

# 목 차

감 사 보 고 서 .....	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)재 무 제 표.....	4
주식 .....	10
내부회계관리제도 감사 또는 검토의견.....	114
외부감사 실시내용 .....	118

하나카드 주식회사

재무제표에 대한  
**감사보고서**

제 6 기

2019년 01월 01일 부터  
2019년 12월 31일 까지

제 5 기

2018년 01월 01일 부터  
2018년 12월 31일 까지

한영회계법인

# 독립된 감사인의 감사보고서

하나카드 주식회사  
주주 및 이사회 귀중

## 감사의견

우리는 하나카드 주식회사(이하"회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2019년 12월 31일과 2018년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2019년 12월 31일과 2018년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택 국제회계기준에 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 따라수행된 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 그러한위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서충분하고 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.

서울시 영등포구 여의공원로 111

한 영 회 계 법 인

대표이사 박 용 근

2020년 3월6일

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

# (첨부)재 무 제 표

하나카드 주식회사

제 6 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

제 5 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

하나카드 주식회사 대표이사 장경훈

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 을지로 66  
(전 화) 1800-1111

재 무 상 태 표

제 6 기 2019년 12월 31일 현재

제 5 기 2018년 12월 31일 현재

하나카드 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 6(당) 기	제 5(전) 기
자 산		
I. 현금및예치금<주석4,5,6,7,36>	261,660,667,208	235,850,446,329
II. 대출채권<주석4,5,6,8>	7,386,325,170,901	7,215,729,309,175
1. 카드자산	7,674,648,812,214	7,490,181,414,414
(대손충당금)	(283,602,688,625)	(267,568,095,502)
(현재가치할인차금)	(4,720,952,688)	(6,884,085,990)
2. 매입할부금융자산	22,066,097	16,610,841
(대손충당금)	(22,066,097)	(16,610,841)
3. 기타대출채권	-	82,773
(대손충당금)	-	(6,520)
III. 당기손익-공정가치측정금융자산<주석4,5,9>	179,063,556,504	136,015,395,200
IV. 관계기업 및 종속기업투자주식<주석11>	4,023,206,736	4,023,206,636
V. 유형자산<주석12>	35,814,822,703	16,195,307,184
VI. 무형자산<주석13>	41,352,486,955	52,857,315,431
VII. 이연법인세자산<주석33>	104,196,698,070	96,782,919,471
VIII. 기타자산<주석4,5,6,10,14>	174,396,272,772	227,322,712,588
자 산 총 계	8,186,832,881,849	7,984,776,612,014
부 채		
I. 차입부채<주석4,5,6,15>	399,767,020,227	50,000,000,000
II. 사채<주석4,5,6,16>	5,107,794,853,240	5,182,419,550,210
III. 확정급여부채<주석17>	10,119,181,921	7,512,517,597
IV. 총당부채<주석18>	99,439,375,224	96,124,933,670
V. 당기법인세부채<주석33>	16,150,449,280	21,791,047,439
VI. 기타부채<주석4,5,6,10,20,35>	924,731,060,535	1,050,912,901,277
부 채 총 계	6,558,001,940,427	6,408,760,950,193
자 본		
I. 자본금<주석21>	1,330,077,425,000	1,330,077,425,000
II. 자본잉여금<주석21>	16,415,487,854	16,415,487,854
III. 자본조정<주석22,35>	(2,962,945,601)	(2,968,378,659)
IV. 기타포괄손익누계액<주석23>	(13,981,456,052)	(10,753,467,823)
V. 이익잉여금<주석24>	299,282,430,221	243,244,595,449
자 본 총 계	1,628,830,941,422	1,576,015,661,821
부채 및 자본 총계	8,186,832,881,849	7,984,776,612,014

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포 괄 손 익 계 산 서

제 6 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제 5 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

하나카드 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 6(당) 기		제 5(전) 기	
I. 순이자수익<주석26>		495,298,770,668		453,527,143,006
1. 이자수익	629,134,180,288		583,532,861,472	
2. 이자비용	(133,835,409,620)		(130,005,718,466)	
II. 순수수수료수익<주석27>		77,419,562,280		153,900,100,401
1. 수수료수익	607,426,566,874		654,222,192,303	
2. 수수료비용	(530,007,004,594)		(500,322,091,902)	
III. 당기손익-공정가치측정금융자산관련손익<주석28>		3,972,683,870		3,186,364,639
IV. 대출채권매각이익		17,454,967,163		11,557,998,999
V. 금융상품관련손상차손<주석29>		(231,732,548,137)		(205,861,696,598)
VI. 판매비와관리비<주석30>		(298,313,342,243)		(287,475,923,266)
VII. 기타영업손익<주석31>		12,299,319,118		6,919,556,754
VIII. 영업이익		76,399,412,719		135,753,543,935
IX. 영업외손익<주석32>		(2,350,439,314)		4,233,965,612
X. 법인세비용차감전순이익		74,048,973,405		139,987,509,547
XI. 법인세비용<주석33>		(18,011,138,633)		(33,897,528,985)
XII. 당기순이익<주석34>		56,037,834,772		106,089,980,562
XIII. 기타포괄손익<주석23>		(3,227,988,229)		(3,245,653,822)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	23,339,203		(166,358,048)	
현금흐름위험회피평가손익	23,339,203		(166,358,048)	
2. 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	(3,251,327,432)		(3,079,295,774)	
확정급여부채의 재측정요소	(3,251,327,432)		(3,079,295,774)	
XIV. 당기총포괄이익		52,809,846,543		102,844,326,740
XV. 주당이익<주석34>				
1. 기본및희석주당이익		211		399

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 6 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제 5 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

하나카드 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총 계
2018년 1월 1일(전기초)	1,330,077,425,000	16,282,407,690	(2,962,788,503)	(7,507,814,001)	180,773,328,844	1,516,662,559,030
회계변경효과	-	-	-	-	(43,618,713,957)	(43,618,713,957)
재작성된금액	1,330,077,425,000	16,282,407,690	(2,962,788,503)	(7,507,814,001)	137,154,614,887	1,473,043,845,073
전기총포괄손익	-	-	-	(3,245,653,822)	106,089,980,562	102,844,326,740
당기순이익	-	-	-	-	106,089,980,562	106,089,980,562
현금흐름위험회피평가손익	-	-	-	(166,358,048)	-	(166,358,048)
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(3,079,295,774)	-	(3,079,295,774)
주식기준보상거래	-	133,080,164	(5,590,156)	-	-	127,490,008
2018년 12월 31일(전기말)	1,330,077,425,000	16,415,487,854	(2,968,378,659)	(10,753,467,823)	243,244,595,449	1,576,015,661,821
2019년 1월 1일(당기초)	1,330,077,425,000	16,415,487,854	(2,968,378,659)	(10,753,467,823)	243,244,595,449	1,576,015,661,821
당기총포괄손익	-	-	-	(3,227,988,229)	56,037,834,772	52,809,846,543
당기순이익	-	-	-	-	56,037,834,772	56,037,834,772
현금흐름위험회피평가손익	-	-	-	23,339,203	-	23,339,203
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(3,251,327,432)	-	(3,251,327,432)
주식기준보상거래	-	-	5,433,058	-	-	5,433,058
2019년 12월 31일(당기말)	1,330,077,425,000	16,415,487,854	(2,962,945,601)	(13,981,456,052)	299,282,430,221	1,628,830,941,422

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."



현금흐름표

제 6 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제 5 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

하나카드 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 6(당) 기		제 5(전) 기	
I. 영업활동현금흐름		(184,433,066,724)		(353,019,164,591)
1. 법인세비용차감전순이익	74,048,973,405		139,987,509,547	
2. 비현금항목 조정	(180,784,258,155)		(181,753,182,516)	
이자수익	(629,134,180,288)		(583,532,861,472)	
이자비용	133,835,409,620		130,005,718,466	
퇴직급여	20,876,042,612		9,935,224,067	
감가상각비	9,977,263,654		9,986,309,079	
무형자산상각비	20,974,460,191		20,890,978,603	
대손충당금전입액	229,372,755,170		211,281,265,530	
당기손익-공정가치측정금융상품평가손익	122,478,068		(138,176,972)	
당기손익-공정가치측정금융상품처분손익	(4,095,161,938)		(3,048,187,667)	
유형자산처분이익	(2,266,000)		-	
유형자산처분손실	90,644,380		19,553,597	
무형자산처분이익	(210,000,000)		-	
외화환산손실(이익)	1,057,116,003		(203,648,112)	
포인트마일리지충당부채전입액	16,278,824,102		25,507,163,146	
미사용약정충당부채전입(환입)액	2,359,792,967		(5,419,568,932)	
기타충당부채전입액	5,888,440,598		2,224,667,483	
주식보상비용	394,610,649		738,380,668	
리스사용권자산관련손익	11,429,512,057		-	
3. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(524,595,618,730)		(722,218,237,807)	
카드자산의 증가	(392,418,016,017)		(617,994,419,459)	
매입할부금융자산의 감소	1,062,596,681		1,408,963,010	
기타자산의 감소(증가)	56,625,931,132		(17,225,816,299)	
기타부채의 감소	(160,064,648,072)		(54,767,309,691)	
포인트충당부채의 감소	(18,492,254,734)		(25,576,273,303)	
기타충당부채의 감소	(3,052,419,261)		(1,602,067,954)	
순확정급여부채의 감소	(8,256,808,459)		(6,461,314,111)	
4. 법인세의 납부	(29,982,221,130)		(29,036,277,710)	
5. 이자수취	610,542,694,952		568,679,917,796	
6. 이자지급	(133,662,637,066)		(128,678,893,901)	
II. 투자활동현금흐름		(52,746,137,499)		(135,464,067,826)
1. 예치금의 순증감	(500,000,000)		(500,000,000)	
2. 보증금의 순증감	4,767,095,692		15,159,287,024	
3. 유형자산의 취득	(7,765,371,312)		(4,515,460,032)	
4. 유형자산의 처분	3,970,000		5,901,496	
5. 무형자산의 취득	(10,336,122,495)		(13,292,986,003)	
6. 무형자산의 처분	310,000,000		-	
7. 수익증권의 취득	(4,350,190,055,187)		(3,585,000,000,000)	
8. 수익증권의 처분	4,309,265,457,451		3,458,976,462,177	
9. 출자금의 취득	(4,733,737,600)		(7,276,617,500)	

10. 출자금의 처분	6,432,625,952		979,345,012	
III. 재무활동현금흐름		263,546,541,105		393,288,592,314
1. 사채의 발행	14,497,548,058,809		16,677,506,592,314	
2. 사채의 상환	(14,573,500,000,000)		(16,274,218,000,000)	
3. 차입부채의 순증감	349,678,276,158		(10,000,000,000)	
4. 리스부채의 상환	(10,179,793,862)		-	
IV. 현금및현금성자산의 환율변동효과		(1,057,116,003)		203,648,112
V. 현금및현금성자산의 증가(감소)		25,310,220,879		(94,990,991,991)
VI. 기초의 현금및현금성자산		232,341,446,329		327,332,438,320
VII. 기말의 현금및현금성자산<주석36>		257,651,667,208		232,341,446,329

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 주석

제 6 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제 5 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

하나카드 주식회사

### 1. 일반사항

하나카드 주식회사(이하 "당사")는 2014년 12월 1일자로 외환카드 주식회사(존속회사, 이하 "(구)외환카드")와 하나SK카드 주식회사(소멸회사, 이하 "(구)하나SK카드")가 합병하여 설립되었습니다.

존속회사인 (구)외환카드는 2014년 9월 1일자로 주식회사 한국외환은행의 신용카드사업부에서 인적분할되어 설립되었습니다. 한편, 소멸회사인 (구)하나SK카드는 2009년 10월 31일자로 주식회사 하나은행 카드사업부에서 인적분할되어 하나카드주식회사("(구)하나카드")로 설립되었고, 에스케이텔레콤 주식회사와 합작투자 계약을 체결하여 2010년 2월 25일 임시주주총회에서 상호를 하나SK카드로 변경하였습니다.

당사는 여신전문금융업법에 의한 신용판매, 단기카드대출, 장기카드대출, 매입할부 등의 영업과 기타 부대업무 등을 영위하고 있으며, 여신전문금융업법 동 시행령 및 시행규칙의 적용을 받고 있습니다. 당사는 서울특별시 중구 을지로 66에 본점 소재지를 두고 있습니다.

당기말 현재 당사의 자본금 및 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 천원)

주주명	소유주식수	자본금	지분율
(주)하나금융지주	226,113,162	1,130,565,810	85%
SK텔레콤(주)	39,902,323	199,511,615	15%
합 계	266,015,485	1,330,077,425	100%

## 2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

### 2-1 재무제표의 작성기준

당사의 재무제표는 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택국제회계기준 기업회계기준서에 따라 작성되었습니다.

### 2-2 기업회계기준서 제·개정

당사는 2019년 1월 1일부터 기업회계기준서 제1116호 '리스'를 최초로 도입하였습니다. 기업회계기준서에서 요구하는 바와 같이 당사는 이와 관련된 성격과 영향을 아래와 같이 공시합니다.

이와 다른 개정 기준서와 해석서들이 2019년에 최초로 도입되었으나 당사의 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않습니다.

당기에 새로 적용된 제·개정된 기준서 및 동 기준서의 적용으로 인한 재무제표의 영향은 다음과 같습니다.

#### 2-2-1 기업회계기준서 제1116호 '리스'(제정)

기업회계기준서 제1116호 '리스'는 기업회계기준서 제1017호 '리스', 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정', 기업회계기준해석서 제2015호 '운용리스:인센티브', 기업회계기준해석서 제2027호 '법적 형식상의 리스를 포함하는 거래의 실질에 대한 평가'를 대체합니다. 이 기준서는 리스의 인식, 측정, 표시, 공시 원칙을 제시하며, 리스 이용자가 대부분의 리스에 대하여 자산과 부채를 인식하는 단일모형에 따라 회계처리하도록 요구합니다.

기업회계기준서 제1116호에서 리스제공자의 회계처리는 기업회계기준서 제1017호에서와 유의적으로 변경되지 않았습니다. 리스제공자는 기업회계기준서 제1017호에서와 유사한 원칙을 사용하여 리스를 운용리스 또는 금융리스로 계속 분류할 것입니다.

당사는 2019년 1월 1일 최초적용일로 하여 수정소급법을 사용하여 기업회계기준서 제 1116호를 적용하였습니다. 수정소급법에 따르면 최초 적용일에 이 기준서의 최초 적용 누적 효과를 소급 적용합니다. 당사는 최초 적용일에 기업회계기준서 제1017호 및 해석서 제 2104호에 따라 최초 적용일 이전에 이미 리스로 식별된 계약에 대하여만 이 기준서를 적용하는 실무적 간편법을 적용하기로 하였습니다. 또한 당사는 리스계약의 기초자산이 소액인 리스('소액자산')에 대하여는 인식 면제를 적용하기로 선택하였습니다.

2-2-1-1 기업회계기준서 제1116호 최초 적용에 따라 2019년 1월 1일 재무상태표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	기초 금액
리스사용권자산	
부동산리스사용권자산	16,357,003
차량운반구리스사용권자산	437,284
임차점포시설물_선급비용	912,521
임차점포시설물_복구충당금	208,823
합 계	17,915,631
리스부채	
부동산리스부채	16,357,003
차량운반구리스부채	437,284
합 계	16,794,287

전기말에 공시된 운용리스약정을 당사의 증분차입이자율로 할인한 금액과 최초적용일에 인식된 리스부채의 차이는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	장부 금액
전기말 재무제표에 공시된 운용리스약정	17,401,328
최초 적용일의 증분차입이자율로 할인한 금액(주1)	16,794,287
당기초 인식된 리스부채	16,794,287

(주1) 증분차입이자율은 2.14% ~ 2.47% 입니다.

## 2-2-1-2 기업회계기준서 제1116호 최초 채택 효과

당사는 건물 및 차량운반구에 대한 리스 계약을 체결하고 있습니다. 기준서 제1116호를 채택하기 전에 당사는 당사가 리스이용자인 각 리스에 대해 리스약정일을 기준으로 운용리스로 분류하였습니다. 운용리스에서 리스료는 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 손익계산서에 비용으로 인식하였습니다. 선급되었거나 미지급된 리스료는 선급금 또는 기타 미지급금으로 각각 인식하였습니다. 당사는 기업회계기준서 제1116호를 적용함에 따라 소액자산리스를 제외한 당사가 리스이용자인 모든 리스에 대해 단일의 인식 및 측정 방법을 적용합니다. 동 기준서는 당사가 적용한 구체적인 경과규정 요구사항 및 실무적 간편법에 대한 지침을 제공합니다.

당사는 종전에 운용리스로 분류하였던 리스에 대해 소액자산리스를 제외하고 사용권자산과 리스부채를 인식하였습니다. 대부분의 리스에 대한 사용권자산은 최초 적용일 현재 리스이용자의 증분차입이자율로 할인한 것을 제외하고는 리스개시일부터 이기준서를 적용해 온 것처럼 측정된 장부금액으로 인식되었습니다. 일부 리스의 경우 사용권자산은 리스부채와 동일한 금액으로 인식하고 최초 적용일 직전에 재무상태표에 인식된 리스와 관련하여 선급하거나 발생한 리스료 금액을 조정하였습니다. 리스부채는 최초 적용일 현재 증분차입이자율로 할인한 나머지 리스료의 현재가치로 측정되었습니다.

당사가 적용한 실무적 간편법은 다음과 같습니다.

- 가. 특성이 상당히 비슷한 리스 포트폴리오에 단일 할인율을 적용
- 나. 최초적용일 직전에 리스가 손실부담계약에 해당하는지를 판단함으로써 손상 검토 수행 대체
- 다. 최초적용일의 사용권자산 측정에서 리스개설직접원가를 제외
- 라. 연장 또는 종료 선택권을 포함하는 리스계약의 리스기간을 산정하는 경우 사후판단을 사용

### 2-2-1-3 새로운 회계정책의 요약

당사가 최초 적용일로부터 기업회계기준서 제1116호를 채택하면서 적용하는 새로운회계정책은 다음과 같습니다.

#### 가. 사용권자산

당사는 리스개시일(즉, 기초자산을 사용할 수 있는 날)에 사용권자산을 인식합니다. 사용권 자산은 원가로 측정하고 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 측정하며, 리스부채의 재측정이 발생하는 경우 조정합니다. 사용권자산의 원가에는 리스부채 인식금액, 리스개설직접원가 발생액이 포함되며, 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스선급금이나 인센티브는 가감합니다. 당사가 리스기간 종료시점에 리스자산에 대한 소유권을 얻을 것이라고 합리적으로 예측되지 않는다면, 사용권자산은 추정내용연수와 리스기간 중 더 짧은 기간에 걸쳐 정액 기준으로 감가상각합니다. 당사는 사용권자산에 대한 손상 검토를 수행합니다.

#### 나. 리스부채

당사는 리스개시일에 그날 현재 지급하지 않은 리스료의 현재가치로 리스부채를 측정합니다. 리스료에는 받을 리스 인센티브를 제외한 고정리스료(실질적인 고정리스료를 포함), 지수나 요율에 따라 달라지는 변동리스료와 잔존가치 보증에 따라 당사가 지급할 것으로 예상되는 금액이 포함됩니다. 또한 당사는 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격과 리스기간이 당사의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액을 리스료에 포함합니다. 지수나 요율에 따라 달라지지 않는 변동리스료는 리스료를 지급하는 사건이 발생한 기간의 비용으로 인식합니다.

당사는 리스료의 현재가치를 계산할 때, 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스개시일의 증분차입이자율을 사용합니다. 당사는 리스개시일 이후 리스부채에 대한 이자를 반영하여 리스부채의 장부금액을 증액하고, 지급한 리스료를 반영하여 리스부채의 장부금액을 감액합니다. 또한 당사는 리스의 변경을 반영하거나 실질적인 고정리스료의 변경을 반영하거나 리스 기간의 변경 또는 기초자산 매수선택권 평가의 변경이 있는 경우 이 변경을 반영하여 리스부채를 재측정합니다.

다. 소액자산리스

당사는 가치가 낮은 사무용 장비에 대해 소액자산리스로 인식면제를 적용합니다. 소액자산 리스에 대한 리스료는 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 비용을 인식합니다.

2-2-1-4 재무상태표와 손익계산서에 인식한 금액

당사의 사용권자산 및 리스부채의 장부 금액과, 보고기간 중 변동 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	사용권자산			리스부채
	건물	차량운반구	합계	
당기초	17,478,347	437,284	17,915,631	16,794,287
증가	15,019,854	579,478	15,599,332	13,732,054
감가상각	(11,121,290)	(277,034)	(11,398,324)	-
이자비용	-	-	-	378,931
지급	-	-	-	(9,668,357)
해지	(690,606)	(59,945)	(750,551)	(719,363)
당기말	20,686,305	679,783	21,366,088	20,517,552

2019년 12월 31일 현재 제정·공표되었으나 당사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

- IFRS Interpretation Committee(이하 "IFRS 해석위원회") 안건 'Lease Term and Useful Life of Leasehold Improvements(이하 "리스기간과 리스개량 내용연수")' 발표

IFRS 해석위원회는 2019년 12월 16일자로 '리스기간과 리스개량 내용연수'에 대한 해석을 발표하였습니다.



본 해석은 갱신가능리스(Cancellable Lease)와 해지가능리스(Renewable Lease)의 리스기간의 산정방법과 옮길 수 없는 리스개량의 내용연수는 관련 리스기간에 따라 제한되는지를 다루었습니다. 본 해석에 따라 당사는 광범위한 경제적 불이익을 고려하기 위한 요소를 식별하여 회계정책에 반영하고 이를 근거로 리스기간을 산정하여야 합니다.

다만, 당사가 보유한 리스계약 건수가 방대하고 계약의 조건이 다양하므로 광범위한 경제적 불이익의 검토에 포함시킬 항목을 설정하고 필요한 정보를 수집하고 분석할 수 있는 절차의 수립에 충분한 시간이 필요할 것으로 판단하였습니다. 따라서, 당사는 본 해석으로 인한 리스기간에 대한 회계정책의 변경에 따른 효과를 당해연도에 반영하지 못하였습니다.

2020년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도에 리스기간에 대한 회계정책이 변경되면 관련 사용권자산과 리스부채의 금액이 증가할 수 있으며, 이러한 영향을 반영하여 재무제표를 소급 수정해야 할 수 있습니다.

## 2-2-2 기업회계기준해석서 제2123호 '법인세 처리의 불확실성' (제정)

기업회계기준해석서 제2123호 '법인세 처리의 불확실성'은 기업의 법인세 처리를 과세당국이 수용할지가 불확실할 때의 측정 방법을 규정하였습니다. 동 기준서에서 기업은 수행한 법인세 회계처리가 과세당국으로부터 수용될 가능성이 높은지(probable)를 검토하여 수용될 가능성이 높은 경우에는 법인세 신고에 사용하였거나 사용하려는 법인세 처리와 일관되게 산정하고, 수용될 가능성이 낮은 경우에는 가능성이 가장높은 금액이나 기대값으로 산정하여 법인세 관련 회계처리를 수행하여야 합니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없습니다.

## 2-2-3 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'(개정) - 부(-)의 보상을 수반하는 중도상환특성

동 개정은 중도상환할 수 있는 특정 금융자산이 원리금 지급만으로 구성되는 계약상 현금흐름을 나타내는지에 대하여 규정을 명확히 하도록 개정되었습니다. 동 기준서에서는 계약을 조기청산 시켰음에도 불구하고, 거래상대방에게 부(-)의 보상을 지급하는 상황이 발생하지만, 부(-)의 보상이 계약의 조기청산에 대한 합리적인 보상이라면 원리금 지급만으로 구성되는 계약상 현금흐름임을 명확히 하였습니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없습니다.

#### 2-2-4 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자'(개정) - 관계기업과 공동기업에 대한 장기투자지분

관계기업이나 공동기업에 대한 다른 금융상품(지분법을 적용하지 않는 금융상품)이 기업회계기준서 제1109호의 적용대상임을 명확히 하고, 관계기업이나 공동기업에 대한 순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분의 손상 회계처리에 대해 기업회계기준서 제1028호의 요구사항보다 기업회계기준서 제1109호를 우선하여 적용하도록 하였습니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없습니다.

#### 2-2-5 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여'(개정) - 제도개정, 축소, 정산 시 재측정/확정급여제도로부터의 환급가능성

보고기간 중에 제도개정, 축소 또는 정산이 발생하여 순확정급여부채(자산)를 재측정한 경우, 재측정한 이후 보고기간의 당기근무원가와 순이자는 순확정급여부채(자산)의 재측정에 사용된 가정(수정된 가정)을 이용하여 계산하도록 하였습니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없습니다.

#### 2-2-6 기업회계기준서 제1012호 '법인세'(개정)

이 개정은 배당의 법인세효과는 소유주에 대한 분배보다는 분배가능한 이익을 창출하는 과거의 거래나 사건에 보다 직접적으로 연관된다는 것을 명확히 합니다. 따라서 기업은 과거의 거래나 사건과 관련하여 원래 인식하였던 항목에 따라 배당의 법인세효과를 당기손익, 기타 포괄손익 또는 자본으로 인식합니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 이 개정 내용을 최초로 적용하는 경우 가장 이른 비교기간 이후에 인식된 배당의 법인세효과에 이 개정 내용을 적용합니다. 당사의 현행 회계처리는 개정 내용과 차이가 없으므로 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

## 2-2-7 기업회계기준서 제1023호 '차입원가'(개정)

이 개정은 기업이 적격자산을 후속적으로 의도된 용도로 사용하거나 판매할 준비가 되었을 때 그 적격자산을 취득하기 위한 모든 차입금이 일반적인 목적으로 차입한 자금에 포함되는 것을 명확히 합니다. 기업은 처음 이 개정 내용을 적용하는 회계연도 이후에 생기는 차입원가에 적용합니다. 이 개정 내용은 2019년 1월 1일 이후 처음 시작되는 회계연도부터 적용되 조기 적용할 수 있습니다. 당사의 회계처리는 개정 내용과 차이가 없으므로 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

## 2-3 현금 및 현금성자산

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

## 2-4 금융자산의 분류 및 측정

금융자산은 최초 인식 시점에 후속적으로 상각후원가로 측정되는 금융자산, 기타포괄손익-공정가치 측정금융자산, 그리고 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류됩니다.

### 가. 상각후원가 측정 금융자산

계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자 지급만으로 구성되어있는 현금흐름이 발생하는 경우 상각후원가로 측정합니다.

나. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원리금 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생하는 경우 기타포괄-공정가치측정 금융자산으로 분류합니다.

다. 당기손익-공정가치 측정 금융자산

상각후원가로 측정하거나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 경우가 아니라면, 당기손익-공정가치로 측정합니다. 그러나 당기손익-공정가치로 측정되는 '지분상품에 대한 특정투자'에 대해서 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시하도록 최초 인식시점에 선택할 수 있습니다.

당사는 금융자산의 최초 인식시 공정가치로 측정하고 있습니다. 당기손익인식금융자산을 제외하고는 해당 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래비용은 최초 측정시 공정가치에 가산하고 있습니다.

## 2-5 파생상품 및 위험회피회계

파생상품은 계약 체결 시점에 공정가치로 최초 인식하고 후속적으로 공정가치로 재측정되며 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단, 파생상품이 현금흐름위험회피 또는 해외사업장순투자 위험회피의 위험회피수단으로 지정되고 위험회피가 효과적인 경우 관련 평가손익은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

당사는 특정위험으로 인해 인식된 자산이나 부채 또는 미인식된 확정계약의 전체 또는 일부의 공정가치 변동에 대한 위험회피의 경우 공정가치위험회피회계를 적용하며 특정위험으로 인해 인식된 자산이나 부채 또는 발생가능성이 매우 높은 예상거래의 현금흐름 변동에 대한 위험회피의 경우 현금흐름위험회피회계를 적용하고 있습니다.

위험회피회계를 적용하기 위하여 당사는 위험회피관계, 위험관리목적, 위험회피전략과 회피대상위험 및 위험회피효과 평가 방법 등을 문서화하고 있습니다. 위험회피효과는 회피대상위험으로 인한 파생상품의 공정가치나 현금흐름의 변동이 위험회피대상항목의 공정가치나 현금흐름의 변동위험을 상쇄하는 효과를 의미합니다. 당사는 매 보고기간 종료일마다 높은 위험회피효과를 기대할 수 있고 실제로 높은 위험회피효과가 있었는지를 평가하여 문서화하고 있습니다.

### 2-5-1 현금흐름위험회피회계

현금흐름위험회피회계를 적용하는 경우 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 현금흐름 변동이 위험회피수단의 현금흐름 변동과 상쇄되도록 위험회피수단의 평가손익 중 위험회피에 효과적인 부분을 기타포괄손익으로 계상한 후, 위험회피대상항목의 현금흐름이 손익에 영향을 미치는 시점에 관련 기타포괄손익을 손익에 반영하고 있습니다. 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족하지 못하는 등의 위험회피회계 중단 요건에 해당되면 위험회피회계를 전진적으로 중단하고 기타포괄손익으로 계상된 위험회피수단의 누적손익은 향후 예상거래가 발생하는 시점에 손익에 반영하고 있습니다.

## 2-6 별도재무제표에서의 종속기업 및 관계기업 투자

당사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따라 종속기업 및 관계기업에 대한 투자자산을 피투자기업의 보고된 성과와 순자산에 근거하지 아니하고 직접적인 지분 투자에 근거한 원가법을 선택하여 회계처리하고 있습니다. 한편, 종속기업 및 관계기업으로부터 수취하는 배당금은 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 손익으로 인식하고 있습니다.

## 2-7 금융자산의 손상

당사는 당기손익-공정가치 항목을 제외한 상각후원가 측정 금융자산 및 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산은 매 보고기간 말에 기대신용손실을 평가하여 손실충당금으로 인식하고 있습니다. 기대신용손실은 계약상 수취하기로 한 현금흐름과 당사가 수취할 것으로 예상하는 모든 현금흐름의 차이를 최초 유효이자율로 할인하여 추정합니다. 예상되는 현금흐름은 보유한 담보를 처분하거나 계약의 필수 조건인 그 밖의 신용 보강으로부터 발생하는 현금흐름을 포함합니다.

기대신용손실은 두 개의 stage로 인식합니다. 최초 인식 이후 신용위험의 유의적인 증가가 없는 신용 익스포저에 대하여, 기대신용손실은 향후 12개월 내에 발생할 가능성이 있는 채무불이행 사건으로부터 발생하는 신용손실(12개월 기대신용손실)을 반영합니다. 최초 인식 이후 신용위험의 유의적인 증가가 있는 신용 익스포저에 대하여 손실충당금은 채무불이행 사건이 발생하는 시기와 무관하게 익스포저의 남은 존속기간에 대한 기대신용손실(전체기간 기대신용손실)을 측정하도록 요구됩니다.

당사는 기대신용손실 계산에 간편법을 적용할 수 있으며 신용위험의 변동을 추적하지 않는 대신에, 각 결산일에 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 인식합니다. 당사는 특정 채무자에 대한 미래전망정보와 경제적 환경을 반영하여 손실충당금을 측정하고 있습니다.

## 2-8 금융자산의 제거

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

## 2-9 금융부채의 분류 및 측정

당사는 금융부채의 최초 인식시 당기손익-공정가치 측정 금융부채 또는 차입부채 등으로 분류하고 공정가치로 측정하고 있습니다. 당기손익-공정가치 측정 금융부채를 제외하고는 해당 금융부채의 발생과 직접 관련되는 거래비용은 최초 측정시 공정가치에서 차감하고 있습니다.

### 2-9-1 차입부채 및 사채

차입부채 및 사채는 후속적으로 상각후원가로 측정하고 있습니다. 거래비용 차감 후 수취한 금액과 상환금액의 차이는 유효이자율법으로 상각하여 관련 기간 동안 당기손익으로 인식하고 있습니다.

## 2-10 금융부채의 제거

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



## 2-11 금융자산과 금융부채의 상계

당사는 인식한 금융자산과 금융부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있고 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있는 경우 금융자산과 금융부채를 상계하고 재무상태표에 순액으로 표시하고있습니다.

## 2-12 충당부채

과거사건의 결과로 현재의 법적의무나 의제의무가 존재하고, 그 의무를 이행하기 위하여 자원의 유출 가능성이 높으며, 해당 금액의 신뢰성 있는 추정이 가능한 경우 당사는 그 손실 추정액을 충당부채로 인식하고 있습니다. 의무를 부담할 것으로 예상되나 이를 위하여 자원이 유출될 가능성이 높지 않거나 동 손실의 금액을 신뢰성있게 추정할 수 없는 경우에는 주석으로 공시하고 있습니다. 또한, 충당부채의 명목가액과현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 인식하고 있습니다.

### 2-12-1 미사용약정충당부채

당사는 사용 가능한 미사용한도가 있는 회원을 대상으로, 동 회원의 과거 미사용한도이용정도에 난내항목 전환계수인 신용환산율(Credit Conversion Factor)을 적용하여 대출채권에 대한 집합대손충당금 설정방법과 동일한 방법으로 미사용약정충당부채를 계상하고 있습니다.

## 2-12-2 포인트수익 이연 및 포인트충당부채

당사는 매출과 직접 대응되는 포인트에 대하여 가맹점수수료수익을 이연하여 선수수익으로 인식하고 고객의 포인트사용에 따른 의무를 이행하였을때 선수수익을 차감처리하고 있습니다. 매출 비대응 포인트에 대해서는 미래 예상되는 보상의무를 충당부채로 적립하였습니다. 한편, 회원들의 카드사용으로 발생하는 항공마일리지 등과 같이 당사가 제3자의 대리인으로서 대가를 수취하는 경우에는 보상점수에 배분되는 대가와 제3자가 제공한 보상에 대해 당사가 지급할 금액 간의 차액을 수익으로 인식하고 있습니다.

## 2-13 유형자산

유형자산은 역사적 원가에서 감가상각누계액을 차감하여 표시하고 있습니다. 역사적원가는 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.

자산의 감가상각액은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 제외한 금액에 대하여 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 건물은 정액법을 적용하며, 건물을 제외한 자산은 정률법에 따라 산정하고 있습니다.

구분	내용연수
건물	50년
비품 등	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. 자산의 처분손익은 처분대가와 자산의 장부금액의 차이로 결정되며, 포괄손익계산서의 영업외손익으로 표시하고 있습니다.

정부보조금은 보조금의 수취와 부수되는 조건의 이행에 대한 합리적인 확신이 있는 경우에 인식하고 있습니다. 수익관련보조금은 보조금으로 보전하려 하는 관련원가와 대응시키기 위해 필요한 기간에 걸쳐 체계적인 기준에 따라 보조금을 수익으로 인식하며, 자산관련보조금은 자산의 차감항목으로 인식하여 관련 자산의 내용연수에 걸쳐 감가상각비를 감소시키는 방식으로 당기손익을 인식하고 있습니다.

## 2-14 무형자산

당사는 자산에서 발생하는 미래 경제적 효익이 기업에 유입될 가능성이 높고 그 금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에만 무형자산을 인식하고 있습니다. 무형자산은 소프트웨어, 개발비 등을 포함하고 있습니다.

개별 취득한 무형자산은 취득원가로 인식하고 있습니다. 내용연수가 유한한 무형자산은 상각하고 상각대상금액은 자산의 내용연수 동안 체계적인 방법으로 배분하고 있습니다. 내용연수가 비한정인 무형자산은 상각하지 아니하고 매년 또는 무형자산의 손상을 시사하는 징후가 있을 때 손상검사를 수행합니다. 또한, 비한정인 내용연수를 적용하는 경우 관련 무형자산의 내용연수가 비한정이라는 평가를 계속하여 그 적정성을 매 회계기간에 검토하고 있습니다.

구분	내용연수
개발비 등	5년
회원권	비한정

## 2-15 비금융자산 손상

상각하는 자산의 경우 장부금액이 회수가능하지 않을 수도 있음을 나타내는 환경의 변화나 사건이 있을 때마다 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액을 초과하는 장부금액만큼 인식하고 있습니다. 회수가능액은 순공정가치와 사용가치중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 손상을 측정하기 위한 목적으로 자산은 별도로 식별 가능한 현금흐름을 창출하는 가장 하위 수준의 집단(현금창출단위)으로 그룹화하고 있습니다. 손상차손을 인식한 영업권 이외의 비금융자산은 매 보고기간종료일에 손상차손의 환입가능성을 검토하고 있습니다.

## 2-16 확정급여부채

당사는 확정급여제도를 운영하고 있습니다. 일반적으로 확정급여제도는 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의해 종업원이 퇴직할 때 지급받을 퇴직급여의 금액을 확정하고 있습니다. 확정급여제도와 관련하여 재무상태표에 계상된 부채는 보고기간종료일현재 확정급여채무의 현재가치에 사외적립자산의 공정가치를 차감하고 미인식과거근무원가를 조정한 금액입니다.

확정급여채무는 매년 예측단위적립방식에 따라 산정하고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치는 급여가 지급될 통화로 표시하고 관련 확정급여부채의 지급시점과 만기가유사한 우량 회사의 이자율로 기대되는 미래 현금유입액을 할인하여 산정하고 있습니다.

보험수리적 가정의 변경 및 보험수리적 가정과 실제로 발생한 결과의 차이로 인해 발생하는 보험수리적 손익은 발생 기간에 기타포괄손익으로 인식하고 있으며 과거근무원가는 즉시 손익에 반영하고 있습니다.

## 2-17 주식기준보상

당사의 지배기업인 하나금융지주와 당사는 임직원에게 하나금융지주의 주식에 대한주식선택권을 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 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 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.

## 2-18 법인세비용 및 이연법인세자산(부채)의 인식

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

당기 법인세비용은 당사가 영업을 영위하고 과세대상수익을 창출하는 국가에서 현재법제화되었거나 실질적으로 법제화된 세법에 기초하여 계산하고 있습니다. 경영진은적용 가능한 세법 규정이 해석에 의존하는 경우 당사가 세무보고 시 취한 입장을 주기적으로 평가하여 과세당국에 지급할 것으로 예상되는 금액을 당기법인세부채로 계상하고 있습니다.

당사는 자산, 부채의 장부금액과 세무가액의 차이에 따른 일시적차이에 대하여 이연법인세 자산과 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채는 미래에 일시적차이의 소멸 등으로 인하여 미래에 경감되거나 추가적으로 부담할 법인세부담액으로 측정하고 있습니다. 일시적차이의 법인세 효과는 발생한 기간의 법인세비용에 반영하고 있으며, 자본 항목에 직접 반영되는 항목과 관련된 일시적 차이의 법인세 효과는 관련 자본 항목에 직접 반영하고 있습니다.

이연법인세자산의 실현가능성은 매 보고기간종료일마다 재검토하여 향후 과세소득의 발생 가능성이 높고 이연법인세자산의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로기대되는 경우에 자산으로 인식하고 있으며, 이월세액공제와 세액감면에 대해서는 이월공제가 활용될 수 있는 미래과세소득의 발생가능성이 높은 경우, 과세소득의 범위 안에서 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

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

## 2-19 자본금

보통주는 자본으로 분류하며 신주의 발행과 관련된 직접비용은 수취대가에서 법인세효과를 차감한 순액으로 자본에 차감 표시하고 있습니다.

## 2-20 주당이익

당사는 보통주에 귀속되는 순이익을 가중평균유통주식수로 나누어 기본 및 희석주당이익을 계산하고 있습니다.

## 2-21 이자수익 및 이자비용

당사는 이자수익 및 이자비용을 시간의 경과에 따라 유효이자율법에 의하여 인식하고 있습니다.

유효이자율법은 금융자산 또는 금융부채의 상각후원가를 산출하고 관련 기간에 걸쳐이자수익과 이자비용을 배분하는 방법입니다. 유효이자율은 금융상품의 기대기간 또는 적절하다면 보다 짧은 기간에 걸쳐 발생할 것으로 추정되는 미래현금유입액 또는 유출액을 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 일치시키는 할인율입니다. 유효이자율을 계산할 때 당사는 미래 신용손실을 제외한 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 현금흐름을 추정하고 있습니다. 현금흐름에는 거래비용과 할증액 또는 할인액을 포함하여 금융상품 유효이자율의 주요 구성요소에 해당하는 것으로서 당사가 지급하거나 수령한 금액을 포함하고 있습니다.

이자수익의 수익실현 가능성이 낮아 발생주의에 따른 수익인식이 적절하지 않다고 판단되는 경우 해당 이자수익은 실제로 이자를 수취하는 시점에 인식하고 있습니다. 또한, 개별적으로 손상이 발생한 대출채권의 경우 시간의 경과에 따라 회수가능액이 증가하는 부분은 이자수익으로 인식하고 있습니다.

## 2-22 수수료수익

당사는 고객에게 제공되는 서비스 형태에 따라 수익의 인식기준을 달리하고 있습니다. 금융상품의 유효이자율의 일부인 수수료수익은 유효이자율에 의해 조정되어 이자수익으로 인식됩니다.

용역을 제공함으로써 가득되는 수수료수익은 기업회계기준서 제1115호에 따라 계약의 5단계 수익인식모형(①계약식별→②수행의무 식별→③거래가격 산정→④거래가격을 수행의무에 배분→⑤수행의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다.

## 2-23 동일지배거래

당사는 동일지배하의 기업간 거래에 대해 장부금액을 기준으로 회계처리하며, 거래일 현재 거래 참여기업의 자산과 부채는 장부금액으로 인식하고, 지급한 대가와와의 차이는 자본에 반영하고 있습니다.

## 2-24 공표되었으나 아직 시행되지 않은 회계기준

당사는 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 기타 요인들에 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 판단으로 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 퇴직급여

당사가 운영하는 확정급여형 퇴직급여제도의 원가와 기타장기종업원급여는 보험수리적 평가방법을 이용하여 결정하고 있습니다. 이를 위해 할인율, 사망률, 퇴직률 및 향후 급여증가율 등에 대해 보험수리적 가정을 적용하였습니다. 퇴직급여제도는 대상기간이 장기라는 성격으로 인해 이러한 추정에 중요한 불확실성을 포함하고 있습니다.

#### 3-3 비금융자산의 손상

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

#### 4. 금융상품의 공정가치

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) 현금흐름할인방법과 (4) 옵션가격결정모형을 포함하고 있습니다. 당사는 금융상품의 가격을 결정할 때 시장참여자가 일반적으로 사용하는 평가기법이 존재하고 그 평가기법이 실제 시장 거래가격에 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 평가기법을 사용할 수 있습니다. 단, 평가기법을 통한 공정가치의 결정시 모든 주요 투입변수가 항상 시장에서 관측되지 않으며 이런 경우에는 합리적인 가정이나 추정을 이용하여 공정가치를 결정하고 있습니다.

4-1 보고기간종료일 현재 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및예치금	261,660,667	261,660,667	235,850,446	235,850,446
대출채권	7,386,325,171	7,519,952,678	7,215,729,309	7,337,939,896
당기손익-공정가치측정금융자산	179,063,557	179,063,557	136,015,395	136,015,395
기타금융자산	155,461,559	155,560,423	208,478,182	208,604,518
합계	7,982,510,954	8,116,237,325	7,796,073,332	7,918,410,255
금융부채				
차입부채	399,767,020	401,168,063	50,000,000	50,060,395
사채	5,107,794,853	5,155,310,660	5,182,419,550	5,117,269,900
기타금융부채	556,222,549	556,222,549	676,931,553	676,931,553
합계	6,063,784,422	6,112,701,272	5,909,351,103	5,844,261,848

당사는 금융상품의 공정가치를 측정하기 위하여 다음과 같은 기준을 적용하고 있습니다.

가. 대출채권

일시불 카드채권 및 계약 만기가 3개월 이내인 대출채권의 경우 장부금액을 공정가치로 가정하고 있습니다. 손상되지 않은 대출채권의 공정가치는 조기상환율을 반영한 기대 미래현금흐름을 부도확률이 감안된 신용스프레드를 가산한 현행 시장이자율로 할인한 금액입니다. 손상된 대출채권의 공정가치는 신용위험을 반영한 추정 미래현금흐름을 현행 시장이자율로 할인한 금액입니다.

나. 차입부채

계약만기 및 변동금리 재조정 주기가 3개월 이내인 차입부채의 경우 장부금액을 공정가치로 가정하고 있습니다. 금리부 차입부채의 공정가치는 미래현금흐름을 유사한잔존만기를 가진 신규 금융부채에 이용된 이자율을 이용하여 현재가치로 할인한 금액입니다.

다. 사채

발행 사채의 공정가치는 활성시장에서 공시되는 시장가격을 바탕으로 산출하고 있습니다. 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없는 경우 잔존 기간별로 적절한 수익률 곡선을 기초로 하여 현금흐름할인모형을 사용하고 있습니다.

4-2 공정가치 체계

당사는 금융상품의 공정가치 평가방법에 따라 다음과 같이 공정가치수준을 정의하고 있습니다.

- 가. 수준 1은 활성시장에서 공시되는 가격을 적용한 공정가치입니다.
- 나. 수준 2는 관측가능한 시장정보를 사용한 평가기법으로 산출한 공정가치입니다.
- 다. 수준 3은 자체 추정 투입변수를 사용한 평가기법으로 산출한 공정가치입니다.

4-2-1 보고기간종료일 현재 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융상품

4-2-1-1 보고기간종료일 현재 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융자산 및 금융부채의 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
당기손익-공정가치측정 금융자산	-	175,015,699	4,047,858	179,063,557
파생상품자산	-	91,645	-	91,645
합계	-	175,107,344	4,047,858	179,155,202
금융부채				
파생상품부채	-	212,162	-	212,162

<전기말>

(단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
당기손익-공정가치측정 금융자산	-	129,320,634	6,694,761	136,015,395
금융부채				
파생상품부채	-	122,049	-	122,049

4-2-1-2 보고기간종료일 현재 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융자산 및 부채중 수준2로 분류되는 항목의 공정가치평가기법과 공정가치 측정에 사용되는 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	175,015,699	129,320,634	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율
파생상품자산	91,645	-	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율
합계	175,107,344	129,320,634		
금융부채				
파생상품부채	212,162	122,049	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율

4-2-2 보고기간종료일 현재 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품

4-2-2-1 보고기간종료일 현재 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치가 공시되는 금융자산 및 부채의 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
현금및예치금	25,065	261,635,602	-	261,660,667
대출채권	-	-	7,519,952,678	7,519,952,678
기타금융자산	-	-	155,468,779	155,468,779
합 계	25,065	261,635,602	7,675,421,457	7,937,082,124
금융부채				
차입부채	-	401,168,063	-	401,168,063
사채	-	5,155,310,660	-	5,155,310,660
기타금융부채	-	-	556,010,387	556,010,387
합 계	-	5,556,478,723	556,010,387	6,112,489,110

<전기말>

(단위: 천원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
현금및예치금	22,635	235,827,811	-	235,850,446
대출채권	-	-	7,337,939,896	7,337,939,896
기타금융자산	-	-	208,604,518	208,604,518
합 계	22,635	235,827,811	7,546,544,414	7,782,394,860
금융부채				
차입부채	-	50,060,395	-	50,060,395
사채	-	5,117,269,900	-	5,117,269,900
기타금융부채	-	-	676,809,504	676,809,504
합 계	-	5,167,330,295	676,809,504	5,844,139,799

4-2-2-2 보고기간종료일 현재 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치가 공시되는 금융자산 및 부채 중 수준2로 분류되는 항목의 공정가치평가기법과 공정가치 측정에 사용되는 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
금융자산				
현금및예치금	261,635,602	235,827,811	DCF 모형	할인율
금융부채				
차입부채	401,168,063	50,060,395	DCF 모형	할인율
사채	5,155,310,660	5,117,269,900	DCF 모형	할인율
합계	5,556,478,723	5,167,330,295		

4-2-2-3 보고기간종료일 현재 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치가 공시되는 금융자산 및 부채 중 수준3로 분류되는 항목의 공정가치평가기법과 공정가치 측정에 사용되는 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
금융자산				
대출채권	7,519,952,678	7,337,939,896	DCF 모형	만기, 할인율
기타금융자산	155,468,779	208,604,518	DCF 모형	만기, 할인율
합계	7,675,421,457	7,546,544,414		
금융부채				
기타금융부채	556,010,387	676,809,504	DCF 모형	할인율



## 5. 금융자산 및 부채의 범주별 분류

보고기간종료일 현재 금융자산 및 부채의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	당기손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가측정금 용자산	위험회피회계 적용 파생상품	상각후원가로 측정하는 금융부채	합계
금융자산					
현금및예치금	-	261,660,667	-	-	261,660,667
대출채권	-	7,386,325,171	-	-	7,386,325,171
당기손익-공정가 치측정금융자산	179,063,557	-	-	-	179,063,557
기타금융자산	-	155,369,914	91,645	-	155,461,559
합 계	179,063,557	7,803,355,752	91,645	-	7,982,510,954
금융부채					
차입부채	-	-	-	399,767,020	399,767,020
사채	-	-	-	5,107,794,853	5,107,794,853
기타금융부채	-	-	212,162	556,010,387	556,222,549
합 계	-	-	212,162	6,063,572,260	6,063,784,422

<전기말>

(단위: 천원)

구분	당기손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가측정금 용자산	위험회피회계 적용 파생상품	상각후원가로 측정하는 금융부채	합계
금융자산					
현금및예치금	-	235,850,446	-	-	235,850,446
대출채권	-	7,215,729,309	-	-	7,215,729,309
당기손익-공정가치 측정금융자산	136,015,395	-	-	-	136,015,395
기타금융자산	-	208,478,182	-	-	208,478,182
합 계	136,015,395	7,660,057,937	-	-	7,796,073,332
금융부채					
차입부채	-	-	-	50,000,000	50,000,000
사채	-	-	-	5,182,419,550	5,182,419,550
기타금융부채	-	-	122,049	676,809,504	676,931,553
합 계	-	-	122,049	5,909,229,054	5,909,351,103

## 6. 위험관리

### 6-1 위험관리 일반사항

#### 6-1-1 위험관리 목표

당사가 경영활동상 부담해야 하는 각종 위험을 합리적으로 인식, 측정 및 평가하고, 이를 당사가 수용할 수 있는 수준으로 관리, 통제함으로써 리스크와 수익간 구조를 최적화하고, 이를 통하여 경영의 안정성 및 회사가치를 극대화하는데 있습니다.

#### 6-1-2 위험관리의 기본원칙

가. 위험관리는 업무수행상 발생할 수 있는 위험을 인식 및 평가하여 위험에 대한 정보를 제공함과 아울러 통제하는 과정으로써, 전 구성원은 각자 부여된 권한, 책임 및 통제절차에 따라 업무를 수행합니다.

나. 영업조직과 독립하여 전문적인 능력을 갖춘 위험관리 전담조직을 두고 견제와 균형을 통하여 위험을 관리합니다.

다. 위험과 수익은 적절한 균형을 이루어야 합니다.

라. 위험관리자는 효율적인 자원의 활용 및 자본의 배분이 이루어 지도록 포트폴리오의 잠재적 경제 가치의 변화에 따라 직면하게 되는 위험의 종류와 크기를 관찰하고 위험관리전략을 수립합니다.

#### 6-1-3 재무위험 요소

재무위험은 거래상대방의 채무불이행, 자산 및 부채의 만기 및 금리 변경구조의 부조화, 자산의 시장가치 변동, 잘못된 절차 등으로 인해 재무적 손실이 발생할 가능성을 말합니다.

가. 신용위험: 차주 또는 거래상대방이 계약상의 지불의무를 이행하지 못하거나 신용 악화로 인해 손실이 발생할 위험입니다.

나. 시장위험: 시장가격(금리 등)의 변동으로 발생가능한 위험입니다.

다. 유동성 위험: 자금의 운용과 조달기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출 등으로 자금부족 사태가 발생하여 지급불능상태에 직면하거나 자금의 과부족 해 고금리의 조달 또는 불리한 자산의 운용 등으로 발생 가능한 위험입니다.

#### 6-1-4 위험관리조직 및 구조

가. 리스크관리위원회는 이사회 내의 위험관리 관련 최고 의사결정기구입니다. 분기 1회 이상 개최하여 신용리스크, 이자율리스크, 유동성리스크 및 운영리스크 등에 대한 한도 설정 및 위험 현황에 대한 정기적인 점검을 실시하고 있습니다.

나. 리스크집행위원회는 위험관리 관련 차상위 위원회로서 매월 1회 이상 개최하여 당사의 위험실태를 관리하고 있습니다. 리스크관리위원회가 정한 위험별 허용한 도와 위험 현황을 정기적으로 점검하여 당사의 위험관리가 실행되도록 합니다.

다. 리스크관리본부는 신용위험, 이자율위험, 유동성위험, 운영위험 및 내부자본을 관리하는 리스크관리부와 신용평가 모델을 개발하고 운영하는 신용관리부로 구성되어 있으며 당사의 종합적인 위험을 관리하고 있습니다.

#### 6-2 신용위험

##### 6-2-1 신용위험 관리 원칙

가. 자산건전성 및 수익성을 고려하여 적절한 리스크 자산을 보유하여야 합니다.

나. 특정부분에 대한 편중을 지양하고 적정 포트폴리오 구성을 통하여 위험을 분산합니다.

다. 여신심사의 전문성 및 독립성 확보, 조기경보체제 등 적절한 여신 프로세스 구축 으로 위험을 축소합니다.

## 6-2-2 신용위험 관리 절차

### 6-2-2-1 관리 대상

신용위험관리 대상은 거래상대방의 채무불이행, 신용등급변화로 손실이 발생할 수 있는 모든 거래가 가능하며, 세부사항은 고객에 대한 신용판매, 장기카드대출 등 신용카드 자산, 대출채권, 기타 여신성 자산 및 장외과생상품이 있습니다.

### 6-2-2-2 신용위험의 측정

예상 손실은 Default Mode를 기준으로 산출하고 있습니다. Default Mode는 부도율 (PD), 부도시 손실률(LGD), 부도시 위험 노출액(EAD) 등 바젤 방식의 신용위험 측정요소를 적용하여 분석하는 방법을 의미합니다.

예상 손실은 월말 1회 측정을 원칙으로 합니다. 다만, 경기변동이 심한 상황에서는 그 주기를 단축하여 측정할 수 있는 체계를 갖추고 있습니다.

### 6-2-2-3 모니터링 및 조기경보시스템

리스크관리전담부서는 시장환경변화에 따른 리스크 파악 및 대책 수립을 위하여 적정한 위험지표가 측정, 관리되고 있으며, 자산건전성 제고를 위해 조기 경보시스템을운영하여 신용등급이 악화될 가능성이 있는 대상을 정기적으로 점검하고 있습니다.

### 6-2-2-4 신용 공여 한도 관리 및 자본배분

당사는 매년 경제상황 및 환경변화요인 등을 종합적으로 분석하여 적합한 자산건전성의 확보를 위하여 동일인, 동일그룹, 상품별 신용공여한도를 설정하여 운영하고 있습니다. 또한, 미예상손실의 관리를 위하여 리스크관리시스템을 통해 정기적으로 설정 및 배분하고 준수 여부를 관리하고 있습니다.

#### 6-2-2-5 신용 공여 검토

거액의 신용 공여 등에 대해서는 여신 승인 이후 차주의 신용 상태 및 신용 평가의 적정성을 정기적으로 점검하여 적절한 관리 조치를 취하는 사후관리체계를 운영하고 있습니다. 또한, 위험지표를 분석한 결과 신용위험이 증가하고 있다는 것으로 판단되는 업종이나 특정 차주군에 대하여 집중적인 검토를 실시하고 있습니다.

#### 6-2-3 신용위험의 유의적 증가

당사는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대하여 다음과 같이 3단계로 구분하여 기대신용손실을 측정합니다.

##### 6-2-3-1 Stage 1: 12개월 기대신용손실

최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 금융자산에 대하여 보고기간 종료일 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실을 측정하여 인식하고 있습니다.

##### 6-2-3-2 Stage 2: 전체기간 기대신용손실

신용이 손상되지 않았으나, 최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 금융자산에 대하여 전체기간 기대신용손실을 측정하여 인식하고 있습니다.

##### 6-2-3-3 Stage 3: 전체기간 기대신용손실

하나 이상의 손상사건이 발생한 결과, 금융자산의 추정미래현금흐름에 영향을 미친 경우 그 금융자산은 신용이 손상된 것으로 평가하고 있으며, 신용이 손상된 금융자산에 대하여 전체기간 기대신용손실을 측정하여 인식하고 있습니다.

매 보고기간말에 당사는 최초인식시점 대비 보고기간말 신용위험이 유의적으로 증가하였는지 평가하고 있습니다. 당사는 신용위험이 유의적으로 증가했는지를 결정하기 위하여 내부신용등급, 외부신용등급, 연체일수 등의 정보를 이용하고 있습니다.

#### 6-2-4 기대신용손실의 측정

당사는 금융상품의 기대존속기간에 걸친 현금부족액의 현재가치의 확률가중치로 기대신용손실을 측정하고 있습니다. 현금부족액은 계약상 수취하기로 한 현금흐름과 당사가 수취할 것으로 기대한 현금흐름의 차이입니다.

당사는 과거 손실경험 같은 기초가 된 기간에 영향을 미치지 아니하였던 현재 상황과미래 상황에 대한 예측이 미치는 영향을 그 과거 자료에 반영하고, 미래 계약상 현금흐름과 관련이 없는 과거의 상황이 미치는 영향을 제거하기 위해 현재 관측 가능한 자료에 기초하여 조정합니다.

또한, 당사는 미래경제적 상황을 예측하기 위하여 금리, 종합주가지수 등 합리적이고 뒷받침될 수 있는 거시경제지표를 이용하여 기대신용손실을 측정하고 있습니다. 미래 경제적 상황을 예측하기 위한 방법은 정기적으로 검토를 실시하고 있습니다.

전기에 최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하여 전체기간 기대신용손실로 측정하였으나, 신용위험이 개선되어 더 이상 최초인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 아니한 경우 12개월에 해당하는 기대신용손실로 측정하고 있습니다.

6-2-5 신용위험의 최대 노출 정도

보고기간종료일 현재 신용위험의 최대 노출 정도는 다음과 같습니다. 아래의 최대 노출 정도는 담보 및 기타 신용보강을 통한 위험경감효과가 반영되기 이전의 금액이며 손상차손 및 상계는 반영하고 있습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
난내금융자산		
예치금	261,635,602	235,827,811
대출채권		
신용판매자산	4,661,724,453	4,629,824,207
단기카드대출	459,578,141	517,865,569
장기카드대출	2,264,795,021	2,067,796,775
기타카드자산	227,556	242,682
기타대출채권	-	76
소 계	7,386,325,171	7,215,729,309
파생금융자산		
기타금융자산	91,645	-
소 계	155,369,914	208,478,182
소 계	7,803,422,332	7,660,035,302
난외항목		
약정	28,043,902,258	26,581,732,094
합 계	35,847,324,590	34,241,767,396

6-2-6 신용위험 익스포저

보고기간종료일 현재 손실충당금 측정 방법에 따른 내부신용등급별 대출채권의 총 장부금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권	
신용판매자산				
등급1	3,129,554,387	243,673,733	-	3,373,228,120
등급2	1,077,865,334	233,236,713	-	1,311,102,047
등급3	1,295,809	26,859,541	36,376,553	64,531,903
소 계	4,208,715,530	503,769,987	36,376,553	4,748,862,070
단기카드대출				
등급1	18,007,684	586,322	-	18,594,006
등급2	374,364,890	77,353,866	-	451,718,756
등급3	253,048	7,613,628	14,687,766	22,554,442
소 계	392,625,622	85,553,816	14,687,766	492,867,204
장기카드대출				
등급1	-	-	-	-
등급2	2,152,705,473	96,977,110	-	2,249,682,583
등급3	1,356,408	24,397,997	157,254,678	183,009,083
소 계	2,154,061,881	121,375,107	157,254,678	2,432,691,666
기타카드자산				
등급1	-	227,872	-	227,872
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	-	-
소 계	-	227,872	-	227,872
기타대출채권				
등급1	-	-	-	-
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	22,066	22,066
소 계	-	-	22,066	22,066
합 계	6,755,403,033	710,926,782	208,341,063	7,674,670,878



<전기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권	
신용판매자산				
등급1	3,058,369,023	224,070,239	-	3,282,439,262
등급2	1,054,950,723	320,872,814	-	1,375,823,537
등급3	236,371	20,107,348	35,137,507	55,481,226
소 계	4,113,556,117	565,050,401	35,137,507	4,713,744,025
단기카드대출				
등급1	17,810,271	569,379	-	18,379,650
등급2	409,548,956	102,850,305	-	512,399,261
등급3	-	8,175,318	17,326,772	25,502,090
소 계	427,359,227	111,595,002	17,326,772	556,281,001
장기카드대출				
등급1	-	-	-	-
등급2	1,958,716,973	91,513,261	-	2,050,230,234
등급3	12,176,414	32,747,808	124,758,921	169,683,143
소 계	1,970,893,387	124,261,069	124,758,921	2,219,913,377
기타카드자산				
등급1	-	243,011	-	243,011
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	-	-
소 계	-	243,011	-	243,011
기타대출채권				
등급1	-	-	-	-
등급2	83	-	-	83
등급3	-	-	16,611	16,611
소 계	83	-	16,611	16,694
합 계	6,511,808,814	801,149,483	177,239,811	7,490,198,108

보고기간종료일 현재 대출채권에 대하여 차주의 성격에 따라 다음과 같이 등급을 구분하고 있습니다.

<당기말>

구 분	개인	기업	소호(SOHO)
등급1	부도율 0.90%이하	부도율 0.60%이하	부도율 1.70%이하
등급2	부도율 0.90%초과 ~ 22.02%이하	부도율 0.60%초과 ~ 13.12%이하	부도율 1.70%초과 ~ 20.87%이하
등급3	부도율 22.02%초과 ~ 100%	부도율 13.12%초과 ~ 100%	부도율 20.87%초과 ~ 100%

<전기말>

구 분	개인	기업	소호(SOHO)
등급1	부도율 0.93%이하	부도율 0.60%이하	부도율 1.78%이하
등급2	부도율 0.93%초과 ~ 19.65%이하	부도율 0.60%초과 ~ 12.71%이하	부도율 1.78%초과 ~ 21.02%이하
등급3	부도율 19.65%초과 ~ 100%	부도율 12.71%초과 ~ 100%	부도율 21.02%초과 ~ 100%

6-2-7 난외항목

보고기간종료일 현재 손실충당금 측정 방법에 따른 내부신용등급별 난외항목의 익스포저는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권	
미사용약정				
등급1	24,542,417,583	979,617,711	-	25,522,035,294
등급2	2,195,325,156	304,232,454	-	2,499,557,610
등급3	1,754,182	16,066,490	4,488,682	22,309,354
합 계	26,739,496,921	1,299,916,655	4,488,682	28,043,902,258

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권	
미사용약정				
등급1	22,614,392,416	783,996,580	-	23,398,388,996
등급2	2,600,618,513	570,109,252	-	3,170,727,765
등급3	263,341	10,010,514	2,341,478	12,615,333
합 계	25,215,274,270	1,364,116,346	2,341,478	26,581,732,094

## 6-3 유동성위험

### 6-3-1 유동성위험 관리절차

유동성위험은 당사가 금융부채와 관련된 의무를 충족하는데 어려움을 겪게 될 위험을 의미합니다. 유동성위험 관리의 목적은 자금의 조달 및 운용과 관련한 유동성 변경요인을 조기에 파악하고, 체계적인 관리를 통하여 적정 수준의 유동성을 확보하여 안정적인 수익기반을 확보하는 것으로써, 관리대상은 재무상태표 상의 모든 자산과 부채 및 난외거래입니다. 당사는 유동성위험과 관련하여 유동성은 월별로 관리함을 원칙으로 하며 비상시 유동성 부족에 대처하기 위한 방안을 구체적인 지침으로 설정하고 있습니다.

### 6-3-2 금융부채의 계약만기 분석

보고기간종료일 현재 금융부채의 계약상 잔존만기에 대한 내역은 다음과 같습니다. 금융부채의 계약상 잔존만기는 금융부채의 할인하지 않은 현금흐름을 기초로 당사가 지급하여야 하는 가장 빠른 만기일에 근거하여 작성하였습니다.

#### <당기말>

(단위: 천원)

구분	즉시지급	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 3년이내	3년초과 ~ 5년이내	5년초과	합계
차입부채	-	673,107	1,196,990	1,635,372	53,306,348	358,370,554	-	-	415,182,371
사채	-	219,909,841	278,632,675	496,975,298	826,800,016	2,981,231,904	509,791,475	-	5,313,341,209
기타금융부채	458,556,000	64,679,379	6,710,506	9,281,029	15,509,412	1,354,262	134,369	-	556,224,957
소 계	458,556,000	285,262,327	286,540,171	507,891,699	895,615,776	3,340,956,720	509,925,844	-	6,284,748,537
약정	28,043,902,258	-	-	-	-	-	-	-	28,043,902,258
합 계	28,502,458,258	285,262,327	286,540,171	507,891,699	895,615,776	3,340,956,720	509,925,844	-	34,328,650,795

<전기말>

(단위: 천원)

구분	즉시지급	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 3년이내	3년초과 ~ 5년이내	5년초과	합계
차입부채	-	107,438	204,480	50,000,000	-	-	-	-	50,311,918
사채	-	194,749,932	261,153,743	309,108,984	713,085,723	3,181,218,707	783,869,825	-	5,443,186,914
기타금융부채	588,394,540	60,092,174	7,399,933	-	16,487,775	4,557,131	-	-	676,931,553
소 계	588,394,540	254,949,544	268,758,156	359,108,984	729,573,498	3,185,775,838	783,869,825	-	6,170,430,385
약정	26,581,732,094	-	-	-	-	-	-	-	26,581,732,094
합 계	27,170,126,634	254,949,544	268,758,156	359,108,984	729,573,498	3,185,775,838	783,869,825	-	32,752,162,479

당사는 모든 부채를 충족하고 미지급된 대출약정을 실행하는데 사용가능한 자산에는 현금, 예치금, 대출채권 등이 있습니다. 또한 자산유동화시장과 같은 추가적인 자금조달원천을 통해 예상치 못한 현금유출에 대처할 수 있습니다.

#### 6-4 이자율위험

이자율위험은 이자율이 불리하게 변동되어 금리부 자산 및 부채에서 손실이 발생하는 위험으로 관련 자산 및 부채의 만기 구조와 금리 설정 주기의 불일치로 인하여 발생합니다. 당사는 금리 변동에 따른 순이자손익과 순자산가치를 안정적으로 유지하기 위하여 비트레이딩 포지션의 이자율위험을 관리하고 있습니다.

당사의 이자율위험 관리 대상은 다음과 같습니다.

- 가. 예치금, 대출채권 등의 금리부 자산
- 나. 차입부채 및 사채 등의 금리부 부채
- 다. 이자율스왑 등의 금리 관련 파생상품

이자율위험의 측정은 금리 VaR를 사용합니다. 리스크관리위원회는 매년 이자율위험한도를 설정하고 리스크관리집행위원회는 매 월마다 이자율위험 지표를 측정하여 한도의 준수 여부를 경영진에게 보고하고 있습니다.

금리 VaR는 금리의 불리한 변동으로 인하여 순자산가치가 감소할 수 있는 최대손실예상액으로 보고기간종료일 현재 당사의 금리 VaR는 다음과 같습니다.

(단위: 억원)

구분	당기말	전기말
금리 VaR(주1)	285	444

(주1) 금리 VaR는 BIS 표준방법에 따라 만기구간별 금리갭, 금리만기구간별 수정듀레이션및 금리변동 예상폭을 이용하여 산출하고 있습니다.

## 6-5 환위험

환위험은 환율의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동할 위험을 의미합니다. 환위험은 기능통화 이외의 통화로 표시된 금융상품에서 발생하는 것으로 역사적 환율로 측정하는 비화폐성 항목이나 기능통화로 표시된 금융상품에서는 발생하지 않습니다.

당사는 기능통화인 원화 외의 통화로 표시되는 외화표시자산·부채에 대해 환위험에 노출되어 있습니다.

보고기간종료일 현재 외화표시 자산·부채의 통화별 환위험 노출 정도는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구분	USD	JPY	RUB	EUR	기타	합계
자산						
현금및예치금	3,910,357	4,184,923	44,995	10,839	-	8,151,114
기타자산	4,018,007	3,722,084	1,040,649	1,682	4,168	8,786,590
합계	7,928,364	7,907,007	1,085,644	12,521	4,168	16,937,704
부채						
기타부채	12,529,879	3,951,185	2,702,576	148	-	19,183,788
순노출액	(4,601,515)	3,955,822	(1,616,932)	12,373	4,168	(2,246,084)

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	USD	JPY	기타	합계
자산				
현금및예치금	1,372,843	455,745	-	1,828,588
기타자산	7,623,437	1,775,097	3,266	9,401,800
합계	8,996,280	2,230,842	3,266	11,230,388
부채				
기타부채	12,591,773	858,266	-	13,450,039
순노출액	(3,595,493)	1,372,576	3,266	(2,219,651)

6-6 자본관리

당사의 자본위험관리 목적은 계속기업으로서 당사가 지속될 수 있도록 주주 및 이해당사자들에게 이익을 지속적으로 제공할 수 있는 능력을 보호하고 자본비용을 절감하기 위해 최적 자본구조를 유지하는 것입니다.

6-6-1 조정자기자본비율

당사는 여신전문금융회사로서 여신전문금융업법 및 관련 규정에 따라 조정총자산에 대한 조정자기자본비율을 100분의 8이상 유지하여야 하며, 보고기간종료일 현재 조정자기자본비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
조정자기자본(A)(주1)	1,555,788,620	1,506,238,147
조정총자산(B)	7,480,162,043	7,320,663,715
조정자기자본비율(A/B)	20.80%	20.58%

(주1) 조정자기자본 산출시 조정되는 대손준비금 금액은 요적립기준을 사용하였습니다.



## 7. 현금 및 예치금

### 7-1 현금 및 예치금의 내용

보고기간종료일 현재 현금 및 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	예치기관	이자율(%)	당기말	전기말
현금		-	25,065	22,635
원화예치금				
예금	KEB하나은행 등	0 ~ 0.40	139,475,488	170,490,223
단기금융상품	하나금융투자 등	1.45 ~ 1.70	110,000,000	60,000,000
장기금융상품	KEB하나은행 등	0 ~ 1.90	4,009,000	3,509,000
소계			253,484,488	233,999,223
외화예치금				
예금	KEB하나은행	-	8,151,114	1,828,588
합계			261,660,667	235,850,446

### 7-2 사용이 제한된 예치금

보고기간종료일 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과목	당기말	전기말	사용제한여부 및 사유
장기금융상품:			
특정현금과예금	4,000	4,000	당좌개설보증금
정기예금	4,005,000	3,505,000	질권설정
합계	4,009,000	3,509,000	

## 8. 대출채권

8-1 보고기간종료일 현재 대출채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
카드자산		
신용판매자산		
일시불	3,254,067,602	3,107,229,850
할부	1,494,794,468	1,606,514,175
소 계	4,748,862,070	4,713,744,025
차감		
대손충당금	(82,416,664)	(77,035,732)
현재가치할인차금(주1)	(4,720,953)	(6,884,086)
신용판매자산 장부금액	4,661,724,453	4,629,824,207
충당금설정률	1.74%	1.63%
금융판매자산		
단기카드대출	492,867,204	556,281,001
장기카드대출	2,432,691,666	2,219,913,377
소 계	2,925,558,870	2,776,194,378
차감		
대손충당금	(201,185,708)	(190,532,034)
금융판매자산 장부금액	2,724,373,162	2,585,662,344
충당금설정률	6.88%	6.86%
기타카드자산		
구매카드대금	227,872	243,011
차감		
대손충당금	(316)	(329)
기타카드자산 장부금액	227,556	242,682
충당금설정률	0.14%	0.14%
카드자산 장부금액	7,386,325,171	7,215,729,233
매입할부금융자산		
매입할부채권	22,066	16,611
가감		
대손충당금	(22,066)	(16,611)
매입할부금융자산 장부금액	-	-
충당금설정률	100%	100%
기타대출채권		
주택할부금융	-	83

소 계	-	83
차감		
대손충당금	-	(7)
기타대출채권 장부금액	-	76
충당금설정률	-	7.88%
대출채권 합계	7,386,325,171	7,215,729,309

(주1) 당사는 신용판매자산 중 무이자할부채권의 최초 인식시 액면금액과 공정가치와의 차이를 현재 가치할인차금으로 계상하고 있으며, 할인율은 당사의 신용등급을 고려한 기준금리에 스프레드 (PD, LGD 반영)를 가산한 이자율을 사용하고 있습니다.

당사는 신용카드회원의 카드이용대금을 대지급한 후 약정결제일에 회수하는 자금을 신용판매자산으로 계상하고 있으며 신용판매자산은 일시불대금 및 할부대금 등으로 구분되고 있습니다.

한편, 신용판매자산 중 일시불대금은 카드회원이 가맹점으로부터 제공받은 물품 및 용역대금을 당사가 대지급한 금액으로 카드회원으로부터 약정된 결제일에 일시불로 회수하고 대금금의 지급시점에 취급금액에 일정률의 수수료를 가맹점으로부터 수취하고 있습니다.

또한, 신용판매자산 중 할부대금은 카드회원이 가맹점으로부터 제공받은 물품 및 용역대금을 당사가 대지급한 금액으로 카드회원으로부터 일정기간(2~36개월)을 정하여 매월 분할하여 회수하고 있습니다. 당사는 대지급을 지급하는 시점에 가맹점으로부터 일정률의 수수료를 수취하는 한편 대지급의 회수시점에 카드회원으로부터 미회수잔액에 일정률로 계산된 수수료를 수취합니다.

금융판매자산은 단기카드대출과 장기카드대출로 구성됩니다. 단기카드대출은 카드회원에게 회원의 신용도에 따라 일정금액을 한도로 하여 자금을 대여한 금액으로 약정결제일에 수수료와 함께 일시불로 회수하고 있습니다. 한편, 장기카드대출은 신용카드 회원에게 3개월 내지 36개월간 자금을 대여한 것으로서 동 장기카드대출에 대해 이자를 수취하고 있습니다.

매입할부금융자산은 매입할부계약에 따라 SK텔레콤(주) 대리점으로부터 매입한 휴대전화 단말기 할부채권입니다.

8-2 보고기간종료일 현재 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
1개월이내	3,585,903,103	3,571,281,426
1개월초과 3개월이내	1,454,374,949	1,451,704,314
3개월초과 6개월이내	667,048,442	659,085,068
6개월초과 1년이내	807,674,558	764,941,867
1년초과 3년이내	1,150,925,990	1,034,445,079
3년초과 5년이내	8,459,202	8,411,584
5년 초과	284,634	328,770
합 계	7,674,670,878	7,490,198,108

8-3 보고기간 중 대출채권 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 대출채권	
기초	80,283,421	53,590,638	133,710,654	267,584,713
12개월 기대신용손실로 대체	13,908,001	(13,653,096)	(254,905)	-
신용이 손상되지 않은 대출채권으로 대체	(6,959,678)	7,089,874	(130,196)	-
신용이 손상된 대출채권으로 대체	(10,628,598)	(34,873,794)	45,502,392	-
대손충당금전입	10,645,763	37,024,951	181,282,580	228,953,294
대손상각	-	-	(235,861,957)	(235,861,957)
상각채권추심	-	-	38,573,112	38,573,112
부실채권 등 매각	-	-	(9,593,804)	(9,593,804)
손상채권의 이자수익	-	-	(6,030,603)	(6,030,603)
기말	87,248,909	49,178,573	147,197,273	283,624,755

<전기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 대출채권	
기초	62,839,510	30,385,552	114,578,160	207,803,222
회계기준 변경에 따른 변동효과	15,972,849	23,715,000	(3,028,382)	36,659,467
12개월 기대신용손실로 대체	14,911,181	(14,511,074)	(400,107)	-
신용이 손상되지 않은 대출채권으로 대체	(7,948,771)	8,524,512	(575,741)	-
신용이 손상된 대출채권으로 대체	(12,475,516)	(30,062,171)	42,537,687	-
대손충당금전입	6,984,168	35,538,819	168,863,733	211,386,720
대손상각	-	-	(209,521,398)	(209,521,398)
상각채권추심	-	-	36,883,309	36,883,309
부실채권 등 매각	-	-	(10,912,540)	(10,912,540)
손상채권의 이자수익	-	-	(4,714,067)	(4,714,067)
기말	80,283,421	53,590,638	133,710,654	267,584,713

## 9. 당기손익-공정가치측정금융자산

보고기간종료일 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
수익증권	175,015,699	129,320,634
출자금	4,047,858	6,694,761
합계	179,063,557	136,015,395

## 10. 파생상품

### 10-1 거래목적

당사는 보유하고 있거나 향후 발생하는 화폐성 금융부채의 이자율로 인한 미래현금흐름변동을 회피하기 위하여 위험회피목적의 파생상품거래를 하고 있습니다.

10-2 보고기간종료일 현재 당사가 보유한 위험회피회계파생상품의 내역은 다음과 같습니다

<당기말>

(단위: 천원)

구분	미결제약정 계약금액	평가이익	평가손실	자산	부채
현금흐름위험회피회계	30,000,000	91,645	-	91,645	-
	50,000,000	-	47,972	-	47,972
	70,000,000	-	42,141	-	164,190

<전기말>

(단위: 천원)

구분	미결제약정 계약금액	평가이익	평가손실	자산	부채
현금흐름위험회피회계	70,000,000	-	219,470	-	122,049

10-3 보고기간 중 현금흐름위험회피수단 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
위험회피수단 손익		
현금흐름위험회피에 효과적 손익	1,532	(219,470)
현금흐름위험회피에 비효과 손익	-	-

10-4 보고기간종료일 현재 위험회피 유형별 미래 명목현금흐름의 평균 위험회피비율은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	1년	2년	3년	합계
현금흐름위험회피				
위험회피대상의 명목금액	70,000,000	-	80,000,000	150,000,000
위험회피수단의 명목금액	70,000,000	-	80,000,000	150,000,000
평균위험회피비율	100%		100%	100%

<전기말>

(단위: 천원)

구분	1년	2년	합계
현금흐름위험회피			
위험회피대상의 명목금액	-	70,000,000	70,000,000
위험회피수단의 명목금액	-	70,000,000	70,000,000
평균위험회피비율		100%	100%

## 11. 관계기업 및 종속기업투자

11-1 보고기간종료일 현재 종속기업 및 관계기업 투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 천원)

구분	회사명	국가	주식수	지분율	장부금액	
					당기말	전기말
관계기업	에프앤유신용정보(주1)	한국	400,032	40.00%	3,922,635	3,922,635
종속기업	특정금전신탁계정	한국	-	-	-	-
종속기업	하나카드페이먼트	일본	1	100.00%	100,572	100,572
종속기업	하나카드이천심구의일유동 화전문유한회사(주2)	한국	1	0.50%	-	-

(주1) 상기 주식은 매도자인 SK증권(주)의 사전 서면동의 없이는 제 3자에게 양도, 이전, 담보제공 또는 기타의 방법으로 처분할 수 없습니다.

(주2) 소유지분율은 과반 미만이나, 피투자회사의 성과에 대한 변동이익에 유의적으로 노출되어 있고 성과를 결정하는 힘을 통해 변동이익에 영향을 미치므로 지배력을 보유하고 있습니다.

11-2 보고기간 중 관계기업 및 종속기업투자주식의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	취득	기말
에프앤유신용정보	3,922,635	-	3,922,635
하나카드페이먼트	100,572	-	100,572
하나카드이천심구의일유동화 전문유한회사	-	-	-



<전기>

(단위: 주, 천원)

구분	기초	취득	기말
에프앤유신용정보	3,922,635	-	3,922,635
하나카드페이먼트	100,572	-	100,572

11-3 보고기간종료일 현재 관계기업 및 종속기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	회사명	자산	부채	자본	영업수익	당기순이익
관계기업	에프앤유신용정보(주1)	24,398,693	13,594,736	10,803,957	79,002,681	678,421
종속기업	하나카드페이먼트	145,015	51,690	93,325	52,403	10,968
종속기업	하나카드이천십구의일유동화 전문유한회사	300,061,775	300,061,755	20	3,507,118	-

(주1) 결산 재무제표를 입수할 수 없어 결산일로부터 입수가 가능한 가장 최근의 재무제표를 사용하였으며, 관계기업 보고기간 종료일과 투자회사의 보고기간 종료일 사이에 발생한 유의적인 거래나 사건의 영향을 검토 후 반영하였습니다.

<전기말>

(단위: 천원)

구분	회사명	자산	부채	자본	영업수익	당기순이익(손실)
관계기업	에프앤유신용정보(주1)	22,055,095	11,144,641	10,910,454	79,190,858	1,773,137
종속기업	하나카드페이먼트	167,559	94,666	72,893	34,031	(4,068)

(주1) 결산 재무제표를 입수할 수 없어 결산일로부터 입수가 가능한 가장 최근의 재무제표를 사용하였으며, 관계기업 보고기간 종료일과 투자회사의 보고기간 종료일 사이에 발생한 유의적인 거래나 사건의 영향을 검토 후 반영하였습니다.

## 12. 유형자산

### 12-1 유형자산의 내역

보고기간종료일 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	취득가액	감가상각누계액	국고보조금	순장부금액
토지	119,684	-	-	119,684
건물	1,381,509	(255,403)	-	1,126,106
사무비품	114,947,647	(104,172,531)	-	10,775,116
임차점포시설물	6,563,376	(4,368,995)	(256,906)	1,937,475
건설중인자산	490,354	-	-	490,354
리스사용권자산	27,477,530	(6,111,442)	-	21,366,088
합계	150,980,100	(114,908,371)	(256,906)	35,814,823

<전기말>

(단위: 천원)

구분	취득가액	감가상각누계액	순장부금액
토지	119,684	-	119,684
건물	1,381,509	(227,773)	1,153,736
사무비품	112,792,771	(100,921,350)	11,871,421
임차점포시설물	8,666,740	(5,616,274)	3,050,466
합계	122,960,704	(106,765,397)	16,195,307

### 12-2 유형자산의 변동내역

보고기간 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	증가	감소	대체	감가상각비	기말
토지	119,684	-	-	-	-	119,684
건물	1,153,736	-	-	-	(27,630)	1,126,106
사무비품	11,871,421	6,656,122	(27,809)	766,491	(8,491,109)	10,775,116
임차점포시설물	3,050,466	901,650	(299,210)	(256,906)	(1,458,525)	1,937,475
건설중인자산	-	490,354	-	-	-	490,354
리스사용권자산	17,915,631	15,599,332	(750,551)	-	(11,398,324)	21,366,088
합 계	34,110,938	23,647,458	(1,077,570)	509,585	(21,375,588)	35,814,823

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초	증가	감소	대체	감가상각비	기말
토지	119,684	-	-	-	-	119,684
건물	1,181,366	-	-	-	(27,630)	1,153,736
사무비품	14,436,766	3,147,462	(879)	2,536,477	(8,248,405)	11,871,421
임차점포시설물	2,581,368	1,032,836	(19,568)	1,166,104	(1,710,274)	3,050,466
건설중인자산	2,072,930	330,153	-	(2,403,083)	-	-
합 계	20,392,114	4,510,451	(20,447)	1,299,498	(9,986,309)	16,195,307

### 12-3 보험가입자산내역

보고기간종료일 현재 당사의 주요 보험가입자산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보험가입대상	보험종류	부보금액		부보처
		당기말	전기말	
사무비품 및 전산장비	재산종합보험	12,746,275	16,330,106	DB손해보험

### 13. 무형자산

#### 13-1 무형자산의 내역

보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	취득가액	상각누계액	손상차손누계액	국고보조금	순장부금액
소프트웨어	53,779,594	(41,070,828)	-	-	12,708,766
시스템개발비	140,603,215	(114,115,180)	-	(82,960)	26,405,075
건설중인자산	1,067,608	-	-	-	1,067,608
회원권(주1)	1,483,383	-	(317,916)	-	1,165,467
기타무형자산	84,527	(78,956)	-	-	5,571
합계	197,018,327	(155,264,964)	(317,916)	(82,960)	41,352,487

(주1) 당사는 당기말 현재 보유하고 있는 회원권에 대하여 회원권거래소에 공시된 시세가 취득가액에 50% 이상 미달하는 경우, 이를 손상으로 인식하고 있습니다.

<전기말>

(단위: 천원)

구분	취득가액	상각누계액	손상차손누계액	순장부금액
소프트웨어	48,437,857	(34,583,873)	-	13,853,984
시스템개발비	130,915,378	(99,620,115)	-	31,295,263
건설중인자산	6,430,565	-	-	6,430,565
회원권(주1)	2,026,978	-	(761,511)	1,265,467
기타무형자산	83,911	(71,875)	-	12,036
합계	187,894,689	(134,275,863)	(761,511)	52,857,315

(주1) 당사는 전기말 현재 보유하고 있는 회원권에 대하여 회원권거래소에 공시된 시세가 취득가액에 50% 이상 미달하는 경우, 이를 손상으로 인식하고 있습니다.

### 13-2 무형자산의 변동내역

보고기간 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	증가	대체	상각비	매각	기말
소프트웨어	13,853,984	2,165,181	3,176,556	(6,486,955)	-	12,708,766
시스템개발비	31,295,263	30,279	9,559,958	(14,480,425)	-	26,405,075
건설중인자산	6,430,566	8,140,047	(13,503,005)	-	-	1,067,608
회원권(주1)	1,265,467	-	-	-	(100,000)	1,165,467
기타무형자산	12,035	616	-	(7,080)	-	5,571
합 계	52,857,315	10,336,123	(766,491)	(20,974,460)	(100,000)	41,352,487

(주1) 회원권의 경우 순현금유입을 창출할 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 비한정내용연수를 가진 무형자산으로 분류하였습니다.

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초	증가	대체	상각비	기말
소프트웨어	15,899,943	226,506	4,378,858	(6,651,323)	13,853,984
시스템개발비	40,364,211	1,428,943	3,730,703	(14,228,594)	31,295,263
건설중인자산	4,202,088	11,637,537	(9,409,059)	-	6,430,566
회원권(주1)	1,265,467	-	-	-	1,265,467
기타무형자산	23,097	-	-	(11,062)	12,035
합 계	61,754,806	13,292,986	(1,299,498)	(20,890,979)	52,857,315

(주1) 회원권의 경우 순현금유입을 창출할 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 비한정내용연수를 가진 무형자산으로 분류하였습니다.

## 14. 기타자산

14-1 보고기간종료일 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
보증금	25,251,711	30,018,807
미수금	100,996,025	149,938,995
미수수익	30,884,529	29,495,066
선급비용	6,734,970	10,577,671
선급금	8,551,120	4,193,730
종업원대여금	1,253,000	1,517,000
파생상품자산	91,645	-
기타	4,052,714	4,393,989
현재가치할인차금	(1,131,254)	(923,521)
대손충당금	(2,288,187)	(1,889,024)
합계	174,396,273	227,322,713

14-2 보고기간 중 기타자산 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	1,889,024	1,444,710
회계기준 변경에 따른 변동효과	-	291,538
대손상각	(1,949,530)	(1,528,690)
상각채권추심	1,929,232	1,786,878
대손충당금전입(환입)	419,461	(105,454)
기타	-	42
기말	2,288,187	1,889,024

## 15. 차입부채

보고기간종료일 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

차입종류	차입처	이자율(%)	당기말	전기말
기업어음(CP)	신한은행	1.84~2.13	100,000,000	50,000,000
유동화차입금	하나카드이천십구의일유 동화전문유한회사	1.87	299,767,020	-
합 계			399,767,020	50,000,000

## 16. 사채

### 16-1 사채내역

보고기간종료일 현재 사채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	이자율(%)	장부가액	이자율(%)	장부가액
일반사채	1.39~3.11	4,820,000,000	1.57~3.46	5,090,000,000
전자단기사채	1.89~2.09	290,000,000	1.99~2.21	95,000,000
소 계		5,110,000,000		5,185,000,000
(사채할인발행차금)		(2,205,147)		(2,580,450)
합 계		5,107,794,853		5,182,419,550

## 16-2 사채 연도별 상환계획

보고기간종료일 현재 사채의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
1개월이내	210,000,000	185,000,000
1개월초과3개월이내	260,000,000	240,000,000
3개월초과6개월이내	470,000,000	280,000,000
6개월초과1년이내	780,000,000	660,000,000
1년초과3년이내	2,890,000,000	3,050,000,000
3년초과5년이내	500,000,000	770,000,000
5년초과	-	-
합 계	5,110,000,000	5,185,000,000

## 17. 확정급여부채

### 17-1 보험수리적평가의 주요 가정

보고기간종료일 현재 보험수리적평가의 주요 가정은 다음과 같습니다.

구분	당기말(%)	전기말(%)
인구통계적 가정		
사망률(주1)	0.003 ~ 0.063	0.005 ~ 0.073
퇴직률(주1)	3.413 ~ 12.323	3.552 ~ 9.364
재무적 가정		
임금상승률	0 ~ 3.45	2.98 ~ 10.29
할인율	1.9	2.3

(주1) 사망률과 퇴직률 등은 확정급여부채 설정대상자의 연령별, 직급별로 적용되는 가정이 다르므로 최소와 최대의 범위로 표시하였습니다.



### 17-2 확정급여부채의 내역

보고기간종료일 현재 확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
확정급여부채		
확정급여채무의 현재가치	60,953,512	55,544,958
사외적립자산	(52,122,704)	(49,402,395)
국민연금전환금	(1,566)	(1,566)
소 계	8,829,242	6,140,997
기타장기종업원급여		
확정급여채무의 현재가치	1,289,940	1,371,521
합 계	10,119,182	7,512,518

### 17-3 퇴직급여제도

17-3-1 보고기간 중 확정급여채무의 현재가치 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	55,544,958	47,080,697
당기근무원가	6,257,025	5,775,830
이자비용	1,249,354	1,287,122
급여지급액	(3,598,630)	(1,760,696)
재측정요소		
재무적 가정의 변동에 의한 보험수리적손익	2,802,325	1,825,816
인구통계적 가정의 변동에 의한 보험수리적손익	(29,063)	(568,074)
가정과 실제의 차이에 의한 보험수리적손익	1,218,089	2,121,731
소 계	3,991,351	3,379,473
관계사 전입(전출)으로 인한 영향	53,865	(280,784)
과거근무원가-제도개정	131,772	63,316
정산	(2,749,174)	-
정산으로 인식한 손실	72,992	-
기말	60,953,513	55,544,958

17-3-2 보고기간종료일 현재 유형별 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
정기예금	52,122,704	49,402,395

17-3-3 보고기간 중 사외적립자산의 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	49,402,395	44,454,203
기여금 납부액	8,008,000	6,070,000
이자수익	1,108,075	1,213,580
퇴직급여 지급액	(6,228,173)	(1,663,196)
재측정요소	(297,999)	(682,923)
관계사전출입	130,406	10,731
기말	52,122,704	49,402,395

17-3-4 보고기간 중 퇴직급여제도에 따라 인식한 총비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기근무원가	6,257,025	5,775,830
과거근무원가-제도개정	131,772	63,316
이자비용	1,249,354	1,287,122
사외적립자산의 기대수익	(1,108,075)	(1,213,580)
정산손실	72,992	-
합 계(주1)	6,603,068	5,912,688

(주1) 인식한 비용금액은 포괄손익계산서의 판매비와관리비에 포함되어 있습니다.

17-3-5 퇴직급여제도의 재측정요소

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
보험수리적손익		
재무적 가정의 변동에 의한 보험수리적손익	2,802,325	1,825,816
인구통계적 가정의 변동에 의한 보험수리적손익	(29,063)	(568,074)
가정과 실제의 차이에 의한 보험수리적손익	1,218,089	2,121,731
소 계	3,991,351	3,379,473
사외적립자산의 수익		
사외적립자산의 실제수익	(810,075)	(530,657)
확정급여부채의 순이자에 포함된 금액	1,108,075	1,213,580
소 계	298,000	682,923
합 계	4,289,351	4,062,396

17-3-6 주요 보험수리적 가정에 대한 확정급여채무의 변동은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	금액	1%p 증가	1%p 감소
임금상승률의 변동	60,953,512	65,917,795	56,504,848
할인율의 변동	60,953,512	56,463,971	66,068,721

<전기>

(단위: 천원)

구분	금액	1%p 증가	1%p 감소
임금상승률의 변동	55,544,958	60,122,556	51,449,180
할인율의 변동	55,544,958	51,429,897	60,238,471

위 민감도분석은 당기말 현재 유의적인 보험수리적가정이 발생 가능한 합리적인 범위 내에서 변동한다면 확정급여채무에 미치게 될 영향을 추정하는 방법에 기초한 것입니다.

17-3-7 보고기간종료일 현재 확정급여제도에 납입할 예상기여금은 6,454백만원(전기말 : 6,257백만원)며, 확정급여채무의 평균만기는 8.00년(전기말 : 9.41년)입니다.

17-4 기타장기종업원급여

17-4-1 보고기간 중 기타장기종업원급여제도에 따라 인식한 순급여비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기근무원가	104,350	63,408
이자비용	26,433	22,562
과거근무원가	-	313,208
확정급여부채의 재측정요소	(159,728)	28,250
순급여비용	(28,945)	427,428

17-4-2 보고기간 중 확정급여채무의 현재가치 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	1,371,521	946,393
당기근무원가	104,350	63,408
이자비용	26,433	22,562
급여지급	(52,636)	(45,764)
과거근무원가	-	313,208
재측정요소		
재무적 가정의 변동에 의한 보험수리적손익	(159,728)	71,714
인구통계적 가정의 변동에 의한 보험수리적손익	-	-
가정과 실제의 차이에 의한 보험수리적손익	-	-
소 계	(159,728)	71,714
기말	1,289,940	1,371,521

17-4-3 주요 보험수리적 가정에 대한 확정급여채무의 변동은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	금액	1%p 증가	1%p 감소
할인율의 변동	1,289,940	1,230,630	1,356,286

<전기>

(단위: 천원)

구분	금액	1%p 증가	1%p 감소
할인율의 변동	1,371,521	1,306,721	1,443,966

## 18. 총당부채

18-1 보고기간종료일 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미사용약정총당부채	52,539,048	50,179,255
포인트마일리지총당부채	41,779,209	43,992,640
기타총당부채	5,121,118	1,953,039
합 계	99,439,375	96,124,934

18-2 보고기간 중 미사용약정총당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 대출채권	
기초	34,951,094	14,430,260	797,901	50,179,255
12개월 기대신용손실로 대체	5,475,729	(5,352,045)	(123,684)	-
신용이 손상되지 않은 대출채권으로 대체	(1,491,535)	1,500,987	(9,452)	-
신용이 손상된 대출채권으로 대체	(336,956)	(217,685)	554,641	-
대손충당금전입(환입)	(2,524,417)	4,192,858	691,352	2,359,793
기말	36,073,915	14,554,375	1,910,758	52,539,048

<전기>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 대출채권	
기초	25,565,992	7,341,971	2,097,388	35,005,351
회계기준 변경에 따른 변동효과	9,812,635	10,763,215	17,623	20,593,473
12개월 기대신용손실로 대체	6,183,660	(5,611,793)	(571,867)	-
신용이 손상되지 않은 대출채권으로 대체	(1,696,987)	2,044,172	(347,185)	-
신용이 손상된 대출채권으로 대체	(345,338)	(271,952)	617,290	-
대손충당금전입(환입)	(4,568,868)	164,647	(1,015,348)	(5,419,569)
기말	34,951,094	14,430,260	797,901	50,179,255

18-3 보고기간 중 총당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	증가	감소	기말
미사용약정총당부채	50,179,255	2,359,793	-	52,539,048
포인트마일리지총당부채	43,992,640	16,278,824	(18,492,255)	41,779,209
기타총당부채	1,953,039	5,588,520	(2,420,441)	5,121,118
합 계	96,124,934	24,227,137	(20,912,696)	99,439,375

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초	사업결합	증가	감소	기말
미사용약정총당부채	35,005,351	20,593,473	-	(5,419,569)	50,179,255
포인트마일리지총당부채	44,061,750	-	25,507,163	(25,576,273)	43,992,640
기타총당부채	1,330,440	-	3,144,781	(2,522,182)	1,953,039
합 계	80,397,541	20,593,473	28,651,944	(33,518,024)	96,124,934

## 19. 우발부채 및 약정사항

### 19-1 분할과 관련된 연대채무

보고기간종료일 현재 당사와 주식회사 하나은행(분할기일 2009년 10월 31일) 및 구.주식회사 한국의환은행(분할기일 2014년 9월 1일)은 각 분할기일 이전에 발생하였던 기존 채무에 대하여 연대하여 상환의무를 부담하고 있습니다.

### 19-2 라이선스 계약

당사는 MasterCard, JCB카드, AMEX카드, VISA카드, 비씨카드 및 은련카드와 회원발급 및 프랜차이즈 계약을 체결하여 카드를 발급하고 있으며, 각각의 카드와 관련하여 각 회사에 일정률의 수수료를 지급하고 있습니다.

### 19-3 업무제휴

당사는 (구)하나은행 및 (구)한국의환은행과 일반업무대행에 대해 2015년 4월 17일부터 업무대행계약을 체결하고 있으며, 동 업무대행 계약에 따라 통합은행인 주식회사 KEB하나은행에 업무대행수수료를 지급하고 있습니다.

### 19-4 제공받은 지급보증

보고기간종료일 현재 당사가 제공받은 지급보증은 다음과 같습니다.

(단위:USD, 천원)

대상회사	제공회사	금액	용도
AMEX카드	KEB하나은행	USD 2,000,000	대금지급 보증용대금
하나카드	서울보증보험	KRW 6,027,925	가압류채권 공탁금 등에 대한 지급보증



#### 19-5 약정

당사는 개인 및 기업 고객에 대하여 카드 사용 및 단기카드대출 등에 대하여 한도를 부여하고 있으며, 사용가능한 미사용한도가 있는 회원을 대상으로 동 회원의 과거 미사용한도 이용 정도에 따라 장래에 발생할 것으로 예상되는 추가적인 비용부담 예상액을 추정하여 이를 부채로 계상하고 있습니다.

#### 19-6 계류중인 소송

보고기간종료일 현재 계류중인 소송사건 중 당사가 제소한 소송은 520건으로 금액은 37,289,654천원이며 신용카드 이용대금과 관련된 것 입니다. 한편, 당사가 피고인 소송은 8건으로 금액은 581,283천원입니다.

#### 19-7 여신한도거래 약정

당사는 보고기간종료일 현재 KEB하나은행 외 8개 은행과 한도액 1,040,000백만원의 일중당좌대출 및 한도대출약정을 맺고 있습니다.

#### 19-8 자산유동화관련 매각채권에 대한 담보 책임

당사는 자산유동화와 관련하여 양도인수익권이 일정률 이상을 유지하여야 하는바, 자산 부족 현상이 지속될 경우 자산 추가양도를 실시할 예정입니다.

#### 19-9 자산유동화관련 조기상환 규정

당사의 자산유동화 관련 계약에 따르면 유동회사채의 신용보완을 위하여 필요한 여러가지 필수 조건들을 트리거(Trigger) 조항으로 만들어 조기상환 사유로 사용함으로써 향후 자산의 품질 변화에 따라 투자자들이 가지게 되는 리스크를 한정하고 있습니다. 당사의 자산유동화가 해당 트리거(Trigger) 조항을 위반할 경우 당사는 유동회사채에 대해 조기상환을 실시하여야 합니다.

## 20. 기타부채

### 20-1 기타부채

보고기간종료일 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미지급금	532,768,234	653,791,458
미지급비용	21,509,832	21,697,830
선수수익	241,772,389	230,767,009
선수금	56,915,962	66,985,107
파생상품부채	212,162	122,049
예수금	51,034,930	77,549,448
리스부채	21,152,056	-
현재가치할인차금	(634,504)	-
합계	924,731,061	1,050,912,901

### 20-2 포인트이연수익

보고기간 중 선수수익에 포함된 포인트이연수익의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	194,580,029	175,732,301
가득된 포인트관련 이연수익	144,650,205	133,650,824
포인트 사용 및 소멸에 따른 수익인식	(136,707,830)	(114,803,096)
기말	202,522,404	194,580,029

20-3 당기말 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	명목금액	현재가치할인차금	장부금액
업무용부동산	20,445,732	(612,740)	19,832,992
차량및운반구	706,324	(21,764)	684,560
합계	21,152,056	(634,504)	20,517,552

20-4 당기 중 리스부채 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	기초금액	증가	현할차상각	지급(주1)	장부금액
업무용부동산	16,357,003	13,212,655	366,414	(10,103,080)	19,832,992
차량및운반구	437,284	519,399	12,517	(284,640)	684,560
합계	16,794,287	13,732,054	378,931	(10,387,720)	20,517,552

(주1) 당기 중 리스부채 관련 총 현금유출액은 10,179,794천원입니다.

20-5 당기말 현재 리스부채의 할인전 계약현금흐름의 잔존만기에 따른 만기별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 5년이내	5년초과	합계
업무용부동산	727,585	1,503,472	1,808,477	2,958,539	13,447,659	-	20,445,732
차량및운반구	22,847	45,694	66,918	129,794	441,071	-	706,324
합계	750,432	1,549,166	1,875,395	3,088,333	13,888,730	-	21,152,056

## 21. 자본금 및 자본잉여금

21-1 당사의 수권주식수는 400,000천주이며 보고기간종료일 현재 발행된 주식은 266,015천주입니다. 발행된 주식의 1주당 액면가액은 5,000원이며 보통주입니다.

21-2 설립일부터 보고기간종료일 현재까지 발행한 주식의 총수 및 자본금과 주식할인발행차금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천주, 천원)

구분	일자	주식수	자본금	주식할인발행차금
설립	2014.09.01	128,000	640,000,000	-
합병으로 인한 신주발행	2014.12.01	138,015	690,077,425	(2,141,297)
기말(주1)	2019.12.31	266,015	1,330,077,425	(2,141,297)

(주1) 당사는 2014년 9월 24일에 개최된 이사회 결의에 따라 2014년 12월 1일에 하나SK카드 주식회사를 합병하였고, 합병비율에 따라 138,015,485주의 보통주를 주당 5,007원(액면가 5,000원)에 발행하였으며, 이와 관련하여 발생한 주식발행초과금 966,108천원에서 주식발행비용 3,107,405천원을 차감한 (-)2,141,297천원을 주식할인발행차금으로 표시하였습니다.

### 21-3 자본잉여금

보고기간종료일 현재 자본잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
기타자본잉여금	16,415,488	16,415,488

## 22. 자본조정

22-1 보고기간종료일 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
주식기준보상	(300,466)	(827,082)
주식할인발행차금	(2,141,297)	(2,141,297)
기타자본조정	(521,183)	-
합 계	(2,962,946)	(2,968,379)

22-2 보고기간 중 자본조정 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	주식기준보상	주식할인발행차금
기초	(827,082)	(2,141,297)
주식기준보상	694,744	-
법인세효과	(168,128)	-
기말	(300,466)	(2,141,297)

<전기>

(단위: 천원)

구분	주식기준보상	주식할인발행차금
기초	(821,492)	(2,141,297)
주식기준보상	(7,374)	-
법인세효과	1,784	-
기말	(827,082)	(2,141,297)

### 23. 기타포괄손익누계액

23-1 보고기간종료일 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
현금흐름위험회피평가손익	(69,174)	(92,513)
확정급여부채의 재측정요소	(13,113,180)	(9,861,853)
부의지분법자본변동	(799,102)	(799,102)
합 계	(13,981,456)	(10,753,468)

23-2 보고기간 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	현금흐름위험회피평가손익	확정급여부채의 재측정요소	부의지분법자본변동	합계
기초	(92,513)	(9,861,853)	(799,103)	(10,753,469)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목				
현금흐름위험회피평가손익의 증감	1,532	-	-	1,532
법인세효과	21,807	-	-	21,807
당기손익으로 재분류되지 않는 항목				
확정급여부채의 재측정요소의 증감	-	(4,289,350)	-	(4,289,350)
법인세효과	-	1,038,023	-	1,038,023
기말	(69,174)	(13,113,180)	(799,103)	(13,981,457)

<전기>

(단위: 천원)

구분	현금흐름위험 회피평가손익	확정급여부채의 재 측정요소	부이지분법 자본변동	합계
기초	73,845	(6,782,557)	(799,103)	(7,507,815)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목				
현금흐름위험회피평가손익의 증감	(219,470)	-	-	(219,470)
법인세효과	53,112	-	-	53,112
당기손익으로 재분류되지 않는 항목				
확정급여부채의 재측정요소의 증감	-	(4,062,395)	-	(4,062,395)
법인세효과	-	983,099	-	983,099
기말	(92,513)	(9,861,853)	(799,103)	(10,753,469)

## 24. 이익잉여금

24-1 보고기간종료일 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
대손준비금	243,244,595	180,773,329
회계기준변경효과	-	(43,618,714)
미처분이익잉여금	56,037,835	106,089,980
합 계	299,282,430	243,244,595

24-2 보고기간 중 미처분이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	106,089,981	105,500,230
회계기준변경효과	-	(43,618,714)
대손준비금의 적립	(106,089,981)	(61,881,516)
당기순이익	56,037,835	106,089,981
기말	56,037,835	106,089,981

24-3 보고기간종료일 현재 당사의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
I. 미처분이익잉여금	56,037,834,772	106,089,980,562
1. 전기이월미처리결손금	-	-
2. 당기순이익	56,037,834,772	106,089,980,562
II. 이익잉여금처분액	(56,037,834,772)	(106,089,980,562)
1. 대손준비금 전입	(56,037,834,772)	(106,089,980,562)
III. 차기이월미처분이익잉여금	-	-

상기 잉여금 처분의 당기 처분예정일은 2020년 3월 18일이며, 전기 잉여금처분확정일은 2019년 3월 21일 입니다.



## 25. 대손준비금

당사는 여신전문금융업 감독규정 제11조 2항에 의거하여 한국채택국제회계기준에 의해 적립한 충당금이 감독규정에 따른 기준금액에 미달할 경우 미처분이익잉여금 범위 내에서 미달하는 금액 이상을 대손준비금으로 적립하여야 합니다.

25-1 보고기간종료일 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	요적립기준(주1)	실적립기준(주2)	요적립기준(주1)	실적립기준(주2)
대손준비금 기초 적립액	303,693,268	243,244,595	342,860,651	180,773,329
회계기준변경효과	-	-	(57,544,478)	(43,618,714)
대손준비금 적립예정액	14,724,130	56,037,835	18,377,097	106,089,981
대손준비금 기말 잔액	318,417,398	299,282,430	303,693,270	243,244,596

(주1) 당사의 미처분이익잉여금을 감안하지 아니한 감독목적의 대손준비금 필요적립액입니다.

(주2) 당사의 미처분이익잉여금을 감안하여 재무제표에 반영된 대손준비금 적립액입니다.

25-2 보고기간 중 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기		전기	
	요적립기준	실적립기준	요적립기준	실적립기준
당기순이익	56,037,835	56,037,835	106,089,981	106,089,981
대손준비금 전입액	(14,724,130)	(56,037,835)	(18,377,097)	(106,089,981)
대손준비금 반영후 조정이익	41,313,705	-	87,712,884	-
대손준비금 반영후 기본주당 조정이익	155	-	330	-

## 26. 순이자수익

보고기간 중 순이자수익의 상세내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
이자수익		
예치금이자	3,767,626	3,516,398
대출채권이자		
신용판매자산이자	203,893,248	168,251,701
단기카드대출이자	98,169,934	111,944,539
장기카드대출이자	316,656,901	294,286,470
매입할부금융자산이자	1,435	1,945
소 계	618,721,518	574,484,655
기타이자수익	6,645,037	5,531,808
합 계	629,134,181	583,532,861
이자비용		
차입부채이자	9,112,881	3,554,092
사채이자	124,343,598	126,451,499
기타이자비용	378,931	127
합 계	133,835,410	130,005,718
순이자수익	495,298,771	453,527,143

## 27. 순수수수료수익

보고기간 중 순수수수료수익의 상세내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
수수료수익		
신용카드수수료수익	607,426,567	654,222,192
수수료비용		
신용카드수수료비용	491,603,777	469,794,240
기타수수료비용	38,403,228	30,527,852
합 계	530,007,005	500,322,092
순수수료수익	77,419,562	153,900,100

## 28. 당기손익-공정가치측정금융자산 관련손익

보고기간 중 당기손익-공정가치측정금융자산 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기손익-공정가치측정금융자산수익		
평가이익	-	1,204,220
처분이익	5,589,475	2,209,707
당기손익-공정가치측정금융자산비용		
평가손실	(122,478)	-
처분손실	(1,494,313)	(227,562)
합 계	3,972,684	3,186,365

## 29. 금융상품 관련 손상차손

보고기간 중 금융상품 관련 손상차손의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
대출채권대손충당금전입액	228,953,294	211,386,720
기타자산대손충당금전(환)입액	419,461	(105,454)
미사용약정충당부채전(환)입액	2,359,793	(5,419,569)
합 계	231,732,548	205,861,697

### 30. 판매비와관리비

보고기간 중 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
급여	77,108,401	70,389,378
해고급여	14,301,920	3,595,108
퇴직급여	6,574,123	6,340,116
복리후생비	4,578,014	3,937,363
임차료(주1)	5,088,529	14,210,567
접대비	213,205	191,295
유형자산감가상각비	9,977,264	9,986,309
리스사용권자산감가상각비	11,398,324	-
무형자산상각비	20,974,460	20,890,979
세금과공과	12,259,673	11,727,812
광고선전비	6,518,941	7,650,899
용역비	95,432,731	102,562,320
소모품비	520,993	562,837
인쇄비	1,199,667	1,506,892
통신비	7,083,791	8,358,910
행사비	387,763	543,462
차량유지비	233,023	535,454
기타	24,462,520	24,486,222
합 계	298,313,342	287,475,923

(주1) 당기 중 소액리스료에 관련되는 비용 245,299천원이 포함되어 있습니다.

### 31. 기타영업손익

보고기간 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기타영업수익		
외환차익	44,034,894	43,495,029
기타영업비용		
기타총당부채전입액	21,867,344	28,651,944
외환차손	9,868,231	7,923,528
합 계	31,735,575	36,575,472
기타영업손익	12,299,319	6,919,557

### 32. 영업외손익

보고기간 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
영업외수익		
손상차손환입	614,067	641,993
임대료수익	-	650,844
유형자산처분이익	2,266	-
무형자산처분이익	210,000	-
기타영업외수익	5,069,837	7,518,160
합 계	5,896,170	8,810,997
영업외비용		
유형자산처분손실	90,644	19,554
기부금	6,701,338	3,753,428
기타영업외비용	1,454,627	804,049
합 계	8,246,609	4,577,031
영업외손익	(2,350,439)	4,233,966

### 33. 법인세비용

#### 33-1 법인세비용 구성내역

보고기간 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세비용의 구성:		
법인세부담액	24,366,823	39,411,732
일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액	(7,413,779)	(6,552,199)
자본에 직접 반영된 법인세비용	1,058,095	1,037,996
총 법인세비용	18,011,139	33,897,529

#### 33-2 회계적이익과 법인세비용의 관계

보고기간 중 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
I. 법인세비용차감전순이익	74,048,973	139,987,510
II. 적용세율(25.5%)에 따른 법인세	18,882,488	35,696,815
III. 조정사항	(871,349)	(1,799,286)
- 이연법인세 미인식효과	-	-
- 비과세수익	(166,393)	-
- 비공제비용	57,319	58,744
- 기타(세율차이 등)	(762,275)	(1,858,030)
IV. 법인세비용	18,011,139	33,897,529
V. 유효법인세율	24.32%	24.21%



33-3 누적일시적차이의 증감내역

보고기간 중 누적일시적차이의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	증가(감소)	기말
포인트이연수익	194,580,029	7,942,374	202,522,403
미사용약정충당부채	50,179,255	2,359,793	52,539,048
기타충당부채(포인트충당부채)	44,495,368	1,037,260	45,532,628
당기손익금융자산손상차손	38,495,756	(541,444)	37,954,312
선수수익	34,811,032	3,763,893	38,574,925
미지급비용	18,943,642	15,566,072	34,509,714
파생상품	122,049	(1,532)	120,517
감가상각비	1,648,379	(712,361)	936,018
무형자산손상차손	761,511	(443,595)	317,916
대손상각비	1,577,804	-	1,577,804
확정급여부채	6,424,157	2,800,360	9,224,517
기타	7,890,438	(1,135,372)	6,755,066
합 계	399,929,420	30,635,448	430,564,868
이연법인세자산 인식제외 금액	-		-
이연법인세자산 인식대상 금액	399,929,420		430,564,868
세율	24.20%		24.20%
인식한 이연법인세 자산	96,782,919		104,196,698

<전기>

(단위: 천원)

구분	전기말	기업회계기준서 제1109호 전환효과	기초	증가(감소)	기말
포인트이연수익	175,732,301	-	175,732,301	18,847,728	194,580,029
대손충당금	-	36,951,005	36,951,005	(36,951,005)	-
미사용약정충당부채	35,005,351	20,593,473	55,598,824	(5,419,569)	50,179,255
기타충당부채(포인트충당부채)	44,563,843	-	44,563,843	(68,475)	44,495,368
당기손익금융자산손상차손	39,129,273	-	39,129,273	(633,517)	38,495,756
선수수익	31,072,961	-	31,072,961	3,738,071	34,811,032
미지급비용	29,638,490	-	29,638,490	(10,694,848)	18,943,642
파생상품	(97,421)	-	(97,421)	219,470	122,049
감가상각비	3,529,894	-	3,529,894	(1,881,515)	1,648,379
무형자산손상차손	761,511	-	761,511	-	761,511
대손상각비	1,577,804	-	1,577,804	-	1,577,804
확정급여부채	4,101,944	-	4,101,944	2,322,213	6,424,157
지분법평가손익	(646,731)	-	(646,731)	646,731	-
기타	8,484,998	-	8,484,998	(594,560)	7,890,438
합 계	372,854,218	57,544,478	430,398,696	(30,469,276)	399,929,420
이연법인세자산 인식제외 금액	-				-
이연법인세자산 인식대상 금액	372,854,218				399,929,420
세율	24.20%				24.20%
인식한 이연법인세 자산	90,230,721				96,782,919

33-4 자본에 직접 반영된 이연법인세자산의 내역

보고기간종료일 현재 자본에 직접 반영된 이연법인세자산 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	금액	이연법인세자산
현금흐름위험회피평가손익	(120,517)	51,343
확정급여부채의 재측정요소	(17,299,710)	4,186,530
부의지분법자본변동	(962,078)	162,976
주식기준보상	(1,083,968)	262,320
합 계	(19,466,273)	4,663,169

<전기말>

(단위: 천원)

구분	금액	이연법인세자산
현금흐름위험회피평가손익	(122,049)	29,536
확정급여부채의 재측정요소	(13,010,359)	3,148,507
부의지분법자본변동	(962,078)	162,976
주식기준보상	(1,091,137)	264,055
합 계	(15,185,623)	3,605,074

### 34. 주당순이익

34-1 보고기간의 기본주당순이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

#### 34-1-1 가중평균유통보통주식수

<당기>

(단위: 주)

구분	주식수	일자	일수	가중평균주식수
기초	266,015,485	2019.01.01~2019.12.31	365	266,015,485

<전기>

(단위: 주)

구분	주식수	일자	일수	가중평균주식수
기초	266,015,485	2018.01.01~2018.12.31	365	266,015,485

#### 34-1-2 기본주당순손익

(단위: 주, 원)

구분	당기	전기
당기순이익	56,037,834,772	106,089,980,562
가중평균유통보통주식수	266,015,485	266,015,485
기본주당순손익	211	399

34-2 보고기간 중 당사가 발행한 희석증권이 없으므로, 당기 및 전기의 희석주당이익은 기본주당이익과 동일합니다.

### 35. 주식기준보상

35-1 당사는 성과연동형주식기준보상(Stock Grant)을 부여하고 있으며, 내역은 다음과 같습니다.

구분	2016년 부여	2017년 부여	2018년 부여	2019년 부여
부여주체	하나금융지주	하나카드	하나카드	하나카드
부여기준일	2016.01.01	2017.01.01	2018.01.01	2019.01.01
지급기준일	2018.12.31	2019.12.31	2020.12.31	2021.12.31
부여기간(평가기간)	2016.1.1~2018.12.3 1	2017.1.1~2019.12.3 1	2018.1.1~2020.12.3 1	2019.1.1~2021.12.3 1
부여방법	(주1)	현금결제형	현금결제형	현금결제형
결산일 기준 추정 가득수량	39,830주(주2)	25,161주(주2)	9,384주(주2)	3,612주(주2)

(주1) 자기주식교부형 또는 현금결제형 중 하나금융지주가 선택합니다.

(주2) 최초 약정시점에 주식지급가능수량이 정해지고, 사전에 정해진 성과 목표의 달성 정도에 따라 지급률이 정해지는 제도입니다. 성과는 그룹성과(상대적 주주수익률) 40% 및 사업부문성과(2016년 부여분의 경우 소속부문 ROE 및 당기순이익 목표달성률) 60%로 평가합니다. 2017년, 2018년, 2019년 부여분의 경우 그룹성과(상대적 주주수익률) 40%와 사업부문성과(소속부문ROE, 당기순이익 목표달성률) 55%, 건전성평가 5%로 구성된 평가지표에 따라 조정합니다.

35-2 보고기간종료일 현재 성과연동형주식기준보상으로 인한 미지급금 및 자본조정금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미지급금	2,897,166	4,557,130
자본조정	(300,466)	(827,081)

### 36. 현금흐름표

36-1 보고기간종료일 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
현금	25,065	22,635
원화예치금	253,484,488	233,999,223
외화예치금	8,151,114	1,828,588
소 계	261,660,667	235,850,446
사용제한예치금	(4,009,000)	(3,509,000)
합 계	257,651,667	232,341,446

36-2 보고기간 중 현금유출입이 없는 주요 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

내역	당기	전기
리스자산/리스부채의 최초인식	16,794,287	-
선급임차료의 리스자산 대체	912,521	-
임차점포시설물의 리스자산 대체	208,823	-
대출채권 등의 제각	237,811,569	211,050,078
건설중인자산 본계정 대체	13,503,005	11,812,142
공정가치평가로 인한 선급비용 계상	8,241,968	18,645,277

36-3 보고기간 중 이자의 수취 및 지급 등에 따른 현금흐름은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

내역	당기	전기
이자 수취액	610,542,695	568,679,918
이자 지급액		
이자비용으로 인한 현금유출	(133,620,001)	(128,666,812)
위험회피활동으로 인한 현금유출	(42,636)	(12,082)
이자 지급액 계	(133,662,637)	(128,678,894)

36-4 당기 및 전기 중 재무활동에서 생기는 부채의 변동은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초(전환)	재무활동 현금흐름	기타	기말
차입부채	50,000,000	349,678,276	88,744	399,767,020
발행사채	5,182,419,550	(75,951,941)	1,327,244	5,107,794,853
리스부채	16,794,287	(10,179,794)	13,903,059	20,517,552
합계	5,249,213,837	263,546,541	15,319,047	5,528,079,425

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초	재무활동 현금흐름	기타	기말
차입부채	60,000,000	(10,000,000)	-	50,000,000
발행사채	4,777,784,612	403,288,592	1,346,346	5,182,419,550
합계	4,837,784,612	393,288,592	1,346,346	5,232,419,550

### 37. 금융상품 양도거래

37-1 보고기간종료일 현재 자산유동화에 대한 상세내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

매각처	자산평가 기준일	유동화증권 발행일	유동화자산 평가액	선순위사채 발행금액	후순위사채 발행금액	비고
상록수제일차 유동화전문유한회사	2003.08.31	2003.10.29	71,730,312	-	56,726,650	매각거래
하나카드이천심구의 일유동화전문유한회 사 (주1)	2019.02.19	2019.02.19	562,209,112	300,000,000	-	자산유동화

(주1) 당사는 자산유동화에 관한 법률에 따라 신용카드채권 등을 금전채권신탁방식으로 양도하였습니다. 그러나 당사는 자산의 양도 후에도 해당 자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있기 때문에 양도자산 전체를 계속하여 인식하며, 자산 양도에 따라 수취한 대가를 금융부채로 인식하고 있습니다.

<전기>

(단위: 천원)

매각처	자산평가 기준일	유동화증권 발행일	유동화자산 평가액	선순위사채 발행금액	후순위사채 발행금액	비고
상록수제일차 유동화전문유한회사	2003.08.31	2003.10.29	71,730,312	-	56,726,650	매각거래

37-2 당사가 자산유동화에 관한 법률에 의해 매각한 채권의 최초 양도가액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

매각처	최초 양도일	양도가액(주1)
하나카드이천심구의일유동화전문유한회사	2019.02.19	562,209,112

(주1) 충당금 효과 및 현재가치할인 효과를 고려하지 않은 금액입니다.



37-3 보고기간종료일 현재 제거조건을 충족하지 못하는 금융자산과 관련 부채의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말(주1)
상각후원가측정금융자산	
하나카드이천십구의일유동화전문유한회사	462,163,187
차입부채	
하나카드이천십구의일유동화전문유한회사	300,000,000

(주1) 충당금 효과 및 현재가치할인 효과를 고려하지 않은 금액입니다.

37-4 보고기간종료일 현재 당사의 자산유동화에 관한 법률에 의한 매각채권 중 미회수된 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

매각처	매각자산	당기말
하나카드이천십구의일유동화전문유한회사	신용카드자산	462,163,187

### 38. 특수관계자 내역

보고기간종료일 현재 당사의 지배기업은 하나금융지주(지분율 85%)입니다.

38-1 보고기간종료일 현재 당사의 종속기업은 현황은 다음과 같습니다.

<당기말>

회사명	비 고
특정금전신탁	변동이익에 노출
하나카드페이먼트	지배력 획득
하나카드이천십구의일유동화전문유한회사	지배력 획득

<전기말>

회사명	비 고
특정금전신탁	변동이익에 노출
하나카드페이먼트	지배력 획득

38-2 보고기간종료일 현재 당사와 거래 또는 채권·채무 잔액이 있는 관계기업 및 기타 특수관계자는 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말	비고
지배회사	하나금융지주	하나금융지주	
중대한 영향력 행사	SK텔레콤	SK텔레콤	
종속기업	하나카드페이먼트	하나카드페이먼트	
	하나카드이천십구의일유동화전문유한회사	-	
관계기업	에프앤유신용정보	에프앤유신용정보	
동일지배하 기업	KEB하나은행	KEB하나은행	
	하나금융투자	하나금융투자	
	하나생명보험	하나생명보험	
	하나캐피탈	하나캐피탈	
	하나자산신탁	하나자산신탁	
	하나대체투자자산운용	하나대체투자자산운용	
	하나금융티아이	하나금융티아이	
	하나저축은행	하나저축은행	
	하나펀드서비스	하나펀드서비스	
	핑크	핑크	
	하나벤처스	하나벤처스	
	하나에프앤아이(주1)	-	
기타 특수관계자	SK	SK	SK텔레콤의 지배회사
	SK네트웍스 외 88개사	SK네트웍스 외 68개사	SK텔레콤과 동일지배하 기업
	코리아크레딧뷰로	코리아크레딧뷰로	하나금융지주 특수관계자
	하나UBS자산운용	하나UBS자산운용	"
	에이치앤주택임대관리주식회사	에이치앤주택임대관리주식회사	"
	미래신용정보	미래신용정보	"
	주식회사 뚝심	주식회사 뚝심	"
	군산바이오에너지	군산바이오에너지	"
	(주)스마트스코어(주2)	-	"
	(주)도원개발(주2)	-	"
	주식회사 웰푸드(주2)	-	"
	프레시지(주2)	-	"

(주1) 당기 중 하나금융지주의 동일지배하 기업으로 편입되었습니다.

(주2) 당기 중 하나금융지주의 특수관계자 기업으로 편입되었습니다.

38-3 보고기간 중 주요 경영진 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
종업원급여(주1)	3,051,882	2,483,229
퇴직급여	204,097	109,206
주식기준보상	457,501	738,380
합 계	3,713,480	3,330,815

(주1) 전기 주요 경영진에 대한 보상내역 중 종업원급여 금액을 3,387,611천원에서 2,483,229천원으로 수정하였습니다.

38-4 보고기간 중 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

특수관계자 구분	회사명	수수료수익	기타수익	대손충당금 전입액(환입액)	수수료비용	기타비용	유·무형자산 취득
지배회사	하나금융지주	-	-	(4)	-	(392,661)	-
유의적인 영향력 행사	SK텔레콤	1,903,473	-	(2,558)	617,385	214,945	-
종속기업	하나카드이천심구의일 유동화전문유한회사	-	-	-	-	4,953,842	-
관계기업	에프앤유신용정보	747,293	-	(583)	2,579,653	9,471,239	-
동일지배하 기업	KEB하나은행	1,429,421	1,845,273	2,588	79,164,324	1,293,956	-
	하나금융투자	(153,139)	(134)	(1,098)	222,770	(305,271)	-
	하나생명보험	120,480	-	276	(589)	3,857	-
	하나캐피탈	(41,194)	(434)	(39,991)	42,313	(124,360)	-
	하나자산신탁	-	-	358	-	-	-
	하나대체투자자산운용	-	-	279	-	-	-
	하나금융티아이	42,350	-	1,276	375,494	37,701,214	7,557,620
	하나저축은행	(7,266)	(112)	43	136,767	(18,233)	-
	하나펀드서비스	-	-	(156)	-	-	-
	핑크	(229,738)	-	8,339	61,326	-	-
	하나벤처스	-	-	(127)	-	-	-
	하나에프앤아이	-	-	(22)	-	-	-
기타의 특수관계자	SK	-	-	682	-	-	-
	SK네트웍스	2,452,609	135	(107,658)	1,012,836	246,140	-
	SK네트웍스서비스	167	-	(1,606)	-	-	-
	SK에너지	5,447,620	-	169	512,400	-	-
	SK브로드밴드	1,262,459	-	1,260	-	1,685,566	-
	SK텔링크	130,938	-	77	10,289,568	5,069,661	-
	SK플래닛	(1,890,860)	-	(1,840)	3,360,795	24,743	-
	코리아크레딧뷰로	31,187	-	-	2,462,073	-	-
	기타	(543,296)	-	(11,013)	3,953,064	525,110	-
합 계	10,702,504	1,844,728	(151,309)	104,790,179	60,349,748	7,557,620	

<전기>

(단위: 천원)

특수관계자 구분	회사명	수수료수익	기타수익	대손충당금 전입액(환입액)	수수료비용	기타비용	유·무형자산 취득
지배회사	하나금융지주	282,946	-	2	-	(7,152)	-
유의적인 영향력 행사	SK텔레콤	15,386,808	-	314	14,812,434	233,942	-
종속기업	하나카드페이먼트	900	-	-	-	-	-
관계기업	에프앤유신용정보	-	644,779	(251)	2,345,614	13,351,383	-
동일지배하 기업	KEB하나은행	1,089,210	2,165,141	(1,336)	78,637,511	1,460,544	-
	하나금융투자	(88,140)	(134)	1,183	313,911	(381,495)	-
	하나생명보험	339,725	(98)	282	46	24,099	-
	하나캐피탈	(29,467)	(344)	51,737	137,926	(96,194)	-
	하나자산신탁	-	-	(51,371)	-	-	-
	하나대체투자자산운용	-	-	(153)	-	-	-
	하나금융티아이	58,724	-	5,488	402,387	32,439,979	7,566,045
	하나저축은행	(4,327)	(127)	(20,728)	86,696	(20,320)	-
	하나펀드서비스	-	-	151	-	-	-
	핑크	(134,303)	-	(1,918)	50,351	-	-
	하나벤처스	-	-	-	-	-	-
기타의 특수관계자	SK	54,469	-	(662)	-	-	-
	SK네트웍스	2,159,655	-	46,195	1,267,769	274,351	-
	SK네트웍스서비스	72	-	(1,810)	-	-	-
	SK에너지	480,978	-	(164)	(2,518,290)	(41,916)	-
	SK브로드밴드	1,133,504	5,364	(388)	-	1,882,282	-
	SK텔링크	137,437	-	(334)	11,034,992	6,876,342	-
	SK플래닛	6,023,959	-	624	5,764,428	821,832	-
	코리아크레딧뷰로	34,443	-	(10)	294,088	2,297,954	-
	기타	419,167	(1)	(85,182)	4,486,180	456,343	-
합 계	27,345,760	2,814,580	(58,331)	117,116,043	59,571,974	7,566,045	

38-5 보고기간종료일 현재 현재 특수관계자에 대한 채권·채무 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

회사명	특수관계자 성격	자산					부채	약정
		신용카드채권	예치금	임차보증금	기타자산	대손충당금	미지급금 등	미사용약정한도
지배기업	하나금융지주	145,479	-	-	-	197	1,477,718	1,854,521
유의적인 영향력 행사	SK텔레콤	9,486,781	-	-	-	12,843	1,024,658	15,513,219
종속기업	하나카드페이먼트	-	-	-	45,029	-	61,367	-
	하나카드이천심구의 일유동화전문유한회사	-	-	-	-	-	299,828,775	-
관계기업	에프앤유신용정보	194,312	-	-	-	927	813,212	795,688
동일지배하 기업	KEB하나은행	10,093,297	147,708,565	17,057,675	27,955,556	13,664	27,223,172	139,906,703
	하나금융투자	1,538,438	1,585,218	272,364	410,876	5,055	266,984	18,461,562
	하나생명보험	204,253	-	-	181,335	1,421	154,636	1,295,747
	하나캐피탈	13,093,705	-	-	170,346	91,104	438,419	21,906,295
	하나자산신탁	323,858	-	-	-	2,253	-	626,142
	하나대체투자자산운용	167,605	-	-	-	1,824	-	332,395
	하나금융티아이	799,722	-	-	461,899	8,701	4,077,590	6,225,278
	하나저축은행	106,760	-	-	3,275	509	85,704	213,240
	하나펀드서비스	1,197	-	-	-	8	-	48,803
	핑크	62,547	-	-	17,713	8,522	27,550	137,453
	하나벤처스	30,503	-	-	-	77	-	69,497
	하나에프앤아이	20,048	-	-	-	96	-	59,952
기타의 특수관계자	SK	2,879,819	-	-	-	5,932	-	7,120,181
	SK네트웍스	1,581,356	-	-	572,431	7,544	1,504,111	29,418,644
	SK네트웍스서비스	444,062	-	-	-	3,090	-	2,555,938
	SK에너지	1,394,562	-	-	-	2,872	436,961	5,605,438
	SK브로드밴드	1,111,861	-	-	-	5,304	127,645	5,606,561
	SK텔링크	299,854	-	-	-	1,430	1,466	1,700,146
	SK플래닛	497,894	-	-	489,495	3,464	861,388	4,502,106
	SKC	604,114	-	-	-	2,882	-	1,395,886
	SK건설	2,169,703	-	-	-	23,606	-	7,330,297
	네트웍오앤에스	1,245,021	-	-	-	5,939	-	1,254,979
	피에스앤마켓팅	27,905	-	-	-	304	1,602	2,272,095
	코리아크레딧뷰로	3,235	-	-	603	3	70	196,765
	주요 경영진	348,509	-	-	-	-	-	-
	기타	21,094,128	-	-	8,629	125,982	3,512,074	49,220,721
합계		69,970,528	149,293,783	17,330,039	30,317,187	335,553	341,925,102	325,626,252

<전기말>

(단위: 천원)

회사명	특수관계자 성격	자산					부채	약정
		신용카드채권	예치금	임차보증금	기타자산	대손충당금		
지배기업	하나금융지주	147,565	-	-	-	201	3,591,888	1,852,435
유의적인 영향력 행사	SK텔레콤	11,311,166	-	-	-	15,401	541,445	13,688,834
종속기업	하나카드페이먼트	-	-	-	38,389	-	4,083	-
관계기업	에프앤유신용정보	329,063	-	-	-	1,510	965,376	660,937
동일지배하 기업	KEB하나은행	8,134,811	170,520,394	22,880,845	37,093,791	11,076	11,541,085	141,865,189
	하나금융투자	1,341,144	706,517	273,110	-	6,153	212,855	18,658,856
	하나생명보험	169,807	-	-	99,957	1,146	208,601	1,330,193
	하나캐피탈	19,432,817	-	-	135,494	131,094	468,851	15,567,183
	하나자산신탁	280,905	-	-	-	1,895	-	669,095
	하나대체투자자산운용	156,056	-	-	-	1,544	-	343,944
	하나금융티아이	750,305	-	-	-	7,425	4,796,960	6,274,695
	하나저축은행	101,542	-	-	703	466	86,563	188,458
	하나펀드서비스	35,904	-	-	-	165	-	14,096
	핑크	47,880	-	-	6,862	183	28,206	152,120
	하나벤처스	-	-	-	-	-	-	-
기타의 특수관계자	SK	2,646,875	-	-	-	5,250	-	7,353,125
	SK네트웍스	25,111,150	-	-	-	115,202	969,516	5,888,850
	SK네트웍스서비스	696,031	-	-	-	4,695	-	2,303,969
	SK에너지	1,363,147	-	-	-	2,704	325,669	5,636,853
	SK브로드밴드	881,735	-	-	-	4,044	162,082	4,317,083
	SK텔링크	294,919	-	-	-	1,353	1,136,305	1,705,081
	SK플래닛	786,260	-	-	373,012	5,304	1,149,853	9,213,740
	SKC	529,725	-	-	-	3,574	-	1,470,275
	SK건설	2,154,882	-	-	-	21,323	-	7,345,118
	네트웍스앤에스	1,471,855	-	-	-	6,752	-	1,028,145
	피에스앤마케팅	559,963	-	-	-	5,541	3,089	1,740,037
	코리아크레딧뷰로	2,957	-	-	-	2	145,500	197,043
	주요 경영진	253,267	-	-	-	-	-	-
	기타	16,533,122	-	-	-	118,074	650,341	32,015,751
합 계	95,524,853	171,226,911	23,153,955	37,748,208	472,077	26,988,268	281,481,105	



38-6 보고기간 중 특수관계자와의 중요한 현금출자 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

특수관계구분	회사명	현금출자	
		출자	회수
그 밖의 특수관계자	하나디지털트랜스포메이션펀드	3,000,000	-

38-7 보고기간종료일 현재 특수관계자와의 자금 차입거래 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

특수관계구분	회사명	자금차입 거래	
		차입(주1)	상환
종속기업	하나카드이천십구의일유동화전문유한회사	300,000,000	-

(주1) 사채할인발행차금을 고려하지 않은 금액입니다.

38-8 보고기간종료일 현재 특수관계자와의 중요한 지급보증 및 담보제공 등의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

특수관계자		거래내용	금액	비고
제공하는자	제공받는자			
KEB하나은행	하나카드	외화지급보증	2,315,600	확정지급보증
		원화대출관련미사용한도	500,000,000	미사용한도
하나카드	KEB하나은행	담보제공	4,300,000	예적금
	하나생명보험		5,000	
	하나디지털트랜스포메이션펀드	유가증권매입계약	2,000,000	-

<전기말>

(단위: 천원)

특수관계자		거래내용	금액	비고
제공하는자	제공받는자			
KEB하나은행	하나카드	외화지급보증	2,236,200	확정지급보증
		원화대출관련미 사용한도	500,000,000	미사용한도
하나카드	KEB하나은행	담보제공	3,800,000	예적금
	하나생명보험		5,000	

38-9 보고기간종료일 현재 특수관계자와의 중요한 자금예치 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

특수관계자	기초	증가	감소	기말
KEB하나은행	3,505,000	4,005,000	(3,505,000)	4,005,000

<전기말>

(단위: 천원)

특수관계자	기초	증가	감소	기말
KEB하나은행	3,050,000	3,505,000	(3,050,000)	3,505,000

### 39. 재무제표가 사실상 확정된 날과 승인기관

당사의 재무제표는 정기주주총회 제출을 위하여 2020년 2월 3일에 당사의 이사회에서 사실상 확정되었습니다.

## 내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

내부회계관리제도 검토보고서는 하나카드 주식회사의 2019년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라 첨부하는 것 입니다.

- 첨부:
1. 내부회계관리제도 검토보고서
  2. 대표자 및 내부회계관리자의 운영실태 보고서

## 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

하나카드 주식회사  
대표이사 귀중

2020년 3월 6일

우리는 첨부된 하나카드 주식회사의 2019년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태 보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 하나카드 주식회사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태 보고서에서 "2019년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2019년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다" 라고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태 보고서에 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 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 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 왜곡 표시를 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 운영실태 보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범기준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2019년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2019년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사등의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

서울특별시 영등포구 여의공원로 111  
한 영 회 계 법 인

[운영실태 보고서]

하나카드 주식회사 주주, 이사회 및 감사위원회 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2019년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 대표이사 및 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 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태 평가를 위해 내부회계관리제도 운영위원회에서 발표한 내부회계관리제도 모범규준을 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2019년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다. 또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 보고 내용의 기재사항을 직접 확인 검토하였습니다

2020년 2월 3일

대표이사장 경훈 (인)

내부회계관리자 김태홍 (인)



## 외부감사 실시내용

「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제18조제3항의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

### 1. 감사대상업무

회 사 명	하나카드주식회사			
감사대상 사업연도	2019년 01월 01일	부터	2019년 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		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	
투입 인원수	5	8	1	2	6	6	10	10	14	8	-	-	36	34	
투입시 간	분·반기검토	35	46	104	87	809	945	487	650	-	-	-	-	1,435	1,728
	감사	47	81	76	152	1,196	1,260	473	689	331	134	-	-	2,123	2,316
	합계	82	127	180	239	2,005	2,205	960	1,339	331	134	-	-	3,558	4,044

### 3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역										
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기		2019년 12월 06일				1		일		
	주요내용		회사와 회사환경에 대한 이해를 통한 중요한 왜곡표시위험의 식별과 평가, 업무팀 구성, 전문가활용 검토, 기업수준 통제 이해, 유의적 계정 및 공시 식별, 감사계획의 수립과 수행에 있어서의 중요성 결정								
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원						주요 감사업무 수행내용	
				상주			비상주				
	2019.09.02~2019.09.06		5	일	4	명	2	명	중요 거래유형에 대한 조기입증감사 수행 및 추적시사의 수행, 테스트할 통제 선택, 통제 테스트 수행, 통제 위험 평가, 분개 테스트, 입증절차의 설계, 일반감사절차 수행		
2019.12.09~2019.12.13		15	일	5	명	2	명	중요 거래유형 및 중요 공시절차의 이해, 추적시사의 수행, 테스트할 통제 선택, 통제 테스트 수행, 통제 위험 평가, 분개 테스트, 입증절차의 설계, 일반감사절차(계속기업 가정 검토, 특수관계자 거래			

							검토 등) 계획
	2020.01.09~2020.01.17	7 일	6 명	2 명			후속 기간의 통제 테스트, 중요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문, 분석적절차, 표본테스트, 일반감사절차 수행, 미반영 감사수정사항 집계, 재무제표 수준의 분석적 검토, 감사결과 요약
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	2020.01.02				1	일
	실사(입회)장소	하나카드 심사지원부 (방배동)					
	실사(입회)대상	용도품(공카드)					
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2020.01.02				1	일
	실사(입회)장소	하나카드 본사					
	실사(입회)대상	현금, 회원권					
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○	
	기타조회	-					
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	3	회				
	수행시기	2019-07-17 / 2019-11-28 / 2020-03-02					
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-					
	수행시기	-				-	일

#### 4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2019년 07월 17일	박상욱 파트너, 김준호 감사위원장, 이해정 감사위원, 조정환 감사위원	대면회의	반기검토결과 보고
3	2019년 11월 28일	박상욱 파트너, 강민석 이사, 김준호 감사위원장, 이해정 감사위원, 조정환 감사위원	대면회의	분기검토결과 보고
34	2020년 03월 02일	박상욱 파트너, 강민석 이사, 김준호 감사위원장, 이해정 감사위원, 조정환 감사위원	대면회의	기말감사 결과 보고