

목 차

감 사 보 고 서	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)재 무 제 표.....	5
주식	11
내부회계관리제도 감사 또는 검토의견.....	136
외부감사 실시내용	139

하나카드 주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 8 기

2021년 01월 01일 부터
2021년 12월 31일 까지

제 7 기

2020년 01월 01일 부터
2020년 12월 31일 까지

한영회계법인

독립된 감사인의 감사보고서

하나카드 주식회사
주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 하나카드 주식회사(이하"회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2021년 12월 31일과 2020년 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 2021년 12월 31일과 2020년 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 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 회계 추정치와 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.

강조사항

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서, 감사보고서의 이용자는 주석 6-2-8-2, 39에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 주석 6-2-8-2, 39에서 설명하고 있는 바와 같이, COVID-19의 확산을 차단하기 위하여 전세계적으로 여행 등 이동 제한을 포함한 다양한 예방 및 통제가 시행되고 있습니다. 이는 전세계 경제에 광범위한 영향을 미치고 있으며 그 지속기간과 강도는 예측하기 어렵습니다. 회사는 2021년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표에 대하여 COVID-19가 미치는 영향을 합리적으로 추정하여 재무제표를 작성하였습니다. 그러나, 향후 COVID-19의 확산이 회사의 재무상태, 재무성과 및 현금흐름에 미칠 궁극적인 영향은 감사보고서일 현재 예측하기 어렵습니다.

서울시 영등포구 여의공원로 111

한영회계법인

대표이사 박용근

2022년 3월8일

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

하나카드 주식회사

제 8 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 7 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

하나카드 주식회사 대표이사 권길주

본점 소재지 : (도로명주소)
(전 화)

서울특별시 중구 을지로 66
1800-1111

재 무 상 태 표

제 8 기 2021년 12월 31일 현재

제 7 기 2020년 12월 31일 현재

하나카드 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 8(당) 기		제 7(전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금<주석4,5,6,7,36>	128,145,786,614		126,868,060,333	
II. 당기손익-공정가치측정금융자산<주석4,5,6,9>	498,823,689,103		461,620,874,947	
III. 상각후원가측정금융자산<주석4,5,6,8>	8,272,799,643,911		7,245,686,648,473	
IV. 관계기업 및 종속기업투자주식<주석11>	9,523,206,936		9,523,206,836	
V. 유형자산<주석12>	72,448,428,849		34,064,156,373	
VI. 무형자산<주석13>	67,074,523,079		43,151,058,114	
VII. 이연법인세자산<주석33>	100,722,892,306		103,825,624,714	
VIII. 기타자산<주석4,5,6,10,14>	435,882,071,975		184,277,847,422	
자 산 총 계		9,585,420,242,773		8,209,017,477,212
부 채				
I. 차입부채<주석4,5,6,15,36>	1,815,164,724,066		697,055,071,696	
II. 사채<주석4,5,6,16,36>	4,717,705,830,701		4,757,920,934,555	
III. 확정급여부채<주석17>	326,648,739		9,364,588,853	
IV. 총당부채<주석18>	50,832,580,027		57,630,119,793	
V. 당기법인세부채<주석33>	66,525,037,223		45,216,412,133	
VI. 기타부채<주석4,5,6,10,20,35>	906,168,160,662		861,815,160,021	
부 채 총 계		7,556,722,981,418		6,429,002,287,051
자 본				
I. 자본금<주석21>	1,330,077,425,000		1,330,077,425,000	
II. 자본잉여금<주석21>	16,490,975,334		16,490,975,334	
III. 자본조정<주석22>	(3,038,433,081)		(3,038,433,081)	
IV. 기타포괄손익누계액<주석23>	(16,234,505,231)		(16,192,933,288)	
V. 이익잉여금<주석24>	701,401,799,333		452,678,156,196	
자 본 총 계		2,028,697,261,355		1,780,015,190,161
부채 및 자본 총계		9,585,420,242,773		8,209,017,477,212

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포괄손익계산서

제 8 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 7 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

하나카드 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 8(당) 기		제 7(전) 기	
I. 순이자수익<주석26>		471,973,604,162		508,456,313,649
1. 이자수익	587,623,572,133		631,803,164,956	
2. 이자비용	(115,649,967,971)		(123,346,851,307)	
II. 순수수수료수익<주석27>		232,629,034,347		119,443,212,262
1. 수수료수익	682,943,698,691		599,873,434,257	
2. 수수료비용	(450,314,664,344)		(480,430,221,995)	
III. 당기손익-공정가치측정금융자산관련손익<주석28>		6,570,340,303		4,810,413,307
IV. 대출채권매각이익		20,488,625,552		21,608,728,720
V. 금융상품관련손상차손<주석29>		(183,115,833,124)		(225,144,514,958)
VI. 판매비와관리비<주석30>		(221,887,463,320)		(226,895,771,302)
VII. 기타영업손익<주석31>		16,962,686,591		9,661,793,481
VIII. 영업이익		343,620,994,511		211,940,175,159
IX. 영업외손익<주석32>		(3,159,668,316)		(2,399,445,624)
X. 법인세비용차감전순이익		340,461,326,195		209,540,729,535
XI. 법인세비용<주석33>		(91,737,683,058)		(56,145,003,560)
XII. 당기순이익<주석34>		248,723,643,137		153,395,725,975
XIII. 기타포괄손익<주석23>		(41,571,943)		(2,211,477,236)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	(398,665,812)		(464,510,424)	
현금흐름위험회피평가손익	(398,665,812)		(464,510,424)	
2. 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	357,093,869		(1,746,966,812)	
확정급여부채의 재측정요소	357,093,869		(1,746,966,812)	
XIV. 당기총포괄이익		248,682,071,194		151,184,248,739
XV. 주당이익<주석34>				
1. 기본및희석주당이익		935		577

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 8 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 7 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

하나카드 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총 계
2020년 1월 1일(전기초)	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
당기총포괄손익	-	-	-	(2,211,477,236)	153,395,725,975	151,184,248,739
당기순이익	-	-	-	-	153,395,725,975	153,395,725,975
현금흐름위험회피평가손익	-	-	-	(464,510,424)	-	(464,510,424)
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(1,746,966,812)	-	(1,746,966,812)
주식기준보상거래	-	75,487,480	(75,487,480)	-	-	-
2020년 12월 31일(전기말)	1,330,077,425,000	16,490,975,334	(3,038,433,081)	(16,192,933,288)	452,678,156,196	1,780,015,190,161
2021년 1월 1일(당기초)	1,330,077,425,000	16,490,975,334	(3,038,433,081)	(16,192,933,288)	452,678,156,196	1,780,015,190,161
당기총포괄손익	-	-	-	(41,571,943)	248,723,643,137	248,682,071,194
당기순이익	-	-	-	-	248,723,643,137	248,723,643,137
현금흐름위험회피평가손익	-	-	-	(398,665,812)	-	(398,665,812)
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	357,093,869	-	357,093,869
2021년 12월 31일(당기말)	1,330,077,425,000	16,490,975,334	(3,038,433,081)	(16,234,505,231)	701,401,799,333	2,028,697,261,355

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 8 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 7 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

하나카드 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 8(당) 기		제 7(전) 기	
I. 영업활동현금흐름		(1,008,089,010,924)		(38,221,038,278)
1. 법인세비용차감전순이익	340,461,326,195		209,540,729,535	
2. 비현금항목 조정	(250,868,879,300)		(227,002,725,042)	
이자수익	(587,623,572,133)		(631,803,164,956)	
이자비용	115,649,967,971		123,346,851,307	
퇴직급여	9,368,570,869		15,620,243,710	
감가상각비	5,400,609,849		6,427,699,225	
무형자산상각비	13,447,560,333		19,034,928,779	
대손충당금전입액	188,173,451,682		224,377,308,590	
당기손익-공정가치측정금융상품평가손익	(1,878,092,930)		144,824,057	
당기손익-공정가치측정금융상품처분손익	-		(272,298,779)	
파생상품관련이익	(18,175,544)		-	
유형자산처분이익	(60,337,319)		(20,503,200)	
유형자산처분손실	467,244		3,001	
무형자산처분이익	(124,925,833)		(10,648,436)	
무형자산처분손실	1,000		-	
외화환산손실	292,188,218		862,106,493	
미사용약정충당부채전입(환입)	(5,057,618,558)		767,206,368	
기타충당부채전입	322,765,440		3,307,927,859	
리스사용권자산관련손익	11,238,260,411		11,214,790,940	
3. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(1,444,818,067,160)		(489,965,741,349)	
당기손익-공정가치측정금융자산의 증가	(23,624,105,295)		(279,807,882,832)	
상각후원가측정금융자산의 증가	(1,217,425,237,250)		(76,361,303,637)	
기타자산의 증가	(236,694,226,774)		(4,879,068,145)	
기타부채의 증가(감소)	50,515,976,375		(114,275,802,014)	
기타충당부채의 감소	(2,159,108,091)		(4,767,547,202)	
순확정급여부채의 감소	(15,431,366,125)		(9,874,137,519)	
4. 법인세의 납부	(67,254,045,690)		(25,880,955,130)	
5. 이자수취	574,095,846,135		616,956,034,339	
6. 이자지급	(159,705,191,104)		(121,868,380,631)	
II. 투자활동현금흐름		(55,203,784,525)		(27,555,715,429)
1. 예치금의 순증감	-		3,000,000,000	
2. 보증금의 순증감	816,313,262		2,240,631,735	
3. 유형자산의 취득	(7,293,025,478)		(3,813,033,313)	
4. 유형자산의 처분	141,719,900		20,506,200	
5. 무형자산의 취득	(37,886,980,465)		(20,889,748,605)	
6. 무형자산의 처분	297,350,000		22,997,103	
7. 당기손익-공정가치측정금융자산의 취득	(12,132,600,000)		(3,750,000,000)	
8. 당기손익-공정가치측정금융자산의 처분	774,520,329		1,069,031,551	
9. 관계기업 및 종속기업투자주식의 취득	(100)		(5,500,000,100)	

10. 정부보조금의 수취	78,918,027		43,900,000	
III. 재무활동현금흐름		1,065,378,609,948		(65,153,746,675)
1. 사채의 발행	20,673,531,167,400		13,385,865,458,400	
2. 사채의 상환	(20,715,000,000,000)		(13,737,000,000,000)	
3. 차입부채의 순증감	1,117,679,516,223		296,957,088,725	
4. 리스부채의 상환	(10,832,073,675)		(10,976,293,800)	
IV. 현금및현금성자산의 환율변동효과		(808,088,218)		(862,106,493)
V. 현금및현금성자산의 증가(감소)		1,277,726,281		(131,792,606,875)
VI. 기초의 현금및현금성자산<주석36>		125,859,060,333		257,651,667,208
VII. 기말의 현금및현금성자산<주석36>		127,136,786,614		125,859,060,333

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제 8 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 7 기 2020년 1월 1일부터 2020년 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 설립 되었습니다.

존속회사인 (구)외환카드는 2014년 9월 1일자로 주식회사 한국외환은행의 신용카드사업부 문에서 인적분할되어 설립되었습니다. 한편, 소멸회사인 (구)하나SK카드는 2009년 10월 31일자로 주식회사 하나은행 카드사업부문에서 인적분할되어 하나카드주식회사("(구)하나 카드")로 설립되었고, 에스케이텔레콤 주식회사와 합작투자 계약을 체결하여 2010년 2월 25일 임시주주총회에서 상호를 하나SK카드로 변경하였습니다. 당사는 카드거래고객 등에 대한 할부금융수요 충족 및 신규수익기반확대를 위하여 2015년 6월 29일 여신전문금융업법 상 할부금융업을 추가 등록하였습니다.

당사는 현재 여신전문금융업법에 의한 신용판매, 단기카드대출, 장기카드대출, 할부금융 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 한국채택국제회계 기준 기업회계기준서에 따라 작성되었습니다.

2-2 기업회계기준서 제·개정

2-2-1 기업회계기준서 제1109호, 제1039호, 제1107호, 제1104호 및 제1116호 (개정) -

이자율지표 개혁 - 2단계

개정사항은 은행 간 대출 금리(IBOR)가 대체 무위험 지표(RFR)로 대체될 때 재무보고에 미치는 영향을 다루기 위한 한시적 면제를 제공합니다.

개정사항은 다음의 실무적 간편법을 포함합니다.

- 계약상 변경, 또는 개혁의 직접적인 영향을 받는 현금흐름의 변경은 시장이자율의 변동과 같이 변동이자율로 변경되는 것처럼 처리되도록 함.
 - 이자율지표 개혁이 요구하는 변동은 위험회피관계의 중단없이 위험회피지정 및 위험회피 문서화가 가능하도록 허용함.
 - 대체 무위험지표(RFR)를 참조하는 금융상품이 위험회피요소로 지정되는 경우 별도로 식별가능해야 한다는 요구사항을 충족하는 것으로 보는 한시적 면제.
- 이 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2-2-2 기업회계기준서 제1116호 '리스'개정 - 2021년 6월 30일 이후 코로나바이러스감염증-19 관련 임차료 할인 등

코로나바이러스감염증-19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등(rent concession)이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있도록 하는 실무적 간편법의 적용대상이 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료에 영향을 미치는 리스료 감면으로 확대되었습니다. 이러한 임차료 할인 등은 실무적 간편법의 적용요건을 충족하여야 하며, 실무적 간편법을 선택한 리스이용자는 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 이 기준서가 규정하는 방식과 일관되게 회계처리하여야 합니다. 동 개정사항은 2021년 4월 1일 이후로 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 동개정으로 인해 당사의 재무제표에 중요한 영향은 없습니다.

이와 다른 개정 기준서와 해석서들이 2021년에 최초로 도입되었으나 당사의 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않습니다.

2-3 회계정책의 변경 및 수정

2021년 1월 1일부터 최초로 적용되는 제·개정 기준서의 적용을 제외하고 당사의 당기 및 비교 표시된 전기 재무제표에 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

2-4 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.

2-5 금융자산의 분류 및 측정

금융자산은 최초 인식 시점에 후속적으로 상각후원가측정금융자산, 기타포괄손익-공정가치 측정금융자산, 그리고 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류됩니다.

가. 상각후원가측정금융자산

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-공정가치측정금융자산

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 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 분류합니다.

다. 당기손익-공정가치측정금융자산

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. 당기손익-공정가치측정금융자산을 제외하고는 해당 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래비용은 최초측정시 공정가치에 가산하고 있습니다.

2-6 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.

2-6-1 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.

2-7 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.

2-8 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 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.

2-9 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.

2-10 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.

2-10-1 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.

2-11 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.

2-12 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 표시하고 있습니다.

2-13 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.

2-13-1 미사용약정충당부채

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

2-14 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 다음의추정 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 있는경우에 인식하고 있습니다. 수익관련보조금은 보조금으로 보전하려 하는 관련원가와대응시키기 위해 필요한 기간에 걸쳐 체계적인 기준에 따라 보조금을 수익으로 인식하며, 자산관련보조금은 자산의 차감항목으로 인식하여 관련 자산의 내용연수에 걸쳐 감가상각비를 감소시키는 방식으로 당기손익을 인식하고 있습니다.

2-15 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

2-16 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.

2-17 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.

2-18 주식기준보상

당사의 지배기업인 하나금융지주와 당사는 임직원에게 하나금융지주의 주식에 대한주식선택권을 부여하고 있습니다. 주식결제형 주식기준보상의 경우 제공받는 재화나용역과 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.

2-19 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 현재법제화 되었거나 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.

2-20 자본금

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

2-21 주당이익

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

2-22 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.

2-23 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.

2-24 동일지배거래

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

2-25 공표되었으나 아직 시행되지 않은 회계기준

2-25-1 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'개정 - 재무보고를 위한 개념체계 참조

기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채, 우발자산' 또는 기업회계기준해석서제 2121호 '부담금'의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 동 개정으로 인해 당사의 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2-25-2 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 개정 - 의도한 사용전의 매각금액

기업이 자산을 의도한 방식으로 자산을 사용하기 전에 생산된 품목의 판매에서 발생하는 수익을 생산원가와 함께 당기손익으로 인식하도록 요구하며 유형자산의 취득원가에서 차감하는 것을 금지하고 있습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며 해당 개정사항은 당사의 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

2-25-3 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채, 우발자산' 개정 - 손실부담계약의 의무이행 원가

동 개정사항은 계약이 손실부담계약인지 또는 손실을 발생시키는 계약인지 평가할 때 기업이 포함해야 할 원가를 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 동 개정으로 인해 당사의 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2-25-4 기업회계기준서 제1101호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동·비유동 분류

보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 동 개정으로 인해 당사의 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2-25-5 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' 개정 - 회계추정치의 정의

개정 기준서는 회계추정치의 변경, 회계정책의 변경과 회계 오류수정을 명확히 구분하고 있습니다. 또한 개정 기준서는 기업이 회계 추정치를 개발하기 위해 측정기법과투입변수를 사용하는 방법을 명확히 하고 있습니다. 이 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하며 이 시점 이후에 발생하는 회계정책 변경과 회계추정치의 변경에 적용합니다. 조기 적용이 허용됩니다. 동 개정으로 인해 당사의 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2-25-6 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 회계정책 공시

동 개정사항은 연결기업의 회계정책 공시를 더 효과적으로 할 수 있도록 하는 요구사항과 지침을 제공합니다. 기준서 제1001호는 연결기업의 유의적인 회계정책을 공시하도록 요구합니다. 개정사항은 '유의적인' 회계정책을 '중요한' 회계정책으로 변경하고, 중요한 회계정책 정보에 대한 설명을 추가하였습니다. 동 개정사항은 회계정책 공시에 대하여 결정할 때, 보다 유용한 회계정책 정보를 제공할 수 있도록 합니다. 기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하며 조기 적용이 허용됩니다. 동 개정으로 인해 당사의 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2-25-7 기업회계기준서 제1012호 '법인세' 개정 - 이연법인세의 최초 인식 예외규정 적용 범위 축소

동 개정사항은 동일한 금액으로 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이가 동시에 생기는 거래에 대한 이연법인세부채·자산 인식여부에 실무적으로 다양하게 회계처리되는 문제를 해결하기 위해 개정되었습니다. 동 개정사항은 기업회계기준서 제1012호의 문단15, 24의 단서(이연법인세 최초인식 예외규정)에 요건(3)을 추가하여 단일거래에서 자산과 부채를 최초 인식할 때 동일한 금액의 가산할 일시적 차이와 차감할 일시적차이가 생기는 경우, 각각 이연법인세부채·자산을 인식하도록 합니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 전진 적용하며 조기적용이 허용됩니다. 동 개정으로 인해 당사의 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2-25-8 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 개정 - 금융부채 제거 목적의10% 테스트 관련 수수료

동 개정사항은 새로운 금융부채나 변경된 금융부채의 조건이 기존의 금융부채의 조건과 실질적으로 다른지를 평가할 때 기업이 포함하는 수수료를 명확히 합니다. 이러한 수수료에는 채권자와 채무자 간에 지급하거나 수취한 수수료와 채권자와 채무자가 서로를 대신하여 지급하거나 수취한 수수료만 포함됩니다. 기업은 동 개정사항을 최초로 적용하는 회계연도 이후에 변경되거나 교환되는 금융부채에 동 개정사항을 적용합니다.

동 개정사항은 2022년1월1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하며 조기 적용이 허용됩니다. 당사는 시행일 이후 최초로 시작되는 회계연도 이후에 변경되거나 교환되는 금융부채에 동 개정사항을 적용할 것입니다.

동 개정사항은 당사의 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상됩니다.

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	128,145,787	128,145,787	126,868,060	126,868,060
당기손익-공정가치측정금융자산	498,823,689	498,823,689	461,620,875	461,620,875
상각후원가측정금융자산	8,272,799,644	8,379,649,850	7,245,686,648	7,380,305,824
기타금융자산	227,978,201	227,965,705	133,511,120	133,531,102
위험회피회계 파생상품자산	119,797	119,797	-	-
합계	9,127,867,118	9,234,704,828	7,967,686,703	8,102,325,861
금융부채				
차입부채	1,815,164,724	1,758,044,708	697,055,072	701,541,338
사채	4,717,705,831	4,678,679,150	4,757,920,935	4,805,202,790
기타금융부채	542,127,890	542,127,890	462,712,010	462,712,010
위험회피회계 파생상품부채	1,331,635	1,331,635	704,069	704,069
합계	7,076,330,080	6,980,183,383	5,918,392,086	5,970,160,207

당사는 금융상품의 공정가치를 측정하기 위하여 다음과 같은 기준을 적용하고 있습니다.

가. 현금및예치금

현금은 장부금액과 공정가치를 동일하게 보고 있으며 예치금은 장부금액을 공정가치로 간주합니다.

나. 당기손익-공정가치측정금융자산

당기손익-공정가치측정금융자산 중 단기성 운용상품은 취득금액에 기간경과분이자를 가산하여 공정가치를 산출하고 있습니다. 활성시장가격이 유효하지 않은 채무증권은 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이 있는 경우 이를 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액을 공정가치로 하고 있습니다.

다. 상각후원가측정금융자산

일시불 카드채권 및 계약만기가 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.

라. 기타금융자산

기타금융자산의 공정가치는 예상되는 기대현금흐름을 시장이자율과 거래상대방의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였으며, 신뢰성 있는 기대현금흐름 산출이 어려운 경우에는 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 추정하였습니다.

마. 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.

바. 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.

사. 기타금융부채

기타금융부채의 공정가치는 계약상 현금흐름을 시장이자율과 당사의 신용등급 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였으며, 신뢰성 있는 기대현금흐름 산출이 어려운 경우에는 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 추정하였습니다.

4-2 공정가치 체계

당사는 금융상품의 공정가치 평가방법에 따라 다음과 같이 공정가치수준을 정의하고있습니다.

- 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)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	-	478,596,951	20,226,738	498,823,689
위험회피회계 파생상품자산	-	119,797	-	119,797
합 계	-	478,716,748	20,226,738	498,943,486
금융부채				
위험회피회계 파생상품부채	-	1,331,635	-	1,331,635

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	-	455,092,164	6,528,711	461,620,875
금융부채				
위험회피회계 파생상품부채	-	704,069	-	704,069

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

(단위: 천원)

구분	공정가치		가치평가방법	투입변수
	당기말	전기말		
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	478,596,951	455,092,164	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율
위험회피회계 파생상품자산	119,797	-	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율
합 계	478,716,748	455,092,164		
금융부채				
위험회피회계 파생상품부채	1,331,635	704,069	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율

4-2-1-3 보고기간종료일 현재 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융자산 및 부채중 수준3으로 분류되는 항목의 공정가치, 가치평가방법, 공정가치측정에 사용된 투입변수와 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수에 대한 양적정보는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	공정가치		가치평가방법	유의적이지만 관측 불가능한 투입변수	관측불가능 투입변수 변동에 대한 공정가치 영향
	당기말	전기말			
당기손익-공정가치측정금융자산	20,226,738	6,528,711	순자산가치법, 취득원가	기초자산 변동성	변동성 증가시 공정가치 변동 증가

4-2-1-4 보고기간 중 재무상태표에 인식한 금융자산 중 수준 3에 포함되는 금융상품의 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	당기손익	매입	매도	기말
당기손익-공정가치측정금융자산	6,528,711	1,840,018	12,632,529	(774,520)	20,226,738

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초	당기손익	매입	매도	기말
당기손익-공정가치측정금융자산	4,047,858	(221,289)	3,750,000	(1,047,858)	6,528,711

4-2-1-5 민감도 분석

보고기간종료일 현재 민감도 분석대상은 수준3으로 분류되는 금융자산 및 부채이며, 공정가치 변동이 당기손익 또는 기타포괄손익에 미치는 영향을 유리한 변동과 불리한 변동으로 나누어 산출하고 있습니다. 다만, 보고기간종료일 현재 당기손익-공정가치측정금융자산은 투입변수의 변동에 따른 민감도 산출이 실무적으로 불가능하여 산출하지 아니하였습니다.

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	8,430	128,137,357	-	128,145,787
상각후원가측정금융자산	-	-	8,379,649,850	8,379,649,850
기타금융자산	-	-	227,965,705	227,965,705
합 계	8,430	128,137,357	8,607,615,555	8,735,761,342
금융부채				
차입부채	-	1,758,044,708	-	1,758,044,708
사채	-	4,678,679,150	-	4,678,679,150
기타금융부채	-	-	542,127,890	542,127,890
합 계	-	6,436,723,858	542,127,890	6,978,851,748

<전기말>

(단위: 천원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
현금및예치금	54,295	126,813,765	-	126,868,060
상각후원가측정금융자산	-	-	7,380,305,824	7,380,305,824
기타금융자산	-	-	133,531,102	133,531,102
합 계	54,295	126,813,765	7,513,836,926	7,640,704,986
금융부채				
차입부채	-	701,541,338	-	701,541,338
사채	-	4,805,202,790	-	4,805,202,790
기타금융부채	-	-	462,712,010	462,712,010
합 계	-	5,506,744,128	462,712,010	5,969,456,138

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		가치평가방법	투입변수
	당기말	전기말		
금융자산				
현금및예치금	128,137,357	126,813,765	DCF 모형	할인율
금융부채				
차입부채	1,758,044,708	701,541,338	DCF 모형	할인율
사채	4,678,679,150	4,805,202,790	DCF 모형	할인율
합계	6,436,723,858	5,506,744,128		

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

(단위: 천원)

구분	공정가치		가치평가방법	투입변수
	당기말	전기말		
금융자산				
상각후원가측정금융자산	8,379,649,850	7,380,305,824	DCF 모형	만기, 할인율
기타금융자산	227,965,705	133,531,102	DCF 모형	만기, 할인율
합계	8,607,615,555	7,513,836,926		
금융부채				
기타금융부채	542,127,890	462,712,010	DCF 모형	할인율

5. 금융자산 및 부채의 범주별 분류

5-1 보고기간종료일 현재 금융자산의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치측정금융자산	위험회피회계 파생상품자산	상각후원가측정 금융자산	합 계
현금및예치금	-	-	128,145,787	128,145,787
당기손익-공정가치측정금융자산	498,823,689	-	-	498,823,689
상각후원가측정금융자산	-	-	8,272,799,644	8,272,799,644
기타금융자산	-	119,797	227,978,201	228,097,998
합 계	498,823,689	119,797	8,628,923,632	9,127,867,118

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치측정 금융자산	상각후원가측정금융자산	합 계
현금및예치금	-	126,868,060	126,868,060
당기손익-공정가치측정금융자산	461,620,875	-	461,620,875
상각후원가측정금융자산	-	7,245,686,648	7,245,686,648
기타금융자산	-	133,511,120	133,511,120
합 계	461,620,875	7,506,065,828	7,967,686,703

5-2 보고기간종료일 현재 금융부채의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	위험회피회계 파생상품부채	상각후원가 측정금융부채	합 계
차입부채	-	1,815,164,724	1,815,164,724
사채	-	4,717,705,831	4,717,705,831
기타금융부채	1,331,635	542,127,890	543,459,525
합 계	1,331,635	7,074,998,445	7,076,330,080

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	위험회피회계 파생상품부채	상각후원가 측정금융부채	합 계
차입부채	-	697,055,072	697,055,072
사채	-	4,757,920,935	4,757,920,935
기타금융부채	704,069	462,712,010	463,416,079
합 계	704,069	5,917,688,017	5,918,392,086

5-3 보고기간 중 금융자산 및 금융부채의 범주별 손익은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용	손상차손	기타손익	순손익	기타포괄손익
금융자산								
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-	-	7,112,350	7,112,350	-
상각후원가측정금융자산	587,623,572	-	682,943,698	(450,314,664)	(188,173,452)	37,755,902	669,835,056	-
위험회피회계 파생상품자산	-	-	-	-	-	-	-	77,029
합 계	587,623,572	-	682,943,698	(450,314,664)	(188,173,452)	44,868,252	676,947,406	77,029
금융부채								
당기손익-공정가치측정금융부채	-	-	-	-	-	(542,010)	(542,010)	-
상각후원가측정금융부채	-	(115,649,968)	-	-	-	-	(115,649,968)	-
위험회피회계 파생상품부채	-	-	-	-	-	-	-	(475,695)
합 계	-	(115,649,968)	-	-	-	(542,010)	(116,191,978)	(475,695)

<전기>

(단위: 천원)

구분	이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용	손상차손	기타손익	순손익	기타포괄손익
금융자산								
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-	-	5,031,702	5,031,702	-
상각후원가측정금융자산	631,803,165	-	599,873,434	(480,430,222)	(224,377,309)	34,578,451	561,447,519	-
합 계	631,803,165	-	599,873,434	(480,430,222)	(224,377,309)	39,610,153	566,479,221	-
금융부채								
상각후원가측정금융부채	-	(123,346,851)	-	-	-	-	(123,346,851)	-
위험회피회계 파생상품부채	-	-	-	-	-	-	-	(464,510)
합 계	-	(123,346,851)	-	-	-	-	(123,346,851)	(464,510)

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. 리스크관리집행위원회는 위험관리 관련 차상위 위원회로서 매월 1회 이상 개최 하여 당사의 위험실태를 관리하고 있습니다. 리스크관리위원회가 정한 위험별 허용한도와 위험 현황을 정기적으로 점검하여 당사의 위험관리가 실행되도록 합니다.

다. 리스크관리본부는 신용, 시장, 금리, 유동성, 운영리스크 및 내부자본을 관리하는 리스크관리전담부서와 신용평가 모델을 개발하고 운영하는 신용관리전담부서로 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 운용하고 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 운용하고 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	128,137,357	126,813,765
당기손익-공정가치측정금융자산	479,096,880	455,092,164
상각후원가측정금융자산		
신용카드자산	7,817,534,349	7,245,686,648
일반대출채권	83,848,602	-
할부금융자산	371,416,692	-
소 계	8,272,799,643	7,245,686,648
위험회피회계 파생상품자산	119,797	-
기타금융자산	227,978,201	133,511,120
소 계	9,108,131,878	7,961,103,697
난외항목		
약정	27,117,206,306	27,716,780,139
합 계	36,225,338,184	35,677,883,836

6-2-6 신용위험 익스포저

6-2-6-1 보고기간종료일 현재 손실충당금 측정 방법에 따른 내부신용등급별 상각후원가측정금융자산 중 신용카드자산의 총 금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권	
신용판매자산				
등급1	3,131,445,861	69,548,585	-	3,200,994,446
등급2	1,438,491,154	212,663,518	-	1,651,154,672
등급3	616,650	20,694,898	25,765,068	47,076,616
소 계	4,570,553,665	302,907,001	25,765,068	4,899,225,734
단기카드대출				
등급1	11,407,177	270,987	-	11,678,164
등급2	312,638,076	61,968,583	-	374,606,659
등급3	23,192	3,315,950	8,217,352	11,556,494
소 계	324,068,445	65,555,520	8,217,352	397,841,317
장기카드대출				
등급1	-	-	-	-
등급2	2,237,910,281	108,385,984	-	2,346,296,265
등급3	2,409,070	19,517,020	93,536,999	115,463,089
소 계	2,240,319,351	127,903,004	93,536,999	2,461,759,354
기타카드자산				
등급1	262,178,328	34,000,000	-	296,178,328
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	-	-
소 계	262,178,328	34,000,000	-	296,178,328
합 계	7,397,119,789	530,365,525	127,519,419	8,055,004,733

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권	
신용판매자산				
등급1	2,957,591,155	203,967,517	-	3,161,558,672
등급2	858,339,527	178,781,171	-	1,037,120,698
등급3	84,276	16,617,513	26,877,933	43,579,722
소 계	3,816,014,958	399,366,201	26,877,933	4,242,259,092
단기카드대출				
등급1	40,230,872	1,527,997	-	41,758,869
등급2	272,495,702	70,017,995	-	342,513,697
등급3	-	3,450,254	9,028,463	12,478,717
소 계	312,726,574	74,996,246	9,028,463	396,751,283
장기카드대출				
등급1	541,362,592	966,411	-	542,329,003
등급2	1,894,766,574	106,868,204	-	2,001,634,778
등급3	926,711	15,823,403	128,946,244	145,696,358
소 계	2,437,055,877	123,658,018	128,946,244	2,689,660,139
기타카드자산				
등급1	41,717,512	139,180,349	-	180,897,861
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	-	-
소 계	41,717,512	139,180,349	-	180,897,861
합 계	6,607,514,921	737,200,814	164,852,640	7,509,568,375

6-2-6-2 보고기간종료일 현재 손실충당금 측정 방법에 따른 내부신용등급별 신용카드자산 외 상각후원가측정금융자산의 총 금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
일반대출채권				
등급1	37,210,747	6,000	-	37,216,747
등급2	46,326,317	523,887	-	46,850,204
등급3	295,934	1,022,669	1,368,905	2,687,508
소계	83,832,998	1,552,556	1,368,905	86,754,459
할부금융자산				
등급1	304,961,028	255,490	-	305,216,518
등급2	57,663,438	1,218,932	-	58,882,370
등급3	502,832	996,051	135,206	1,634,089
소계	363,127,298	2,470,473	135,206	365,732,977
기타대출채권				
등급1	-	-	-	-
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	22,392	22,392
소계	-	-	22,392	22,392
합계	446,960,296	4,023,029	1,526,503	452,509,828

<전기말>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기타대출채권				
등급1	-	-	-	-
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	22,371	22,371
합계	-	-	22,371	22,371

6-2-6-3 보고기간종료일 현재 대출채권에 대하여 차주의 성격에 따라 다음과 같이 등급을 구분하고 있습니다.

<당기말>

구 분	개인	기업	소호(SOHO)
등급1	부도율 0.58%이하	부도율 0.51%이하	부도율 2.56%이하
등급2	부도율 0.58%초과 ~ 30.72%이하	부도율 0.51%초과 ~ 10.99%이하	부도율 2.56%초과 ~ 25.64%이하
등급3	부도율 30.72%초과 ~ 100%	부도율 10.99%초과 ~ 100%	부도율 25.64%초과 ~ 100%

<전기말>

구 분	개인	기업	소호(SOHO)
등급1	부도율 1.53%이하	부도율 0.58%이하	부도율 2.06%이하
등급2	부도율 1.53%초과 ~ 34.35%이하	부도율 0.58%초과 ~ 13.69%이하	부도율 2.06%초과 ~ 25.89%이하
등급3	부도율 34.35%초과 ~ 100%	부도율 13.69%초과 ~ 100%	부도율 25.89%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	24,929,327,620	347,212,662	-	25,276,540,282
등급2	1,588,207,756	220,771,395	-	1,808,979,151
등급3	1,096,316	20,798,036	5,892,521	27,786,873
무등급	3,900,000	-	-	3,900,000
합 계	26,522,531,692	588,782,093	5,892,521	27,117,206,306

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권	
미사용약정				
등급1	24,835,599,530	847,737,167	-	25,683,336,697
등급2	1,744,849,373	267,560,360	-	2,012,409,733
등급3	89,302	14,590,078	6,104,329	20,783,709
무등급	250,000	-	-	250,000
합 계	26,580,788,205	1,129,887,605	6,104,329	27,716,780,139

6-2-8 신용위험의 집중도

6-2-8-1 보고기간종료일 현재 당사의 주요 산업별 신용위험의 집중도는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	서비스업	제조업	유통업	금융업	건설업	기타	개인	합계
난내항목								
예치금	-	-	-	128,137,357	-	-	-	128,137,357
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	479,096,880	-	-	-	479,096,880
상각후원가측정금융자산								
신용카드자산	340,823,132	353,307,087	313,136,216	62,118,361	64,566,046	107,510,272	6,813,543,620	8,055,004,734
일반대출채권	-	-	-	25,000,000	17,000,000	-	44,754,459	86,754,459
할부금융자산	-	-	-	-	-	-	365,732,977	365,732,977
기타대출채권	-	-	-	-	-	950	21,442	22,392
소계	340,823,132	353,307,087	313,136,216	87,118,361	81,566,046	107,511,222	7,224,052,498	8,507,514,562
파생금융자산	-	-	-	119,796	-	-	-	119,796
난내항목 계	340,823,132	353,307,087	313,136,216	694,472,394	81,566,046	107,511,222	7,224,052,498	9,114,868,595
난외항목								
약정	1,119,414,202	617,188,213	399,208,767	160,817,250	120,332,177	506,955,868	24,193,289,829	27,117,206,306
합계	1,460,237,334	970,495,300	712,344,983	855,289,644	201,898,223	614,467,090	31,417,342,327	36,232,074,901

<전기말>

(단위: 천원)

구분	서비스업	제조업	유통업	금융업	건설업	기타	개인	합계
난내항목								
예치금	-	-	-	126,813,765	-	-	-	126,813,765
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	455,092,164	-	-	-	455,092,164
상각후원가측정금융자산								
신용카드자산	363,704,125	182,489,618	91,793,451	48,509,400	40,746,830	88,946,847	6,693,378,105	7,509,568,376
기타대출채권	-	-	-	-	-	949	21,422	22,371
소계	363,704,125	182,489,618	91,793,451	48,509,400	40,746,830	88,947,796	6,693,399,527	7,509,590,747
난내항목 계	363,704,125	182,489,618	91,793,451	630,415,329	40,746,830	88,947,796	6,693,399,527	8,091,496,676
난외항목								
약정	939,029,292	578,709,091	373,508,916	159,740,496	132,264,906	565,810,107	24,967,717,331	27,716,780,139
합계	1,302,733,417	761,198,709	465,302,367	790,155,825	173,011,736	654,757,903	31,661,116,858	35,808,276,815

6-2-8-2 보고기간종료일 현재 당사의 금융사업 중 COVID-19 확산에 따라 영향을 받을 수 있는 대출채권의 산업별 구성내역은 다음과 같으며, 향후 경기상황에 따라 영향을 받을 산업은 크게 변동될 수 있습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분(주1)	항공운송업	숙박업	음식업	여행업	자동차	석유정제업	합계
상각후원가측정금융자산	393,129	2,540,866	9,640,039	3,781,348	9,748,694	4,433,898	30,537,974
약정	10,223,371	10,426,538	29,357,266	32,203,987	34,267,565	48,807,324	165,286,051
합계	10,616,500	12,967,404	38,997,305	35,985,335	44,016,259	53,241,222	195,824,025

(주1) 주석 6-2-8-1에 따라 항공운송업, 숙박업, 음식업, 여행업은 서비스업으로 분류되며, 자동차, 석유정제업은 제조업으로 분류하고 있습니다.

<전기말>

(단위: 천원)

구분(주1)	항공운송업	숙박업	음식업	여행업	자동차	석유정제업	합계
상각후원가측정금융자산	318,113	1,912,580	8,321,996	1,694,746	6,244,687	3,696,267	22,188,389
약정	10,299,387	11,810,518	33,192,525	15,213,940	32,861,556	49,236,733	152,614,659
합계	10,617,500	13,723,098	41,514,521	16,908,686	39,106,243	52,933,000	174,803,048

(주1) 주석 6-2-8-1에 따라 항공운송업, 숙박업, 음식업, 여행업은 서비스업으로 분류되며, 자동차, 석유정제업은 제조업으로 분류하고 있습니다.

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 적정수준의 유동성을 확보하여 안정적인 수익기반을 확보하는 것으로서, 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 비파생금융부채의 계약만기 분석

보고기간종료일 현재 비파생금융부채의 잔존 계약만기에 따른 현금흐름은 다음과 같습니다. 계약 상 잔존만기는 할인하지 않은 현금흐름을 기초로 당사가 지급하여야 하는 가장 빠른 만기일에 근거하여 작성하였습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	즉시지급	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 3년이내	3년초과 ~ 5년이내	5년초과	합 계
차입부채	-	152,619,825	209,736,777	216,045,263	235,648,191	235,563,020	836,885,086	-	1,886,498,162
사채	-	417,126,517	334,725,083	398,414,187	502,122,974	2,332,292,209	800,212,200	115,872,110	4,900,765,280
기타금융부채	358,754,047	88,408,038	25,686,795	3,152,150	4,941,323	10,644,616	8,233,362	44,880,904	544,701,235
소 계	358,754,047	658,154,380	570,148,655	617,611,600	742,712,488	2,578,499,845	1,645,330,648	160,753,014	7,331,964,677
약정	27,117,206,306	-	-	-	-	-	-	-	27,117,206,306
합 계	27,475,960,353	658,154,380	570,148,655	617,611,600	742,712,488	2,578,499,845	1,645,330,648	160,753,014	34,449,170,983

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	즉시지급	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 3년이내	3년초과 ~ 5년이내	합 계
차입부채	-	894,868	1,868,979	2,887,456	55,744,970	654,885,746	-	716,282,019
사채	-	319,387,262	85,092,825	563,061,720	986,429,232	1,955,638,429	1,016,675,375	4,926,284,843
기타금융부채	346,383,162	57,290,359	22,551,422	2,620,781	7,899,519	13,596,430	191,646	450,533,319
소 계	346,383,162	377,572,489	109,513,226	568,569,957	1,050,073,721	2,624,120,605	1,016,867,021	6,093,100,181
약정	27,716,780,139	-	-	-	-	-	-	27,716,780,139
합 계	28,063,163,301	377,572,489	109,513,226	568,569,957	1,050,073,721	2,624,120,605	1,016,867,021	33,809,880,320

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.

6-3-3 파생금융부채의 계약만기 분석

보고기간종료일 현재 파생금융부채의 만기에 따른 현금흐름은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	1개월 이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 3년이내	3년초과 ~ 5년이내	5년초과	합계
위험회피회계 파생상품부채	-	(19,534)	(38,738)	(76,472)	(313,363)	(414,463)	(570,378)	(1,432,948)

<전기말>

(단위: 천원)

구분	1개월 이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 3년이내	3년초과 ~ 5년이내	5년초과	합계
위험회피회계 파생상품부채	(125,520)	(42,904)	(119,964)	(207,380)	(212,109)	-	-	(707,877)

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

△EVE(Economic Value of Equity)는 금리의 불리한 변동이 자산, 부채 및 부외항목의 현재 가치에 미치는 영향을 나타내는 것으로 자기자본의 경제적 가치변동을 말하며, 보고기간종료일 현재 당사의 △EVE는 다음과 같습니다.

(단위: 억원)

구분	당기말	전기말
△EVE	889	405

이자율위험의 측정은 금리 민감 자산부채의 갭을 산출하여, △EVE, △NII비율, 금리갭비율 등을 지표로 사용합니다. 리스크관리위원회 및 리스크관리집행위원회는 매년내부자본한도를 설정하고, 리스크관리담당부서는 해당 내부자본 한도의 준수 여부를월별로 리스크관리집행위원회에, 분기별로 리스크관리위원회에 정기적으로 보고하고 있습니다.

당사는 새로운 이자율지표로의 전환을 관리하는 다양한 산업 실무 그룹의 산출물과 시장을 면밀히 모니터링하고 있으며, 여기에는 LIBOR 규제당국이 발표한 내용을 포함하고 있습니다. 영국 규제당국은 2021년말 시점에는 더 이상 은행들에게 LIBOR를 제출하도록 설득하거나 강요하지 않을 것임을 선언하였습니다. 이러한 발표에 대응하여 대체금리 결정, 직원 커뮤니케이션 관리, 위험관리, 재무, 법률, 회계 등의 업무에 대하여 이행계획 및 대응조치를 마련하고 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	합계
자산					
현금및예치금	8,016,236	10,229,530	-	85,921	18,331,687
당기손익-공정가치측정금융자산	9,123,587	-	-	-	9,123,587
기타자산	3,938,455	6,745,983	-	96,383	10,780,821
합계	21,078,278	16,975,513	-	182,304	38,236,095
부채					
기타부채	3,701,990	10,654,114	867,550	84,631	15,308,285
합계	3,701,990	10,654,114	867,550	84,631	15,308,285
순노출액	17,376,288	6,321,399	(867,550)	97,673	22,927,810

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	USD	JPY	RUB	EUR	기타	합계
자산						
현금및예치금	7,216,476	7,906,918	-	5,189	-	15,128,583
기타자산	2,753,493	5,538,285	-	2,664	603	8,295,045
합계	9,969,969	13,445,203	-	7,853	603	23,423,628
부채						
기타부채	2,596,380	10,086,348	800,226	-	-	13,482,954
합계	2,596,380	10,086,348	800,226	-	-	13,482,954
순노출액	7,373,589	3,358,855	(800,226)	7,853	603	9,940,674

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)	2,001,124,479	1,755,189,534
조정총자산(B)	9,040,665,476	7,685,101,514
조정자기자본비율(A/B)	22.13%	22.84%

(주1) 조정자기자본 산출시 조정되는 대손준비금 금액은 요적립기준을 사용하였습니다.

6-7 영업부문

당사는 단 하나의 보고부문을 가지고 있습니다.

6-7-1 보고기간 중 당사가 제공하는 금융서비스 집단별로 인식한 수익은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구분	신용카드	일반대출	할부금융	기타	합계
영업수익	1,280,655,400	6,169,405	3,101,065	31,197,684	1,321,123,554
이자수익	577,416,238	6,165,065	2,912,242	1,130,027	587,623,572
수수료수익	682,750,536	4,340	188,823	-	682,943,699
기타수익	20,488,626	-	-	30,067,657	50,556,283

<전기>

(단위 : 천원)

구분	신용카드	기타	합계
영업수익	1,252,367,325	27,214,484	1,279,581,809
이자수익	630,885,162	918,003	631,803,165
수수료수익	599,873,434	-	599,873,434
기타수익	21,608,729	26,296,481	47,905,210

6-7-2 보고기간 중에 당사가 인식한 외부고객으로부터의 수익은 당사의 소재지인 대한민국에 귀속됩니다.

6-7-3 보고기간 중 당사의 전체 수익 중 10% 이상의 수익을 발생시키는 단일 외부고객은 없습니다.

7. 현금 및 예치금

7-1 현금 및 예치금의 내용

보고기간종료일 현재 현금 및 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	예치기관	당기말	전기말
현금	-	8,430	54,295
원화예치금			
예금	하나은행 등	108,796,670	110,676,182
장기금융상품	하나은행 등	1,009,000	1,009,000
소계		109,805,670	111,685,182
외화예치금			
예금	하나은행	18,331,687	15,128,583
합계		128,145,787	126,868,060

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	1,005,000	1,005,000	질권설정
합계	1,009,000	1,009,000	

8. 상각후원가측정금융자산

8-1 보고기간종료일 현재 상각후원가측정금융자산의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
신용카드자산		
신용판매자산		
일시불	3,207,904,427	2,786,704,588
할부	1,691,321,308	1,455,554,504
소 계	4,899,225,735	4,242,259,092
차감		
대손충당금	(70,813,111)	(69,912,783)
현재가치할인차금(주1)	(5,124,311)	(2,946,458)
신용판매자산 장부금액	4,823,288,313	4,169,399,851
충당금설정률	1.45%	1.65%
금융판매자산		
단기카드대출	397,841,317	396,751,283
장기카드대출	2,461,759,354	2,689,660,139
소 계	2,859,600,671	3,086,411,422
차감		
대손충당금	(161,341,177)	(190,806,658)
금융판매자산 장부금액	2,698,259,494	2,895,604,764
충당금설정률	5.64%	6.18%
기타카드자산		
구매카드대금	296,178,328	180,897,861
차감		
대손충당금	(191,786)	(215,828)
기타카드자산 장부금액	295,986,542	180,682,033
충당금설정률	0.06%	0.12%
신용카드자산 장부금액	7,817,534,349	7,245,686,648
일반대출채권		
일반대출	86,754,459	-
가감		
대손충당금	(2,943,485)	-
이연대출부대손익	37,628	-
일반대출채권 장부금액	83,848,602	-
충당금설정률	3.39%	-
할부금융자산		

자동차	365,732,977	-
가감		
대손충당금	(1,582,519)	-
이연대출부대손익	7,266,234	-
할부금융자산 장부금액	371,416,692	-
총당금설정률	0.43%	-
기타대출채권		
팩토링채권	22,391	22,371
대손충당금	(22,391)	(22,371)
기타대출채권 장부금액	-	-
총당금설정률	100.00%	100.00%
합 계	8,272,799,643	7,245,686,648

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

8-2 보고기간종료일 현재 상각후원가측정금융자산의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
1개월이내	3,805,030,031	3,264,007,252
1개월초과 3개월이내	1,507,057,138	1,388,533,330
3개월초과 6개월이내	760,160,164	700,932,528
6개월초과 1년이내	782,845,020	812,900,278
1년초과 3년이내	1,332,017,571	1,332,496,747
3년초과 5년이내	319,096,983	10,466,477
5년 초과	1,307,655	254,134
합 계	8,507,514,562	7,509,590,746

8-3 당기 중 이연대출부대손익의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	기초	증가	감소	기말
일반대출	-	47,459	(9,831)	37,628
할부금융자산	-	9,183,923	(1,917,689)	7,266,234
합 계	-	9,231,382	(1,927,520)	7,303,862

8-4 보고기간 중 상각후원가측정금융자산 관련 대손충당금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	93,851,972	45,365,017	121,740,651	260,957,640
12개월 기대신용손실로 대체	16,790,132	(15,279,889)	(1,510,243)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(6,897,044)	7,057,977	(160,933)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(111,711,898)	(45,301,103)	157,013,001	-
대손충당금전입	99,387,559	56,260,934	33,386,235	189,034,728
대손상각	-	-	(249,865,683)	(249,865,683)
상각채권추심	-	-	51,338,172	51,338,172
부실채권 등 매각	-	-	(11,742,528)	(11,742,528)
손상채권의 이자수익	-	-	(2,827,860)	(2,827,860)
기말	91,420,721	48,102,936	97,370,812	236,894,469

<전기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	87,248,909	49,178,573	147,197,273	283,624,755
12개월 기대신용손실로 대체	15,123,471	(14,217,015)	(906,456)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(6,910,308)	7,187,565	(277,257)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(114,258,656)	(52,076,698)	166,335,354	-
대손충당금전입	112,648,556	55,292,592	55,687,177	223,628,325
대손상각	-	-	(266,806,618)	(266,806,618)
상각채권추심	-	-	43,189,193	43,189,193
부실채권 등 매각	-	-	(17,824,011)	(17,824,011)
손상채권의 이자수익	-	-	(4,854,004)	(4,854,004)
기말	93,851,972	45,365,017	121,740,651	260,957,640

8-5 보고기간 중 상각후원가측정금융자산 관련 총 장부금액 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	6,607,514,921	737,200,815	164,875,010	7,509,590,746
12개월 기대신용손실로 대체	322,169,991	(320,453,741)	(1,716,250)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(258,468,690)	258,669,935	(201,245)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(167,022,784)	(57,585,614)	224,608,398	-
순증감액	1,339,886,648	(83,442,840)	10,004,348	1,266,448,156
대손상각	-	-	(249,865,682)	(249,865,682)
부실채권 등 매각	-	-	(18,658,658)	(18,658,658)
기말	7,844,080,086	534,388,555	129,045,921	8,507,514,562

<전기>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	6,755,403,034	710,926,782	208,341,062	7,674,670,878
12개월 기대신용손실로 대체	252,805,724	(251,732,667)	(1,073,057)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(262,993,453)	263,473,700	(480,247)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(178,510,183)	(69,992,200)	248,502,383	-
순증감액	40,809,799	84,525,200	3,486,001	128,821,000
대손상각	-	-	(266,806,618)	(266,806,618)
부실채권 등 매각	-	-	(27,094,514)	(27,094,514)
기말	6,607,514,921	737,200,815	164,875,010	7,509,590,746

9. 당기손익-공정가치측정금융자산

보고기간종료일 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
수익증권	290,109,517	455,092,164
출자금	19,726,808	6,528,711
매매목적파생상품자산	15,352	-
기타원화유가증권	188,972,012	-
합계	498,823,689	461,620,875

10. 파생상품

10-1 매매목적파생상품

당기말 현재 당사가 보유한 매매목적파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과 목	미결제약정금액	자 산	부 채	평가이익
통화선도	8,298,500	15,352	-	15,352

10-2 위험회피회계

당사가 현금흐름위험회피를 적용하고 있는 위험회피관계는 이자율지표 개혁과 관련된 이자율지표에 영향을 받습니다. 위험회피관계가 노출되어 있는 이자율 지표는 KRW 91 CD입니다. 당사의 위험회피관계 중 91 CD와 관련된 위험회피수단의 명목금액은 KRW 80,000백만원입니다. 당사는 노출된 이자율지표에 대한 적용가능한 대체기준이자율과 관련된 시장과 업계의 논의를 예의주시하고 있으며, 이러한 불확실성은 노출된 이자율지표가 적용가능한 이자율로 대체될 때 더 이상 나타나지 않을 것으로 판단합니다.

10-2-1 당사는 원화변동금리부사채의 현금흐름 변동위험을 회피하기 위하여 이자율스왑 계약을 체결하고 있으며 보고기간종료일 현재 파생상품자산 및 파생상품부채의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

과 목	계약금액	현금흐름위험회피목적		평가손익	
		자 산	부 채	평가이익	평가손실
이자율스왑	30,000,000	41,029	-	304,215	-
	50,000,000	78,768	-	519,651	-
	50,000,000	-	1,331,635	-	1,331,635
합 계	130,000,000	119,797	1,331,635	823,866	1,331,635

<전기말>

(단위: 천원)

과 목	계약금액	현금흐름위험회피목적		평가손익	
		자 산	부 채	평가이익	평가손실
이자율스왑	30,000,000	-	263,186	-	354,830
	50,000,000	-	440,883	-	228,722
합 계	80,000,000	-	704,069	-	583,552

10-2-2 위험회피 개요

당기말 현재 당사는 차입부채와 원화발행사채 130,000백만원에 대해 현금흐름위험회피를 적용하고 있습니다. 당사의 위험회피목적은 이자율변동에 따른 차입부채와 원화변동금리부사채의 이자 및 원금에 대한 현금흐름 변동을 회피하는 것으로써 이러한 목적을 달성하기 위해 이자율스왑계약을 체결하여 위험회피수단으로 지정하고 있습니다.

이자율스왑에 따라 사전에 정해진 명목금액에 고정이자율과 변동이자율의 차이를 적용하여 계산된 차액을 교환함으로써 그 결과 차입부채와 원화변동금리부사채의 변동금리조건이 고정금리조건으로 전환되어 현금흐름 변동위험을 제거합니다. 이자율스왑계약에 따라 위험회피수단의 명목가액을 위험회피대상의 액면가액과 일치시키는 방법으로 위험회피비율을 결정합니다.

동 위험회피관계에서는 위험회피대상항목의 현금흐름 변동요소 중 가장 유의적인 부분인 이자율 변동만을 회피대상위험으로 지정하며 신용위험을 포함한 기타 위험요소는 회피대상위험에 포함되지 않습니다. 따라서 위험회피수단 거래상대방의 가격 마진, 위험회피수단 거래 당사자 일방의 신용위험 변동에 따라 위험회피의 비효과적인 부분이 발생할 수 있습니다.

이자율스왑 계약과 위험회피대상항목은 기초변수인 시장이자율 변동에 영향을 받으며 당사는 이자율스왑 계약과 위험회피대상항목의 가치가 일반적으로 반대방향으로 변동할 것이라 기대하고 있습니다.

10-2-3 보고기간종료일 현재 위험회피수단의 명목금액 정보는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

과 목	위험회피수단의 명목금액	위험회피수단의 장부금액		위험회피수단의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계 산하기 위해 사용된 가치변동
		자 산	부 채		
이자율스왑	130,000,000	119,797	1,331,635	파생상품자산/부 채	(533,241)

<전기말>

(단위: 천원)

과 목	위험회피수단의 명목금액	위험회피수단의 장부금액		위험회피수단의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계 산하기 위해 사용된 가치변동
		자 산	부 채		
이자율스왑	80,000,000	-	704,069	파생상품부채	(665,028)

10-2-4 보고기간종료일 현재 위험회피 유형별 미래 명목현금흐름은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

과 목	1년	2년	3년	4년	5년	5년 초과	합계
이자율스왑	80,000,000	-	-	-	-	50,000,000	130,000,000

<전기말>

(단위: 천원)

과 목	1년	2년	3년	4년	5년	5년 초과	합계
이자율스왑	-	80,000,000	-	-	-	-	80,000,000

10-2-5 보고기간종료일 현재 위험회피대상의 장부금액 및 위험회피회계 적용에 따른 조정액의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

과 목	위험회피대상의 장부금액		위험회피대상의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사 용된 가치변동	현금흐름위험회피 적립금
	자 산	부 채			
이자율스왑	-	129,946,134	차입부채/사채	(559,341)	(932,350)

<전기말>

(단위: 천원)

과 목	위험회피대상의 장부금액		위험회피대상의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사 용된 가치변동	현금흐름위험회피 적립금
	자 산	부 채			
이자율스왑	-	79,982,951	차입부채/사채	(674,737)	(533,684)

10-2-6 보고기간 중 현금흐름위험회피 대상항목 및 현금흐름위험회피 수단의 평가손익 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

위험회피대상항목	위험회피수단	기타포괄손익으로 인식한 위험회피수단의 효과적인 부분	당기손익으로 인식된 비효과적인 부분
변동금리부원화발행사채, 차입부채	이자율스왑	(525,944)	18,176

<전기>

(단위: 천원)

위험회피대상항목	위험회피수단	기타포괄손익으로 인식한 위험회피수단의 효과적인 부분	당기손익으로 인식된 비효과적인 부분
변동금리부원화발행사채, 차입부채	이자율스왑	(583,552)	-

10-2-7 보고기간 중 위험회피 관련 기타포괄손익 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	(533,684)	(69,174)
기타포괄손익으로 인식한 당기 위험회피손익	(398,666)	(464,510)
위험회피수단의 공정가치변동 중 효과적인 부분	(525,944)	(605,730)
법인세효과	127,278	141,220
기말	(932,350)	(533,684)

10-3 이자율지표 개혁에 영향받는 위험회피관계

10-3-1 보고기간종료일 현재 이자율지표 개혁으로 인하여 위험회피관계에 노출되어 있는 익스포저는 아래와 같습니다. USD LIBOR 금리는 2022년부터 실제 거래에 기반한 SOFR(Secured Overnight Financing Rate)로 대체될 예정입니다. 당사는 이러한 위험회피 관계에 있어서 2022년에 SOFR 기준으로 변경되는 스프레드는 위험회피수단으로 사용된 이자율스왑에 포함된 스프레드와 유사할 것으로 가정하였고 그 외 다른 조건의 변동은 가정하지 않았습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

이자율지표	통화	비파생금융부채의 장부금액	위험회피수단의 명목금액
KRW 91 CD	KRW	79,992,612	80,000,000

<전기말>

(단위: 천원)

이자율지표	통화	비파생금융부채의 장부금액	위험회피수단의 명목금액
KRW 91 CD	KRW	79,982,951	80,000,000

10-3-2 보고기간종료일 현재 이자율 기준으로 분석되는 금융상품이 SOFR 기준으로 전환됨에 따라 이자율지표 개혁에 의해 영향을 받게 될 파생상품의 명목금액과 가중평균 잔여만기는 아래와 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원, 년)

이자율지표	통화	파생상품의 명목금액	가중평균 잔여만기
KRW 91 CD	KRW	80,000,000	0.81

<전기말>

(단위: 천원, 년)

이자율지표	통화	파생상품의 명목금액	가중평균 잔여만기
KRW 91 CD	KRW	80,000,000	1.81

11. 관계기업 및 종속기업투자

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

(단위: 주, 천원)

구분	회사명	국가	업종	주식수	지분율	장부금액	
						당기말	전기말
관계기업	에프앤유신용정보(주1)	한국	신용조사 및 추심대행업	400,032	40.00%	3,922,635	3,922,635
	하나벤처스6호신기술투자조합(주2)	한국	투자업	2,000	30.77%	2,000,000	2,000,000
	하나벤처스7호신기술투자조합(주2)	한국	투자업	3,500	63.64%	3,500,000	3,500,000
종속기업	특정금전신탁계정	한국	특정금전신탁	-	-	-	-
	하나카드페이먼트	일본	전자결제대행업	1	100.00%	100,572	100,572
	하나카드이천십구의일유동화전문유한회사(주3)	한국	자산유동화	1	0.50%	-	-
	하나카드이천이십의일유동화전문유한회사(주3)	한국	자산유동화	1	0.50%	-	-
	하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사(주3)	한국	자산유동화	1	0.50%	-	-
합계						9,523,207	9,523,207

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

(주2) 피투자자의 관련활동에 대한 '힘, 변동이익 노출' 등을 종합적으로 고려한 결과, 지배력이 없다고 판단하여 관계기업투자로 분류하였습니다.

(주3) 소유지분율은 과반 미만이나, 피투자회사의 성과에 대한 변동이익에 유의적으로 노출되어 있고 성과를 결정하는 힘을 통해 변동이익에 영향을 미치므로 지배력을 보유하고 있습니다.

11-2 보고기간종료일 현재 관계기업 및 종속기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	회사명	자 산	부 채	자 본	영업수익	당기순이익 (손실)
관계기업	에프앤유신용정보(주1)	29,393,767	15,087,904	14,305,863	67,667,914	1,952,572
	하나벤처스6호신기술투자조합	10,891,172	-	10,891,172	4,542,532	4,406,700
	하나벤처스7호신기술투자조합	5,369,992	-	5,369,992	744	(115,115)
종속기업	하나카드페이먼트	73,891	6,830	67,061	13	(9,859)
	하나카드이천십구의일유동화전문유한회사	250,027,035	250,027,015	20	5,776,915	-
	하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	356,036,958	355,733,816	303,142	34,695,248	147,301
	하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	224,081,544	224,953,812	(872,268)	4,264,385	-

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

<전기말>

(단위: 천원)

구분	회사명	자 산	부 채	자 본	영업수익	당기순이익 (손실)
관계기업	에프앤유신용정보(주1)	31,155,864	18,487,253	12,668,611	76,651,869	3,028,774
	하나벤처스6호신기술투자조합	6,484,871	399	6,484,472	186	(15,528)
	하나벤처스7호신기술투자조합	5,485,385	278	5,485,107	318	(14,893)
종속기업	하나카드페이먼트	85,222	6,990	78,232	5,741	(14,994)
	하나카드이천십구의일유동화전문유한회사	300,030,912	300,030,892	20	5,795,615	-
	하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	348,796,212	352,145,405	(3,349,193)	26,056,243	-

(주1) 결산 재무제표를 입수할 수 없어 결산일로부터 입수가능한 가장 최근의 재무제표를 사용하였으며, 관계 기업 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)

구 분	취득가액	감가상각누계액	국고보조금	순장부금액
토지	163,434	-	-	163,434
건물	1,677,134	(319,039)	-	1,358,095
사무비품	122,366,786	(111,149,816)	-	11,216,970
임차점포시설물	7,406,353	(6,091,125)	(144,486)	1,170,742
리스사용권자산	67,471,126	(8,931,938)	-	58,539,188
합 계	199,084,833	(126,491,918)	(144,486)	72,448,429

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	취득가액	감가상각누계액	국고보조금	순장부금액
토지	163,434	-	-	163,434
건물	1,677,134	(285,497)	-	1,391,637
사무비품	115,314,782	(107,381,596)	-	7,933,186
임차점포시설물	6,692,340	(5,409,828)	(141,042)	1,141,470
건설중인자산	1,204,335	-	-	1,204,335
리스사용권자산	36,151,531	(13,921,437)	-	22,230,094
합 계	161,203,556	(126,998,358)	(141,042)	34,064,156

12-2 유형자산의 변동내역

보고기간 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	증가	감소	대체	감가상각비	기말
토지	163,434	-	-	-	-	163,434
건물	1,391,637	-	-	-	(33,542)	1,358,095
사무비품	7,933,186	6,579,012	(81,719)	1,547,735	(4,761,244)	11,216,970
임차점포시설물	1,141,470	504,775	(78,918)	209,238	(605,823)	1,170,742
건설중인자산	1,204,335	209,238	-	(1,413,573)	-	-
리스사용권자산	22,230,094	56,292,914	(8,752,641)	-	(11,231,179)	58,539,188
합 계	34,064,156	63,585,939	(8,913,278)	343,400	(16,631,788)	72,448,429

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초	증가	감소	대체	감가상각비	기말
토지	119,684	43,750	-	-	-	163,434
건물	1,126,106	295,625	-	-	(30,094)	1,391,637
사무비품	10,775,116	2,237,626	(6)	393,086	(5,472,636)	7,933,186
임차점포시설물	1,937,475	31,696	-	97,268	(924,969)	1,141,470
건설중인자산	490,354	1,204,335	-	(490,354)	-	1,204,335
리스사용권자산	21,366,088	12,486,834	(435,520)	-	(11,187,308)	22,230,094
합 계	35,814,823	16,299,866	(435,526)	-	(17,615,007)	34,064,156

12-3 보험가입자산내역

보고기간종료일 현재 당사의 주요 보험가입자산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보험가입대상	보험종류	부보금액		부보처
		당기말	전기말	
사무비품 및 전산장비	재산종합보험	8,395,004	10,674,979	DB손해보험

13. 무형자산

13-1 무형자산의 내역

보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	취득가액	상각누계액	국고보조금	순장부금액
소프트웨어	66,455,233	(50,588,622)	-	15,866,611
시스템개발비	167,856,210	(136,743,685)	(78,308)	31,034,217
건설중인자산	18,631,324	-	-	18,631,324
회원권(주1)	1,536,300	-	-	1,536,300
기타무형자산	92,190	(86,119)	-	6,071
합계	254,571,257	(187,418,426)	(78,308)	67,074,523

(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	국고보조금	순장부금액
소프트웨어	57,919,441	(46,281,562)	-	-	11,637,879
시스템개발비	146,747,701	(127,751,230)	-	(106,608)	18,889,863
건설중인자산	10,939,021	-	-	-	10,939,021
회원권(주1)	1,994,383	-	(317,916)	-	1,676,467
기타무형자산	92,190	(84,362)	-	-	7,828
합계	217,692,736	(174,117,154)	(317,916)	(106,608)	43,151,058

(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	11,637,879	3,551,408	5,191,360	(4,481,648)	(32,388)	15,866,611
시스템개발비	18,889,863	3,796,119	17,312,390	(8,964,155)	-	31,034,217
건설중인자산	10,939,021	30,539,453	(22,847,150)	-	-	18,631,324
회원권(주1)	1,676,467	-	-	-	(140,167)	1,536,300
기타무형자산	7,828	-	-	(1,757)	-	6,071
합 계	43,151,058	37,886,980	(343,400)	(13,447,560)	(172,555)	67,074,523

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

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초	증가	대체	상각비	매각	기말
소프트웨어	12,708,766	3,925,474	280,822	(5,277,176)	(7)	11,637,879
시스템개발비	26,405,075	847,472	5,402,005	(13,752,347)	(12,342)	18,889,863
건설중인자산	1,067,608	15,554,240	(5,682,827)	-	-	10,939,021
회원권(주1)	1,165,467	511,000	-	-	-	1,676,467
기타무형자산	5,571	7,663	-	(5,406)	-	7,828
합 계	41,352,487	20,845,849	-	(19,034,929)	(12,349)	43,151,058

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

14. 기타자산

14-1 보고기간종료일 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
보증금	22,194,766	23,011,079
미수금	179,648,694	83,060,038
미수수익	26,244,307	29,051,187
선급비용	51,906,372	3,683,257
선급금	152,019,417	43,474,135
종업원대여금	2,056,500	1,308,030
파생상품자산	119,797	-
기타	4,244,474	3,957,609
현재가치할인차금	(469,368)	(737,554)
대손충당금	(2,082,888)	(2,529,934)
합계	435,882,071	184,277,847

14-2 보고기간 중 기타자산 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	2,529,934	2,288,187
대손상각	(1,275,128)	(2,262,989)
상각채권추심	1,689,358	1,755,752
대손충당금전입(환입)	(861,276)	748,984
기말	2,082,888	2,529,934

15. 차입부채

보고기간종료일 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

차입종류	차입처	이자율(%)	당기말	전기말
기업어음(CP)	신한은행 등	1.52~2.27	994,341,372	50,000,000
유동화차입금	하나카드이천십구의일유동화전문유한회사 외 2건	1.41~1.87	820,823,352	647,055,072
합 계			1,815,164,724	697,055,072

16. 사채

16-1 사채내역

보고기간종료일 현재 사채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	이자율(%)	장부가액	이자율(%)	장부가액
일반사채	1.21~3.11	4,460,000,000	1.21~3.11	4,590,000,000
전자단기사채	1.71~2.51	260,000,000	0.70~1.03	170,000,000
소계		4,720,000,000		4,760,000,000
(사채할인발행차금)		(2,294,169)		(2,079,065)
합계		4,717,705,831		4,757,920,935

16-2 사채 연도별 상환계획

보고기간종료일 현재 사채의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
1개월이내	410,000,000	310,000,000
1개월초과3개월이내	320,000,000	70,000,000
3개월초과6개월이내	380,000,000	540,000,000
6개월초과1년이내	470,000,000	950,000,000
1년초과3년이내	2,250,000,000	1,890,000,000
3년초과5년이내	780,000,000	1,000,000,000
5년초과	110,000,000	-
합계	4,720,000,000	4,760,000,000

17. 확정급여부채

17-1 보험수리적평가의 주요 가정

보고기간종료일 현재 보험수리적평가의 주요 가정은 다음과 같습니다.

(단위: %)

구분	당기말	전기말
인구통계적 가정		
사망률(주1)	0.003 ~ 0.063	0.003 ~ 0.063
퇴직률(주1)	3.413 ~ 12.323	3.413 ~ 12.323
재무적 가정		
임금상승률	0 ~ 3.45	0 ~ 3.45
할인율	2.4 ~ 2.5	1.6 ~ 1.9

(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	72,309,077	68,040,955
사외적립자산	(73,425,550)	(60,013,472)
국민연금전환금	(1,565)	(1,566)
소 계	(1,118,038)	8,025,917
기타장기종업원급여		
확정급여채무의 현재가치	1,444,687	1,338,672
합 계	326,649	9,364,589

17-3 퇴직급여제도

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	68,040,955	60,953,513
당기근무원가	6,536,537	6,454,092
이자비용	1,267,608	1,135,714
급여지급액	(2,956,786)	(1,044,858)
재측정요소		
재무적 가정의 변동에 의한 보험수리적손익	(3,501,171)	-
인구통계적 가정의 변동에 의한 보험수리적손익	711,547	-
경험에 의한 보험수리적손익	2,063,770	2,233,156
소 계	(725,854)	2,233,156
관계사 진출입으로 인한 영향	146,617	640,608
정산	-	(2,390,089)
정산으로 인식한 손실	-	58,819
기말	72,309,077	68,040,955

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
정기예금	20,502,673	60,013,472
기타	52,922,877	-
합 계	73,425,550	60,013,472

17-3-3 보고기간 중 사외적립자산의 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	60,013,472	52,122,704
기여금 납부액	14,675,000	9,666,936
이자수익	1,115,086	967,928
퇴직급여 지급액	(2,193,223)	(3,318,920)
재측정요소	(254,753)	(71,550)
관계사전출입	69,968	646,374
기말	73,425,550	60,013,472

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기근무원가	6,536,537	6,454,092
이자비용	1,267,608	1,135,714
사외적립자산의 기대수익	(1,115,086)	(967,928)
정산손실	-	58,819
합 계(주1)	6,689,059	6,680,697

(주1) 인식한 비용금액은 포괄손익계산서의 판매비와관리비에 포함되어 있습니다.

17-3-5 퇴직급여제도의 재측정요소

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
보험수리적손익		
재무적 가정의 변동에 의한 보험수리적손익	(3,501,171)	-
인구통계적 가정의 변동에 의한 보험수리적손익	711,547	-
경험에 의한 보험수리적손익	2,063,770	2,233,156
소 계	(725,854)	2,233,156
사외적립자산의 수익		
사외적립자산의 실제수익	(860,333)	(896,378)
확정급여부채의 순이자에 포함된 금액	1,115,086	967,928
소 계	254,753	71,550
합 계	(471,101)	2,304,706

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

<당기>

(단위: 천원)

구분	기말금액	1%p 증가	1%p 감소
임금상승률의 변동	72,309,077	78,163,672	67,047,568
할인율의 변동	72,309,077	67,032,078	78,299,975

<전기>

(단위: 천원)

구분	기말금액	1%p 증가	1%p 감소
임금상승률의 변동	68,040,955	73,543,970	63,097,987
할인율의 변동	68,040,955	63,053,964	73,709,686

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 6,517백만원(전기말 : 6,537백만원)이며, 확정급여채무의 평균만기는 7.96년(전기말 : 7.95년)입니다.

17-4 기타장기종업원급여

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기근무원가	81,844	85,707
이자비용	17,715	18,965
과거근무원가	29,264	-
확정급여부채의 재측정요소	46,644	29,470
순급여비용	175,467	134,142

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	1,338,672	1,289,940
당기근무원가	81,844	85,707
이자비용	17,715	18,965
급여지급	(69,452)	(85,410)
과거근무원가	29,264	-
재측정요소	46,644	29,470
기말	1,444,687	1,338,672

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

<당기>

(단위: 천원)

구분	기말금액	1%p 증가	1%p 감소
임금상승률의 변동	1,444,687	1,507,630	1,387,171
할인율의 변동	1,444,687	1,379,300	1,517,536

<전기>

(단위: 천원)

구분	기말금액	1%p 증가	1%p 감소
임금상승률의 변동	1,338,672	1,399,837	1,282,907
할인율의 변동	1,338,672	1,277,041	1,407,522

18. 총당부채

18-1 보고기간종료일 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미사용약정총당부채	48,248,636	53,306,254
기타총당부채	2,583,944	4,323,866
합 계	50,832,580	57,630,120

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	35,346,095	15,150,669	2,809,490	53,306,254
12개월 기대신용손실로 대체	9,356,902	(7,638,595)	(1,718,307)	-
신용이 손상되지 않은 대출채권으로 대체	(1,573,109)	1,614,594	(41,485)	-
신용이 손상된 대출채권으로 대체	(214,123)	(108,516)	322,639	-
대손충당금전입(환입)	(10,862,483)	4,430,787	1,374,078	(5,057,618)
기말	32,053,282	13,448,939	2,746,415	48,248,636

<전기>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 대출채권	
기초	36,073,915	14,554,375	1,910,758	52,539,048
12개월 기대신용손실로 대체	7,401,827	(6,126,431)	(1,275,396)	-
신용이 손상되지 않은 대출채권으로 대체	(1,423,632)	1,659,421	(235,789)	-
신용이 손상된 대출채권으로 대체	(258,152)	(137,050)	395,202	-
대손충당금전입(환입)	(6,447,863)	5,200,354	2,014,715	767,206
기말	35,346,095	15,150,669	2,809,490	53,306,254

18-3 보고기간 중 미사용약정충당부채 외 충당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	증가	감소	기말
기타충당부채	4,323,866	322,765	(2,062,687)	2,583,944

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초	증가	감소	기말
기타충당부채	5,121,118	3,307,928	(4,105,180)	4,323,866

19. 우발부채 및 약정사항

19-1 분할과 관련된 연대채무

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

19-2 라이선스 계약

당사는 MasterCard, JCB카드, AMEX카드, VISA카드, 은련카드 및 비씨카드와 회원 발급 및 프랜차이즈 계약을 체결하여 카드를 발급하고 있으며, 각각의 카드와 관련하여 각 회사에 일정률의 수수료를 지급하고 있습니다.

19-3 업무제휴

당사는 주식회사 하나은행과 일반업무대행에 대해 2020년 3월 1일부터 업무대행계약을 체결하고 있으며, 동 업무대행 계약에 따라 주식회사 하나은행에 업무대행수수료를 지급하고 있습니다.

19-4 제공받은 지급보증

보고기간종료일 현재 당사가 제공받은 지급보증은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

대상회사	제공회사	금 액	용 도
하나카드	서울보증보험	37,313,641	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 231건으로 금액은 44,704백만원이며 신용카드 이용대금과 관련된 것 입니다. 한편, 당사가 피고인 소송은 22건으로 금액은 880백만원입니다.

19-7 여신한도거래 약정

당사는 보고기간종료일 현재 하나은행 외 9개 은행과 한도액 1,090,000백만원의 일중당좌대출 및 한도대출약정을 맺고 있습니다. 이외에 보고기간종료일 현재 하나은행과 신용카드 이용과 관련된 해외자금정산 목적으로 40,000백만원 한도의 지급대행약정을 맺고 있습니다.

19-8 매입약정

보고기간종료일 현재 수익증권 3개 종목과 관련하여 (하나디지털트랜스포메이션펀드, 경기하나버팀목재기지원펀드2호, 하나비대면디지털이노베이션펀드) 미이행 출자약정이 3,900백만원 존재합니다.

19-9 자산유동화관련 매각채권에 대한 담보 책임

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

19-10 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 보고기간종료일 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미지급금	449,601,053	408,160,275
미지급비용	34,381,979	33,171,776
선수수익	247,831,121	251,632,312
선수금	60,168,702	52,471,071
파생상품부채	1,331,635	704,069
예수금	29,167,859	58,873,080
리스부채	71,823,019	21,817,218
현재가치할인차금	(13,678,162)	(437,259)
기타	25,540,954	35,422,618
합계	906,168,160	861,815,160

20-2 보고기간종료일 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	명목금액	현재가치할인차금	장부금액
업무용부동산	71,129,279	(13,660,147)	57,469,132
차량및운반구	693,740	(18,015)	675,725
합계	71,823,019	(13,678,162)	58,144,857

<전기말>

(단위: 천원)

구분	명목금액	현재가치할인차금	장부금액
업무용부동산	21,181,572	(421,110)	20,760,462
차량및운반구	635,646	(16,149)	619,497
합계	21,817,218	(437,259)	21,379,959

20-3 보고기간 중 리스부채 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	증가	현할차상각	지급(주1)	기타	장부금액
업무용부동산	20,760,462	55,559,257	303,249	(10,539,562)	(8,614,274)	57,469,132
차량및운반구	619,497	462,878	12,830	(288,193)	(131,287)	675,725
합계	21,379,959	56,022,135	316,079	(10,827,755)	(8,745,561)	58,144,857

(주1) 당기 중 리스부채 관련 총 현금유출액은 10,832,074천원입니다.

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	증가	현할차상각	지급(주1)	기타	장부금액
업무용부동산	19,832,992	11,447,299	457,307	(10,723,039)	(254,097)	20,760,462
차량및운반구	684,560	333,527	11,920	(256,570)	(153,940)	619,497
합계	20,517,552	11,780,826	469,227	(10,979,609)	(408,037)	21,379,959

(주1) 전기 중 리스부채 관련 총 현금유출액은 10,976,294천원입니다.

20-4 보고기간종료일 현재 리스부채의 할인전 계약현금흐름의 잔존만기에 따른 만기별 구성내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 5년이내	5년초과	합계
업무용부동산	865,289	1,798,557	2,583,180	4,752,752	16,248,597	44,880,904	71,129,279
차량및운반구	24,533	49,066	71,954	139,044	409,143	-	693,740
합계	889,822	1,847,623	2,655,134	4,891,796	16,657,740	44,880,904	71,823,019

<전기말>

(단위: 천원)

구분	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 5년이내	합계
업무용부동산	879,008	1,828,709	2,563,743	4,720,016	11,190,096	21,181,572
차량및운반구	23,040	38,026	57,039	112,432	405,109	635,646
합계	902,048	1,866,735	2,620,782	4,832,448	11,595,205	21,817,218

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)	2021.12.31	266,015	1,330,077,425	(2,141,297)

(주1) 당사는 2014년 9월 24일에 개최된 이사회 결의에 따라 2014년 12월 1일에 하나SK카드 주식회사를합병하였고, 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	16,490,975	16,490,975

22. 자본조정

22-1 보고기간종료일 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
주식할인발행차금	(2,141,297)	(2,141,297)
기타자본조정	(897,136)	(897,136)
합 계	(3,038,433)	(3,038,433)

22-2 보고기간 중 자본조정 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	주식할인발행차금	기타자본조정
기초	(2,141,297)	(897,136)
주식기준보상	-	-
법인세효과	-	-
기말	(2,141,297)	(897,136)

<전기>

(단위: 천원)

구분	주식기준보상	주식할인발행차금	기타자본조정
기초	(300,466)	(2,141,297)	(521,183)
주식기준보상	495,981	-	(495,981)
법인세효과	(195,515)	-	120,028
기말	-	(2,141,297)	(897,136)

23. 기타포괄손익누계액

23-1 보고기간종료일 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
현금흐름위험회피평가손익	(932,350)	(533,684)
확정급여부채의 재측정요소	(14,503,053)	(14,860,147)
부의지분법자본변동	(799,102)	(799,102)
합계	(16,234,505)	(16,192,933)

23-2 보고기간 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	현금흐름위험회피평가손익	확정급여부채의 재측정요소	부의지분법자본변동	합계
기초	(533,684)	(14,860,147)	(799,102)	(16,192,933)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목				
현금흐름위험회피평가손익의 증감	(525,944)	-	-	(525,944)
법인세효과	127,278	-	-	127,278
당기손익으로 재분류되지 않는 항목				
확정급여부채의 재측정요소의 증감	-	471,100	-	471,100
법인세효과	-	(114,006)	-	(114,006)
기말	(932,350)	(14,503,053)	(799,102)	(16,234,505)

<전기>

(단위: 천원)

구분	현금흐름위험 회피평가손익	확정급여부채의 재 측정요소	부이지분법 자본변동	합계
기초	(69,174)	(13,113,180)	(799,102)	(13,981,456)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목				
현금흐름위험회피평가손익의 증감	(605,730)	-	-	(605,730)
법인세효과	141,220	-	-	141,220
당기손익으로 재분류되지 않는 항목				
확정급여부채의 재측정요소의 증감	-	(2,304,706)	-	(2,304,706)
법인세효과	-	557,739	-	557,739
기말	(533,684)	(14,860,147)	(799,102)	(16,192,933)

24. 이익잉여금

24-1 보고기간종료일 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
대손준비금	275,341,415	299,282,430
전자금융사고책임준비금	1,000,000	-
신용정보사고책임준비금	1,000,000	-
미처분이익잉여금	424,060,384	153,395,726
합계	701,401,799	452,678,156

24-2 보고기간종료일 현재 당사의 이익잉여금처분(안)은 다음과 같습니다.

제8기	2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지	제7기	2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지
처분예정일	2022년 3월 24일	처분확정일	2021년 3월 25일

(단위: 천원)

구분	제 8(당)기		제 7(전)기	
I. 미처분이익잉여금		424,060,384		153,395,726
1. 전기이월미처분이익잉여금	175,336,741		-	
2. 당기순이익	248,723,643		153,395,726	
II. 임의적립금 등의 이입액		-		23,941,015
1. 대손준비금 환입액	-		23,941,015	
III. 이익잉여금처분액		(10,519,455)		(2,000,000)
1. 대손준비금 전입액	(10,519,455)		-	
2. 전자금융사고책임준비금	-		(1,000,000)	
3. 신용정보사고책임준비금	-		(1,000,000)	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		413,540,929		175,336,741

24-3 전자금융사고책임준비금

당사는 전자금융거래법 및 신용정보법에 따라 보험 또는 공제에 가입하거나 준비금을 적립하는 등 필요한 조치를 하여야 하는 금융기관에 해당되어, 2021년 3월 주주총회 결의에 따라 잉여금의 처분으로 전자금융감독규정상의 금액을 준비금으로 적립하였습니다.

24-4 신용정보사고책임준비금

당사는 여신전문금융업법 제16조의 보험이나 공제에 가입하거나 준비금을 적립하는 등 필요한 조치를 하여야 하는 신용카드업자에 해당되어, 2021년 3월 주주총회 결의에 따라 잉여금의 처분으로 준비금으로 적립하였습니다.

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	275,341,415	275,341,415	318,417,398	299,282,430
대손준비금 추가적립(환입) 예정액	10,519,455	10,519,455	(43,075,983)	(23,941,015)
대손준비금 기말 잔액	285,860,870	285,860,870	275,341,415	275,341,415

(주1) 당사의 미처분이익잉여금을 감안하지 아니한 감독목적의 대손준비금 필요적립액입니다.

(주2) 당사의 미처분이익잉여금을 감안하여 재무제표에 반영된 대손준비금 적립액입니다.

25-2 보고기간 중 대손준비금 전입(환입)액 및 대손준비금 반영 후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기		전기	
	요적립기준	실적립기준	요적립기준	실적립기준
당기순이익	248,723,643	248,723,643	153,395,726	153,395,726
대손준비금 환입(전입)액	(10,519,455)	(10,519,455)	43,075,983	23,941,015
대손준비금 반영후 조정이익	238,204,188	238,204,188	196,471,709	177,336,741
대손준비금 반영후 기본주당 조정이익	895	895	738	667

26. 순이자수익

보고기간 중 순이자수익의 상세내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
이자수익		
예치금이자	641,719	918,003
상각후원가측정금융자산		
신용카드자산	574,588,378	625,587,106
일반대출채권	6,165,065	-
할부금융자산	2,912,242	-
기타대출채권	606	1,350
소 계	583,666,291	625,588,456
기타이자수익	3,315,562	5,296,706
합 계	587,623,572	631,803,165
이자비용		
차입부채이자	18,980,149	13,766,718
사채이자	96,353,740	109,110,906
기타이자비용	316,079	469,227
합 계	115,649,968	123,346,851
순이자수익	471,973,604	508,456,314

27. 순수수수료수익

보고기간 중 순수수수료수익의 상세내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
수수료수익		
신용카드수수료수익	682,750,535	599,873,434
기타수수료수익	193,163	-
합 계	682,943,698	599,873,434
수수료비용		
신용카드수수료비용	450,274,414	480,216,193
기타수수료비용	40,250	214,029
합 계	450,314,664	480,430,222
순수수료수익	232,629,034	119,443,212

28. 당기손익-공정가치측정금융자산관련손익

보고기간 중 당기손익-공정가치측정금융자산관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기손익-공정가치측정금융자산수익		
평가이익	1,947,321	76,465
처분이익	5,234,257	4,955,237
합 계	7,181,578	5,031,702
당기손익-공정가치측정금융자산비용		
평가손실	69,228	221,289
처분손실	542,010	-
합 계	611,238	221,289
당기손익-공정가치측정금융자산관련손익	6,570,340	4,810,413

29. 금융상품 관련 손상차손

보고기간 중 금융상품 관련 손상차손의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
대출채권대손충당금전입액	189,034,728	223,628,325
기타자산대손충당금전입(환입)액	(861,276)	748,984
미사용약정충당부채전입(환입)액	(5,057,619)	767,206
합 계	183,115,833	225,144,515

30. 판매비와관리비

보고기간 중 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
급여	89,198,268	85,068,982
해고급여	2,504,044	8,805,405
퇴직급여	6,864,526	6,814,839
복리후생비	5,144,024	5,383,966
임차료(주1)	4,648,438	4,825,754
접대비	274,804	210,284
유형자산감가상각비	5,400,610	6,427,699
리스사용권자산감가상각비	11,231,179	11,187,308
무형자산상각비	13,447,560	19,034,929
세금과공과	13,562,104	11,535,097
광고선전비	10,236,416	7,248,309
용역비	27,130,551	27,427,790
소모품비	579,382	640,996
인쇄비	849,734	869,375
통신비	6,769,565	6,801,440
행사비	289,512	314,139
차량유지비	233,148	199,977
기타	23,523,598	24,099,482
합 계	221,887,463	226,895,771

(주1) 소액리스료에 관련되는 비용 242,298천원(전기 : 248,150천원)이 포함되어 있습니다.

31. 기타영업손익

보고기간 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기타영업수익		
외환거래이익	22,867,903	21,264,778
기타	18,176	-
합 계	22,886,079	21,264,778
기타영업비용		
기타총당부채전입액	322,765	3,307,928
외환거래손실	5,600,627	8,295,057
합 계	5,923,392	11,602,985
기타영업손익	16,962,687	9,661,793

32. 영업외손익

보고기간 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
영업외수익		
유형자산처분이익	60,337	20,503
무형자산처분이익	124,926	10,648
기타영업외수익	4,143,633	3,758,207
합 계	4,328,896	3,789,358
영업외비용		
유형자산처분손실	467	3
기부금	4,197,535	3,401,415
기타영업외비용	3,290,563	2,787,386
합 계	7,488,565	6,188,804
영업외손익	(3,159,669)	(2,399,446)

33. 법인세비용

33-1 법인세비용 구성내역

보고기간 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세비용의 구성		
법인세부담액	88,621,679	55,073,050
일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액	3,102,732	371,073
자본에 직접 반영된 법인세비용	13,272	700,881
총 법인세비용	91,737,683	56,145,004

33-2 회계적이익과 법인세비용의 관계

보고기간 중 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
I. 법인세비용차감전순이익	340,461,326	209,540,730
II. 적용세율에 따른 법인세	83,264,865	57,623,700
III. 조정사항	8,472,818	(1,478,696)
- 이연법인세 미인식효과	-	-
- 비과세수익	-	-
- 비공제비용	355,149	61,763
- 기타(세율차이 등)	8,117,669	(1,540,459)
IV. 법인세비용	91,737,683	56,145,004
V. 유효법인세율	26.95%	26.79%

33-3 누적일시적차이의 증감내역

보고기간 중 누적일시적차이의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	증가(감소)	기말
포인트이연수익	214,481,207	(4,373,208)	210,107,999
미사용약정충당부채	53,306,254	(5,057,618)	48,248,636
기타부채	37,798,588	(11,605,682)	26,192,906
당기손익금융자산손상차손	38,317,295	(411,893)	37,905,402
선수수익	36,476,045	(1,661,243)	34,814,802
미지급비용	31,896,630	12,395,890	44,292,520
파생상품	704,069	507,769	1,211,838
감가상각비	2,126,154	(1,038,704)	1,087,450
무형자산손상차손	317,916	(317,916)	-
확정급여부채	7,948,944	(1,627,385)	6,321,559
기타	5,658,405	368,782	6,027,187
합 계	429,031,507	(12,821,208)	416,210,299
이연법인세자산 인식제외 금액	-		-
이연법인세자산 인식대상 금액	429,031,507		416,210,299
세율	24.20%		24.20%
인식한 이연법인세자산	103,825,625		100,722,892

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초	증가(감소)	기말
포인트이연수익	202,522,403	11,958,804	214,481,207
미사용약정충당부채	52,539,048	767,206	53,306,254
기타부채	45,532,628	(7,734,040)	37,798,588
당기손익금융자산손상차손	37,954,312	362,983	38,317,295
선수수익	38,574,925	(2,098,880)	36,476,045
미지급비용	34,509,714	(2,613,084)	31,896,630
파생상품	120,517	583,552	704,069
감가상각비	936,018	1,190,136	2,126,154
무형자산손상차손	317,916	-	317,916
대손상각비	1,577,804	(1,577,804)	-
확정급여부채	9,224,517	(1,275,573)	7,948,944
기타	6,755,066	(1,096,661)	5,658,405
합 계	430,564,868	(1,533,361)	429,031,507
이연법인세자산 인식제외 금액	-	-	-
이연법인세자산 인식대상 금액	430,564,868	-	429,031,507
세율	24.20%	-	24.20%
인식한 이연법인세자산	104,196,698	-	103,825,625

33-4 자본에 직접 반영된 이연법인세자산의 내역

보고기간종료일 현재 자본에 직접 반영된 이연법인세자산 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	금액	이연법인세자산
현금흐름위험회피평가손익	(1,230,013)	297,663
확정급여부채의 재측정요소	(19,133,315)	4,630,262
부의지분법자본변동	(962,078)	162,976
주식기준보상	(1,183,557)	286,421
합 계	(22,508,963)	5,377,322

<전기말>

(단위: 천원)

구분	금액	이연법인세자산
현금흐름위험회피평가손익	(704,069)	170,385
확정급여부채의 재측정요소	(19,604,415)	4,744,268
부의지분법자본변동	(962,078)	162,976
주식기준보상	(1,183,557)	286,421
합 계	(22,454,119)	5,364,050

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	2021.01.01~2021.12.31	365	266,015,485

<전기>

(단위: 주)

구분	주식수	일자	일수	가중평균주식수
기초	266,015,485	2020.01.01~2020.12.31	366	266,015,485

34-1-2 기본주당순손익

(단위: 주, 원)

구분	당기	전기
당기순이익	248,723,643,137	153,395,725,975
가중평균유통보통주식수	266,015,485	266,015,485
기본주당순손익	935	577

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	2018년 부여	2019년 부여	2020년 부여	2021년 부여
부여기준일	2018.01.01	2019.01.01	2020.01.01	2021.01.01
지급기준일	2020.12.31	2021.12.31	2022.12.31	2023.12.31
부여기간(평가기간)	2018.1.1~2020.12.31	2019.1.1~2021.12.31	2020.1.1~2022.12.31	2021.1.1~2023.12.31
부여방법	현금결제형	현금결제형	현금결제형	현금결제형
결산일 기준 추정 가득수량(주1)	14,160주	22,137주	17,163주	12,095주

(주1) 최초 약정시점에 주식지급가능수량이 정해지고, 사전에 정해진 성과 목표의 달성 정도에 따라 지급률이 정해지는 제도입니다. 성과는 그룹성과(상대적 주주수익률) 40%와 사업부문성과(소속부문 ROE 및 당기순이익 목표달성률) 55%, 건전성평가 5%로 구성된 평가지표에 따라 조정합니다.

35-2 보고기간종료일 현재 성과연동형주식기준보상으로 인한 미지급금은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미지급금	2,717,254	2,192,871

36. 현금흐름표

36-1 보고기간종료일 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
현금	8,430	54,295
원화예치금	109,805,670	111,685,182
외화예치금	18,331,687	15,128,583
소 계	128,145,787	126,868,060
사용제한예치금	(1,009,000)	(1,009,000)
합 계	127,136,787	125,859,060

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

(단위: 천원)

내역	당기	전기
리스계약의 변동	69,941,072	12,766,066
대출채권 등의 제각	251,140,811	269,069,607
건설중인자산 본계정 대체	24,260,723	6,173,181
공정가치평가로 인한 선급비용 계상	15,232,672	9,614,588
현금흐름위험회피 파생상품평가	627,566	583,552

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

(단위: 천원)

내역	당기	전기
이자 수취액	574,095,846	616,956,034
이자 지급액		
이자비용으로 인한 현금유출	(159,270,792)	(121,508,737)
위험회피활동으로 인한 현금유출	(434,399)	(359,644)
이자 지급액 계	(159,705,191)	(121,868,381)

36-4 보고기간 중 재무활동에서 생기는 부채의 변동은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	재무활동 현금흐름	기타	기말
차입부채	697,055,072	1,117,679,516	430,136	1,815,164,724
발행사채	4,757,920,935	(41,468,833)	1,253,729	4,717,705,831
리스부채	21,379,959	(10,832,074)	47,596,973	58,144,858
합계	5,476,355,966	1,065,378,609	49,280,838	6,591,015,413

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초	재무활동 현금흐름	기타	기말
차입부채	399,767,020	296,957,089	330,963	697,055,072
발행사채	5,107,794,853	(351,134,542)	1,260,624	4,757,920,935
리스부채	20,517,552	(10,976,294)	11,838,701	21,379,959
합계	5,528,079,425	(65,153,747)	13,430,288	5,476,355,966

37. 금융상품 양도거래

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.

37-1 보고기간종료일 현재 자산유동화에 대한 상세내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

매각처	자산평가 기준일	유동화증권 발행일	거래유형	유동화자산평가액	선순위사채 발행금액	후순위사채 발행금액
상록수제일차유동화전문유한회사	2003.08.31	2003.10.29	매각거래	71,730,312	-	56,726,650
하나카드이천십구의일유동화전문유한회사	2019.02.19	2019.02.19	자산유동화	562,209,112	300,000,000	-
하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	2020.01.30	2020.01.30	자산유동화	670,000,979	347,700,000	-
하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	2021.06.09	2021.06.09	자산유동화	414,003,642	223,781,998	-
합 계				1,717,944,045	871,481,998	56,726,650

<전기>

(단위: 천원)

매각처	자산평가 기준일	유동화증권 발행일	거래유형	유동화자산평가액	선순위사채 발행금액	후순위사채 발행금액
상록수제일차유동화전문유한회사	2003.08.31	2003.10.29	매각거래	71,730,312	-	56,726,650
하나카드이천십구의일유동화전문유한회사	2019.02.19	2019.02.19	자산유동화	562,209,112	300,000,000	-
하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	2020.01.30	2020.01.30	자산유동화	670,000,979	347,700,000	-
합 계				1,303,940,403	647,700,000	56,726,650

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

(단위: 천원)

매각처	최초 양도일	양도가액(주1)
하나카드이천십구의일유동화전문유한회사	2019.02.19	562,209,112
하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	2020.01.30	670,000,979
하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	2021.06.09	414,003,642

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

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

(단위: 천원)

구분	과목명	당기말(주1)	전기말(주1)
하나카드이천십구의일유동화전문유한회사	상각후원가측정금융자산	447,167,955	444,048,770
	차입부채	250,000,000	300,000,000
하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	상각후원가측정금융자산	645,796,244	511,077,875
	차입부채	347,700,000	347,700,000
하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	상각후원가측정금융자산	428,942,293	-
	차입부채	223,781,998	-

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

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

(단위: 천원)

매각처	매각자산	당기말	전기말
하나카드이천십구의일유동화전문유한회사	신용카드자산	447,167,955	444,048,770
하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	신용카드자산	645,796,244	511,077,875
하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	신용카드자산	428,942,293	-

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
하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	지배력 획득
하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	지배력 획득

<전기말>

회사명	비 고
특정금전신탁	변동이익에 노출
하나카드페이먼트	지배력 획득
하나카드이천십구의일유동화전문유한회사	지배력 획득
하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	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	
유의적인 영향력 행사	SK텔레콤	SK텔레콤	
종속기업	하나카드페이먼트	하나카드페이먼트	
	하나카드이천십구의일유동화전문유한회사	하나카드이천십구의일유동화전문유한회사	
	하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	하나카드이천이십의일유동화전문유한회사(주1)	
	하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사(주2)	-	
관계기업	에프앤유신용정보	에프앤유신용정보	
	하나벤처스6호신기술투자조합	하나벤처스6호신기술투자조합(주3)	
	하나벤처스7호신기술투자조합	하나벤처스7호신기술투자조합(주3)	
동일지배하 기업	하나은행	하나은행	
	하나금융투자	하나금융투자	
	하나생명보험	하나생명보험	
	하나캐피탈	하나캐피탈	
	하나자산신탁	하나자산신탁	
	하나대체투자자산운용	하나대체투자자산운용	
	하나금융티아이	하나금융티아이	
	하나저축은행	하나저축은행	
	하나펀드서비스	하나펀드서비스	
	하나벤처스	하나벤처스	
	하나에프앤아이	하나에프앤아이	
하나손해보험	하나손해보험		
기타 특수관계자	SK	SK	SK텔레콤의 지배회사
	SK네트웍스 외 104개사	SK네트웍스 외 92개사	SK텔레콤과 동일지배하 기업
	핑크	핑크	하나금융지주 특수관계자
	코리아크레딧뷰로	코리아크레딧뷰로	"
	미래신용정보(주)	미래신용정보(주)	"
	군산바이오에너지(구, 중부바이오에너지)	군산바이오에너지(구, 중부바이오에너지)	"
	하나UBS자산운용	하나UBS자산운용	"
	(주)스마트스코어	(주)스마트스코어	"
	와이에이치레저개발(주)	와이에이치레저개발(주)	"
	(주)창조이노베이션	(주)창조이노베이션	"
	(주)맥케이슨	(주)맥케이슨	"
	토스뱅크주식회사(주4)	토스혁신준비법인주식회사	"
	주식회사 독심	주식회사 독심	"
	하나디지털트랜스포메이션펀드	하나디지털트랜스포메이션펀드	"
서제원	서제원	"	

	도원동산개발(주5)	-	"
	주식회사 금호통상(주6)	-	"
	주식회사 금호시푸드(주6)	-	"
	하나금융파인드(구, 하나금융파트너주식회사)(주4)(주6)	-	"
	주식회사지엘엔인터내셔널(주6)	-	"
	경기하나버팀목재기지원펀드2호(주6)	-	"
	하나비대면디지털이노베이션펀드(주6)	-	"
	호라이즌사모투자합자회사(주6)	-	"
	-	세종(주7)	"
	-	시원(주7)	"
	-	프레시지(주7)	"
	-	주식회사 웰푸드(주7)	"

(주1) 전기 중 종속기업으로 편입되었습니다.

(주2) 당기 중 종속기업으로 편입되었습니다.

(주3) 전기 중 관계기업으로 편입되었습니다.

(주4) 당기 중 사명이 변경되었습니다.

(주5) 전기 중 하나금융지주의 특수관계자 기업으로 편입되었으며, 당기부터 거래가 발생되었습니다.

(주6) 당기 중 하나금융지주의 특수관계자 기업으로 편입되었습니다.

(주7) 당기 중 기타 특수관계자 기업에서 제외되었습니다.

38-3 보고기간 중 주요 경영진 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
종업원급여	2,734,870	2,275,570
퇴직급여	181,250	197,639
주식기준보상	1,569,133	773,408
합계	4,485,253	3,246,617

38-4 보고기간 중 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

특수관계자 구분	회사명	수수료수익	기타수익	대손충당금 전입(환입)액	수수료비용	기타비용	유·무형자산 취득
지배회사	하나금융지주	-	-	(89)	-	(465,169)	-
유의적인 영향력 행사	SK텔레콤	2,927,810	-	(143,233)	437,972	37,089	3,151,416
종속기업	하나카드이천십구의일 유동화전문유한회사	-	-	-	-	5,776,915	-
	하나카드이천이십의일 유동화전문유한회사	-	-	-	-	5,242,074	-
	하나카드이천이십일의 일유동화전문유한회사	-	-	-	-	2,173,551	-
관계기업	에프앤유신용정보	697,207	-	(337)	9,477,982	74	-
동일지배하 기업	하나은행	(2,723,191)	657,154	(2,273)	32,969,750	4,616,663	-
	하나금융투자	(540,704)	1,458	(3,593)	54,267	(79,263)	-
	하나생명보험	(30,128)	(76)	(6,171)	1,107	53,776	-
	하나캐피탈	(176,511)	(93)	(82,617)	29,296	1,252	-
	하나자산신탁	-	-	(1,653)	-	-	-
	하나대체투자자산운용	28,238	-	(404)	-	-	-
	하나금융티아이	52,156	137,457	(10,210)	117,164	38,840,460	22,214,803
	하나저축은행	(21,058)	(11)	(530)	80,619	(5,148)	-
	하나펀드서비스	-	-	6	-	-	-
	하나벤처스	-	-	536	-	-	-
	하나에프앤아이	-	-	27	-	-	-
하나손해보험	3,959,864	-	53	27,473	60,640	-	
기타의 특수관계자	SK	401	-	(3,175)	-	-	-
	SK네트웍스	226,118	511	(2,962)	-	128,950	-
	SK네트웍스서비스	-	-	(1,400)	-	20,478	-
	SK에너지	5,322,607	-	(1,830)	512,400	1,434	-
	SK브로드밴드	1,301,599	-	(3,903)	6,782,902	4,815,061	-
	SK텔링크	95,044	-	(105)	2,076,137	817,661	-
	SK플래닛	(1,818,550)	-	(2,548)	2,604,859	-	-
	SK렌터카	163,918	575	(6,105)	-	118,520	-
	코리아크레딧뷰로	48,099	-	(13)	2,859,498	-	172,500
	핀크	(237,328)	-	7,071	32,480	22,912	-
	미래신용정보	-	-	(713)	4,364,261	-	-
기타	841,330	-	143,195	215,090	88,863	-	
합 계	10,116,921	796,975	(122,976)	62,643,257	62,266,793	25,538,719	

<전기>

(단위: 천원)

특수관계자 구분	회사명	수수료수익	기타수익	대손충당금 전입(환입)액	수수료비용	기타비용	유·무형자산 취득
지배회사	하나금융지주	-	-	(67)	-	(507,597)	-
유의적인 영향력 행사	SK텔레콤	3,064,774	-	174,411	490,913	17,988	-
종속기업	하나카드페이먼트	2,509	-	-	-	-	-
	하나카드이천십구의일 유동화전문유한회사	-	-	-	-	5,795,615	-
	하나카드이천이십의일 유동화전문유한회사	-	-	-	-	4,530,244	-
	관계기업	에프앤유신용정보	755,364	-	(521)	12,298,155	-
동일지배하 기업	하나은행	469,271	849,074	(778)	50,222,210	2,214,456	-
	하나금융투자	(66,013)	1,848	(581)	147,088	(356,907)	-
	하나생명보험	133,758	(475)	5,165	10,194	(16,032)	-
	하나캐피탈	(33,075)	(1,093)	17,726	54,290	(112,050)	-
	하나자산신탁	-	-	(47)	-	-	-
	하나대체투자자산운용	22,477	-	(980)	-	-	-
	하나금융티아이	45,425	-	3,760	125,358	36,272,467	12,202,174
	하나저축은행	(3,706)	(135)	218	46,930	(13,179)	-
	하나펀드서비스	-	-	(2)	-	-	-
	하나벤처스	-	-	67	-	-	-
	하나에프앤아이	-	-	7	-	-	-
	하나손해보험	158,852	-	1,186	-	43,759	-
기타의 특수관계자	SK	-	-	(1,528)	-	-	-
	SK네트웍스	914,956	1,135	(4,142)	(9,686)	198,339	-
	SK네트웍스서비스	75	-	(1,258)	-	-	-
	SK에너지	5,000,185	-	(649)	512,400	653	-
	SK브로드밴드	1,245,818	-	(341)	-	1,877,504	-
	SK텔링크	131,812	-	(736)	9,299,870	3,877,086	-
	SK플래닛	(1,640,385)	-	(96)	3,039,847	-	-
	SK렌터카	165,219	60	7,435	-	51,972	-
	코리아크레딧뷰로	58,749	-	50	2,556,495	-	172,500
	핀크	(184,466)	-	(3,702)	2,690	-	-
	미래신용정보	-	-	(476)	3,801,425	32,754	-
	기타	(322,300)	-	(28,437)	230,314	104,614	-
합 계		9,919,299	850,414	165,684	82,828,493	54,011,686	12,374,674

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

<당기말>

(단위: 천원)

특수관계자 성격	회사명	자 산					부 채	약정
		신용카드채권	예치금	임차보증금	기타자산	대손충당금	미지급금 등	미사용약정한도
지배기업	하나금융지주	117,262	-	-	-	41	-	1,882,738
유의적인 영향력 행사	SK텔레콤	42,109,963	-	-	-	44,021	432,569	16,890,037
종속기업	하나카드이전심구의일유동화전문유한회사	-	-	-	-	-	250,005,598	-
	하나카드이전이십의일유동화전문유한회사	-	-	-	-	-	347,460,047	-
	하나카드이전이십일의일유동화전문유한회사	-	-	-	-	-	223,433,704	-
관계기업	에프앤유신용정보	97,155	-	-	-	68	-	892,845
동일지배하 기업	하나은행	10,289,214	116,988,144	16,052,128	19,634,606	10,614	4,671,915	139,710,786
	하나금융투자	2,090,734	1,181,453	150,546	219,294	880	940	17,909,266
	하나생명보험	347,736	-	-	99,612	415	-	1,152,264
	하나캐피탈	37,350,311	-	-	390,428	26,212	212,620	19,149,689
	하나자산신탁	463,854	-	-	-	553	-	486,146
	하나대체투자자산운용	216,275	-	-	-	440	-	2,783,725
	하나금융티아이	1,105,758	-	-	50,041,531	2,250	58,559,845	5,919,242
	하나저축은행	280,864	-	-	10,242	197	5,386	339,136
	하나펀드서비스	17,932	-	-	-	13	-	32,068
	하나벤처스	37,774	-	-	-	680	-	62,226
	하나에프앤아이	36,345	-	-	-	130	-	43,655
	하나손해보험	608,727	-	-	105,948	1,239	144,459	1,391,273
기타의 특수관계자	SK	3,501,664	-	-	-	1,229	-	6,498,336
	SK네트웍스	626,394	-	-	160,577	440	194,706	5,373,606
	SK네트웍스서비스	362,142	-	-	-	432	-	2,637,858
	SK에너지	1,119,277	-	-	-	393	357,517	5,880,723
	SK브로드밴드	1,510,270	-	-	68,585	1,060	82,350	4,254,048
	SK텔링크	838,765	-	-	-	589	2,523	1,161,235
	SK플래닛	687,556	-	-	758,191	820	351,882	4,312,444
	SKC	90,328,834	-	-	-	63,393	-	1,575,430
	SK건설	2,705,932	-	-	-	5,507	-	6,794,068
	SK오앤에스	940,959	-	-	-	3,359	-	1,559,041
	SK렌터카	1,136,250	-	-	342,671	1,356	328,217	22,863,750
	SK이노베이션(주)	1,990,552	-	-	-	698	23	6,309,448
	SK머티리얼즈에어플러스	24,793,904	-	-	-	51,647	-	15,999
	에스케이셀더스(주)	4,967,028	-	-	-	2,092	4,503	232,972
	토스뱅크주식회사	138,453	-	-	10,682,440	496	513,669	861,547
	피에스앤마켓팅	69,631	-	-	-	142	412	2,230,369
	코리아크레딧뷰로	55,248	-	-	-	39	217,078	244,752
	핑크	88,272	-	-	12,800	11,890	45,620	131,728
주요 경영진	269,639	-	-	-	-	-	-	

	기타	15,413,108	-	-	-	92,259	2,050,536	42,460,660
합 계		246,713,782	118,169,597	16,202,674	82,526,925	325,594	889,076,119	324,043,110

<전기말>

(단위: 천원)

특수관계자 성격	회사명	자 산					부 채	약정
		신용카드채권	예치금	임차보증금	기타자산	대손충당금	미지급금 등	미사용약정 한도
지배기업	하나금융지주	105,336	-	-	-	130	-	1,894,664
유의적인 영향력 행사	SK텔레콤	145,328,285	-	-	-	187,254	351,596	18,852,064
종속기업	하나카드이천심구의일 유동화전문유한회사	-	-	-	-	-	299,902,877	-
	하나카드이천이십의일 유동화전문유한회사	-	-	-	-	-	347,210,005	-
관계기업	에프앤유신용정보	95,662	-	-	-	406	-	894,338
동일지배하 기업	하나은행	10,464,304	118,882,344	17,180,926	28,587,254	12,887	8,868,608	139,535,696
	하나금융투자	1,523,850	1,242,688	150,546	541,656	4,474	84,569	18,476,150
	하나생명보험	1,014,098	-	-	214,487	6,586	18,337	485,902
	하나캐피탈	25,672,444	-	-	98,445	108,829	100,710	28,327,556
	하나자산신탁	339,657	-	-	-	2,206	-	610,343
	하나대체투자자산운용	358,804	-	-	-	844	-	1,641,196
	하나금융티아이	1,215,136	-	-	7,354,428	12,461	7,671,622	5,809,864
	하나저축은행	171,461	-	-	49,014	727	11,695	448,539
	하나펀드서비스	8,052	-	-	-	7	-	41,948
	하나벤처스	31,476	-	-	-	143	-	68,524
	하나에프앤아이	24,215	-	-	-	103	-	55,785
하나손해보험	504,395	-	-	87,160	1,186	82,214	1,495,605	
기타의 특수관계자	SK	2,385,278	-	-	-	4,404	-	7,614,722
	SK네트웍스	802,531	-	-	304,461	3,402	358,685	5,197,469
	SK네트웍스서비스	282,090	-	-	-	1,832	-	2,717,910
	SK에너지	1,204,153	-	-	-	2,223	336,482	5,795,847
	SK브로드밴드	1,170,894	-	-	68,266	4,963	71,639	4,258,335
	SK텔링크	163,690	-	-	-	694	3,501	1,836,310
	SK플래닛	518,659	-	-	468,787	3,368	352,478	4,481,341
	SKC	396,755	-	-	-	1,682	-	1,603,245
	SK건설	1,423,522	-	-	-	14,598	-	8,076,478
	SK오앤에스	951,490	-	-	-	4,034	-	1,548,510
	SK렌터카	5,393,117	-	-	212,132	7,461	242,414	18,606,883
	SK이노베이션㈜	1,657,292	-	-	-	3,060	-	6,642,708
	SK머티리얼즈에어플러 스	-	-	-	-	-	-	20,000
	에스케이철더스(주)	20,346	-	-	-	86	-	179,654
	토스뱅크주식회사	60,136	-	-	-	241	-	939,864
	피에스앤마케팅	35,040	-	-	-	359	191	2,264,960
	코리아크레딧뷰로	62,939	-	-	7,150	52	194,019	237,061

	핀크	32,740	-	-	6,828	4,820	27,285	167,260
	주요 경영진	391,694	-	-	-	-	-	-
	기타	14,837,508	-	-	578	63,670	2,092,657	37,861,586
	합 계	218,647,049	120,125,032	17,331,472	38,000,646	459,192	667,981,584	328,688,317

38-6 보고기간종료일 현재 특수관계자와의 중요한 현금출자 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

특수관계자 구분	회사명	현금출자	
		출자(누적)	회수(누적)
관계기업	하나벤처스6호신기술투자조합	2,000,000	-
	하나벤처스7호신기술투자조합	3,500,000	-
기타 특수관계자	하나디지털트랜스포메이션펀드	4,750,000	774,520
	경기하나버팀목재기지원펀드2호	1,800,000	-
	하나비대면디지털이노베이션펀드	1,050,000	-
	호라이즌사모투자합자회사	8,298,500	-

<전기말>

(단위: 천원)

특수관계구분	회사명	현금출자	
		출자(누적)	회수(누적)
관계기업	하나벤처스6호신기술투자조합	2,000,000	-
관계기업	하나벤처스7호신기술투자조합	3,500,000	-
기타 특수관계자	하나디지털트랜스포메이션펀드	4,750,000	-

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

<당기말>

(단위: 천원)

특수관계구분	회사명	자금차입 거래	
		차입(주1)	상환
종속기업	하나카드이천십구의일유동화전문 유한회사	300,000,000	50,000,000
종속기업	하나카드이천이십의일유동화전문 유한회사	347,700,000	-
종속기업	하나카드이천이십일의일유동화전 문유한회사	223,781,998	-

(주1) 사채할인발행차금을 고려하지 않은 금액입니다.

<전기말>

특수관계구분	회사명	자금차입 거래	
		차입(주1)	상환
종속기업	하나카드이천십구의일유동화전문 유한회사	300,000,000	-
종속기업	하나카드이천이십의일유동화전문 유한회사	347,700,000	-

(주1) 사채할인발행차금을 고려하지 않은 금액입니다.

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

<당기말>

(단위: 천원)

회사명		거래내용	금액	비고
제공하는자	제공받는자			
하나은행	하나카드	원화대출관련미사용한도	500,000,000	미사용한도
		외화지급관련미사용한도	40,000,000	미사용한도
하나카드	하나은행	통화선도	8,298,500	미결제약정
	하나은행	담보제공	1,000,000	예적금
	하나생명보험		5,000	
	하나디지털트랜스포메이션펀드	유가증권매입계약	250,000	매입약정
	경기하나버팀목재기지원펀드2호		1,200,000	매입약정
	하나비대면디지털이노베이션펀드		2,450,000	매입약정

<전기말>

(단위: 천원)

회사명		거래내용	금액	비고
제공하는자	제공받는자			
하나은행	하나카드	원화대출관련미사용한도	500,000,000	미사용한도
하나카드	하나은행	담보제공	1,000,000	예적금
	하나생명보험		5,000	
	하나디지털트랜스포메이션펀드	유가증권매입계약	250,000	매입약정

38-9 보고기간 중 특수관계자와의 중요한 자금예치 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

특수관계자	기초	증가	감소	기말
하나은행	1,005,000	-	-	1,005,000
하나금융투자	320,000,000	2,819,000,000	(2,964,000,000)	175,000,000

<전기>

(단위: 천원)

특수관계자	기초	증가	감소	기말
하나은행	4,005,000	-	(3,000,000)	1,005,000
하나금융투자	60,000,000	3,088,000,000	(2,828,000,000)	320,000,000

38-10 당기말 및 전기말 현재 하나은행이 운용하는 DB형 퇴직연금에 예치한 사외적립자산 금액은 각각 58,882백만원, 55,324백만원이며, 하나금융투자가 운용하는 DB형 퇴직연금에 예치한 사외적립자산 금액은 각각 9,652백만원, 4,690백만원입니다.

38-11 당사는 하나금융그룹의 관계사에 대하여 그룹 통합 멤버십 프로그램인 하나멤버스의 금융 플랫폼을 운영하고 있습니다.

당사는 이로 인하여 각 관계사가 고객에게 지급하여야 할 포인트에 관리를 수행하고 있으며 이와 관련하여 미래 지급 예상액은 기타부채로 계상하고 있습니다.

<당기>

(단위: 천원)

특수관계자	기초	증가	감소	기말
하나은행	11,185,779	93,975,628	(97,942,324)	7,219,083
하나금융투자	204,246	1,974,596	(2,144,869)	33,973
하나생명보험	107,737	4,823	(58,181)	54,379
하나저축은행	103,042	498,932	(524,682)	77,292
하나캐피탈	389,541	35,456	(255,002)	169,995
합 계	11,990,345	96,489,435	(100,925,058)	7,554,722

<전기>

(단위: 천원)

특수관계자	기초	증가	감소	기말
하나은행	14,318,794	136,673,469	(139,806,484)	11,185,779
하나금융투자	205,388	2,358,348	(2,359,490)	204,246
하나생명보험	137,635	57,351	(87,249)	107,737
하나저축은행	82,891	467,746	(447,595)	103,042
하나캐피탈	437,965	50,424	(98,848)	389,541
합 계	15,182,673	139,607,338	(142,799,666)	11,990,345

39. COVID-19영향의 불확실성

2021년 코로나바이러스감염증-19(이하 'COVID-19')의 확산을 차단하기 위하여 전세계적으로 이동 제한을 포함한 다양한 예방 및 통제가 시행되고 있으며, 그 결과 전세계 경제가 광범위한 영향을 받고 있습니다. 또한, COVID-19에 대처하기 위한 다양한 형태의 정부지원정책이 발표되고 있습니다.

당사의 영업은 카드회원에 의존하고 있습니다. COVID-19의 영향으로 주요 경제전망지표가 급격히 악화되었으며, 이에 기대신용손실에 영향을 미치는 미래전망정보에상당한 변화가 존재할 것으로 판단하였습니다. 이러한 상황을 종합적으로 고려하여 당사는 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따라 기대신용손실을 추정하는데 사용한 미래전망정보를 재산출하고 통계적 방법론을 활용하여 기대신용손실에 그 효과를 반영하여 당사에 미치는 영향을 합리적으로 추정하여 재무제표를 작성하였습니다. 그러나, COVID-19 상황에서 COVID-19의 종식시점 및 COVID-19가 당사에 미치는 영향의 추정에 중요한 불확실성이 존재합니다.

40. 재무제표가 사실상 확정된 날과 승인기관

당사의 재무제표는 정기주주총회 제출을 위하여 2022년 2월 9일에 당사의 이사회에서 사실상 확정되었습니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

내부회계관리제도 검토보고서는 하나카드 주식회사의 2021년 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

2022년 3월 8일

우리는 첨부된 하나카드 주식회사의 2021년 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 "2021년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2021년 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 2021년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2021년 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

[대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태보고서]

하나카드 주식회사 주주, 이사회 및 감사위원회 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2021년 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, 2021년 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

2022년 2월 21일

대표이사 권길주

내부회계관리자 김태홍

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	하나카드 주식회사			
감사대상 사업연도	2021년 01월 01일	부터	2021년 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	당기
투입 인원수	6	8	1	1	4	6	2	3	17	16	-	-	30	34	
투입시 간	분·반기검토	63	55	64	104	877	916	283	263	-	-	-	-	1,287	1,338
	감사	59	59	129	80	1,168	1,042	598	590	553	457	-	-	2,507	2,228
	합계	122	114	193	184	2,045	1,958	881	853	553	457	-	-	3,794	3,566

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역						
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2021년 5월 24일				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		
	2021.04.08~2021.04.16 / 2021.07.08~2021.07.16		10 일	5 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
2021.11.22~2021.11.26		5 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(계속기업가정 검토, 특수관계자 거래	

							검토 등) 계획
	2022.01.10~2022.01.14	5 일	5 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	2022.01.03				1	일
	실사(입회)장소	하나카드 심사발급섹션 (방배동)					
	실사(입회)대상	용도품(공카드)					
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2022.01.03				1	일
	실사(입회)장소	하나카드 본사					
	실사(입회)대상	현금, 회원권					
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○	
	기타조회	-					
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	4	회				
	수행시기	2021-04-21 / 2021-07-20 / 2021-10-20 / 2022-03-02					
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-					
	수행시기	-				-	일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2021년 04월 21일	이종선 파트너, 강민석 이사, 김준호 감사위원장, 이진우 감사위원, 정길영 감사위원	대면회의	1분기검토결과 보고
2	2021년 07월 20일	이종선 파트너, 엄정환 회계사, 김준호 감사위원장, 이진우 감사위원, 정길영 감사위원	대면회의	반기검토결과 보고
3	2021년 10월 20일	이종선 파트너, 강민석 이사, 김준호 감사위원장, 이진우 감사위원, 정길영 감사위원	대면회의	3분기검토결과 보고
4	2022년 03월 02일	이종선 파트너, 강민석 이사, 김준호 감사위원장, 이진우 감사위원, 정길영 감사위원	대면회의	기말감사 결과 보고