

주식회사 하나벤처스의

재무제표

별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서

제 1 기 2018년 10월 4일부터 2018년 12월 31일까지

주식회사 하나벤처스

목 차

	페이지
독립된 감사인의 감사보고서	1-3
재무제표	4
재무상태표	5
포괄손익계산서	6
자본변동표	7
현금흐름표	8
주석	9-32

독립된 감사인의 감사보고서

주식회사 하나벤처스
주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 주식회사 하나벤처스(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2018년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2018년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

경영진은 재무제표를 작성할 때, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 회사의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는 :

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고,

이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

삼 덕 회 계 법 인
대표이사 공인회계사 이 용 모



2019년 3월 13일

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 하나벤처스

제 1 기

2018년 10월 04일 부터

2018년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 하나벤처스 대표이사 김동환

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 강남구 테헤란로 509 5층(삼성동, 엔씨타워)

(전 화) 02-565-3433

재 무 상 태 표

당기 2018년 12월 31일 현재

주식회사 하나벤처스

(단위 : 원)

과 목	주 석	당기말
자산		
현금및예치금	4,5,6,8,18	29,213,152,744
기타금융자산	4,5,6,9,18	151,721,821
유형자산	10	169,736,492
자 산 총 계		29,534,611,057
부채		
기타부채	4,5,6,11,18	134,483,340
충당부채		13,750,000
부채 총계		148,233,340
자본		
자본금	12	30,000,000,000
기타자본항목	12	(432,000,000)
결손금	13	(181,622,283)
자본 총계		29,386,377,717
자본과 부채 총계		29,534,611,057

별첨 주석은 재무제표의 일부입니다.

포 괄 손 익 계 산 서

당기 2018년 10월 4일(설립일)부터 2018년 12월 31일까지

주식회사 하나벤처스

(단위 : 원)

과 목	주석	당기	
I. 영업수익			49,284,176
이자수익	18	49,284,176	
II. 영업비용			230,909,453
일반관리비		230,909,453	
급여		161,791,000	
복리후생비		3,717,750	
여비교통비		1,101,820	
접대비		11,581,870	
통신비		2,840	
세금과공과금		4,934,210	
감가상각비		2,991,048	
임차료		15,755,875	
차량유지비		403,550	
운반비		39,000	
도서인쇄비		99,930	
사무용품비		404,850	
소모품비		1,100,390	
지급수수료	18	1,561,300	
광고선전비		11,500,000	
건물관리비		13,924,020	
III. 영업손익			(181,625,277)
IV. 영업외손익			
기타수익	15	3,630	
기타비용	15	(636)	
V. 법인세비용차감전순손익			(181,622,283)
VI. 법인세비용	14		-
VII. 당기순손익			(181,622,283)
VIII. 기타포괄손익			
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목			-
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목			-
IX. 총포괄손익			(181,622,283)
X. 기본 및 희석 주당손익(주석 14)	16		(30)

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

당기 2018년 10월 4일(설립일)부터 2018년 12월 31일까지

주식회사 하나벤처스

(단위 : 원)

구 분	주식	자본금	기타자본항목	결손금	합 계
당기초(설립일)	12	30,000,000,000	(432,000,000)	-	29,568,000,000
총포괄손익 :					-
당기순손익		-	-	(181,622,283)	(181,622,283)
총포괄손익		-	-	(181,622,283)	(181,622,283)
당기말		30,000,000,000	(432,000,000)	(181,622,283)	29,386,377,717

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

당기 2018년 10월 4일(설립일)부터 2018년 12월 31일까지

주식회사 하나벤처스

(단위 : 원)

구분	주석	당기
I. 영업활동현금흐름		(20,179,015,716)
1. 법인세비용차감전순이익		(181,622,283)
2. 비현금항목 조정		(46,293,128)
이자수익		(49,284,176)
감가상각비		2,991,048
3. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동		(19,956,170,660)
예치금의 증가		(20,000,000,000)
미지급금의 증가		28,098,260
예수금의 증가		10,037,300
미지급비용의 증가		5,693,780
4. 이자수익의 수취		5,070,355
II. 투자활동현금흐름		(175,831,540)
유형자산의 취득	10	(68,323,540)
임차보증금의 증가		(107,508,000)
III. 현금및현금성자산의 순증가 (I+II)		(20,354,847,256)
IV. 기초(설립일)의 현금및현금성자산		29,568,000,000
V. 기말의 현금및현금성자산	17	9,213,152,744

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

2018년 12월 31일 현재

회사명 : 주식회사 하나벤처스

1. 일반사항

주식회사 하나벤처스(이하 "당사")는 2018년 10월 4일 하나금융지주의 100% 자회사로 설립되었습니다.

당사는 여신전문금융업법에 의한 신기술사업금융회사로서 벤처기업, 창업중소기업에 대한 투자와 신기술사업투자조합, 한국벤처투자조합 및 사모전문투자회사의 결성 및 관리 등을 주된 사업으로 하고 있으며, 2018년 12월 5일 금융감독원에 여신전문금융업법에 의한 신기술사업금융회사로 등록되었습니다.

당기말 현재 당사의 납입자본금은 30,000백만원이며, 주주의 구성내역은 다음과 같습니다.

주주명	소유주식수(주)	지분율(%)
하나금융지주	6,000,000	100

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

재무상태표상의 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 금융자산

(1) 분류

2018년 10월 4일(설립일)부터 당사는 다음의 측정 범주로 금융자산을 분류합니다.

- 당기손익-공정가치 측정 금융자산
- 기타포괄손익-공정가치 금융자산
- 상각후원가 측정 금융자산

금융자산은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 분류합니다.

공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 채무상품에 대한 투자는 해당 자산을 보유하는 사업모형에 따라 그 평가손익을 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 당사는 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하는 경우에만 채무상품을 재분류합니다.

단기매매항목이 아닌 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다. 지정되지 않은 지분상품에 대한 투자의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식합니다.

(2) 측정

당사는 최초 인식시점에 금융자산을 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가산합니다. 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 거래원가는 당기손익으로 비용처리합니다.

내재파생상품을 포함하는 복합계약은 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 구성되어 있는지를 결정할 때 해당 복합계약 전체를 고려합니다.

① 채무상품

금융자산의 후속적인 측정은 금융자산의 계약상 현금흐름 특성과 그 금융자산을 관리하는 사업모형에 근거합니다. 당사는 채무상품을 다음의 세 범주로 분류합니다.

(가) 상각후원가

계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 자산은 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가로 측정하는 금융자산으로서 위험회피관계의 적용 대상이 아닌 금융자산의 손익은 해당 금융자산을 제거하거나 손상할 때 당기손익으로 인식합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '영업수익'에 포함됩니다.

(나) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 금융자산은 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 손상차손(환입)과 이자수익 및 외환손익을 제외하고는, 공정가치로 측정하는 금융자산의 평가손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 금융자산을 제거할 때에는 인식한 기타포괄손익누계액을 자본에서 당기손익으로 재분류합니다.

(다) 당기손익-공정가치 측정 금융자산

상각후원가 측정이나 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다.

② 지분상품

당사는 모든 지분상품에 대한 투자를 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 선택한 장기적 투자목적 또는 전략적 투자목적의 지분상품에 대해 기타포괄손익으로 인식한 금액은 해당 지분상품을 제거할때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다. 이러한 지분상품에 대한 배당수익은 당사가 배당을 받을 권리가 확정된 때 당기손익으로 인식합니다.

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품에 대한 손상차손(환입)은 별도로 구분하여 인식하지 않습니다.

(3) 손상

당사는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 계약자산, 대출약정, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(expected credit loss impairment model)에 따라 손상을 인식합니다.

당사는 금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로손실충당금을 측정하도록 하고 있습니다.

구분		손실충당금
Stage1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융 상품의 채무 불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기 간에 발생할 수 있는 모든 채무불이 행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage3	신용이 손상된 경우	인한 기대신용손실

최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체 기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

(4) 인식과 제거

금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 매매일에 인식하거나 제거합니다. 금융자산은 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나 금융자산을 양도하고 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전한 경우에 제거됩니다.

당사가 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 당사가 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식합니다. 해당 금융부채는 재무상태표에 "차입금"으로 분류하고 있습니다.

(5) 금융상품의 상계

금융자산과 부채는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있고, 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있을 때 상계하여 재무상태표에 순액으로 표시합니다. 법적으로 집행가능한 상계권리는 미래사건에 좌우되지 않으며, 정상적인 사업과정의 경우와 채무불이행의 경우 및 지급불능이나 파산의 경우에도 집행가능한 것을 의미합니다.

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 정액법에 따라 산정하고 있습니다.

구분	추정내용연수
비품	5년
시설장치	5년

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 순매각가액과 장부금액의 차이는 제거시점의 당기손익에 반영하고 있습니다.

2.2.4 비금융자산의 손상

당사는 매 보고기간말에 자산의 손상을 시사하는 징후가 존재하는지 검토하고 있습니다. 그러한 징후가 존재하는 경우 또는 매년 자산에 대한 손상검사가 요구되는 경우 당사는 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.

2.2.5 금융부채

(1) 분류 및 측정

당기손익-공정가치 측정 금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 단기매매금융부채로 분류됩니다. 또한, 위험회피회계의 수단으로 지정되지 않은 파생상품이나 금융상품으로부터 분리된 내재파생상품도 단기매매금융부채로 분류됩니다.

당기손익-공정가치 측정 금융부채, 금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채는 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류되고 있으며, 재무상태표 상 "차입금" 및 "기타금융부채" 등으로 표시됩니다.

(2) 제거

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료되어 소멸되거나 기존 금융부채의 조건이 실질적으로 변경된 경우에 재무상태표에서 제거됩니다. 소멸하거나 제3자에게 양도한 금융부채의 장부금액과 지급한 대가(양도한 비현금자산이나 부담한 부채를 포함)의 차액은 당기손익으로 인식합니다.

2.2.6 법인세비용 및 이연법인세자산(부채)의 인식

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

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

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

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

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

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

당사는 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고 있고 과세대상기업이 동일한 경우 혹은 과세대상기업은 다르지만 당기법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있거나, 유의적인 금액의 이연법인세부채가 결제되거나 이연법인세자산이 회수될 미래의 각 회계기간마다 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에 이연법인세자산과 이연법인세부채가 동일한 과세당국과 관련이 있는 경우에만 이연법인세자산과 이연법인세부채를 상계하여 표시하고 있습니다.

2.2.7 충당부채

당사는 과거사건의 결과로 현재의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며 당해 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 충당부채를 인식하고 있습니다.

2.3 공표되었으나 아직 시행되지 않은 회계기준

당사의 재무제표 발행승인일 현재 공표되었으나 아직 시행되지 않아 당사가 채택하지 않은 한국채택국제회계기준의 기준서 및 해석서의 제·개정내역은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1116호 '리스'

기업회계기준서 제 1116호 '리스'는 현 기준서인 기업회계기준서 제1017호 '리스'와 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정'을 대체하게 됩니다. 이 기준서는 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하며, 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 적용하는 기업

은 조기 적용할 수 있습니다.

기업회계 기준서 제1116호는 리스이용자가 리스관련 자산과 부채를 재무상태표에 인식하는 하나의 회계모형을 제시하고 있습니다. 리스이용자는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다. 단기리스와 소액 기초자산 리스의 경우 리스 인식이 면제될 수 있습니다. 리스제공자 회계처리는 리스를 금융리스와 운용리스로 분류하는 기존의 기준서와 유사합니다.

당사는 재무제표에 미칠 수 있는 잠재적 영향에 대한 평가는 아직 완료하지 못하였습니다. 재무제표에 기업회계기준서 제1116호를 적용했을 때의 실제 영향은 당사의 2019년 1월 1일 차입이자율, 해당 일의 당사의 리스 포트폴리오의 구성, 당사가 리스갱신옵션을 행사할지, 어느 정도까지 실무적 간편법과 리스 인식 면제 규정을 적용할지 등 최초 적용 시의 미래 경제적 환경에 의해 결정됩니다.

개정 기준서 적용 시 당사는 과거기간에 대한 재작성을 하지 않고 동 기준서를 적용하도록 요구되나 세 가지 개정된 모든 사항을 적용하고 다른 조건이 충족될 경우 소급 적용할 수 있습니다. 당사는 동 기준서가 재무제표에 미치는 영향을 검토하고 있으며, 정해진 시행일에 개정기준서를 적용할 계획입니다.

- 금융상품(K-IFRS 제1109호)

부의 보상을 수반하는 일부 중도상환 가능한 금융자산은 상각후원가로 측정될 수 있도록 개정하였으며, 상각후원가로 측정되는 금융부채가 조건변경 되었으나 제거되는 않은 경우 변경으로 인한 효과는 당기손익으로 인식되어야 합니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도 후부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다.

- 기업회계기준서 제1019호 ‘종업원급여’ 개정

확정급여제도의 변경으로 제도의 개정, 축소, 정산이 되는 경우 제도의 변경 이후 회계기간의 잔여기간에 대한 당기근무원가 및 순이자를 산정하기 위해 순확정급여부채(자산)의 재측정에 사용된 가정을 사용합니다. 또한, 자산인식상한의 영향으로 이전에 인식하지 않은 초과적립액의 감소도 과거근무원가나 정산손익의 일부로 당기손익

에 반영합니다. 개정내용은 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도 이후 발생한 제도의 개정, 축소, 정산에 전진적으로 적용합니다.

- 기업회계기준서 제1028호 ‘관계기업과 공동기업에 대한 투자’ 개정

관계기업이나 공동기업에 대한 다른 금융상품(지분법을 적용하지 않는 금융상품)이 K-IFRS 제1109호의 적용대상임을 명확히 하였으며, 관계기업이나 공동기업에 대한 순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분의 손상 회계처리에 대해서는 K-IFRS 제1109호를 우선하여 적용하도록 개정하였습니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도 후부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 또한, 이 기준서의 최초 적용 시 기준서 제1109호의 경과규정을 적용하여 비교정보의 재작성이 요구되지 않으며, 소급적용으로 인한 효과는 최초 적용일의 기초이익잉여금(또는 적절한 다른 자본요소)에 반영합니다.

- 해석서 제2123호 ‘법인세 처리의 불확실성’ 제정

제정된 해석서는 기업이 적용한 법인세 처리가 과세당국에 의해 인정될지에 대한 불확실성이 존재하는 경우 당기법인세와 이연법인세 인식 및 측정에 적용하며, 법인세 처리 불확실성의 회계단위와 재평가가 필요한 상황 등에 대한 지침을 포함하고 있습니다. 해석서는 2019년 1월 1일부터 적용되며 비교재무제표를 소급 재작성하거나 최초 적용연도 기초에 변경 효과를 반영하는 방법 중 선택할 수 있습니다.

- 연차개선 2015-2017

. 사업결합(K-IFRS 제1103호)

공동영업과 관련된 자산에 대한 권리와 부채에 대한 의무를 보유하다가 해당 공동영업(사업의 정의 충족)에 대한 지배력을 획득하는 것은 단계적으로 이루어지는 사업결합이므로, 취득자는 공동영업에 대하여 이전에 보유하고 있던 지분 전부를 재측정합니다. 이 개정 내용은 2019년 1월 1일 이후 처음 시작되는 회계연도 이후에 취득일이 속하는 사업결합부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다.

. 공동약정(K-IFRS 제1111호)

공동영업에 참여는 하지만 공동지배력을 보유하지 않은 공동영업 당사자가 공동영업에 대한 공동지배력을 획득하는 경우, 공동영업에 대하여 이전에 보유하고 있던 지분

은 재측정하지 않습니다. 이 개정 내용은 2019년 1월 1일 이후 처음 시작되는 회계연도 이후에 공동지배력을 획득하는 거래부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다.

· 법인세(K-IFRS 제1012호)

K-IFRS 제1012호 문단 57A의 규정(배당의 세효과 인식시점과 인식항목을 규정)은 배당의 법인세효과 모두에 적용되며, 배당의 법인세효과를 원래 인식하였던 항목에 따라 당기손익, 기타포괄손익 또는 자본으로 인식하도록 개정되었습니다. 이 개정 내용은 2019년 1월 1일 이후 처음 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다.

· 차입원가(K-IFRS 제1023호)

적격자산을 의도된 용도로 사용(또는 판매) 가능하게 하는 데 필요한 대부분의 활동이 완료되면, 해당 자산을 취득하기 위해 특정 목적으로 차입한 자금을 일반차입금에 포함한다는 사실을 명확히 하였습니다. 이 개정 내용은 해당 개정 내용을 처음 적용하는 회계연도 이후에 생기는 차입원가에 적용하며, 2019년 1월 1일 이후 처음 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다.

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

3. 중요한 회계추정 및 판단

당사의 경영자는 회계정책을 적용함에 있어서 다른 자료로부터 쉽게 식별할 수 없는 자산과 부채 금액에 대한 판단, 추정 및 가정을 하도록 요구됩니다. 추정과 가정은 역사적 경험과 관련성이 있다고 간주되는 기타요인들에 바탕을 두고 있습니다. 실제 결과는 이러한 추정치들과 다를 수도 있습니다.

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

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

(1) 금융상품의 공정가치

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

4. 금융상품의 공정가치

당기말 현재 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	장부금액	공정가치			
		수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산					
현금및예치금	29,213,153	-	29,213,153	-	29,213,153
기타금융자산	151,722	-	-	151,722	151,722
합 계	29,364,875	-	29,213,153	151,722	29,364,875
금융부채					
기타금융부채	118,752	-	-	118,752	118,752
합 계	118,752	-	-	118,752	118,752

5. 금융자산 및 부채의 범주별 분류

당기말 현재 금융자산 및 부채의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	상각후원가측정 금융자산	상각후원가측정 금융부채	합계
금융자산			
현금및예치금	29,213,153	-	29,213,153
기타금융자산	151,722	-	151,722
합 계	29,364,875	-	29,364,875
금융부채			
기타금융부채	-	118,752	118,752
합 계	-	118,752	118,752

6. 위험관리

당사는 보유한 금융상품으로 인해 신용위험, 유동성위험, 시장위험 등과 같은 위험에 노출되어 있습니다. 위험관리는 변동하는 금융환경 속에서 한정된 자본을 효율적으로 사용하기 위한 기본 행위로서, 위험과 수익을 적절히 조화시켜 이익의 급격한 변동을 최소화하여 궁극적으로 주주가치의 극대화를 목표로 합니다.

이사회는 당사의 위험관리체계의 확립 및 감독에 대한 전반적인 책임을 지고 있습니다.

6.1 신용위험

신용위험은 금융상품의 당사자 중 일방이 의무를 이행하지 않아 상대방에게 재무손실을 입힐 위험으로서, 그 범위는 대출채권 및 수취채권, 지급보증 등이 포함됩니다.

6.1.1 신용위험관리

당사는 주기적으로 상각후원가 측정 금융자산 포트폴리오에 대한 손상평가를 검토합니다. 포괄손익계산서에 손상차손을 인식하기 위하여 해당 자산의 미래현금흐름을 추정합니다. 경영자는 미래 예상현금흐름을 예측할 때 해당 자산의 신용위험 특성 및 손상의 객관적인 증거와 유사한 자산에 대한 역사적 손실 경험을 토대로 추정합니다. 미래현금흐름의 금액과 시점을 추정하기 위하여 사용되는 방법과 가정은 추정된 손실과 실제 손실경험과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.

6.1.2 신용위험의 최대노출정도

당기말 현재 신용위험 최대노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말
현금및예치금	29,213,153
기타금융자산	151,722
합 계	29,364,875

6.2 유동성위험

6.2.1 유동성위험 관리절차

유동성위험은 자금의 운용과 조달기간의 불일치 또는 예기치 못한 자금의 유출 등으로 자금부족 사태가 발생하여 지급불능 상태에 직면하거나 자금의 과부족을 해소하기 위하여 고금리의 조달 또는 보유자산의 불리한 매각 등으로 손실을 입게 될 위험을 의미합니다. 유동성위험 관리의 목적은 자금의 조달 및 운용과 관련한 유동성 변경요인을 조기에 파악하고, 체계적인 관리를 통하여 적정수준의 유동성을 확보하는 것으로서, 관리대상은 재무상태표상의 모든 자산과 부채거래입니다.

6.2.2 금융부채의 계약만기 분석

당기말 현재 금융부채의 계약상 잔존만기에 대한 상세 내역은 다음과 같습니다. 미래 이자지급액을 포함한 금융부채의 할인하지 않은 현금흐름을 기초로 당사가 수취 또는 지급하여야 하는 가장 빠른만기일에 근거하여 작성되었습니다.

(단위: 천원)

구분	3개월이내	3개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 7년이내	합계
금융부채				
기타금융부채	118,752	-	-	118,752
합 계	118,752	-	-	118,752

6.3 시장위험

시장위험은 금리, 주가 및 환율 등 시장의 가격 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동될 가능성을 의미합니다.

시장위험 관리의 목적은 금리, 주가, 환율 등 시장위험 요소의 변동에 따라 관리 대상 트레이딩 자산, 부채 등에서 발생할 수 있는 손실금액을 부담 가능한 범위내로 관리함으로써 수익성과 안정성을 모두 확보하는 것입니다. 당사는 당기말 현재 매매목적 자산이나 외화자산 등을 보유하고 있지 않아 노출되어 있는 시장위험은 없습니다.

6.4 자본위험관리

당사는 당기 설립되어 신규 사업활동을 준비 중에 있습니다. 당사는 법규 또는 제반 규제에 따른 요구자본이 필요한 경우 투자자 및 주주를 위한 가치창출과 자기자본보호 위하여 해당 적정영업자본액을 유지할 계획을 가지고 있으며, 이를 위하여 여신전문금융업감독규정 상의 조정자기자본비율을 이용할 계획입니다.

7. 부문별 공시

당사의 영업부문은 단일부문으로 운영되고 있습니다.

8. 현금및예치금

보고기간종료일 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	예치기관	이자율(%)	당기말
보통예금	KEB하나은행	-	211,920
MMDA	KEB하나은행	-	3,001,233
정기예금	KEB하나은행	2.15~2.32	26,000,000
합계			29,213,153

9. 기타금융자산

보고기간종료일 현재 기타금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말
미수수익	43,515
미수금	699
임차보증금	107,508
합계	151,722

10. 유형자산

(1) 보고기간종료일 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		
	원가	상각누계액	장부금액
비품	53,378	(1,002)	52,376
시설장치	119,350	(1,989)	117,361
합계	172,728	(2,991)	169,737

(2) 당기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	비품	시설장치	합계
기초순장부금액	-	-	-
취득	53,378	119,350	172,728
감가상각비	(1,002)	(1,989)	(2,991)
기말순장부금액	52,376	117,361	169,737

11. 기타부채

보고기간종료일 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당기말
기타금융부채	미지급금	118,752
기타부채	예수금	10,037
	미지급비용	5,694
	소계	15,731
합계		134,483

12. 자본금 및 기타자본항목

12.1 당기말 현재 당사의 자본금의 내용은 다음과 같습니다.

구분	당기말
발행할 주식의 총수	30,000,000주
1주당 금액	5,000원
발행한 주식수(보통주)	6,000,000주
보통주자본금	30,000,000천원

12.2 기타자본항목

보고기간종료일 현재 기타자본항목의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말
주식할인발행차금	432,000

13. 결손금

당기 중 결손금 처리내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기	
I. 미처리결손금		(181,622)
전기미처리결손금	-	
당기순손실	(181,622)	
II. 결손금처리액		-
III. 차기이월미처리결손금		(181,622)

상기 미처리결손금의 당기 처리예정일은 2019년 3월 21일입니다.

14. 법인세비용과 이연법인세자산(부채)

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

(단위 : 천원)

구분	당기
법인세부담액	-
일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액	-
법인세비용	-

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

(단위 : 천원)

구분	당기
법인세비용차감전순손익	(181,622)
적용세율에 따른 법인세(주1)	(49,946)
법인세 효과:	
세무상 차감되지 않는 비용	2,360
미인식 이연법인세	47,586
당기 조정항목	49,946
법인세비용	-
유효세율(법인세비용/법인세비용차감전순손익)	(주2)

(주1) 연결납세세율 27.5%를 적용하여 산정하였습니다.

(주2) 법인세비용차감전순손익이 부의 금액이므로 산출하지 아니하였습니다

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

(단위 : 천원)

구분	기초	손익계산서	기타포괄손익	기말
이연법인세부채				
시설장치	-	(3,718)	-	(3,718)
미수이자	-	(11,967)	-	(11,967)
소계	-	(15,685)	-	(15,685)
이연법인세자산				
미확정비용	-	1,566	-	1,566
복구충당부채	-	3,781	-	3,781
이월결손금	-	57,924	-	57,924
소계	-	63,271	-	63,271
순액	-	47,586	-	47,586
차감 : 실현가능성 조정(주)	-	(47,586)	-	(47,586)
합계	-	-	-	-

(주) 당사는 미래의 추정이익 및 과세소득 등에 의하여 이연법인세자산의 실현가능성을 판단하여 미래의 법인세부담 감소효과가 불확실할 것으로 예상되는 차감할 일시적 차이 등에 대하여는 이연법인세자산을 인식하지 아니하였습니다.

15. 기타수익 및 기타비용

당기 중 기타수익 및 기타비용의 내역은 다음과 같습니다

(단위 : 천원)

구분	당기
기타수익	
잡이익	4
기타비용	
잡손실	1

16. 주당순이익

(1) 당기 중 기본주당이익(손실)의 산출 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원, 주)

구분	당기
가중평균유통보통주식수	6,000,000
보통주 당기순이익	(181,622,283)
기본주당손익	(30)

(2) 당기 중 희석효과가 있는 잠재적 보통주가 존재하지 않아 희석주당이익손실은 기본주당이익손실과 동일합니다.

17. 현금흐름표

17.1 당기말 현재 현금 및 현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말
보통예금	211,920
MMDA	3,001,233
정기예금	26,000,000
소계	29,213,153
취득 당시 만기가 3개월을 초과하는 예치금	(20,000,000)
차감계	9,213,153

17.2 당기 및 전기 중 현금유출입이 없는 주요 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기
복구충당부채의 유형자산 대체	13,750
유형자산 취득관련 미지급금의 증가	90,654

17.3 당기 중 재무활동에서 생기는 부채의 조정 내용은 없습니다.

18. 특수관계자

18.1 보고기간종료일 현재 당사의 종속기업과 지배기업에 대한 정보는 다음과 같습니다.

구분	회사명	당사와의 관계
하나금융지주	하나금융지주	지배기업

18.2 당기중 특수관계자간 거래내역과 당기말 현재 특수관계자간에 대한 채권 및 채무의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 거래내역

(단위: 천원)

특수관계자 구분	내역	당기	
		수익	비용
<기타특수관계자>			
KEB하나은행	이자수익	49,284	-
	지급수수료	-	18
하나카드	지급수수료	-	50

(2) 채권·채무 잔액

(단위: 천원)

특수관계자 구분	내역	당기말	
		자산	부채
<기타특수관계자>			
KEB하나은행	현금및예치금	29,213,153	-
	미수수익	43,515	-
	미수금	699	-
하나카드	미지급금	-	15,458

18.3 특수관계자와의 자금거래

(단위 : 천원)

특수관계 구분	회사명	자금대여 거래		자금차입 거래		현금출자 (주)
		대여	회수	차입	상환	
지배기업	하나금융지주	-	-	-	-	30,000,000

(주) 주식할인발행차금을 차감하기 전 금액임.

18.4 주요 경영진에 대한 보상

주요 경영진은 등기이사, 이사회 의 구성원 및 내부감사를 포함하고 있습니다. 종업원
용역의 대가로서 주요 경영진에게 지급됐거나 지급될 보상금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기
급여 및 기타 단기종업원 급여	141,917

19. 재무제표의 확정

당사의 당기 재무제표는 2019년 3월 21일에 개최될 주주총회에서 최종 확정될 예정
입니다.