추가로 확정기여형 퇴직연금제도로 전환하였습니다. 이와 관련하여 당기 중 782,458천원(전기 752,295천원)을 퇴직급여비용으로 인식하였습니다.

15. 우발채무

15-1 계류 중인 소송사건

당기말 현재 연결기업과 관련되어 계류중인 소송사건 없으며, 당기말 현재 종결된 부당이득금반환 소송으로 인하여 소송충당부채 1,118백만원을 계상하였습니다.

15-2 업무수탁자 지위 관련 소송

당기말 현재 연결기업이 국내에서 원고로 계류중인 소송사건은 36건으로서 해당 소송사건은 부동산신탁업무 수행과정에서 발생한 건물명도청구소송 등입니다. 또한, 피고로 계류중인 소송사건은 78건으로서 해당 소송사건은 부동산신탁업무 수행과정에서 발생한 신탁취소청구, 소유권이전등기절차이행청구, 소유권이전등기말소청구, 분양 및 임차보증금 반환청구 등과 관련된 소송입니다. 또한, 연결기업은 업무수탁자 지위와 관련된 채권보전에 관한 사항(신청사건)을 상기 소송과는 별도로 관리하고 있습니다. 당기말 현재 동 소송사건 등의 최종결과는 예측할 수 없으며, 연결기업의 경영진은 상기의 소송사건 등이 부동산신탁업무 수행과정에서 발생하는 업무수탁자지위 등과 관련된 소송사건 등이므로 상기의 소송 등 결과가 연결기업의 재무상태에 중요한 영향을 미치지 아니할 것으로 판단하고 있습니다.

15-3 출자사업 이행보증보험 가입 내역

당기말 현재 연결기업은 출자사업 이행보증을 위하여 서울보증보험에 15건 총액 53,897백만원의 이행보증을 제공하고 있습니다.

15-4 한도대출약정

당기말 현재 당사는 국민은행 5,000,000천원, 산업은행 10,000,000천원의 한도대출약정을 제공받고 있습니다.

15-5 타사로부터 지급받은 보증 내역

당기말 현재 연결기업은 미수금 중 잠실신동아타워 사업과 관련하여 신동아건설로부터 250백만원의 견질어음을 담보로 보유하고 있습니다.

16. 자본금

연결기업이 발행할 주식의 총수는 보고기간종료일 현재 100,000,000주이며, 보고기간종료일 현재 발행한 주식의 수 및 1주당 금액은 각각 보통주 10,000,000주 및 1,000원입니다.

17. 연결이익잉여금

연결기업의 이익잉여금의 세부내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

내용	당기말	전기말	비고
법정준비금 :			
이익준비금	5,949,985	5,949,986	법정(주1)
신탁사업적립금	8,969,427	8,019,202	법정(주2)
소 계	14,919,412	13,969,188	
기업합리화적립금	804	804	임의
대손준비금	1,821,871	2,905,822	
미처분이익잉여금	93,797,746	74,928,173	
합 계	110,539,833	91,803,987	

(주1) 연결기업은 상법상의 규정에 따라 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기마다 금전에 의한 이익배당액의 10%이상을 이익준비금으로 적립하도록 되어 있으나 전환일 현재 연결기업의 이익준비금이 자본금의 50%에 달하였으므로 추가 적립할 의무는 없습니다. 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으며, 자본전입 또는 결손보전을 위해서는 사용될 수 있습니다.

(주2) 연결기업은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 부동산신탁업자 회계처리기준 제3-4조에 의거 신탁사업으로 입게 되는 손실의 보전 등을 위하여 신탁위험충당금과는 별도로 자본금의 총액에 달할 때까지 매 회계연도마다 당기순이익의 10분의 1이상을 신탁사업적립금으로 적립하여야 하며, 동 적립금은 결손보전과 자본전입 이외의 목적으로 사용할 수 없습니다.

18. 대손준비금

연결기업은 한국채택국제회계기준의 발생손실 충당금이 감독목적상 요구되는 충당금 적립액(최소적립액)에 미달하는 경우, 그 차액을 대손준비금으로 설정하고 있습니다.

18-1 대손준비금 적립예정금액

보고기간종료일 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
대손준비금 기초 적립액	1,821,871	2,905,822
대손준비금 추가 적립(환입)예정액	234,391	(1,083,951)
대손준비금 기말 예정잔액	2,056,262	1,821,871

18-2 대손준비금 전입예정금액 및 대손준비금 반영 후 조정이익 등

당기의 대손준비금 전입(환입)예정금액 및 대손준비금 반영후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
대손준비금 반영전 당기순이익	18,735,846	10,648,328
대손준비금 환입(전입)액(주1)	(234,391)	1,083,951
대손준비금 반영후 조정이익	18,501,455	11,732,279
대손준비금 반영후 주당 조정이익(원)	1,850	1,173

(주1) 대손준비금 전입(환입)액은 2015년 대손준비금 잔액에서 2014년 대손준비금 잔액을 차감하여 산출하였습니다.

19. 법인세비용

19-1 당기중 손익에 반영된 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
법인세부담액	6,407,906	3,276,011
과거법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	(167,698)	-
일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액	(1,194,440)	(316,069)
자본에 직접 반영된 이연법인세	38,805	181,705
연결납세제도로 인한 법인세 효과	(854,595)	(124,934)
기타	14,813	112,004
법인세비용	4,239,791	3,128,717

19-2 당기중 연결기업의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	22,975,636	13,777,045
적용세율(당기:20.46%, 전기:21.85%)에 따른 법인세	4,700,104	3,008,950
조정사항		
- 비과세수익	(2,374)	(4,758)
- 비공제비용	265,204	173,179
- 과거법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	(167,698)	-
- 연결납세제도로 인한 변동액	(854,595)	(124,934)
- 기타	299,150	76,280
법인세비용	4,239,791	3,128,717
유효세율(법인세비용/법인세비용차감전순이익)	18.45%	22.71%

19-3 보고기간종료일 현재 연결기업의 일시적 차이 및 이연법인세자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	기말잔액	인식한이연법인세 자산(부채)
(차감할일시적차이)		
대손충당금	200,683	48,565
소송충당부채	1,117,648	270,471
주식보상비용	209,720	50,752
미지급급여	663,250	160,506
지분법자본변동(주1)	35,583	-
지분법이익잉여금(주1)	475,949	-
감가상각비	183	44
회원권감액손실	2,285,259	553,033
매도가능금융자산감액손실	4,181,770	1,011,988
유가증권저가매입	79,000	19,118
소계	9,249,044	2,114,477
(가산할일시적차이)		
매도가능금융자산평가이익	(90,006)	(21,781)
지분법-기타의 자본조정(주1)	(144,069)	-
지분법이익(하나자산운용)(주1)	(148,927)	-
지분법이익(에이앤디신용정보)	(1,277,485)	(216,406)
기타	(9,256)	(2,239)
소계	(1,669,743)	(240,426)
합계	7,579,301	1,874,051

(주1) 지분법평가와 관련하여 발생한 일시적차이 중 예측 가능한 미래에 피투자회사 주식의 처분 또는 배당에 따른 일시적차이의 소멸가능성이 희박한 법인은 법인세효과를 인식하지 아니하였습니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	기말잔액	인식한이연법인세 자산(부채)
(차감할일시적차이)		
퇴직급여충당금	113,185	27,391
대손금부인	125,487	30,368
주식보상비용	508,032	122,944
미지급급여	555,751	134,492
지분법자본변동(주1)	35,583	-
지분법이익잉여금(주1)	475,949	-
감가상각비	428	104
회원권손상차손	1,279,938	309,745
매도가능금융자산평가손실	145,800	35,284
매도가능금융자산손상차손	1,338,300	323,869
유가증권저가매입	79,000	19,118
기타	334	79
소계	4,657,787	1,003,394
(가산할일시적차이)		
매도가능금융자산평가이익	(96,125)	(23,262)
대손충당금	(267,532)	(64,743)
지분법-기타의 자본조정(주1)	(144,069)	-
지분법이익(하나다올자산운용)(주1)	(148,927)	-
관계기업투자주식(에이앤디신용정보)	(1,277,485)	(216,406)
기타	(80,049)	(19,372)
소계	(2,014,187)	(323,783)
합계	2,643,600	679,611

(주1) 지분법평가와 관련하여 발생한 일시적차이 중 예측 가능한 미래에 피투자회사 주식의 처분 또는 배당에 따른 일시적차이의 소멸가능성이 희박한 법인은 법인세효과를 인식하지 아니하였습니다.

19-4 당기중 자본에 직접 부가되거나 차감된 법인세부담액 내역 및 당기말 현재 자본에 직접 부가되거나 차감된 이연법인세 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기		전 기	
	금 액	이연법인세 자산(부채)	금 액	이연법인세 자산(부채)
매도가능금융자산평가이익	90,006	(21,782)	(49,675)	12,023

20. 주당이익

연결기업은 보통주의 기본주당이익을 연결포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순이익을 그 회계기간에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다.

20-1 기본주당순이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 원, 주)

구분	당 기	전 기
보통주연결당기순이익	18,735,845,879	10,648,328,075
가중평균유통보통주식수 (주1)	10,000,000	10,000,000
기본주당순이익	1,874	1,065

(주1) 유통보통주식수는 전기와 당기 중 증감 없이 10,000,000주입니다.

20-2 희석주당이익

연결기업은 희석증권을 보유하고 있지 않아 희석주당이익이 기본주당이익과 동일하며, 중단사업이 없으므로 중단사업손익은 고려하지 아니하였습니다.

21. 주식기준보상

21-1 하나금융지주는 회사의 임직원에게 성과연동형주식기준보상(Stock Grant)을 부여하였는바, 동 권리에 대해 공정가치접근법을 적용하여 보상원가를 산정하고 있습니다.

22-2 보고기간종료일 현재 회사의 임직원에게 부여한 성과연동형주식기준보상의 내역은 다음과 같습니다.

구분	1차	2차	3차	4차	5차
부여기준일	2010.1.1	2011.1.1	2012.1.1	2013.1.1	2014.1.1
부여방법	(주1)	(주1)	(주1)	(주1)	(주1)
부여기간(평가기간)	2010.1.1~2012.12.31	2011.1.1~2013.12.31	2012.1.1~2014.12.31	2013.1.1~2015.12.31	2014.1.1~2014.12.31
지급기준일	2012.12.31	2013.12.31	2014.12.31	2015.12.31	2016.12.31
결산일 기준 추정 가득수량	2,750주(주2)	15,990주(주2)	14,710주(주2)	15,370주(주2)	6,330주(주2)

(주1) 자기주식교부형 또는 차액보상형 중 하나금융지주가 선택

(주2) 최초 약정시점에 주식지급가능수량이 정해지고, 사전에 정해진 성과 목표의 달성 정도에 따라 지급률이 정해지는 제도임. 성과는 그룹성과(상대적 주주수익률) 40% 및 사업부문성과(소속부문 ROE, ROIC) 60%로 평가함

22-3 당기말 현재 성과연동형주식기준보상으로 인한 미지급금은 210백만원(전기말: 218백만원)입니다.

22. 특수관계자와의 거래

22-1 지배·종속기업간의 특수관계

보고기간종료일 현재 연결회사와 특수관계에 있는 지배·종속기업은 다음과 같습니다.

회사명	지배기업	연결회사와의 관계
하나금융지주	-	지배기업
KEB하나은행 외 24	하나금융지주	동일지배하 기업

22-2 특수관계자와의 주요거래 및 채권·채무 잔액

(1) 거래내역

(단위: 천원)

특수관계자	내역	당기	전기
<지배기업>			
하나금융지주	용역수입	167,672	-
<기타특수관계자>			
임직원	이자수익	26,265	44,799
KEB하나은행	이자수익	555,684	496,122
	신탁보수(담보 외)	318,000	34,500
	지급수수료	4,443	-
하나금융투자	지급수수료	153,096	5,976
하나캐피탈	담보신탁보수	10,000	-
(주)하나스테이제1호 개발전문위탁관리부동 산투자	REITs 보수	189,400	-
하나랜드침사모부동산 투자신탁68호	투자신탁위탁자보수	57,002	-
에이앤디신용정보	배당금수익	32,704	65,408
하나카드	지급수수료 외	197,203	121,789
하나아이앤에스	지급수수료 외	80,428	49,045
하나금융연구소	지급수수료 외	74,314	52,028

(2) 채권, 채무 잔액

(단위: 천원)

특수관계자	내역	당기말	전기말
<지배기업>			
하나금융지주	미지급금	209,850	225,364
<기타특수관계자>			
임직원	임직원장기대여금	865,000	1,780,000
	미수이자	-	11,806
KEB하나은행	현금및예치금	39,225,579	46,723,513
	미수수익	104,460	161,911
하나카드	미지급금	197,203	121,789
하나아이앤에스	미지급금	20,577	5,100
하나금융경영연구소	미지급금	4,609	50
하나랜드침사모부동 산투자신탁68호	미수위탁자보수	57,002	-
	매도가능증권출자	14,012,097	-

(3) 자금거래내역

(단위: 천원)

특수관계자	내역	당기말	전기말
<기타특수관계자>			
하나랜드침사모부동산투자신탁68호	현금출자	14,000,000	-

(4) 경영진에 대한 보상

<당기> XXX (단위: 천원)

등기임원수	집행임원수	단기종업원급여	퇴직급여	합계
3	6	1,063,169	48,299	1,111,468

<전기> XXX (단위: 천원)

등기임원수	집행임원수	단기종업원급여	퇴직급여	합계
3	6	798,913	158,175	957,088

23. 현금흐름표

당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래 중 중요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
매도가능금융자산평가손익	139,683	(627,530)
매도가능금융자산평가손익 법인세효과	(33,803)	151,862
미수금의 제각	1,268,422	995,569
무형자산의 출자금 대체	203,218	-

24. 금융상품의 공정가치

24-1 금융자산 및 부채의 공정가치 측정 방법

연결기업은 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 상품의 경우 신뢰성 있는 공정가치를 측정할 수 없는 상황에서는 원가법을 적용하고 있습니다.

24-2 보고기간종료일 현재 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	장부가액			공정가치
	잔액	총당금	합계	
자 산:				
현금및예치금	59,233,180	-	59,233,180	59,233,180
당기손익인식금융자산	12,402,942	-	12,402,942	12,402,942
매도가능금융자산	23,668,108	-	23,668,108	23,668,108
대출채권	21,519,878	-	21,519,878	21,519,878
매출채권	5,144,353	(577,265)	4,567,088	4,567,088
기타금융자산(주1)	13,557,573	(357,313)	13,200,210	13,200,210
합 계	135,526,034	(934,578)	134,591,406	134,591,406
부 채:				
기타금융부채(주2)	2,799,714	-	2,799,714	2,799,714

<전기말>

(단위: 천원)

구분	장부가액			공정가치
	잔액	충당금	합계	
자 산:				
현금및예치금	42,312,117	-	42,312,117	42,312,117
당기손익인식금융자산	26,371,656	-	26,371,656	26,371,656
매도가능금융자산	10,545,138	-	10,545,138	10,545,138
대출채권	6,615,100	-	6,615,100	6,615,100
매출채권	5,281,879	(1,244,814)	4,037,065	4,037,065
기타금융자산(주1)	12,310,045	(372,740)	11,937,305	11,937,305
합 계	103,435,935	(1,617,554)	101,818,381	101,818,381
부 채:				
기타금융부채(주2)	1,514,907	-	1,514,907	1,514,907

(주1) 기타금융자산은 미수금, 미수수익 및 보증금의 합계액입니다.

(주2) 기타금융부채는 미지급금, 미지급비용 및 예수금의 합계액입니다.

24-3 보고기간종료일 현재 자산 및 부채의 수준별 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.

가. 자산의 수준별 공정가치

<당기말>

(단위: 천원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
<공정가치로 측정되는 자산>				
당기손익인식금융자산	-	12,402,942	-	12,402,942
매도가능금융자산(주1)	-	-	23,668,108	23,668,108
소 계	-	12,402,942	23,668,108	36,071,050
<공정가치가 공시되는 자산>				
현금 및 예치금	1,592	59,231,588	-	59,233,180
대출채권	-	-	21,519,878	21,519,878
매출채권	-	-	4,567,088	4,567,088
기타금융자산	-	-	13,200,210	13,200,210
소 계	1,592	59,231,588	39,287,176	98,520,356
합 계	1,592	71,634,530	62,955,284	134,591,406

<전기말>

(단위: 천원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
<공정가치로 측정되는 자산>				
당기손익인식금융자산	-	26,371,656	-	26,371,656
매도가능금융자산(주1)	-	-	10,545,138	10,545,138
소 계	-	26,371,655	10,545,138	36,916,793
<공정가치가 공시되는 자산>				
현금 및 예치금	1,376	42,310,741	-	42,312,117
대출채권	-	-	6,615,100	6,615,100
매출채권	-	-	4,682,165	4,682,165
기타금융자산	-	-	11,937,305	11,937,305
소 계	1,376	42,310,741	23,234,570	65,546,687
합 계	1,376	68,682,396	33,779,708	102,463,480

(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	-	-	2,799,714	2,799,714

<전기말> (단위: 천원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
<공정가치가 공시되는 부채>				
기타금융부채	-	-	1,514,907	1,514,907

24-4 당기 및 전기 중 공정가치 평가유형 수준3에 해당하는 금융상품 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 천원)

구분	기초	취득	처분	기타포괄손익	손상차손	대체	기말
매도가능금융자산	10,545,138	16,518,000	(745,162)	139,682	(2,997,150)	207,600	23,668,108

<전기> (단위: 천원)

구분	기초	취득	처분	기타포괄손익	기말
매도가능금융자산	10,122,003	1,259,733	(360,930)	(475,668)	10,545,138

25. 금융자산 및 부채의 범주별 분류

보고기간종료일 현재 금융자산 및 부채의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분		당기손익인식 금융상품	매도가능 금융상품	상각후원가 측정금융상품	합계
금융자산	현금및예치금	-	-	59,233,180	59,233,180
	당기손익인식금융자산	12,402,942	-	-	12,402,942
	매도가능금융자산	-	23,668,108	-	23,668,108
	대출채권	-	-	21,519,878	21,519,878
	매출채권	-	-	4,567,088	4,567,088
	미수금	-	-	1,114,936	1,114,936
	미수수익	-	-	2,140,628	2,140,628
	보증금	-	-	9,944,645	9,944,645
	합 계	12,402,942	23,668,108	98,520,355	134,591,405
금융부채	미지급금	-	-	1,795,025	1,795,025
	미지급비용	-	-	611,004	611,004
	예수금	-	-	393,685	393,685
	합 계	-	-	2,799,714	2,799,714

<전기말>

(단위: 천원)

구분		당기손익인식 금융상품	매도가능 금융상품	상각후원가 측정금융상품	합계
금융자산	현금및예치금	-	-	42,312,117	42,312,117
	당기손익인식금융자산	26,371,656	-	-	26,371,656
	매도가능금융자산	-	10,545,138	-	10,545,138
	대출채권	-	-	6,615,100	6,615,100
	매출채권	-	-	4,037,065	4,037,065
	미수금	-	-	1,190,751	1,190,751
	미수수익	-	-	1,971,319	1,971,319
	보증금	-	-	8,775,235	8,775,235
	합 계	26,371,656	10,545,138	64,901,587	101,818,381
금융부채	미지급금	-	-	1,131,193	1,131,193
	미지급비용	-	-	125,487	125,487
	예수금	-	-	258,227	258,227
	합 계	-	-	1,514,907	1,514,907

26. 금융위험관리

연결기업의 금융부채는 선수금, 보증금 등으로 구성되어 있으며, 이러한 금융부채는 영업활동을 위한 자금을 조달하기 위해 발생하였습니다. 한편, 연결기업의 영업활동에서 발생하는 매출채권, 현금 및 단기예금과 같은 다양한 금융자산을 보유하고 있습니다.

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

26-1 신용위험

신용위험은 거래상대방이 의무를 이행하지 않아 채무손실이 발생할 위험입니다. 연결기업은 영업활동과 재무활동에서 신용위험에 노출되어 있습니다.

(가) 매출채권 및 미수금

연결기업은 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 매출채권 잔액에 대한 지속적인 관리업무를 수행하고 있습니다.

연결기업은 상거래채권에 대한 신용위험을 관리하기 위하여 매출 거래처에 대하여 부동산담보를 설정하고 있습니다. 또한, 상기 채권에 대해 매 보고기간말에 개별적 또는 집합적으로 손상여부를 검토하고 있습니다.

연결기업의 대손위험에 대한 최대 노출정도는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
대출채권	21,519,878	6,615,100
매출채권	4,567,088	4,037,065
미수금	1,114,936	1,190,751

(나) 기타의 자산

현금및예치금, 장단기금융기관예치금, 매도가능금융자산 및 보증금 등으로 구성된 기타금융자산으로부터 발생하는 신용위험은 거래상대방의 부도 등으로 인하여 발생합니다. 이러한 경우 연결기업의 신용위험 노출정도는 최대 해당 금융상품장부금액과 동일한 금액이 될 것입니다. 한편, 현금성자산 및 장단기예치금을 금융기관에 예치하고 있으며, 신용등급이 우수한 금융기관과 거래하고 있으므로 금융기관으로부터의 신용위험은 제한적입니다.

26-2 유동성위험

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

연결기업은 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, 연결기업의 금융부채의 유동성위험은 제한적입니다.

26-3 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. 연결기업의 주가, 이자, 환율 등에 대한 시장위험은 제한적입니다.

26-4 자본위험관리

연결기업의 자본위험관리는 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.

또한, 자본관리를 위하여 매월 영업용순자본비율(NCR)을 산정하여 보고하고 있으며 보고기간 종료일 현재 지배기업의 영업용순자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
영업용순자본		
재무상태표상 순재산액	105,129,391	94,379,333
차감항목	(29,728,494)	(28,430,988)
가산항목	1,159,301	119,154
소 계	76,560,198	66,067,499
총위험액		
시장위험액	3,387,883	1,247,841
신용위험액	2,156,771	2,052,536
운영위험액	1,903,767	1,671,796
소 계	7,448,421	4,972,173
영업용순자본비율	1,027.87%	1,328.74%

27. 부문별 공시

지배기업의 영업부문은 1개의 부문으로 운영되고 있습니다.

28. 재무제표의 확정

지배기업의 당기 재무제표는 2016년 2월 2일에 당사의 이사회에서 최종 승인 되었습니다.

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	주식회사 하나자산신탁과 그 종속회사			
감사대상 사업연도	2015년 01월 01일	부터	2015년 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	3	2	3	7	-	15	
투입 시간	분·반기검토	23	16	202	122	-	363
	감사	17	18	123	120	-	278
	합계	40	34	325	242	-	641

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역					
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2015년 11월 18일			1	일
	주요내용	감사계획 수립 및 착수				
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원			주요 감사업무 수행내용
			상주	비상주		
	2015년4월7일~9일	3 일	3 명	2 명		1분기 검토
	2015년7월8일~10일	3 일	3 명	2 명		반기 검토
	2015년10월6일~8일	3 일	3 명	2 명		3분기 검토
	2015년11월16일~18일	3 일	4 명	2 명		중간감사
2016년1월11일~13일	3 일	3 명	2 명		기말감사	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-			-	일
	실사(입회)장소	-				
	실사(입회)대상	-				

금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2016년 1월 7일		1	일	
	실사(입회)장소	하나자산신탁 본사				
	실사(입회)대상	회원권				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	X
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	1	회			
	수행시기	2016년 2월 16일				