

목 차

정 정 신 고 (보 고)	1
【 대표이사 등의 확인 】	11
사 업 보 고 서	12
【 대표이사 등의 확인 】	13
I. 회사의 개요	14
1. 회사의 개요	14
2. 회사의 연혁	22
3. 자본금 변동사항	27
4. 주식의 총수 등	28
5. 의결권 현황	29
6. 배당에 관한 사항 등	30
7. 정관에 관한 사항	32
II. 사업의 내용	34
III. 재무에 관한 사항	54
1. 요약재무정보	54
2. 연결재무제표	58
3. 연결재무제표 주식	67
4. 재무제표	183
5. 재무제표 주식	189
6. 기타 재무에 관한 사항	277
IV. 이사의 경영진단 및 분석의견	294
V. 감사인의 감사의견 등	298
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항	300
1. 이사회에 관한 사항	300
2. 감사제도에 관한 사항	309
3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항	311
VII. 주주에 관한 사항	312
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항	318
1. 임원 및 직원 등의 현황	318
2. 임원의 보수 등	322
IX. 계열회사 등에 관한 사항	324
X. 이해관계자와의 거래내용	330
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항	333
【 전문가의 확인 】	338
1. 전문가의 확인	338
2. 전문가와의 이해관계	338

정정 신고 (보고)

2021년 03월 29일

1. 정정대상 공시서류 : 사업보고서
2. 정정대상 공시서류의 최초제출일 : 2021년 3월 18일
3. 정정사항

항 목	정정사유	정 정 전	정 정 후
-----	------	-------	-------

III. 재무에 관한 사항
3. 연결재무제표 주석

단순 기재 누락

(3) 당기말 및 전기말 현재 금융리스채권의 유동성분류 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
유동자산	2,137,718	1,911,236
비유동자산	1,336,082	1,926,001
합 계	3,473,800	3,837,237

7. 재고자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 재고자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
항공권 등	2,116,939	20,114,321
항공권등평가충당금	(165,348)	(1,181,223)
상품	9,231,734	19,559,299
상품평가충당금	(9,223,138)	(5,177,877)
원재료	-	82,061
제품	-	8,954
제품평가충당금	-	(5,822)
저장품	53,733	79,653
미착품	-	364,577
합 계	2,013,920	33,843,943

(2) 당기 및 전기 중 재고자산 평가충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기			전기		
	기초	평가환입(손실)	기말	기초	평가환입(손실)	기말
항공권 등	(1,181,223)	1,015,875	(165,348)	(670,748)	(510,475)	(1,181,223)
상품	(5,177,877)	(4,045,261)	(9,223,138)	(3,422,421)	(1,755,456)	(5,177,877)
제품	(5,822)	5,822	-	(10,685)	4,863	(5,822)
합 계(*)	(6,364,922)	(3,023,564)	(9,388,486)	(4,103,854)	(2,261,068)	(6,364,922)

(*) 중단영업손익으로 분류한 금액을 포함하고 있습니다.

8. 선급금, 장기선급금 및 기타유동자산, 기타비유동자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 선급금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
선급금	19,749,340	-	39,195,683	4,000,000
대손충당금	(9,951,492)	-	(8,131,337)	-
합 계	9,797,848	-	31,064,346	4,000,000

(2) 당기 및 전기 중 선급금 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
기초금액	(8,131,337)	(3,631,538)
대손상각비	(3,209,676)	(4,497,253)
제거	1,305,085	-
연결범위 변동	18,603	-
외환차이	65,833	(2,546)

기말금액(*)	(9,951,492)	(8,131,337)
---------	-------------	-------------

(*) 중단영업손익으로 분류한 금액을 포함하고 있습니다.

(3) 당기말 및 전기말 현재 기타유동자산 및 기타비유동자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
선급비용	2,200,903	51,949	4,834,273	142,505
부가세대급금	1,328,101	-	5,764,989	-
합계	3,529,004	51,949	10,599,262	142,505

9. 당기손익-공정가치측정금융자산

당기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
키움문화벤처제1호투자조합(*1)	-	-	-	194,846
SMCI문화조합 4호	236,154	-	-	236,154
케이비 에스제이 관광벤처조합(*2)	-	2,250,000	-	1,500,000
클럽서비스(주)(*3)	-	1,279,550	-	1,325,975
피앤아이문화혁신투자조합	-	1,000,000	-	1,000,000
투자공연자산(*4)	-	-	2,181,987	-
합계	236,154	4,529,550	2,181,987	4,256,975

(*1) 당기 중 194,846천원을 처분하였습니다.

(*2) 당기 중 750,000천원 추가 취득하였습니다.

(*3) 전환권 및 상환권이 포함되어 있는 복합금융상품으로서 당기손익인식항목으로 지정하여 공정가치로 측정하였습니다.

(*4) 당기 중 1,557,078천원을 처분하였으며, 624,909천원은 선급금으로 계정대체 되었습니다.

10. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

당기말 및 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

종목	지분율(%)	당기말	전기말
	당기말		
<시장성 있는 지분증권>			
(주)웅진	0.01	8,166	10,700
<시장성 없는 지분증권>			
주식회사 교육여행(*1)	19.90	27,980	27,980
(주)하니여행사	9.54	2,368	2,368
(주)제이트림(*2)	-	-	-
(주)제주채널(*3)	8.06	147,600	255,150
(주)트리플	3.84	116,616	116,616
BREAKER INC.	2.64	-	-
주식회사 썬권셀링	7.69	100,020	100,020
KC HOSPITALITY CO., LTD	10.00	804,240	804,240
기타	-	327	117
소계		1,199,151	1,306,491
합계		1,207,317	1,317,191

(*1) 당기 중 (주)호텔앤플라이의 상호명이 주식회사 교육여행으로 변경되었습니다.

(*2) 당기 중 처분하였습니다.

(*3) 당기 중 평가손실 107,550천원을 인식하였습니다.

11. 공동기업 및 관계기업투자자산

(1) 당기말과 전기말 현재 공동기업 및 관계기업투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

회사명	주요 영업 활동	소재지	결산일	당기말		전기말	
				지분율(%)	장부금액	지분율(%)	장부금액
(주)하나투어리스트	여행알선서비스	대한민국	12.31	30.23	1,004,215	30.23	1,573,604
HANATOUR EUROPE S.R.L(*1)	여행알선서비스	이탈리아	12.31	50.00	-	50.00	-
(주)센터마크호텔(*2)	호텔업	대한민국	12.31	-	-	50.00	-
(주)오케이투어(*3)	여행알선서비스	대한민국	12.31	48.92	4,892	48.92	4,892
(유)하나통문화산업전문회사	서비스업	대한민국	12.31	50.00	-	50.00	353,014
BEIJING YITU INTERNATIONAL TRAVEL SERVICE CO., LTD(*4)	여행알선서비스	중국	12.31	-	-	20.00	42,896
(주)꿈(*5)	테마파크 운영업	대한민국	12.31	4.16	-	4.16	773,938
주식회사 셀리노	화장품 기술개발	대한민국	12.31	50.00	1,251,072	50.00	2,573,008
케이문화산업전문 유한회사	서비스업	대한민국	12.31	40.00	779,688	40.00	787,751
유한회사 역동하니(*6)	서비스업	대한민국	12.31	20.00	60,000	20.00	59,511
합 계					3,099,867		6,168,614

(*1) 당기말 현재 휴업 중인 관계기업입니다.

(*2) 당기 중 지분을 매각하였습니다.

(*3) 청산 완료된 기업의 유사상호 사용대응을 위한 관계기업입니다.

(*4) 당기 중 청산되었습니다.

(*5) 연결실체의 지분율이 20%에 미달하지만 피투자회사의 이사회에 참여하여 의결권을 행사할 수 있으므로 유의적인 영향력을 미칠 수 있다고 판단하여 관계기업으로 분류하였습니다.

(*6) 당기 중 해산등기 완료하였습니다.

(2) 당기 및 전기 중 공동기업 및 관계기업투자자산 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위:천원)

회사명	기초	처분	배당	지분법손익	손상	기말
(주)하나투어리스트	1,573,604	-	(90,698)	(478,691)	-	1,004,215
HANATOUR EUROPE S.R.L	-	-	-	-	-	-
(주)센터마크호텔	-	-	-	-	-	-
(주)오케이투어	4,892	-	-	-	-	4,892

(유)하나동문화산업전문회사	353,014	(200,000)	-	(153,014)	-	-
BEIJING YITU INTERNATIONAL TRAVEL SERVICE CO., LTD	42,896	(36,889)	-	(6,007)	-	-
(주)꿈	773,938	-	-	(140,574)	(633,364)	-
주식회사 썬리노	2,573,008	-	-	(1,321,936)	-	1,251,072
케이문화산업전문 유한회사	787,751	-	-	(8,063)	-	779,688
유한회사 역동하나	59,511	-	-	489	-	60,000
합 계	6,168,614	(236,889)	(90,698)	(2,107,796)	(633,364)	3,099,867

(전기)

(단위:천원)

회사명	기초	취득(처분)	배당	자본법손익	자본변동	외환차이	대체(※)	기말
(주)하나투어리스트	1,405,465	-	(126,977)	295,116	-	-	-	1,573,604
HANATOUR EUROPE S.R.L	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)센터마크호텔	1,798,476	-	-	(1,798,476)	-	-	-	-
(주)오케이투어	4,892	-	-	-	-	-	-	4,892
호텔앤에어닷컴(주)(※)	5,060,699	-	-	60,926	13,299	-	(5,134,924)	-
ZHANGJIAJIE YOULAN CANYIN Co.,Ltd	284,377	(291,472)	-	7,095	-	-	-	-
(유)하나동문화산업전문회사	573,130	(200,000)	(432,939)	412,823	-	-	-	353,014
BEIJING YITU INTERNATIONAL TRAVEL SERVICE CO., LTD	67,512	-	-	(26,295)	-	1,679	-	42,896
(주)꿈	912,439	-	-	(138,501)	-	-	-	773,938
주식회사 썬리노	-	3,000,000	-	(426,992)	-	-	-	2,573,008
케이문화산업전문 유한회사	-	2,004,000	-	(1,215,887)	(362)	-	-	787,751
유한회사 역동하나	-	60,000	-	(489)	-	-	-	59,511
합 계	10,106,990	4,572,528	(559,916)	(2,830,680)	12,937	1,679	(5,134,924)	6,168,614

(※) 전기 중 매각예정자산으로 대체되었습니다.

(3) 당기말 및 전기말 현재 연결실체에 중요한 공동기업 및 관계기업에 대한 주요 재무정보는 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위:천원)

구분	(주)하나투어리스트	(유)하나동문화산업전문회사	(주)꿈	주식회사 썬리노	케이문화산업전문유한회사	유한회사 역동하나
유동자산	3,054,099	378,624	3,137,905	2,704,995	2,169,607	300,000
비유동자산	1,705,459	1,915,841	28,782,680	422,918	-	-
자산계	4,759,558	2,294,465	31,920,585	3,127,913	2,169,607	300,000
유동부채	922,659	2,552,141	2,755,828	587,095	26,711	-
비유동부채	515,280	705,937	31,173,453	38,673	-	-
부채계	1,437,939	3,258,078	33,929,281	625,768	26,711	-
매출액	3,263,625	795,554	4,267,245	1,950,101	-	-
영업손익	(1,869,096)	(1,200,813)	(1,343,296)	(2,255,565)	(24,238)	(8)
당기순손익	(1,583,356)	(1,269,640)	(2,725,802)	(2,643,871)	(22,175)	2,444
총포괄손익	(1,583,356)	(1,269,640)	(2,725,802)	(2,643,871)	(22,175)	2,444

(전기말)

(단위:천원)

구분	(주)하나투어 리스트	(주)센터마크 호텔	(유)하나통문 화 산업전문회 사	BEIJING YITU INTERNATIO NAL TRAVEL SERVICE CO., LTD	(주)꿈	주식회사 셀리노	케이문화산 업 전문유한회 사	유한회사 역동하나
유동자산	6,085,326	1,040,435	1,315,000	208,382	4,066,464	5,000,469	2,164,336	297,556
비유동자산	984,153	9,573,349	3,224,818	45,447	29,517,868	613,373	1,980	-
자산계	7,069,479	10,613,784	4,539,818	253,829	33,584,332	5,613,842	2,166,316	297,556
유동부채	1,771,123	8,222,305	2,412,341	39,347	32,213,841	369,790	1,245	-
비유동부채	93,381	14,910,037	1,421,449	-	-	98,037	-	-
부채계	1,864,504	23,132,342	3,833,790	39,347	32,213,841	467,827	1,245	-
매출액	15,247,126	7,282,972	4,532,345	17,890	1,541,749	3,500,458	2,228,416	-
영업손익	1,060,105	162,630	908,859	(131,373)	(1,389,628)	(915,283)	(3,344,518)	(2,444)
당기순이익	866,677	(16,115,510)	825,645	(131,475)	(2,691,175)	(853,985)	(3,344,024)	(2,444)
총포괄이익	866,677	(16,115,510)	825,645	(131,475)	(2,691,175)	(853,985)	(3,344,024)	(2,444)

(4) 당기 및 전기의 주요 공동기업 및 관계기업의 요약재무정보 중 주요 구성항목은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위:천원)

회 사 명	현금 및 현금성자산	유동 금융부채	비유동 금융부채	고정자산상 각비	이자수익	이자비용	법인세비용
(주)하나투어리스트	641,277	902,164	373,991	499,110	51,821	25,673	(431,969)
(유)하나통문화산업전문회사	137,993	1,603,273	705,937	1,340,278	1,193	65,166	494
(주)꿈	1,428,448	2,592,239	30,967,208	850,383	961	1,676,709	-
주식회사 셀리노	450,391	497,356	18,936	303,781	22,583	4,176	-
케이문화산업전문 유한회사	1,729,331	3,611	-	-	1,696	-	-
유한회사 역동하나	299,954	-	-	-	297	-	-

(전기)

(단위:천원)

회 사 명	현금 및 현금성자산	유동 금융부채	비유동 금융부채	고정자산상 각비	이자수익	이자비용	법인세비용
(주)하나투어리스트	1,114,938	1,030,996	-	654,102	75,375	10,680	235,839
(주)센터마크호텔	835,612	8,146,993	14,910,038	4,612	56,540	822,761	-
(유)하나통문화산업전문회사	1,046,995	1,429,414	1,278,488	1,321,333	6,108	89,205	1,770
BEIJING YITU INTERNATIONAL TRAVEL SERVICE CO., LTD	187,779	47,622	-	31,614	714	1,267	-
(주)꿈	1,926,879	31,891,586	-	142,129	1,658	1,278,036	1,620
주식회사 셀리노	202,556	304,168	15,608	167,339	62,372	2,321	-
케이문화산업전문 유한회사	1,611,951	1,245	-	-	494	-	-
유한회사 역동하나	297,426	-	-	-	-	-	-

(5) 당기말 현재 연결실체에 중요하 공동기업 및 관계기업의 순자산에서 관계기업투자자산 장부금액으로 조정하 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	(주)하나투어	(유)하나통문화	(주)꿈	주식회사	케이문화산업	유한회사

	리스트	산업전문회사		셀리노	전문유한회사	역동하나
기말 순자산	3,321,619	(963,612)	(2,008,696)	2,502,145	2,142,896	300,000
연결실체 지분율	30.23%	50.00%	4.16%	50.00%	40.00%	20.00%
순자산 지분금액	1,004,215	-	-	1,251,072	779,688	60,000
(+)영업권	-	-	-	-	-	-
기말 장부금액	1,004,215	-	-	1,251,072	779,688	60,000

(6) 지분법종단

당기말 현재 지분법 적용의 종지로 인하여 인식하지 못한 누적 미반영 지분변동액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

회사명	미반영 손실	미반영 손실 누계액
(유)하나홀문화산업전문회사	(481,806)	(481,806)
(주)곰	(83,562)	(83,562)

12. 투자부동산

(1) 당기말 및 전기말 현재 투자부동산 장부금액의 구성내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위:천원)

구 분	토 지	건 물	합 계
취득원가	5,928,484	3,865,562	9,794,046
감가상각누계액	-	(1,295,436)	(1,295,436)
장부금액	5,928,484	2,570,126	8,498,610

(전기말)

(단위:천원)

구 분	토 지	건 물	합 계
취득원가	19,533,286	9,711,425	29,244,711
감가상각누계액	-	(3,535,934)	(3,535,934)
장부금액	19,533,286	6,175,491	25,708,777

(2) 당기 및 전기 중 투자부동산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위:천원)

구 분	토 지(*1)	건 물(*1)	합 계
기초금액	19,533,286	6,175,491	25,708,777
자산간 대체(*2)	13,555,333	7,882,181	21,437,514
매각예정자산 대체	(27,152,684)	(9,810,570)	(36,963,254)
감가상각비	-	(1,678,171)	(1,678,171)
기타차이	(7,451)	1,195	(6,256)
기말금액	5,928,484	2,570,126	8,498,610

(*1) 소송으로 인하여 유형자산 및 매각예정자산과 합산한 1,845,782천원이 가압류 설정되어 있습니다.(주석 13. 41참고)

(*2) 유형자산에서 투자부동산으로 대체되었습니다.

(전기)

(단위:천원)

구 분	토 지	건 물	합 계
기초금액	15,922,620	6,172,546	22,095,166
자산간 대체(*)	3,569,987	744,648	4,314,635
감가상각비	-	(799,419)	(799,419)
기타차이	40,679	57,716	98,395
기말금액	19,533,286	6,175,491	25,708,777

(*) 유형자산에서 투자부동산으로 대체되었습니다.

(3) 당기 및 전기 중 투자부동산과 관련하여 손익으로 인식한 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
임대수익	1,403,610	1,556,356
운영비용	(580,037)	(859,739)
합계	823,573	696,617

(4) 당기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	장부금액	공정가치(*)
토지	5,928,484	8,817,850
건물	2,570,126	2,190,796

투자부동산의 공정가치는 가치평가방법에 사용된 투입변수에 기초하여 수준3(자산이나 부채에 대한 관측가능하지 않은
(*) 투입변수)으로 분류하고 있습니다.

(5) 투자부동산 중 일부는 차입금의 담보로 제공되어 있습니다.(주석 35참고)

(6) 당기말 현재 투자부동산의 보험에 대한 질권설정 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	보험회사	질권자	부보금액(*1)	장부가액(*2)
(주)마크호텔	현대해상화재보험(주)	한국산업은행	17,000,000	1,791,078
총무로 소재 건물				22,093,054

(*1) 한국산업은행이 질권설정하고 있습니다.

(*2) 1,791,078천원은 투자부동산, 22,093,054천원은 유형자산에 대한 내역입니다.

13. 유형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 유형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위:천원)

구 분	토지	건물	차량운반구	비품	시설장치	건설중인자산	합계
취득원가	68,421,487	27,087,275	13,645,578	26,159,344	21,013,653	372,259	156,699,596
감가상각누 계액	-	(3,103,580)	(12,491,940)	(19,010,000)	(14,798,148)	-	(49,403,668)
손상차손누 계액	-	(3,159,927)	(34,178)	(1,103,711)	(4,611,031)	-	(8,908,847)
장부금액	68,421,487	20,823,768	1,119,460	6,045,633	1,604,474	372,259	98,387,081

(전기말)

(단위:천원)

구 분	토지	건물	차량운반구	비품	시설장치	건설중인자산	합계
취득원가	88,609,537	52,346,735	14,733,651	28,548,388	28,878,669	15,805	213,132,785
감가상각누 계액	-	(14,130,284)	(12,952,166)	(18,151,034)	(16,376,414)	-	(61,609,898)
손상차손누 계액	-	(23,121)	(18,145)	(493,105)	(4,650,212)	-	(5,184,583)
장부금액	88,609,537	38,193,330	1,763,340	9,904,249	7,852,043	15,805	146,338,304

(2) 당기 및 전기 중 유형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위:천원)

구분	토지 (*)*(2)	건물 (*)*(2)	차량운반구 (*)3	비품	시설장치	건설중인자산	합계
기초금액	88,609,537	38,193,330	1,763,340	9,904,249	7,852,043	15,805	146,338,304
취득	-	-	218,041	676,947	236,122	390,200	1,521,310
처분	(739,109)	(1,002,586)	(155,666)	(158,205)	(2,514,888)	(409)	(4,570,863)
감가상각비	-	(2,276,023)	(619,594)	(3,365,957)	(2,851,850)	-	(9,113,424)
자산간 대체 (*)2)(*)3	(13,555,333)	(7,882,181)	30,389	-	10,488	(10,488)	(21,407,125)
매각예정자산 대 체	(5,868,729)	(3,051,713)	-	-	-	-	(8,920,442)
연결범위 변동 (*)4	-	-	(35,795)	(99,885)	(586,647)	-	(722,327)
손상차손	-	(3,174,223)	(54,560)	(967,335)	(530,123)	(5,116)	(4,731,357)
기타차이	(24,879)	17,164	(26,695)	55,819	(10,671)	(17,733)	(6,995)
기말금액(*)5	68,421,487	20,823,768	1,119,460	6,045,633	1,604,474	372,259	98,387,081

(*)1 소송으로 인하여 투자부동산 및 매각예정자산과 합산한 1,845,782천원이 가압류 설정되어 있습니다.(주석 12, 41참고)

(*)2 유형자산에서 투자부동산으로 대체되었습니다.

(*)3 사물권자산에서 유형자산으로 대체되었습니다.

(*)4 당기 중 종속기업 청산 및 매각에 따른 변동입니다.(주석1 참조)

(*)5 중단영업손익으로 분류한 금액을 포함하고 있습니다.

(전기)

(단위:천원)

구분	토지	건물	차량운반구	비품	시설장치	건설중인자산	합계
기초금액	24,186,735	16,682,290	16,457,805	7,811,747	7,000,622	5,066	72,144,265
회계정책 변경	-	-	-	-	(1,137,459)	-	(1,137,459)
취득	67,684,692	24,890,165	634,098	5,443,814	4,660,477	1,718,258	105,031,504
처분	-	-	(15,290,671)	(79,828)	(300,983)	-	(15,671,482)
감가상각비	-	(2,733,457)	(1,019,603)	(3,388,997)	(3,422,894)	-	(10,564,951)
자산간 대체	(3,569,987)	(744,648)	108,084	176,276	1,801,373	(1,707,770)	(3,936,672)
연결범위 변동 (*)1	-	-	-	(4,444)	(5,651)	-	(10,095)
손상차손	-	(23,258)	(11,963)	(151,929)	(811,446)	-	(998,596)
기타차이	308,097	122,238	885,590	97,610	68,004	251	1,481,790
기말금액(*)2	88,609,537	38,193,330	1,763,340	9,904,249	7,852,043	15,805	146,338,304

(*)1 전기 중 (주)월드삼이 청산되었습니다.

(*)2 중단영업손익으로 분류한 금액을 포함하고 있습니다.

(3) 유형자산 중 토지 및 건물이 차입금 담보로 제공되어 있습니다.(주석 35참고)

(4) 유형자산 중 일부는 한국신업은행이 질권설정 하고 있습니다.(주석 12참고)

14. 무형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 무형자산 장부금액의 구성내역은 다음과 같습니다.

【 대표이사 등의 확인 】

대표이사등의 확인 · 서명

확인서

우리는 당사의 대표이사 및 신고업무담당이사로서 이 사업보고서의 기재내용에 대해 상당한 주의를 다하여 직접 확인·검토한 결과, 중요한 기재사항의 기재 또는 표시의 누락이나 허위의 기재 또는 표시가 없고, 이 분기보고서에 표시된 기재 또는 표시사항을 이용하는 자의 중대한 오해를 유발하는 내용이 기재 또는 표시되지 아니하였음을 확인합니다.

또한, 당사는 『주식회사의 외부감사에 관한 법률』 제8조의 규정에 따라 내부회계관리 제도를 마련하여 운영하고 있음을 확인합니다.

2021. 03. 29.

췀하나투어

대표이사 송미선 (서명)

신고업무담당이사 이진호 (서명)

사업보고서

(제 28 기)

사업연도 2020년 01월 01일 부터
 2020년 12월 31일 까지

금융위원회

한국거래소 귀중

2021년 3월 18일

제출대상법인 유형 :

주권상장법인

면제사유발생 :

해당사항 없음

회 사 명 :

(주)하나투어

대 표 이 사 :

김진국, 송미선

본 점 소 재 지 :

서울 종로구 인사동 5길 41

(전 화)02-2127-1000

(홈페이지) <http://hanatour.com>

작 성 책 임 자 :

(직 책)상무보

(성 명)이진호

(전 화)02-2127-1382

【 대표이사 등의 확인 】

대표이사등의 확인 · 서명

확인서

우리는 당사의 대표이사 및 신고업무담당이사로서 이 사업보고서의 기재내용에 대해 상당한 주의를 다하여 직접 확인·검토한 결과, 중요한 기재사항의 기재 또는 표시의 누락이나 허위의 기재 또는 표시가 없고, 이 분기보고서에 표시된 기재 또는 표시사항을 이용하는 자의 중대한 오해를 유발하는 내용이 기재 또는 표시되지 아니하였음을 확인합니다.

또한, 당사는 『주식회사의 외부감사에 관한 법률』 제8조의 규정에 따라 내부회계관리 제도를 마련하여 운영하고 있음을 확인합니다.

2021. 03. 18.

㈜하나투어

대표이사 송 미 선 (서명)

신고업무담당이사 이 진 호 (서명)

I. 회사의 개요

1. 회사의 개요

가. 연결대상 종속회사 개황

당사의 연결대상 종속회사는 국내 11개, 해외 23개를 포함한 34개입니다.

(단위 : 백만원)

상호	설립일	주소	주요사업	최근사업연도말 자산총액	지배관계 근거	주요종속 회사 여부
웹투어(주)	1995.06.26	서울특별시 종로구 인사동5길 29 (인사동,태화빌딩)	여행알선서비스	18,898	의결권의 과반수 소유 (회계기준서 1110호)	-
(주)하나투어제주	2002.06.05	제주특별자치도 제주시 1100로 3328 (노형동, 정원빌딩 3층)	여행알선서비스	1,822	의결권의 과반수 소유 (회계기준서 1110호)	-
(주)투어마케팅코리아	2004.04.14	서울특별시 종로구 인사동5길 25 (인사동)	여행알선서비스	4,219	의결권의 과반수 소유 (회계기준서 1110호)	-
(주)하나투어아이티씨(*1)	2003.07.29	서울특별시 종로구 상봉로 71, 5층 (수송동, 지타워)	여행알선서비스	1,392	의결권의 과반수 소유 (회계기준서 1110호)	-
(주)하나투어비즈니스	1995.09.19	서울특별시 종로구 인사동5길 41(공평동)	여행알선서비스	4,081	의결권의 과반수 소유 (회계기준서 1110호)	-
(주)월드스투어	2008.04.01	서울특별시 종로구 우정국로 48 (견지동, 에스앤에스빌딩 7층)	여행알선서비스	6,929	의결권의 과반수 소유 (회계기준서 1110호)	-
(주)빅스투어	2010.12.15	서울특별시 종로구 인사동5길 29 (인사동,태화빌딩)	여행알선서비스	433	의결권의 과반수 소유 (회계기준서 1110호)	-
(주)하나삼	2010.07.23	서울특별시 종로구 인사동5길 25, 502호 (인사동, 하나로빌딩)	전자상거래업	483	의결권의 과반수 소유 (회계기준서 1110호)	-
(주)마크호텔	2013.08.30	서울특별시 중구 퇴계로 52 (회현동 1가, 인송빌딩)	호텔업	126,866	의결권의 과반수 소유 (회계기준서 1110호)	해당
(주)하나여행대부(*1)	2014.11.19	서울특별시 종로구 인사동5길 41, 10층(공평동)	대부업	1,860	의결권의 과반수 소유 (회계기준서 1110호)	-
(주)에스엠연세점	2014.08.14	서울특별시 종로구 인사동5길 41 (공평동, 하나투어빌딩)	연세점	28,320	의결권의 과반수 소유 (회계기준서 1110호)	-
HANATOUR EUROPE LTD	2003.10.29	38 HIGH STREET, NEW MALDEN, SURREY KT3 4HE, U.K.	여행알선서비스	1,046	의결권의 과반수 소유 (회계기준서 1110호)	-
HANATOUR JAPAN CO., LTD	2005.07.28	2F Onarimon-yusen Bldg.,23-5 Nishi-Shinbashi 3-chome, Minato-ku, Tokyo, Japan 105-0003	여행알선서비스	36,166	의결권의 과반수 소유 (회계기준서 1110호)	해당
HANATOUR PTE LTD	2005.05.13	6001 BEACH ROAD#12 - 01 GOLDEN MILE TOWER SINGAPORE (199589)	여행알선서비스	1,287	의결권의 과반수 소유 (회계기준서 1110호)	-
HANATOUR CHINA	2008.04.11	905 BOTAI TOWER,N0221 XIYUAN WANGJING,CHAOYANG DISTRICT, BEIJING,CHINA	여행알선서비스	7,569	의결권의 과반수 소유 (회계기준서 1110호)	-
HANATOUR HONGKONG CO., LTD	2009.11.30	FLAT,RM 16 12/F FORTUNE COMMERCIAL BUILDING, 362 SHA TSUI ROAD, TSUEN WAN, N.T., HONG KONG	여행알선서비스	3,862	의결권의 과반수 소유 (회계기준서 1110호)	-
HANATOUR TAIWAN SERVICE INC.	2010.05.19	8F, No.46, Sec. 1, Nanjing E. Rd., Zhongshan Dist.,Taipei City 104,Taiwan	여행알선서비스	1,347	의결권의 과반수 소유 (회계기준서 1110호)	-
(주)유아이관광버스	1978.04.27	3-27-3 Nishimizumoto, Katsushika-ku, Tokyo, Japan	여객자동차 운송사업	17,959	의결권의 과반수 소유 (회계기준서 1110호)	-

(주)아레그룩스 TM호텔메니지먼트	2013.05.15	2F Onarimon-yusen Bldg., 23-5 Nishi-Shinbashi 3-chome, Minato-ku, Tokyo, Japan 105-0003	숙박시설 운영수탁업	167,069	의결권의 과반수 소유 (회계기준서 1110호)	해당
HANATOUR USA INC.	2006.03.02	2728 BRIERHAVEN DR, LA CRESCENTA 91214	여행알선서비스	3,504	의결권의 과반수 소유 (회계기준서 1110호)	-
HANATOUR PTY. LTD.	2008.07.02	SUITE 201 LEVEL2 160 ROWE STREET EASTWOOD NSW 2122, Australia	여행알선서비스	47	의결권의 과반수 소유 (회계기준서 1110호)	-
STAR SHOP&LINE	2014.03.18	1F JPR HAKATA Bldg., 1-4-4, Hakataekimae, Hakata-ku, Fukuoka, 812-0011, Japan	물품의 판매 및 수입,수출	2,613	의결권의 과반수 소유 (회계기준서 1110호)	-
BEIJING HANA INFORMATION TECHNOLOGY CO.,LTD	2014.02.24	905 BOTAI TOWER,N0221 XIYUAN WANGJING,CHAOYANG DISTRICT, BEIJING,CHINA	소프트웨어기술개발	265	의결권의 과반수 소유 (회계기준서 1110호)	-
HANA TOUR SERVICE (M) SDN.BHD	2014.07.16	Lot NO.S-9,Level2, Oceanus Waterfront Mall, Jalan Tun Fuad Stephens, 88000 Kota Kinabalu Sabah, Malaysia	여행알선서비스	37	의결권의 과반수 소유 (회계기준서 1110호)	-
HANATOUR JAPAN SYSTEM VIETNAM	2017.01.09	5F,Alpha Tower, 153 Nguyen Dinh Chieu Street, Ward 6,District 3, Ho Chin Minh City, Vietnam	시스템 개발 및 유지보수	261	의결권의 과반수 소유 (회계기준서 1110호)	-
HANATOUR EU GMBH(*2)	2018.01.31	Karl-Hermann-Flach-Str. 25 61440 Oberursel (Taunus)	여행알선서비스	220	의결권의 과반수 소유 (회계기준서 1110호)	-
CAMLAO HANATOUR CO., LTD.	2018.11.07	F2/14 The Heritage Walk, building #158, National Road 6, Mondul 2 Viillage, Svay Dangkm Commune, Siem Reap City, Siem Reap Province, Cambodia	여행알선서비스	258	의결권의 과반수 소유 (회계기준서 1110호)	-
HANATOUR VIETNAM COMPANY LIMITED	2018.12.13	253 Dien Bien Phu , Phuong 07, Quan 3, Thanh Pho Ho Chi Minh, Viet Nam	여행알선서비스	4,059	의결권의 과반수 소유 (회계기준서 1110호)	-
HANATOUR PHILIPPINES CORP.(*3)	2018.12.04	7AB, Montecito 4, The Residential Resort at New Port City, Manlunas Street, Pasay City, Philippines	여행알선서비스	1,815	의결권의 과반수 소유 (회계기준서 1110호)	-
VISION TOUR, INC.	2019.05.24	3053 W OLYMPIC BLVD #101 LOS ANGELES, CALIFORNIA 90006	여행알선서비스	2	의결권의 과반수 소유 (회계기준서 1110호)	-
HANA Zhuhai Marketing & Network Co., Ltd	2019.07.10	Room 208, Jiuzhou Times Office building, No.1063 Jiuzhou Avenue West, Xiangzhou, Zhuhai	여행알선서비스	43	의결권의 과반수 소유 (회계기준서 1110호)	-
HNT ITALIA - SOCIETA' A RESPONSABILITA' LIMITATA(*4)	2019.11.20	ROMA(RM) VIALE BATTISTA BARDANZELLI 77/N	여행알선서비스	-	의결권의 과반수 소유 (회계기준서 1110호)	-
HNT SAIPAN CORPORATION(*5)	2020.01.06	PMB 158 BOX 10000 SAIPAN, MP96950	여행알선서비스	-	의결권의 과반수 소유 (회계기준서 1110호)	-
HNT Swiss GmbH(*6)	2020.02.26	JUNFRAUBLICKALLEE 24, 3800 MATTEN B, INTERLAKEN	여행알선서비스	25	의결권의 과반수 소유 (회계기준서 1110호)	-

* 주요종속기업 여부 판단기준 : 최근사업연도말 자산총액 750억원 이상인 종속회사 또는 최근사업연도말 자산총액이 지배회사 자산총액의 10% 이상인 종속회사

- (*1) 당기 중 유상증자를 실시하였습니다.
- (*2) 당기 중 유상증자를 실시하였습니다.
- (*3) 당기 중 유상증자로 인하여 지분율이 변동되었습니다.
- (*4) 전기 중 법인설립등기는 완료되었으나, 자본금은 납입되지 아니하였습니다.
- (*5) 당기 중 법인설립등기는 완료되었으나, 자본금은 납입되지 아니하였습니다.
- (*6) 당기 중 신설되었습니다.

1) 연결대상회사의 변동내용

구분	자회사	사유
신규 연결	HNT SAIPAN CORPORATION	설립등기로 인한 추가
	HNT Swiss GmbH	신설로 인한 추가
연결 제외	(주)제이알 제10호 위탁관리 부동산 투자회사	청산으로 인한 제외
	(주)하나티앤미디어	청산으로 인한 제외
	(주)투어팁스	청산으로 인한 제외
	(주)에이치엔티마케팅	청산으로 인한 제외
	HANA (ZHANGJIAJIE) TOUR CO. LTD	청산으로 인한 제외
	HANA (SHANGHAI) TOUR CO., LTD	청산으로 인한 제외
	HANA (QINGDAO) TOUR CO. , LTD	청산으로 인한 제외
	HANA (XIAN) TOUR CO. , LTD	청산으로 인한 제외
	HANA(GUILIN)TOUR CO. LTD	청산으로 인한 제외
	(주)고려여행사네트웍	지분매각으로 인한 제외
	TMARK HOTEL VATICANO S.R.L	지분매각으로 인한 제외

2) 회사의 주권상장(또는 등록·지정)여부 및 특례상장에 관한 사항

주권상장 (또는 등록·지정)여부	주권상장 (또는 등록·지정)일자	특례상장 등 여부	특례상장 등 적용법규
유가증권시장	2011년 11월 01일	해당사항 없음	해당사항 없음

나. 회사의 법적, 상업적 명칭

지배회사의 명칭은 주식회사 하나투어로 표기합니다. 또한 영문으로는 HANATOUR SERVICE INC.라고 표기합니다.

다. 설립일자 및 존속기간

지배회사는 일반여행업(여행알선) 및 컴퓨터 프로그램 개발 및 보급 등의 서비스업을 주요 사업으로 영위할 목적으로 1993년 11월 1일에 설립되었습니다. 한편 지배회사는 2000년 11월 24일에 코스닥 시장에 주식을 상장하였으며, 2006년 11월 7일에는 런던증권거래소(LSE)에도 주식예탁증서를 상장하였습니다. 그리고 2011년 11월 1일 코스닥시장에서 유가증권시장으로 이전상장하였습니다. (종목 코드 : 039130)

라. 본사의 주소, 전화번호 및 홈페이지

주 소 : 서울시 종로구 인사동5길 41

전 화 : 02-2127-1000

홈페이지 : <http://www.hanatour.com>

<http://www.hanatourcompany.com>

마. 중소기업 해당여부

지배회사는 본 보고서 제출일 현재 중소기업기본법 제2조에 의한 중소기업에 해당되지 않습니다.

바. 주요사업의 내용

지배회사는 전세계 20여만 개 여행상품을 전국 8,000여개의 협력여행사, 온라인포털, 쇼핑몰 등의 다양한 유통채널을 통해 판매하는 종합 여행 홀세일러입니다. 기타 자세한 사항은 동 보고서의 'III. 사업의 내용'을 참조하시길 바랍니다. 또한, 종속회사를 통하여, 출장수요 및 자유여행 등과 같은 특화된 시장을 위한 여행알선 사업을 영위하고 있으며, 해외를 거점으로 한 여행객 서비스제공 사업 등을 영위하고 있습니다. 자세한 내용은 '가. 연결대상 종속회사 개황'을 참고하시길 바랍니다.

사. 계열회사에 관한사항

지배회사는 본 보고서 작성 기준일 현재 당사를 제외하고 43개의 계열 및 관계회사를 가지고 있습니다. IFRS 도입으로 인한 연결대상 종속회사는 웹투어(주), (주)하나투어제주, (주)투어마케팅코리아, (주)하나투어아이티씨, (주)하나투어비즈니스, (주)월드스투어, (주)박스투어, (주)하나샵, (주)마크호텔, (주)하나여행대부, (주)에스엠면세점, HANATOUR EUROPE LTD, HANATOUR JAPAN CO., LTD, HANATOUR PTE LTD, HANATOUR CHINA, HANATOUR HONGKONG CO., LTD, HANATOUR TAIWAN SERVICE INC., (주)유아이관광버스, HANATOUR USA INC., HANATOUR PTY. LTD, (주)아레그룩스 TM호텔메니지먼트, BEIJING HANA INFORMATION TECHNOLOGY CO.,LTD, STAR SHOP&LINE, HANA TOUR SERVICE (M) SDN.BHD., HANATOUR JAPAN SYSTEM VIETNAM, HANATOUR EU GMBH, CAMLAO HANATOUR CO.,LTD., HANATOUR VIETNAM COMPANY LIMITED, HANATOUR PHILIPPINES CORP., VISION TOUR, INC., HANA Zhuhai Marketing & Network Co., Ltd, HNT ITALIA – SOCIETA' A RESPONSABILITA' LIMITATA, HNT SAIPAN CORPORATION, HNT SwissGmbH 이며 종속회사의 개요는 'II. 사업의 내용'을 참조해 주시기 바랍니다.

종속회사를 포함한 당사의 주요계열회사는 아래와 같습니다.

1) 지배회사의 명칭

구분	내용
지배회사의 명칭	(주)하나투어
형성과정	<p>(주)하나투어는 여행산업의 전 영역을 아우르며 여행상품의 대중화를 위해 많은 노력을 하고 있습니다. 특히 패키지 여행과 개별 여행으로 나뉘는 해외여행 분야에 있어 단계별로 시장에 진입하며 꾸준한 성장을 이어나가고 있습니다.</p> <p>경제성장과 더불어 빠르게 성장하는 해외여행 시장에서 체계적인 고객 유치 전략 및 관리를 통해 업계 1위로 도약하였으며 이는 곧 회사의 성장동력이 되었습니다.</p> <p>여가시간 확대와 주 5일제 확산으로 해외 여행에 대한 수요는 빠르게 증가하였으며 규모의 경제를 통한 원가 경쟁력과 안정적인 공급/유통망을 바탕으로 탄탄한 성장률을 보이고 있습니다.</p> <p>향후 해외 여행상품의 고도화 작업과 차세대 글로벌 개별 여행 플랫폼 구축을 준비중에 있으며 이는 향후 당사의 큰 성장동력이 될 것입니다.</p> <p>이처럼 하나투어는 다양한 해외여행 분야의 전 영역을 아우르는 명실상부한 국내 1위의 여행 그룹입니다.</p>

2) 주요 계열 및 관계회사

구분	주권상장 유무	회사수	회사명
----	---------	-----	-----

국내	비상장	19	<p> 웹투어(주) (주)하나투어제주 (주)투어마케팅코리아 (주)하나투어아이티씨 (주)하나투어비즈니스 (주)월디스투어 (주)넥스투어 (주)하나샵 (주)마크호텔 (주)하나여행대부 (주)에스엠면세점 (주)하나투어리스트 (주)오케이투어 호텔앤에어닷컴(주) (유)하나통문화산업전문회사 (주)꿈 주식회사 셀리노 케이문화산업전문 유한회사 유한회사 역동하나 </p>
국외	상장	1	HANATOURE JAPAN CO.,LTD
	비상장	23	<p> HANATOURE EUROPE LTD HANATOURE PTE. LTD. HANATOURE CHINA HANATOURE HONGKONG CO., LTD HANATOURE TAIWAN SERVICE INC. (주)유아이관광버스 (주)아레그룩스 TM호텔메니지먼트 HANATOURE USA INC. HANATOURE PTY. LTD. STAR SHOP&LINE BEIJING HANA INFORMATION TECHNOLOGY CO., LTD HANA TOUR SERVICE (M) SDN.BHD. HANATOURE JAPAN SYSTEM VIETNAM HANATOURE EU GMBH CAMLAO HANATOURE CO., LTD. HANATOURE VIETNAM COMPANY LIMITED HANATOURE PHILIPPINES CORP. VISION TOUR, INC. HANA Zhuhai Marketing & Network Co., Ltd HNT ITALIA – SOCIETA' A RESPONSABILITA' LIMITATA HNT SAIPAN CORPORATION HNT Swiss GmbH HANATOURE EUROPE S.R.L </p>

아. 신용평가에 관한 사항

1) 최근 3년간 신용평가에 관한 내용

평가회사	평가대상 유가증권의 신용등급	평가대상 유가증권 등	평가일	평가구분
한국기업데이터	A	기업신용평가	2018.01.22	본평가
나이스디앤비	AAO	기업신용평가	2018.05.15	본평가
이크레더블	A+	기업신용평가	2018.05.30	정기평가
한국기업데이터	A	기업신용평가	2018.07.23	본평가
이크레더블	A+	기업신용평가	2019.05.09	정기평가
나이스디앤비	AAO	기업신용평가	2019.05.31	본평가
이크레더블	A+	기업신용평가	2019.06.24	정기평가
한국기업평가	A	기업신용평가	2019.06.24	본평가
나이스디앤비	AA-	기업신용평가	2020.05.29	본평가
나이스디앤비	AO	기업신용평가	2020.11.03	본평가

2. 회사의 연혁

최근 사업연도에 대한 연혁은 다음과 같습니다.

가. 회사의 본점소재지 및 그 변경

[지배회사의 내용]

해당사항 없음

[종속회사의 내용]

회사명	변경일자	주소
(주)하나투어아이티씨	2016.02.04	서울특별시 종로구 삼봉로 71, 5층 (수송동, 지타워)
(주)마크호텔	2016.01.29	서울특별시 중구 충무로15(충무로3가)
	2017.02.20	서울특별시 중구 퇴계로 52(회현동 1가, 인송빌딩)
HANATOUR PTY. LTD.	2016.06.27	SUITE 201 LEVEL2 160 ROWE STREET EASTWOOD NSW 2122
(주)아레그룩스 TM호텔메니지먼트	2016.09.30	2F Onarimon-yusen Bldg., 23-5 Nishi-Shinbashi 3-chome, Minato-ku, Tokyo, Japan 105-0003
HANATOUR TAIWAN SERVICE INC.	2017.06.22	8F, No.46, Sec. 1, Nanjing E. Rd., Zhongshan Dist., Taipei City 104, Taiwan
(주)하나샵	2017.09.29	서울특별시 종로구 인사동 5길 25, 502호(인사동, 하나로빌딩)
(주)하나여행대부	2017.12.15	서울특별시 중구 남대문로 9길 39, 11층(을지로1가, 부림빌딩)
	2020.02.12	서울특별시 종로구 인사동5길 41, 10층(공평동, 하나투어빌딩)
(주)유아이관광버스	2018.03.02	9, 3CHOME, NISHITAKAYASUCHO, YAO-CITY, OSAKA-HU,JAPAN
	2020.11.16	3-27-3 Nishimizumoto, Katsushika-ku, Tokyo, Japan
HANA TOUR SERVICE (M) SDN.BHD.	2019.04.29	Lot NO.S-9,Level2, Oceanus Waterfront Mall, Jalan Tun Fuad Stephens, 88000 Kota Kinabalu Sabah, Malaysia
HANATOUR VIETNAM COMPANY LIMITED	2019.07.25	10 Floor, so 35 Ton Duc Thang , Phuong Ben Nghe , Quan 1, TP Ho Chi Minh City, Viet Nam
	2020.06.23	253 Dien Bien Phu , Phuong 07, Quan 3, Thanh Pho Ho Chi Minh, Viet Nam
VISION TOUR, INC.	2019.08.08	3053 W OLYMPIC BLVD #101 LOS ANGELES , CALIFORNIA 90006
HANATOUR CHINA	2020.06.30	905 BOTAI TOWER,N0221 XIYUAN WANGJING,CHAOYANG DISTRICT, BEIJING,CHINA
HNT Swiss GmbH	2020.08.18	Karl-Hermann-Flach-Str 25, 61440 Oberursel (Taunus)
HANATOUR HONGKONG CO., LTD	2020.08.28	FLAT.RM 16 12/F FORTUNE COMMERCIAL BUILDING, 362 SHA TSUI ROAD, TSUEN WAN, N.T., HONG KONG
HANATOUR PHILIPPINES CORP.	2020.10.15	7AB, Montecito 4, The Residential Resort at New Port City, Manlunas Street, Pasay City, Philippines
HANATOUR USA, INC.	2020.11.05	2728 BRIERHAVEN DR, LA CRESCENTA 91214
HANATOUR PTE LTD	2020.11.09	6001 BEACH ROAD#12 - 01 GOLDEN MILE TOWER SINGAPORE (199589)
(주)하나투어비즈니스	2020.11.12	서울특별시 종로구 인사동5길 41(공평동)

나. 경영진의 중요한 변동

[지배회사의 내용]

1) 대표이사의 변동

- 2020년 3월 26일
- 변경전 : 박상환, 김진국 각자대표이사
- 변경후 : 김진국, 송미선 각자대표이사

[종속회사의 내용]

1) 대표이사의 변동

회사명	변경일	변경전	변경후
(주)마크호텔	2017.07.01	최종윤, 정기택 각자 대표이사	한준 대표이사
(주)에스엠면세점	2018.08.28	임정오, 최종윤 각자 대표이사	김태훈 대표이사
(주)하나투어아이티씨	2017.01.01	권희석, 왕인덕 각자 대표이사	권희석, 박지영 각자 대표이사
	2020.03.23	권희석, 박지영 각자 대표이사	박지영 대표이사
	2020.06.30	박지영 대표이사	이제우 대표이사
HANATOUR TAIWAN SERVICE INC.	2017.05.12	이제관 대표이사	정호승 대표이사
	2019.04.01	정호승 대표이사	백찬호 대표이사
(주)월디스투어	2017.12.13	엄익선 대표이사	서영민 대표이사
(주)백스투어	2017.12.21	홍성원 대표이사	김동훈 대표이사
HANA TOUR SERVICE(M) SDN. BHD.	2018.05.16	이동한, 김유아 대표이사	이원희, 이희형 대표이사
	2020.02.19	이원희, 이희형 대표이사	이희형 대표이사
(주)투어팁스	2018.12.26	박성재 대표이사	유은실 대표이사
(주)유아이관광버스	2018.12.27	카나자와 마사노리 대표이사	이병찬 대표이사
(주)아레그룩스 TM호텔메니지먼트	2019.03.28	타케야마 히로아키 대표이사	스즈키 요시아키 대표이사
HANATOUR CHINA	2019.04.11	백찬호 대표이사	정호승 대표이사
BEIJING HANA INFORMATION TECHNOLOGY CO., LTD	2019.07.08	백찬호 대표이사	정호승 대표이사
VISION TOUR, INC.	2019.08.08	김동진 대표이사	이영문 대표이사
STAR SHOP&LINE	2020.03.31	박대열 대표이사	이병찬 대표이사
(주)하나투어비즈니스	2020.06.30	정성언 대표이사	곽민수 대표이사
HANATOUR EU GMBH	2020.08.18	곽민수 대표이사	차세명 대표이사

다. 상호의 변경

[지배회사의 내용]

해당사항 없음

[종속회사의 내용]

변경일	변경전	변경후
2018.03.02	(유)유아이관광버스	(주)유아이관광버스
2018.04.24	(주)CJ월디스	(주)월디스투어

라. 회사가 합병 등을 한 경우 그 내용

[지배회사의 내용]

해당사항 없음

[종속회사의 내용]

해당사항 없음

마. 회사의 업종 또는 주된 사업의 변화

[지배회사의 내용]

제26기 정기주주총회(2019. 03. 22)에서 신규사업을 위한 목적으로 아래의 사업을 추가 하였습니다.

- 보험대리점업

[종속회사의 내용]

(주)월디스투어

2018년 임시주주총회(2018.03.13)에서 신규사업을 위한 목적으로 아래의 사업을 삭제 및 추가 하였습니다.

- 의료관광업 (삭제)
- 보험업

바. 주요 연혁

[지배회사의 내용]

- 2006. 11. 07 런던증권거래소(LSE) 주식예탁증서(DR)상장
- 2008. 01. 02 대표이사 변경(박상환, 권희석 각자대표이사 체제로 전환)
- 2011. 11. 01 유가증권시장 이전상장
- 2012. 01. 01 대표이사 변경(박상환, 최현석 각자대표이사 체제로 전환)
- 2016. 03. 25 대표이사 변경(박상환, 김진국 각자대표이사 체제로 전환)
- 2020. 03. 26 대표이사 변경(김진국, 송미선 각자대표이사 체제로 전환)

[종속회사의 내용]

회사명	주요연혁
(주)하나투어비즈니스	1995.09 설립 2020.06 곽민수 대표이사로 변경
(주)하나투어제주	2002.06 설립
(주)하나투어아이티씨	2003.07 설립 2008.04 하나강산 합병 2012.01 왕인덕, 권희석 각자 대표이사 2017.01 권희석, 박지영 각자 대표이사로 변경 2020.03 박지영 대표이사로 변경 2020.06 이제우 대표이사로 변경
(주)투어마케팅코리아	2004.04 설립
웹투어(주)	1995.06 설립
(주)월디스투어	2008.04 설립 2013.11 엄익선 대표이사로 변경 2017.12 서영민 대표이사로 변경 2018.04 (주)CJ월디스에서 (주)월디스투어로 사명 변경
(주)하나샵	2010.07 설립
(주)넥스투어	2010.12 설립 2017.12 김동훈 대표이사로 변경
(주)마크호텔	2013.08 설립 2015.07 권희석, 최종윤 각자대표이사로 변경 2016.06 권희석, 최종윤, 정기택 각자대표이사로 변경 2016.08 최종윤, 정기택 각자대표이사로 변경 2017.07 한준 대표이사로 변경
(주)하나여행대부	2014.11 설립 2016.03 김희석 대표이사로 변경
(주)에스엠면세점	2014.08 설립 2014.08 권희석, 이경호 공동대표이사 선임 2015.09 권희석, 이경호 각자대표이사로 변경 2016.06 임정오 대표이사로 변경 2016.07 임정오, 최종윤 각자대표이사로 변경 2018.08 김태훈 대표이사로 변경
HANATOUR EUROPE LTD	2003.10 설립

HANATOUR PTE. LTD.	2005.05 설립
HANATOUR JAPAN CO.,LTD	2005.09 설립 2013.06 HANATOUR INTERNATIONAL JAPAN 합병 2017.12 도쿄증권거래소 상장
(주)유아이관광버스	1978.04 설립 2011.09 카나자와 마사노리 대표이사로 변경 2018.03 유한회사에서 주식회사로 변경 2018.12 이병찬 대표이사로 변경
HANATOUR USA. INC..	2006.03 설립
HANA TOUR CHINA	2008.04 설립 2016.06 백찬호 대표이사로 변경 2019.04 정호승 대표이사로 변경
HANATOUR PTY LTD	2008.07 설립
HANATOUR HONGKONG CO., LTD	2009.11 설립 2016.04 원재문 대표이사로 변경
HANATOUR TAIWAN SERVICE INC.	2010.06 설립 2017.05 정호승 대표이사로 변경 2019.04 백찬호 대표이사로 변경
(주)아레그룩스 TM호텔메니지먼트	2013.05 설립 2019.03 스즈키 요시아키 대표이사로 변경
BEIJING HANA INFORMATION TECHNOLOGY CO., LTD	2014.02 설립 2016.06 백찬호 대표이사로 변경 2019.07 정호승 대표이사로 변경
STAR SHOP&LINE	2014.03 설립 2020.03 이병찬 대표이사로 변경
HANA TOUR SERVICE (M) SDN.BHD.	2014.07 설립 2018.05 이원희, 이희형 대표이사로 변경 2020.02 이희형 대표이사로 변경
HANATOUR JAPAN SYSTEM VIETNAM	2017.01 설립
HANATOUR EU GMBH	2018.01 설립 2020.08 차세명 대표이사로 변경
CAMLAO HANATOUR CO., LTD.	2018.11 설립
HANATOUR VIETNAM COMPANY LIMITED	2018.12 설립
HANATOUR PHILIPPINES CORP.	2018.12 설립
VISION TOUR, INC.	2019.05 설립 2019.08 이명문 대표이사로 변경
HANA Zhuhai Marketing & Network Co., Ltd	2019.07 설립
HNT ITALIA – SOCIETA' A RESPONSABILITA' LIMITATA	2019.11 설립
HNT SAIPAN CORPORATION	2020.01 설립
HNT Swiss GmbH	2020.02 설립

3. 자본금 변동사항

가. 증자(감자)현황

(기준일 : 2020년 12월 31일)

(단위 : 원, 주)

주식발행 (감소)일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				
		주식의 종류	수량	주당 액면가액	주당발행 (감소)가액	비고
2020년 02월 28일	유상증자(제3자배정)	보통주	2,323,000	500	55,500	-

4. 주식의 총수 등

가. 주식의 총수 현황

(기준일 : 2020년 12월 31일)

(단위 : 주)

구 분	주식의 종류		비고
	보통주	합계	
I. 발행할 주식의 총수	20,000,000	20,000,000	-
II. 현재까지 발행한 주식의 총수	13,939,185	13,939,185	-
III. 현재까지 감소한 주식의 총수	-	-	-
	1. 감자	-	-
	2. 이익소각	-	-
	3. 상환주식의 상환	-	-
	4. 기타	-	-
IV. 발행주식의 총수 (II-III)	13,939,185	13,939,185	-
V. 자기주식수	549,253	549,253	-
VI. 유통주식수 (IV-V)	13,389,932	13,389,932	-

5. 의결권 현황

(기준일 : 2020년 12월 31일)

(단위 : 주)

구 분	주식의 종류	주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주	13,939,185	-
	우선주	-	-
의결권없는 주식수(B)	보통주	549,253	자기주식
	우선주	-	-
정관에 의하여 의결권 행사가 배제된 주식수(C)	보통주	-	-
	우선주	-	-
기타 법률에 의하여 의결권 행사가 제한된 주식수(D)	보통주	-	-
	우선주	-	-
의결권이 부활된 주식수(E)	보통주	-	-
	우선주	-	-
의결권을 행사할 수 있는 주식수 (F = A - B - C - D + E)	보통주	13,389,932	-
	우선주	-	-

6. 배당에 관한 사항 등

가. 배당에 관한 정책 등

당사는 주주가치 제고와 주주환원을 위해 투자, 재무구조, 배당 안정성 등을 종합적으로 고려하여 배당을 결정하고 있습니다. 당사의 배당에 관한 사항은 정관 제48조 및 제51조 등에서 다음과 같이 정하고 있으며, 향후 이익을 고려하여 배당을 검토할 예정입니다.

구분	내용
제48조(이익배당)	① 이익의 배당은 금전과 주식으로 할 수 있다. ② 이익의 배당을 주식으로 하는 경우 회사가 수종의 주식을 발행한 때에는 주주총회의 결의로 그와 다른 수종의 주식으로도 할 수 있다. ③ 제1항의 배당은 제15조 제1항에서 정한 날 현재의 주주명부에 기재된 주주 또는 등록된 질권자 에게 지급한다.
제51조(분기배당)	① 회사는 이사회 결의로 3월·6월 및 9월의 말일 오후 5시 현재의 주주에게 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제165조의 12에 따라 분기배당을 할 수 있다. ② 제1항의 결의는 제1항의 기준일 이후 45일내에 하여야 한다. ③ 분기배당은 직전결산기의 대차대조표상의 순재산액에서 다음 각 호의 금액을 공제한 액을 한도로 한다. <ol style="list-style-type: none"> 1. 직전결산기의 자본금의 액 2. 직전결산기까지 적립된 자본준비금과 이익준비금의 합계액 3. 상법시행령에서 정하는 미실현이익 4. 직전결산기까지의 정기주주총회에서 이익배당하기로 정한 금액 5. 직전결산기까지 정관규정 또는 주주총회의 결의에 의하여 특정목적을 위해 적립한 임의 준비금 6. 중간배당에 따라 당해 결산기에 적립하여야할 이익 준비금

※ 상기 정관은 주주총회 승인 전 정관입니다. 향후 정기주주총회에서 정관 변경 승인 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다.

나. 주요배당지표

구분	주식의 종류	당기	전기	전전기
		제28기	제27기	제26기
주당액면가액(원)		500	500	500
(연결)당기순이익(백만원)		-172,012	-8,027	8,749
(별도)당기순이익(백만원)		-99,210	-34,655	13,396
(연결)주당순이익(원)		-13,210	-725	791
현금배당금총액(백만원)		-	11,067	14,387
주식배당금총액(백만원)		-	-	-
(연결)현금배당성향(%)		-	-	164.4
현금배당수익률(%)	보통주	-	2.0	1.9
	우선주	-	-	-

주식배당수익률(%)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
주당 현금배당금(원)	보통주	-	1,000	1,300
	우선주	-	-	-
주당 주식배당(주)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-

다. 과거 배당 이력

(단위: 회, %)

연속 배당횟수		평균 배당수익률	
분기(중간)배당	결산배당	최근 3년간	최근 5년간
0	0	1.3	1.5

(*) 연속 배당횟수 및 평균 배당수익률은 제28기를 포함하여 산출하였습니다.

(**) 평균 배당수익률은 단순평균법으로 산출하였습니다.

7. 정관에 관한 사항

본 사업보고서에 첨부된 정관의 최근 개정일은 2020년 3월 26일이며, 2021년 3월 26일 제28기 정기 주주총회 안건에는 하기의 정관 변경 안건이 포함되어 있습니다.

주요 변경사항	변경이유
제11조(주식매수선택권)	-제12조의 조정에 따라 배당 기산일 준용 규정을 삭제
제12조(동등배당)	-상법 개정으로 정관이 정하는 바에 따라 배당에 있어 직전영업연도 말에 발행된 것으로 볼 수 있도록 한 규정이 삭제됨에 따라 배당기준일 및 주식의 발행 시기와 관계 없이 모든 주식에 대하여 동등 배당하는 취지로 내용을 정비
제13조(명의개서대리인)	-전자등록제도에 도입에 따른 증권에 대한 명의 개서대행업무 사라진 현황을 반영
제14조(주주명부 작성·비치)	-전자증권법 제37조 제6항의 규정 내용 반영 -전자증권법시행령 제31조 제4항 제3호 가목에 의거 회사가 소유자 명세의 작성요청이 가능하도록 근거 규정을 마련 -전자주주명부의 작성근거 신설
제15조(기준일)	-전자증권법상 주주 확정방법으로 불필요해진 주주명부폐쇄 절차 관련 규정 정비
제16조의2(전환사채의 발행)	-전환사채의 전환에 따라 발행일에 관계 없이 동등하게 배당이 지급될 수 있게 됨에 따라 이자지급시기 이후 전환일까지 발생할 수 있는 이자에 대한 지급의무가 발생하지 않음을 분명히 함
제17조(신주인수권부사채의 발행)	-제12조의 조정에 따라 배당 기산일 준용규정을 삭제
제17조의2(사채 및 신주인수권증권에 표시되어야 할 권리의 전자등록)	-문구를 명확히 함 -전자등록이 의무화되지 않은 사채에 대하여 전자등록을 하지 않을 수 있는 근거를 신설
제18조(소집시기)	-상법 개정에 따라 정기총회 의결권행사 기준일을 결산기말이 아닌 날로 정할 수 있게 됨에 따라 정기주주총회 개최시기도 이에 맞추어 기준일로부터3개월이 이내에 개최하는 것으로 규정을 통일
제41조(감사위원회의 구성)	-문구를 명확히 함 -개정 상법 제542조의12 제2항 반영 -개정 상법 제542조의12 제8항 반영 -개정 상법 제542조의12 제3항 반영 -개정 상법 제542조의12 제4항 반영 -감사위원회 운영 등을 위하여 위원회 대표자 선정 가능
제48조(이익배당)	-상법 개정에 따라 배당기준일을 결산기말이 아닌 날로 정할 수 있게 됨에 따라 의결권행사 기준일에 맞추어 배당기준일을 정할 수 있도록 개정
제51조(분기배당)	-배당기준일 및 주식발행 시기와 관계 없이 모든 주식에 대하여 동등 배당을 하는 것으로 제12조를 조정함에 따라 중간배당시 배당기산일을 직전 사업년도말에 소급하는 규정을 삭제
부칙	-개정정관 시행일자 명시

가. 정관 변경 이력

정관변경일	해당주총명	주요변경사항	변경이유
2020년 03월 26일	제27기 정기주주총회	<ul style="list-style-type: none"> - 제10조 (신주인수권) 2항 7호 - 제11조 (주식매수선택권) 1항 - 제11조 (주식매수선택권) 3항 - 제11조(주식매수선택권) 7항 - 제11조(주식매수선택권) 9항 - 제11조의2 (우리사주매수선택권) 1항 - 제20조 (소집통지 및 공고) 3항 - 제32조(이사의 임기) 1항 - 제34조(이사의 직무) 2항 - 제36조(이사회 구성과 소집) 2항 - 제41조 (감사위원회의 구성) 3항 - 부칙 	<ul style="list-style-type: none"> - 근거 법령 개정에 따른 조문번호 수정 - 주식매수선택권 행사 기간의 개정에 따른 내용 수정 - 이사 임기 및 대표이사 대행순서에 대한 개정 - 이사회 통지기간 단축에 대한 개정

II. 사업의 내용

1. 사업의 개요

여행은 사회적 상호작용을 통한 자아실현의 수단으로, 인간생활을 보다 풍요롭고 가치 있게 만드는 삶의 필수적 요소로 인식되고 있습니다. 그 중요성은 또한 국민의 생활수준 향상과 여가 시간 증가에 따라 더욱 커지고 있습니다.

지배회사 및 종속회사는 고객의 요구에 맞추어 패키지, 허니문, 현지투어, 골프투어, 개별여행 등의 상품을 기획하여 판매하는 여행알선서비스 부문과, 그리고 여객자동차 운송사업, 숙박시설 운영수탁업, 호텔업, 소프트웨어기술개발, 물품의 판매 및 수입, 수출, 면세점, 시스템 개발 및 유지보수 등을 영위하고 있으며 제공되는 서비스의 특징과 채널, 시장 및 판매방법의 특징, 그리고 이익창출 단위 등에 따라 경영의 다각화를 도모하고 있습니다.

지배회사 및 종속회사의 사업부문별 현황을 요약하면 아래와 같습니다.

구분	회사	주요고객	사업내용
여행알선서비스	(주)하나투어 (주)하나투어비즈니스 (주)하나투어제주 (주)하나투어아이티씨(*1) (주)투어마케팅코리아 웹투어(주) (주)월드스투어 (주)넥스투어 HANATOUR JAPAN CO., LTD HANATOUR EUROPE LTD HANATOUR PTE LTD HANATOUR USA INC. HANATOUR CHINA HANATOUR PTY. LTD. HANATOUR HONGKONG CO., LTD HANATOUR TAIWAN SERVICE INC. HANATOUR SERVICE (M) SDN. BHD. HANATOUR EU GMBH(*2) CAMLAO HANATOUR CO., LTD. HANATOUR VIETNAM COMPANY LIMITED HANATOUR PHILIPPINES CORP.(*3) VISION TOUR, INC. HANA Zhuhai Marketing& Network Co., Ltd HNT ITALIA - SOCIETA' A RESPONSABILITA' LIMITATA(*4) HNT SAIPAN CORPORATION(*5) HNT Swiss GmbH(*6)	국내외 내국인 및 외국인 여행객	항공권, 패키지 여행상품, 크루즈, 골프여행 상품, 개별여행상품, 트래킹 등의 세분화된 여행 상품 기획 및 판매, 현지 여행서비스
여객자동차 운송사업	(주)유아이관광버스	HANATOUR JAPAN CO., LTD 및 외국여행사	버스 교통 편의 서비스
전자상거래업	(주)하나샵	국내외 내국인 여행객	여행용품 등의 온라인 판매

숙박시설 운영수탁업	(주)아레그룩스 TM호텔메니지먼트	일본내 내국인 및 외국인 여행객 & 여행사	호텔 등 숙박시설 운영수탁사업, 호텔운영에 대한 컨설턴트 및 호텔예약 서비스대행
호텔업	(주)마크호텔	국내외 내국인 및 외국인 여행객 & 여행사	국내/해외 관광호텔업 부동산임대업 등
소프트웨어기술개발	BEIJING HANA INFORMATION TECHNOLOGY CO., LTD	중국 B2B 여행사	중국 여행사에 시스템 제공 및 기술자문
물품의 판매 및 수입,수출	STAR SHOP&LINE	일본 큐슈, 오사카, 삿포로 지역을 여행하는 내국인 여행객	일본 토산품 등의 오프라인 판매 관광지를 연계하여 운영하는 현지관광셔틀버스 사업
대부업	(주)하니여행대부(*1)	하니투어 상품 이용고객	대출 서비스
면세점	(주)에스엔면세점	국내외 내국인 및 외국인 여행객	보세판매
시스템 개발 및 유지 보수	HANATOUR JAPAN SYSTEM VIETNAM	HANATOUR JAPAN CO., LTD	여행관리 및 운영에 관한 시스템 개발, 전자결재, 인사관리 등 내부관리 시스템 개발

(*1) 당기 중 유상증자를 실시하였습니다.

(*2) 당기 중 유상증자를 실시하였습니다.

(*3) 당기 중 유상증자로 인하여 지분율이 변동되었습니다.

(*4) 전기 중 법인설립등기는 완료되었으나, 자본금은 납입되지 아니하였습니다.

(*5) 당기 중 법인설립등기는 완료되었으나, 자본금은 납입되지 아니하였습니다.

(*6) 당기 중 신설되었습니다.

1) 여행알선서비스

[산업의 분류]

여행알선은 포괄적인 의미에서 관광사업에 해당됩니다. 관광진흥법에서 정의하는 관광사업은 관광객을 위하여 운송, 숙박, 운동, 오락, 휴양 또는 용역을 제공하거나 그 밖에 관광에 부합하는 시설을 갖추어 이를 이용하게 하는 사업으로, 여행업, 관광숙박업, 관광객 이용시설업, 국제회의업, 카지노업, 유원시설업, 관광편의시설업 등 총 7개의 종류로 구분 가능합니다. 그 중에서도 여행업은 일반여행업, 국외여행업, 국내여행업으로 분류됩니다.

[산업의 특성]

관광산업은 다음과 같이 네 가지 특성을 보입니다.

첫째, 관광산업은 계절성이 뚜렷합니다. 따라서 성수기, 비수기의 구분에 따라 기본적인 가격 및 상품 판매 계획이 결정됩니다.

그러나 최근 근로 시간 단축, 소득수준향상, 문화/레저 관련 금전적, 시간적 지출의 확대로, 내국인 여행 소비 트렌드 또한 변화하고 있습니다. 글로벌 온라인 여행사들의 범람으로 소비자들은 더 이상 성, 비수기 기준이 아닌, 실시간 기준의 요금을 확인하고 구매하는 추세입니다. 이에 따라 국내 관광 산업 시장 또한 변화를 맞이하고 있습니다.

둘째, 관광산업은 시한성이 있습니다. 항공, 호텔 등 관광 상품은 정해진 기간 내에 사용되지 않을 시 자동으로 소멸됩니다. 따라서 여행사가 확보한 관광 상품을 효율적으로 판매하기 위해서는, 시점이나 상품 특성에 따라 마케팅 전략을 수립하여 포트폴리오를 형성하는 것이 중요합니다.

셋째, 관광산업은 모방이 용이합니다. 때문에 차별적 요소를 발굴하여 가치를 창출하는 것이 중요합니다.

넷째, 관광산업은 변동성이 큼니다. 다른 산업에 비해 정치, 외교적 요인, 각종 사회문화적 이슈, 경기, 질병 등 다양한 요인에 크게 영향을 받습니다.

[산업 추이]

경제 성장 가속화, 저렴한 항공료, 기술적 변화, 모바일플랫폼 등의 신규 비즈니스 모델 및 비자 면제 촉진 등의 이유로 세계관광객이 기존 UNWTO 예측보다 빠른 속도로 증가해왔습니다.

한국 또한 개인소득의 증가, 주 52시간 근무 확대에 따른 여가시간의 증가, LCC를 중심으로 한 항공 좌석 수의 확대 등이 출국자 수의 지속적인 성장 가능성을 뒷받침해왔습니다.

그러나 2020년 상반기부터 시작된 COVID-19 사태로 인해 국가 간 이동이 제한되었으며, 이는 한국 뿐 아니라 전세계적인 이동제한에 따른 것으로 산업 전반에 큰 영향을주고 있습니다. 레저목적뿐 아니라 상용수요도 급격히 감소했으며, 항공기, 선박 등 이동수단의 정규운행이 정지된 곳이 많아 개인의 이동이 제한적인 상황입니다.

외국인의 관광목적 입국을 허가하는 국가들이 늘어나고, 백신이 보급되고는 있지만 다양한 변이 바이러스의 출현과 여전히 N차 대유행에 대한 불안감으로 아직까지 해외의 출입국은 회복되지 못한 상황입니다.

[국내 시장 현황]

국내 여행 시장은 크게 아웃바운드, 인바운드, 국내로 구분됩니다. 제공되는 상품의 특성상 모든 업체들이 유사한 또는 같은 상품을 제공하고 있으므로 경쟁이 활발한 시장입니다.

총 출국인원 대비 (주)하나투어의 송객 인원 점유율은 아래와 같습니다. 총 출국인원(승무원 제외)은 한국관광공사(KTO)에서 매월 발표하고 있으며 (주)하나투어의 송객인원은 한국여행업협회(KATA)에 보고하는 자료를 기준으로 하였습니다. 한편, 2006년 7월부터 출입국신고서 작성 절차가 없어져 관광목적 출국자 수를 구할 수 없게 됨에 따라 관광목적 출국자 점유율 확인은 불가능합니다.

<인원수 기준 점유율>

년도	2020년		2019년		2018년	
인원	하나투어 출국자수	총 출국자수	하나투어 출국자수	총 출국자수	하나투어 출국자수	총 출국자수
		646,444	3,688,606	5,143,867	26,920,415	5,878,013
점유율	17.53%		19.11%		21.83%	

[당사의 경쟁우위요소]

여행산업에서 경쟁력을 좌우하는 요인은 회사의 신뢰도, 여행지에서 제공되는 서비스의 질, 가격 경쟁력 등이 있습니다. 지배회사 및 종속 회사는 서비스의 질을 높이기 위해 해외네트워크를 꾸준히 구축해왔으며, 소비자의 신뢰를 바탕으로 높은 브랜드 가치를 유지하고 있습니다. 그리고 규모의 경제를 이용한 원가경쟁력 확보를 도모하고 있습니다.

하지만, 최근 발생한 COVID-19로 항공기 운항 및 이동이 제한되고 있습니다. 당사는 이로 인한 국내외 여행산업의 침체를 극복하기 위해 적자 사업의 정리 및 사업의 효율화 등을 추진 중입니다. 또한 COVID-19 사태 이후 영업 상황을 대비하여, 새로운 플랫폼을 준비하는 등 다양한 노력을 기울이고 있습니다.

2) 여객자동차 운송사업

[사업추진 배경]

일본 여행객에 대한 현지 운송서비스를 제공하기 위해 추진된 사업입니다. 일본의 경우 국내여행 활성화 및 인바운드의 확대 등에 따라 버스의 공급대비 수요가 많아, 고객서비스를 위한 버스가 부족한 경우가 많습니다. 때문에 안정적인 공급과 공급 단가 유지를 위해 한국인뿐만 아니라 글로벌 인바운드 및 일본인 여행객들을 대상으로 전세 관광버스운송사업을 진행하고 있습니다.

한편, COVID-19의 전세계적인 유행으로 도쿄올림픽이 연기됨에 따라 2020년 5월에서 9월까지 일부 임시 휴업을 하였으나, 10월부터 정상영업을 하고 있습니다.

3) 숙박시설 운영수탁업

[사업추진 배경]

호텔 운영의 전문성을 높여 사업을 확장하기 위해 추진한 사업입니다. 국내뿐 아니라 해외에도 숙박 시설을 운영하며, 동시에 호텔 체인과의 서브라이센스 계약 알선, 호텔예약서비스 대행 등의 업무를 수행하고자 합니다. 이를 통해 여행업과의 시너지를 창출하고, 새로운 수익사업의 기반을 마련하고자 합니다.

4) 호텔업

[사업추진 배경]

호텔숙박업이 포함된 국제여행산업은 전 세계적으로 국제관광객 수가 지난 10년 동안 연평균 5.1% 성장, 매출은 1조 7,000억 달러(약 2,006조 원)을 보였습니다. 또한 UNWTO는 2030년까지 관광객 30억 명으로 지출 규모가 성장할 것으로 예측한 바 있습니다.

(주)마크호텔은 사업의 초기 기획단계부터 글로벌 호텔 확장사업 포트폴리오 전략의 일환으로 중국, 일본, 동남아 등지에서 저투자형 호텔사업(브랜드라이센스 등)과 고투자형 호텔사업(전략적 투자 등)을 구상하였습니다. 또한 해외호텔 위탁운영(태국, 파타야 셀렉션호텔) 경험으로 호텔의 확장, (주)마크호텔만의 강점을 키워 나갔습니다.

[시장여건 및 성장성]

2012년 호텔사업이 시작된 이래로, 국내 호텔의 공급량 증가, 격년으로 발생하는 대외적인 악재

(MERS, THAAD, COVID-19 등)로 인해 전 세계적인 입국자 수의 감소 등 다양한 영업적 위기상황에 직면하였습니다. 그러나 스마트경영 및 영업 실행, 온-오프라인 연계 마케팅 강화, FIT 고객 중심의 모바일 채널 강화 등의 노력으로 시장환경의 변화에 유연하게 대처하여 2019년까지 실적을 꾸준히 개선하였습니다.

2023년 방한 관광객 2,300만명을 목표로 정부 차원에서 구체적인 방안도 추진할 것으로 예상하였으나, 2020년 1분기 발생한 COVID-19 영향으로 국제 관광 산업 전체가 침체기를 맞이하였습니다. (주)마크호텔 또한 그 영향을 받아 서울 시내 1개 분점을 휴점하였으며, 1개 분점의 경우 축소 영업을 실시하고 있습니다.

5) 소프트웨어기술개발

[사업추진 배경]

중국의 해외여행객이 과거 대규모 인센티브성 패키지에서 현재 소규모 패키지로 변화하면서 중국 여행 시장은 B2B 영업환경에 유리해졌습니다. 또한, 중소형 거점 도시(2선 도시) 발달로, 해당 도시 여행사들이 외곽지역 여행사의 홀세일러로 성장하고 있습니다. 이러한 추세에 발 맞추어 홀세일 여행사에 B2B에 특화된 IT 시스템을 제공, 수익 창출을 도모할 것 입니다.

[시장 여건 및 성장성]

중국은 세계 최대 아웃바운드 국가로 부상하였습니다. 한국과 달리 중국은 수도에만 인구가 집중되어 있지 않고, 중소형 지방소도시의 인구 분포가 상당히 높습니다. 또한 중국의 해외여행객이 도시 거주자에서 중소형 거점 도시 거주자로 확산되어 가고 있습니다. THAAD의 영향으로 감소되었던 중국인 관광객들이 회복된다면, 인구대비 출국 인원 수를 감안할 때 성장 가능성이 크다고 판단됩니다.

6) 물품의 판매 및 수입, 수출

[사업추진 배경]

방일 한국인 관광객의 꾸준한 증가로 한국인 단체 관광객을 대상으로 보다 합리적인 일본산 제품의 제공을 위하여 STAR SHOP&LINE을 설립하였으나 FIT관광객의 증가, 일본불매운동과 COVID-19의 영향으로 당기 중 영업을 종료하였습니다.

7) 대부업

[사업추진 배경]

여행객에게 저렴한 금융서비스를 제공하기 위한 사업으로, 신규 고객 창출과 서비스 증대에 기여할 수 있을 것으로 판단됩니다.

8) 면세점

[사업추진 배경]

방한 관광객의 증가와 더불어 일정 중 가장 핵심 영역이 쇼핑으로 나타나고 있습니다. 이에 한국 면세 시장 또한 급성장 중이며, 특히 대기업 위주의 시장이 형성되었습니다. 본 현상을 탈피하고자 정부에서 중소중견기업을 대상으로 면세점 특허를 부여하고 있습니다. 지배회사는 면세 시장에 진입하고자 여러 중소기업이 파트너로 참여하는 (주)에스엠면세점의 신규 법인 설립에 참여하였습니다.

[시장여건 및 성장성]

면세 산업은 주 고객이 외래관광객 및 내국인 해외 출국자인 만큼 관광산업과 연관이 큼니다. 외국인 방한객 수는 2009년부터 꾸준히 증가하였으나, THAAD 영향으로 인해 영업 환경이 악화되었습니다. 이후 한중 관계 정상화로 인해 방한 중국인 관광객 수가 꾸준히 증가하였으며, (주)에스엠면세점 또한 비용 구조 개선 및 입국장 면세점 입찰 성공에 노력을 기울여 적자 폭을 크게 개선하기도 하였습니다. 그러나 2020년 1분기 발생한 COVID-19로 인해 국가 간 이동이 크게 제한되었으며, 면세업계 전

체가 침체기를 맞이하여 당기 중 영업을 종료하였습니다.

9) 시스템 개발 및 유지보수

[사업추진 배경]

저비용으로 질 좋은 HANATOUR JAPAN의 IT 서비스를 확보하기 위해 투자하게 되었습니다.

(2) 신규사업 등의 내용 및 전망

해당사항 없습니다.

2. 주요 제품 및 서비스

가. 매출현황

(단위:백만원)

사업부문	회사	제28기		제27기		제26기	
		매출액	비중(%)	매출액	비중(%)	매출액	비중(%)
여행알선서비스	(주)하나투어						
	웹투어(주)						
	(주)하나투어유스(*1)						
	(주)하나투어제주						
	(주)남강여행사(*1)						
	(주)투어마케팅코리아						
	(주)하나투어아이티씨						
	(주)하나투어비즈니스						
	(주)고려여행사(*3)						
	(주)월드스투어						
	(주)벙스투어						
	HANATOUR EUROPE LTD						
	HANATOUR JAPAN CO., LTD						
	HANATOUR PTE LTD						
	HANATOUR CHINA						
	HANATOUR HONGKONG CO., LTD						
	HANATOUR TAIWAN SERVICE INC.						
	HANATOUR USA INC.						
	HANATOUR PTY. LTD.	100,605	68.28	561,599	70.75	655,960	75.98
	HANATOUR SERVICE (M) SDN. BHD.						
	HANATOUR EU GMBH(*2)						
	(주)모하지플랫폼(*4)						
	CAMLAO HANATOUR CO., LTD.						
	HANATOUR VIETNAM COMPANY LIMITED						
	HANATOUR PHILIPPINES CORP.						
	VISION TOUR, INC.(*2)						
HANA(ZHANGJIAJIE)TOUR CO.,LTD(*1)(*2)							
HANA(SHANGHAI)TOUR CO.,LTD(*1)(*2)							
HANA(QINGDAO) TOUR CO.,LTD(*1)(*2)							
HANA(XIAN)TOUR CO.,LTD(*1)(*2)							
HANA(GUILIN)TOUR CO.,LTD(*1)(*2)							
HANA Zhuhai Marketing & Network Co., Ltd(*2)							
HNT ITALIA - SOCIETA' A RESPONSABILITA' LIMITATA(*2)							
HNT SAIPAN CORPORATION(*2)							
HNT Swiss GmbH(*2)							
광고대행서비스	(주)에이치엔티마케팅(*1)	165	0.11	3,389	0.43	5,048	0.58
전자상거래업	(주)하나샵	143	0.10	1,388	0.17	1,267	0.15
출판 및 인쇄물제작	(주)하나티앤미디어(*1)	351	0.24	2,350	0.30	2,955	0.34
여객자동차 운수업	(주)유아이관광버스	2,110	1.43	20,927	2.64	22,475	2.60

여행알선, 대표대리, 여행정보서비스	(주)투어팁스(*1)	60	0.04	193	0.02	1,933	0.22
숙박시설 운영수탁업	(주)아레그룩스 TM 호텔 메니지먼트	6,307	4.28	20,458	2.58	12,783	1.48
호텔업	(주)마크호텔	5,810	3.94	33,250	4.19	28,936	3.35
	TMARK HOTEL VATICANO S.R.L(*2)(*3)	238	0.16	-	-	-	-
물품의 판매 및 수입, 수출	STAR SHOP&LINE(*6)	1,327	0.90	18,851	2.37	28,763	3.33
면세점	(주)에스엠면세점(*6)	29,308	19.89	129,799	16.35	101,419	11.75
소프트웨어기술개발	BEIJING HANA INFORMATION TECHNOLOGY CO.,LTD	369	0.25	153	0.02	70	0.01
시스템개발 및 유지보수	HANATOUR JAPAN SYSTEM VIETNAM	448	0.30	655	0.08	393	0.05
대부업	(주)하나여행대부	94	0.06	128	0.02	79	0.01
자산관리업	하나투어투자운용(주)(*3)	-	-	-	-	-	-
보험업	(주)월드샵(*2)	-	-	689	0.09	1,285	0.15
부동산업	(주)제이알 제10호 위탁관리 부동산 투자회사(*1)(*5)	-	-	-	-	-	-
단순합계		147,335	100.00	793,829	100.00	863,366	100.00
중단영업조정(*6)		(30,634)		(148,593)		(130,101)	
연결조정 효과(*7)		(7,129)	-	(30,634)	-	(35,092)	-
총 합계		109,572	-	614,602	-	698,173	-

※ 상기 제27기, 제26기 재무정보는 제28기 중 종속기업 ㈜에스엠면세점, STAR SHOP&LINE의 영업정지에 따라 비교표시되는 전기 재무제표를 재작성하여 기 공시된 제27기 및 제26기 사업보고서의 재무정보와 차이가 있습니다.

HANA (ZHANGJIAJIE) TOUR CO. LTD, HANA (SHANGHAI) TOUR CO., LTD, HANA (QINGDAO) TOUR CO. , LTD, HANA (XIAN) TOUR CO. , LTD, HANA(GUILIN)TOUR CO. LTD, (주)에이치엔티마케팅, (주)하나티앤미디어, (주)투어팁스는 20년 3분기중, (주)제이알 제10호 위탁관리 부동산 투자회사는 20년 1분기중 (주)월드샵은 19년도 4분기 ㈜남강여행사는 18년 4분기중, (주)하나투어유스는 18년 3분기 중, 청산으로 인해 연결대상에서 제외되었으며, 연결대상 제외시까지의 매출은 가산되었습니다.

HNT SAIPAN CORPORATION, HNT Swiss GmbH는 20년 1분기 중, HANA (SHANGHAI) TOUR CO., LTD, HANA (QINGDAO) TOUR CO. , LTD, HANA (XIAN) TOUR CO. , LTD, HANA(GUILIN)TOUR CO. LTD, HNT ITALIA - SOCIETA' A RESPONSABILITA' LIMITATA는 19년 4분기 중, HANA(ZHANGJIAJIE)TOUR CO.,LTD , HANA Zhuhai Marketing & Network Co., Ltd 는 19년 3분기 중, TMARK HOTEL VATICANO S.R.L는 19년 반기 중, VISION TOUR, INC.는 19년 1분기 중 , HANATOUR EU GMBH는 18년 1분기 중 신설되었습니다.

(*3) (주)고려여행사, TMARK HOTEL VATICANO S.R.L는 20년 4분기중, 하나투어투자운용(주)은 19년 반기 중 지분을 매각하였습니다.

(*4) (주)모하지플랫폼은 19년도 1분기중 (주)투어팁스에 흡수합병 되었습니다.

(*5) 19년 4분기 중 유상감자로 인한 지분율 변동으로 인하여 당기손익-공정가치측정금융자산에서 종속기업으로 대체되었으며, 20년 1분기 중 청산하였습니다.

(*6) 20년 4분기중 (주)에스엠면세점, STAR SHOP&LINE이 중단영업으로 분류 되었습니다.

(*7) 연결조정 효과는 사업부문별 매출에 대한 내부손익 제거 금액 등을 포함하고 있습니다.

나. 판매경로 및 판매방법 등

(1) 판매조직

지배회사인 (주)하나투어의 상품에 대한 판매는 주로 대리점판매본부가 담당하며, 공급(MD)본부에서 항공, 호텔, 지상서비스등을 공급하며, 상품기획(MD)본부에서 상품을 기획, 개발합니다. 또한 통합된 마케팅 메시지를 고객에게 전달하고 고객의 재구매를 위한 데이터 관리를 위한 '고객경험본부'를 신설하여 높은 만족도의 상품과 구매 경험을 제공하기 위해 지원하고 있습니다. 이외에도 상용여행객을 위한 법인사업본부, 대고객 상담서비스를 제공하는 콜센터 등을 운영하여 고객과의 원활한 소통과 서비스를 지원하고 있습니다.

국내의 자회사 중 (주)하나투어비즈니스, (주)투어마케팅코리아는 각각 비즈니스 수요, 크루즈 등의 특화된 상품을 주로 기획하여 판매하고 있습니다. 그리고 (주)하나투어아이티씨는 외국인 관광객들을 상대로 하는 여행상품 개발하여, 주로 일본과 중국 관광객을 겨냥, 해당 지역 주요 여행사들에게 판매를 하고 있으며, 웹투어(주)는 국내 상품 등을 판매하고 있습니다.

(2) 판매경로

회사명	상품	판매경로	소비
(주)하나투어 (주)하나투어제주 (주)투어마켓코리아	국내외 여행상품 항공권	소매대리점 할인점/백화점 등 특판 등	소비자
(주)하나투어비즈니스	국내외 여행상품 항공권	기업 B2B 판매	
(주)하나투어아이티씨(*1)	외국인 대상 국내여행상품	해외 여행사	
웹투어(주) (주)빅스투어	국내외 여행상품 항공권	온라인 판매 소매대리점	
(주)월드스투어	국내외 여행상품 항공권	온라인 판매 TV 홈쇼핑 판매	
HANATOUR JAPAN CO., LTD HANATOUR EUROPE LTD HANATOUR PTE LTD HANATOUR USA INC. HANATOUR CHINA HANATOUR PTY.LTD. HANATOUR HONGKONGCO., LTD HANATOUR TAIWAN SERVICE INC. HANA TOUR SERVICE (M) SDN.BHD. CAMLAO HANATOUR CO., LTD. HANATOUR VIETNAM COMPANY LIMITED HANATOUR PHILIPPINES CORP.(*2) HANATOUR EU GMBH(*3) VISION TOUR, INC. HANA Zhuhai Marketing & Network Co., Ltd HNT - ITALIA SOCIETA' A RESPONSABILITA' LIMITATA(*4) HNT SAIPAN CORPORATION(*5) HNT Swiss GmbH(*6)	각 국가의 여행상품, 서비스	(주)하나투어 및 계열사	
(주)하나샵	여행용품	소매대리점 온라인 판매	
(주)유아이관광버스	버스	HANATOUR JAPAN CO., LTD 외국여행사	
(주)아레그룩스 TM 호텔 매니지먼트	호텔 등의 숙박시설	현지 소/도매여행사	
(주)마크호텔	국내 보유호텔 숙박시설	(주)하나투어 및 계열사, 온라인판매, 국내외 소/도매여행사 및 제휴업체	
BEIJING HANA INFORMATION TECHNOLOGY CO.,LTD	시스템	중국 B2B 여행사	
STAR SHOP&LINE	일본 토산품, 주류, 기념품 등 관광 셔틀버스	(주)하나투어 및 소매대리점, 온라인 판 매, 오프라인 판매, 자체판매	
(주)하나여행대부(*1)	금융서비스	하나투어닷컴, 소매대리점	
(주)에스엠연세점	보세품	연세점	
HANATOUR JAPAN SYSTEM VIETNAM	시스템	직접 판매	HANATOUR JAPAN CO.,

			LTD
--	--	--	-----

- (*1) 당기 중 유상감자를 실시하였습니다.
- (*2) 당기 중 유상증자로 인하여 지분율이 변동되었습니다.
- (*3) 당기 중 유상증자를 실시하였습니다
- (*4) 전기 중 법인설립등기는 완료되었으나, 자본금은 납입되지 아니하였습니다.
- (*5) 당기 중 법인설립등기는 완료되었으나, 자본금은 납입되지 아니하였습니다.
- (*6) 당기 중 신설되었습니다.

(3) 판매방법 및 조건

사업부문	판매방법 및 조건
여행알선서비스	대리점을 통한 B2B 및 B2C 판매를 하고 있으며 발생하는 매출은 고객의 수탁금에서 원가인 여행경비를 제외한 알선수수료임
여객자동차 운송사업	일본 법인고객 및 여행사를 대상으로 전세버스 운영
숙박시설 운영수탁업	호텔 임차권 및 호텔/숙박시설 영업, 운영, 관리전반에 대한 업무를 일괄적으로 처리
호텔업	국내 보유 호텔 운영, 영업 관리 전반 업무 및 호텔 임차, 부동산임대 업무 담당
소프트웨어기술개발	여행사를 주 대상으로 여행시스템 제공 및 여행시스템 기술 자문
물품의 판매 및 수입,수출	(주)하나투어의 규슈, 오사카 및 홋카이도 지역 패키지 상품을 이용하는 고객을 대상으로 판매 온/오프라인을 통해 개별여행객들을 대상으로 판매
대부업	하나투어 상품을 이용하는 고객을 대상으로 하나투어닷컴과 대리점을 통해서 판매
면세점	면세품을 여행객들을 대상으로 면세점을 통해 판매

(4) 판매전략

사업부문	판매전략
여행알선서비스	Market Share의 확대 및 제품서비스 차별화(고급화), 기업이미지 제고를 위한 광고활동을 전개하고, e-Business를 통한 전자상거래를 통해 새로운 판매전략을 수립하여 활용
여객자동차 운송사업	직장인 통근버스 판매의 확대 및 여행사에 영업을 통한 인바운드 고객의 확보
숙박시설 운영수탁업	국내외 투자 및 임차권을 가지고 있는 호텔/숙박시설을 다양한 판매채널과 여행업과의 시너지 등을 적극 활용하여 전반적인 운영, 영업, 관리를 총괄
호텔업	국내 보유 호텔 숙박시설 판매를 위해 국내외 하나투어 네트워크 적극 활용 및 다양한 판매채널 확장, 인바운드 고객유치를 위한 온/오프라인 마케팅 활동 진행
소프트웨어기술개발	여행업에 특화된 B2B 시스템 제공
물품의 판매 및 수입,수출	(주)하나투어를 비롯한 타 여행사의 고객까지로의 판매 확대 브랜드 인지도 강화, 유통채널의 확대, 한국인 고객에서 외국인 고객으로까지 고객층 확대
대부업	여행이 필요한 고객에게 일시적인 금융서비스 제공으로 적시성 있는 여행알선서비스의 제공
면세점	여행객들이 면세점을 이용할 수 있도록 최선의 서비스 제공 및 마케팅 활동 진행

3. 영업설비 등의 현황

가. 영업용 설비 현황

(당기말)

(단위:천원)

구 분	토 지	건 물	차량운반구	비 품	시설장치	건설중인자산	합 계
취득원가	68,421,487	27,087,275	13,645,578	26,159,344	21,013,653	372,259	156,699,596
감가상각누계액	-	(3,103,580)	(12,491,940)	(19,010,000)	(14,798,148)	-	(49,403,668)
손상차손누계액	-	(3,159,927)	(34,178)	(1,103,711)	(4,611,031)	-	(8,908,847)
장부금액	68,421,487	20,823,768	1,119,460	6,045,633	1,604,474	372,259	98,387,081

나. 설비의 신설·매입계획 등

해당사항 없습니다.

4. 시장위험과 위험관리

(1) 자본위험관리

연결실체는 자본구조의 최적화를 추구하여 주주이익을 극대화시키는 동시에 계속기업으로서 지속될 수 있도록 자본을 유지 및 관리하고 있습니다. 연결실체의 전반적인자본위험관리 전략은 전기와 변동이 없습니다.

연결실체는 외부적으로 강제된 자기자본규제의 대상은 아니며, 연결실체는 자본관리지표로 자기자본 금액을 이용하고 있습니다. 총부채를 총자본으로 나누어 산출하는 부채비율도 관리요소이지만 여행 수요가 증가할 때 수탁금이 일시적으로 증가하여 부채가 증가하는 경향이 있으므로 참고적인 지표로 관리하고 있습니다.

당기말 및 전기말 현재 연결실체의 부채비율 및 순차입금비율은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
부 채(A)	577,946,924	789,676,410
자 본(B)	125,313,991	217,879,448
예 금(C)	120,266,590	217,376,704
차 입 금(D)	125,893,594	184,258,532
부채비율(A/B)	461.20%	362.44%
순차입금비율((D-C)/B)	4.49%	(-)15.20%

(2) 금융위험관리

1) 금융위험관리 목적

연결실체는 금융상품과 관련하여 신용위험, 유동성위험, 환위험, 이자율위험과 같은 금융위험 및 자본 위험에 노출되어 있습니다. 연결실체의 위험관리는 연결실체의 재무적성과에 영향을 미치는 잠재적 위험을 식별하여 연결실체가 허용가능한 수준으로 감소, 제거 및 회피하는 것을 그 목적으로 하고 있습니다. 연결실체는 전사적인 수준의 위험관리 절차를 마련하여 운영하고 있습니다.

연결실체의 재무부서는 영업과 관련한 금융위험을 감시하고 관리하는 역할을 하고 있으며, 금융위험의 성격과 노출정도를 주기적으로 분석하고 있습니다. 연결실체의 전반적인 금융위험 관리 전략은 전기와 동일합니다.

2) 신용위험

신용위험은 통상적인 거래 및 투자활동에서 발생하며 고객 또는 거래상대방이 계약 조건상 의무사항을 지키지 못하였을 때 발생합니다. 이러한 신용위험을 관리하기 위하여 가상계좌를 통하여 고객이 직접 여행비를 입금하는 것을 권장하고 있으며 거래상대방의 신용위험을 관리하기 위하여 거래상대방의 공개된 재무정보와 신용평가기관의 의하여 제공된 정보 등을 이용하여 거래의 신용도를 평가하고 이를 근거로 신용거래 한도 및 회수방식(신용거래 또는 현금거래)을 결정하여 거래하고 있습니다. 또한 일정 수준 신용도에 미치지 못하는 경우에는 담당부서의 승인 하에 담보 또는 지급보증을 제공 받고 거래를 하고 있습니다. 신용카드사 등 제휴처와의 거래에서 입금기일까지 신용을 공여하게 되어, 이러한 신용위험을 관리하기 위하여 신용도가 일정 수준 이상인 거래처와 거래를 하고 있습니다.

한편, 연결실체는 하나은행 등의 금융기관에 현금및현금성자산 및 단기금융상품 등을 예치하고 있으며, 신용등급이 우수한 금융기관과 거래하고 있으므로 금융기관으로부터의 신용위험은 제한적입니다

당기말 현재 연결실체가 보유하고 있는 금융자산의 신용위험에 대한 최대노출금액은 다음과 같습니다. 단, 획득한 담보물의 가치와 기타 신용보강에 따른 효과는 고려하지 아니하였습니다.

(단위:천원)

구 분	장부금액	최대 노출금액
현금성자산	101,579,895	101,579,895
단기금융상품	18,114,794	18,114,794
매출채권	9,315,225	9,315,225
기타채권	10,498,559	10,498,559
금융리스채권	2,137,718	2,137,718
기타금융자산(유동)	5,123,579	5,123,579
장기금융리스채권	1,336,082	1,336,082
기타금융자산(비유동)	28,196,140	28,196,140

3) 유동성위험

연결실체는 유동성위험을 관리하기 위하여 단기 및 중장기 자금관리계획을 수립하고 현금유출예산과 실제 현금유출액을 지속적으로 분석·검토하고 있습니다. 또한 금융자산의 관리에 있어서 유동성위험 관리를 위하여 위험이 낮고 현금화하기 쉬운 금융기관의 금융상품을 위주로 운용하고 있습니다.

한편, 당기말 현재 연결실체의 금융부채의 잔존만기는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	명목 현금흐름				장부금액
	1년 이내	1년 이상~2년 이내	2년 이상	합계	
무이자부채무	71,218,872	6,376,512	475,680	78,071,064	78,071,063
이자부채무	61,098,307	33,109,497	415,995,055	510,202,859	448,531,161

동 금액은 금융부채를 현재가치로 할인하지 않은 명목 현금흐름을 기초로 작성되었으며, 지급해야 할 이자는 포함하고 있으며 지급시점의 환율에 따라 지급해야 할 금액이 정해지는 금융부채의 경우 당기말 현재의 조건을 참조하여 공시할 금액을 결정하였습니다.

4) 환위험

연결실체는 주로 해외에서의 여행경비 지급과 관련하여 환율변동위험에 노출되어 있습니다. 이로 인해 연결실체가 환율변동위험에 노출되는 환포지션의 주요 통화로는 CNY, USD, JPY, EUR, IDR 등입니다.

연결실체는 지급조건을 가급적 기능통화인 원화(KRW)로 계약하고, 외화 지급의 경우에는 최대한 지급기간을 단축함으로써 환율에 노출된 자산 및 부채를 최소화하여 환율변동위험을 관리하고 있습니다.

당기말 현재 연결실체가 환율변동위험에 노출되어 있는 외화자산 및 부채의 주요 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

환 종	화폐성 자산(원화상당액)	화폐성 부채(원화상당액)
KRW(*)	44,567	18,109
USD	2,838,739	565,262
EUR	141,421	405,682
JPY	499,689	85,847
CNY	5,584,815	277
GBP	4,667	-
HKD	3,557	-
AUD	458	1,605
CAD	11,149	-
SGD	90,957	-
CHF	23,144	995
IDR	236,379	-
VND	21,959	-
PHP	171	-
THB	188	-
NZD	30,413	-

(*) 해외종속기업의 원화 예금 및 매출채권 등에 대한 환위험 효과입니다.

당기말 현재 환율변동위험에 노출되어 있는 외화자산 및 외화부채의 환율변동에 따른 민감도는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

환 종	5% 상승시	5% 하락시
KRW	1,323	(1,323)
USD	113,674	(113,674)
EUR	(13,213)	13,213
JPY	20,692	(20,692)
CNY	279,227	(279,227)
GBP	233	(233)
HKD	178	(178)
AUD	(57)	57
CAD	557	(557)
SGD	4,548	(4,548)
CHF	1,107	(1,107)
IDR	11,819	(11,819)
VND	1,098	(1,098)
PHP	9	(9)
THB	9	(9)
NZD	1,521	(1,521)

한편, 상기 민감도 분석은 보고기간말 현재 기능통화 이외의 외화로 표시된 화폐성 자산 및 부채를 대상으로 하였으며, 민감도에 따른 영향은 세전손익에 미치는 영향으로 산정하였습니다.

5) 이자율위험

연결실체는 고정이자율과 변동이자율로 자금을 차입하고 있으며, 이로 인하여 이자율위험에 노출되어 있습니다. 연결실체는 이자율위험을 관리하기 위하여 고정이자율차입금과 변동이자율차입금의 적절한 균형을 유지하고 있습니다. 위험회피활동은 이자율 현황과 정의된 위험성향을 적절히 조정하면서 정기적으로 평가되며, 다른 이자율 주기를 통하여 이자비용의 변동을 막음으로써 최적의 위험회피 전략이 적용되도록하고 있습니다.

민감도 분석은 보고기간종료일 현재 금융자산과 금융부채의 이자율위험 노출에 근거하여 변동이자율 부 부채의 경우, 보고기간종료일 현재 남아 있는 부채금액이 연도 중 한국산업은행, 미즈호은행, 하나은행 등으로부터 차입한 95,197백만원이 계속 남아 있다고 가정하고 분석을 수행하였습니다. 이자율 위험을 주요 경영진에게 내부적으로 보고하는 경우에 50bp(basis point)증감이 사용되고 있으며, 이는 이자율의 합리적인 발생가능한 변동치에 대한 경영진의 평가를 나타냅니다. 만약 기타 변수가 일정하고, 이자율이 현재보다 50bp 높거나 낮은 경우, 연결실체의 연간 이익은 475,985천원 감소 또는 증가하며, 이것은 주로 변동이자율차입금의 이자율 변동위험 때문입니다.

5. 파생상품 등에 관한 사항

지배회사는 2015년 11월 중 클럽서비스(주)의 전환상환우선주식 25,000주를 매입하였으며 주요 정보는 다음과 같습니다.

구분		내용
거래상대방		클럽서비스(주)
계약일		2015.11.06
전환상환우선주식발행일		2015.11.11
존속기간		2025.11.10
옵션내용	전환권	최초 발행일로부터 10년이 되는 날까지 우선주 1주당 보통주 1주로 전환할 수 있음
	상환권	3년이 경과한 날로부터 연복리 8%를 적용하여 산출한 미지급 배당금액의 합계액으로 상환할 수 있음

지배회사는 클럽서비스(주)의 전환권 및 상환권이 포함되어 있는 복합금융상품으로 당기손익인식항목으로 지정하여 공정가치로 측정하였습니다.

당사의 전환상환우선주는 「Ⅲ. 재무에 관한 사항, 3. 연결재무제표 주석, 9.공정가치측정금융자산 및 23. 금융자산 및 금융부채의 공정가치」를 참조 바랍니다.

6. 경영상의 주요계약 등

해당사항 없습니다.

7. 연구개발활동

가. 연구개발활동의 개요

지배회사는 창사 초기부터 시스템 부문에 대한 투자를 지속해 왔습니다. 특히 상품생성, 판매, 정산, 회계 등의 전 과정을 전산화하여 처리하고 있습니다.

전국 8,000여개 판매 대리점에 제공해온 여행매니저 시스템과 제휴사 웹템플릿을 차세대 프로젝트를 통해 하나허브파트너와 코브랜드 서비스로 통합하였고, 2004년부터 B2B2C 사이트인 하나투어닷컴을 오픈하여 운영해 오고 있습니다.

하나투어닷컴 전체 예약의 70%이상 이 고객이나 대리점을 통해 처리되고 있어 판매 부문에 대한 업무효율을 기하고 있습니다. 또한 국내 및 해외 자회사, 지사 네트워크를 연결하는 글로벌 통합시스템을 자체구축하여 각 네트워크간의 프로세스 표준화를 통해 업무 효율성 향상에 크게 기여하고 있습니다. 07년부터 회원기반의 마일리지 시스템을 구축운영하여 차별화된 서비스를 제공하고 있으며, 08년도에는 CRM 시스템과 CTI 시스템을 구축하여 여행업의 특성에 맞게 고객을 분석하고 매출 증대를 위한 전략적 마케팅 및 판매 활동을 강화하고 있습니다. 07년 PI(프로세스 혁신) 및 SAP ERP(전사적 자원관리)시스템 구축을 시작하고 08년 오픈하여 주요 경영의사결정에 필요한 정보를 적시에 확보할 수 있게 되었으며 인사 및 재무회계를 포함한 전반적인 관리 업무의 처리시간을 단축시키고 작업오더 사이클 소요시간을 감소 시켰으며 재무결산기간 단축 등의 업무 프로세스 속도를 높이게 되는 계기가 마련되어 본격적인 스피드 경영과 함께 노동 생산성도 대폭 향상되었습니다.

특히, ERP 재무회계 모듈에 한국회계기준(KGAAP)과 국제회계기준(IFRS)을 모두 적용 가능토록 구축 하였으며, 이와 함께 별도의 연결결산 시스템을 구축하여 국제회계기준체계를 도입 하였습니다. 또한 지배회사는 경영 정보를 분석하여 의사결정을 지원하기 위해 분석 시스템을 구축 운영하여 데이터 경영을 통한 매출 및 수익성 증대를 도모하고 있습니다.

지배회사는 여행시장의 변화 및 글로벌 OTA의 성장에 대응하기 위하여 18년 상반기부터 차세대 시스템 구축 프로젝트를 추진중하여, 20년 4월 정식 오픈하였습니다.

자체 표준 개발 Framework 구축을 통하여 개발 생산성을 대폭 향상하였으며, 이를 기반으로 여행업 핵심영역인 패키지,항공,호텔 플랫폼 비즈니스를 위한 시스템을 통합하여 구축하였으며, 고객 다차원 분석과 실시간/개인화 마케팅을 위한 차세대 정보계/CRM 시스템을 구축하였습니다.

또한 프라이빗 클라우드 기반의 인프라 고도화 및 보안설비 강화를 통하여 안정적인 서비스를 제공하고, B2C 판매채널인 하나투어닷컴의 재구축을 통한 고객 중심의 UI/UX 개편을 진행하였습니다.

지배회사는 날로 증가하는 개인정보의 중요성과 정보보호 강화를 위하여 업무용PC를 인터넷과 차단하는 망분리 사업을 추진 중입니다. 해당 사업은 업무용PC를 데이터센터 서버에 가상PC 형태로 구성, 인터넷을 차단합니다. 이는 고객정보 유출과 외부 침입을 예방하며, 정보보안과 실무자들의 업무 효율성 측면에서 balance를 맞춰 효율적으로 진행 하고 있습니다. 목동과 분당으로 분산되어 있는 IDC 를 통합을 완료해 비용 효율화 하였습니다.

B2C 판매채널인 하나투어닷컴은 시스템 안정성 확보와 편의성 개선 프로젝트를 진행 하고 있습니다

나. 연구개발 담당조직

지배회사는 대부분의 솔루션을 자체 개발하고 있으며 PM, 전문 기획자, Front-End 개발자, Back-End 개발자, 웹 디자이너, 품질관리(QA) 등으로 구성되어 있습니다.

다. 연구개발비용

해당사항 없습니다.

8. 기타 투자이사결정에 필요한 사항

해당사항 없습니다.

III. 재무에 관한 사항

1. 요약재무정보

가. 요약연결재무제표

구분	제 28기	제 27기	제 26기
	2020년 12월말	2019년 12월말	2018년 12월말
[유동자산]	208,325,755,978	408,231,962,846	497,711,451,103
현금및현금성자산	101,851,024,829	110,846,773,006	157,699,693,427
단기금융상품	18,114,794,089	105,607,930,519	127,966,880,870
당기손익-공정가치측정금융자산	236,154,014	2,181,987,144	5,985,925,740
매출채권	9,315,224,561	88,143,088,067	97,039,690,683
기타채권	9,169,708,688	9,503,873,039	7,123,172,360
금융리스채권	2,137,718,095	1,911,235,537	44,281,741
재고자산	2,013,920,067	33,843,943,048	53,074,879,958
선급금	9,797,847,503	31,064,346,138	32,262,902,292
기타유동자산	3,529,004,179	10,599,261,811	10,598,185,109
기타금융자산	5,123,578,497	8,877,272,697	0
당기법인세자산	633,823,219	517,328,195	686,689,758
매각예정자산	46,402,958,237	5,134,923,645	5,229,149,165
[비유동자산]	494,935,159,196	599,323,895,494	218,410,300,346
당기손익-공정가치측정금융자산	4,529,550,000	4,256,974,784	6,451,693,784
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,207,316,725	1,317,190,977	918,119,640
공동기업 및 관계기업투자자산	3,099,867,426	6,168,614,491	10,106,989,943
장기기타채권	1,328,849,727	3,094,053,161	0
장기금융리스채권	1,336,081,990	1,926,001,584	118,168,480
투자부동산	8,498,609,588	25,708,776,560	22,095,166,230
유형자산	98,387,080,903	146,338,303,962	109,529,903,962
사용권자산	263,965,044,428	323,826,601,685	0
무형자산	41,958,022,647	40,533,487,023	22,086,411,468
장기선급금	0	4,000,000,000	94,000,000
기타금융자산	28,196,139,991	31,242,031,256	36,953,154,553
이연법인세자산	42,376,646,571	10,769,354,516	7,756,731,601
기타비유동자산	51,949,200	142,505,495	2,299,960,685
자산총계	703,260,915,174	1,007,555,858,340	716,121,751,449
[유동부채]	173,261,821,793	407,502,162,976	413,589,828,777
[비유동부채]	404,685,102,441	382,174,247,129	62,651,716,986
부채총계	577,946,924,234	789,676,410,105	476,241,545,763
[지배기업소유주지분]	135,039,045,410	180,771,070,569	199,869,893,213

자본금	6,969,592,500	5,808,092,500	5,808,092,500
기타불입자본	205,366,093,220	77,487,067,203	77,349,083,123
기타자본구성요소	2,210,943,984	538,388,919	(1,532,526,124)
이익잉여금(결손금)	(79,507,584,294)	96,937,521,947	118,245,243,714
[비지배주주지분]	(9,725,054,470)	37,108,377,666	40,010,312,473
자본총계	125,313,990,940	217,879,448,235	239,880,205,686
부채 및 자본총계	703,260,915,174	1,007,555,858,340	716,121,751,449
	2020.01.01~ 2020.12.31	2019.01.01~ 2019.12.31	2018.01.01~ 2018.12.31
영업수익	109,571,614,320	614,602,328,130	698,173,196,720
영업이익(손실)	(114,866,698,486)	7,460,033,702	29,412,836,301
계속영업이익(손실)	(158,811,586,768)	(5,578,667,360)	21,576,982,311
당기순이익(손실)	(218,571,039,912)	(11,951,851,519)	10,586,797,669
지배기업소유주지분	(172,012,333,841)	(8,027,403,367)	8,749,373,217
비지배주주지분	(46,558,706,071)	(3,924,448,152)	1,837,424,452
총포괄이익(손실)	(215,377,151,577)	(8,716,525,654)	14,352,498,051
지배기업소유주지분	(170,353,428,040)	(5,956,488,324)	10,778,868,556
비지배주주지분	(45,023,723,537)	(2,760,037,330)	3,573,629,495
기본주당순이익(손실)	(13,210)	(725)	791
희석주당순이익(손실)	(13,210)	(725)	791
연결에 포함된 회사 수	34	43	36

※ 한국채택국제회계기준(K-IFRS)에 따라 작성되었습니다.

※ 제28기(당기)는 주주총회 승인 전 연결재무제표입니다. 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다.

※ 상기 연결재무제표의 제28기(당기)는 중단영업손익을 반영하였으며, 제27기(전기)와 제26기(전전기)는 중단영업손익을 반영하여 재작성 되었습니다.

나. 요약재무제표

구분	제 28기	제 27기	제 26기
	2020년 12월말	2019년 12월말	2018년 12월말
[유동자산]	121,274,399,911	163,151,889,494	265,598,584,389
현금및현금성자산	39,537,056,113	32,554,731,248	88,955,365,733
단기금융상품	3,320,000,000	4,134,000,000	30,255,000,000
당기손익-공정가치측정금융자산	236,154,014	2,181,987,144	5,985,925,740
매출채권	3,585,265,576	61,602,502,189	70,418,742,935
기타채권	12,685,108,671	7,900,670,703	5,237,466,527
금융리스채권	2,065,924,206	2,916,499,762	0
선급금	7,458,220,352	20,255,269,064	20,701,116,039
기타유동자산	911,715,388	2,584,774,944	3,272,167,567
기타금융자산	3,946,694,814	8,286,692,858	0
당기법인세자산	391,069,405	0	0
재고자산	734,233,135	15,734,761,582	35,557,895,853
매각예정자산	46,402,958,237	5,000,000,000	5,214,903,995
[비유동자산]	226,035,621,793	295,927,124,497	207,107,324,097
당기손익-공정가치측정금융자산	4,529,550,000	4,256,974,784	6,451,693,784
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,051,224,345	1,051,224,345	130,368,345
관계기업투자자산	3,331,960,150	5,850,654,209	7,205,952,937
종속기업투자자산	20,988,079,018	59,362,359,262	98,729,054,698
장기금융리스채권	1,336,277,459	2,959,441,473	0
투자부동산	91,568,824,460	131,008,722,451	48,077,261,231
유형자산	4,765,891,788	17,009,290,028	9,010,497,972
사용권자산	10,902,909,192	18,633,868,990	0
무형자산	38,007,000,145	31,434,144,373	13,633,385,552
기타채권	1,299,474,727	3,094,053,161	0
장기선급금	0	4,000,000,000	94,000,000
기타금융자산	5,408,041,936	6,757,174,748	16,261,866,470
이연법인세자산	42,846,388,573	10,509,216,673	7,513,243,108
자산총계	347,310,021,704	459,079,013,991	472,705,908,486
[유동부채]	95,992,674,878	226,927,967,739	287,134,992,580
[비유동부채]	92,035,510,110	98,159,130,474	3,643,375,297
부채총계	188,028,184,988	325,087,098,213	290,778,367,877
자본금	6,969,592,500	5,808,092,500	5,808,092,500
기타불입자본	186,465,029,551	58,700,029,551	58,700,029,551
기타자본구성요소	(9,096,752)	(9,096,752)	(9,096,752)
이익잉여금	(34,143,688,583)	69,492,890,479	117,428,515,310

자본총계	159,281,836,716	133,991,915,778	181,927,540,609
부채 및 자본총계	347,310,021,704	459,079,013,991	472,705,908,486
종속·관계·공동기업 투자주식의 평가방법	원가법	원가법	원가법
	2020.01.01~ 2020.12.31	2019.01.01~ 2019.12.31	2018.01.01~ 2018.12.31
영업수익	73,947,229,642	462,940,363,416	542,073,145,849
영업이익(손실)	(76,015,529,836)	5,683,394,646	26,629,689,872
당기순이익(손실)	(99,209,806,662)	(34,655,306,431)	13,396,332,397
총포괄이익(손실)	(99,209,806,662)	(34,655,306,431)	13,396,332,397
기본주당순이익(손실)	(7,619)	(3,131)	1,210
희석주당순이익(손실)	(7,619)	(3,131)	1,210

※ 한국채택국제회계기준(K-IFRS)에 따라 작성되었습니다.

※ 제28기(당기)는 주주총회 승인 전 별도재무제표입니다. 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다.

2. 연결재무제표

연결 재무상태표

제 28 기 2020.12.31 현재
 제 27 기 2019.12.31 현재
 제 26 기 2018.12.31 현재

(단위 : 원)

	제 28 기	제 27 기	제 26 기
자산			
유동자산	208,325,755,978	408,231,962,846	497,711,451,103
현금및현금성자산	101,851,024,829	110,846,773,006	157,699,693,427
단기금융상품	18,114,794,089	105,607,930,519	127,966,880,870
당기손익-공정가치측정금융자산	236,154,014	2,181,987,144	5,985,925,740
매출채권	9,315,224,561	88,143,088,067	97,039,690,683
기타채권	9,169,708,688	9,503,873,039	7,123,172,360
금융리스채권	2,137,718,095	1,911,235,537	44,281,741
재고자산	2,013,920,067	33,843,943,048	53,074,879,958
선급금	9,797,847,503	31,064,346,138	32,262,902,292
기타유동자산	3,529,004,179	10,599,261,811	10,598,185,109
기타금융자산	5,123,578,497	8,877,272,697	0
당기법인세자산	633,823,219	517,328,195	686,689,758
매각예정자산	46,402,958,237	5,134,923,645	5,229,149,165
비유동자산	494,935,159,196	599,323,895,494	218,410,300,346
당기손익-공정가치측정금융자산	4,529,550,000	4,256,974,784	6,451,693,784
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,207,316,725	1,317,190,977	918,119,640
공동기업 및 관계기업투자자산	3,099,867,426	6,168,614,491	10,106,989,943
장기기타채권	1,328,849,727	3,094,053,161	0
장기금융리스채권	1,336,081,990	1,926,001,584	118,168,480
투자부동산	8,498,609,588	25,708,776,560	22,095,166,230
유형자산	98,387,080,903	146,338,303,962	109,529,903,962
사용권자산	263,965,044,428	323,826,601,685	0
무형자산	41,958,022,647	40,533,487,023	22,086,411,468
장기선급금	0	4,000,000,000	94,000,000
기타금융자산	28,196,139,991	31,242,031,256	36,953,154,553
이연법인세자산	42,376,646,571	10,769,354,516	7,756,731,601
기타비유동자산	51,949,200	142,505,495	2,299,960,685
자산총계	703,260,915,174	1,007,555,858,340	716,121,751,449
부채			
유동부채	173,261,821,793	407,502,162,976	413,589,828,777

매입채무	7,021,595,682	66,698,743,169	99,718,809,083
기타채무	61,872,256,124	40,764,796,322	52,496,299,937
당기법인세부채	448,133,495	3,784,024,852	3,596,862,431
관광수탁금	6,236,818,548	104,370,542,164	133,950,763,048
선수금	26,524,195,408	22,300,071,802	26,046,337,091
단기차입금	23,900,151,862	90,837,504,682	69,617,239,152
유동성장기부채	6,816,374,921	3,389,706,569	2,295,649,254
리스부채	22,784,004,321	47,131,157,615	2,768,847,748
총당부채	2,142,207,385	490,585,683	404,753,985
기타금융부채	2,325,019,942	3,774,507,741	3,726,933,745
기타유동부채	13,191,064,105	23,960,522,377	18,953,087,133
매각예정부채	0	0	14,246,170
비유동부채	404,685,102,441	382,174,247,129	62,651,716,986
장기성기타채무	6,376,511,658	8,287,016,922	11,054,850,195
장기차입금	94,865,825,560	88,668,267,979	10,381,718,545
사채	311,242,148	1,363,052,392	2,286,089,129
장기총당부채	433,008,159	1,856,400,939	1,687,052,544
장기리스부채	299,760,033,270	279,690,103,253	35,071,512,055
장기종업원급여채무	2,316,695,453	1,945,053,026	1,783,010,045
기타금융부채	475,680,000	202,000,000	62,453,000
기타비유동부채	146,106,193	162,352,618	325,031,473
부채총계	577,946,924,234	789,676,410,105	476,241,545,763
자본			
지배기업소유주지분	135,039,045,410	180,771,070,569	199,869,893,213
자본금	6,969,592,500	5,808,092,500	5,808,092,500
기타불입자본	205,366,093,220	77,487,067,203	77,349,083,123
기타자본구성요소	2,210,943,984	538,388,919	(1,532,526,124)
이익잉여금	(79,507,584,294)	96,937,521,947	118,245,243,714
비지배주주지분	(9,725,054,470)	37,108,377,666	40,010,312,473
자본총계	125,313,990,940	217,879,448,235	239,880,205,686
부채및자본총계	703,260,915,174	1,007,555,858,340	716,121,751,449

※ 한국채택국제회계기준(K-IFRS)에 따라 작성되었습니다.

※ 제28기(당기)는 주주총회 승인 전 연결재무제표입니다. 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다.

연결 포괄손익계산서

제 28 기 2020.01.01 부터 2020.12.31 까지

제 27 기 2019.01.01 부터 2019.12.31 까지

제 26 기 2018.01.01 부터 2018.12.31 까지

(단위 : 원)

	제 28 기	제 27 기	제 26 기
영업수익	109,571,614,320	614,602,328,130	698,173,196,720
영업비용	224,438,312,806	607,142,294,428	668,760,360,419
대손상각비	13,343,343,201	5,801,390,179	3,231,065,228
기타영업비용	211,094,969,605	601,340,904,249	665,529,295,191
영업이익(손실)	(114,866,698,486)	7,460,033,702	29,412,836,301
유효이자율법에 의한 이자수익	1,875,972,189	2,981,725,186	3,518,246,693
기타금융수익	391,404,230	888,324,684	164,869,014
금융비용	9,064,506,308	8,719,195,080	1,241,187,680
종속기업 및 관계기업투자자산 관련 손익	(4,137,405,467)	(2,795,157,166)	(480,312,819)
기타수익	11,708,098,395	15,704,786,950	9,803,233,428
기타비용	74,710,136,006	14,875,495,396	8,204,831,414
기타의 대손상각비	718,002,404	0	(43,011,288)
법인세비용차감전순손익	(189,521,273,857)	645,022,880	33,015,864,811
계속영업법인세비용(수익)	(30,709,687,089)	6,223,690,240	11,438,882,500
계속영업이익(손실)	(158,811,586,768)	(5,578,667,360)	21,576,982,311
중단영업이익(손실)	(59,759,453,144)	(6,373,184,159)	(10,990,184,642)
당기순이익(손실)	(218,571,039,912)	(11,951,851,519)	10,586,797,669
법인세차감후 기타포괄이익	3,193,888,335	3,235,325,865	3,765,700,382
후속적으로 당기손익으로 재분류 되지 않는 항목	(70,116,914)	(426,975,152)	(198,442,042)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손실	(70,116,914)	(426,975,152)	(198,442,042)
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목	3,264,005,249	3,662,301,017	3,964,142,424
지분법자본변동 중 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목	0	12,936,575	(38,446,617)
해외사업환산이익	3,264,005,249	3,649,364,442	4,002,589,041
총포괄이익(손실)	(215,377,151,577)	(8,716,525,654)	14,352,498,051
당기순이익(손실)의 귀속			
지배기업소유주지분	(172,012,333,841)	(8,027,403,367)	8,749,373,217
비지배주주지분	(46,558,706,071)	(3,924,448,152)	1,837,424,452
당기총포괄이익(손실)의 귀속			
지배기업소유주지분	(170,353,428,040)	(5,956,488,324)	10,778,868,556
비지배주주지분	(45,023,723,537)	(2,760,037,330)	3,573,629,495
지배기업소유주지분에 대한 주당손익			
기본주당순이익(손실) (단위 : 원)	(13,210)	(725)	791
계속영업기본주당순이익(손실) (단위 : 원)	(9,232)	290	2,327
중단영업기본주당순이익(손실) (단위 : 원)	(3,978)	(1,015)	(1,536)
희석주당순이익(손실) (단위 : 원)	(13,210)	(725)	791
계속영업희석주당순이익(손실) (단위 : 원)	(9,232)	290	2,327

중단영업희석주당순이익(손실) (단위 : 원)	(3,978)	(1,015)	(1,536)
--------------------------	---------	---------	---------

※ 한국채택국제회계기준(K-IFRS)에 따라 작성되었습니다.

※ 제28기(당기)는 주주총회 승인 전 연결재무제표입니다. 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다.

※ 상기 연결재무제표의 제28기(당기)는 중단영업손익을 반영하였으며, 제27기(전기)와 제26기(전전기)는 중단영업손익을 반영하여 재작성 되었습니다.

연결 자본변동표

제 28 기 2020.01.01 부터 2020.12.31 까지

제 27 기 2019.01.01 부터 2019.12.31 까지

제 26 기 2018.01.01 부터 2018.12.31 까지

(단위 : 원)

	자본							
	지배기업의 소유주에게 귀속되는 자본					비지배주주지분	자본 합계	
	자본금	기타불입자본	기타자본 구성요 소	이익잉여금	지배기업의 소유주에 게 귀속되는 자본 합 계			
2018.01.01 (기초자본)	5,808,092,500	80,560,685,022	(4,368,193,549)	126,902,440,583	208,903,024,556	36,823,386,057	245,726,410,613	
회계정책변경의 효과	0	0	806,172,086	(806,172,086)	0	0	0	
조정 후 금액	5,808,092,500	80,560,685,022	(3,562,021,463)	126,096,268,497	208,903,024,556	36,823,386,057	245,726,410,613	
당기손이익(손실)	0	0	0	8,749,373,217	8,749,373,217	1,837,424,452	10,586,797,669	
기타포괄손익	해외사업환산이익	0	0	2,221,596,736	0	2,221,596,736	1,780,992,305	4,002,589,041
	지분법자본변동	0	0	(38,446,617)	0	(38,446,617)	0	(38,446,617)
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가 손실	0	0	(153,654,780)	0	(153,654,780)	(44,787,262)	(198,442,042)
총포괄손익	0	0	2,029,495,339	8,749,373,217	10,778,868,556	3,573,629,495	14,352,498,051	
계정재분류	기타포괄손익-공정가치측정금융자산 제 거	0	0	0	0	0	0	0
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래 등	지배기업의 연차배당	0	0	0	(8,853,545,600)	(8,853,545,600)	0	(8,853,545,600)
	지배기업의 중간배당	0	0	0	(7,746,852,400)	(7,746,852,400)	0	(7,746,852,400)
	종속기업의 배당	0	0	0	0	0	(1,564,569,695)	(1,564,569,695)
	종속기업의 주식발행비	0	0	0	0	0	(48,424,815)	(48,424,815)
	주식보상비용	0	12,322,861	0	0	12,322,861	11,556,697	23,879,558
	유상증자	0	0	0	0	0	0	0
	종속기업의 자기주식 취득	0	(783,223,274)	0	0	(783,223,274)	(1,285,956,752)	(2,069,180,026)
	종속기업의 증자	0	(2,331,223,206)	0	0	(2,331,223,206)	2,391,213,206	59,990,000
	연결법위의 변동	0	0	0	0	0	0	0
기타	0	(109,478,280)	0	0	(109,478,280)	109,478,280	0	
2018.12.31 (기말자본)	5,808,092,500	77,349,083,123	(1,532,526,124)	118,245,243,714	199,869,893,213	40,010,312,473	239,880,205,686	
2019.01.01 (기초자본)	5,808,092,500	77,349,083,123	(1,532,526,124)	118,245,243,714	199,869,893,213	40,010,312,473	239,880,205,686	
회계정책변경의 효과	0	0	0	0	0	0	0	
조정 후 금액	5,808,092,500	77,349,083,123	(1,532,526,124)	118,245,243,714	199,869,893,213	40,010,312,473	239,880,205,686	
당기손이익(손실)	0	0	0	(8,027,403,367)	(8,027,403,367)	(3,924,448,152)	(11,951,851,519)	
기타포괄손익	해외사업환산이익	0	0	2,225,621,309	0	2,225,621,309	1,423,743,133	3,649,364,442
	지분법자본변동	0	0	12,936,575	0	12,936,575	0	12,936,575
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가 손실	0	0	(167,642,841)	0	(167,642,841)	(259,332,311)	(426,975,152)
총포괄손익	0	0	2,070,915,043	(8,027,403,367)	(5,956,488,324)	(2,760,037,330)	(8,716,525,654)	
계정재분류	기타포괄손익-공정가치측정금융자산 제 거	0	0	0	0	0	0	0
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래 등	지배기업의 연차배당	0	0	0	(6,640,159,200)	(6,640,159,200)	0	(6,640,159,200)
	지배기업의 중간배당	0	0	0	(6,640,159,200)	(6,640,159,200)	0	(6,640,159,200)
	종속기업의 배당	0	0	0	0	0	(1,507,427,572)	(1,507,427,572)
	종속기업의 주식발행비	0	0	0	0	0	0	0
	주식보상비용	0	155,748,776	0	0	155,748,776	146,064,121	301,812,897

	유상증자	0	0	0	0	0	0	0
	종속기업의 자기주식 취득	0	(415,488)	0	0	(415,488)	(534,194)	(949,682)
	종속기업의 증자	0	(17,349,208)	0	0	(17,349,208)	17,349,208	
	연결범위의 변동	0	0	0	0	0	1,202,650,960	1,202,650,960
	기타	0	0	0	0	0	0	0
2019.12.31 (기말자본)		5,808,092,500	77,487,067,203	538,388,919	96,937,521,947	180,771,070,569	37,108,377,666	217,879,448,235
2020.01.01 (기초자본)		5,808,092,500	77,487,067,203	538,388,919	96,937,521,947	180,771,070,569	37,108,377,666	217,879,448,235
회계정책변경의 효과		0	0	0	0	0	0	0
조정 후 금액		5,808,092,500	77,487,067,203	538,388,919	96,937,521,947	180,771,070,569	37,108,377,666	217,879,448,235
당기순이익(손실)		0	0	0	(172,012,333,841)	(172,012,333,841)	(46,558,706,071)	(218,571,039,912)
기타포괄손익	해외사업환산이익	0	0	1,713,557,817	0	1,713,557,817	1,550,447,432	3,264,005,249
	지분법지분변동	0	0	0	0	0	0	0
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손실	0	0	(54,652,016)	0	(54,652,016)	(15,464,898)	(70,116,914)
총포괄손익		0	0	1,658,905,801	(172,012,333,841)	(170,353,428,040)	(45,023,723,537)	(215,377,151,577)
계정재분류	기타포괄손익-공정가치측정금융자산 제거	0	0	0	(6,000,000)	(6,000,000)	0	(6,000,000)
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래 등	지배기업의 연차배당	0	0	0	(4,426,772,400)	(4,426,772,400)	0	(4,426,772,400)
	지배기업의 중간배당	0	0	0	0	0	0	0
	종속기업의 배당	0	0	0	0	0	(1,751,549,692)	(1,751,549,692)
	종속기업의 주식발행비	0	0	0	0	0	0	0
	주식보상비용	0	117,236,220	0	0	117,236,220	109,946,325	227,182,545
	유상증자	1,161,500,000	127,765,000,000	0	0	128,926,500,000	0	128,926,500,000
	종속기업의 자기주식 취득	0	(91,381)	0	0	(91,381)	0	(91,381)
	종속기업의 증자	0	(3,118,822)	0	0	(3,118,822)	3,118,822	0
	연결범위의 변동	0	0	13,649,264	0	13,649,264	(171,224,054)	(157,574,790)
	기타	0	0	0	0	0	0	0
2020.12.31 (기말자본)		6,969,592,500	205,366,093,220	2,210,943,984	(79,507,584,294)	135,039,045,410	(9,725,054,470)	125,313,990,940

※ 한국채택국제회계기준(K-IFRS)에 따라 작성되었습니다.

※ 제28기(당기)는 주주총회 승인 전 연결재무제표입니다. 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다.

연결 현금흐름표

제 28 기 2020.01.01 부터 2020.12.31 까지

제 27 기 2019.01.01 부터 2019.12.31 까지

제 26 기 2018.01.01 부터 2018.12.31 까지

(단위 : 원)

	제 28 기	제 27 기	제 26 기
영업활동으로 인한 현금흐름	(132,868,025,189)	28,641,287,073	20,215,985,004
영업활동에서 창출된 현금흐름	(122,379,511,882)	44,877,862,370	48,857,862,781
당기손이익(손실)	(218,571,039,912)	(11,951,851,519)	10,586,797,669
현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	157,573,132,934	125,395,546,887	57,970,117,858
현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(6,077,486,026)	(9,150,771,279)	(5,503,101,367)
영업활동으로인한자산·부채의변동	(55,304,118,878)	(59,415,061,719)	(14,195,951,379)
매출채권의 감소(증가)	72,070,030,544	7,011,916,895	(3,405,726,083)
기타채권의 감소(증가)	2,726,122,780	667,324,743	(1,056,388,258)
재고자산의 감소	28,683,517,847	17,324,541,113	4,707,602,177
선급금의 감소(증가)	22,781,087,072	(2,650,064,605)	(7,054,711,369)
장기선급금의 감소(증가)	0	(9,472,559,033)	1,906,000,000
기타유동자산의 감소(증가)	6,201,879,327	(438,815,897)	(2,686,543,806)
기타비유동자산의 증가	(21,344,681)	(508,764,554)	(8,020,139)
매입채무의 감소	(59,455,333,740)	(32,701,318,647)	(4,121,028,195)
기타채무의 감소	(29,127,074,984)	(3,324,301,088)	(1,196,701,762)
관광수탁금의 감소(증가)	(89,194,333,043)	(29,632,734,226)	6,840,329,701
선수금의 증가(감소)	4,237,516,847	(3,720,082,298)	2,094,463,009
총당부채의 감소	(1,421,352,481)	(1,439,176,511)	(1,476,967,119)
기타금융부채(유동)의 증가(감소)	(433,002,809)	4,289,422,846	(144,271,602)
기타유동부채의 감소	(11,924,106,595)	(7,376,238,102)	(9,040,406,001)
장기성기타채무의 증가(감소)	(398,384,620)	2,711,287,645	556,418,068
장기종업원급여채무의 감소	(29,340,342)	(155,500,000)	(110,000,000)
이자 지급	(8,658,313,718)	(10,926,054,928)	(1,249,046,890)
이자 수취	1,923,041,860	3,107,323,512	3,417,042,424
배당금 수취	553,871,883	512,010,293	119,157,530
법인세 납부	(4,307,113,332)	(8,929,854,174)	(30,929,030,841)
투자활동으로 인한 현금흐름	87,033,704,497	(112,728,591,737)	(130,989,666,948)
투자활동으로 인한 현금유입액	225,687,831,792	309,509,951,096	103,329,610,463
단기금융상품의 감소	198,366,448,636	269,317,824,236	88,807,714,000
기타채권의 감소	11,963,893	466,260,000	61,066,780
당기손익-공정가치측정금융자산의 처분	1,813,577,923	10,052,783,280	9,426,372,740
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분	14,000,000	0	0
공동기업 및 관계기업투자자산의 처분	200,995,000	537,160,000	1,313,240,000
종속기업의 처분	0	5,201,270,039	0

유형자산의 처분	5,798,643,007	18,146,478,095	803,046,691
무형자산의 처분	0	5,488,824	22,870,789
취득중인 무형자산의 처분	35,400,719	2,772,818	0
금융리스채권의 감소	1,272,889,109	2,213,198,330	686,050,598
기타금융자산의 감소	14,673,913,505	3,566,715,474	2,209,248,865
매각예정자산의 처분	3,500,000,000	0	0
투자활동으로 인한 현금유출액	(138,654,127,295)	(422,238,542,833)	(234,319,277,411)
단기금융상품의 증가	106,460,283,394	248,239,459,447	195,048,976,525
기타채권의 증가	1,477,276,360	6,305,600	449,275,970
당기손익-공정가치측정금융자산의 취득	750,000,000	7,488,200,000	10,684,600,000
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득	221,014	804,240,000	598,155,000
공동기업 및 관계기업투자자산의 취득	0	5,064,000,000	69,766,450
유형자산의 취득	4,042,829,283	110,882,808,341	12,882,812,678
투자자산의 취득	0	6,924,547,733	222,081,106
무형자산의 취득	16,971,961,710	28,512,858,676	6,602,326,638
종속회사 주식의 취득	0	0	50,000,000
선급리스자산의 취득	0	3,498,000,000	0
기타금융자산의 증가	8,951,555,534	10,818,123,036	7,711,283,044
재무활동으로 인한 현금흐름	37,942,472,612	28,588,195,221	36,858,339,245
재무활동으로 인한 현금유입액	248,874,953,697	298,708,572,920	90,218,082,862
단기차입금의 차입	107,240,148,697	216,929,251,200	82,541,532,687
장기차입금의 차입	12,708,305,000	80,576,670,760	6,672,390,115
유상증자	128,926,500,000	0	944,170,060
종속기업의 유상증자	0	1,202,650,960	59,990,000
재무활동으로 인한 현금유출액	(210,932,481,085)	(270,120,377,699)	(53,359,743,617)
단기차입금의 상환	176,660,646,097	199,112,652,998	24,735,330,984
유동성장기부채의 상환	1,195,464,726	1,607,284,358	5,640,631,673
장기차입금의 상환	1,105,070,000	0	192,718,469
유동성장기사채의 상환	1,105,070,000	1,069,760,000	896,643,000
리스부채의 상환	23,406,065,503	53,541,984,689	1,660,047,331
주식발행비의 지급	6,338,000	0	48,424,815
자기주식의 취득	0	949,682	2,034,645,359
배당금의 지급	7,453,826,759	14,787,745,972	18,151,301,986
연결범위 변동으로 인한 증감	(18,656,832)	7,125,967,462	255,164,685
현금및현금성자산의 증가(감소)	(7,910,504,912)	(48,373,141,981)	(73,660,178,014)
기초의 현금및현금성자산	110,846,773,006	157,699,693,427	228,389,931,838
외화환산으로 인한 현금의 변동	(1,085,243,265)	1,520,221,560	2,969,939,603
기말의 현금및현금성자산	101,851,024,829	110,846,773,006	157,699,693,427

※ 한국채택국제회계기준(K-IFRS)에 따라 작성되었습니다.

※ 제28기(당기)는 주주총회 승인 전 연결재무제표입니다. 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관

련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다.

3. 연결재무제표 주식

제28기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

제27기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사 하나투어와 그 종속기업

1. 일반사항

(1) 지배기업

주식회사 하나투어(이하 '회사')는 1993년 11월 1일에 설립되어 여행알선 등의 서비스업을 주요사업으로 영위하고 있으며, 2000년 11월 24일 한국거래소가 개설한 KRX 코스닥시장에 주식을 상장하였으며, 2006년 11월 7일 런던증권거래소(LSE)에 주식예탁증서를 상장하였습니다. 한편, 회사는 2011년 11월 1일자로 KRX 코스닥시장에서 한국거래소가 개설한 유가증권시장으로 이전 상장하였습니다.

본사는 서울특별시 종로구 인사동 5길 41에 소재하고 있으며, 당기말 현재 회사의 자본금은 6,970백만원으로서 하모니아 1호 유한회사가 약 16.7%, 주요 임직원이 약 11.6%를 소유하고있으며, 자기주식은 약 3.9%입니다.

(2) 종속기업 현황

연결실체의 종속기업은 (주)하나투어아이티씨 외 33개사이며, 당기말 현재 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

최대주주	종속기업	주요영업활동	소재지	연결실체 내 기업이 소유한		결산일	
				지분율 및 의결권 비율(%)			
				당기말	전기말		
(주)하나투어	웹투어(주)	여행알선서비스	대한민국	76.99	76.99	12.31	
	(주)하나투어제주	여행알선서비스	대한민국	77.35	77.35	12.31	
	(주)투어마케팅코리아	여행알선서비스	대한민국	70.00	70.00	12.31	
	(주)하나투어아이티씨(*1)	여행알선서비스	대한민국	100.00	100.00	12.31	
	(주)하나티앤미디어(*2)	출판 및 인쇄물 제작	대한민국	-	51.00	12.31	
	(주)하나투어비즈니스	여행알선서비스	대한민국	100.00	100.00	12.31	
	(주)고려여행사네트워크(*3)	여행알선서비스	대한민국	-	60.00	12.31	
	(주)월드스투어	여행알선서비스	대한민국	50.00	50.00	12.31	
	(주)에이치엔티마케팅(*2)	광고대행서비스	대한민국	-	80.00	12.31	
	(주)하나샵	전자상거래업	대한민국	90.00	90.00	12.31	
	HANATOUR EUROPE LTD	여행알선서비스	영국	70.00	70.00	12.31	
	HANATOUR JAPAN CO., LTD	여행알선서비스	일본	51.09	51.09	12.31	
	HANATOUR PTE LTD	여행알선서비스	싱가폴	100.00	100.00	12.31	
	HANATOUR CHINA	여행알선서비스	중국	100.00	100.00	12.31	
	HANATOUR HONGKONG CO., LTD	여행알선서비스	홍콩	100.00	100.00	12.31	
	HANATOUR TAIWAN SERVICE INC.	여행알선서비스	대만	100.00	100.00	12.31	
	HANATOUR USA INC.	여행알선서비스	미국	100.00	100.00	12.31	
	HANATOUR PTY. LTD.	여행알선서비스	호주	100.00	100.00	12.31	
	(주)투어팁스(*2)(*4)	여행정보서비스	대한민국	-	100.00	12.31	
	(주)마크호텔	호텔업	대한민국	100.00	100.00	12.31	
	BEIJING HANA INFORMATION TECHNOLOGY CO., LTD	소프트웨어기술개발	중국	100.00	100.00	12.31	
	HANA TOUR SERVICE (M) SDN.BHD.	여행알선서비스	말레이시아	100.00	100.00	12.31	
	(주)하나여행대부(*1)	대부업	대한민국	100.00	100.00	12.31	
	(주)에스엠면세점	면세점	대한민국	90.13	90.13	12.31	
	CAMLAO HANATOUR CO., LTD.	여행알선서비스	캄보디아	100.00	100.00	12.31	
	HANATOUR VIETNAM COMPANY LIMITED	여행알선서비스	베트남	85.00	85.00	12.31	
	HANATOUR PHILIPPINES CORP.(*5)	여행알선서비스	필리핀	97.54	96.28	12.31	
	HANATOUR EU GMBH(*4)	여행알선서비스	독일	100.00	100.00	12.31	
	HNT ITALIA - SOCIETA' A RESPONSABILITA' LIMITATA(*6)	여행알선서비스	이탈리아	51.00	51.00	12.31	
	(주)제이알 제10호 위탁관리 부동산 투자회사(*7)	부동산업	대한민국	-	100.00	12.31	
	HNT SAIPAN CORPORATION(*8)	여행알선서비스	사이판	60.00	-	12.31	
	웹투어(주)	(주)빅스투어	여행알선서비스	대한민국	76.99	76.99	12.31
	HANATOUR JAPAN CO., LTD	(주)유아이관광버스	여객자동차 운송사업	일본	51.09	51.09	12.31
(주)아레그룩스 TM호텔메니지먼트		숙박시설 운영수탁업	일본	51.09	51.09	12.31	
STAR SHOP&LINE		물품의 판매 및 수입, 수출	일본	51.09	51.09	12.31	

	HANATOUR JAPAN SYSTEM VIETNAM	시스템개발 및 유지보수	베트남	51.09	51.09	12.31
HANATOUR CHINA	HANA (ZHANGJIAJIE) TOUR CO. LTD(*2)	여행알선서비스	중국	-	54.00	12.31
	HANA (SHANGHAI) TOUR CO., LTD(*2)	여행알선서비스	중국	-	65.00	12.31
	HANA (QINGDAO) TOUR CO. , LTD(*2)	여행알선서비스	중국	-	65.00	12.31
	HANA (XIAN) TOUR CO. , LTD(*2)	여행알선서비스	중국	-	65.00	12.31
	HANA(GUILIN)TOUR CO. LTD(*2)	여행알선서비스	중국	-	65.00	12.31
HANATOUR HONGKONG CO., LTD	HANA Zhuhai Marketing & Network Co., Ltd	여행알선서비스	중국	100.00	100.00	12.31
HANATOUR EUROPE LTD	TMARK HOTEL VATICANO S.R.L(*3)	호텔업	이탈리아	-	51.00	12.31
	HNT Swiss GmbH(*9)	여행알선서비스	스위스	100.00	-	12.31
HANATOUR USA INC.	VISION TOUR, INC.	여행알선서비스	미국	100.00	100.00	12.31

(*1) 당기 중 유상감자를 실시하였습니다.

(*2) 당기 중 청산되었습니다.

(*3) 당기 중 매각되었습니다.

(*4) 당기 중 유상증자를 실시하였습니다.

(*5) 당기 중 유상증자로 인하여 지분율이 변동되었습니다.

(*6) 전기 중 법인설립등기는 완료되었으나, 자본금은 납입되지 아니하였습니다.

(*7) 전기 중 유상감자로 인한 지분을 변동으로 인하여 당기손익-공정가치측정금융자산에서 종속기업으로 대체되었으며, 당기 중 청산되었습니다.

(*8) 당기 중 법인설립등기는 완료되었으나, 자본금은 납입되지 아니하였습니다.

(*9) 당기 중 신설되었습니다.

(3) 당기말 현재 연결실체의 주요한 종속기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

법인명	자산총액	부채총액	매출액	당기순이익(손실)	총포괄이익(손실)
웹투어(주)	18,898,101	4,585,900	13,045,942	1,292,601	1,292,601
HANATOUR JAPAN CO., LTD	36,165,931	26,092,021	1,357,462	(20,746,316)	(20,073,616)
(주)마크호텔	126,865,543	152,514,788	5,810,177	(31,784,015)	(31,784,015)
(주)유아이관광버스	17,958,706	10,225,016	2,110,121	(5,164,582)	(5,037,724)
(주)아레그룩스 TM호텔메니지먼트	167,069,225	212,442,447	6,306,739	(50,322,400)	(48,031,650)

(4) 종속기업의 변동

당기 및 전기 중 종속기업의 변동내역은 다음과 같습니다.

구 분	당기	전기
신설로 인한 추가	HNT Swiss GmbH	VISION TOUR, INC. TMARK HOTEL VATICANO S.R.L HANA (ZHANGJIAJIE) TOUR CO. LTD HANA Zhuhai Marketing & Network Co., Ltd HANA (SHANGHAI) TOUR CO., LTD HANA (QINGDAO) TOUR CO. , LTD HANA (XIAN) TOUR CO. , LTD HANA(GUILIN)TOUR CO. LTD
설립등기로 인한 추가	HNT SAIPAN CORPORATION	HNT ITALIA – SOCIETA' A RESPONSABILITA' LIMITATA
지분율 변동으로 인한 지배력 획득	-	(주)제이알 제10호 위탁관리 부동산 투자회사
청산으로 인한 제외	(주)제이알 제10호 위탁관리 부동산 투자회사 (주)하나티앤미디어 (주)투어팁스 (주)에이치엔티마케팅 HANA (ZHANGJIAJIE) TOUR CO. LTD HANA (SHANGHAI) TOUR CO., LTD HANA (QINGDAO) TOUR CO. , LTD HANA (XIAN) TOUR CO. , LTD HANA(GUILIN)TOUR CO. LTD	(주)월드샵
지분매각으로 인한 제외	(주)고려여행사네트워크 TMARK HOTEL VATICANO S.R.L	하나투어투자운용(주)
합병으로 인한 제외	-	(주)모하지플랫폼

(5) 청산중인 종속기업 등

연결실체는 일부 종속 및 관계기업의 청산 등을 진행중에 있으며, 그 내역은 다음과 같습니다.

구 분	회사명	현황
종속기업	(주)제이알 제10호 위탁관리 부동산 투자회사	청산 완료
	(주)하나티앤미디어	청산 완료
	(주)투어팁스	청산 완료
	(주)에이치엔티마케팅	청산 완료
	HANA (ZHANGJIAJIE) TOUR CO. LTD	청산 완료
	HANA (SHANGHAI) TOUR CO., LTD	청산 완료
	HANA (QINGDAO) TOUR CO. , LTD	청산 완료
	HANA (XIAN) TOUR CO. , LTD	청산 완료
	HANA(GUILIN)TOUR CO. LTD	청산 완료
	(주)고려여행사네트워크	지분매각 완료
	TMARK HOTEL VATICANO S.R.L	지분매각 완료
	(주)에스엠면세점(*1)	영업 종료
	(주)월디스투어	청산절차 진행 중
	(주)하나샵(*2)	청산절차 진행 중
	HANATOUR USA INC.	청산절차 진행 중
	VISION TOUR, INC.	청산절차 진행 중
	HANATOUR PTE LTD	청산절차 진행 중
	HANATOUR EU GMBH	청산절차 진행 중
	HANATOUR TAIWAN SERVICE INC.	청산절차 진행 중
	HANATOUR PHILIPPINES CORP.	청산절차 진행 중
	CAMLAO HANATOUR CO., LTD.	청산절차 진행 중
	HNT SAIPAN CORPORATION	청산절차 진행 중
HANA Zhuhai Marketing & Network Co., Ltd	청산절차 진행 중	
STAR SHOP&LINE(*1)(*2)	청산절차 진행 중	
관계기업	BEIJING YITU INTERNATIONAL TRAVEL SERVICE CO., LTD	청산 완료
	(주)센터마크호텔	지분매각 완료
	(주)호텔앤에어닷컴(*2)	청산절차 진행 중
	유한회사 역동하나(*2)	청산절차 진행 중

(*1) 당기 중 영업을 종료하였습니다.

(*2) 당기 중 해산등기 완료되었습니다.

(6) 당기말 및 전기말 현재 종속기업에 대한 비지배주주지분이 연결실체에게 중요한 각 종속기업의 요약 재무상태 및 비지배주주지분의 몫은 아래와 같습니다.

(당기말)

(단위:천원)

구 분	웹투어(주)	HANATOUR JAPAN CO., LTD	(주)에스엠먼세점	(주)유아이관광버스	(주)아레그룩스 TM호텔메니지먼트
유동자산	13,611,989	28,206,169	28,319,564	3,680,792	4,150,381
비유동자산	5,286,112	7,959,762	-	14,277,914	162,918,844
자산계	18,898,101	36,165,931	28,319,564	17,958,706	167,069,225
유동부채	4,210,701	18,460,781	76,502,799	4,036,771	12,657,347
비유동부채	375,199	7,631,240	-	6,188,245	199,785,100
부채계	4,585,900	26,092,021	76,502,799	10,225,016	212,442,447
지배지분	11,019,264	5,198,582	(43,426,792)	3,990,925	(23,414,585)
비지배지분	3,292,937	4,875,328	(4,756,443)	3,742,765	(21,958,637)
자본계	14,312,201	10,073,910	(48,183,235)	7,733,690	(45,373,222)

(전기말)

(단위:천원)

구 분	웹투어(주)	(주)월드스투어	HANATOUR JAPAN CO., LTD	(주)에스엠먼세점	(주)유아이관광버스	STAR SHOP&LINE	(주)아레그룩스 TM호텔메니지먼트
유동자산	16,403,494	9,469,709	108,116,441	21,237,383	8,515,302	5,161,093	9,872,220
비유동자산	6,184,383	400,637	14,601,240	42,642,208	18,526,965	4,162,614	141,256,484
자산계	22,587,877	9,870,346	122,717,681	63,879,591	27,042,267	9,323,707	151,128,704
유동부채	8,907,421	2,631,610	85,423,895	36,072,018	8,259,545	2,713,749	12,503,544
비유동부채	250,444	29,910	4,912,279	19,685,281	6,011,307	2,967,575	135,966,732
부채계	9,157,865	2,661,520	90,336,174	55,757,299	14,270,852	5,681,324	148,470,276
지배지분	10,340,048	3,604,413	16,710,287	7,320,494	6,590,614	1,879,630	1,371,866
비지배지분	3,089,964	3,604,413	15,671,220	801,798	6,180,801	1,762,753	1,286,562
자본계	13,430,012	7,208,826	32,381,507	8,122,292	12,771,415	3,642,383	2,658,428

상기 요약 재무상태 및 비지배주주지분의 몫은 사업결합시 발생한 영업권과 공정가치조정 및 지배기업과의 회계정책 차이조정 등을 반영한 후의 금액이며, 다만 내부거래는 제거하기 전의 금액입니다.

(7) 당기 및 전기 중 종속기업에 대한 비지배주주지분이 연결실체에게 중요한 각 종속기업의 요약 경영성과 및 비지배주주지분의 몫은 아래와 같습니다.

(당기)

(단위:천원)

구 분	웹투어(주)	HANATOUR JAPAN CO., LTD	(주)에스엠면세점	(주)유아이관광버스	(주)아레그룩스 TM호텔메니지먼트
매출액	13,045,942	1,357,462	29,307,734	2,110,121	6,306,739
영업손익	1,078,368	(7,836,803)	(25,311,603)	(4,041,109)	(8,565,417)
당기순이익(손실)	1,292,601	(20,746,316)	(56,305,528)	(5,164,582)	(50,322,400)
기타포괄손익	-	672,700	-	126,858	2,290,750
총포괄이익(손실)	1,292,601	(20,073,616)	(56,305,528)	(5,037,724)	(48,031,650)
비지배주주지분에 귀속되는 당기순이익(손실)	297,400	(10,040,301)	(5,558,241)	(2,499,430)	(24,353,821)
비지배주주지분에 귀속되는 총포괄이익(손실)	297,400	(9,714,744)	(5,558,241)	(2,438,036)	(23,245,199)

(전기)

(단위:천원)

구 분	웹투어(주)	(주)월드투어	HANATOUR JAPAN CO., LTD	(주)에스엠 면세점	(주)유아이 관광버스	STAR SHOP&LINE	(주)아레그룩스 TM호텔메니지먼트
매출액	19,935,042	8,149,259	21,200,131	129,798,510	20,926,760	18,850,542	20,457,734
영업손익	740,566	459,994	478,133	(2,269,556)	1,722,544	(4,150,793)	1,640,864
당기순이익(손실)	846,172	462,898	(6,411,669)	(9,381,736)	2,284,820	(5,386,884)	289,718
기타포괄손익	-	-	1,392,891	-	483,097	457,157	110,390
총포괄이익(손실)	846,172	462,898	(5,018,778)	(9,381,736)	2,767,917	(4,929,727)	400,108
비지배주주지분에 귀속되는 당기순이익(손실)	194,686	231,449	(3,102,965)	(926,125)	1,105,752	(2,607,014)	140,211
비지배주주지분에 귀속되는 총포괄이익(손실)	194,686	231,449	(2,428,867)	(926,125)	1,339,550	(2,386,093)	193,635

상기 요약 경영성과 및 비지배주주지분의 몫은 사업결합시 발생한 영업권과 공정가치조정 및 지배기업과의 회계정책 차이조정 등을 반영한 후의 금액이며, 다만 내부거래는 제거하기 전의 금액입니다.

(8) 당기 및 전기 중 종속기업에 대한 비지배주주지분이 연결실체에게 중요한 각 종속기업의 요약 현금흐름의 내용은 아래와 같습니다.

(당기)

(단위:천원)

구 분	웹투어(주)	HANATOUR JAPAN CO., LTD	(주)에스엠면세점	(주)유아이관광버스	(주)아레그룩스 TM호텔메니지먼트
영업활동으로 인한 현금흐름	2,153,450	(8,457,505)	2,174,433	(5,308,763)	(149,434)
투자활동으로 인한 현금흐름	(1,689,343)	90,609,571	1,845,247	772,685	(1,575,103)
재무활동으로 인한 현금흐름	(794,487)	(68,697,403)	(4,280,503)	969,911	(1,243,773)
현금및현금성자산의 증가(감소)	(330,380)	13,454,663	(260,823)	(3,566,167)	(2,968,310)
기초 현금및현금성자산	2,339,991	10,929,021	1,934,895	6,427,851	5,059,288
현금및현금성자산의 환율변동 효과	-	(705,921)	(4,280)	108,301	92,665
기말 현금및현금성자산	2,009,611	23,677,763	1,669,792	2,969,985	2,183,643

(전기)

(단위:천원)

구 분	웹투어(주)	(주)월드스투어	HANATOUR JAPAN CO., LTD	(주)에스엠 면세점	(주)유아이 관광버스	STAR SHOP&LINE	(주)아레그룩스 TM호텔메니지먼트
영업활동으로 인한 현금흐름	934,825	885,955	5,090,003	21,977,604	5,136,637	(239,634)	10,778,155
투자활동으로 인한 현금흐름	(1,023,646)	(553,452)	(12,177,289)	3,134,894	(1,814,892)	(588,402)	(2,957,879)
재무활동으로 인한 현금흐름	(575,548)	(269,470)	4,812,954	(27,141,491)	(2,967,808)	(704,462)	(5,743,396)
현금및현금성자산의 증가(감소)	(664,369)	63,033	(2,274,332)	(2,028,993)	353,937	(1,532,498)	2,076,880
기초 현금및현금성자산	3,004,360	2,777,692	12,579,358	3,944,813	5,788,670	4,025,140	2,853,009
현금및현금성자산의 환율변동 효과	-	-	623,995	19,075	285,244	208,803	129,399
기말 현금및현금성자산	2,339,991	2,840,725	10,929,021	1,934,895	6,427,851	2,701,445	5,059,288

상기 요약 현금흐름은 사업결합시 발생한 영업권과 공정가치조정 및 지배기업과의 회계정책 차이조정 등을 반영한 후의 금액이며, 다만 내부거래는 제거하기 전의 금액입니다.

(9) 당기 및 전기 중 지배력을 상실하지 않으면서 종속기업에 대한 지배기업의 소유지분율이 증가한 거래내역과 그로 인해 지배기업 소유주에 귀속되는 자본에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	HANATOUR PHILIPPINES CORP.	
	당기	전기
추가 유상증자 전 지분율	96.28%	83.99%
추가 유상증자 후 지분율	97.54%	96.28%
종속기업의 유상증자 총액(A)(*)	1,024,320	1,521,300
지배기업의 지분 취득대가(B)	1,024,320	1,521,300
순자산의 지배기업 소유주 지분변동액(C)	1,021,201	1,503,951
비지배주주지분의 증감(A-C)	3,119	17,349
기타불입자본의 증감(C-B)	(3,119)	(17,349)

(*) 당기 및 전기 중 해당 종속기업의 추가 지분 취득에 따라 자본에 미치는 영향입니다.

2. 연결재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

(1) 연결재무제표 작성기준

주식회사 하나투어와 그 종속기업(이하 "연결실체")의 연결재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

연결재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 연결재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에서 설명하는 기준서나 해석서의 도입과 관련된 영향을 제외하고는 전기 연결재무제표 작성 시 채택한 회계정책과 동일합니다.

당기에 새로 도입된 기준서 및 해석서와 그로 인한 회계정책의 변경내용은 다음과 같습니다.

1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 이자율지표 개혁

동 개정사항은 이자율 지표 개혁으로 인하여 불확실성이 존재하는 동안에도 위험회피회계를 적용할 수 있도록 예외규정을 추가하는 것을 주요 내용으로 하고 있습니다. 동 개정사항은 예상거래의 발생 가능성 검토 시 현금흐름이 기초하는 이자율지표가 개혁으로 변경되지 않는다고 가정하며, 전진적인 평가를 수행하는 경우 위험회피대상항목과 수단, 회피대상위험이 기초로 하는 이자율지표가 이자율 지표 개혁으로 변경되지 않는다고 가정합니다. 또한 계약상 특정되지 않은 이자율 위험요소에 대한 위험회피의 경우 위험 구성요소는 별도로 식별할 수 있어야 한다는 요구사항을 위험회피관계의 개시 시점에만 적용합니다. 한편 동 개정사항에 따른 예외규정의 적용은 이자율지표 개혁으로 인한 불확실성이 이자율지표를 기초로 하는 현금흐름의 시기와 금액과 관련하여 더 이상 나타나지 않게 되거나 위험회피관계가 중단될 때 종료합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

동 개정사항은 2020년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다.

2) 한국채택국제회계기준 2018-2020 연차개선

한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택'
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품-금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료
- 기업회계기준서 제1116호 '리스'-리스 인센티브

3) 기업회계기준서 제1001호 '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. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

4) 기업회계기준서 제 1116호 '리스' 개정 - 코로나바이러스감염증-19(이하, COVID-19)관련 임차료 면제,할인,유예에 대한 실무적 간편법

실무적 간편법으로, 리스이용자는 COVID-19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등(Rent concession)이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있습니다. 이러한 선택을 한 리스이용자는 임차료 할인 등으로 인한 리스료 변동을 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 이 기준서가 규정하는 방식과 일관되게 회계처리 하여야 합니다.

- 리스료의 변동으로 수정된 리스대가가 변경 전 리스대가와 실질적으로 동일 하거나 그보다 작다.
- 리스료 감면이 2021년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료에만 영향을 미친다.
- 그밖의 리스기간과 조건은 실질적으로 변경되지 않는다.

동 개정사항은 2020년 6월 1일 이후 개시하는 사업연도부터 적용되며, 조기 적용이 허용됩니다.

연결실체는 동 개정사항을 조기적용하였으며, 대상 임차료 할인 계약에 대하여 일관적으로 실무적 간편법을 적용하였습니다.

5) 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 개정 - 의도한 사용 전의 매각금액

기업이 자산을 의도한 방식으로 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 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

한편 연결실체의 재무제표는 2021년 2월 2일자 이사회에서 발행 승인되었으며, 2021년 3월 26일자 주주총회에서 최종 승인 될 예정입니다.

(2) 연결기준

연결재무제표는 지배기업과 지배기업(또는 그 종속기업)이 지배하고 있는 다른 기업(특수목적기업 포함)의 재무제표를 통합하고 있습니다. 연결실체는 1) 피투자자에 대한 힘, 2) 피투자자에 대한 관여로 인한 변동이익에 대한 노출 또는 권리, 3) 투자자의 이익금액에 영향을 미치기 위하여 피투자자에 대하여 자신의 힘을 사용하는 능력의 3가지 요소를 모두 충족할 때 지배력이 존재한다고 판단하고 있습니다. 또한 상기 지배력의 3가지 요소 중 하나 이상에 변화가 있음을 나타내는 사실과 상황이 존재하는 경우, 피투자자를 지배하는지 재평가하고 있습니다.

연결실체가 피투자자 의결권의 과반수 미만을 보유하더라도, 피투자자의 관련활동을 일방적으로 지시할 수 있는 실질적인 능력을 가지기에 충분한 의결권을 보유하고 있다면 피투자자에 대한 힘을 보유하고 있는 것으로 판단하고 있습니다. 연결실체가 보유하고 있는 의결권이 피투자자에게 대한 힘을 부여하기에 충분한지 여부를 평가할 때 다음 사항을 포함하여 모든 관련 사실과 상황을 고려하고 있습니다.

- 보유 의결권의 상대적 규모와 다른 의결권 보유자의 주식 분산 정도
- 연결실체, 다른 의결권 보유자 또는 다른 당사자가 보유한 잠재적 의결권
- 과거 주총에서의 의결양상을 포함하여, 결정이 이루어져야 하는 시점에 연결실체가 관련활동을 지시하는 현재의 능력을 가지고 있는지를 나타내는 다른 추가적인 사실과 상황

당기 중 취득 또는 처분한 종속기업과 관련된 수익과 비용은 취득이 사실상 완료된 날부터 또는 처분이 사실상 완료된 날까지 연결포괄손익계산서에 포함됩니다. 비지배지분의 장부금액은 최초 인식한 금액에 취득이후 자본 변동에 대한 비지배지분의 비례지분을 반영한 금액입니다. 비지배지분이 부(-)의 잔액이 되더라도 총포괄손익은 비지배지분에 귀속되고 있습니다.

연결실체를 구성하는 기업이 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래나 사건에 대하여 연결재무제표에서 채택한 회계정책과 다른 회계정책을 사용한 경우에는 그 재무제표를 적절히 수정하여 연결재무제표를 작성하고 있습니다.

연결실체 내의 거래, 이와 관련된 자산과 부채, 수익과 비용 등은 연결재무제표 작성시 모두 제거하고 있습니다.

종속기업의 비지배지분은 연결실체의 자본과 별도로 식별합니다. 취득일에 피취득자에 대한 비지배지분의 요소가 현재의 지분이며 청산시에 보유자에게 기업 순자산의 비례적 몫에 대하여 권리를 부여하고 있는 경우에는 이러한 비지배지분은 취득일에 1) 공정가치와 2) 피취득자의 식별가능한 순자산에 대하여 인식한 금액 중 현재의 지분상품의 비례적 몫 중 하나의 방법으로 측정할 수 있습니다. 이러한 측정기준의 선택은 각 취득거래별로 이루어집니다. 그 밖의 모든 비지배지분 요소는 취득일의 공정가치로 측정합니다. 취득 후에 비지배지분의 장부금액은 최초 인식한 금액에 취득 이후 자본 변동에 대한 비지배지분의 비례지분을 반영한 금액입니다. 비지배지분이 부 (-)의 잔액이 되더라도 총포괄손익은 비지배지분에 귀속되고 있습니다.

지배력을 상실하지 않는 종속기업에 대한 연결실체의 소유지분변동은 자본거래로 회계처리하고 있습니다. 연결실체의 지배지분과 비지배지분의 장부금액은 종속기업에 대한 상대적 지분변동을 반영하여 조정하고 있습니다. 비지배지분의 조정금액과 지급하거나 수취한 대가의 공정가치의 차이는 자본으로 직접 인식하고 지배기업의 소유주에게 귀속시키고 있습니다.

지배기업이 종속기업에 대한 지배력을 상실한 경우, (i) 수취한 대가 및 보유한 지분의 공정가치의 합계액과 (ii) 종속기업의 자산(영업권 포함)과 부채, 비지배지분의 장부금액의 차이금액을 처분손익으로 계상하고 있습니다. 종속기업과 관련하여 기타포괄손익으로 이전에 인식한 금액에 대하여 관련 자산이나 부채를 직접 처분한 경우의 회계처리(즉 당기손익으로 재분류하거나 직접 이익잉여금으로 대체)와 동일한 기준으로 회계처리하고 있습니다. 지배력을 상실한 날에 이전의 종속기업에 대한 투자자산의 공정가치는 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따른 금융자산의 최초 인식시의 공정가치로 간주하거나 적절한 경우 관계기업 또는 공동기업에 대한 투자의 최초 인식 시의 원가로 간주하고 있습니다.

(3) 사업결합

종속기업 및 사업의 취득은 취득법을 적용하여 회계처리하였습니다. 취득에 대한 대가는 피취득자에 대한 지배력을 대가로 이전하는 자산, 연결실체가 피취득자의 이전소유주에 대하여 부담하는 부채 및 발행한 지분의 취득일의 공정가치의 합계로 산정하고 있습니다. 취득관련원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

취득일에 식별가능한 취득자산, 인수부채 및 우발부채는 다음을 제외하고 취득일에 공정가치로 인식하고 있습니다.

- 이연법인세자산이나 부채와 종업원급여약정과 관련된 자산이나 부채는 각각 기업회계기준서 제1012호 '법인세'와 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여'에 따라 인식하고 측정하고 있습니다.
- 연결실체가 피취득자의 주식기준보상을 자신의 주식기준보상으로 대체하면서 발생한 부채나 지분상품은 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'에 따라 측정하고 있습니다.
- 기업회계기준서 제1105호 '매각예정비유동자산과 중단영업'에 따라 매각예정자산으로 분류된 비유동자산(또는 처분자산집단)은 기업회계기준서 제1105호에 따라 측정하고 있습니다.

영업권은 이전대가, 피취득자에 대한 비지배주주지분의 금액, 연결실체가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 공정가치의 합계금액이 취득일 현재 식별가능한 취득 자산과 인수 부채의 공정가치순액을 초과하는 금액으로 측정하고 있습니다. 취득일에 식별가능한 취득 자산과 인수 부채의 공정가치순액이 이전대가, 피취득자에 대한 비지배주주지분의 금액, 연결실체가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 공정가치의 합계금액을 초과하는 금액이 재검토 후에도 존재하는 경우에, 그 초과금액은 즉시 잉가매수차익으로 당기손익에 반영하고 있습니다.

연결실체는 영업권을 상각하지 않으며 영업권에 대하여 적어도 매년 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상검사를 위하여 영업권은 사업결합으로 인한 시너지효과가 예상되는 연결실체의 현금창출단위에 배분됩니다. 영업권이 배분된 현금창출단위에 대해서는 매년 그리고 손상을 시사하는 징후가 있을 때마다 손상검사를 수행합니다.

현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달할 경우, 손상차손은 먼저 현금창출단위에 배분된 영업권의 장부금액을 감소시키고 잔여손상차손은 현금창출단위를 구성하는 다른 자산들의 장부금액에 비례하여 배분하고 있습니다. 영업권에 대해 인식한 손상차손은 추후에 환입할 수 없습니다. 종속기업을 처분할 경우 관련 영업권 금액은 처분손익의 결정에 포함됩니다.

취득일에 피취득자에 대한 비지배주주지분의 요소가 현재의 지분이며 청산시에 보유자에게 기업 순자산의 비례적 몫에 대하여 권리를 부여하고 있는 경우에는 이러한 비지배주주지분은 취득일에 1) 공정가치나 2) 피취득자의 식별가능한 순자산에 대하여인식한 금액 중 현재의 지분상품의 비례적 몫 중 하나의 방법으로 측정할 수 있습니다. 이러한 측정기준의 선택은 각 취득거래별로 이루어집니다. 그 밖의 모든 비지배주주지분 요소는 한국채택국제회계기준에서 측정기준을 달리 요구하는 경우가 아니라면 취득일의 공정가치로 측정합니다.

사업결합으로 인한 연결실체의 이전대가에는 조건부 대가 약정으로 인한 자산과 부채를 포함하고 있으며 조건부대가는 취득일의 공정가치로 측정하고 대가의 일부로 포함되어 있습니다. 취득일 이후 공정가치의 변동액은 측정기간 조정사항의 조건을 충족하는 경우 소급하여 조정하고 해당 영업권에서 조정하고 있습니다. 측정기간 조정사항이란 '조정기간'(취득일로부터 1년을 초과할 수 없음) 동안 취득일 현재 존재하던 사실과 상황에 대한 추가적 정보를 획득하여 발생하는 조정사항을 말합니다.

측정기간 조정사항의 조건을 충족하지 않는 조건부대가의 공정가치 변동액은 조건부대가의 분류에 따라 회계처리하고 있습니다. 자본으로 분류된 조건부 대가는 이후 보고일에 재측정하지 않고 결제되는 경우 자본으로 회계처리하고 있습니다. 그 밖의 조건부 대가는 이후 보고일에 공정가치로 재측정하고, 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

단계적으로 이루어지는 사업결합에서, 연결실체는 이전에 보유하고 있던 피취득자에대한 지분을 취득일의 공정가치로 재측정하고 그 결과 차손익이 있다면 당기손익(또는 적절한 경우 기타포괄손익)으로 인식하고 있습니다. 취득일 이전에 피취득자에 대한 지분의 가치변동을 기타포괄손익으로 인식한 금액은 이전에 보유한 지분을 직접 처분하였다면 적용할 기준과 동일하게 인식하고 있습니다.

(4) 매각예정자산과 중단영업

1) 매각예정자산

연결실체는 비유동자산(또는 처분자산집단)의 장부금액이 계속 사용이 아닌 매각거래로 주로 회수될 것이라면 이를 매각예정자산으로 분류하고 있습니다. 이러한 조건은 비유동자산(또는 처분자산집단)이 현재의 상태에서 통상적이고 관습적인 거래조건만으로 즉시 매각가능하여야 하며 매각될 가능성이 매우 높을 때에만 충족된 것으로 간주됩니다. 경영진은 자산의 매각계획을 확약해야하며 분류시점에서 1년 이내에매각완료요건이 충족될 것으로 예상되어야 합니다.

연결실체가 관계기업 또는 공동기업에 대한 투자 전체 또는 일부의 매각계획을 확약하는 경우, 매각될 관계기업 또는 공동기업에 대한 투자 전체 또는 일부는 상기에서 언급된 매각예정분류기준을 충족하는 경우 매각예정으로 분류하며, 연결실체는 매각예정으로 분류된 부분과 관련된 관계기업 또는 공동기업에 대한 투자에 대하여 지분법 적용을 중단합니다. 한편 매각예정으로 분류되지 않는 관계기업 또는 공동기업에 대한 투자의 잔여 보유분에 대해서는 지분법을 계속 적용하며, 다만 매각으로 인하여 연결기업이 관계기업 또는 공동기업에 대한 유의적인 영향력이 상실되는 경우 매각시점에 지분법의 적용을 중단합니다.

매각예정으로 분류된 비유동자산(또는 처분자산집단)은 장부금액과 순공정가치 중 낮은 금액으로 측정하고 있습니다. 매각예정으로 분류된 유형자산과 무형자산은 감가상각 또는 상각하지 않고 있습니다. 매각예정으로 분류된 자산과 부채는 연결재무상태표에서 별도의 유동항목으로 표시하고 있습니다.

2) 중단영업

다음 중 하나에 해당되는 경우 처분자산집단은 중단영업에 해당됩니다.

- 별도의 주요 사업계열이나 영업지역이다.
- 별도의 주요 사업계열이나 영업지역을 처분하려는 단일 계획의 일부이다.
- 매각만을 목적으로 취득한 종속기업이다.

연결실체는 세후중단영업손익을 계속영업의 결과에서 제외하고 손익계산서에 단일금액으로 표시하고 있습니다. 추가적인 중단영업 관련사항은 주석 40에서 공시하고 있습니다.

(5) 관계기업투자 및 공동기업투자

관계기업이란 연결실체가 유의적인 영향력을 보유하는 기업을 말하며, 유의적인 영향력이란 피투자 회사의 재무정책과 영업정책에 관한 의사결정에 참여할 수 있는 능력으로 그러한 정책에 대한 지배력이나 공동지배력은 아닌 것을 말합니다.

공동기업은 약정의 공동지배력을 보유하는 당사자들이 그 약정의 순자산에 대한 권리를 보유하는 공동약정을 말하며, 공동지배력은 약정의 지배력에 대한 계약상 합의된 공유로서, 관련활동에 대한 결정에 지배력을 공유하는 당사자들 전체의 동의가 요구될 때에만 존재합니다.

관계기업이나 공동기업에 대한 투자가 기업회계기준서 제1105호 '매각예정비유동자산과 중단영업'에 의하여 매각예정자산으로 분류되는 경우를 제외하고는 관계기업과 공동기업의 당기순이익, 자산과 부채는 지분법을 적용하여 연결재무제표에 포함됩니다. 지분법 적용에 있어 관계기업과 공동기업투자는 취득원가에서 지분취득 후 발생한 관계기업과 공동기업의 순자산에 대한 지분변동액을 조정하고, 각 관계기업 및 공동기업투자에 대한 손상차손을 차감한 금액으로 연결재무상태표에 표시하였습니다. 관계기업과 공동기업에 대한 연결실체의 지분(실질적으로 관계기업과 공동기업에 대한 연결실체의 순투자의 일부분을 구성하는 장기투자항목을 포함)을 초과하는 관계기업과 공동기업의 손실은 연결실체가 법적의무 또는 의제의무를 지고 있거나 관계기업과 공동기업을 대신하여 지급하여야 하는 경우에만 인식합니다.

관계기업이나 공동기업에 대한 투자는 피투자자가 관계기업 또는 공동기업이 되는 시점부터 지분법을 적용하여 회계처리 합니다. 취득일 현재 관계기업과 공동기업의 식별가능한 자산, 부채 그리고 우발부채의 공정가치순액 중 연결실체의 지분을 초과하는 매수원가는 영업권으로 인식하며, 영업권은 투자자산의 장부금액에 포함됩니다. 매수원가를 초과하는 식별가능한 자산, 부채 그리고 우발부채의 순공정가치에 대한 연결실체의 지분해당액이 재검토 후에도 존재하는 경우에는 당기순이익으로 인식됩니다.

연결실체는 관계기업과 공동기업투자에 대한 손상차손 인식여부를 기업회계기준서 제 1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 규정에 따라 판단하고 있습니다. 손상징후가 있는 경우, 관계기업과 공동기업투자의 전체 장부금액(영업권 포함)을 기업회계기준서 제1036호 '자산손상'에 따라 회수가능액(순공정가치와 사용가치 중 큰 금액)과 비교하여 손상검사를 수행하고 있습니다. 인식된 손상차손은 관계기업과 공동기업투자의 장부금액의 일부를 구성하는 어떠한 자산(영업권 포함)에도 배분하지 않습니다. 그리고 손상차손의 환입은 기업회계기준서 제1036호에 따라 이러한 투자자산의 회수가능액이 후속적으로 증가하는 만큼 인식하고 있습니다.

연결실체는 관계기업이나 공동기업의 정의를 충족하지 못하게 된 시점부터 지분법의사용을 중단합니다. 관계기업과 공동기업에 대한 유의적인 영향력을 상실한 이후에도 기존의 관계기업과 공동기업에 대한 투자자산 중 일부를 계속 보유하고 있다면, 유의적인 영향력을 상실한 시점의 당해 투자자산의 공정가치를 기업회계기준서 제1109호에 따른 금융자산의 최초 인식 시의 공정가치로 간주합니다. 이때 보유하는 투자자산의 장부금액과 공정가치의 차이는 관계기업(또는 공동기업)처분손익에 포함하여당기손익으로 인식합니다. 또한 투자자는 관계기업과 공동기업이 관련 자산이나 부채를 직접 처분한 경우의 회계처리와 동일한 기준으로 그 관계기업 및 공동기업과 관련하여 기타포괄손익으로 인식한 모든 금액에 대하여 회계처리합니다. 그러므로 관계기업이 이전에 기타포괄손익으로 인식한 손익을 관련 자산이나 부채의 처분으로 당기손익으로 재분류하게 되는 경우, 연결실체는 관계기업과 공동기업에 대한 유의적인 영향력을 상실한 때에 손익을 자본에서 당기손익으로 재분류 조정합니다.

그리고 관계기업이나 공동기업에 대한 소유지분이 감소하지만 지분법을 계속 적용하는 경우에는 이전에 기타포괄손익으로 인식했던 손익이 관련 자산이나 부채의 처분에 따라 당기손익으로 재분류되는 경우라면, 그 손익 중 소유지분의 감소와 관련된 비례적 부분을 당기손익으로 재분류합니다. 또한 관계기업이나 공동기업에 대한 투자의 일부가 매각예정분류 기준을 충족하는 경우 기업회계기준서 제1105호를 적용하고 있습니다.

관계기업투자가 공동기업투자가 되거나 반대로 공동기업투자가 관계기업투자로 되는 경우, 연결실체는 지분법을 계속 적용하며 잔여 보유지분을 재측정하지 않습니다.

연결실체가 관계기업이나 공동기업과 거래를 하는 경우, 관계기업과 공동기업의 거래에서 발생한 손익은 연결실체와 관련이 없는 관계기업과 공동기업에 대한 지분에 해당하는 부분만을 연결실체의 연결재무제표에 인식하고 있습니다.

(6) 현금및현금성자산

연결실체는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동이 중요하지 않은 금융상품으로써 취득당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

(7) 금융자산

금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 모두 매매일에 인식하거나 제거하고 있습니다. 금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 관련 시장의 규정이나 관행에 의하여 일반적으로 설정된 기간 내에 금융상품을 인도하는 계약조건에 따라 금융자산을 매입하거나 매도하는 계약입니다.

모든 인식된 금융자산은 후속적으로 금융자산의 분류에 따라 상각후원가나 공정가치로 측정합니다.

1) 금융자산의 분류

다음의 조건을 충족하는 채무상품은 후속적으로 상각후원가로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름을 수취하기 위하여 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유한다.
- 금융자산의 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생한다.

다음의 조건을 충족하는 채무상품은 후속적으로 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유한다.
- 금융자산의 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생한다.

상기 이외의 모든 금융자산은 후속적으로 당기손익-공정가치로 측정합니다.

상기에 기술한 내용에도 불구하고 연결실체는 금융자산의 최초 인식시점에 다음과 같은 취소불가능한 선택 또는 지정을 할 수 있습니다.

- 특정 요건을 충족하는 경우(아래 다. 참고) 지분상품의 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시하는 선택을 할 수 있습니다.
- 당기손익-공정가치측정항목으로 지정한다면 회계불일치를 제거하거나 유의적으로 줄이는 경우(아래 라. 참고) 상각후원가측정금융자산이나 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 요건을 충족하는 채무상품을 당기손익-공정가치측정항목으로 지정할 수 있습니다.

가. 상각후원가 및 유효이자율법

유효이자율법은 채무상품의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익을 배분하는 방법입니다. 취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산의 경우를 제외하고는 유효이자율은 금융자산의 기대존속 기간이나 (적절하다면) 그보다 짧은 기간에 걸쳐, 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소임), 거래원가 및 기타 할증액 또는 할인액을 포함하되 기대신용손실은 고려하지 않고 예상되는 미래현금수취액의 현재가치를 최초 인식시 총장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산의 경우 신용조정 유효이자율은 기대신용손실을 고려한 기대현금흐름의 현재가치를 최초 인식시점의 상각후원가로 할인하여 계산합니다.

금융자산의 상각후원가는 최초 인식시점에 측정한 금액에서 상환된 원금을 차감하고, 최초 인식금액과 만기금액의 차액에 유효이자율법을 적용하여 계산한 상각누계액을 가감한 금액에 손실충당금을 조정한 금액입니다. 금융자산의 총장부금액은 손실충당금을 조정하기 전 금융자산의 상각후원가입니다.

이자수익은 상각후원가와 기타포괄손익-공정가치로 후속측정하는 채무상품에 대해 유효이자율법을 적용하여 인식합니다. 취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산을 제외한 금융자산의 경우 이자수익은 금융자산의 총장부금액에 유효이자율을 적용하여 계산합니다(후속적으로 신용이 손상된 금융자산은 제외). 후속적으로 신용이 손상된 금융자산의 경우 이자수익은 금융자산의 상각후원가에 유효이자율을 적용하여 인식합니다. 만약 후속 보고기간에 신용이 손상된 금융상품의 신용위험이 개선되어 금융자산이 더 이상 손상되지 않는 경우 이자수익은 금융자산의 총장부금액에 유효이자율을 적용하여 인식합니다.

취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산의 경우 이자수익은 최초 인식시점부터 금융자산의 상각후원가에 신용조정 유효이자율을 적용하여 인식합니다. 후속적으로 금융자산의 신용위험이 개선되어 금융자산이 더 이상 손상되지 않는 경우에도 이자수익의 계산을 총장부금액 기준으로 변경하지 않습니다.

이자수익은 당기손익으로 인식하며 '유효이자율법에 따른 이자수익' 항목으로 계상하고 있습니다.

나. 기타포괄손익-공정가치측정항목으로 분류되는 채무상품

최초 인식시점에 채무상품은 공정가치에 거래원가를 가산하여 측정합니다. 후속적으로 외화환산손익, 손상차손(환입) 및 유효이자율법에 따른 이자수익의 결과에 따른 채무상품의 장부금액 변동은 당기손익으로 인식합니다. 당기손익으로 인식되는 금액은 채무상품이 상각후원가로 측정되었더라면 당기손익으로 인식되었을 금액과 동일합니다. 이를 제외한 채무상품의 모든 장부금액의 변동은 기타포괄손익으로 인식하며 평가손익누계액으로 누적됩니다. 채무상품이 제거될 때 기타포괄손익으로 인식되었던 누적손익은 당기손익으로 재분류됩니다.

다. 기타포괄손익-공정가치측정항목으로 지정된 지분상품

연결실체는 최초 인식시점에 지분상품에 대한 투자를 기타포괄손익-공정가치 항목으로 지정하는 취소 불가능한 선택(상품별)을 할 수 있습니다. 만일 지분상품이 단기매매항목이거나 사업결합에서 취득자가 인식하는 조건부 대가인 경우에는 기타포괄손익-공정가치측정항목으로의 지정은 허용되지 아니합니다.

다음의 경우 금융자산은 단기매매항목에 해당합니다.

- 주로 단기간에 매각할 목적으로 취득하는 경우
- 최초 인식시점에 공동으로 관리하는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부로 운용 형태가 단기적 이익 획득 목적이라는 증거가 있는 경우
- 파생상품 (금융보증계약인 파생상품이나 위험회피항목으로 지정되고 효과적인 파생상품은 제외)

기타포괄손익-공정가치항목에 해당하는 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시 공정가치에 거래원가를 가산하여 인식합니다. 후속적으로 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하며 평가손익누계액으로 누적됩니다. 지분상품이 처분되는 시점에 누적손익은 당기손익으로 재분류되지 않으며 이익잉여금으로 대체됩니다.

지분상품에 대한 투자의 배당금이 명백하게 투자원가의 회수를 나타내지 않는다면 그러한 배당금은 기업회계기준서 제1109호에 따라 당기손익으로 인식합니다. 배당금은 '기타금융수익' 항목으로 계상하고 있습니다.

라. 당기손익-공정가치측정금융자산

상각후원가나 기타포괄손익-공정가치로 측정 요건을 충족하지 않는 금융자산은 당기손익-공정가치로 측정합니다.

- 단기매매항목이 아니고 사업결합에서의 조건부 대가가 아닌 지분상품에 대해 최초 인식시점에 기타포괄손익-공정가치항목으로 지정하지 않은 경우 동 지분상품은 당기손익-공정가치측정항목으로 분류합니다(상기 다. 참고).

- 상각후원가측정항목의 요건이나 기타포괄손익-공정가치측정항목의 요건을 충족하지 못하는 채무상품(상기 가. 및 나. 참고)은 당기손익-공정가치측정항목으로 분류합니다. 또한 당기손익-공정가치측정항목으로의 지정이 서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나 그에 따른 손익을 인식하는 경우에 측정 또는 인식상 발생하는 불일치('회계 불일치')를 제거하거나 유의적으로 감소시킨다면 상각후원가측정항목의 요건이나 기타포괄손익-공정가치측정항목의 요건을 충족하는 채무상품을 최초인식시점에 당기손익-공정가치측정항목으로 지정할 수 있습니다.

당기손익-공정가치측정금융자산은 매 보고기간말 공정가치로 측정하며, 위험회피관계로 지정된 부분을 제외한 공정가치 변동에 따른 손익을 당기손익으로 인식합니다. 당기손익으로 인식한 순손익에는 금융자산으로부터 획득한 배당금이 포함되어 있으며 '기타금융수익' 항목으로 계상하고 있습니다. 그리고 당기손익-공정가치측정금융자산에서 발생한 이자수익도 '기타금융수익' 항목으로 계상하고 있습니다.

2) 금융자산의 손상

연결실체는 상각후원가나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 투자,리스채권, 매출채권 및 계약자산과 금융보증계약에 대한 기대신용손실을 손실충당금으로 인식합니다. 기대신용손실의 금액은 매 보고기간에 금융상품의 최초 인식 이후 신용위험의 변동을 반영하여 갱신됩니다.

연결실체는 매출채권, 계약자산 및 리스채권에 대해 전체기간 기대신용손실을 인식합니다. 이러한 금융자산에 대한 기대신용손실은 연결실체의 과거 신용손실 경험에 기초한 총당금 설정률표를 사용하여 추정하며, 차입자 특유의 요소와 일반적인 경제 상황 및 적절하다면 화폐의 시간가치를 포함한 현재와 미래 예측 방향에 대한 평가를 통해 조정됩니다.

이를 제외한 금융자산에 대해서는 최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우 전체기간 기대신용손실을 인식합니다. 그러나 최초 인식 후 금융자산의 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우 연결실체는 금융상품의 기대신용손실을 12개월 기대신용손실에 해당하는 금액으로 측정합니다.

전체기간 기대신용손실은 금융상품의 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건에 따른 기대신용손실을 의미합니다. 반대로 12개월 기대신용손실은 보고기간말 후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인해 기대되는 전체기간 기대신용손실의 일부를 의미합니다.

가. 신용위험의 유의적 증가

최초 인식 후에 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가하였는지를 평가할 때 보고기간 말의 금융상품에 대한 채무불이행 발생위험을 최초 인식일의 채무불이행 발생위험과 비교합니다. 이러한 평가를 하기 위해 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 과거 경험 및 미래전망 정보를 포함하여 합리적이고 뒷받침될 수 있는 양적·질적정보를 모두 고려합니다. 연결실체가 이용하는 미래전망 정보에는 경제전문가 보고서와 재무분석가, 정부기관, 관련 싱크탱크 및 유사기관 등에서 얻은 연결실체의 차입자가 영위하는 산업의 미래전망 뿐만 아니라 연결실체의 핵심영업과 관련된 현재 및 미래 경제정보에 대한 다양한 외부자료를 고려하는 것이 포함됩니다.

특히, 최초 인식 후에 신용위험이 유의적으로 증가하였는지를 평가할 때 다음의 사항을 고려하고 있습니다.

- 금융상품의 (이용할 수 있는 경우) 외부 또는 내부 신용등급의 실제 또는 예상되는 유의적인 악화
- 특정 금융상품의 신용위험에 대한 외부 시장지표의 유의적인 악화. 예를 들어 신용스프레드, 차입자에 대한 신용부도스왑가격의 유의적인 증가 또는 금융자산의 공정가치가 상각후원가에 미달하는 기간이나 정도
- 차입자의 영업성과의 실제 또는 예상되는 유의적인 악화
- 같은 차입자의 그 밖의 금융상품에 대한 신용위험의 유의적인 증가
- 차입자의 규제상·경제적·기술적 환경의 실제 또는 예상되는 유의적인 불리한 변동으로서 채무를 지급할 수 있는 차입자의 능력에 유의적인 하락을 일으키는 변동

이러한 평가 결과와 상관없이 계약상 지급일을 초과하여 연체되는 경우에는 이를 반증하는 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보가 없다면 금융상품의 신용위험이 최초 인식 이후 유의적으로 증가하였다고 간주합니다.

상기 사항에도 불구하고 연결실체는 보고기간 말에 금융상품이 낮은 신용위험을 갖는다고 결정하는 경우에는 해당 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가하지 않았다고 보고 있습니다. (1) 금융상품의 채무불이행 발생 위험이 낮고 (2) 단기적으로 차입자가 계약상 현금흐름 지급의무를 이행할 수 있는 강한 능력을 갖고 있으며 (3) 장기적으로는 경제 환경과 사업 환경의 불리한 변화 때문에 차입자가 계약상 현금흐름 지급의무를 이행할 수 있는 능력이 약해질 수도 있으나 반드시 약해지지 않는 경우에 금융상품이 낮은 신용위험을 갖는다고 결정합니다.

연결실체는 국제적인 통념에 따라 외부신용등급이 '투자등급'에 해당하는 금융자산 또는 외부신용등급을 이용할 수 없는 경우에 내부신용등급이 '정상'에 해당하는 금융자산은 낮은 신용위험을 갖는다고 판단합니다. '정상'은 거래상대방이 견실한 재무상태를 가지고 있으며 연체된 금액이 없다는 것을 의미합니다.

연결실체는 신용위험이 유의적으로 증가하였는지를 판단하기 위해 사용되는 요건의 효과성을 정기적으로 검토하고 있으며, 그러한 요건이 연체가 되기 전에 신용위험이 유의적으로 증가하였는지를 판단할 수 있다는 확신을 갖는데 적절하도록 그러한 요건을 수정하고 있습니다.

나. 채무불이행의 정의

연결실체는 과거 경험상 다음 기준 중 하나를 충족하는 금융자산은 일반적으로 회수가능하지 않다는 점을 나타내므로, 다음 사항들은 내부 신용위험관리 목적상 채무불이행 사건을 구성하는 것으로 간주합니다.

- 채무자가 계약이행조건을 위반한 경우
- 금융자산의 연체일수가 유의하게 초과한 경우

다. 신용이 손상된 금융자산

금융자산의 추정미래현금흐름에 악영향을 미치는 하나 이상의 사건이 생긴 경우에 해당 금융자산의 신용은 손상된 것입니다. 금융자산의 신용이 손상된 증거는 다음의 사건에 대한 관측 가능한 정보를 포함하고 있습니다.

- 발행자나 차입자의 유의적인 재무적 어려움
- 채무불이행이나 연체 같은 계약위반 (상기 나. 참고)
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 계약상 이유로 인한 차입조건의 불가피한 완화
- 차입자의 파산 가능성이 높아지거나 그 밖의 재무구조조정 가능성이 높아짐
- 재무적 어려움으로 해당 금융자산에 대한 활성시장의 소멸

라. 기대신용손실의 측정 및 인식

기대신용손실의 측정은 채무불이행 발생확률, 채무불이행시 손실률(즉 채무불이행이 발생했을 때 손실의 크기) 및 채무불이행에 대한 노출액에 따라 결정됩니다. 채무불이행 발생확률 및 채무불이행시 손실률은 상기에서 기술한 바와 같이 과거정보에 기초하며 미래전망 정보에 의해 조정됩니다. 금융자산의 채무불이행에 대한 노출액은 보고기간 말 그 자산의 총장부금액을 나타내며, 금융보증계약의 경우 보고기간 말의 사용금액에 과거 추세와 채무자의 특정 미래 재무적 필요성에 대한 연결실체의 이해 및 기타 관련된 미래전망 정보에 기초한 채무불이행 시점까지 미래에 사용될 것으로 예상되는 금액을 포함하고 있습니다.

금융자산의 경우 기대신용손실은 계약에 따라 지급받기로 한 모든 계약상 현금흐름과 수취할 것으로 예상되는 모든 현금흐름의 차이를 최초 유효이자율로 할인한 금액입니다. 리스채권의 경우 기대신용손실을 산정하기 위한 현금흐름은 기업회계기준서제1116호 '리스'에 따라 리스채권을 측정할 때 사용한 현금흐름과 일관됩니다.

금융보증계약의 경우 연결실체는 보증대상 금융상품의 계약조건에 따라 채무자의 채무불이행 사건에 대해서만 지급할 것을 요구받으며, 기대신용손실은 발생한 신용손실에 대해 피보증인에게 변제할 것으로 예상되는 금액에서 피보증인, 채무자, 그 밖의 제삼자에게서 수취할 것으로 예상되는 금액을 차감하여 산정하고 있습니다.

전기에 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 금융상품에 대한 손실충당금을 측정하였으나 당기에 더는 전체기간 기대신용손실의 요건에 해당하지 않는다고 판단하는 경우에는 당기말에 12개월 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다(간편법 적용 대상 금융자산 제외).

모든 금융자산에 대한 손상 관련 손익은 당기손익으로 인식하며 손실충당금 계정을 통해 해당 자산의 장부금액을 조정합니다. 다만, 기타포괄손익-공정가치로 측정하는채무상품에 대한 투자의 경우에는 기타포괄손익으로 인식하여 손익누계액에 누적되며 재무상태표에서 금융자산의 장부금액을 줄이지 않습니다.

3) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산을 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때에만 금융자산을 제거합니다. 만약 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하지도 아니하고 보유하지도 않으며, 양도한 금융자산을 계속하여 통제하고 있다면, 연결실체는 당해 금융자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고 있습니다. 만약 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있다면, 연결실체는 당해 금융자산을 계속 인식하고, 수취한 대가는 담보 차입으로 인식합니다.

4) 금융상품의 상계

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

(8) 재고자산

연결실체는 재고자산을 선입선출법 및 개별법에 의해 산정된 취득원가를 재무상태표금액으로 하고 있으며, 연중 계속기록법에 의하여 수량 및 금액을 계산하고 매 기말 실지 재고조사를 실시하여 그 기록을 조정하고 있습니다. 또한, 보고기간 종료일 현재 재고자산의 순실현가능금액이 취득원가보다 하락한 경우에는 순실현가능금액을 재무상태표금액으로 하고 있습니다. 재고자산의 저가법 적용은 종목별로 하고 있으며 재고자산의 저가법 적용으로 발생하는 재고자산평가손실은 당해 재고자산에서 차감하는 형식으로 표시하고 이를 매출원가에 가산하고 있습니다.

(9) 투자부동산

임대수익이나 시세차익을 얻기 위하여 보유하고 있는 부동산은 투자부동산으로 분류하고 있습니다. 투자부동산은 취득시 발생한 거래원가를 포함하여 최초 인식시점에 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 유입될 가능성이 높으며, 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있으며, 후속지출에 의해 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 한편, 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

투자부동산 중 토지에 대해서는 감가상각을 하지 않으며, 토지를 제외한 투자부동산은 경제적 내용연수에 따라 10년 ~ 40년을 적용하여 정액법으로 상각하고 있습니다.

투자부동산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수는 매 보고기간종료일에 재검토하고 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

투자부동산을 처분하거나, 투자부동산의 사용을 영구히 중지하고 처분으로도 더 이상의 미래경제적 효익을 기대할 수 없는 경우에 해당 투자부동산의 장부금액을 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 투자부동산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정하고 있으며, 해당 투자부동산이 제거되는 시점의 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(10) 유형자산

유형자산은 취득원가로 측정하고 있으며 최초 인식 후에 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다. 유형자산의 취득원가는 당해 자산의 매입 또는 건설과 직접적으로 관련되어 발생한 지출로서 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 원가와 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 최초에 추정되는 원가를 포함하고 있습니다. 다만, 현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 유형자산은 공정가액을 취득원가로 하고 있습니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 유입될 가능성이 높으며, 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있으며, 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 한편, 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

유형자산 중 토지에 대해서는 감가상각을 하지 않으며, 이를 제외한 유형자산은 아래에 제시된 개별 자산별로 추정된 경제적 내용연수 동안 정액법으로 감가상각하고 있습니다.

계정과목	추정내용연수	계정과목	추정내용연수
건 물	7~40년	비 품	3~10년
시설장치	2~44년	차량운반구	2~5년

유형자산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수는 매 보고기간말에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

(11) 무형자산

무형자산은 취득원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다. 무형자산은 아래에 제시된 개별 자산별로 추정된 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다.

계정과목	추정내용연수	계정과목	추정내용연수
상 표 권	5~10년	특 허 권	5년
소프트웨어	4~6년	회 원 권	계약기간 또는 비한정
기타무형자산	4년 또는 비한정		

내용연수가 유한한 무형자산의 상각방법과 내용연수에 대해서 매 보고기간말에 재검토하고, 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한지를 매 회계기간에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

사업결합으로 취득하고 영업권과 분리하여 인식한 무형자산의 취득원가는 취득일의 공정가치로 측정하고, 최초 인식 후에 사업결합으로 취득한 무형자산은 취득원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다. 다만, 무형자산을 처분하거나 사용이나 처분을 통한 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 해당 무형자산의 장부금액을 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 무형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정하고 있으며, 해당 무형자산이 제거되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(12) 유형자산 및 무형자산의 손상

연결실체는 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 결정하기 위하여 매 보고기간말에 유형자산 및 무형자산의 장부금액을 검토하고 있습니다. 자산손상을 시사하는 징후가 있는 경우에는 손상차손금액을 결정하기 위하여 자산의 회수가능액을 추정합니다. 개별자산의 회수가능액을 추정할 수 없는 경우에는 그 자산이 속해 있는 현금창출단위의 회수가능액을 추정합니다. 공동자산도 합리적이고 일관된 배분기준에 따라 개별 현금창출단위에 배분하며, 개별 현금창출단위로 배분할 수 없는 경우에는 합리적이고 일관된 배분기준에 따라 배분될 수 있는 최소 현금창출단위집단에 배분합니다.

비한정내용연수를 가진 무형자산 또는 아직 사용할 수 없는 무형자산은 적어도 매년 손상검사를 하고 있습니다. 또한, 자산손상을 시사하는 징후가 있을 때마다 손상검사를 실시하고 있습니다.

회수가능액은 개별자산 또는 그 현금창출단위의 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 측정합니다. 사용가치를 측정함에 있어 미래현금흐름의 추정치는 화폐의 시간가치에 대한 현행 시장의 평가와 미래현금흐름에서 조정되지 않은 자산의 고유위험이 반영된 세전할인율로 할인한 현재가치로 측정합니다.

개별 자산(또는 현금창출단위)의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산(또는 현금창출단위)의 장부금액을 회수가능액으로 감소시키고 감소된 금액은 손상차손으로 회계처리합니다. 손상차손은 즉시 당기손익으로 인식하며, 손상차손이 환입되는 경우 자산(또는 현금창출단위)의 장부금액을 회수가능액으로 증가시킵니다. 손상차손의 환입은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

(13) 금융부채 및 지분상품

연결실체가 발행한 채무상품과 지분상품은 계약의 실질에 따라 금융부채 또는 자본으로 분류하고 있습니다. 자기지분상품을 재취득하는 경우, 이러한 지분상품은 자본에서 직접 차감하고 있습니다. 자기지분상품을 매입 또는 매도하거나 발행 또는 소각하는 경우의 손익은 당기손익으로 인식하지 않습니다.

① 지분상품

지분상품은 기업의 자산에서 모든 부채를 차감한 후의 잔여지분을 나타내는 모든 계약입니다. 연결실체가 발행한 지분상품은 발행금액에서 직접발행원가를 차감한 순액으로 인식됩니다.

②상각후원가측정금융부채

금융부채는 사업결합에서 취득자의 조건부대がい거나 단기매매항목이거나 최초 인식시 당기손익인식항목으로 지정할 경우에 해당하지 않는 경우 후속적으로 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정됩니다.

유효이자율법은 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자비용을 배분하는 방법입니다. 유효이자율은 금융부채의 기대존속기간이나 (적절하다면) 더 짧은 기간에 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소임), 거래원가 및 기타 할증액 또는 할인액을 포함하여 예상되는 미래현금지급액의 현재가치를 금융부채의 상각후원가와 정확히 일치시키는 이자율입니다.

③ 금융부채의 제거

연결실체는 연결실체의 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 금융부채를 제거합니다. 제거되는 금융부채의 장부금액과 지급하거나 지급할 대가의 차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(14) 퇴직급여제도

연결실체는 확정기여형 퇴직연금제도를 시행하고 있으며, 동 연금제도의 시행에 따른부담금은 퇴직급여충당부채에 포함하지 않고, 종업원이 이에 대하여 지급받을 자격이 있는 용역을 제공한 때 비용으로 인식하고 있습니다.

(15) 장기종업원급여채무

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간말부터 12개월 이내에 지급되지 않을 기타장기종업원급여는 당기와 과거기간에 제공한 근무용역의 대가로 획득한 미래의 급여액을 현재가치로 할인하고 있습니다. 재측정에 따른 변동은 발생한 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(16) 관광수탁금과 선수금

연결실체는 여행상품 대가로 고객으로부터 수취한 전체 금액을 연결실체의 관련 용역 제공 의무가 완료될 때까지 수탁금으로 계상합니다. 또한 연결실체는 여행상품권의 제공으로 고객으로부터 수령한 금액과 고객충성제도에 참여하는 제휴사로부터 고객에게 부여한 포인트의 대가로 수령한 금액을 선수금으로 계상하고 있습니다.

(17) 총당부채와 우발부채

총당부채는 과거의 사건으로 인한 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행할 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요될 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있을 경우에 인식합니다.

총당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재의무의 이행에 소요되는 지출에 대한 보고기간말 현재 최선의 추정치입니다.

총당부채가 현재의 의무를 이행하기 위하여 예상되는 현금흐름을 이용하여 측정될 경우, 총당부채의 장부금액은 그러한 현금흐름의 현재가치입니다. 총당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제 3자가 변제할 것이 예상되는 경우 의무이행시점에 제3자가 변제할 것이 거의 확실하고 그 금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 당해 변제금액을 자산으로 인식하고 있습니다.

매 보고기간 말마다 총당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간 말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 아니한 경우에는 관련 총당부채를 환입하고 있습니다.

(18) 고객과의 계약에서 생기는 수익

수익은 고객과의 계약에서 약속된 대가를 기초로 측정 됩니다. 연결실체는 고객에게 재화나 용역에 대한 통제가 이전될 때 수익을 인식합니다.

① 용역제공으로 인한 수익

연결실체의 주요 영업은 여행알선, 면세물품 판매, 호텔용역제공으로서 여행패키지, 항공권, 면세품, 호텔 룸 등의 판매와 관련된 용역을 제공하고 있습니다.

연결실체는 고객과 거래처와의 관계에서 본인 및 대리인을 수행하고 있으며, 본인을 대신해 대리인 역할을 수행하는 용역에서는 순액으로 수익을 인식하고 있습니다.

호텔용역제공에서 발생하는 수익의 경우 고객이 체크인을 하고 숙박할 시에 수익을 인식하고 있습니다. 한편, 식음료 등의 제공시에는 용역을 제공하는 때에 수익을 인식합니다.

연결실체는 고객에게 매출거래의 일부로 보상점수(보너스포인트)를 부여하고, 고객은 해당 보상점수를 사용하여 여행상품을 무상 취득하거나 할인 구매할 수 있는 고객충성제도를 운영하고 있습니다. 보상점수의 공정가치는 회수되는 보상점수를 위해 제공되는 대가의 공정가치와 기대회수율, 기대회수시점을 고려하여 추정하고 있습니다.

보상점수를 부여하는 매출거래에서 고객으로부터 받거나 받을 대가의 공정가치는 보상점수와 매출로 배분하고 있습니다. 보상점수에 배분된 대가는 보상점수가 회수되고 보상을 제공할 의무를 이행하는 시점에서 수익으로 인식하고 있습니다.

② 재화의 판매로 인한 수익

연결실체는 일부 항공권, 호텔, 티켓 등의 권리를 사전적으로 통제하는 부분에 한해서는 총액으로 수익을 인식하고 있습니다.

연결실체의 보세판매업을 영위하는 부문은 고객과의 계약을 통해 재화를 제공하고 이를 수익으로 인식합니다. 연결실체는 고객이 재화를 구매하여 고객에게 재화의 통제가 이전되는 시점에 수익을 인식합니다.

(19) 금융수익

① 이자수익

이자수익은 미래 경제적효익이 유입될 가능성이 높으며 수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 인식하고 있습니다. 이자수익은 시간의 경과에 따라 원금과 유효이자율을 기초로 하여 인식하고 있습니다. 유효이자율은 금융자산의 예상만기에 걸쳐 수취할 미래현금의 현재가치를 순장부금액과 일치시키는 이자율입니다.

② 배당금수익

배당금수익은 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

(20) 차입원가

적격자산의 취득, 건설 또는 제조와 직접 관련된 차입원가는 적격자산을 의도된 용도로 사용하거나 판매가능한 상태에 이를 때까지 당해 자산원가의 일부로서 자본화하고 있습니다. 적격자산이란 의도된 용도로 사용하거나 판매될 수 있는 상태가 될 때까지 상당한 기간을 필요로 하는 자산을 말합니다.

적격자산을 취득하기 위한 목적으로 차입한 당해 차입금의 일시적 운용에서 생긴 투자수익은 자본화 가능 차입원가에서 차감합니다. 기타 차입원가는 발생기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(21) 주식기준보상약정

종업원과 유사용역제공자에게 부여한 주식결제형 주식기준보상은 부여일에 지분상품의 공정가치로 측정하고 있습니다.

부여일에 결정되는 주식결제형 주식기준보상거래의 공정가치는 가득될 지분상품에 대한 연결실체의 추정치에 근거하여 가득기간에 걸쳐 정액기준으로 비용화됩니다. 각 보고기간 말에 연결실체는 가득될 것으로 기대되는 지분상품의 수량에 대한 추정치를 수정하고 있습니다. 최초 추정치에 대한 수정치의 효과는 누적비용이 수정치를 반영하도록 잔여 가득기간 동안에 걸쳐 당기 손익으로 인식하고 기타 불입자본에 반영하고 있습니다.

종업원이 아닌 거래상대방에게 부여한 주식결제형 주식기준보상은 제공받는 재화나 용역의 공정가치로 측정하고 있습니다. 다만, 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 신뢰성있게 추정할 수 없다면, 제공받는 재화나 용역은 재화나 용역을 제공받는 날을 기준으로 부여된 지분상품의 공정가치에 기초하여 측정하고 있습니다.

(22) 외화환산

재무제표의 작성을 위하여 연결실체의 경영성과와 재무상태는 기능통화이면서 표시통화인 원화(KRW)로 표시합니다.

연결실체의 재무제표 작성에 있어서 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율로 기록됩니다. 매 보고기간말에 외화로 표시된 화폐성항목은 보고기간말의 환율로 재환산됩니다. 한편, 공정가치로 표시되는 비화폐성항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 재환산되나, 역사적 원가로 측정되는 비화폐성항목은 재환산되지 않습니다.

(23) 법인세비용 및 이연법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있습니다.

① 당기법인세

당기법인세부담액은 당기의 과세소득을 기초로 산정됩니다. 과세소득은 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익항목 및 비과세항목이나 손금불인정항목 때문에 과세소득과 손익계산서상 손익은 차이가 발생합니다. 연결실체의 당기 법인세부채는 보고기간말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율 및 세법에 근거하여 계산됩니다.

② 이연법인세

이연법인세는 재무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출 시 사용되는 세무기준액과의 일시적차이에 대하여 인식됩니다. 이연법인세부채는 모든 가산할 일시적 차이에 대하여 인식됩니다. 이연법인세자산은 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에, 모든 차감할 일시적차이에 대하여 인식됩니다. 그러나, 가산할 일시적차이가 영업권을 최초로 인식할 때 발생하거나, 자산 또는 부채가 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 아니하는 거래에서 발생하는 경우(사업결합 제외) 이연법인세부채는 인식하지 아니합니다. 그리고 차감할 일시적차이가 거래 당시 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 않는 거래에서 발생(사업결합 제외)하는 경우 이연법인세자산은 인식하지 아니합니다.

연결실체가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적 차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 종속기업, 관계기업에 대한 투자자산 및 공동기업 투자자산에 관한 가산할 일시적차이에 대하여 이연법인세부채를 인식합니다. 또한 이러한 투자자산 및 투자지분과 관련된 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이의 혜택을 사용할 수 있을 만큼 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 높고, 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높은 경우에만 인식합니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간 말에 검토하고, 이연법인세자산의 전부 또는 일부가 회수될 수 있을만큼 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시킵니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율 및세법에 근거하여 당해 부채가 결제되거나 자산이 실현되는 회계기간에 적용될 것으로 예상되는 세율을 사용하여 측정합니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간 말 현재 연결실체가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 법인세효과를 반영합니다.

이연법인세자산과 부채는 연결실체가 당기 법인세자산과 부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고 있으며, 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 당기 법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에 상계됩니다.

③ 당기법인세 및 이연법인세의 인식

당기법인세와 이연법인세는 동일 회계기간 또는 다른 회계기간에 기타포괄손익 또는 자본에 직접 인식되는 항목과 관련되어 있거나(이 경우 당기법인세와 이연법인세도 당기손익 외의 항목으로 인식함), 사업결합으로부터 발생하는 경우를 제외하고는 수익이나 비용으로 인식하여 당기손익에 포함합니다.

(24) 공정가치

공정가치는 가격이 직접 관측가능한지 아니면 가치평가기법을 사용하여 추정하는지의 여부에 관계없이 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격입니다. 자산이나 부채의 공정가치를 추정함에 있어 연결실체는 시장참여자가 측정일에 자산이나 부채의 가격을 결정할 때 고려하는 자산이나 부채의 특성을 고려합니다. 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'의 적용범위에 포함되는 주식기준보상거래, 기업회계기준서 제1017호 '리스'의 적용범위에 포함되는 리스거래, 기업회계기준서 제1002호 '재고자산'의 순실현가능가치 및 기업회계기준서 제1036호 '자산손상'의 사용가치와 같이 공정가치와 일부 유사하나 공정가치가 아닌 측정치를 제외하고는 측정 또는 공시목적상 공정가치는 상기에서 설명한 원칙에 따라 결정됩니다.

또한 재무보고 목적상 공정가치측정에 사용된 투입변수의 관측가능한 정도와 공정가치측정치 전체에 대한 투입변수의 유의성에 기초하여 다음에서 설명하는 바와 같이 공정가치측정치를 수준 1, 2 또는 3으로 분류합니다.

- (수준 1) 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대한 접근 가능한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격
- (수준 2) 수준 1의 공시가격 이외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 투입변수
- (수준 3) 자산이나 부채에 대한 관측가능하지 않은 투입변수

3. 중요한 판단과 추정

(1) 경영진의 판단 및 가정과 추정의 불확실성

연결실체의 회계정책을 적용함에 있어서, 경영자는 다른 자료로부터 쉽게 식별할 수 없는 자산과 부채의 장부금액에 대한 판단과 추정 및 가정을 하여야 합니다. 실제 결과는 이러한 추정치들과 다를 수도 있으며, 추정과 기초적인 가정은 계속적으로 검토됩니다. 회계추정에 대한 수정은 그러한 수정이 오직 당해 기간에만 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간에 인식되며, 당기와 미래기간 모두 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간과 미래기간에 인식됩니다. 회계추정과 가정이 중요한 영향을 미치는 연결재무제표의 주요 항목은 관계기업투자주식, 투자부동산, 유형자산, 무형자산, 사용권자산, 이연수익, 총당부채, 이연법인세가 있습니다.

(2) COVID-19의 불확실성

세계적인 COVID-19의 확산으로 인하여 우리나라를 포함한 전 세계는 어려운 경제상황과 사태 장기화에 대한 불확실성을 직면하고 있습니다. 특히, 연결실체가 속한 여행업, 호텔업 및 면세점의 경우 COVID-19의 확산으로 인해 대규모 예약 취소 및 신규여행 수요감소의 영향으로 향후 연결실체의 재무상태와 재무성과에 부정적인 영향이 발생할 수 있습니다. 연결재무제표 작성시 사용된 회계추정 및 가정은 COVID-19에 따른 불확실성의 변동에 따라 조정될 수 있으며, COVID-19로 인하여 연결실체의 사업, 재무상태 및 경영성과 등에 미칠 궁극적인 영향은 재무제표에 반영된 추정치와 다를 수 있습니다.

(3) 영업권을 포함하는 현금창출단위의 손상평가

연결실체는 COVID-19의 대유행과 이를 억제하기 위한 조치로 인하여 운영에 심각한 영향을 받았습니다. 지역간 봉쇄를 포함하는 이러한 조치는 당기 재무제표에 손상평가로 이어지는 계기가 되는 사건이었습니다.

연결실체는 매 보고기간 말 영업권을 포함한 현금창출단위의 장부금액과 회수가능액을 비교하여 손상평가를 수행하고 있습니다. 이에 따라 당기말 영업권 및 현금창출단위 관련하여 383백만원, 62,299백만원의 손상차손을 인식하였으며, 전기말 영업권 및 현금창출단위 손상차손 인식액은 623백만원, 2,727백만원 입니다. 이러한 영업권 및 현금창출단위의 손상차손은 당기손익 중 기타비용로 인식하였으며, 중단영업손익으로 분류한 금액을 포함하고 있습니다.

당기 손상평가를 수행 시, 매출과 수익성이 COVID-19 위기 이전 수준으로 회복하는데 상당기간이 소요될 것이라 가정하였으며, 이로 인하여 현금흐름이 예상수준을 하회할 수 있음을 고려하였습니다. 높은 수준의 불확실성으로 인하여 COVID-19 대유행이 연결실체의 영업활동에 미치는 영향의 범위와 기간을 완전히 예측하는 것은 매우 어렵다고 판단됩니다.

4. 현금및현금성자산

당기말 및 전기말 현재 현금및현금성자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
현금	271,130	962,041
예적금	101,579,895	109,884,732
합 계	101,851,025	110,846,773

5. 매출채권 및 기타채권

(1) 당기말 및 전기말 현재 매출채권 및 기타채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

재무상태표	계정과목	당기말		전기말	
		유동	비유동	유동	비유동
매출채권	매출채권	21,680,575	-	95,431,466	-
	대손충당금	(12,365,350)	-	(7,288,378)	-
	합 계	9,315,225	-	88,143,088	-
기타채권	미수금	8,960,010	-	5,891,012	-
	대손충당금	(4,893,904)	-	(1,858,312)	-
	소 계	4,066,106	-	4,032,700	-
	단기대여금	2,630,984	-	795,818	-
	대손충당금	(1,213,395)	-	(785,859)	-
	소 계	1,417,589	-	9,959	-
	미수수익	252,456	-	417,479	-
	대손충당금	(109,096)	-	(108,298)	-
	소 계	143,360	-	309,181	-
	예치보증금	3,950,276	1,328,850	5,529,071	3,094,053
	대손충당금	(407,622)	-	(377,038)	-
	소 계	3,542,654	1,328,850	5,152,033	3,094,053
	합 계	9,169,709	1,328,850	9,503,873	3,094,053

(2) 당기 및 전기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위:천원)

구 분	기초	상각	제거	외환차이	기말
매출채권	(7,288,378)	(7,140,748)	1,828,475	235,301	(12,365,350)
미수금	(1,858,312)	(3,060,061)	23,591	878	(4,893,904)
단기대여금	(785,859)	(453,141)	-	25,605	(1,213,395)
미수수익	(108,298)	-	-	(798)	(109,096)
예치보증금	(377,038)	(30,584)	-	-	(407,622)
합 계(*)	(10,417,885)	(10,684,534)	1,852,066	260,986	(18,989,367)

(*) 중단영업손익으로 분류한 금액을 포함하고 있습니다.

(전기)

(단위:천원)

구 분	기초	환입(상각)	제거	회수	외환차이	기말
매출채권	(5,914,579)	(1,511,732)	151,439	(8,063)	(5,443)	(7,288,378)
미수금	(2,277,125)	412,822	5,976	-	15	(1,858,312)
단기대여금	(771,730)	-	-	-	(14,129)	(785,859)
미수수익	(106,351)	-	-	-	(1,947)	(108,298)
예치보증금	(348,147)	(28,891)	-	-	-	(377,038)
합 계(*)	(9,417,932)	(1,127,801)	157,415	(8,063)	(21,504)	(10,417,885)

(*) 중단영업손익으로 분류한 금액을 포함하고 있습니다.

(3) 당기말 및 전기말 현재 매출채권 중 대손충당금 설정대상채권의 연령분석 내역 (발생일 기준)은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

매출채권	당기말		전기말	
	장부금액	손실충당금	장부금액	손실충당금
90일 미만	6,765,664	(76,521)	59,800,070	(429,023)
90일 이상 180일 미만	835,275	(248,141)	2,845,693	(273,859)
180일 이상 270일 미만	769,527	(523,637)	2,058,811	(752,418)
270일 이상 365일 미만	3,462,973	(2,741,679)	1,005,884	(830,758)
365일 이상	9,603,216	(8,775,372)	5,002,320	(5,002,320)
합 계	21,436,655	(12,365,350)	70,712,778	(7,288,378)

(4) 당기말 및 전기말 현재 기타채권 중 대손충당금 설정대상채권의 연령분석 내역 (발생일 기준)은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

기타채권	당기말		전기말	
	장부금액	손실충당금	장부금액	손실충당금
90일 미만	7,435,080	(314,678)	5,387,461	(61,343)
90일 이상 180일 미만	1,114,967	(311,990)	820,081	(78,265)
180일 이상 270일 미만	1,448,700	(782,158)	231,296	(16,453)
270일 이상 365일 미만	1,425,307	(1,083,139)	63,715	(46,420)
365일 이상	4,215,141	(4,132,052)	3,273,671	(2,927,026)
합 계	15,639,195	(6,624,017)	9,776,224	(31,229,507)

(5) 당기말 현재 매출채권과 기타채권에 대한 기대신용손실과 신용위험 익스포저에대한 정보 및 개별 분석 채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	가중평균 채무불이행률(%)	총장부금액	손실충당금
90일 미만	4.65	7,782,691	(361,616)
90일 이상 180일 미만	25.19	1,373,327	(345,969)
180일 이상 270일 미만	55.43	1,089,867	(604,144)
270일 이상 365일 미만	73.87	3,275,031	(2,419,279)
365일 이상	99.98	4,227,250	(4,226,469)
소 계		17,748,166	(7,957,477)
개별평가채권		21,054,985	(11,031,890)
합 계		38,803,151	(18,989,367)

6. 금융리스채권

(1) 금융리스계약

당기말 현재 연결실체는 사무실, 차량운반구를 리스로 제공하고 있습니다. 차량운반구 리스계약의 경우 리스계약 종료시점에 행사할 수 있는 염가구매선택권을 리스이용자에게 부여하고 있습니다. 한편, 연결실체는 금융리스로 제공한 차량운반구에 대해서 금융리스채권 잔액에 대한 담보를 설정하고 있습니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 금융리스채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
1년 이내	2,160,643	1,920,369
1년 초과 5년 이내	1,347,084	1,927,220
리스료 계	3,507,727	3,847,589
차감: 미실현이자수익	(33,927)	(10,352)
최소리스료의 현재가치	3,473,800	3,837,237
리스 순투자 계	3,473,800	3,837,237

(3) 당기말 및 전기말 현재 금융리스채권의 유동성분류 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
유동자산	2,137,718	1,911,236
비유동자산	1,336,082	1,926,001
합 계	3,473,800	3,837,237

7. 재고자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 재고자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
항공권 등	2,116,939	20,114,321
항공권등평가충당금	(165,348)	(1,181,223)
상품	9,231,734	19,559,299
상품평가충당금	(9,223,138)	(5,177,877)
원재료	-	82,061
제품	-	8,954
제품평가충당금	-	(5,822)
저장품	53,733	79,653
미착품	-	364,577
합 계	2,013,920	33,843,943

(2) 당기 및 전기 중 재고자산 평가충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기			전기		
	기초	평가환입(손실)	기말	기초	평가환입(손실)	기말
항공권 등	(1,181,223)	1,015,875	(165,348)	(670,748)	(510,475)	(1,181,223)
상품	(5,177,877)	(4,045,261)	(9,223,138)	(3,422,421)	(1,755,456)	(5,177,877)
제품	(5,822)	5,822	-	(10,685)	4,863	(5,822)
합 계(*)	(6,364,922)	(3,023,564)	(9,388,486)	(4,103,854)	(2,261,068)	(6,364,922)

(*) 중단영업손익으로 분류한 금액을 포함하고 있습니다.

8. 선급금, 장기선급금 및 기타유동자산, 기타비유동자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 선급금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
선급금	19,749,340	-	39,195,683	4,000,000
대손충당금	(9,951,492)	-	(8,131,337)	-
합 계	9,797,848	-	31,064,346	4,000,000

(2) 당기 및 전기 중 선급금 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
기초금액	(8,131,337)	(3,631,538)
대손상각비	(3,209,676)	(4,497,253)
제거	1,305,085	-
연결범위 변동	18,603	-
외환차이	65,833	(2,546)
기말금액(*)	(9,951,492)	(8,131,337)

(*) 중단영업손익으로 분류한 금액을 포함하고 있습니다.

(3) 당기말 및 전기말 현재 기타유동자산 및 기타비유동자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
선급비용	2,200,903	51,949	4,834,273	142,505
부가세대급금	1,328,101	-	5,764,989	-
합 계	3,529,004	51,949	10,599,262	142,505

9. 당기손익-공정가치측정금융자산

당기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
키움문화벤처제1호투자조합(*1)	-	-	-	194,846
SMCI문화조합 4호	236,154	-	-	236,154
케이비 에스제이 관광벤처조합(*2)	-	2,250,000	-	1,500,000
클럽서비스(주)(*3)	-	1,279,550	-	1,325,975
피앤아이문화혁신투자조합	-	1,000,000	-	1,000,000
투자공연자산(*4)	-	-	2,181,987	-
합 계	236,154	4,529,550	2,181,987	4,256,975

(*1) 당기 중 194,846천원을 처분하였습니다.

(*2) 당기 중 750,000천원 추가 취득하였습니다.

(*3) 전환권 및 상환권이 포함되어 있는 복합금융상품으로서 당기손익인식항목으로 지정하여 공정가치로 측정하였습니다.

(*4) 당기 중 1,557,078천원을 처분하였으며, 624,909천원은 선급금으로 계정대체 되었습니다.

10. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

당기말 및 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

종 목	지분율(%)	당기말	전기말
	당기말		
<시장성 있는 지분증권>			
(주)웅진	0.01	8,166	10,700
<시장성 없는 지분증권>			
주식회사 교육여행(*1)	19.90	27,980	27,980
(주)하니여행사	9.54	2,368	2,368
(주)제이트립(*2)	-	-	-
(주)제주채널(*3)	8.06	147,600	255,150
(주)트리플	3.84	116,616	116,616
BREAKER INC.	2.64	-	-
주식회사 샘컨설팅	7.69	100,020	100,020
KC HOSPITALITY CO., LTD	10.00	804,240	804,240
기타	-	327	117
소 계		1,199,151	1,306,491
합 계		1,207,317	1,317,191

(*1) 당기 중 (주)호텔앤플라이의 상호명이 주식회사 교육여행으로 변경되었습니다.

(*2) 당기 중 처분하였습니다.

(*3) 당기 중 평가손실 107,550천원을 인식하였습니다.

11. 공동기업 및 관계기업투자자산

(1) 당기말과 전기말 현재 공동기업 및 관계기업투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

회사명	주요 영업 활동	소재지	결산일	당기말		전기말	
				지분율(%)	장부금액	지분율(%)	장부금액
(주)하나투어리스트	여행알선서비스	대한민국	12.31	30.23	1,004,215	30.23	1,573,604
HANATOUR EUROPE S.R.L(*1)	여행알선서비스	이탈리아	12.31	50.00	-	50.00	-
(주)센터마크호텔(*2)	호텔업	대한민국	12.31	-	-	50.00	-
(주)오케이투어(*3)	여행알선서비스	대한민국	12.31	48.92	4,892	48.92	4,892
(유)하나통문화산업전문회사	서비스업	대한민국	12.31	50.00	-	50.00	353,014
BEIJING YITU INTERNATIONAL TRAVEL SERVICE CO., LTD(*4)	여행알선서비스	중국	12.31	-	-	20.00	42,896
(주)꿈(*5)	테마파크 운영업	대한민국	12.31	4.16	-	4.16	773,938
주식회사 셀리노	화장품 기술개발	대한민국	12.31	50.00	1,251,072	50.00	2,573,008
케이문화산업전문 유한회사	서비스업	대한민국	12.31	40.00	779,688	40.00	787,751
유한회사 역동하나(*6)	서비스업	대한민국	12.31	20.00	60,000	20.00	59,511
합 계					3,099,867		6,168,614

(*1) 당기말 현재 휴업 중인 관계기업입니다.

(*2) 당기 중 지분을 매각하였습니다.

(*3) 청산 완료된 기업의 유사상호 사용대응을 위한 관계기업입니다.

(*4) 당기 중 청산되었습니다.

(*5) 연결실체의 지분율이 20%에 미달하지만 피투자회사의 이사회에 참여하여 의결권을 행사할 수 있으므로 유의적인 영향력을 미칠 수 있다고 판단하여 관계기업으로 분류하였습니다.

(*6) 당기 중 해산등기 완료하였습니다.

(2) 당기 및 전기 중 공동기업 및 관계기업투자자산 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위:천원)

회사명	기초	처분	배당	지분법손익	손상	기말
(주)하나투어리스트	1,573,604	-	(90,698)	(478,691)	-	1,004,215
HANATOUREUROPE S.R.L	-	-	-	-	-	-
(주)센터마크호텔	-	-	-	-	-	-
(주)오케이투어	4,892	-	-	-	-	4,892
(유)하나통문화산업전문회사	353,014	(200,000)	-	(153,014)	-	-
BEIJING YITU INTERNATIONAL TRAVEL SERVICE CO., LTD	42,896	(36,889)	-	(6,007)	-	-
(주)꿈	773,938	-	-	(140,574)	(633,364)	-
주식회사 셀리노	2,573,008	-	-	(1,321,936)	-	1,251,072
케이문화산업전문 유한회사	787,751	-	-	(8,063)	-	779,688
유한회사 역동하나	59,511	-	-	489	-	60,000
합 계	6,168,614	(236,889)	(90,698)	(2,107,796)	(633,364)	3,099,867

(전기)

(단위:천원)

회사명	기초	취득(처분)	배당	지분법손익	자본변동	외환차이	대체(*)	기말
(주)하나투어리스트	1,405,465	-	(126,977)	295,116	-	-	-	1,573,604
HANATOUREUROPE S.R.L	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)센터마크호텔	1,798,476	-	-	(1,798,476)	-	-	-	-
(주)오케이투어	4,892	-	-	-	-	-	-	4,892
호텔앤에어닷컴(주)(*)	5,060,699	-	-	60,926	13,299	-	(5,134,924)	-
ZHANGJIAJIE YOULAN CANYIN Co.,Ltd	284,377	(291,472)	-	7,095	-	-	-	-
(유)하나통문화산업전문회사	573,130	(200,000)	(432,939)	412,823	-	-	-	353,014
BEIJING YITU INTERNATIONAL TRAVEL SERVICE CO., LTD	67,512	-	-	(26,295)	-	1,679	-	42,896
(주)꿈	912,439	-	-	(138,501)	-	-	-	773,938
주식회사 셀리노	-	3,000,000	-	(426,992)	-	-	-	2,573,008
케이문화산업전문 유한회사	-	2,004,000	-	(1,215,887)	(362)	-	-	787,751
유한회사 역동하나	-	60,000	-	(489)	-	-	-	59,511
합 계	10,106,990	4,572,528	(559,916)	(2,830,680)	12,937	1,679	(5,134,924)	6,168,614

(*) 전기 중 매각예정자산으로 대체되었습니다.

(3) 당기말 및 전기말 현재 연결실체에게 중요한 공동기업 및 관계기업에 대한 주요 재무정보는 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위:천원)

구분	(주)하나투어 리스트	(유)하나통문화 산업전문회사	(주)꿈	주식회사 셀리노	케이문화산업 전문유한회사	유한회사 역동하나
유동자산	3,054,099	378,624	3,137,905	2,704,995	2,169,607	300,000
비유동자산	1,705,459	1,915,841	28,782,680	422,918	-	-
자산계	4,759,558	2,294,465	31,920,585	3,127,913	2,169,607	300,000
유동부채	922,659	2,552,141	2,755,828	587,095	26,711	-
비유동부채	515,280	705,937	31,173,453	38,673	-	-
부채계	1,437,939	3,258,078	33,929,281	625,768	26,711	-
매출액	3,263,625	795,554	4,267,245	1,950,101	-	-
영업손익	(1,869,096)	(1,200,813)	(1,343,296)	(2,255,565)	(24,238)	(8)
당기순손익	(1,583,356)	(1,269,640)	(2,725,802)	(2,643,871)	(22,175)	2,444
총포괄손익	(1,583,356)	(1,269,640)	(2,725,802)	(2,643,871)	(22,175)	2,444

(전기말)

(단위:천원)

구분	(주)하나투어 리스트	(주)센터마크 호텔	(유)하나통문화 산업전문회사	BEIJING YITU INTERNATIONAL TRAVEL SERVICE CO., LTD	(주)꿈	주식회사 셀리노	케이문화산업 전문유한회사	유한회사 역동하나
유동자산	6,085,326	1,040,435	1,315,000	208,382	4,066,464	5,000,469	2,164,336	297,556
비유동자산	984,153	9,573,349	3,224,818	45,447	29,517,868	613,373	1,980	-
자산계	7,069,479	10,613,784	4,539,818	253,829	33,584,332	5,613,842	2,166,316	297,556
유동부채	1,771,123	8,222,305	2,412,341	39,347	32,213,841	369,790	1,245	-
비유동부채	93,381	14,910,037	1,421,449	-	-	98,037	-	-
부채계	1,864,504	23,132,342	3,833,790	39,347	32,213,841	467,827	1,245	-
매출액	15,247,126	7,282,972	4,532,345	17,890	1,541,749	3,500,458	2,228,416	-
영업손익	1,060,105	162,630	908,859	(131,373)	(1,389,628)	(915,283)	(3,344,518)	(2,444)
당기순손익	866,677	(16,115,510)	825,645	(131,475)	(2,691,175)	(853,985)	(3,344,024)	(2,444)
총포괄손익	866,677	(16,115,510)	825,645	(131,475)	(2,691,175)	(853,985)	(3,344,024)	(2,444)

(4) 당기 및 전기의 주요 공동기업 및 관계기업의 요약재무정보 중 주요 구성항목은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위:천원)

회 사 명	현금 및 현금성자산	유동 금융부채	비유동 금융부채	고정자산상각비	이자수익	이자비용	법인세비용
(주)하나투어리스트	641,277	902,164	373,991	499,110	51,821	25,673	(431,969)
(유)하나통문화산업전문회사	137,993	1,603,273	705,937	1,340,278	1,193	65,166	494
(주)꿈	1,428,448	2,592,239	30,967,208	850,383	961	1,676,709	-
주식회사 쉐리노	450,391	497,356	18,936	303,781	22,583	4,176	-
케이문화산업전문 유한회사	1,729,331	3,611	-	-	1,696	-	-
유한회사 역동하나	299,954	-	-	-	297	-	-

(전기)

(단위:천원)

회 사 명	현금 및 현금성자산	유동 금융부채	비유동 금융부채	고정자산상각비	이자수익	이자비용	법인세비용
(주)하나투어리스트	1,114,938	1,030,996	-	654,102	75,375	10,680	235,839
(주)센터마크호텔	835,612	8,146,993	14,910,038	4,612	56,540	822,761	-
(유)하나통문화산업전문회사	1,046,995	1,429,414	1,278,488	1,321,333	6,108	89,205	1,770
BEIJING YITU INTERNATIONAL TRAVEL SERVICE CO., LTD	187,779	47,622	-	31,614	714	1,267	-
(주)꿈	1,926,879	31,891,586	-	142,129	1,658	1,278,036	1,620
주식회사 쉐리노	202,556	304,168	15,608	167,339	62,372	2,321	-
케이문화산업전문 유한회사	1,611,951	1,245	-	-	494	-	-
유한회사 역동하나	297,426	-	-	-	-	-	-

(5) 당기말 현재 연결실체에게 중요한 공동기업 및 관계기업의 순자산에서 관계기업투자자산 장부금액으로 조정한 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	(주)하나투어 리스트	(유)하나통문화 산업전문회사	(주)꿈	주식회사 셀리노	케이문화산업 전문유한회사	유한회사 역동하나
기말 순자산	3,321,619	(963,612)	(2,008,696)	2,502,145	2,142,896	300,000
연결실체 지분율	30.23%	50.00%	4.16%	50.00%	40.00%	20.00%
순자산 지분금액	1,004,215	-	-	1,251,072	779,688	60,000
(+)영업권	-	-	-	-	-	-
기말 장부금액	1,004,215	-	-	1,251,072	779,688	60,000

(6) 지분법중단

당기말 현재 지분법 적용의 중지로 인하여 인식하지 못한 누적 미반영 지분변동액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

회사명	미반영 손실	미반영 손실 누계액
(유)하나통문화산업전문회사	(481,806)	(481,806)
(주)꿈	(83,562)	(83,562)

12. 투자부동산

(1) 당기말 및 전기말 현재 투자부동산 장부금액의 구성내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위:천원)

구 분	토 지	건 물	합 계
취득원가	5,928,484	3,865,562	9,794,046
감가상각누계액	-	(1,295,436)	(1,295,436)
장부금액	5,928,484	2,570,126	8,498,610

(전기말)

(단위:천원)

구 분	토 지	건 물	합 계
취득원가	19,533,286	9,711,425	29,244,711
감가상각누계액	-	(3,535,934)	(3,535,934)
장부금액	19,533,286	6,175,491	25,708,777

(2) 당기 및 전기 중 투자부동산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위:천원)

구 분	토 지(*1)	건 물(*1)	합 계
기초금액	19,533,286	6,175,491	25,708,777
자산간 대체(*2)	13,555,333	7,882,181	21,437,514
매각예정자산 대체	(27,152,684)	(9,810,570)	(36,963,254)
감가상각비	-	(1,678,171)	(1,678,171)
기타차이	(7,451)	1,195	(6,256)
기말금액	5,928,484	2,570,126	8,498,610

(*1) 소송으로 인하여 유형자산 및 매각예정자산과 합산한 1,845,782천원이 가압류 설정되어 있습니다.(주석 13, 41참고)

(*2) 유형자산에서 투자부동산으로 대체되었습니다.

(전기)

(단위:천원)

구 분	토 지	건 물	합 계
기초금액	15,922,620	6,172,546	22,095,166
자산간 대체(*)	3,569,987	744,648	4,314,635
감가상각비	-	(799,419)	(799,419)
기타차이	40,679	57,716	98,395
기말금액	19,533,286	6,175,491	25,708,777

(*) 유형자산에서 투자부동산으로 대체되었습니다.

(3) 당기 및 전기 중 투자부동산과 관련하여 손익으로 인식한 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
임 대 수 익	1,403,610	1,556,356
운 영 비 용	(580,037)	(859,739)
합 계	823,573	696,617

(4) 당기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	장부금액	공정가치(*)
토 지	5,928,484	8,817,850
건 물	2,570,126	2,190,796

투자부동산의 공정가치는 가치평가방법에 사용된 투입변수에 기초하여 수준3(자산이나 부채에 대한 관측가능하지

(*) 않은

투입변수)으로 분류하고 있습니다.

(5) 투자부동산 중 일부는 차입금의 담보로 제공되어 있습니다.(주석 35참고)

(6) 당기말 현재 투자부동산의 보험에 대한 질권설정 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	보험회사	질권자	부보금액(*1)	장부가액(*2)
(주)마크호텔 총무로 소재 건물	현대해상화재보험(주)	한국산업은행	17,000,000	1,791,078
				22,093,054

(*1) 한국산업은행이 질권설정하고 있습니다.

(*2) 1,791,078천원은 투자부동산, 22,093,054천원은 유형자산에 대한 내역입니다.

13. 유형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 유형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위:천원)

구 분	토 지	건 물	차량운반구	비 품	시설장치	건설중인자산	합 계
취득원가	68,421,487	27,087,275	13,645,578	26,159,344	21,013,653	372,259	156,699,596
감가상각누계액	-	(3,103,580)	(12,491,940)	(19,010,000)	(14,798,148)	-	(49,403,668)
손상차손누계액	-	(3,159,927)	(34,178)	(1,103,711)	(4,611,031)	-	(8,908,847)
장부금액	68,421,487	20,823,768	1,119,460	6,045,633	1,604,474	372,259	98,387,081

(전기말)

(단위:천원)

구 분	토 지	건 물	차량운반구	비 품	시설장치	건설중인자산	합 계
취득원가	88,609,537	52,346,735	14,733,651	28,548,388	28,878,669	15,805	213,132,785
감가상각누계액	-	(14,130,284)	(12,952,166)	(18,151,034)	(16,376,414)	-	(61,609,898)
손상차손누계액	-	(23,121)	(18,145)	(493,105)	(4,650,212)	-	(5,184,583)
장부금액	88,609,537	38,193,330	1,763,340	9,904,249	7,852,043	15,805	146,338,304

(2) 당기 및 전기 중 유형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위:천원)

구 분	토 지(*1)(*2)	건 물(*1)(*2)	차량운반구(*3)	비 품	시설장치	건설중인자산	합 계
기초금액	88,609,537	38,193,330	1,763,340	9,904,249	7,852,043	15,805	146,338,304
취득	-	-	218,041	676,947	236,122	390,200	1,521,310
처분	(739,109)	(1,002,586)	(155,666)	(158,205)	(2,514,888)	(409)	(4,570,863)
감가상각비	-	(2,276,023)	(619,594)	(3,365,957)	(2,851,850)	-	(9,113,424)
자산간 대체(*2)(*3)	(13,555,333)	(7,882,181)	30,389	-	10,488	(10,488)	(21,407,125)
매각예정자산 대체	(5,868,729)	(3,051,713)	-	-	-	-	(8,920,442)
연결범위 변동(*4)	-	-	(35,795)	(99,885)	(586,647)	-	(722,327)
손상차손	-	(3,174,223)	(54,560)	(967,335)	(530,123)	(5,116)	(4,731,357)
기타차이	(24,879)	17,164	(26,695)	55,819	(10,671)	(17,733)	(6,995)
기말금액(*5)	68,421,487	20,823,768	1,119,460	6,045,633	1,604,474	372,259	98,387,081

(*1) 소송으로 인하여 투자부동산 및 매각예정자산과 합산한 1,845,782천원이 가압류 설정되어 있습니다.(주석 12, 41참고)

(*2) 유형자산에서 투자부동산으로 대체되었습니다.

(*3) 사용권자산에서 유형자산으로 대체되었습니다.

(*4) 당기 중 종속기업 청산 및 매각에 따른 변동입니다.(주석1 참조)

(*5) 중단영업손익으로 분류한 금액을 포함하고 있습니다.

(전기)

(단위:천원)

구 분	토 지	건 물	차량운반구	비 품	시설장치	건설중인자산	합 계
기초금액	24,186,735	16,682,290	16,457,805	7,811,747	7,000,622	5,066	72,144,265
회계정책 변경	-	-	-	-	(1,137,459)	-	(1,137,459)
취득	67,684,692	24,890,165	634,098	5,443,814	4,660,477	1,718,258	105,031,504
처분	-	-	(15,290,671)	(79,828)	(300,983)	-	(15,671,482)
감가상각비	-	(2,733,457)	(1,019,603)	(3,388,997)	(3,422,894)	-	(10,564,951)
자산간 대체	(3,569,987)	(744,648)	108,084	176,276	1,801,373	(1,707,770)	(3,936,672)
연결범위 변동(*1)	-	-	-	(4,444)	(5,651)	-	(10,095)
손상차손	-	(23,258)	(11,963)	(151,929)	(811,446)	-	(998,596)
기타차이	308,097	122,238	885,590	97,610	68,004	251	1,481,790
기말금액(*2)	88,609,537	38,193,330	1,763,340	9,904,249	7,852,043	15,805	146,338,304

(*1) 전기 중 (주)월드삼이 청산되었습니다.

(*2) 중단영업손익으로 분류한 금액을 포함하고 있습니다.

(3) 유형자산 중 토지 및 건물이 차입금 담보로 제공되어 있습니다.(주석 35참고)

(4) 유형자산 중 일부는 한국산업은행이 질권설정 하고 있습니다.(주석 12참고)

14. 무형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 무형자산 장부금액의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말				전기말			
	취득원가	상각누계액	손상차손 누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	손상차손 누계액	장부금액
영업권	1,137,507	-	(820,880)	316,627	1,760,289	-	(1,060,660)	699,629
상표권	542,577	(438,267)	(12,154)	92,156	514,934	(390,269)	-	124,665
특허권	9,213	(8,942)	-	271	27,290	(12,409)	-	14,881
소프트웨어	78,921,237	(40,174,398)	(1,415,769)	37,331,070	46,522,874	(34,243,526)	(985,503)	11,293,845
회원권	1,583,446	(296,068)	(91,236)	1,196,142	1,615,699	(287,568)	(248,356)	1,079,775
기타무형자산	10,867,456	(3,465,271)	(4,977,443)	2,424,742	12,473,702	(3,601,893)	(3,930,977)	4,940,832
취득중인 무형자산	850,788	-	(253,773)	597,015	22,428,603	-	(48,743)	22,379,860
합 계	93,912,224	(44,382,946)	(7,571,255)	41,958,023	85,343,391	(38,535,665)	(6,274,239)	40,533,487

(2) 당기 및 전기 중 무형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위:천원)

구 분	영업권	상표권	특허권	소프트웨어	회원권	기타무형자산	취득중인 무형자산	합 계
기초금액	699,629	124,665	14,881	11,293,845	1,079,775	4,940,832	22,379,860	40,533,487
취득	-	36,727	-	14,284,048	-	-	762,928	15,083,703
처분	-	(154)	-	(554,173)	-	11,805	(521,400)	(1,063,922)
상각비	-	(56,661)	(2,598)	(8,725,380)	(8,501)	(84,688)	-	(8,877,828)
자산간 대체	-	-	-	21,775,612	-	-	(21,775,612)	-
연결범위 변동(*1)	-	-	(12,012)	(109,811)	-	(1,146,201)	-	(1,268,024)
손상차손	(383,002)	(12,740)	-	(630,430)	125,328	(1,163,871)	(276,638)	(2,341,353)
기타차이	-	319	-	(2,641)	(460)	(133,135)	27,877	(108,040)
기말금액(*2)	316,627	92,156	271	37,331,070	1,196,142	2,424,742	597,015	41,958,023

(*1) 당기 중 종속기업 청산 및 매각에 따른 변동입니다.(주석1 참조)

(*2) 중단영업손익으로 분류한 금액을 포함하고 있습니다.

(전기)

(단위:천원)

구 분	영업권	상표권	특허권	소프트웨어	회원권	기타무형자산	취득중인 무형자산	합 계
기초금액	1,322,412	149,929	3,138	6,366,741	1,138,831	4,449,099	8,656,261	22,086,411
취득	-	384,593	15,146	3,487,764	53,488	1,245,223	19,151,260	24,337,474
처분	-	(332,730)	-	(25,420)	(12,699)	-	(2,773)	(373,622)
상각비	-	(79,700)	(3,403)	(3,667,464)	(13,530)	(389,949)	-	(4,154,046)
자산간 대체	-	2,163	-	5,156,097	-	-	(5,428,141)	(269,881)
연결범위 변동(*1)	-	-	-	(423)	-	-	-	(423)
손상차손	(622,783)	-	-	(61,711)	(86,000)	(520,604)	(15,195)	(1,306,293)
기타차이	-	410	-	38,261	(315)	157,063	18,448	213,867
기말금액(*2)	699,629	124,665	14,881	11,293,845	1,079,775	4,940,832	22,379,860	40,533,487

(*1) 전기 중 종속기업인 (주)월드삼이 청산되었습니다.

(*2) 중단영업손익으로 분류한 금액을 포함하고 있습니다.

15. 사용권자산

연결실체는 건물, 사무실, 차량운반구 등을 리스하였으며 일부 차량운반구에 대하여 리스계약 종료시점에 행사할 수 있는 영가구매선택권을 가지고 있습니다. 사용권자산에 대한 법적 소유권은 리스부채에 대한 담보로 리스제공자가 보유하고 있습니다.

(1) 당기말 및 전기말 현재 기초자산 유형별 사용권자산의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위:천원)

구분	부동산	차량운반구	기타	합계
취득금액	354,978,709	6,575,587	1,861,832	363,416,128
감가상각누계액	(41,086,461)	(3,531,100)	(1,186,038)	(45,803,599)
손상차손누계액	(53,646,162)	(1,323)	-	(53,647,485)
장부금액	260,246,086	3,043,164	675,794	263,965,044

(전기말)

(단위:천원)

구분	부동산	차량운반구	기타	합계
취득금액	369,027,319	8,598,995	2,325,057	379,951,371
감가상각누계액	(51,384,209)	(2,756,080)	(941,146)	(55,081,435)
손상차손누계액	(993,788)	(49,546)	-	(1,043,334)
장부금액	316,649,322	5,793,369	1,383,911	323,826,602

(2) 당기 및 전기 중 사용권자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위:천원)

구분	부동산	차량운반구	기타	합계
기초금액	316,649,322	5,793,369	1,383,911	323,826,602
취득	77,761,809	466,158	252,622	78,480,589
처분	(33,494,185)	(1,543,176)	(36,654)	(35,074,015)
감가상각비	(38,920,296)	(1,717,139)	(924,085)	(41,561,520)
자산간 대체	-	(30,389)	-	(30,389)
연결범위 변동(*1)	(4,214,537)	-	-	(4,214,537)
손상차손	(55,483,046)	(1,323)	-	(55,484,369)
기타차이(*2)	(2,052,981)	75,664	-	(1,977,317)
기말금액(*3)	260,246,086	3,043,164	675,794	263,965,044

(*1) 당기 중 종속기업 청산 및 매각에 따른 변동입니다.(주석1 참조)

(*2) 외환차이 등의 금액을 포함하고 있습니다.

(*3) 중단영업손익으로 분류한 금액을 포함하고 있습니다.

(전기)

(단위:천원)

구분	부동산	차량운반구	기타	합계
기초금액	-	-	-	-
회계정책변경의 효과	309,109,636	5,160,578	707,408	314,977,622
취득	62,462,912	1,489,172	1,331,567	65,283,651
처분	(644,708)	(216,245)	-	(860,953)
감가상각비	(57,082,280)	(897,192)	(655,064)	(58,634,536)
자산간 대체	-	(108,084)	-	(108,084)
손상차손	(994,927)	(49,839)	-	(1,044,766)
기타차이	3,798,689	414,979	-	4,213,668
기말금액(*)	316,649,322	5,793,369	1,383,911	323,826,602

(*) 중단영업손익으로 분류한 금액을 포함하고 있습니다.

(3) 당기 및 전기 중 손익으로 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기(*)	전기(*)
사용권자산 감가상각비	41,561,520	58,634,536
리스부채 이자비용	6,962,370	8,428,968
소액자산리스 관련 비용	305,625	347,866
리스부채 측정치에 포함되지 않은 변동리스료 관련 비용	2,422,761	10,549,622

(*) 중단영업손익으로 분류한 금액을 포함하고 있습니다.

연결실체는 리스 중 일부를 면세점으로 사용하고 있으며, 해당 계약은 매출에 따라 변동되는 리스료입니다. 당기 및 전기 중 고정리스료 지급액은 각각 18,190백만원과 26,161백만원이며, 변동리스료 지급액은 각각 2,423백만원 및 10,395백만원입니다.

연결실체는 당기 중 개정된 기업회계기준서 제1116호 '리스' 회계기준에 따라 COVID-19로 인한 임차료 할인 등에 대하여 실무적 간편법을 적용하였으며, 할인액 2,900,508천원을 관련 비용인 지급임차료 등의 차감으로 반영하였습니다.

당기 및 전기 중 리스로 인한 총 현금유출 금액은 각각 26,435백만원, 72,868백만원입니다.

(4) 현금창출단위의 손상평가

연결실체는 COVID-19의 영향 등으로 인하여 경제적성과가 예상 수준을 하회할 것으로 판단됨에 따라 손상징후가 있는 현금창출단위에 대해 손상평가를 수행하였습니다.

연결실체의 영업활동 중 호텔부문의 경우 각 지점을 현금창출단위로 선정하였으며, 손상징후가 있는 현금창출단위에 대해 경영진이 승인한 5개년의 사업계획 등을 근거로 회수가능액을 산출하였습니다. 그 결과 사용권자산 등의 장부금액과 회수가능액의 차이인 61,581백만원을 손상차손으로 인식하였으며, 손익계산서 상 기타비용으로 인식하였습니다.

손상검사를 수행함에 있어 현금창출단위별 동종산업 가중평균자본비용을 6.52% 등의 할인율로 적용하였고, 면세점의 영업중단과 관련하여 인식한 손상차손은 270백만원 입니다. 그 외 당기 중 회수가능금액이 장부금액에 중요하게 미달할 것으로 판단되는 사용권자산 등에 대하여 831백만원의 손상차손을 인식하였습니다.

16. 기타금융자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
장기금융상품	-	300,771	-	922,000
보증금	5,123,579	26,729,589	8,877,272	30,278,766
장기대여금	-	2,501,460	-	1,367,185
대손충당금	-	(1,335,680)	-	(1,325,920)
합 계	5,123,579	28,196,140	8,877,272	31,242,031

(2) 당기 및 전기 중 기타금융자산 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위:천원)

구 분	기초	상각	제거	외환차이	기말
장기대여금(*)	(1,325,920)	(264,861)	264,861	(9,760)	(1,335,680)

(*) 중단영업손익으로 분류한 금액을 포함하고 있습니다.

(전기)

(단위:천원)

구 분	기초	상각	외환차이	기말
장기대여금(*)	(1,302,080)	-	(23,840)	(1,325,920)

(*) 중단영업손익으로 분류한 금액을 포함하고 있습니다.

17. 차입금 및 사채

(1) 당기말 및 전기말 현재 단기차입금은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	차입처	이자율(%)	당기말	전기말
		당기말		
일반자금대출	미쓰이스미토모은행	0.83	2,108,520	3,190,410
	하나은행	-	-	68,827,779
	미즈호은행(*1)(*2)	0.73~1.09	5,411,812	7,692,376
	SBJ(*3)	1.20	7,379,820	2,126,940
	한국산업은행(*3)	2.16	9,000,000	9,000,000
합 계			23,900,152	90,837,505

(*1) 연결실체의 지급보증이 차입처에 제공되어 있습니다.

(*2) 연결실체의 단기금융상품이 차입처에 담보로 제공되어 있습니다.(주석 35 참조)

(*3) 연결실체의 토지, 건물 및 매각예정자산이 차입처에 담보로 제공되어 있습니다.(주석 35 참조)

(2) 당기말 및 전기말 현재 장기차입금은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	차입처	이자율(%)	당기말	전기말
		당기말		
일반자금대출	간사이미라이은행(*1)(*2)	0.88~1.20	2,499,524	1,571,383
	미쓰이스미토모은행	1.23~1.70	588,509	274,694
	SBJ은행(*2)	1.20	3,134,094	3,515,864
	상공조합중앙금고(*1)	1.11~1.15	6,904,876	161,116
	키라보시은행	0.90~1.20	1,907,915	372,087
	동일본은행	0.10~1.20	1,099,277	364,026
	하나은행(*1)	2.25	2,508,000	2,508,000
	농협은행(*1)	2.25	2,000,000	2,000,000
	한국산업은행(*2)	1.73	80,000,000	80,000,000
	기타	-	-	254,296
소 계			100,642,195	91,021,466
유동성장기차입금 대체			(5,776,369)	(2,353,198)
차감 계			94,865,826	88,668,268

(*1) 연결실체의 지급보증이 차입처에 제공되어 있습니다.

(*2) 연결실체의 토지, 건물 및 매각예정자산이 차입처에 담보로 제공되어 있으며, 자산의 매각 시 조기상환 가능성이 있습니다.(주석 35 참조)

(3) 당기말 및 전기말 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	만기일	이자율(%)	당기말	전기말
		당기말		
보증사모사채(*1)	2021.10.29	0.15	421,704	850,776
보증사모사채(*2)	2021.12.24	0.23	421,704	850,776
보증사모사채(*2)	2023.04.25	0.22	527,130	744,429
사채할인발행차금			(19,290)	(46,420)
소 계			1,351,248	2,399,561
유동성 대체			(1,040,006)	(1,036,509)
차감 계			311,242	1,363,052

(*1) 해당 사채와 관련하여 종속기업은 미즈호은행으로부터 원금 및 이자에 대해 지급보증을 제공받고 있습니다.(주석 36 참조)

(*2) 해당 사채와 관련하여 종속기업은 간사이미라이은행으로부터 원금 및 이자에 대해 지급보증을 제공받고 있으며, 지급보증을 위하여 연결실체의 지급보증과 토지 및 건물이 간사이미라이은행에 담보로 제공되어 있습니다.(주석 35,36 참조)

18. 기타채무 및 기타금융부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타채무(유동 및 비유동)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
미지급금	18,330,460	656,254	9,566,087	2,145,778
미지급비용	43,541,796	5,720,258	31,198,709	6,141,239
합 계	61,872,256	6,376,512	40,764,796	8,287,017

(2) 당기말 및 전기말 현재 기타금융부채(유동 및 비유동)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
임대보증금	1,860,501	475,680	2,978,737	202,000
영업예치금	457,040	-	658,311	-
미지급배당금	7,479	-	8,354	-
금융보증부채	-	-	129,106	-
합 계	2,325,020	475,680	3,774,508	202,000

19. 리스부채

(1) 리스계약

연결실체는 호텔, 면세점, 차량운반구 등을 리스로 이용하고 있으며, 차량운반구의 경우 일부 리스계약 종료시점에 행사할 수 있는 염가구매선택권을 가지고 있습니다. 사용권자산 장부금액 263,965백만원(전기말 사용권자산: 323,827백만원)에 대한 법적 소유권은 리스부채에 대한 담보로 리스제공자가 보유하고 있습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말		전기말	
	최소리스료	최소리스료의 현재가치	최소리스료	최소리스료의 현재가치
1년 이내	28,522,935	22,784,004	53,577,570	47,131,158
1년 초과 5년 이내	88,752,408	69,757,159	106,153,735	86,965,360
5년 초과	260,622,631	230,002,875	223,166,836	192,724,743
소 계	377,897,974	322,544,038	382,898,141	326,821,261
차감: 현재가치 조정금액	(55,353,936)	-	(56,076,880)	-
합 계	322,544,038	322,544,038	326,821,261	326,821,261

(2) 당기말 및 전기말 현재 리스부채의 유동성 분류 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
유동부채	22,784,004	47,131,158
비유동부채	299,760,034	279,690,103
합 계	322,544,038	326,821,261

20. 총당부채

당기말 및 전기말 현재 연결실체는 광고 및 판촉활동을 통해 무상으로 부여한 포인트에 대해서는 포인트총당부채, 손해보상 예상액에 대해서는 기타총당부채, 임차계약 종료 후 원상복구의무에 따라 미래 지급할 것으로 예상되는 금액에 대해서는 복구총당부채를 각각 설정하고 있습니다. 당기 및 전기 중 총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위:천원)

구 분	기초금액	전입액(환입액)	사용액	제3자변제분	외환차이	기말금액	유동항목	비유동항목
포인트총당부채(*1)	189,006	422,442	(588,489)	-	-	22,959	22,959	-
반품총당부채	6,565	(6,565)	-	-	-	-	-	-
기타총당부채(*1)	-	933,432	(3,321)	1,000	-	931,111	931,111	-
복구총당부채	2,151,416	290,109	(824,461)	-	4,082	1,621,146	1,188,138	433,008
합 계(*2)	2,346,987	1,639,418	(1,416,271)	1,000	4,082	2,575,216	2,142,208	433,008

(*1) 포인트총당부채의 전입액은 광고선전비 등의 영업비용으로, 기타총당부채 전입액은 영업비용의 잡비로 계상하고 있습니다.

(*2) 중단영업손익으로 분류한 금액을 포함하고 있습니다.

(전기)

(단위:천원)

구 분	기초금액	전입액(환입액)	사용액	대체(*2)	외환차이	기말금액	유동항목	비유동항목
포인트총당부채(*1)	262,672	1,356,833	(1,430,499)	-	-	189,006	189,006	-
반품총당부채	7,276	(711)	-	-	-	6,565	6,565	-
기타총당부채 (*1)(*2)	2,531	2,194,385	-	(2,196,916)	-	-	-	-
복구총당부채	1,819,328	406,781	(91,644)	-	16,951	2,151,416	295,015	1,856,401
합 계(*3)	2,091,807	3,957,288	(1,522,143)	(2,196,916)	16,951	2,346,987	490,586	1,856,401

(*1) 포인트총당부채의 전입액은 광고선전비 등의 영업비용으로, 기타총당부채 전입액은 영업비용의 잡비로 계상하고 있습니다.

(*2) 랜드사와 정산 차이로 발생한 총당부채는 2,196,916천원이며, 자체조사 및 외부조사인의 조사를 통하여 확정지어 선금급 및 매입채무로 대체되었습니다.

(*3) 중단영업손익으로 분류한 금액을 포함하고 있습니다.

21. 기타유동부채 및 기타비유동부채

당기말 및 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
선수수익	369,515	146,106	398,066	162,353
예수금	803,274	-	5,372,608	-
부가세예수금	404,613	-	6,621,588	-
이연수익	11,613,662	-	11,568,260	-
합 계	13,191,064	146,106	23,960,522	162,353

이연수익은 연결실체가 운영하는 고객충성제도와 관련된 것으로, 연결실체는 하나투어 마일리지클럽에 회원으로 가입된 고객(자체회원 및 제휴 신용카드사 회원)이 연결실체의 여행상품을 구매할 경우, 구매액의 일정률을 미래에 사용가능한 포인트로 부여하고 있습니다.

22. 퇴직급여제도

당기말 및 전기말 현재 연결실체는 확정기여형 퇴직급여제도를 시행하고 있습니다.

확정기여형 퇴직급여제도의 시행에 따른 퇴직금부담금은 당기 비용으로 인식하고 있으며, 연결실체가 당기 및 전기 중 퇴직급여로 계상한 금액은 각각 10,348,984천원 및 10,693,158천원입니다.

23. 금융자산 및 금융부채의 공정가치

(1) 당기말 및 전기말 현재 금융자산 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	재무상태표	당기말	전기말
공정가치로 측정되는 금융자산:			
당기손익-공정가치	당기손익-공정가치측정금융자산	4,765,704	6,438,962
기타포괄손익-공정가치	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,207,317	1,317,191
소 계		5,973,021	7,756,153
공정가치로 측정되지 않는 금융자산:			
상각후원가로 측정하는 금융자산	현금및현금성자산	101,851,025	110,846,773
	단기금융상품	18,114,794	105,607,931
	매출채권	9,315,225	88,143,088
	기타채권	10,498,559	12,597,926
	금융리스채권	2,137,718	1,911,236
	장기금융리스채권	1,336,082	1,926,001
	기타금융자산(유동)	5,123,579	8,877,273
	기타금융자산(비유동)	28,196,140	31,242,031
소 계		176,573,122	361,152,258
합 계		182,546,143	368,908,411

(2) 당기말 및 전기말 현재 공정가치로 측정되지 않는 금융부채의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	재무상태표	당기말	전기말
상각후원가로 측정하는 금융부채	매입채무	7,021,596	66,698,743
	기타채무	61,872,256	40,764,796
	단기차입금	23,900,152	90,837,505
	유동성장기부채	6,816,375	3,389,707
	리스부채	22,784,004	47,131,158
	기타금융부채(유동)	2,325,020	3,774,508
	장기성기타채무	6,376,511	8,287,017
	장기차입금	94,865,826	88,668,268
	사채	311,242	1,363,052
	기타금융부채(비유동)	475,680	202,000
	장기리스부채	299,760,033	279,690,103
	합 계		526,508,695

(3) 연결실체는 상기 금융자산 및 금융부채 중 당기손익-공정가치측정금융자산 및 기타포괄손익-공정가치측정금융자산을 제외한 금융자산과 금융부채는 취득원가 또는 상각후원가가 공정가치의 합리적인 근사치라고 판단하고 있습니다.

(4) 공정가치로 측정하는 금융자산 및 금융부채의 서열체계 수준별 공정가치 측정치는 다음과 같습니다.

① 공정가치 서열체계 수준

수준 1	동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장에서 공시된 가격(조정되지 않은)을 사용하여 도출되는공정가치입니다.
수준 2	수준 1 에 해당되는 공시된 가격을 제외한, 자산이나 부채에 대하여 직접적으로(가격) 또는 간접적으로(가격으로부터 도출) 관측가능한 투입변수를 사용하여 도출되는 공정가치입니다.
수준 3	자산이나 부채에 대하여 관측가능한 시장정보에 근거하지 않은 투입변수(관측불가능한 변수)를 사용하는 평가기법으로부터 도출되는 공정가치입니다.

② 당기말 및 전기말 현재 공정가치로 후속측정되는 금융상품의 공정가치 서열체계 수준별 공정가치 측정치는 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위:천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3(*)	합계
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	4,765,704	4,765,704
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	8,166	-	1,199,151	1,207,317
합 계	8,166	-	5,964,855	5,973,021

(*) 기업회계기준서 제1109호 B5.2.3과 B5.2.4에 따라 원가를 공정가치의 적절한 추정치로 판단한 금융상품이 포함되어 있습니다.

(전기말)

(단위:천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	6,438,962	6,438,962
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	10,700	-	1,306,491	1,317,191
합 계	10,700	-	7,745,453	7,756,153

연결실체는 수준 간 이동을 가져오는 사건이나 상황의 변동이 발생하는 시점에 수준 간 이동을 인식하고 있습니다.

③ 서열체계 수준 3으로 분류되는 주요 당기손익-공정가치측정금융자산의 공정가치 측정에 사용한 평가방법 등은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	클럽서비스(주)	
	보통주	전환상환권가치
당기말 공정가치	-	1,279,550
가치평가접근법	수익가치접근법	옵션가격결정모형
평가방법	현금흐름할인법	이항모형
할인율	가중평균자본비용(13.83%)	BB-(13.76%)
관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치측정치 간의 연관성	자기자본비용이 하락한다면 비상장주식의 공정가치는 증가할 것임	주가변동성이 상승한다면 전환상환권의 공정가치는 증가할 것임

④ 서열체계 수준 3으로 분류되는 주요 기타포괄손익-공정가치측정금융자산은 시장성 없는 지분증권으로 각 지분증권별 공정가치 측정에 사용한 평가방법 등은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	(주)제주채널	
당기말 공정가치	147,600	
가치평가접근법	시장가치접근법	
평가방법	유사기업이용법	
시가배수	PBR(1.90)	EV/SALES(2.17)
관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치측정치 간의 연관성	시가배수가 증가한다면, 지분상품의 공정가치는 증가할 것임	

⑤ 재무상태표에서 반복적으로 공정가치로 측정되는 수준 3의 금융상품의 공정가치 측정과 관련된 투입변수 중 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수의 변동이 당기손익 및 기타포괄손익에 미치는 영향은 없습니다.

⑥ 당기 및 전기 중 서열체계 수준 3으로 분류되는 금융자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위:천원)

구 분	기초	매입	매도	평가	외환차이	대체(*)	기말
당기손익-공정가치측정금융자산	6,438,962	750,000	(1,751,924)	(46,425)	-	(624,909)	4,765,704
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,306,491	-	-	(107,550)	210	-	1,199,151
합 계	7,745,453	750,000	(1,751,924)	(153,975)	210	(624,909)	5,964,855

(*) 당기 중 선급금으로 대체되었습니다.

(전기말)

(단위:천원)

구 분	기초	매입	매도	평가	외환차이	대체(*)	기말
당기손익-공정가치측정금융자산	12,437,620	7,488,200	(9,562,139)	146,950	-	(4,071,669)	6,438,962
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	903,520	804,240	-	(426,419)	25,150	-	1,306,491
합 계	13,341,140	8,292,440	(9,562,139)	(279,469)	25,150	(4,071,669)	7,745,453

(*) 전기 중 유상감자로 인한 지분을 변동으로 인하여 당기손익-공정가치측정금융자산에서 종속기업으로 대체되었습니다.

24. 자본금 및 기타불입자본

(1) 당기말 및 전기말 현재 지배기업의 자본금 내용은 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말
주식의 종류	보통주	보통주
수권주식수	20,000,000주	20,000,000주
1주당금액	500원	500원
발행주식수	13,939,185주	11,616,185주
금 액	6,969,593천원	5,808,093천원

(2) 당기말 및 전기말 현재 기타불입자본 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
주식발행초과금	188,453,560	60,688,560
자기주식	(33,978,873)	(33,978,873)
자기주식처분이익	12,219,122	12,219,122
주식선택권	285,308	168,072
기타자본잉여금(*)	38,386,976	38,390,186
합 계	205,366,093	77,487,067

(*) 기타자본잉여금의 대부분은 행사가능기간이 만료되어 주식선택권에서 대체된 금액으로 구성되어 있습니다.

(3) 지배기업은 2020년 3월 2일 제3자배정 유상증자를 통해 보통주 2,323,000주를 발행하였습니다.

(4) 연결실체는 주식가격의 안정 및 스톡옵션부여 목적으로 자기주식을 장내 직접 취득 또는 특정금 전신탁 운용을 통하여 취득하고 있는 바, 당기말 및 전기말 현재 자기주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

종 류	당 기 말			전 기 말		
	주식수	취득원가	장부금액	주식수	취득원가	장부금액
보통주(지배회사)	549,253주	33,978,873	33,978,873	549,253주	33,978,873	33,978,873

25. 기타자본구성요소

당기말 및 전기말 현재 기타자본구성요소의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

계정과목	당기말	전기말
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(646,367)	(591,715)
해외사업환산손익	2,929,320	1,202,113
지분법(부의지분법)자본변동	(72,009)	(72,009)
합 계	2,210,944	538,389

26. 이익잉여금(결손금)

(1) 당기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	계 정 과 목	당기말	전기말
법정적립금	이익준비금(*1)	3,484,796	2,904,046
임의적립금	기업합리화적립금	15,265	15,265
	이익준비금(*2)	402,401	983,151
미처분이익잉여금	미처분이익잉여금	(83,410,046)	93,035,060
합 계	합 계	(79,507,584)	96,937,522

상법상의 규정에 따라 납입자본의 50%에 달할 때까지 매 결산기마다 금전에 의한 이익배당액의 10% 이상을 이익

(*1) 준비금으로 적립한 것으로, 동 이익준비금은 현금배당의 재원으로 사용될 수 없으며, 자본전입 또는 결손보전을 위해서만 사용될 수 있습니다.

(*2) 자본금의 50%를 초과하여 적립한 이익준비금으로, 처분이 제한되어 있지 아니하므로 임의적립금으로 분류하였습니다.

(2) 지배기업의 당기 및 전기의 배당금 및 배당성향의 산정 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당 기	전 기
1주당 액면금액	500원	500원
배당률	-	80%
1주당 배당금(*1)	-	400원
배당주식수(*2)	13,389,932주	11,066,932주
기말배당액	-	4,426,773
중간배당액(*3)	-	6,640,159
배당총계	-	11,066,932
지배기업 소유주지분 당기순이익(손실)	(98,176,367)	(8,027,403)
배당성향	-	-

(*1) 기말배당액에 대한 1주당 금액입니다.

(*2) 배당대상 주식에서 제외되는 자기주식 549,253주를 차감한 주식수입니다.

(*3) 회사는 2019년 7월 10일 이사회 결의에 의하여 자기주식을 제외한 배당 대상주식 11,066,932주에 대하여 1주당 600원을 중간배당금으로 지급하였습니다.

(3) 지배기업의 당기 및 전기의 배당금 및 배당성향의 산정 내용은 다음과 같습니다.

구 분	당 기	전 기
주당배당액(*)	-	1,000원
결산일종가	56,000원	51,100원
배당수익률	-	2.0%

(*) 중간배당액을 포함한 금액입니다.

27. 주식기준보상거래

(1) 연결실체의 종속기업인 HANATOUR JAPAN CO., LTD는 일부 임직원을 대상으로 주식교부형 주식선택권을 부여하였으며 당기 중 주식선택권 수량의 변동은 다음과 같습니다.

구 분	2018.11.30 부여분	2019.03.28 부여분	합 계
기초	89,300	18,000	107,300
소멸	(43,800)	-	(43,800)
당기말	45,500	18,000	63,500

상기 주식기준보상은 권리 부여일의 공정가치에 해당하는 금액을 총 보상원가로 하여, 가득기간(2년) 동안 배분하여 주식보상비용을 인식하고 있습니다.

(2) 연결실체는 주식선택권에 대하여 블랙숄츠모형을 적용한 공정가치접근법에 의해보상원가를 산정하였는 바, 당기말 및 전기말 미행사된 주식선택권의 내용은 다음과 같습니다.

내 용	부여 일자	
	2018.11.30	2019.03.28
행사가격	JPY 1,875	JPY 1,838
행사가능기간	2020.11.15 ~ 2023.11.14	2021.03.29 ~ 2024.03.28
가득조건(용역제공조건)	2년	2년
무위험이자율	-0.12%	-0.18%
기대행사기간	3년	3년
총보상원가	JPY 25,897,300	JPY 10,499,421

(3) 주식선택권 부여일 이후 종업원의 가득기간에 따라 배분하여 인식된 비용은 당기 및 전기 중 각각 227,183천원 및 301,813천원으로 영업비용(주식보상비용)과 자본(주식선택권)으로 계상하고 있습니다.

28. 영업수익

(1) 당기 및 전기 중 연결실체의 영업수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
고객과의 계약에서 생기는 수익:		
용역의 제공으로 인한 수익	99,075,988	550,747,541
재화의 판매로 인한 수익	39,726,015	210,891,061
중단영업손익	(30,633,999)	(148,592,630)
소 계	108,168,004	613,045,972
기타 원천으로부터의 수익:		
투자부동산으로 부터 발생한 임대수익	1,403,610	1,556,356
합 계	109,571,614	614,602,328

(2) 당기 및 전기 중 수익인식 시기에 따라 구분한 영업수익은 아래와 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
수익구분		
여행알선수익	61,050,384	358,280,237
재화판매수익	39,726,015	210,891,061
호텔운영수익	12,324,014	53,367,879
버스용역매출	2,294,955	24,734,327
기타	23,406,635	114,365,098
이외수익		
투자부동산임대수익	1,403,610	1,556,356
중단영업손익	(30,633,999)	(148,592,630)
합 계	109,571,614	614,602,328
수익인식시기		
한 시점에 이행	126,241,558	706,898,023
기간에 걸쳐 이행	12,560,445	54,740,579
이외수익		
투자부동산임대수익	1,403,610	1,556,356
중단영업손익	(30,633,999)	(148,592,630)
합 계	109,571,614	614,602,328

(3) 당기말 및 전기말 현재 고객과의 계약에서 생기는 수취채권, 계약자산, 계약부채에 대한 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
매출채권 및 기타채권에 포함되어 있는 수취채권	18,484,677	101,022,913
계약자산		
매출채권(*)	256,584	5,801,896
계약자산 합계	256,584	5,801,896
계약부채		
이연수익	11,613,662	11,568,260
선수금	21,400,314	17,831,915
선수수익	315,000	396,659
계약부채 합계	33,328,976	29,796,834

(*) 변동대가에 대한 계약자산 금액입니다.

29. 기타영업비용

연결실체는 영업관련 비용을 성격별로 분류하고 있으며, 기타영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당 기	전 기
원재료및상품매입액	(6,266,828)	73,687,703
재고자산의 변동	18,708,569	19,534,771
급여(*)	64,730,492	149,502,918
성과급	(22,957)	2,902,302
잡급	82,765	328,881
퇴직급여	10,348,984	10,693,158
복리후생비	9,117,226	16,793,674
여비교통비	475,209	1,959,756
통신비	2,625,825	3,378,198
세금과공과	2,607,397	3,342,372
보험료	1,883,927	3,362,228
접대비	406,868	1,901,623
광고선전비	4,240,087	20,302,931
감가상각비	7,774,490	8,094,404
투자부동산상각비	1,678,171	799,419
무형자산상각비	8,708,093	3,903,765
차량유지비	134,178	468,101
교육훈련비	59,942	641,210
사용권자산상각비	26,602,749	31,134,409
카드지급수수료	2,767,922	25,550,731
지급수수료	28,103,720	50,562,757
수선비	394,906	529,151
소모품비	481,189	2,139,169
도서인쇄비	124,738	996,978
버스용역원가	1,827,866	8,460,039
호텔용역원가	3,221,520	8,251,974
지급임차료	(1,562,042)	1,750,388
출장비	169,442	1,470,523
도서구입비	8,442	24,092
여행비지급수수료	19,739,785	145,812,267
잡비	1,575,053	1,850,398
주식보상비용	227,183	301,813
기타	120,059	908,801
합 계	211,094,970	601,340,904

(*) 당기 중 고용노동부의 고용유지지원금 13,991,857천원을 차감하였습니다.

30. 금융수익(비용), 공동기업 및 관계기업투자자자산관련이익(손실), 기타수익(비용)

(1) 당기 및 전기 중 금융수익 및 금융비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	계 정 과 목	당기	전기
금융수익	이자수익(*)	1,875,972	2,981,725
	배당금수익	247,250	1,250
	당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	-	146,950
	당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	144,154	740,125
	소 계	2,267,376	3,870,050
금융비용	이자비용	8,935,581	8,469,715
	당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	46,425	-
	당기손익-공정가치측정금융자산처분손실	82,500	249,480
	소 계	9,064,506	8,719,195

(*) 전액 유효이자율법에 따른 이자수익입니다.

(2) 당기 및 전기 중 공동기업 및 관계기업투자자자산관련이익(손실)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

계 정 과 목	당기	전기
지분법이익	489	775,960
지분법손실	(2,108,285)	(3,606,640)
관계기업투자자산처분이익	995	35,523
관계기업투자자산손상차손	(633,364)	-
관계기업투자자산처분손실	(4,009)	-
종속기업투자주식처분손실	(1,393,231)	-
합 계	(4,137,405)	(2,795,157)

(3) 당기 및 전기 중 기타수익 및 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	계 정 과 목	당 기	전 기
기타수익	외환차익	1,881,002	4,782,521
	외화환산이익	53,178	512,599
	유형자산처분이익	418,209	2,867,729
	매각예정자산처분이익	-	42,174
	리스거래이익	99,702	340,104
	무형자산처분이익	26,784	22,451
	무형자산손상차손환입	145,328	-
	복구충당부채환입	93,895	61,576
	투자부동산처분이익	3,295,308	-
	잡이익	5,694,692	7,075,633
	소 계	11,708,098	15,704,787
기타비용	외환차손	6,243,929	5,501,817
	외화환산손실	540,419	5,834,883
	유형자산처분손실	379,116	750,686
	유형자산폐기손실	23,127	-
	유형자산손상차손	4,691,201	55,775
	매각예정자산손상차손	1,115,661	-
	리스거래손실	62,425	28
	사용권자산손상차손	55,409,241	49,839
	복구충당부채전입	892	-
	무형자산처분손실	567,566	29,820
	무형자산손상차손	2,343,495	1,148,001
	재고자산폐기손실	88,032	-
	기부금	209,760	1,031,691
	잡손실	3,035,272	472,955
소 계	74,710,136	14,875,495	

31. 금융자산 및 금융부채의 범주별 금융수익 및 금융비용

당기 및 전기 중 금융자산 및 금융부채 범주별 금융수익 및 금융비용의 내역은 다음과 같습니다.

(금융수익)

(단위:천원)

범 주	계정과목	당기	전기
상각후원가로 측정하는 금융자산	이자수익(*)	1,875,972	2,981,725
당기손익-공정가치측정금융자산	배당금수익	247,250	1,250
	평가이익	-	146,950
	처분이익	144,154	740,125
합 계		2,267,376	3,870,050

(*) 전액 유효이자율법에 따른 이자수익입니다.

(금융비용)

(단위:천원)

범 주	계정과목	당기	전기
상각후원가로 측정하는 금융부채	이자비용	8,935,581	8,469,715
당기손익-공정가치측정금융자산	평가손실	46,425	-
	처분손실	82,500	249,480
합 계		9,064,506	8,719,195

32. 법인세비용

(1) 당기 및 전기의 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
법인세부담액	1,288,547	9,218,775
과거 법인세에 대하여 당기에 인식한 조정액	(423,196)	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(24,178,539)	(3,122,641)
이월결손금으로 인한 이연법인세 변동액	(7,428,753)	110,018
자본에 직접 가감된 이연법인세	19,967	3,344
기타	29,984	63,876
중단영업손익으로 분류되는 법인세수익(비용)	(17,697)	(49,681)
법인세비용(수익)	(30,709,687)	6,223,691

(2) 당기 및 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용 간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
법인세비용차감전순이익(손실)	(189,521,274)	645,023
적용세율에 따른 법인세	(28,687,003)	(2,571,116)
조정사항		
비과세수익	(456,169)	(923,184)
비공제비용	5,946,045	898,517
당기발생세액공제	-	(968,658)
과거 법인세에 대하여 당기에 인식한 조정액	720,438	-
미인식이연법인세자산의 변동	(9,650,579)	9,222,368
기타(*)	1,435,278	615,445
소계	(2,004,987)	8,844,488
중단영업손익으로 분류되는 법인세 수익(비용)	(17,697)	(49,681)
법인세비용	(30,709,687)	6,223,690
유효세율	-	-

(*) 직접외국납부세액, 적용세율 및 외환차이로 인한 금액으로 구성되어 있습니다.

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

(당기)

(단위:천원)

구 분	이연법인세자산(부채)		
	기초	증감	기말
당기손익-공정가치측정금융자산	(74,439)	4,984	(69,455)
매출채권 및 기타채권	3,038,933	3,082,199	6,121,132
대손충당금	43,482	(43,482)	-
미확정비용	2,480,615	101,982	2,582,597
금융리스채권	(158,646)	(183,682)	(342,328)
재고자산평가충당금	118,258	(118,258)	-
기타유동자산	30,621	(36,075)	(5,454)
투자부동산	(243,592)	92,456	(151,136)
유형자산	1,408,140	231,621	1,639,761
사용권자산	(1,211,601)	(1,412,006)	(2,623,607)
무형자산	736,579	(372,320)	364,259
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	338,051	(234,659)	103,392
종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자자산	(347,853)	21,840,317	21,492,464
매입채무 및 기타채무	220,491	(128,491)	92,000
기타금융부채(유동)	254,394	(254,394)	-
기타금융부채(비유동)	130,699	9,976	140,675
기타유동부채	388,970	(173,568)	215,402
이연수익	2,656,948	(122,462)	2,534,486
리스부채	1,435,488	1,306,158	2,741,646
총당부채	330,658	(293,520)	37,138
기타비유동부채	53,645	(33,046)	20,599
장기성매입채무 및 기타채무	15,242	21,146	36,388
기타	291,431	(243,706)	47,725
미확정수익	(1,193,043)	1,137,369	(55,674)
일시적차이로 인한 이연법인세자산(부채) 합계 (A)	10,743,471	24,178,539	34,922,010
이월결손금으로 인한 이연법인세자산(부채) (B)	25,884	7,428,753	7,454,637
이연법인세자산(부채) (A+B)	10,769,355	31,607,292	42,376,647

(전기)

(단위:천원)

구 분	이연법인세자산(부채)		
	기초	증감	기말
당기손익-공정가치측정금융자산	230,781	(305,220)	(74,439)
매출채권 및 기타채권	2,417,135	621,798	3,038,933
대손충당금	103,168	(59,686)	43,482
금융리스채권	-	(158,646)	(158,646)
재고자산평가충당금	154,569	(36,311)	118,258
기타유동자산	-	30,621	30,621
투자부동산	(65,618)	(177,974)	(243,592)
유형자산	1,556,525	(148,385)	1,408,140
사용권자산	-	(1,211,601)	(1,211,601)
무형자산	454,281	282,298	736,579
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	66,683	271,368	338,051
종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자자산	(862,192)	514,339	(347,853)
매입채무 및 기타채무	2,198,886	502,220	2,701,106
기타금융부채(유동)	288,489	(34,095)	254,394
기타금융부채(비유동)	-	130,699	130,699
기타유동부채	185,133	203,837	388,970
이연수익	1,664,433	992,515	2,656,948
리스부채	-	1,435,488	1,435,488
총당부채	308,326	22,332	330,658
기타비유동부채	97,379	(43,734)	53,645
장기성매입채무 및 기타채무	40	15,202	15,242
기타	3,639	287,792	291,431
미확정수익	(1,180,827)	(12,216)	(1,193,043)
일시적차이로 인한 이연법인세자산(부채) 합계 (A)	7,620,830	3,122,641	10,743,471
이월결손금으로 인한 이연법인세자산(부채) (B)	135,902	(110,018)	25,884
이연법인세자산(부채) (A+B)	7,756,732	3,012,623	10,769,355

(4) 당기말 및 전기말 현재 이연법인세자산(부채)로 인식되지 않은 일시적차이 등의 법인세 효과는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
이월결손금 이연법인세(2035년)(*1)	26,841,060	23,248,906
종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자자산	7,865,138	23,512,251
외국납부세액공제(2026~2028년 소멸)(*2)	789,580	789,580
종속기업에 대한 금융보증부채	2,404,380	-
합 계	37,900,158	47,550,737

(*1) 이월결손금 공제기간은 15년입니다.

(*2) 외국납부 이월세액 공제기간은 10년입니다.

(5) 당기 및 전기 중 자본에 직접 가감된 법인세부담액 및 이연법인세 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
<자본에 직접 가감된 이연법인세>		
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	19,967	55,971

33. 주당손익

(1) 당기 및 전기의 기본주당순이익(손실)의 산정내용은 다음과 같습니다.

구 분	당 기			전 기		
	계속	중단	합계	계속	중단	합계
지배주주지분 순이익(손실)	(120,213,828,013)원	(51,798,510,828)원	(172,012,333,841)원	3,208,077,975원	(11,235,481,342)원	(8,027,403,367)원
가중평균유통보통주식수	13,021,806주	13,021,806주	13,021,806주	11,066,932주	11,066,932주	11,066,932주
기본주당순이익(손실)	(9,232)원	(3,978)원	(13,210)원	290원	(1,015)원	(725)원

(2) 당기 및 전기 중 가중평균유통보통주식수의 변동은 다음과 같습니다.

(당기)

발행주식수	자기주식수	유통주식수	기간	일수	적수
11,616,185주	549,253주	11,066,932주	20.01.01 - 20.02.27	58일	641,882,056
13,939,185주	549,253주	13,389,932주	20.02.28 - 20.12.31	308일	4,124,099,056
합 계				366일	4,765,981,112
가중평균유통보통주식수					13,021,806주

(전기)

발행주식수	자기주식수	유통주식수	기간	일수	적수
11,616,185주	549,253주	11,066,932주	19.01.01 - 19.12.31	365일	4,039,430,180
가중평균유통보통주식수					11,066,932주

(3) 당기는 희석화대상 잠재적 보통주의 희석효과가 없으며, 전기는 희석화대상 잠재적 보통주가 존재하지 않아 희석주당순이익은 기본주당순이익과 동일합니다.

34. 특수관계자 거래

(1) 당기 및 전기 중 연결실체와 특수관계자와의 중요 거래내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위:천원)

구 분	영업수익	기타수익(*1)	영업비용	기타비용
<공동기업 및 관계기업>				
(주)하나투어리스트	87,902	113,558	3,293,598	-
호텔앤에어닷컴(주)	64	-	47,875	-
(주)센터마크호텔(*2)	96,664	129,106	5,630	-
주식회사 셀리노	304,176	2,153	67,316	-
(유)하나통문화산업전문회사	815,407	-	193,546	-
케이문화산업전문 유한회사	76	53	-	-
(주)꿈	267,370	9,311	-	-
합 계(*3)	1,571,659	254,181	3,607,965	-

(*) 연결실체는 특수관계자와 리스계약을 체결하였으며, 이에 따라 기타수익에 당기 중 리스채권 상각에 따라 수취한 이자수익을 포함하고 있습니다

(*)2) 당기 중 특수관계자에서 제외되기까지 발생한 거래입니다.

(*)3) 당기 중 중단영업손익으로 분류한 금액을 포함하고 있습니다.

(전기)

(단위:천원)

구 분	영업수익	기타수익(*1)	유형자산 등의 매각	영업비용	기타비용
<공동기업 및 관계기업>					
(주)하나투어리스트	292,637	130,066	-	14,916,031	-
호텔앤에어닷컴(주)	8,627	-	-	383,499	-
(주)센터마크호텔	693,599	105,124	-	38,433	112,178
주식회사 셀리노	564,978	7,369	474	684,715	-
(유)하나통문화산업전문회사	1,037,097	432,919	-	193,546	-
케이문화산업전문 유한회사	65,951	17	-	-	-
합 계(*2)	2,662,889	675,495	474	16,216,224	112,178

(*) 연결실체는 특수관계자와 리스계약을 체결하였으며, 이에 따라 기타수익에 당기 중 리스채권 상각에 따라 수취한 이자수익을 포함하고 있습니다

(*)2) 전기 중 중단영업손익으로 분류한 금액을 포함하고 있습니다.

(2) 당기 및 전기 중 연결실체와 특수관계자와의 중요한 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위:천원)

특수관계자 구분	회 사 명	자금대여 거래		현금출자	유상감자	주식매각
		대 여	회 수			
<공동기업 및 관계기업>	(유)하나통문화산업전문회사	-	-	(200,000)	-	-
	호텔앤에어닷컴(주)	-	-	-	3,500,000	-
	(주)꿈	1,165,780	-	-	-	-
<기타>	주요경영진	148,240	-	-	-	83,531

(전기)

(단위:천원)

특수관계자 구분	회 사 명	자금대여 거래				현금출자
		대 여	회 수	차 입	상 환	
<공동기업 및 관계기업>	주식회사 셀리노	-	-	-	-	3,000,000
	케이문화산업전문 유한회사	-	-	-	-	2,004,000
	유한회사 역동하나	-	-	-	-	60,000
	(유)하나통문화산업전문회사	-	-	-	-	(200,000)
<기타>	주요경영진 및 기타특수관계자	27,831	6,900	254,296	-	-

(3) 당기말 및 전기말 현재 연결실체의 특수관계자에 대한 중요한 채권·채무의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위:천원)

구 분	채 권			채 무		
	매출채권(*1)	대여금	기타(*2)	매입채무	차입금	기타
<공동기업 및 관계기업>						
(주)하나투어리스트	713	-	740,065	-	-	346,485
(주)센터마크호텔	-	-	-	-	-	-
호텔앤에어닷컴(주)	-	-	452,065	-	-	-
(유)하나통문화산업전문회사	525,770	-	385,947	-	-	159,676
주식회사 셀리노	13,547	-	24,874	-	-	86,850
케이문화산업전문 유한회사	-	-	3,905	-	-	-
(주)꿈	331	1,165,780	9,310	-	-	24,043
<기타>						
주요경영진	-	170,107	63	-	-	-

(*1) 관계기업에 대한 매출채권에는 대손충당금 118,976천원을 설정하고 있습니다.

(*2) 관계기업에 대한 기타채권에는 대손충당금 680,881천원을 설정하고 있습니다.

(전기말)

(단위:천원)

구 분	채 권			채 무		
	매출채권(*1)	대여금	기타(*2)	매입채무	차입금	기타
<공동기업 및 관계기업>						
(주)하나투어리스트	27,981	-	74,560	-	-	1,410,645
(주)센터마크호텔	95,126	-	104,282	-	-	12,112
호텔앤에어닷컴(주)	-	-	3,498,355	93,729	-	117,756
(유)하나통문화산업전문회사	72,224	-	481,723	40	-	17,742
주식회사 셀리노	35,896	-	25,405	95,668	-	106,655
케이문화산업전문 유한회사	-	-	1,109	-	-	1,980
<기타>						
주요경영진	-	255,831	-	-	254,296	-

(*1) 관계기업에 대한 매출채권에는 대손충당금 767천원이 인식되어 있습니다.

(*2) 관계기업에 대한 기타채권에는 대손충당금 284,442천원이 인식되어 있습니다.

(4) 연결실체의 주요 경영진에 대한 당기 및 전기의 분류별 보상금액과 총 보상금액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
단기급여	3,071,091	3,632,814
퇴직급여	386,390	220,370
합 계	3,457,481	3,853,184

35. 담보제공자산

당기말 현재 연결실체의 계약이행 등을 위하여 담보로 제공되어 있는 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

담보제공자산	담보제공자산 장부금액	담보설정금액	담보권자	담보제공사유
현금및현금성자산	108,524	108,524	하나은행 등	계약이행 등
단기금융상품	10,165,260	10,899,000		
장기금융상품	298,775	298,775		
매각예정자산(*)	45,883,696	122,834,941	한국산업은행, SBJ은행 등	차입금 담보 등
토지 및 건물 등(*)	102,250,433			
합 계	158,706,688	134,141,240		

(주)하나투어 본사 소재의 토지 및 건물과 (주)마크호텔 충무로 소재의 토지 및 건물이며, 소송 관련하여

(*) 1,845,782천원이 가압류 설정되어 있습니다.

36. 우발채무 및 주요 약정사항

(1) 당기말 현재 연결실체가 피고로 계류중인 소송 사건은 손해배상 청구 소송 등 12건 (소송가액: 6,665,946천원) 입니다. 소송 사건의 최종결과는 예측할 수 없으나 연결실체의 경영진은 동 소송 사건의 최종결과가 연결실체의 재무상태에 중요한 영향을 주지 않을 것으로 예상하고 있습니다. 한편, 연결실체는 상기 소송 사건과 관련하여 기타충당부채를 계상하고 있으며, 당기말 현재 연결실체가 소송 사건과 관련하여 계상한 충당부채는 30,136천원 입니다. 또한 계류중인 소송 사건 금액 6,665,946천원 중 615,067천원은 매입채무로 계상되어 있습니다.

연결실체는 관계기업인 (주)꿈과 최소입장고객 보장계약을 맺어 이를 달성하지 못할 경우 2020년 2월 14일부터 10년간 미달성한 고객 수에 입장권 단가를 곱한 금액을 (주)꿈에 대여하는 자금보증제공에 대한 약정을 체결하였습니다.

(2) 당기말 현재 연결실체가 타인(특수관계자 제외)에게 제공하고 있는 지급보증 내역은 없습니다.

(3) 당기말 현재 연결실체가 타인(특수관계자 제외)으로부터 제공받고 있는 지급보증 내역은 다음과 같습니다.

(원화단위:천원)

제 공 처	한도금액		사용금액		내 역
	통화	금액	통화	금액	
하나은행	USD	1,000,000	USD	310,000	계약 이행 보증 등
			JPY	1,500,000	
			CHF	200,000	
			EUR	305,000	
	KRW	4,347,000	KRW	4,342,700	
서울보증보험	KRW	54,027,697	KRW	54,027,697	
한국관광협회중앙회	KRW	4,015,000	KRW	4,015,000	
BANK OF HOPE	USD	86,000	USD	86,000	
중국신탁은행	TWD	2,500,000	TWD	2,500,000	
도쿄신용보증협회	JPY	240,000,000	JPY	240,000,000	
간사이미라이은행	JPY	301,859,390	JPY	90,023,174	
미즈호은행	JPY	205,771,681	JPY	42,243,721	

37. 영업부문

(1) 연결실체의 영업부문은 여행, 면세점, 호텔, 기타로 구성되어 있습니다. 여행부문은 여행 알선 등의 서비스업을 영위하고 있으며, 면세점부문은 면세점, 호텔부문은 호텔업을 운영하고 있습니다. 기타 부문은 여객자동차 운송사업 등으로 구성되어 있습니다.

(2) 당기 및 전기 중 연결실체의 보고부문별 영업수익 및 영업이익 내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위:천원)

구 분	여행	면세점	호텔	기타	중단부문	연결조정	연결실체
영업수익	100,605,702	30,634,833	12,354,852	3,740,083	(30,633,999)	(7,129,857)	109,571,614
영업비용	199,008,125	57,770,125	26,398,539	9,819,012	(57,403,747)	(11,153,741)	224,438,313
영업이익	(98,402,423)	(27,135,292)	(14,043,687)	(6,078,929)	26,769,748	4,023,884	(114,866,699)

(전기)

(단위:천원)

구 분	여행	면세점	호텔	기타	중단부문	연결조정	연결실체
영업수익	561,601,061	148,649,053	53,708,289	29,870,593	(148,592,630)	(30,634,038)	614,602,328
영업비용	553,750,431	155,069,401	47,568,005	30,880,093	150,116,320	(330,241,956)	607,142,294
영업이익	7,850,630	(6,420,348)	6,140,284	(1,009,500)	(298,708,950)	299,607,918	7,460,034

(3) 당기말 및 전기말 현재 보고부문별 총자산 및 총부채 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위:천원)

구 분	여행	면세점	호텔	기타	연결조정	연결실체
총자산	447,404,651	30,933,055	293,934,767	20,828,346	(89,839,904)	703,260,915
총부채	240,913,160	77,448,871	364,957,235	11,265,950	(116,638,292)	577,946,924

(전기말)

(단위:천원)

구 분	여행	면세점	호텔	기타	연결조정	연결실체
총자산	705,646,731	73,203,298	320,748,497	42,550,937	(134,593,605)	1,007,555,858
총부채	470,324,722	61,438,624	311,946,944	21,540,281	(75,574,161)	789,676,410

(4) 당기 및 전기 중 연결실체의 지역별 영업현황은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위:천원)

구 분	국내	아시아	기타	중단부문	연결조정	연결실체
영업수익	129,896,548	16,266,752	1,172,170	(30,633,999)	(7,129,857)	109,571,614
영업비용	241,798,324	47,188,512	4,008,965	(57,403,747)	(11,153,741)	224,438,313
영업이익	(111,901,776)	(30,921,760)	(2,836,795)	26,769,748	4,023,884	(114,866,699)
비유동자산	358,771,619	192,122,185	-	-	(55,722,491)	495,171,313

(전기)

(단위:천원)

구 분	국내	아시아	기타	중단부문	연결조정	연결실체
영업수익	681,244,982	103,978,738	8,605,276	(148,592,630)	(30,634,038)	614,602,328
영업비용	673,465,215	106,278,275	7,524,440	150,116,320	(330,241,956)	607,142,294
영업이익	7,779,767	(2,299,537)	1,080,836	(298,708,950)	299,607,918	7,460,034
비유동자산	508,066,760	194,542,186	7,832,056	-	(111,117,107)	599,323,895

(5) 당기 및 전기 중 연결실체 영업수익의 10%이상을 차지하는 단일 고객은 없습니다.

38. 현금흐름표

(1) 현금흐름표상의 현금과 재무상태표상의 현금및현금성자산은 동일합니다.

(2) 당기 및 전기 중 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
급여	918,251	1,616,518
광고선전비	(94,826)	57,858
감가상각비	9,113,424	10,564,951
투자부동산상각비	1,678,171	799,419
대손상각비	13,441,070	5,625,054
사용권자산상각비	41,561,520	58,634,536
무형자산상각비	8,877,828	4,154,046
잡비	32,457	(2,531)
주식보상비용	227,183	301,813
이자비용	10,038,917	10,750,488
지분법손실	2,108,285	3,606,640
외화환산손실	544,700	5,884,532
재고자산폐기손실	88,032	-
유형자산폐기손실	2,265,511	-
무형자산폐기손실	16,960	-
유형자산처분손실	379,116	887,632
리스거래손실	2,864,105	46,518
무형자산처분손실	567,566	29,820
재고자산평가손실	3,083,519	2,274,679
유형자산손상차손	4,731,357	998,596
사용권자산손상차손	55,484,369	1,044,766
무형자산손상차손	2,486,681	1,306,293
관계기업투자자산처분손실	4,009	-
관계기업투자주식손상차손	633,364	-
종속기업투자자산처분손실	1,393,231	-
매각예정자산손상차손	1,115,661	-
당기손익-공정가치측정금융자산처분손실	82,500	249,480
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	46,425	-
복구충당부채전입	359,350	-
기타의대손상각비	718,002	-
이연수익	987,255	9,919,301
잡손실	25,557,504	370,926
법인세비용	(30,691,990)	6,273,372
지급임차료	(2,738,324)	-
지급수수료	(308,050)	840
합 계	157,573,133	125,395,547

(3) 당기 및 전기 중 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
이자수익	1,900,043	3,242,537
외화환산이익	53,178	586,141
배당금수익	247,250	1,250
유형자산처분이익	448,561	2,867,730
무형자산처분이익	26,784	22,451
리스거래이익	(42,611)	376,490
지분법이익	489	775,960
관계기업투자주식처분이익	995	35,523
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	-	146,950
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	144,154	740,125
무형자산손상차손환입	145,328	-
투자부동산처분이익	3,295,308	-
매각예정자산처분이익	-	42,174
복구충당부채환입	505,551	148,319
잡이익	(117,428)	105,124
기타수익	(530,116)	59,997
합 계	6,077,486	9,150,771

(4) 당기 및 전기 중 현금및현금성자산의 사용을 수반하지 않는 주요한 투자활동 및 재무활동거래는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
취득중인무형자산의 소프트웨어 대체	21,775,612	5,156,097
취득중인무형자산의 상표권 대체	-	2,163
사용권자산의 차량운반구 대체	30,389	108,084
건설중인자산의 시설장치 대체	-	1,707,770
유형자산에서 투자부동산 대체	21,437,514	4,314,635
유형자산에서 매각예정자산 대체	8,920,442	-
유형자산 취득 미지급금	1,380,997	3,985,504
리스계약에 따른 비현금거래	78,480,589	65,283,651
무형자산 취득 미지급금	-	813,375
취득중인무형자산 미지급금	-	1,670,485
기타무형자산 취득 미지급금	906,141	1,218,190
장기차입금의 유동성 대체	4,793,672	2,586,219
장기사채의 유동성 대체	1,105,070	1,069,760

(5) 당기의 재무활동에서 발생하는 부채의 조정내용은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위:천원)

구분	당기초	재무현금 유입(유출)	비현금 변동				당기말
			취득(처분)	대체	환율변동 등(*1)	연결범위 변동(*2)	
단기차입금	90,837,505	(69,420,497)	-	-	2,483,144	-	23,900,152
유동성장기부채	3,389,707	(2,300,535)	-	5,898,742	(171,539)	-	6,816,375
장기차입금	88,668,268	11,603,235	(262,295)	(4,793,672)	(349,710)	-	94,865,826
사채	1,363,052	-	-	(1,105,070)	53,260	-	311,242
리스부채(*1)	326,821,261	(23,406,066)	47,793,071	-	(24,308,309)	(4,355,919)	322,544,038
미지급배당금	8,354	(5,919,545)	6,178,322	-	(259,653)	-	7,478
재무활동으로부터의 총부채	511,088,147	(89,443,408)	53,709,098	-	(22,552,807)	(4,355,919)	448,445,111

(*1) 당기 중 리스부채의 상환과 관련하여 미지급한 금액 20,458,375천원을 포함하고 있습니다.

(*2) 당기 중 종속기업 매각에 따른 변동입니다.(주석1 참조)

(전기)

(단위:천원)

구분	전기초	재무현금 유입(유출)	비현금 변동				전기말
			취득	대체	환율변동 등	회계정책 변경 (*)	
단기차입금	69,617,239	17,816,598	-	-	3,403,668	-	90,837,505
유동성장기부채	2,295,649	(2,677,044)	-	3,655,979	115,123	-	3,389,707
장기차입금	10,381,719	80,576,671	-	(2,586,219)	296,097	-	88,668,268
사채	2,286,089	-	-	(1,069,760)	146,723	-	1,363,052
구)금융리스부채	37,840,360	-	-	-	-	(37,840,360)	-
리스부채	-	(53,541,985)	62,659,609	-	4,286,885	313,416,752	326,821,261
미지급배당금	3,049	(14,787,746)	14,787,746	-	5,305	-	8,354
재무활동으로부터의 총부채	122,424,105	27,386,494	77,447,355	-	8,253,801	275,576,392	511,088,147

(*) 기업회계기준서 제1116호에 따른 변경입니다.

39. 위험관리

(1) 자본위험관리

연결실체는 자본구조의 최적화를 추구하여 주주이익을 극대화시키는 동시에 계속기업으로서 지속될 수 있도록 자본을 유지 및 관리하고 있습니다. 연결실체의 전반적인 자본위험관리 전략은 전기와 변동이 없습니다.

연결실체는 외부적으로 강제된 자기자본규제의 대상은 아니며, 연결실체는 자본관리지표로 자기자본 금액을 이용하고 있습니다. 총부채를 총자본으로 나누어 산출하는 부채비율도 관리요소이지만 여행수요가 증가할 때 수탁금이 일시적으로 증가하여 부채가 증가하는 경향이 있으므로 참고적인 지표로 관리하고 있습니다.

당기말 및 전기말 현재 연결실체의 부채비율 및 순차입금비율은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
부 채(A)	577,946,924	789,676,410
자 본(B)	125,313,991	217,879,448
예 금(C)	120,266,590	217,376,704
차 입 금(D)	125,893,594	184,258,532
부채비율(A/B)	461.20%	362.44%
순차입금비율((D-C)/B)	4.49%	(-)15.20%

(2) 금융위험관리

1) 금융위험관리 목적

연결실체는 금융상품과 관련하여 신용위험, 유동성위험, 환위험, 이자율위험과 같은 금융위험 및 자본위험에 노출되어 있습니다. 연결실체의 위험관리는 연결실체의 재무적성과에 영향을 미치는 잠재적 위험을 식별하여 연결실체가 허용가능한 수준으로 감소, 제거 및 회피하는 것을 그 목적으로 하고 있습니다. 연결실체는 전사적인 수준의 위험관리 절차를 마련하여 운영하고 있습니다.

연결실체의 재무부서는 영업과 관련한 금융위험을 감시하고 관리하는 역할을 하고 있으며, 금융위험의 성격과 노출정도를 주기적으로 분석하고 있습니다. 연결실체의 전반적인 금융위험 관리 전략은 전기와 동일합니다.

2) 신용위험

신용위험은 통상적인 거래 및 투자활동에서 발생하며 고객 또는 거래상대방이 계약 조건상 의무사항을 지키지 못하였을 때 발생합니다. 이러한 신용위험을 관리하기 위하여 가상계좌를 통하여 고객이 직접 여행비를 입금하는 것을 권장하고 있으며 거래상대방의 신용위험을 관리하기 위하여 거래상대방의 공개된 재무정보와 신용평가기관의 의하여 제공된 정보 등을 이용하여 거래의 신용도를 평가하고 이를 근거로 신용거래 한도 및 회수방식(신용거래 또는 현금거래)을 결정하여 거래하고 있습니다. 또한 일정 수준 신용도에 미치지 못하는 경우에는 담당부서의 승인 하에 담보 또는 지급보증을 제공받고 거래를 하고 있습니다. 신용카드사 등 제휴처와의 거래에서 입금기일까지 신용을 공여하게 되어, 이러한 신용위험을 관리하기 위하여 신용도가 일정 수준 이상인 거래처와 거래를 하고 있습니다.

한편, 연결실체는 하나은행 등의 금융기관에 현금및현금성자산 및 단기금융상품 등을 예치하고 있으며, 신용등급이 우수한 금융기관과 거래하고 있으므로 금융기관으로부터의 신용위험은 제한적입니다.

당기말 현재 연결실체가 보유하고 있는 금융자산의 신용위험에 대한 최대노출금액은 다음과 같습니다. 단, 획득한 담보물의 가치와 기타 신용보강에 따른 효과는 고려하지 아니하였습니다.

(단위:천원)

구 분	장부금액	최대 노출금액
현금성자산	101,579,895	101,579,895
단기금융상품	18,114,794	18,114,794
매출채권	9,315,225	9,315,225
기타채권	10,498,559	10,498,559
금융리스채권	2,137,718	2,137,718
기타금융자산(유동)	5,123,579	5,123,579
장기금융리스채권	1,336,082	1,336,082
기타금융자산(비유동)	28,196,140	28,196,140

3) 유동성위험

연결실체는 유동성위험을 관리하기 위하여 단기 및 중장기 자금관리계획을 수립하고 현금유출예산과 실제현금유출액을 지속적으로 분석·검토하고 있습니다. 또한 금융자산의 관리에 있어서 유동성위험 관리를 위하여 위험이 낮고 현금화하기 쉬운 금융기관의 금융상품을 위주로 운용하고 있습니다.

한편, 당기말 현재 연결실체의 금융부채의 잔존만기는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	명목 현금흐름				장부금액
	1년 이내	1년 이상~2년 이내	2년 이상	합계	
무이자부채무	71,218,872	6,376,512	475,680	78,071,064	78,071,063
이자부채무	61,098,307	33,109,497	415,995,055	510,202,859	448,531,161

동 금액은 금융부채를 현재가치로 할인하지 않은 명목현금흐름을 기초로 작성되었으며, 지급해야 할 이자는 포함하고 있으며 지급시점의 환율에 따라 지급해야 할 금액이 정해지는 금융부채의 경우 당기말 현재의 조건을 참조하여 공시할 금액을 결정하였습니다.

4) 환위험

연결실체는 주로 해외에서의 여행경비 지급과 관련하여 환율변동위험에 노출되어 있습니다. 이로 인해 연결실체가 환율변동위험에 노출되는 환포지션의 주요 통화로는 CNY, USD, JPY, EUR, IDR 등 입니다.

연결실체는 지급조건을 가급적 기능통화인 원화(KRW)로 계약하고, 외화 지급의 경우에는 최대한 지급기간을 단축함으로써 환율에 노출된 자산 및 부채를 최소화하여 환율변동위험을 관리하고 있습니다.

당기말 현재 연결실체가 환율변동위험에 노출되어 있는 외화자산 및 부채의 주요 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

환 종	화폐성 자산(원화상당액)	화폐성 부채(원화상당액)
KRW(*)	44,567	18,109
USD	2,838,739	565,262
EUR	141,421	405,682
JPY	499,689	85,847
CNY	5,584,815	277
GBP	4,667	-
HKD	3,557	-
AUD	458	1,605
CAD	11,149	-
SGD	90,957	-
CHF	23,144	995
IDR	236,379	-
VND	21,959	-
PHP	171	-
THB	188	-
NZD	30,413	-

(*) 해외종속기업의 원화 예금 및 매출채권 등에 대한 환위험 효과입니다.

당기말 현재 환율변동위험에 노출되어 있는 외화자산 및 외화부채의 환율변동에 따른 민감도는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

환 종	5% 상승시	5% 하락시
KRW	1,323	(1,323)
USD	113,674	(113,674)
EUR	(13,213)	13,213
JPY	20,692	(20,692)
CNY	279,227	(279,227)
GBP	233	(233)
HKD	178	(178)
AUD	(57)	57
CAD	557	(557)
SGD	4,548	(4,548)
CHF	1,107	(1,107)
IDR	11,819	(11,819)
VND	1,098	(1,098)
PHP	9	(9)
THB	9	(9)
NZD	1,521	(1,521)

한편, 상기 민감도 분석은 보고기간말 현재 기능통화 이외의 외화로 표시된 화폐성 자산 및 부채를 대상으로 하였으며, 민감도에 따른 영향은 세전손익에 미치는 영향으로 산정하였습니다.

5) 이자율위험

연결실체는 고정이자율과 변동이자율로 자금을 차입하고 있으며, 이로 인하여 이자율위험에 노출되어 있습니다. 연결실체는 이자율위험을 관리하기 위하여 고정이자율차입금과 변동이자율차입금의 적절한 균형을 유지하고 있습니다. 위험회피활동은 이자율 현황과 정의된 위험성향을 적절히 조정하면서 정기적으로 평가되며, 다른 이자율 주기를 통하여 이자비용의 변동을 막음으로써 최적의 위험회피전략이 적용되도록하고 있습니다.

민감도 분석은 보고기간종료일 현재 금융자산과 금융부채의 이자율위험 노출에 근거하여 변동이자율부 부채의 경우, 보고기간종료일 현재 남아 있는 부채금액이 연도 중한국산업은행, 미즈호은행, 하나은행 등으로부터 차입한 95,197백만원이 계속 남아 있다고 가정하고 분석을 수행하였습니다. 이자율위험을 주요 경영진에게 내부적으로 보고하는 경우에 50bp(basis point)증감이 사용되고 있으며, 이는 이자율의 합리적인 발생가능한 변동치에 대한 경영진의 평가를 나타냅니다. 만약 기타 변수가 일정하고, 이자율이 현재보다 50bp 높거나 낮은 경우, 연결실체의 연간 이익은 475,985천원 감소 또는 증가하며, 이것은 주로 변동이자율차입금의 이자율 변동위험 때문입니다.

40. 중단영업

연결실체는 COVID-19로 인한 영업부진 및 임차료 부담 등의 사유로 인하여 (주)에스엠면세점점과 STAR SHOP&LINE의 영업정지를 결정하였습니다. 한편, 비교표시된 포괄손익계산서는 계속영업으로부터 분리된 중단영업을 표시하기 위하여 재작성되었습니다.

(1) 당기의 중단영업에 대한 주요내용은 다음과 같습니다.

구 분	(주)에스엠면세점	STAR SHOP&LINE
사업부문	면세점	물품의 판매 및 수입,수출
주요영업활동	면세상품 판매	물품의 판매 및 수입,수출
영업중단방법	청산	청산

(2) 중단영업당기손익으로 표시된 주요내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당 기			전 기		
	(주)에스엠면세점	STAR SHOP&LINE	합 계	(주)에스엠면세점	STAR SHOP&LINE	합 계
영업수익	29,306,901	1,327,098	30,633,999	129,742,088	18,850,542	148,592,630
영업비용	54,288,939	3,114,808	57,403,747	128,602,600	21,513,721	150,116,320
영업이익(손실)	(24,982,038)	(1,787,710)	(26,769,748)	1,139,488	(2,663,179)	(1,523,691)
영업외손익	(32,776,313)	(195,695)	(32,972,008)	(3,613,402)	(1,186,410)	(4,799,812)
법인세비용차감전이익	(57,758,351)	(1,983,405)	(59,741,756)	(2,473,914)	(3,849,589)	(6,323,503)
법인세수익(비용)	-	17,697	17,697	-	49,681	49,681
중단영업당기손이익(손실)	(57,758,351)	(2,001,102)	(59,759,453)	(2,473,914)	(3,899,270)	(6,373,184)
지배기업소유주지분	(52,056,694)	(1,032,657)	(53,089,351)	(2,229,700)	(2,012,195)	(4,241,895)
비지배지분	(5,701,657)	(968,445)	(6,670,102)	(244,214)	(1,887,075)	(2,131,289)

(3) 중단영업활동에서 발생한 현금흐름은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당 기			전 기		
	(주)에스엠면세점	STAR SHOP&LINE	합 계	(주)에스엠면세점	STAR SHOP&LINE	합 계
영업활동으로 인한 순현금흐름	3,151,977	567,959	3,719,936	22,475,992	655,403	23,131,395
투자활동으로 인한 순현금흐름	458,937	268,543	727,480	2,902,330	(588,402)	2,313,928
재무활동으로 인한 순현금흐름	(4,268,850)	(1,806,266)	(6,075,116)	(24,318,367)	(692,484)	(25,010,851)
현금및현금성자산에 대한 환율변동 효과	(4,281)	22,591	18,310	19,073	208,801	227,874
순현금흐름	(662,217)	(947,173)	(1,609,390)	1,079,028	(416,682)	662,346

41. 매각예정자산

연결실체의 경영진은 2019년 12월 16일 호텔앤에어닷컴(주)의 청산을 결정하였으며당기 증해산등기를 완료하였습니다. 또한, 본사 사옥으로 사용하던 건물의 당사 소유지분을 매각하고자 2020년 10월 부터 매각계획을 수립하고, 매수자를 물색하는 업무를 진행하였습니다. 당기말 현재 이로 인한 매각 가능성이 높다고 판단하여 이를 매각예정자산으로 분류하였습니다.

당기말 및 전기말 매각예정자산은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
<공동기업 및 관계기업>		
호텔앤에어닷컴(주)(*1)	519,262	5,000,000
<유형자산>		
하나투어빌딩 건물 및 토지(*2)	45,883,696	-
합 계	46,402,958	5,000,000

(*1) 당기 중 3,500,000천원 유상감자하였고 매각예정자산손상차손으로 980,738천원 인식하였으며 해산등기 완료하였습니다.

(*2) 소송과 관련하여 투자부동산 및 유형자산을 합산한 1,845,782천원이 가압류 설정되어 있습니다.(주석 12, 13참고)

(2) 당기말 현재 매각예정자산의 보험에 대한 질권설정 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	보험회사	질권자	부보금액(*)	장부가액
하나투어빌딩 건물	현대해상화재보험(주)	한국산업은행	6,385,540	12,862,283

(*) 한국산업은행이 질권설정하고 있습니다.

42. 보고기간 후 사건

연결실체는 종속기업의 청산 등을 추진 중에 있으며 보고기간 후 진행된 주요한 사항은 아래와 같습니다.

구 분	회사명	변경사항
종속기업	(주)월디스투어	2021년 1월 5일 해산을 결의하였습니다.

지배기업은 2021년 3월 2일자 이사회에서 지배기업의 자본준비금 중 1,700억 원을 감액하여 이익잉여금으로 전환할 것을 의결하였으며, 2021년 3월 26일 주주총회에서 최종 결정될 예정입니다.

43. 계속기업의 가정

연결실체의 재무제표는 예측 가능한 미래의 기간 동안 계속기업으로 존속한다는 가정을 전제로 작성되었으며, 자산과 부채가 정상적인 영업활동 과정을 통하여 회수되거나 상환될 수 있다는 가정 하에 회계처리 되었습니다.

2020년 초 COVID-19의 확산 우려로 인하여 대한민국을 포함한 전 세계는 어려운 경제 상황 및 사태 장기화에 대한 불확실성에 직면하고 있습니다. 해외 COVID-19 상황이 크게 악화됨에 따라 우리나라 외교부는 2020년 3월 23일부터 우리 국민의 전국가·지역 해외여행에 대하여 '특별여행주의보'를 발령하였고, 이러한 제반상황 등으로 인하여 연결실체의 영업환경은 더욱 악화되고 있습니다. 이에 따라, 연결실체는 필수인력을 제외한 전 직원 무급휴직을 시행하고 있으며, 투자계획 축소/비용절감 검토, 조직효율화, 자산매각 등의 추가적인 유동성 확보 노력에 최선을 다하고 있습니다.

하지만, 연결실체의 유동성 확보 노력에도 불구하고 여행 수요의 회복 시기 및 속도는 여전히 불확실성을 내포하고 있습니다. 연결실체의 재무제표에는 이러한 불확실성으로 발생할 수 있는 자산과 부채의 금액 및 분류 표시와 관련 손익항목에 대한 조정사항이 반영되어 있지 않습니다. 연결실체가 2020년 재무제표의 작성 시 사용한 추정 및 가정으로 인한 평가는 COVID-19 장기화로 인하여 발생할 수 있는 실제와 다를 수 있으며 차기에 유의적으로 조정될 수 있습니다.

4. 재무제표

재무상태표

제 28 기 2020.12.31 현재
 제 27 기 2019.12.31 현재
 제 26 기 2018.12.31 현재

(단위 : 원)

	제 28 기	제 27 기	제 26 기
자산			
유동자산	121,274,399,911	163,151,889,494	265,598,584,389
현금및현금성자산	39,537,056,113	32,554,731,248	88,955,365,733
단기금융상품	3,320,000,000	4,134,000,000	30,255,000,000
당기손익-공정가치측정금융자산	236,154,014	2,181,987,144	5,985,925,740
매출채권	3,585,265,576	61,602,502,189	70,418,742,935
기타채권	12,685,108,671	7,900,670,703	5,237,466,527
금융리스채권	2,065,924,206	2,916,499,762	0
선급금	7,458,220,352	20,255,269,064	20,701,116,039
기타유동자산	911,715,388	2,584,774,944	3,272,167,567
기타금융자산	3,946,694,814	8,286,692,858	0
당기법인세자산	391,069,405	0	0
재고자산	734,233,135	15,734,761,582	35,557,895,853
매각예정자산	46,402,958,237	5,000,000,000	5,214,903,995
비유동자산	226,035,621,793	295,927,124,497	207,107,324,097
당기손익-공정가치측정금융자산	4,529,550,000	4,256,974,784	6,451,693,784
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,051,224,345	1,051,224,345	130,368,345
관계기업투자자산	3,331,960,150	5,850,654,209	7,205,952,937
종속기업투자자산	20,988,079,018	59,362,359,262	98,729,054,698
장기금융리스채권	1,336,277,459	2,959,441,473	0
투자부동산	91,568,824,460	131,008,722,451	48,077,261,231
유형자산	4,765,891,788	17,009,290,028	9,010,497,972
사용권자산	10,902,909,192	18,633,868,990	0
무형자산	38,007,000,145	31,434,144,373	13,633,385,552
기타채권	1,299,474,727	3,094,053,161	0
장기선급금	0	4,000,000,000	94,000,000
기타금융자산	5,408,041,936	6,757,174,748	16,261,866,470
이연법인세자산	42,846,388,573	10,509,216,673	7,513,243,108
자산총계	347,310,021,704	459,079,013,991	472,705,908,486
부채			
유동부채	95,992,674,878	226,927,967,739	287,134,992,580

매입채무	4,345,373,835	51,462,386,864	90,581,899,483
기타채무	22,641,295,067	22,669,663,509	27,944,759,374
당기법인세부채	0	873,664,574	2,587,438,927
관광수탁금	3,713,861,759	94,863,407,754	124,935,292,371
단기차입금	9,000,000,000	9,000,000,000	0
선수금	24,268,129,585	20,661,880,788	23,794,664,056
총당부채	146,880,843	347,414,022	265,203,258
리스부채	6,822,338,370	8,706,040,445	0
기타금융부채	13,042,456,857	4,233,610,647	4,367,354,533
기타유동부채	12,012,338,562	14,109,899,136	12,658,380,578
비유동부채	92,035,510,110	98,159,130,474	3,643,375,297
장기차입금	80,000,000,000	80,000,000,000	0
장기종업원급여채무	2,171,801,102	1,786,530,661	1,655,760,128
장기리스부채	5,639,690,733	10,892,721,745	0
장기총당부채	21,930,322	36,677,003	0
기타금융부채	3,309,537,082	4,160,858,942	1,308,639,963
기타비유동부채	892,550,871	1,282,342,123	678,975,206
부채총계	188,028,184,988	325,087,098,213	290,778,367,877
자본			
자본금	6,969,592,500	5,808,092,500	5,808,092,500
기타불입자본	186,465,029,551	58,700,029,551	58,700,029,551
기타자본구성요소	(9,096,752)	(9,096,752)	(9,096,752)
이익잉여금	(34,143,688,583)	69,492,890,479	117,428,515,310
자본총계	159,281,836,716	133,991,915,778	181,927,540,609
부채및자본총계	347,310,021,704	459,079,013,991	472,705,908,486

※ 한국채택국제회계기준(K-IFRS)에 따라 작성되었습니다.

※ 제28기(당기)는 주주총회 승인 전 별도재무제표입니다. 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다.

포괄손익계산서

제 28 기 2020.01.01 부터 2020.12.31 까지

제 27 기 2019.01.01 부터 2019.12.31 까지

제 26 기 2018.01.01 부터 2018.12.31 까지

(단위 : 원)

	제 28 기	제 27 기	제 26 기
영업수익	73,947,229,642	462,940,363,416	542,073,145,849
영업비용	149,962,759,478	457,256,968,770	515,443,455,977
대손상각비	15,416,267,030	3,250,817,179	3,052,352,826
기타영업비용	134,546,492,448	454,006,151,591	512,391,103,151
영업이익(손실)	(76,015,529,836)	5,683,394,646	26,629,689,872
유효이자율법에의한 이자수익	1,183,095,519	1,480,037,813	2,579,577,644
기타금융수익	9,280,299,707	7,843,032,857	3,778,243,131
금융비용	34,805,624,229	1,112,456,042	267,621,603
관계 및 종속기업투자자산관련이익	266,673,550	0	0
관계 및 종속기업투자자산관련손실	36,308,557,192	49,585,382,544	13,178,360,535
기타수익	8,483,748,223	8,143,629,935	7,165,609,224
기타비용	2,379,579,624	4,328,324,985	5,457,450,409
기타의 대손상각비	895,645,952	0	0
법인세비용차감전순이익	(131,191,119,834)	(31,876,068,320)	21,249,687,324
계속영업법인세비용(수익)	(31,981,313,172)	2,779,238,111	7,853,354,927
당기순이익(손실)	(99,209,806,662)	(34,655,306,431)	13,396,332,397
법인세차감후 기타포괄이익	0	0	0
총포괄이익(손실)	(99,209,806,662)	(34,655,306,431)	13,396,332,397
주당손익			
기본주당순이익(손실)	(7,619)	(3,131)	1,210
희석주당순이익(손실)	(7,619)	(3,131)	1,210

※ 한국채택국제회계기준(K-IFRS)에 따라 작성되었습니다.

※ 제28기(당기)는 주주총회 승인 전 별도재무제표입니다. 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다.

자본변동표

제 28 기 2020.01.01 부터 2020.12.31 까지

제 27 기 2019.01.01 부터 2019.12.31 까지

제 26 기 2018.01.01 부터 2018.12.31 까지

(단위 : 원)

	자본				
	자본금	기타불입자본	기타자본 구성요소	이익잉여금	자본 합계
2018.01.01 (기초자본)	5,808,092,500	58,700,029,551	(815,268,838)	121,438,752,999	185,131,606,212
회계정책변경의 효과	0	0	806,172,086	(806,172,086)	0
조정 후 금액	5,808,092,500	58,700,029,551	(9,096,752)	120,632,580,913	185,131,606,212
연차배당	0	0	0	(8,853,545,600)	(8,853,545,600)
중간배당	0	0	0	(7,746,852,400)	(7,746,852,400)
유상증자	0	0	0	0	0
당기순이익(손실)	0	0	0	13,396,332,397	13,396,332,397
2018.12.31 (기말자본)	5,808,092,500	58,700,029,551	(9,096,752)	117,428,515,310	181,927,540,609
2019.01.01 (기초자본)	5,808,092,500	58,700,029,551	(9,096,752)	117,428,515,310	181,927,540,609
회계정책변경의 효과	0	0	0	0	0
조정 후 금액	5,808,092,500	58,700,029,551	(9,096,752)	117,428,515,310	181,927,540,609
연차배당	0	0	0	(6,640,159,200)	(6,640,159,200)
중간배당	0	0	0	(6,640,159,200)	(6,640,159,200)
유상증자	0	0	0	0	0
당기순이익(손실)	0	0	0	(34,655,306,431)	(34,655,306,431)
2019.12.31 (기말자본)	5,808,092,500	58,700,029,551	(9,096,752)	69,492,890,479	133,991,915,778
2020.01.01 (기초자본)	5,808,092,500	58,700,029,551	(9,096,752)	69,492,890,479	133,991,915,778
회계정책변경의 효과	0	0	0	0	0
조정 후 금액	5,808,092,500	58,700,029,551	(9,096,752)	69,492,890,479	133,991,915,778
연차배당	0	0	0	(4,426,772,400)	(4,426,772,400)
중간배당	0	0	0	0	0
유상증자	1,161,500,000	127,765,000,000	0	0	128,926,500,000
당기순이익(손실)	0	0	0	(99,209,806,662)	(99,209,806,662)
2020.12.31 (기말자본)	6,969,592,500	186,465,029,551	(9,096,752)	(34,143,688,583)	159,281,836,716

※ 한국채택국제회계기준(K-IFRS)에 따라 작성되었습니다.

※ 제28기(당기)는 주주총회 승인 전 별도재무제표입니다. 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다.

현금흐름표

제 28 기 2020.01.01 부터 2020.12.31 까지

제 27 기 2019.01.01 부터 2019.12.31 까지

제 26 기 2018.01.01 부터 2018.12.31 까지

(단위 : 원)

	제 28 기	제 27 기	제 26 기
영업활동으로 인한 현금흐름	(84,413,845,026)	(21,382,262,502)	20,863,432,339
영업활동에서 창출된 현금흐름	(87,546,920,257)	(21,948,331,996)	37,205,563,191
당기순이익(손실)	(99,209,806,662)	(34,655,306,431)	13,396,332,397
현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	77,636,488,962	86,779,899,108	41,262,300,741
현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(14,344,813,485)	(10,329,244,008)	(7,031,334,135)
영업활동으로 인한 자산 부채의 변동	(51,628,789,072)	(63,743,680,665)	(10,421,735,812)
매출채권의 감소	50,315,785,793	6,925,368,150	3,909,825,655
기타채권의 감소(증가)	998,448,596	325,289,224	(886,062,275)
선급금의 감소(증가)	15,272,420,584	(11,723,011,437)	(7,573,575,037)
재고자산의 감소	16,181,751,211	19,312,659,750	460,929,685
기타유동자산의 감소	1,525,448,634	611,837,876	2,186,163,872
매입채무의 증가(감소)	(47,106,119,438)	(37,480,806,397)	1,189,599,091
기타채무의 감소	(4,318,333,772)	(1,883,894,323)	(5,739,961,197)
관광수탁금의 증가(감소)	(82,183,225,932)	(30,071,884,617)	4,570,907,862
선수금의 증가(감소)	3,606,248,797	(3,132,783,268)	2,596,061,908
총당부채의 감소	(629,398,782)	(1,437,803,466)	(1,477,074,748)
기타금융부채의 감소(증가)	(2,278,290,379)	3,509,809,335	(685,442,245)
기타유동부채의 감소	(3,013,524,384)	(8,570,461,492)	(8,870,108,383)
장기종업원급여채무의 감소	0	(128,000,000)	(103,000,000)
이자 수취	1,021,924,855	1,501,030,448	2,422,495,608
배당금 수취	6,200,215,244	6,883,411,011	3,450,881,180
이자 지급	(2,468,472,161)	(329,385,936)	0
법인세 납부	(1,620,592,707)	(7,488,986,029)	(22,215,507,640)
투자활동으로 인한 현금흐름	(2,551,390,066)	(100,354,594,010)	(49,522,213,307)
투자활동으로 인한 현금유입액	28,710,469,962	53,441,242,627	93,437,068,820
단기금융상품의 감소	4,134,000,000	33,155,000,000	69,636,640,000
당기손익-공정가치측정금융자산의 처분	1,813,577,923	10,052,783,280	9,426,372,740
기타채권의 감소	600,000,000	0	11,000,000,000
매각예정자산의 처분	3,500,000,000	5,065,580,006	0
종속기업투자자산의 처분	865,682,453	0	209,938,649
종속기업투자자산의 유상감자	6,700,000,000	0	0
관계기업투자자산의 처분	200,000,000	200,000,000	1,313,240,000
투자부동산의 처분	4,118,387,683	0	0
유형자산의 처분	435,561,905	45,585,155	50,654,351
무형자산의 처분	0	5,065,848	0

금융리스채권의 감소	1,250,238,820	2,160,090,727	644,900,343
기타금융자산의 감소	5,093,021,178	2,757,137,611	1,155,322,737
투자활동으로 인한 현금유출액	(31,261,860,028)	(153,795,836,637)	(142,959,282,127)
단기금융상품의 증가	2,820,000,000	7,034,000,000	92,951,640,000
장기금융상품의 증가	0	0	500,000,000
선급리스자산의 취득	0	6,263,529,900	0
기타채권의 증가	3,610,240,000	0	0
당기손익-공정가치측정금융자산의 취득	750,000,000	7,488,200,000	10,684,600,000
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득	0	920,856,000	100,020,000
종속기업투자자산의 취득	2,968,970,000	4,927,719,380	30,657,400,000
관계기업투자자산의 취득	0	5,064,000,000	69,766,450
투자부동산의 취득	0	92,339,280,331	0
유형자산의 취득	2,933,339,766	3,367,497,407	1,326,495,636
무형자산의 취득	16,805,479,172	24,919,050,367	3,203,487,221
기타금융자산의 증가	1,373,831,090	1,471,703,252	3,465,872,820
재무활동으로 인한 현금흐름	93,979,123,753	65,418,341,782	(16,600,398,000)
재무활동으로 인한 현금유입액	138,926,500,000	89,000,000,000	0
차입금의 증가	10,000,000,000	89,000,000,000	0
유상증자	128,926,500,000	0	0
재무활동으로 인한 현금유출액	(44,947,376,247)	(23,581,658,218)	(16,600,398,000)
차입금의 감소	10,000,000,000	0	0
배당금의 지급	4,426,772,400	13,280,318,400	16,600,398,000
금융보증충당부채의 상환	22,025,540,185	0	0
리스부채의 상환	8,495,063,662	10,301,339,818	0
현금및현금성자산의 증가(감소)	7,013,888,661	(56,318,514,730)	(45,259,178,968)
기초의 현금및현금성자산	32,554,731,248	88,955,365,733	134,277,521,800
현금및현금성자산의 환율변동으로 인한 효과	(31,563,796)	(82,119,755)	(62,977,099)
기말의 현금및현금성자산	39,537,056,113	32,554,731,248	88,955,365,733

※ 한국채택국제회계기준(K-IFRS)에 따라 작성되었습니다.

※ 제28기(당기)는 주주총회 승인 전 별도재무제표입니다. 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다.

5. 재무제표 주석

제28(당)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제27(전)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사 하나투어

1. 회사의 개요

주식회사 하나투어(이하 '회사')는 1993년 11월 1일에 설립되어 여행알선 등의 서비스업을 주요 사업으로 영위하고 있으며, 2000년 11월 24일 한국거래소가 개설한 KRX 코스닥시장에 주식을 상장하였으며, 2006년 11월 7일 런던증권거래소(LSE)에 주식예탁증서를 상장하였습니다. 한편, 회사는 2011년 11월 1일자로 KRX 코스닥시장에서 한국거래소가 개설한 유가증권시장으로 이전 상장하였습니다.

본사는 서울특별시 종로구 인사동 5길 41에 소재하고 있으며, 당기말 현재 회사의 자본금은 6,970백만원으로서 하모니아1호 유한회사가 약 16.7%, 주요 임직원이 약 11.6%를 소유하고 있으며, 자기주식은 약 3.9%입니다.

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

(1) 재무제표 작성기준

회사는 주식회사등의외부감사에관한법률 제5조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회 의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

회사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표로서 지배기업, 관계기업의 투자자 또는 공동지배기업의 참여자가 투자자산을 피투자자에 보고된 성과와 순자산에 근거하지 않고 직접적인 지분투자에 근거한 회계처리로 표시한 재무제표입니다.

재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에서 설명하는 기준서나 해석서의 도입과 관련된 영향을 제외하고는 2019년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 연차재무제표 작성 시 채택한 회계정책과 동일합니다.

① 당기에 새로 도입된 기준서 및 해석서와 그로 인한 회계정책의 변경내용은 다음과 같습니다

1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 이자율지표 개혁

동 개정사항은 이자율 지표 개혁으로 인하여 불확실성이 존재하는 동안에도 위험회피회계를 적용할 수 있도록 예외규정을 추가하는 것을 주요 내용으로 하고 있습니다. 동 개정사항은 예상거래의 발생 가능성 검토 시 현금흐름이 기초하는 이자율지표가 개혁으로 변경되지 않는다고 가정하며, 전진적인 평가를 수행하는 경우 위험회피대상항목과 수단, 회피대상위험이 기초로 하는 이자율지표가 이자율지표 개혁으로 변경되지 않는다고 가정합니다. 또한 계약상 특정되지 않은 이자율 위험요소에 대한 위험회피의 경우 위험 구성요소는 별도로 식별할 수 있어야 한다는 요구사항을 위험회피관계의 개시시점에만 적용합니다. 한편 동 개정사항에 따른 예외규정의 적용은 이자율지표 개혁으로 인한 불확실성이 이자율지표를 기초로 하는 현금흐름의 시기와 금액과 관련하여 더 이상 나타나지 않게 되거나 위험회피관계가 중단될 때 종료합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

동 개정사항은 2020년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다.

2) 한국채택국제회계기준 2018-2020 연차개선

한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택'
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품-금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료'
- 기업회계기준서 제1116호 '리스'-리스 인센티브

3) 기업회계기준서 제1001호 '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. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

4) 기업회계기준서 제 1116호 '리스' 개정 - 코로나바이러스감염증-19(COVID-19)관련 임차료 면제, 할인, 유예에 대한 실무적 간편법

실무적 간편법으로, 리스이용자는 COVID-19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등 (Rent concession)이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있습니다. 이러한 선택을 한 리스이용자는 임차료 할인 등으로 인한 리스료 변동을 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 이 기준서가 규정하는 방식과 일관되게 회계처리 하여야 합니다.

- 리스료의 변동으로 수정된 리스대가가 변경 전 리스대가와 실질적으로 동일하거나 그보다 작습니다
- 리스료 감면이 2021년 6월 30 일 이전에 지급하여야 할 리스료에만 영향을 미칩니다.
- 그 밖의 리스기간과 조건은 실질적으로 변경되지 않습니다.

이 개정 사항은 2020년 6월 1일 이후 개시하는 사업연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다.

회사는 이 개정사항을 조기적용하였으며, 대상 임차료 할인 계약에 일관적으로 실무적 간편법을 적용하였습니다.

5) 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 개정 - 의도한 사용 전의 매각금액

기업이 자산을 의도한 방식으로 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 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

한편 회사의 재무제표는 2021년 2월 2일자 이사회에서 발행 승인되었으며, 2021년 3월 26일자 주주총회에서 최종 승인 될 예정입니다.

(2) 현금및현금성자산

회사는 통화 및 타인발행수표 등 통화대용증권과 당좌예금, 보통예금 및 큰 거래비용없이 현금으로 전환이 용이하고 이자율 변동에 따른 가치변동이 중요하지 않은 금융상품으로써 취득당시 만기일(또는 상환일)이 3개월 이내인 것을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다

(3) 금융자산

금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 모두 매매일에 인식하거나 제거하고 있습니다. 금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 관련 시장의 규정이나 관행에 의하여 일반적으로 설정된 기간 내에 금융상품을 인도하는 계약조건에 따라 금융자산을 매입하거나 매도하는 계약입니다.

모든 인식된 금융자산은 후속적으로 금융자산의 분류에 따라 상각후원가나 공정가치로 측정합니다.

1) 금융자산의 분류

다음의 조건을 충족하는 채무상품은 후속적으로 상각후원가로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름을 수취하기 위하여 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유한다.
- 금융자산의 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생한다.

다음의 조건을 충족하는 채무상품은 후속적으로 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유한다.
- 금융자산의 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생한다.

상기 이외의 모든 금융자산은 후속적으로 당기손익-공정가치로 측정합니다.

상기에 기술한 내용에도 불구하고 회사는 금융자산의 최초 인식시점에 다음과 같은 취소불가능한 선택 또는 지정을 할 수 있습니다.

- 특정 요건을 충족하는 경우(아래 다. 참고) 지분상품의 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시하는 선택을 할 수 있습니다.
- 당기손익-공정가치측정항목으로 지정한다면 회계불일치를 제거하거나 유의적으로 줄이는 경우(아래 라. 참고) 상각후원가측정금융자산이나 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 요건을 충족하는 채무상품을 당기손익-공정가치측정항목으로 지정할 수 있습니다.

가. 상각후원가 및 유효이자율법

유효이자율법은 채무상품의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익을 배분하는 방법입니다. 취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산의 경우를 제외하고는 유효이자율은 금융자산의 기대존속기간이나 (적절하다면) 그보다 짧은 기간에 걸쳐, 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소임), 거래원가 및 기타 할증액 또는 할인액을 포함하되 기대신용손실은 고려하지 않고 예상되는 미래현금수취액의 현재가치를 최초 인식시 총장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산의 경우 신용조정 유효이자율은 기대신용손실을 고려한 기대현금흐름의 현재가치를 최초 인식시점의 상각후원가로 할인하여 계산합니다.

금융자산의 상각후원가는 최초 인식시점에 측정된 금액에서 상환된 원금을 차감하고, 최초 인식금액과 만기금액의 차액에 유효이자율법을 적용하여 계산한 상각누계액을 가감한 금액에 손실충당금을 조정된 금액입니다. 금융자산의 총장부금액은 손실충당금을 조정하기 전 금융자산의 상각후원가입니다.

이자수익은 상각후원가와 기타포괄손익-공정가치로 후속측정하는 채무상품에 대해 유효이자율법을 적용하여 인식합니다. 취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산을 제외한 금융자산의 경우 이자수익은 금융자산의 총장부금액에 유효이자율을 적용하여 계산합니다(후속적으로 신용이 손상된 금융자산은 제외). 후속적으로 신용이 손상된 금융자산의 경우 이자수익은 금융자산의 상각후원가에 유효이자율을 적용하여 인식합니다. 만약 후속 보고기간에 신용이 손상된 금융상품의 신용위험이 개선되어 금융자산이 더 이상 손상되지 않는 경우 이자수익은 금융자산의 총장부금액에 유효이자율을 적용하여 인식합니다.

취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산의 경우 이자수익은 최초 인식시점부터 금융자산의 상각후원가에 신용조정 유효이자율을 적용하여 인식합니다. 후속적으로 금융자산의 신용위험이 개선되어 금융자산이 더 이상 손상되지 않는 경우에도 이자수익의 계산을 총장부금액 기준으로 변경하지 않습니다.

이자수익은 당기손익으로 인식하며 '유효이자율법에 따른 이자수익' 항목으로 계상하고 있습니다.

나. 기타포괄손익-공정가치측정항목으로 분류되는 채무상품

최초 인식시점에 채무상품은 공정가치에 거래원가를 가산하여 측정합니다. 후속적으로 외화환산손익, 손상차손(환입) 및 유효이자율법에 따른 이자수익의 결과에 따른 채무상품의 장부금액 변동은 당기손익으로 인식합니다. 당기손익으로 인식되는 금액은 채무상품이 상각후원가로 측정되었더라면 당기손익으로 인식되었을 금액과 동일합니다. 이를 제외한 채무상품의 모든 장부금액의 변동은 기타포괄손익으로 인식하며 평가손익누계액으로 누적됩니다. 채무상품이 제거될 때 기타포괄손익으로 인식되었던 누적손익은 당기손익으로 재분류됩니다.

다. 기타포괄손익-공정가치측정항목으로 지정된 지분상품

회사는 최초 인식시점에 지분상품에 대한 투자를 기타포괄손익-공정가치 항목으로 지정하는 취소 불가능한 선택(상품별)을 할 수 있습니다. 만일 지분상품이 단기매매항목이거나 사업결합에서 취득자가 인식하는 조건부 대가인 경우에는 기타포괄손익-공정가치측정항목으

로의 지정은 허용되지 않습니다.

다음의 경우 금융자산은 단기매매항목에 해당합니다.

- 주로 단기간에 매각할 목적으로 취득하는 경우
- 최초 인식시점에 공동으로 관리하는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부로 운용 형태가 단기적 획득 목적이라는 증거가 있는 경우
- 파생상품 (금융보증계약인 파생상품이나 위험회피항목으로 지정되고 효과적인 파생상품은 제외)

기타포괄손익-공정가치항목에 해당하는 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시 공정가치에 거래원가를 가산하여 인식합니다. 후속적으로 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하며 평가손익누계액으로 누적됩니다. 지분상품이 처분되는 시점에 누적손익은 당기손익으로 재분류되지 않으며 이익잉여금으로 대체됩니다.

지분상품에 대한 투자의 배당금이 명백하게 투자원가의 회수를 나타내지 않는다면 그러한 배당금은 기업회계기준서 제1109호에 따라 당기손익으로 인식합니다. 배당금은 '기타금융수익' 항목으로 계상하고 있습니다.

라. 당기손익-공정가치측정금융자산

상각후원가나 기타포괄손익-공정가치로 측정 요건을 충족하지 않는 금융자산은 당기손익-공정가치로 측정합니다.

- 단기매매항목이 아니고 사업결합에서의 조건부 대가가 아닌 지분상품에 대해 최초 인식 시점에 기타포괄손익-공정가치항목으로 지정하지 않은 경우 동 지분상품은 당기손익-공정가치측정항목으로 분류합니다.(상기 다. 참고)
- 상각후원가측정항목의 요건이나 기타포괄손익-공정가치측정항목의 요건을 충족하지 못하는 채무상품(상기 가. 및 나. 참고)은 당기손익-공정가치측정항목으로 분류합니다. 또한 당기손익-공정가치측정항목으로의 지정이 서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나 그에 따른 손익을 인식하는 경우에 측정 또는 인식상 발생하는 불일치('회계 불일치')를 제거하거나 유의적으로 감소시킨다면 상각후원가측정항목의 요건이나 기타포괄손익-공정가치측정항목의 요건을 충족하는 채무상품을 최초인식시점에 당기손익-공정가치측정항목으로 지정할 수 있습니다.

당기손익-공정가치측정금융자산은 매 보고기간말 공정가치로 측정하며, 위험회피관계로 지정된 부분을 제외한 공정가치 변동에 따른 손익을 당기손익으로 인식합니다. 당기손익으로 인식한 손익에는 금융자산으로부터 획득한 배당금이 포함되어 있으며 '기타금융수익'항목으로 계상하고 있습니다. 한편 당기손익-공정가치측정금융자산에서 발생한 이자수익은 '기타금융수익'항목으로 계상하고 있습니다.

2) 금융자산의 손상

회사는 상각후원가나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 투자, 리스채권, 매출채권 및 계약자산과 금융보증계약에 대한 기대신용손실을 손실충당금으로 인식합니다. 기대신용손실의 금액은 매 보고기간에 금융상품의 최초 인식 이후 신용위험의 변동을 반영하여 갱신됩니다.

회사는 매출채권, 계약자산 및 리스채권에 대해 전체기간 기대신용손실을 인식합니다. 이러한 금융자산에 대한 기대신용손실은 회사의 과거 신용손실 경험에 기초한 충당금 설정률표를 사용하여 추정하며, 차입자 특유의 요소와 일반적인 경제 상황 및 적절하다면 화폐의 시간가치를 포함한 현재와 미래 예측 방향에 대한 평가를 통해 조정됩니다.

이를 제외한 금융자산에 대해서는 최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우 전체기간 기대신용손실을 인식합니다. 그러나 최초 인식 후 금융자산의 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우 회사는 금융상품의 기대신용손실을 12개월 기대신용손실에 해당하는 금액으로 측정합니다.

전체기간 기대신용손실은 금융상품의 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건에 따른 기대신용손실을 의미합니다. 반대로 12개월 기대신용손실은 보고기간말 후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인해 기대되는 전체기간 기대신용손실의 일부를 의미합니다.

가. 신용위험의 유의적 증가

최초 인식 후에 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가하였는지를 평가할 때 보고기간 말의 금융상품에 대한 채무불이행 발생위험을 최초 인식일의 채무불이행 발생위험과 비교합니다. 이러한 평가를 하기 위해 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 과거 경험 및 미래전망 정보를 포함하여 합리적이고 뒷받침될 수 있는 양적·질적정보를 모두 고려합니다. 회사가 이용하는 미래전망 정보에는 경제전문가 보고서와 재무분석가, 정부기관, 관련 싱크탱크 및 유사기관 등에서 얻은 회사의 차입자가 영위하는 산업의 미래전망 뿐 만 아니라 회사의 핵심영업과 관련된 현재 및 미래 경제정보에 대한 다양한 외부자료를 고려하는 것이 포함됩니다.

특히 최초 인식 후에 신용위험이 유의적으로 증가하였는지를 평가할 때 다음의 사항을 고려하고 있습니다.

- 금융상품의 (이용할 수 있는 경우) 외부 또는 내부 신용등급의 실제 또는 예상되는 유의적인 악화
- 특정 금융상품의 신용위험에 대한 외부 시장지표의 유의적인 악화. 예를 들어 신용스프레드, 차입자에 대한 신용부도스왑가격의 유의적인 증가 또는 금융자산의 공정가치가 상각후 원가에 미달하는 기간이나 정도
- 차입자의 영업성과의 실제 또는 예상되는 유의적인 악화
- 같은 차입자의 그 밖의 금융상품에 대한 신용위험의 유의적인 증가
- 차입자의 규제상·경제적·기술적 환경의 실제 또는 예상되는 유의적인 불리한 변동으로서 채무를 지급할 수 있는 차입자의 능력에 유의적인 하락을 일으키는 변동

이러한 평가 결과와 상관 없이 계약상 지급일을 초과하여 연체되는 경우에는 이를 반증하는 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보가 없다면 금융상품의 신용위험이 최초 인식 이후 유의적으로 증가하였다고 간주합니다.

상기 사항에도 불구하고 회사는 보고기간 말에 금융상품이 낮은 신용위험을 갖는다고 결정하는 경우에는 해당 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가하지 않았다고 보고 있습니다. (1) 금융상품의 채무불이행 발생 위험이 낮고 (2) 단기적으로 차입자가 계약상 현금흐름 지

급의무를 이행할 수 있는 강한 능력을 갖고 있으며 (3) 장기적으로는 경제 환경과 사업 환경의 불리한 변화 때문에 차입자가 계약상 현금흐름 지급의무를 이행할 수 있는 능력이 약해질 수도 있으나 반드시 약해지지 않는 경우에 금융상품이 낮은 신용위험을 갖는다고 결정합니다.

회사는 국제적인 통념에 따라 외부신용등급이 '투자등급'에 해당하는 금융자산 또는 외부신용등급을 이용할 수 없는 경우에 내부신용등급이 '정상'에 해당하는 금융자산은 낮은 신용위험을 갖는다고 판단합니다. '정상'은 거래상대방이 건실한 재무상태를 가지고 있으며 연체된 금액이 없다는 것을 의미합니다.

금융보증계약의 경우 회사가 취소 불가능한 약정의 당사자가 된 날이 손상 목적의 금융상품을 평가하기 위한 목적의 최초 인식일입니다. 금융보증계약의 최초 인식 이후 신용위험이 유의적으로 증가하였는지를 평가할 때 특정 채무자가 계약을 이행하지 못할 위험의 변동을 고려합니다.

회사는 신용위험이 유의적으로 증가하였는지를 판단하기 위해 사용되는 요건의 효과성을 정기적으로 검토하고 있으며, 그러한 요건이 연체가 되기 전에 신용위험이 유의적으로 증가하였는지를 판단할 수 있다는 확신을 갖는데 적절하도록 그러한 요건을 수정하고 있습니다.

나. 채무불이행의 정의

회사는 과거 경험상 다음 기준 중 하나를 충족하는 금융자산은 일반적으로 회수가능하지 않다는 점을 나타내므로, 다음 사항들은 내부 신용위험관리 목적상 채무불이행 사건을 구성하는 것으로 간주합니다.

- 채무자가 계약이행조건을 위반한 경우
- 금융자산의 연체일수가 유의하게 초과한 경우

다. 신용이 손상된 금융자산

금융자산의 추정미래현금흐름에 악영향을 미치는 하나 이상의 사건이 생긴 경우에 해당 금융자산의 신용은 손상된 것입니다. 금융자산의 신용이 손상된 증거는 다음의 사건에 대한 관측 가능한 정보를 포함하고 있습니다.

- ① 발행자나 차입자의 유의적인 재무적 어려움
- ② 채무불이행이나 연체 같은 계약위반 (상기 나. 참고)
- ③ 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 계약상 이유로 인한 차입조건의 불가피한 완화
- ④ 차입자의 파산 가능성이 높아지거나 그 밖의 재무구조조정 가능성이 높아짐
- ⑤ 재무적 어려움으로 해당 금융자산에 대한 활성시장의 소멸

라. 기대신용손실의 측정 및 인식

기대신용손실의 측정은 채무불이행 발생확률, 채무불이행시 손실률(즉 채무불이행이 발생했을 때 손실의 크기) 및 채무불이행에 대한 노출액에 따라 결정됩니다. 채무불이행 발생확률 및 채무불이행시 손실률은 상기에서 기술한 바와 같이 과거정보에 기초하며 미래전망 정보에 의해 조정됩니다. 금융자산의 채무불이행에 대한 노출액은 보고기간 말 그 자산의 총장부

금액을 나타내며, 금융보증계약의 경우 보고기간 말의 사용금액에 과거 추세와 채무자의 특정 미래 재무적 필요성에 대한 회사의 이해 및 기타 관련된 미래전망 정보에 기초한 채무불이행 시점까지 미래에 사용될 것으로 예상되는 금액을 포함하고 있습니다.

금융자산의 경우 기대신용손실은 계약에 따라 지급받기로 한 모든 계약상 현금흐름과 수취할 것으로 예상되는 모든 현금흐름의 차이를 최초 유효이자율로 할인한 금액입니다. 리스채권의 경우 기대신용손실을 산정하기 위한 현금흐름은 기업회계기준서제1116호 '리스'에 따라 리스채권을 측정할 때 사용한 현금흐름과 일관됩니다.

금융보증계약의 경우 회사는 보증대상 금융상품의 계약조건에 따라 채무자의 채무불이행 사건에 대해서만 지급할 것을 요구받으며, 기대신용손실은 발생한 신용손실에 대해 피보증인에게 변제할 것으로 예상되는 금액에서 피보증인, 채무자, 그 밖의 제삼자에게서 수취할 것으로 예상되는 금액을 차감하여 산정하고 있습니다.

전기에 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 금융상품에 대한 손실충당금을 측정하였으나 당기에 더는 전체기간 기대신용손실의 요건에 해당하지 않는다고 판단하는 경우에는 당기말에 12개월 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다(간편법 적용 대상 금융자산 제외).

모든 금융자산에 대한 손상 관련 손익은 당기손익으로 인식하며 손실충당금 계정을 통해 해당 자산의 장부금액을 조정합니다. 다만, 기타포괄손익-공정가치로 측정하는채무상품에 대한 투자의 경우에는 기타포괄손익으로 인식하여 손익누계액에 누적되며 재무상태표에서 금융자산의 장부금액을 줄이지 아니합니다.

3) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산을 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때에만 금융자산을 제거합니다. 만약 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하지도 아니하고 보유하지도 않으며, 양도한 금융자산을 계속하여 통제하고 있다면, 회사는 당해 금융자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고 있습니다. 만약 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있다면, 회사는 당해 금융자산을 계속 인식하고, 수취한 대가는 담보 차입으로 인식합니다.

4) 금융상품의 상계

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

(4) 재고자산

당사는 재고자산을 개별법에 의해 산정된 취득원가를 재무상태표 금액으로 하고 있으며, 연중 계속기록법에 의하여 수량 및 금액을 계산하고 매 기말 실지 재고조사를 실시하여 그 기록을 조정하고 있습니다. 또한 보고기간 종료일 현재 재고자산의 순실현가능금액이 취득원가보다 하락할 경우에는 순실현가능금액을 재무상태표 금액으로 하고 있습니다. 재고자산의 저가법 적용을 하고 있으며 재고자산의 저가법 적용으로 발생하는 재고자산평가손실은 당해 재고자산에서 차감하는 형식으로 표시하고 상품사용액에 가산하고 있습니다.

(5) 매각예정자산

회사는 비유동자산(또는 처분자산집단)의 장부금액이 계속 사용이 아닌 매각거래로 주로 회수될 것이라면 이를 매각예정자산으로 분류하고 있습니다. 이러한 조건은 비유동자산(또는 처분자산집단)이 현재의 상태에서 통상적이고 관습적인 거래조건만으로 즉시 매각가능하여야 하며 매각될 가능성이 매우 높을 때에만 충족된 것으로 간주됩니다. 자산(또는 처분자산집단)을 매각예정으로 최초 분류하기 직전에 해당 자산 (또는 자산과 부채)의 장부금액과 순공정가치 중 작은 금액으로 측정하고 있습니다. 최초 분류 시 손상이 인식된 자산의 순공정가치가 하락하면 손상차손을 즉시 당기손익으로 인식하고, 순공정가치가 증가하면 과거에 인식하였던 손상차손누계액을 한도로 하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

비유동자산이 매각예정으로 분류되거나 매각예정으로 분류된 처분자산집단의 일부인 경우에는 그 자산은 상각하지 아니하고 있습니다.

(6) 종속기업 및 관계기업에 대한 투자자산

회사는 종속기업 및 관계기업에 대한 투자자산에 대해서 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 원가법을 선택하여 회계처리하고 있습니다. 한편, 종속기업 및 관계기업으로부터 수취하는 배당금은 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(7) 투자부동산

임대수익이나 시세차익을 얻기 위하여 보유하고 있는 부동산은 투자부동산으로 분류하고 있습니다. 투자부동산은 취득시 발생한 거래원가를 포함하여 최초 인식시점에 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 유입될 가능성이 높으며, 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있으며, 후속지출에 의해 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 한편, 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

투자부동산 중 토지에 대해서는 감가상각을 하지 않으며, 토지를 제외한 투자부동산은 경제적 내용연수에 따라 10년 ~ 40년을 적용하여 정액법으로 상각하고 있습니다.

투자부동산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수는 매 보고기간종료일에 재검토하고 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

투자부동산을 처분하거나, 투자부동산의 사용을 영구히 중지하고 처분으로도 더 이상의 미래경제적효익을 기대할 수 없는 경우에 해당 투자부동산의 장부금액을 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 투자부동산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정하고 있으며, 해당 투자부동산이 제거되는 시점의 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(8) 유형자산

유형자산은 취득원가로 측정하고 있으며 최초 인식 후에 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다. 유형자산의 취득원가는 당해 자산의 매입 또는 건설과 직접적으로 관련되어 발생한 지출로서 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 원가와 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는 데 소요될 것으로 최초에 추정되는 원가를 포함하고 있습니다. 다만, 현물출자, 증여, 기타 무상으로 취득한 유형자산은 공정가액을 취득원가로 하고 있습니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 유입될 가능성이 높으며, 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있으며, 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 한편, 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

유형자산 중 토지에 대해서는 감가상각을 하지 않으며, 이를 제외한 유형자산은 아래에 제시된 개별 자산별로 추정된 경제적 내용연수 동안 정액법으로 감가상각하고 있습니다.

계정과목	추정내용연수	계정과목	추정내용연수
건 물	10년, 20년, 40년	차량운반구	4년
비 품	4년	시설장치	4년

유형자산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수는 매 보고기간말에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

(9) 무형자산

무형자산은 취득원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다. 무형자산은 아래에 제시된 개별 자산별로 추정된 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다.

계정과목	추정내용연수	계정과목	추정내용연수
상 표 권	5년	특 허 권	5년
소프트웨어	4~5년	회 원 권	계약기간 또는 비한정

내용연수가 유한한 무형자산의 상각방법과 내용연수에 대해서 매 보고기간말에 재검토하고, 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한지를 매 회계기간에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

사업결합으로 취득하고 영업권과 분리하여 인식한 무형자산의 취득원가는 취득일의 공정가치로 측정하고, 최초 인식 후에 사업결합으로 취득한 무형자산은 취득원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다. 다만, 무형자산을 처분하거나 사용이나 처분을 통한 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 해당 무형자산의 장부금액을 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 무형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정하고 있으며, 해당 무형자산이 제거되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(10) 유형자산 및 무형자산의 손상

회사는 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 결정하기 위하여 매 보고기간말에 유형자산 및 무형자산의 장부금액을 검토하고 있습니다. 자산손상을 시사하는 징후가 있는 경우에는 손상차손금액을 결정하기 위하여 자산의 회수가능액을 추정합니다. 개별자산의 회수가능액을 추정할 수 없는 경우에는 그 자산이 속해 있는 현금창출단위의 회수가능액을 추정합니다. 공동자산도 합리적이고 일관된 배분기준에 따라 개별 현금창출단위에 배분하며, 개별 현금창출단위로 배분할 수 없는 경우에는 합리적이고 일관된 배분기준에 따라 배분될 수 있는 최소 현금창출단위집단에 배분합니다.

비한정내용연수를 가진 무형자산 또는 아직 사용할 수 없는 무형자산은 적어도 매년 손상검사를 하고 있습니다. 또한, 자산손상을 시사하는 징후가 있을 때마다 손상검사를 실시하고 있습니다.

회수가능액은 개별자산 또는 그 현금창출단위의 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 측정합니다. 사용가치를 측정함에 있어 미래현금흐름의 추정치는 화폐의 시간가치에 대한 현행 시장의 평가와 미래현금흐름에서 조정되지 않은 자산의 고유위험이 반영된 세전할인율로 할인한 현재가치로 측정합니다.

개별 자산(또는 현금창출단위)의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산(또는 현금창출단위)의 장부금액을 회수가능액으로 감소시키고 감소된 금액은 손상차손으로 회계처리합니다. 손상차손은 즉시 당기손익으로 인식하며, 손상차손이 환입되는 경우 자산(또는 현금창출단위)의 장부금액을 회수가능액으로 증가시킵니다. 손상차손의 환입은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

(11) 금융부채 및 지분상품

회사가 발행한 채무상품과 지분상품은 계약의 실질에 따라 금융부채 또는 자본으로 분류하고 있습니다. 자기지분상품을 재취득하는 경우, 이러한 지분상품은 자본에서 직접 차감하고 있습니다. 자기지분상품을 매입 또는 매도하거나 발행 또는 소각하는 경우의 손익은 당기손익으로 인식하지 않습니다.

① 지분상품

지분상품은 기업의 자산에서 모든 부채를 차감한 후의 잔여지분을 나타내는 모든 계약입니다. 회사가 발행한 지분상품은 발행금액에서 직접발행원가를 차감한 순액으로 인식됩니다.

② 금융보증계약부채

금융보증계약은 채무상품의 최초 계약조건이나 변경된 계약조건에 따라 지급기일에 특정 채무자가 지급하지 못하여 보유자가 입은 손실을 보상하기 위해 발행자가 특정금액을 지급하여야 하는 계약입니다.

금융보증부채는 공정가치로 최초 측정하며, 당기손익인식항목으로 지정되거나 자산의 양도로 인해 발생한 것이 아니라면 다음 중 큰 금액으로 후속측정하여야 합니다.

- 기업회계기준서 제1109호에 따라 산정한 손실충당금(상기 '금융자산'참고)
- 최초 인식금액에서 기업회계기준서 제 1115호에 따라 인식한 이익누계액을 차감한 금액

③ 상각후원가측정금융부채

금융부채는 사업결합에서 취득자의 조건부대가이거나 단기매매항목이거나 최초 인식시 당기손익인식항목으로 지정할 경우에 해당하지 않는 경우 후속적으로 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정됩니다.

유효이자율법은 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자비용을 배분하는 방법입니다. 유효이자율은 금융부채의 기대존속기간이나 (적절하다면) 더 짧은 기간에 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소임), 거래원가 및 기타 할증액 또는 할인액을 포함하여 예상되는 미래현금지급액의 현재가치를 금융부채의 상각후원가와 정확히 일치시키는 이자율입니다.

④ 금융부채의 제거

회사는 회사의 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 금융부채를 제거합니다. 제거되는 금융부채의 장부금액과 지급하거나 지급할 대가의 차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(12) 퇴직급여제도

회사는 확정기여형 퇴직연금제도를 시행하고 있으며, 동 연금제도의 시행에 따른 부담금은 퇴직급여충당부채에 포함하지 않고, 종업원이 이에 대하여 지급받을 자격이 있는 용역을 제공한 때 비용으로 인식하고 있습니다.

(13) 장기종업원 급여채무

회사는 종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간말부터 12개월 이내에 지급되지 않을 기타장기종업원급여는 당기와 과거기간에 제공한 근무용역의 대가로 획득한 미래의 급여액을 현재가치로 할인하고 있습니다. 재측정에 따른 변동은 발생한 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(14) 관광수탁금과 선수금

회사는 여행상품 대가로 고객으로부터 수취한 전체 금액을 회사의 관련 용역 제공 의무가 완료될 때까지 수탁금으로 계상합니다. 또한 회사는 여행상품권의 제공으로 고객으로부터 수령한 금액과 고객충성제도에 참여하는 제휴사로부터 고객에게 부여한 포인트의 대가로 수령한 금액을 선수금으로 계상하고 있습니다.

(15) 충당부채와 우발부채

충당부채는 과거의 사건으로 인한 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행할 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요될 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있을 경우에 인식합니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재의무의 이행에 소요되는 지출에 대한 보고기간말 현재 최선의 추정치입니다.

충당부채가 현재의 의무를 이행하기 위하여 예상되는 현금흐름을 이용하여 측정될 경우, 충당부채의 장부금액은 그러한 현금흐름의 현재가치입니다. 충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제3자가 변제할 것이 예상되는 경우 의무이행시점에 제3자가 변제할 것이 거의 확실하고 그 금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 당해 변제금액을 자산으로 인식하고 있습니다.

매 보고기간 말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간 말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 아니한 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

(16) 고객과의 계약에서 생기는 수익

수익은 고객과의 계약에서 약속된 대가를 기초로 측정 됩니다. 회사는 고객에게 재화나 용역에 대한 통제가 이전될 때 수익을 인식합니다.

① 용역제공으로 인한 수익

회사의 주요 영업은 여행알선용역으로서 여행패키지, 항공권, 호텔 룸 등의 판매와 관련된 여행알선용역을 제공하고 있습니다. 회사는 고객과 거래처와의 관계에서 대리업무를 수행하고 있으며, 여행알선용역의 제공으로 인한 수익은 알선과 관련된 의무의 이행이 완료되었을 때 순액으로 수익을 인식하고 있습니다.

회사는 고객에게 매출거래의 일부로 보상점수(보너스포인트)를 부여하고, 고객은 해당 보상점수를 사용하여 여행상품을 무상 취득하거나 할인 구매할 수 있는 고객충성제도를 운영하고 있습니다. 보상점수의 공정가치는 회수되는 보상점수를 위해 제공되는 대가의 공정가치와 기대회수율, 기대회수시점을 고려하여 추정하고 있습니다.

보상점수를 부여하는 매출거래에서 고객으로부터 받거나 받을 대가의 공정가치는 보상점수와 매출로 배분하고 있습니다. 보상점수에 배분된 대가는 보상점수가 회수되고 보상을 제공할 의무를 이행하는 시점에서 수익으로 인식하고 있습니다.

② 재화의 판매로 인한 수익

회사는 여행서비스의 최종적인 책임은 공급업체에 있으므로 대리인으로서 모든 서비스에 대하여 순액으로 수익을 인식하였으나, 기업회계기준서 제1115호를 적용하여 일부 항공권, 호텔, 티켓 등의 권리를 사전적으로 통제하는 부분에 한해서는 본인으로서 총액으로 수익을 인식하였습니다.

(17) 금융수익

① 이자수익

이자수익은 미래 경제적효익이 유입될 가능성이 높으며 수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 인식하고 있습니다. 이자수익은 시간의 경과에 따라 원금과 유효이자율을 기초로 하여 인식하고 있습니다. 유효이자율은 금융자산의 예상만기에 걸쳐 수취할 미래현금의 현재가치를 순장부금액과 일치시키는 이자율입니다.

② 배당금수익

배당금수익은 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

(18) 차입원가

적격자산의 취득, 건설 또는 제조와 직접 관련된 차입원가는 적격자산을 의도된 용도로 사용하거나 판매가능한 상태에 이를 때까지 당해 자산원가의 일부로서 자본화하고 있습니다. 적격자산이란 의도된 용도로 사용하거나 판매될 수 있는 상태가 될 때까지 상당한 기간을 필요로 하는 자산을 말합니다.

적격자산을 취득하기 위한 목적으로 차입한 당해 차입금의 일시적 운용에서 생긴 투자수익은 자본화가능 차입원가에서 차감합니다. 기타 차입원가는 발생기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(19) 주식기준보상약정

종업원과 유사용역제공자에게 부여한 주식결제형 주식기준보상은 부여일에 지분상품의 공정가치로 측정하고 있습니다.

부여일에 결정되는 주식결제형 주식기준보상거래의 공정가치는 가득될 지분상품에 대한 회사의 추정치에 근거하여 가득기간에 걸쳐 정액기준으로 비용화됩니다. 각 보고기간 말에 회사는 가득될 것으로 기대되는 지분상품의 수량에 대한 추정치를 수정하고 있습니다. 최초 추정에 대한 수정치의 효과는 누적비용이 수정치를 반영하도록 잔여 가득기간 동안에 걸쳐 당기 손익으로 인식하고 기타불입자본에 반영하고 있습니다.

종업원이 아닌 거래상대방에게 부여한 주식결제형 주식기준보상은 제공받는 재화나 용역의 공정가치로 측정하고 있습니다. 다만, 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 신뢰성있게 추정할 수 없다면, 제공받는 재화나 용역은 재화나 용역을 제공받는 날을 기준으로 부여된 지분상품의 공정가치에 기초하여 측정하고 있습니다.

현금결제형주식기준보상의 경우 제공받는 재화나 용역의 대가에 해당하는 부채를 최초에 공정가치로 인식하고 있습니다. 부채가 결제되기전 매 보고기간 말과 결제시점에 부채의 공정가치는 재측정되고 공정가치변동액은 해당기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(20) 외화환산

재무제표의 작성을 위하여 회사의 경영성과와 재무상태는 기능통화이면서 표시통화인 원화(KRW)로 표시합니다.

회사의 재무제표 작성에 있어서 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율로 기록됩니다. 매 보고기간말에 외화로 표시된 화폐성항목은 보고기간말의 환율로 재환산됩니다. 한편, 공정가치로 표시되는 비화폐성항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 재환산되나, 역사적 원가로 측정되는 비화폐성항목은 재환산되지 않습니다.

(21) 법인세비용 및 이연법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있습니다.

① 당기법인세

당기법인세부담액은 당기의 과세소득을 기초로 산정됩니다. 과세소득은 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익항목 및 비과세항목이나 손금불인정항목 때문에 과세소득과 손익계산서상 손익은 차이가 발생합니다. 회사의 당기 법인세부채는 보고기간말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율 및 세법에 근거하여 계산됩니다.

② 이연법인세

이연법인세는 재무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출 시 사용되는 세무기준액과의 일시적차이에 대하여 인식됩니다. 이연법인세부채는 모든 가산할 일시적 차이에 대하여 인식됩니다. 이연법인세자산은 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생 가능성이 높은 경우에, 모든 차감할 일시적차이에 대하여 인식됩니다. 그러나, 가산할 일시적 차이가 영업권을 최초로 인식할 때 발생하거나, 자산 또는 부채가 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 아니하는 거래에서 발생하는 경우(사업결합 제외) 이연법인세부채는 인식하지 아니합니다. 그리고 차감할 일시적차이가 거래 당시 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 않는 거래에서 발생(사업결합 제외)하는 경우 이연법인세자산은 인식하지 아니합니다.

회사가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적 차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 종속기업, 관계기업에 대한 투자자산 및 공동기업 투자자산에 관한 가산할 일시적차이에 대하여 이연법인세부채를 인식합니다. 또한 이러한 투자자산 및 투자지분과 관련된 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이의 혜택을 사용할 수 있을 만큼 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 높고, 일시적 차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높은 경우에만 인식합니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간 말에 검토하고, 이연법인세자산의 전부 또는 일부가 회수될 수 있을만큼 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시킵니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율 및세법에 근거하여 당해 부채가 결제되거나 자산이 실현되는 회계기간에 적용될 것으로 예상되는 세율을 사용하여 측정합니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간 말 현재 회사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 법인세효과를 반영합니다.

이연법인세자산과 부채는 회사가 당기 법인세자산과 부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행 가능한 권리를 가지고 있으며, 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 당기 법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에 상계됩니다.

③ 당기법인세 및 이연법인세의 인식

당기법인세와 이연법인세는 동일 회계기간 또는 다른 회계기간에 기타포괄손익 또는자본에 직접 인식되는 항목과 관련되어 있거나(이 경우 당기법인세와 이연법인세도 당기손익 외의 항목으로 인식함), 사업결합으로부터 발생하는 경우를 제외하고는 수익이나 비용으로 인식하여 당기손익에 포함합니다.

(22) 공정가치

공정가치는 가격이 직접 관측가능한지 아니면 가치평가기법을 사용하여 추정하는지의 여부에 관계없이 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격입니다. 자산이나 부채의 공정가치를 추정함에 있어 회사는 시장참여자가 측정일에 자산이나 부채의 가격을 결정할 때 고려하는 자산이나 부채의 특성을 고려합니다. 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'의 적용범위에 포함되는 주식기준보상거래, 기업회계기준서 제1017호 '리스'의 적용범위에 포함되는 리스거래, 기업회계기준서 제1002호 '재고자산'의 순실현가능가치 및 기업회계기준서 제1036호 '자산손상'의 사용가치와 같이 공정가치와 일부 유사하나 공정가치가 아닌 측정치를 제외하고는 측정 또는 공시목적상 공정가치는 상기에서 설명한 원칙에 따라 결정됩니다.

또한 재무보고목적상 공정가치측정에 사용된 투입변수의 관측가능한 정도와 공정가치측정치 전체에 대한 투입변수의 유의성에 기초하여 다음에서 설명하는 바와 같이 공정가치측정치를 수준 1, 2 또는 3으로 분류합니다.

(수준 1)	측정일에 동일한 자산이나 부채에 대한 접근 가능한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격
(수준 2)	수준 1의 공시가격 이외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 투입변수
(수준 3)	자산이나 부채에 대한 관측가능하지 않은 투입변수

3. 중요한 회계추정 및 판단

(1) 경영진의 판단 및 가정과 추정의 불확실성

회사의 회계정책을 적용함에 있어서, 경영자는 다른 자료로부터 쉽게 식별할 수 없는 자산과 부채의 장부금액에 대한 판단, 추정 및 가정을 하여야 합니다. 실제 결과는 이러한 추정치들과 다를 수도 있으며, 추정과 기초적인 가정은 계속적으로 검토됩니다. 회계추정에 대한 수정은 그러한 수정이 오직 당해 기간에만 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간에 인식되며, 당기와 미래기간 모두 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간과 미래기간에 인식됩니다. 회계추정과 가정이 중요한 영향을 미치는 재무제표의 주요 항목은 투자부동산, 유형자산, 무형자산, 이연수익, 충당부채, 이연법인세가 있습니다.

(2) COVID-19의 불확실성

세계적인 COVID-19의 확산으로 인해 우리나라를 포함한 전 세계는 어려운 경제상황 및 사태 장기화에 대한 불확실성에 직면하고 있습니다. 특히, 회사 및 회사가 보유중인 종속기업 등이 속한 여행업, 호텔업의 경우 COVID-19의 확산으로 인해 대규모 예약 취소 및 신규 여행 수요 감소의 영향으로 향후 회사의 재무상태와 재무성과에 부정적인 영향이 발생할 수 있습니다.

재무제표 작성시 사용된 중요한 회계추정 및 가정은 COVID-19에 따른 불확실성의 변동에 따라 조정될 수 있으며, COVID-19로 인하여 회사의 사업, 재무상태 및 경영성과 등에 미칠 궁극적인 영향은 현재 재무제표에 반영된 추정치와 다를 수 있습니다.

4. 현금및현금성자산

당기말 및 전기말 현재 현금및현금성자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
현금	1,903	35,325
예적금	39,535,153	32,519,406
합 계	39,537,056	32,554,731

5. 매출채권 및 기타채권

(1) 당기말 및 전기말 현재 매출채권 및 기타채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

재무상태표	계정과목	당기말		전기말	
		유동	비유동	유동	비유동
매출채권	매출채권	15,167,006	-	67,369,067	-
	대손충당금	(11,581,740)	-	(5,766,565)	-
	합 계	3,585,266	-	61,602,502	-
기타채권	단기대여금	2,892,160	-	-	-
	대손충당금	(892,160)	-	-	-
	소 계	2,000,000	-	-	-
	유동성장기대여금	1,500,000	-	-	-
	대손충당금	-	-	-	-
	소 계	1,500,000	-	-	-
	미수금	11,734,087	-	3,820,775	-
	대손충당금	(5,942,587)	-	(1,149,781)	-
	소 계	5,791,500	-	2,670,994	-
	예치보증금	3,714,146	1,299,475	5,566,049	3,094,053
	대손충당금	(407,622)	-	(377,256)	-
	소 계	3,306,524	1,299,475	5,188,793	3,094,053
	미수수익	90,571	-	40,884	-
	대손충당금	(3,486)	-	-	-
	소 계	87,085	-	40,884	-
	합 계	12,685,109	1,299,475	7,900,671	3,094,053

(2) 당기 및 전기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위:천원)

구 분	기초	환입(상각)	제거	당기말
매출채권	(5,766,565)	(7,410,118)	1,594,943	(11,581,740)
단기대여금	-	(892,160)	-	(892,160)
미수금	(1,149,781)	(4,792,806)	-	(5,942,587)
예치보증금	(377,256)	(30,366)	-	(407,622)
미수수익	-	(3,486)	-	(3,486)
합 계	(7,293,602)	(13,128,936)	1,594,943	(18,827,595)

(전기)

(단위:천원)

구 분	기초	환입(상각)	제거	전기말
매출채권	(5,587,455)	(308,894)	129,784	(5,766,565)
미수금	(1,385,281)	235,500	-	(1,149,781)
예치보증금	(348,147)	(29,109)	-	(377,256)
합 계	(7,320,883)	(102,503)	129,784	(7,293,602)

(3) 당기말 및 전기말 현재 매출채권 중 대손충당금 설정대상채권의 연령분석 내역 (발생일 기준)은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

매출채권	당기말		전기말	
	장부금액	손실충당금	장부금액	손실충당금
90일 미만	2,485,286	(73,662)	40,166,445	(428,217)
90일 이상 180일 미만	529,106	(115,307)	1,502,377	(210,478)
180일 이상 270일 미만	573,054	(369,168)	1,033,589	(583,138)
270일 이상 365일 미만	4,111,489	(3,721,408)	228,977	(197,407)
365일 이상	7,341,213	(7,302,195)	4,347,325	(4,347,325)
합 계	15,040,148	(11,581,740)	47,278,713	(5,766,565)

(4) 당기말 및 전기말 현재 기타채권 중 대손충당금 설정대상채권의 연령분석 내역(발생일수 기준)은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

기타채권	당기말		전기말	
	장부금액	손실충당금	장부금액	손실충당금
90일 미만	9,503,485	(1,256,336)	4,199,082	(54,890)
90일 이상 180일 미만	763,433	(486,956)	441,586	(75,990)
180일 이상 270일 미만	1,503,710	(1,238,909)	198,944	(14,142)
270일 이상 365일 미만	1,742,341	(1,433,331)	48,552	(41,161)
365일 이상	2,830,324	(2,830,324)	1,687,456	(1,340,854)
합 계	16,343,293	(7,245,856)	6,575,620	(1,527,037)

(5) 당기말 현재 매출채권과 기타채권에 대한 기대신용손실과 신용위험 익스포저에 대한 정보 및 개별분석채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	가중평균 채무불이행률(%)	당기말	
		장부금액	손실충당금
90일 미만	3.4%	3,150,484	(106,526)
90일 이상 180일 미만	30.1%	932,386	(280,319)
180일 이상 270일 미만	58.5%	1,036,116	(580,532)
270일 이상 365일 미만	79.2%	2,763,948	(2,095,531)
365일 이상	100.0%	2,974,423	(2,974,423)
소 계		10,857,357	(6,037,331)
개별평가 채권		25,540,087	(12,790,264)
합 계		36,397,444	(18,827,595)

6. 금융리스채권

(1) 금융리스계약

당기말 현재 회사는 임차한 부동산의 일부를 전대로 제공하고 있으며 최소 3개월~ 최장 3년의 리스기간 동안 부동산과 시설장치를 금융리스로 제공하고 있습니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 금융리스채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
1년 이내	3,122,736	2,924,785
1년 초과 5년 이내	1,347,280	2,960,661
리스료 계	4,470,016	5,885,446
차감: 미실현이자수익	(34,374)	(9,505)
최소리스료의 현재가치	4,435,642	5,875,941
금융리스채권 대손충당금	(1,033,440)	-
리스 순투자 계	3,402,202	5,875,941

(3) 당기말 및 전기말 현재 금융리스채권의 유동성분류 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
금융리스채권	3,099,364	1,336,278	2,916,500	2,959,441
대손충당금	(1,033,440)	-	-	-
합 계	2,065,924	1,336,278	2,916,500	2,959,441

7. 재고자산

당기말 및 전기말 현재 재고자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
항공권 등	734,233	16,915,984
재고자산평가충당금	-	(1,181,222)
합 계	734,233	15,734,762

8. 선급금 및 기타유동자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 선급금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
선급금	15,244,148	-	27,022,699	4,000,000
대손충당금	(7,785,928)	-	(6,767,430)	-
합 계	7,458,220	-	20,255,269	4,000,000

(2) 당기 및 전기 중 선급금 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
기초금액	(6,767,430)	(3,619,116)
대손상각비	(2,149,538)	(3,148,314)
제각	1,131,040	-
기말금액	(7,785,928)	(6,767,430)

(3) 당기말 및 전기말 현재 기타유동자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
선급비용	911,715	2,584,775

9. 매각예정자산

회사의 경영진은 2019년 12월 16일 호텔앤에어닷컴(주)의 청산을 결정하였으며, 당기중 해산 등기를 완료하였습니다. 또한, 본사 사옥으로 사용하던 건물의 당사 소유지분을 매각하고자 2020년 10월부터 매각계획을 수립하고 매수자를 물색하는 업무를 진행하였습니다. 당기말 현재 이로 인한 매각 가능성이 높다고 판단하여 이를 매각예정 비유동자산으로 분류하였습니다.

(1) 당기말 및 전기말 현재 매각예정자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
호텔앤에어닷컴(주)(*1)	519,262	5,000,000
하나투어빌딩 건물 및 토지(*2)	45,883,696	-
합 계	46,402,958	5,000,000

(*1) 당기 중 3,500,000천원을 유상감자하고 매각예정자산손상차손으로 980,738천원 인식하였으며 해산등기를 완료하였습니다.

(*2) 소송과 관련하여 투자부동산과 합하여 1,845,782천원이 가압류 설정되어 있습니다.

(2) 당기말 현재 매각예정자산의 보험에 대한 질권설정 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	보험회사	질권자	부보금액(*)	장부가액
하나투어빌딩 건물	현대해상화재보험(주)	한국산업은행	6,385,540	12,862,283

(*) 한국산업은행이 질권설정하고 있습니다.

10. 당기손익-공정가치측정금융자산

당기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

종 목	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
키움문화벤처제1호투자조합(*1)	-	-	-	194,846
SMCI문화조합 4호	236,154	-	-	236,154
케이비 에스제이 관광벤처조합(*2)	-	2,250,000	-	1,500,000
클럽서비스(주)(*3)	-	1,279,550	-	1,325,975
피앤아이문화혁신투자조합	-	1,000,000	-	1,000,000
투자공연 자산(*4)	-	-	2,181,987	-
합 계	236,154	4,529,550	2,181,987	4,256,975

(*1) 당기 중 194,846천원을 처분하였습니다.

(*2) 당기 중 750,000천원을 추가 취득하였습니다.

(*3) 전환권 및 상환권이 포함되어 있는 복합금융상품으로서 당기손익인식항목으로 지정하여 공정가치로 측정하였습니다.

(*4) 당기 중 1,557,078천원을 처분하였으며, 624,909천원은 선급금으로 계정대체 되었습니다.

11. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

당기말 및 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

종 목	지분율(%) (당기말)	당기말	전기말
주식회사 교육여행(*)	19.90	27,980	27,980
(주)하니여행사	9.54	2,368	2,368
주식회사 샘컨설팅	7.69	100,020	100,020
(주)트리플	3.84	116,616	116,616
KC HOSPITALITY CO., LTD	10.00	804,240	804,240
합 계		1,051,224	1,051,224

(*) 당기 중 (주)호텔앤플라이가 주식회사 교육여행으로 상호명 변경하였습니다.

12. 종속기업 및 관계기업투자자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 종속기업투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

회사명	소재지	결산일	당기말		전기말	
			지분율(%)	장부금액	지분율(%)	장부금액
(주)하나투어비즈니스	대한민국	12.31	100.00	1,367,596	100.00	1,367,596
(주)하나투어제주	대한민국	12.31	77.35	1,216,840	77.35	1,216,840
(주)하나투어아이티씨(*1)	대한민국	12.31	100.00	1,097,375	100.00	7,002,001
(주)투어마켓팅코리아	대한민국	12.31	70.00	586,888	70.00	586,888
HANATOUR EUROPE LTD	영국	12.31	70.00	-	70.00	-
HANATOUR PTE LTD	싱가폴	12.31	100.00	265,874	100.00	265,874
HANATOUR JAPAN CO., LTD	일본	12.31	51.09	190,742	51.09	190,742
웹투어(주)	대한민국	12.31	76.99	2,742,415	76.99	2,742,415
HANATOUR USA INC.(*2)	미국	12.31	100.00	3,318,446	100.00	3,603,571
(주)하나티앤미디어(*3)	대한민국	12.31	-	-	51.00	231,357
(주)고려여행사네트워크(*4)	대한민국	12.31	-	-	60.00	134,368
(주)월드스투어	대한민국	12.31	50.00	1,468,214	50.00	1,468,214
HANATOUR CHINA(*5)	중국	12.31	100.00	3,859,708	100.00	6,112,078
HANATOUR PTY. LTD.	호주	12.31	100.00	-	100.00	-
HANATOUR HONGKONG CO., LTD(*6)	홍콩	12.31	100.00	-	100.00	770,251
(주)에이치엔티마케팅(*7)	대한민국	12.31	-	-	80.00	120,000
HANATOUR TAIWAN SERVICE INC.	대만	12.31	100.00	1,074,775	100.00	1,074,775
(주)하나삼(*8)	대한민국	12.31	90.00	180,000	90.00	180,000
(주)투어팁스(*9)	대한민국	12.31	-	-	100.00	-
(주)마크호텔(*10)	대한민국	12.31	100.00	-	100.00	10,432,324
BEIJING HANA INFORMATION TECHNOLOGY CO.,LTD	중국	12.31	100.00	-	100.00	-
HANATOUR SERVICE (M)SDN.BHD	말레이시아	12.31	100.00	-	100.00	-
(주)하나여행대부(*11)	대한민국	12.31	100.00	1,700,000	100.00	4,900,000
(주)에스엠연세점(*12)	대한민국	12.31	90.13	-	90.13	13,111,826
HANATOUR EU GMBH(*13)	독일	12.31	100.00	-	100.00	657,400
CAMLAO HANATOUR CO., LTD.	캄보디아	12.31	100.00	338,250	100.00	338,250
HANATOUR VIETNAM COMPANY LIMITED(*14)	베트남	12.31	85.00	-	85.00	970,445
HANATOUR PHILIPPINES CORP.(*15)	필리핀	12.31	97.54	1,580,956	96.28	1,885,144
HNT ITALIA - SOCIETA' A RESPONSABILITA' LIMITATA (*16)	이탈리아	12.31	51.00	-	51.00	-
HNT SAIPAN CORPORATION(*17)	사이판	12.31	60.00	-	-	-
㈜제이알 제10호 위탁관리 부동산 투자회사(*18)	대한민국	12.31	-	-	100.00	-
합 계				20,988,079		59,362,359

(*1) 당기 중 유상감자로 인하여 3,500,000천원 감소하였으며, 종속기업투자자산손상차손으로 2,404,626천원을 인식하였습니다.

(*2) 당기 중 해산을 결의하였으며, 종속기업투자자산손상차손으로 285,126천원 인식하였습니다.

(*3) 당기 중 청산을 완료하였으며, 종속기업투자자산처분이익으로 249,241천원을 인식하였습니다.

(*4) 당기 중 매각완료하였으며, 종속기업투자자산처분이익으로 17,433천원을 인식하였습니다.

(*5) 당기 중 종속기업투자자산손상차손으로 2,252,369천원을 인식하였습니다.

(*6) 당기 중 종속기업투자자산손상차손으로 770,251천원을 인식하였습니다.

(*7) 당기 중 청산을 완료하였으며, 종속기업투자자산처분손실 25,484천원을 인식하였습니다.

(*8) 당기 중 해산등기 완료하였습니다.

(*9) 당기 중 유상증자로 인하여 1,060,000천원 증가하였으며, 청산완료하여 처분손실 902,423천원을 인식하였습니다.

- (*10) 당기 중 종속기업투자자산손상차손으로 10,432,324천원을 인식하였습니다.
- (*11) 당기 중 유상감자로 인하여 3,200,000천원 감소하였습니다.
- (*12) 당기 중 종속기업투자자산손상차손으로 13,111,826천원을 인식하였습니다.
- (*13) 당기 중 유상증자로 인하여 884,650천원 증가하였으며, 종속기업투자자산손상차손으로 1,542,050천원을 인식하였습니다.
- (*14) 당기 중 종속기업투자자산손상차손으로 970,445천원을 인식하였습니다.
- (*15) 당기 중 유상증자로 인하여 1,024,320천원 증가하였으며, 종속기업투자자산손상차손으로 1,328,508천원을 인식하였습니다.
- (*16) 전기 중 법인설립등기는 완료되었으나, 자본금은 납입되지 아니하였습니다.
- (*17) 당기 중 법인설립등기는 완료되었으나, 자본금은 납입되지 아니하였습니다.
- (*18) 당기 중 청산등기 완료하였습니다.

회사는 별도재무제표 작성 시 상기 종속기업투자자산에 대하여 원가법으로 회계처리하고 있습니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 관계기업투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

회사명	소재지	결산일	당기말		전기말	
			지분율(%)	장부금액	지분율(%)	장부금액
(주)하나투어리스트	대한민국	12.31	30.23	1,031,294	30.23	1,031,294
HANATOUR EUROPE S.R.L(*1)	이탈리아	12.31	50.00	-	50.00	-
(주)오케이투어(*2)	대한민국	12.31	48.92	4,892	48.92	4,892
(유)하나통문화산업전문회사(*3)	대한민국	12.31	50.00	200,000	50.00	400,000
BEIJING YITU INTERNATIONAL TRAVEL SERVICE CO., LTD(*4)	중국	12.31	-	-	20.00	69,767
(주)꿈(*5)	대한민국	12.31	2.08	-	2.08	500,000
주식회사 셀리노(*6)	대한민국	12.31	50.00	1,251,073	50.00	3,000,000
케이문화산업전문 유한회사	대한민국	12.31	40.00	784,701	40.00	784,701
유한회사 역동하나(*7)	대한민국	12.31	20.00	60,000	20.00	60,000
합 계				3,331,960		5,850,654

- (*1) 당기말 현재 휴업 중인 관계기업입니다.
- (*2) 청산 완료된 기업의 유사상호 사용대응을 위한 관계기업입니다.
- (*3) 당기 중 200,000천원 회수하였습니다.
- (*4) 당기 중 청산등기 완료하였으며, 관계기업처분손실 34,197천원을 인식하였습니다.
- (*5) 회사의 지분율이 20%에 미달하지만 피투자회사의 이사회에 참여하여 의결권을 행사할 수 있으므로 유의적인 영향력을 미칠 수 있다고 판단하여 관계기업으로 분류하였으며, 당기중 관계기업투자자산손상차손 500,000천원을 인식하였습니다.
- (*6) 당기 중 관계기업투자자산손상차손 1,748,928천원을 인식하였습니다.
- (*7) 당기 중 해산등기 완료하였습니다.

회사는 별도재무제표 작성 시 상기 관계기업투자자산에 대하여 원가법으로 회계처리하고 있습니다.

(3) 회사는 일부 종속, 관계기업의 청산 등을 검토 추진중에 있으며, 그 내역은 다음과 같습니다.

구 분	회사명	현황
종속기업	(주)제이알 제10호 위탁관리 부동산 투자회사	청산 완료
	(주)하나티앤미디어	청산 완료
	(주)투어팁스	청산 완료
	(주)에이치엔티마케팅	청산 완료
	HANA (ZHANGJIAJIE) TOUR CO. LTD(*1)	청산 완료
	HANA (SHANGHAI) TOUR CO., LTD(*1)	청산 완료
	HANA (QINGDAO) TOUR CO. , LTD(*1)	청산 완료
	HANA (XIAN) TOUR CO. , LTD(*1)	청산 완료
	HANA(GUILIN)TOUR CO. LTD(*1)	청산 완료
	(주)고려여행사네트워크	지분매각 완료
	TMARK HOTEL VATICANO S.R.L(*3)	지분매각 완료
	(주)에스엠면세점(*2)	영업 종료
	(주)월디스투어	청산절차 진행 중
	(주)하나샵(*7)	청산절차 진행 중
	HANA TOUR USA INC(*6).	청산절차 진행 중
	VISION TOUR, INC(*8)	청산절차 진행 중
	HANATOUR PTE LTD	청산절차 진행 중
	HANATOUR EU GMBH	청산절차 진행 중
	HANATOUR TAIWAN SERVICE INC.	청산절차 진행 중
	HANATOUR PHILIPPINES CORP.	청산절차 진행 중
	CAMLAO HANATOUR CO., LTD.	청산절차 진행 중
	HNT SAIPAN CORPORATION	청산절차 진행 중
HANA Zhuhai Marketing & Network Co., Ltd(*9)	청산절차 진행 중	
STAR SHOP&LINE(*4)	청산절차 진행 중	
관계기업	BEIJING YITU INTERNATIONAL TRAVEL SERVICE CO., LTD	청산 완료
	(주)센터마크호텔(*5)	매각 완료
	(주)호텔앤에어닷컴(*7)	청산절차 진행 중
	유한회사 역동하나	청산절차 진행 중

- (*1) 회사의 손자회사로 HANATOUR CHINA의 종속기업입니다.
- (*2) 당기 중 영업을 종료하였습니다.
- (*3) 회사의 손자회사로 HANA TOUR EUROPE LTD의 종속기업입니다.
- (*4) 회사의 손자회사로 HANATOUR JAPAN의 종속기업이며 당기 중 해산등기를 완료하였습니다.
- (*5) 회사의 종속기업인 (주)하나투어아이티씨의 공동지배기업으로 당기 중 지분을 매각하였습니다.
- (*6) 당기 중 해산을 결의하였습니다.
- (*7) 당기 중 해산등기 완료되었습니다.
- (*8) 회사의 손자회사로 HANA TOUR USA INC의 종속기업입니다.
- (*9) 회사의 손자회사로 HANATOUR HONGKONG CO., LTD의 종속기업입니다.

(4) 당기말 및 전기말 현재 시장성있는 종속기업투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

회사명	주식수	당기말		전기말	
		시장가치	장부가액	시장가치	장부가액
HANATOUR JAPAN CO., LTD(*)	5,619,700주	31,637,497	190,742	67,294,065	190,742

(*) 해당 종속기업은 도쿄증시 마더스시장에 상장되어 있습니다.

13. 투자부동산

(1) 당기말 및 전기말 중 투자부동산 장부금액의 구성내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위:천원)

구 분	토 지	건 물	합 계
취득원가	67,684,692	24,654,588	92,339,280
감가상각누계액	-	(770,456)	(770,456)
장부금액	67,684,692	23,884,132	91,568,824

(전기)

(단위:천원)

구 분	토 지	건 물	합 계
취득원가	93,791,231	48,521,491	142,312,722
감가상각누계액	-	(11,304,000)	(11,304,000)
장부금액	93,791,231	37,217,491	131,008,722

(2) 당기 및 전기 중 투자부동산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위:천원)

구 분	토 지(*2)	건 물(*2)	합 계
기초금액	93,791,231	37,217,491	131,008,722
대체(*1)	(26,106,539)	(9,810,569)	(35,917,108)
감가상각비	-	(2,699,710)	(2,699,710)
처분	-	(823,080)	(823,080)
기말금액	67,684,692	23,884,132	91,568,824

(*1) 매각예정자산으로 대체되었습니다.

(*2) 소송 관련하여 매각예정자산과 합하여 1,845,782천원이 가압류 설정되어 있습니다.

(전기)

(단위:천원)

구 분	토 지	건 물	합 계
기초금액	30,501,801	17,575,460	48,077,261
취득	67,684,693	24,654,587	92,339,280
대체	(4,395,263)	(2,476,608)	(6,871,871)
감가상각비	-	(2,535,948)	(2,535,948)
기말금액	93,791,231	37,217,491	131,008,722

(3) 회사는 당기 및 전기 중 투자부동산상각비로 각각 2,699,710천원과 2,535,948천원을 영업비용으로 계상하고 있습니다.

(4) 당기 및 전기 중 투자부동산과 관련하여 손익으로 인식한 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
임대수익	3,122,066	5,695,451
운영비용	(652,635)	(1,227,813)
합계	2,469,431	4,467,638

(5) 당기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	장부가액	공정가치
토지	67,684,692	69,467,049
건물	23,884,132	23,705,992
합계	91,568,824	93,173,041

(6) 투자부동산 중 일부는 차입금의 담보로 제공되어 있습니다.(주석34 참고)

(7) 당기말 현재 투자부동산의 보험에 대한 질권설정 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	보험회사	질권자	부보금액(*)	장부가액
투자부동산 건물	현대해상화재보험(주)	한국산업은행	17,000,000	23,884,132

(*) 한국산업은행이 질권설정하고 있습니다.

14. 유형자산

(1) 당기 및 전기 중 유형자산 장부금액의 구성내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위:천원)

구 분	토 지	건 물	차량운반구	비 품	시설장치	합 계
취득원가	8,218	49,945	914,528	18,872,817	135,084	19,980,592
감가상각누계액	-	(18,313)	(785,652)	(14,318,510)	(92,225)	(15,214,700)
장부금액	8,218	31,632	128,876	4,554,307	42,859	4,765,892

(전기말)

(단위:천원)

구 분	토 지	건 물	차량운반구	비 품	시설장치	합 계
취득원가	6,976,122	7,100,585	930,458	19,085,797	460,703	34,553,665
감가상각누계액	-	(3,303,373)	(870,567)	(12,974,826)	(395,609)	(17,544,375)
장부금액	6,976,122	3,797,212	59,891	6,110,971	65,094	17,009,290

(2) 당기 및 전기 중 유형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위:천원)

구 분	토 지	건 물	차량운반구	비 품	시설장치	합 계
기초금액	6,976,122	3,797,212	59,891	6,110,971	65,094	17,009,290
취득	-	-	131,019	621,321	-	752,340
대체(*)	(6,914,875)	(3,051,713)	-	-	-	(9,966,588)
처분	(53,029)	(88,017)	(1,428)	(3,195)	(4)	(145,673)
감가상각비	-	(625,850)	(60,606)	(2,174,790)	(22,231)	(2,883,477)
기말금액	8,218	31,632	128,876	4,554,307	42,859	4,765,892

(*) 매각예정자산으로 대체되었습니다.

(전기말)

(단위:천원)

구 분	토 지	건 물	차량운반구	비 품	시설장치	합 계
기초금액	2,580,859	1,701,692	161,756	4,522,270	43,921	9,010,498
취득	-	-	43,596	3,434,045	64,198	3,541,839
대체	4,395,263	2,476,608	-	269,880	-	7,141,751
처분	-	-	(36,805)	(14,786)	(2)	(51,593)
감가상각비	-	(381,088)	(108,656)	(2,100,438)	(43,023)	(2,633,205)
기말금액	6,976,122	3,797,212	59,891	6,110,971	65,094	17,009,290

(3) 회사는 당기 중 감가상각비로 2,883,477천원, 전기 중 감가상각비로 2,633,205천원을 영업비용으로 계상하고 있습니다.

(4) 유형자산 중 토지 및 건물이 차입금 담보로 제공되어 있습니다. (주석34 참고)

15. 무형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 무형자산 장부금액의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말				전기말			
	취득원가	상각누계액	손상차손 누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	손상차손 누계액	장부금액
상표권	522,232	(430,076)	-	92,156	491,355	(376,026)	-	115,329
특허권	9,213	(8,942)	-	271	9,213	(8,754)	-	459
소프트웨어	71,480,669	(35,247,854)	-	36,232,815	38,075,766	(29,497,064)	-	8,578,702
회원권	1,158,414	(59,985)	-	1,098,429	1,426,290	(287,568)	(177,121)	961,601
취득중인 무형자산	583,330	-	-	583,330	21,778,053	-	-	21,778,053
합 계	73,753,858	(35,746,857)	-	38,007,001	61,780,677	(30,169,412)	(177,121)	31,434,144

(2) 당기 및 전기 중 무형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위:천원)

구 분	상표권	특허권	소프트웨어	회원권	취득중인 무형자 산	합 계
기초금액	115,329	459	8,578,702	961,601	21,778,053	31,434,144
취득	30,877	-	13,764,412	-	526,330	14,321,619
처분	-	-	(96,470)	-	-	(96,470)
대체	-	-	21,721,053	-	(21,721,053)	-
상각비	(54,050)	(188)	(7,734,882)	(8,501)	-	(7,797,621)
손상차손 환입	-	-	-	145,329	-	145,329
기말금액	92,156	271	36,232,815	1,098,429	583,330	38,007,001

(전기)

(단위:천원)

구 분	상표권	특허권	소프트웨어	회원권	취득중인 무형자 산	합 계
기초금액	139,208	646	4,482,277	987,831	8,023,424	13,633,386
취득	33,524	-	2,309,799	-	18,547,793	20,891,116
처분	(5,065)	-	-	(12,700)	-	(17,765)
대체	-	-	4,523,284	-	(4,793,164)	(269,880)
상각비	(52,338)	(187)	(2,736,658)	(13,530)	-	(2,802,713)
기말금액	115,329	459	8,578,702	961,601	21,778,053	31,434,144

16. 사용권자산

회사는 건물, 사무실, 차량운반구 등을 리스하였으며 일부 차량운반구에 대하여 리스계약 종료시점에 행사할 수 있는 매수선택권을 가지고 있습니다. 사용권자산에 대한 법적 소유권은 리스부채에 대한 담보로 리스제공자가 보유하고 있습니다.

(1) 당기말 및 전기말 기초자산 유형별 사용권자산의 내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위:천원)

구 분	부동산	차량운반구	기타	합 계
취득금액	17,179,184	207,232	1,504,619	18,891,035
감가상각누계액	(6,938,088)	(112,045)	(937,993)	(7,988,126)
장부금액	10,241,096	95,187	566,626	10,902,909

(전기)

(단위:천원)

구 분	부동산	차량운반구	기타	합 계
취득금액	19,958,037	235,071	1,927,880	22,120,988
감가상각누계액	(2,628,154)	(70,212)	(788,753)	(3,487,119)
장부금액	17,329,883	164,859	1,139,127	18,633,869

(2) 당기 및 전기 중 사용권자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위:천원)

구 분	부동산	차량운반구	기 타	합 계
기초금액	17,329,883	164,859	1,139,127	18,633,869
취득	1,639,211	22,972	214,864	1,877,047
리스변경	(1,615,610)	-	-	(1,615,610)
처분	(497,594)	(31,641)	(34,506)	(563,741)
감가상각비	(6,614,794)	(61,003)	(752,859)	(7,428,656)
기말금액	10,241,096	95,187	566,626	10,902,909

(전기)

(단위:천원)

구 분	부동산	차량운반구	기 타	합 계
기초금액	-	-	-	-
회계정책변경의 효과	5,421,273	-	268,000	5,689,273
취득	20,201,170	235,071	1,927,880	22,364,121
처분	(456,305)	-	-	(456,305)
감가상각비	(7,836,254)	(70,212)	(1,056,754)	(8,963,220)
기말금액	17,329,884	164,859	1,139,126	18,633,869

(3) 당기 중 손익으로 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
사용권자산 감가상각비	7,428,656	8,963,220
리스부채 이자비용	499,560	295,243
소액자산리스 관련 비용	111,572	116,192

회사는 당기 중 개정된 기업회계기준서 제1116호 '리스'회계기준에 따라 COVID-19로 인한 임차료 할인 등에 대하여 실무적 간편법을 적용하였으며, 할인액 800,002천원을 관련 비용인 지급임차료와 지급수수료의 차감으로 반영하였습니다.

당기말 현재 체결된 단기리스 계약중 사용권자산을 인식하고 있지 않은 계약은 없으며, 당기 및 전기 중 리스로 인한 총 현금유출 금액은 각각 9,106,196천원과 10,712,774천원입니다.

17. 기타금융자산

당기말 및 전기말 현재 기타금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
장기금융상품	-	2,000	-	502,000
보증금	3,946,695	4,240,262	8,286,693	3,693,603
장기대여금	-	1,165,780	-	2,561,572
합 계	3,946,695	5,408,042	8,286,693	6,757,175

18. 차입금

(1) 당기말 및 전기말 현재 단기차입금은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	차입처	이자율(%)	당기말	이자율(%)	전기말
		당기말		전기말	
일반자금대출	한국산업은행(*)	2.16	9,000,000	2.27	9,000,000

(*) 해당 차입금과 관련하여 회사의 투자부동산 및 매각예정자산의 토지 및 건물이 차입처에 담보로 제공되어 있습니다.
(주석34 참고)

(2) 당기말 및 전기말 현재 장기차입금은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	차입처	이자율(%)	당기말	이자율(%)	전기말
		당기말		전기말	
일반자금대출	한국산업은행(*)	1.73	80,000,000	2.32	80,000,000

(*) 해당 차입금과 관련하여 회사의 투자부동산 및 매각예정자산의 토지 및 건물이 차입처에 담보로 제공되어 있으며, 대상 자산의 매각 시 조기상환 가능성이 있습니다.(주석34 참고)

19. 기타채무 및 기타금융부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
미지급금	9,319,633	6,324,623
미지급비용	13,321,662	16,345,040
합 계	22,641,295	22,669,663

(2) 당기말 및 전기말 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
임대보증금	1,708,828	3,309,537	2,731,131	4,160,859
금융보증부채	10,929,000	-	1,043,228	-
영업예치금	404,629	-	459,252	-
합 계	13,042,457	3,309,537	4,233,611	4,160,859

20. 리스부채

(1) 리스계약

당기말 현재 회사는 사무실 등을 리스로 이용하고 있습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말		전기말	
	최소리스료	최소리스료의 현재가치	최소리스료	최소리스료의 현재가치
1년 이내	7,097,618	6,822,338	8,920,048	8,706,040
1년 초과 5년 이내	5,737,452	5,639,691	11,481,839	10,892,722
5년 초과	-	-	-	-
소 계	12,835,070	12,462,029	20,401,887	19,598,762
차감: 현재가치 조정금액	(373,041)	-	(803,125)	-
합 계	12,462,029	12,462,029	19,598,762	19,598,762

(2) 당기말 현재 리스부채의 유동성 분류 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
유동부채	6,822,338	8,706,040
비유동부채	5,639,691	10,892,722
합 계	12,462,029	19,598,762

21. 총당부채

당기말 및 전기말 현재 회사는 손해보상으로 인하여 지급할 것으로 예상되는 금액과 광고 및 판촉 활동을 통해 무상으로 부여한 포인트에 대해 총당부채를 설정하고 있으며, 해당 설정액은 영업비용으로 계상하고 있습니다. 당기 및 전기 중 총당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위:천원)

구 분	기초금액	전입(환입)액	사용액	제3자 변제분	기말금액
포인트총당부채(*1)	189,006	422,442	(588,489)	-	22,959
기타총당부채(*1)	-	32,457	(3,321)	1,000	30,136
복구총당부채(유동)	158,408	(32,133)	(32,489)	-	93,786
복구총당부채(비유동)	36,677	(9,647)	(5,100)	-	21,930
합 계	384,091	413,119	(629,399)	1,000	168,811

(*1) 포인트총당부채의 전입액은 광고선전비 등의 영업비용으로, 기타총당부채 전입액은 영업비용의 잡비로 계상하고 있습니다.

(전기)

(단위:천원)

구 분	기초금액	전입액	사용액	대체(*2)	기말금액
포인트총당부채(*1)	262,672	1,356,833	(1,430,499)	-	189,006
기타총당부채(*1)	2,531	2,194,385	-	(2,196,916)	-
복구총당부채(유동)	-	165,712	(7,304)	-	158,408
복구총당부채(비유동)	-	36,677	-	-	36,677
합 계	265,203	3,753,607	(1,437,803)	(2,196,916)	384,091

(*1) 포인트총당부채의 전입액은 광고선전비 등의 영업비용으로, 기타총당부채 전입액은 영업비용의 잡비로 계상하고 있습니다.

(*2) 랜드사와 정산 차이로 발생한 총당부채는 2,196,916천원이며, 자체조사 및 외부조사인의 조사를 통하여 확정지어 선금금 및 매입채무로 대체되었습니다.

22. 기타유동부채 및 기타비유동부채

당기말 및 전기말 현재 기타유동부채 및 기타비유동부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
선수수익	168,894	892,551	212,648	1,282,342
예수금	323,053	-	1,016,516	-
부가세예수금	-	-	1,411,742	-
이연수익	11,520,392	-	11,468,993	-
합 계	12,012,339	892,551	14,109,899	1,282,342

이연수익은 회사가 운영하는 고객충성제도와 관련된 것으로, 회사는 하나투어마일리지클럽에 회원으로 가입된 고객(자체회원 및 제휴 신용카드사 회원)이 여행상품을 구매할 경우, 구매액의 일정률에 해당하는 금액을 미래에 사용 가능한 포인트로 부여하고 있습니다.

23. 퇴직급여제도

회사는 당기말 현재 확정기여형 퇴직연금제도를 실시하고 있으며, 퇴직연금제도의 시행에 따른 퇴직금부담금은 당기비용으로 인식하고 있습니다. 회사가 당기 및 전기 중 퇴직급여로 계상한 금액은 각각 8,294,272천원과 8,501,068천원입니다.

24. 금융자산 및 금융부채의 공정가치

(1) 당기말 및 전기말 현재 금융자산 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	재무상태표	당기말	전기말
공정가치로 측정되는 금융자산:			
당기손익-공정가치	당기손익-공정가치측정금융자산	4,765,704	6,438,962
기타포괄손익-공정가치	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,051,224	1,051,224
소 계		5,816,928	7,490,186
공정가치로 측정되지 않는 금융자산:			
상각후원가로 측정하는 금융자산	현금및현금성자산	39,537,056	32,554,731
	단기금융상품	3,320,000	4,134,000
	매출채권	3,585,266	61,602,502
	기타채권	13,984,583	10,994,724
	금융리스채권	3,402,202	5,875,941
	기타금융자산	9,354,737	15,043,868
소 계		73,183,844	130,205,766
합 계		79,000,772	137,695,952

(2) 당기말 및 전기말 현재 공정가치로 측정되지 않는 금융부채와 기타금융부채의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	재무상태표	당기말	전기말
공정가치로 측정되지 않는 금융부채:			
상각후원가로 측정하는 금융부채	매입채무	4,345,374	51,462,387
	기타채무	22,641,295	22,669,664
	기타금융부채	2,113,457	3,190,382
	기타금융부채(비유동)	3,309,537	4,160,859
기타금융부채 :			
기타금융부채	금융보증부채	10,929,000	1,043,228
합 계		43,338,663	82,526,520

(3) 회사는 상기 금융자산 및 금융부채 중 당기손익-공정가치측정금융자산 및 기타 포괄손익-공정가치측정금융자산을 제외한 금융자산과 금융부채는 취득원가 또는 상각후원가가 공정가치의 합리적인 근사치라고 판단하고 있습니다.

(4) 공정가치로 측정하는 금융자산 및 금융부채의 서열체계 수준별 공정가치 측정치는 다음과 같습니다.

① 공정가치 서열체계 수준

수준 1	동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장에서 공시된 가격(조정되지 않은)을 사용하여 도출되는 공정가치입니다.
수준 2	수준 1에 해당되는 공시된 가격을 제외한, 자산이나 부채에 대하여 직접적으로(가격) 또는 간접적으로(가격으로부터 도출) 관측가능한 투입변수를 사용하여 도출되는 공정가치입니다.
수준 3	자산이나 부채에 대하여 관측가능한 시장정보에 근거하지 않은 투입변수(관측불가능한 변수)를 사용하는 평가기법으로부터 도출되는 공정가치입니다.

② 당기말 및 전기말 현재 공정가치로 후속측정되는 금융상품의 공정가치 서열체계 수준별 공정가치 측정치는 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위:천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3(*)	합계
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	4,765,704	4,765,704
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	1,051,224	1,051,224
합 계	-	-	5,816,928	5,816,928

(*) 회사는 기업회계기준서 제1109호 B5.2.3과 B5.2.4에 따라 원가를 공정가치의 적절한 추정치로 판단한 금융상품이 포함되어 있습니다.

(전기말)

(단위:천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	6,438,962	6,438,962
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	1,051,224	1,051,224
합 계	-	-	7,490,186	7,490,186

③ 서열체계 수준 3으로 분류되는 주요 당기손익-공정가치측정금융자산의 공정가치 측정에 사용한 평가방법 등은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	클럽서비스(주)	
	보통주	전환상환권가치
당기말 공정가치	-	1,279,550
가치평가접근법	수익가치접근법	옵션가격결정모형
평가방법	현금흐름할인법	이항모형
할인율	가중평균자본비용(13.83%)	BB-(13.76%)
관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치측정치 간의 연관성	자기자본비용이 하락한다면 비상장주식의 공정가치는 증가할 것임	주가변동성이 상승한다면 전환상환권의 공정가치는 증가할 것임

④ 당기 중 수준 3 공정가치측정치로 분류되는 금융상품의 공정가치 측정에 사용된 가치평가기법의 변동은 없습니다.

⑤ 재무상태표에서 반복적으로 공정가치로 측정되는 수준 3의 금융상품의 공정가치 측정과 관련된 투입변수 중 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수의 변동이 당기손익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	관측가능하지 않은 투입변수	합리적으로 가능한 투입변수의 변동	당기손익		
			유리한 변동	불리한 변동	
클럽서비스(주)	보통주	할인율	+/- 1.00%	-	-
	전환상환권가치	주가변동성	+/- 1.00%	-	-

⑥ 당기 및 전기 중 서열체계 수준3으로 분류되는 금융자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위:천원)

구 분	기초	매입	매도	평가	대체(*)	기말
당기손익-공정가치측정금융자산	6,438,962	750,000	(1,751,924)	(46,425)	(624,909)	4,765,704
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,051,224	-	-	-	-	1,051,224
합 계	7,490,186	750,000	(1,751,924)	(46,425)	(624,909)	5,816,928

(*) 당기 중 선급금으로 대체되었습니다.

(전기)

(단위:천원)

구 분	기초	매입	매도	평가	대체(*)	기말
당기손익-공정가치측정금융자산	12,437,620	7,488,200	(9,562,139)	146,950	(4,071,669)	6,438,962
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	130,368	920,856	-	-	-	1,051,224
합 계	12,567,988	8,409,056	(9,562,139)	146,950	(4,071,669)	7,490,186

(*) 전기 중 지분을 변동으로 인하여 종속기업투자자산으로 대체되었습니다.

25. 자본금 및 기타불입자본

(1) 당기말 및 전기말 현재 보통주 자본금의 내용은 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말
주식의 종류	보통주	보통주
수권주식수	20,000,000주	20,000,000주
1주당금액	500원	500원
발행주식수	13,939,185주	11,616,185주
금 액	6,969,593천원	5,808,093천원

(2) 당기말 및 전기말 현재 기타불입자본의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
주식발행초과금	188,453,560	60,688,560
자기주식	(33,978,873)	(33,978,873)
자기주식처분이익	12,219,122	12,219,122
기타자본잉여금(*)	19,771,221	19,771,221
합 계	186,465,030	58,700,030

(*) 기타자본잉여금의 대부분은 행사가능기간이 만료되어 주식선택권에서 대체된 금액으로 구성되어 있습니다.

(3) 회사는 2020년 3월 2일 제3자배정 유상증자를 통해 2,323,000주를 발행하였습니다.

(4) 회사는 주식가격의 안정 및 스톡옵션부여 목적으로 자기주식을 장내 직접취득 또는 특정 금전신탁 운용을 통하여 취득하고 있는 바, 당기말 및 전기말 현재 자기주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

종 류	당기말			전기말		
	주식수	취득원가	장부금액	주식수	취득원가	장부금액
보통주	549,253주	33,978,873	33,978,873	549,253주	33,978,873	33,978,873

26. 이익잉여금

(1) 당기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
법정적립금		
이익준비금(*1)	3,484,796	2,904,046
임의적립금		
기업합리화적립금	15,265	15,265
이익준비금(*2)	402,401	983,151
미처분이익잉여금	(38,046,151)	65,590,428
합 계	(34,143,689)	69,492,890

상법상의 규정에 따라 납입자본의 50%에 달할 때까지 매 결산기마다 금전에 의한 이익배당액의 10% 이상을 이익

(*1) 준비금으로 적립하고 있습니다. 동 이익준비금은 현금배당의 재원으로 사용될 수 없으며, 자본전입 또는 결손보전을 위해서만 사용될 수 있습니다.

(*2) 자본금의 50%를 초과하여 적립한 이익준비금으로 처분이 제한되어 있지 아니하므로 임의적립금으로 분류하였습니다.

(2) 당기 및 전기 중 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

제28기	2020년 1월 1일 부터 2020년 12월 31일 까지	제27기	2019년 1월 1일 부터 2019년 12월 31일 까지
처분예정일자	2021년 3월 26일	처분확정일자	2020년 3월 26일

주식회사 하나투어

(단위:천원)

구 분	당 기		전 기	
I. 미처분이익잉여금		(38,046,151)		65,590,429
1. 전기이월미처분이익잉여금	61,163,656		106,885,894	
2. 중간배당액	-		(6,640,159)	
3. 당기순손실	(99,209,807)		(34,655,306)	
II. 임의적립금 등의 이입액		170,000,000		-
1. 자기주식처분이익	12,219,122		-	
2. 기타자본잉여금	19,771,221		-	
3. 주식발행초과금	138,009,657		-	
III. 이익잉여금처분액		-		(4,426,773)
1. 현금배당 (주당배당금(률) 보통주 제27기 : 400원(80%))	-		4,426,773	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		131,953,849		61,163,656

(3) 회사의 당기 및 전기의 배당금 및 배당성향의 산정 내용은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당 기	전 기
1주당 액면금액	500원	500원
배당률	-	80%
1주당 배당금(*1)	-	400원
배당주식수(*2)	13,389,932주	11,066,932주
기말배당액	-	4,426,773
중간배당액	-	6,640,159
배당총계	-	11,066,932
당기순이익(손실)	(99,209,807)	(34,655,306)
배당성향	-	-

(*1) 전기 기말배당액에 대한 1주당 금액입니다.

(*2) 배당대상 주식에서 제외되는 자기주식(전기:549,253주)을 차감한 주식수입니다.

(4) 주당손익

① 당기 및 전기 기본주당순손실의 산정내용은 다음과 같습니다.

구 분	당기	전기
보통주순손실	(-)99,209,806,662원	(-)34,655,306,431원
가중평균유통보통주식수	13,021,806주	11,066,932주
기본주당순이익손실	(-)7,619원	(-)3,131원

② 당기 및 전기 중 가중평균 유통보통주식수의 산정내역은 다음과 같습니다.

(당기)

발행주식수	자기주식수	유통주식수	기간	일수	적수
11,616,185주	549,253주	11,066,932주	20.01.01 - 20.02.27	58일	641,882,056
13,939,185주	549,253주	13,389,932주	20.02.28 - 20.12.31	308일	4,124,099,056
합 계				366일	4,765,981,112
가중평균유통보통주식수					13,021,806주

(전기)

발행주식수	자기주식수	유통주식수	기간	일수	적수
11,616,185주	549,253주	11,066,932주	19.01.01 - 19.12.31	365일	4,039,430,180
가중평균유통보통주식수					11,066,932주

③ 당기 및 전기의 희석화대상 잠재적 보통주 등이 없으므로, 보통주의 희석주당순이익은 기본주당순이익과 일치합니다.

27. 기타자본구성요소

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타자본구성요소의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(9,097)	(9,097)

(2) 당기 및 전기 중 기타자본구성요소의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위:천원)

구 분	기초	증감	기말
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(9,097)	-	(9,097)
차감: 법인세효과	-	-	-
합 계	(9,097)	-	(9,097)

(전기)

(단위:천원)

구 분	기초	증감	기말
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(9,097)	-	(9,097)
차감: 법인세효과	-	-	-
합 계	(9,097)	-	(9,097)

28. 영업수익

(1) 당기 및 전기 중 고객과의 계약에서 생기는 수익의 구분은 아래와 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
고객과의 계약에서 생기는 수익:		
재화의 판매	11,865,755	81,771,952
용역의 제공	49,275,011	311,671,060
기타수익 등	9,684,398	63,801,900
이외수익		
투자부동산임대수익	3,122,066	5,695,451
합 계	73,947,230	462,940,363

(2) 당기 및 전기 중 수익인식 시기에 따라 구분한 영업수익은 아래와 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
고객과의 계약에서 생기는 수익		
수익구분		
여행알선수익	60,773,769	387,142,774
항공권판매수수료수익	366,997	6,300,238
기타수익	9,684,398	63,801,900
이외수익		
투자부동산임대수익	3,122,066	5,695,451
합 계	73,947,230	462,940,363
고객과의 계약에서 생기는 수익		
수익인식 시기에 따라		
한 시점에 이행	70,536,265	455,886,696
기간에 걸쳐 이행	288,899	1,358,216
이외수익		
투자부동산임대수익	3,122,066	5,695,451
합 계	73,947,230	462,940,363

(3) 당기말 및 전기말 현재 고객과의 계약에서 생기는 수취채권, 계약자산, 계약부채에 대한 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
매출채권 및 기타채권에 포함되어 있는 수취채권	14,997,274	61,339,438
- 계약자산		
매출채권(*)	169,731	6,029,629
계약자산 합계	169,731	6,029,629
- 계약부채		
이연수익	11,520,392	11,468,993
선수금	19,488,368	16,567,098
선수수익	315,000	375,000
계약부채 합계	31,323,760	28,411,091

(*) 변동대가에 대한 계약자산 금액입니다.

29. 기타영업비용

(단위:천원)

구 분	당기	전기
상품사용액	10,684,532	82,282,427
급여(*)	40,972,253	95,774,570
성과급	45,110	1,644,770
퇴직급여	8,294,272	8,501,068
복리후생비	5,556,007	10,587,595
여비교통비	159,945	1,108,213
통신비	1,478,922	2,069,820
세금과공과	1,910,972	2,482,834
보험료	1,328,803	2,499,410
광고선전비	1,780,926	16,463,321
감가상각비	2,883,477	2,633,205
사용권자산상각비	7,428,656	8,963,220
투자부동산상각비	2,699,710	2,535,948
무형자산상각비	7,797,620	2,802,713
카드지급수수료	1,843,403	23,582,825
지급수수료	19,883,725	36,905,342
소모품비	171,002	1,373,597
도서인쇄비	187,665	2,028,741
지급임차료	(333,053)	426,280
출장비	64,172	814,624
여행비지급수수료	18,136,098	145,600,968
잡비	1,055,483	754,545
기타비용	516,791	2,170,116
합 계	134,546,491	454,006,152

(*) 당기 중 고용노동부의 고용유지지원금 7,829,369천원을 차감하였습니다.

30. 금융수익(비용), 관계 및 종속기업투자자산관련이익(손실) 및 기타수익(비용)

(1) 당기 및 전기 중 금융수익 및 금융비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	계정과목	당기	전기
금융수익	이자수익	1,183,096	1,480,038
	배당금수익	9,136,145	6,955,958
	당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	144,154	740,125
	당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	-	146,950
	합 계	10,463,395	9,323,071
금융비용	이자비용	2,578,816	862,976
	금융보증손실	32,097,883	-
	당기손익-공정가치측정금융자산처분손실	82,500	249,480
	당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	46,425	-
	합 계	34,805,624	1,112,456

(2) 당기 및 전기 중 관계 및 종속기업투자자산관련손실의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	계정과목	당기	전기
관계 및 종속기업투자자산관련 이익	종속기업투자자산처분이익	266,674	-
	합 계	266,674	-
관계 및 종속기업투자자산관련 손실	관계기업투자자산손상차손	2,248,928	1,219,299
	관계기업투자자산처분손실	34,197	-
	종속기업투자자산손상차손	33,097,525	48,366,084
	종속기업투자자산처분손실	927,907	-
	합 계	36,308,557	49,585,383

(3) 당기 및 전기 중 기타수익 및 기타비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	계정과목	당기	전기
기타수익	외환차익	916,879	3,454,288
	외화환산이익	47,116	251,878
	투자부동산처분이익	3,295,308	-
	유형자산처분이익	291,761	12,842
	무형자산처분이익	-	420
	무형자산손상차손환입	145,328	-
	리스거래이익	5,990	2,236
	복구충당부채환입	42,521	8,023
	잡이익	3,738,845	4,413,943
	합 계	8,483,748	8,143,630
기타비용	외환차손	605,493	2,243,452
	외화환산손실	460,893	280,194
	유형자산처분손실	1,872	18,849
	무형자산처분손실	96,470	4,400
	매각예정자산처분손실	-	149,324
	매각예정자산손상차손	980,738	-
	기부금	207,500	1,009,199
	잡손실	26,614	622,907
	합 계	2,379,580	4,328,325

31. 금융자산 및 금융부채의 범주별 금융수익 및 금융비용

당기 및 전기 중 금융자산 및 금융부채의 범주별 금융수익 및 금융비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	계정과목	당기	전기
상각후원가로 측정하는 금융자산	이자수익(*1)	1,183,096	1,480,038
당기손익-공정가치측정금융자산	배당수익	1,250	1,250
	당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	-	146,950
	당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	144,154	740,125
	합 계	1,328,500	2,368,363
상각후원가로 측정하는 금융부채	이자비용	2,578,816	862,976
당기손익-공정가치측정금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	46,425	-
	당기손익-공정가치측정금융자산처분손실	82,500	249,480
기타금융부채(*2)	금융보증손실	32,097,883	-
	합 계	34,805,624	1,112,456

(*1) 전액 유효이자율법에 따른 이자수익입니다.

(*2) 범주별 금융부채의 적용을 받지 않는 금융보증부채에 해당합니다.

32. 법인세비용

회사의 당기 및 전기 법인세비용은 법인세비용에서 과거기간 법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항, 일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용(수익) 및 당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세비용(수익)을 조정하여 산출하였습니다.

당기는 세전손실이므로 법인세비용의 평균유효세율을 산출하지 않았습니다.

(1) 당기 및 전기의 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
법인세부담액	804,253	5,774,770
과거 법인세에 대하여 당기에 인식한 조정액	(448,394)	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(24,949,359)	(2,995,532)
이월결손금으로 인한 이연법인세 변동액	(7,387,813)	-
법인세비용	(31,981,313)	2,779,238

(2) 당기 및 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용 간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	(131,191,120)	(31,876,068)
적용세율에 따른 법인세	(28,862,046)	(6,592,735)
조정사항		
비과세수익	(455,463)	(226,352)
비공제비용	5,938,149	712,238
세액공제	-	(956,134)
미인식한 이연법인세의 변동	(9,337,033)	8,898,301
과거기간 법인세 부담액	699,353	-
기타(*)	35,727	943,920
법인세비용	(31,981,313)	2,779,238
유효세율	-	-

(*) 직접외국납부세액 및 적용세율 차이로 인한 금액으로 구성되어 있습니다.

(3) 당기 및 전기 중 이연법인세자산(부채)의 증감 내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위:천원)

구 분	이연법인세자산(부채)		
	기초	증감	기말
관계기업 및 종속기업투자자산	872,418	21,646,017	22,518,435
기타포괄손익-공정가치금융자산	270,747	(244,883)	25,864
대손충당금	2,996,262	2,946,681	5,942,943
미수금	104,051	(104,051)	-
미수수익	(364,134)	353,005	(11,129)
대손부인액	43,482	(43,482)	-
미지급비용	2,480,615	101,982	2,582,597
이연수익	2,656,948	(122,461)	2,534,487
포인트충당부채	43,786	(38,735)	5,051
금융보증부채	241,678	(241,678)	-
현지법인인건비	15,769	(795)	14,974
무형자산상각비	653,729	(366,268)	287,461
기타충당부채	-	6,630	6,630
감가상각비	1,198,522	421,656	1,620,178
선급비용	-	(36,532)	(36,532)
보증금	63,869	(28,316)	35,553
당기손익공정가치측정금융자산	(74,439)	4,984	(69,455)
선수수익	259,462	(95,243)	164,219
임대보증금	(260,702)	93,317	(167,385)
잡손실	78,224	(78,224)	-
투자부동산처분손실	176,169	(176,169)	-
임대료	17,110	(861)	16,249
재고자산평가충당금	118,258	(118,258)	-
회계정책변경의 효과	(1,193,043)	1,155,343	(37,700)
사용권자산	(1,211,601)	(1,187,039)	(2,398,640)
리스부채	1,435,488	1,306,159	2,741,647
복구충당부채	45,195	(19,738)	25,457
금융리스채권	(158,646)	(183,682)	(342,328)
이월결손금으로 인한 이연법인세자산	-	7,387,813	7,387,813
합 계	10,509,217	32,337,172	42,846,389

(전기)

(단위:천원)

구 분	이연법인세자산(부채)		
	기초	증감	기말
관계기업 및 종속기업투자자산	318,706	553,713	872,419
기타포괄손익-공정가치금융자산	2,723	268,024	270,747
대손충당금	2,285,301	710,961	2,996,262
미수금	103,503	549	104,052
미수수익	(116,354)	(247,780)	(364,134)
대손부인액	103,168	(59,686)	43,482
미지급비용	1,927,179	553,435	2,480,614
이연수익	1,664,433	992,515	2,656,948
포인트충당부채	60,531	(16,745)	43,786
금융보증부채	247,212	(5,534)	241,678
현지법인인건비	15,684	83	15,767
무형자산상각비	432,158	221,572	653,730
기타충당부채	583	(583)	-
감가상각비	900,821	297,701	1,198,522
보증금	79,315	(15,446)	63,869
당기손익공정가치측정금융자산	230,781	(305,220)	(74,439)
선수수익	81,564	177,897	259,461
임대보증금	(82,012)	(178,690)	(260,702)
잡손실	92,570	(14,345)	78,225
투자부동산처분손실	175,240	929	176,169
임대료	16,394	717	17,111
재고자산평가충당금	154,569	(36,311)	118,258
회계정책변경의 효과	(1,180,826)	(12,217)	(1,193,043)
사용권자산	-	(1,211,601)	(1,211,601)
리스부채	-	1,435,488	1,435,488
복구충당부채	-	45,194	45,194
금융리스채권	-	(158,646)	(158,646)
합 계	7,513,243	2,995,974	10,509,217

(4) 당기말 및 전기말 현재 이연법인세자산(부채)로 인식되지 않은 일시적차이 등의 법인세 효과는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
이월결손금 이연법인세(2035년)(*1)	3,853,590	-
종속기업 및 관계기업 투자자산	7,937,353	23,542,138
외국납부 세액공제(2026~2028년 소멸)(*2)	789,580	789,580
종속기업에대한 지급보증료	54,882	-
종속기업에대한 금융보증부채	2,404,380	-
합 계	15,039,785	24,331,718

(*1) 이월결손금 공제기간은 15년입니다.

(*2) 외국납부 이월세액 공제기간은 10년입니다.

33. 특수관계자거래

(1) 당기말 현재 회사의 특수관계자 내역은 다음과 같습니다.

회 사 명	주업종	관 계
(주)하나투어비즈니스	여행알선서비스	종속기업
(주)하나투어제주	여행알선서비스	종속기업
(주)하나투어아이티씨	여행알선서비스	종속기업
(주)투어마케팅코리아	여행알선서비스	종속기업
HANA TOUR EUROPE LTD	여행알선서비스	종속기업
HANA TOUR PTE LTD	여행알선서비스	종속기업
HANA TOUR JAPAN CO., LTD	여행알선서비스	종속기업
웹투어(주)	여행알선서비스	종속기업
HANA TOUR USA INC.	여행알선서비스	종속기업
(주)월디스투어	여행알선서비스	종속기업
HANA TOUR CHINA	여행알선서비스	종속기업
HANA TOUR PTY. LTD.	여행알선서비스	종속기업
HANA TOUR HONGKONG CO., LTD	여행알선서비스	종속기업
HANA TOUR TAIWAN SERVICE INC.	여행알선서비스	종속기업
(주)하나샵	전자상거래업	종속기업
(주)마크호텔	호텔업	종속기업
BEIJING HANA INFORMATION TECHNOLOGY CO., LTD	소프트웨어기술개발	종속기업
HANA TOUR SERVICE (M) SDN.BHD.	여행알선서비스	종속기업
(주)하나여행대부	대부업	종속기업
(주)에스엠면세점	면세점	종속기업
HANATOUR EU GMBH	여행알선서비스	종속기업
CAMLAO HANATOUR CO., LTD.	여행알선서비스	종속기업
HANATOUR VIETNAM COMPANY LIMITED	여행알선서비스	종속기업
HANATOUR PHILIPPINES CORP.	여행알선서비스	종속기업
HNT ITALIA - SOCIETA' A RESPONSABILITA' LIMITATA	여행알선서비스	종속기업
HNT SAIPAN CORPORATION	여행알선서비스	종속기업
HANA Zhuhai Marketing & Network Co., Ltd	네트워크 서비스	HANATOUR HONGKONG CO., LTD의 종속기업
(주)유아이관광버스	여객자동차 운송사업	HANATOUR JAPAN CO., LTD의 종속기업
(주)아레그룩스 TM호텔메니지먼트	숙박시설 운영수탁업	HANATOUR JAPAN CO., LTD의 종속기업
STAR SHOP&LINE	물품의 판매 및 수입,수출	HANATOUR JAPAN CO., LTD의 종속기업
HANATOUR JAPAN SYSTEM VIETNAM	시스템개발 및 유지보수	HANATOUR JAPAN CO., LTD의 종속기업
(주)박스투어	여행알선서비스	웹투어(주)의 종속기업
HNT Swiss GmbH	여행알선서비스	HANATOUR EUROPE LTD의 종속기업
VISION TOUR, INC.	여행알선서비스	HANATOUR USA INC.의 종속기업
HANATOUR EUROPE S.R.L	여행알선서비스	관계기업
(주)하나투어리스트	여행알선서비스	관계기업
(주)오케이투어	여행알선서비스	관계기업
호텔앤에어닷컴(주)	여행알선서비스	관계기업
(유)하나통문화산업전문회사	서비스업	관계기업

(주)꿈	테마파크 운영업	관계기업
주식회사 셀리노	화장품기술개발	관계기업
케이문화산업전문 유한회사	서비스업	관계기업
유한회사 역동하나	여행알선서비스	관계기업

(2) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 중요한 매출·매입 등의 거래 내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위:천원)

특수관계자 구분	회사명	매출		매입		
		영업수익	기타수익(*1)	영업비용	기타비용	유형자산등의 구입
종속기업	(주)하나투어비즈니스	327,716	300,235	271,829	-	-
	(주)하나투어제주	2,055	88,957	204,292	-	-
	(주)하나투어아이티씨	255	-	28,304	-	-
	(주)투어마케팅코리아	7,614	700,000	-	-	-
	HANATOUR JAPAN CO., LTD	1,601	1,270,985	15,196	-	-
	웹투어(주)	900,343	349,825	606,836	-	-
	(주)하나티앤미디어(*2)	-	-	185,442	-	-
	(주)고려여행사네트워크(*3)	811	-	41,911	-	-
	(주)월드스투어	66,827	32	655,033	-	-
	HANATOUR CHINA	-	3,334,979	-	-	-
	HANATOUR HONGKONG CO., LTD	100,396	131,784	-	22,152	-
	(주)에이치엔티마케팅(*2)	255	560,000	83,452	-	-
	HANATOUR TAIWAN SERVICE INC.	-	2,227,290	-	-	-
	(주)하나샵	-	-	79,170	-	-
	(주)투어팁스(*2)	6,558	-	18,304	-	29,935
	(주)마크호텔	954,512	42,984	22,700	3,502,744	-
	HANATOUR SERVICE(M) SDN.BHD	6,224	-	-	-	-
	(주)하나여행대부	-	41	-	-	-
	(주)에스엠면세점	1,811,807	8,622	75	28,713,401	-
	HANATOUR VIETNAM COMPANY LIMITED	66,097	30,516	-	-	-
	HANATOUR PHILIPPINES CORP.	2,052	-	-	-	-
	STAR SHOP&LINE	3,310	-	-	-	-
(주)백스투어	-	12,285	-	1,456	-	
합계	4,258,433	9,058,535	2,212,544	32,239,753	29,935	
관계기업 등	(주)하나투어리스트	84,470	113,558	3,269,115	-	-
	호텔앤에어닷컴(주)	-	-	47,875	-	-
	(유)하나통문화산업전문회사	815,407	-	193,546	-	-
	케이문화산업전문 유한회사	76	53	-	-	-
	주식회사 셀리노	237,753	2,153	61,655	-	-
	(주)센터마크호텔(*3)	1,058	129,106	4,080	-	-
	(주)꿈	267,371	9,310	-	-	-
	합계	1,406,135	254,180	3,576,271	-	-

(*1) 회사는 특수관계자와 리스계약을 체결하였으며, 이에 따라 기타수익에는 당기 중 리스채권 상각에 따라 수취한 이자수익을 포함하고 있습니다.

(*2) 해당 특수관계법인은 당기 중 청산되었습니다.

(*3) 해당 특수관계법인은 당기 중 매각되었습니다.

특수관계자 구분	회 사 명	매 출			매 입	
		영업수익	기타수익(*)	유형자산등의 매 각	영업비용	기타비용
종속기업	(주)하나투어비즈니스	724,031	360,027	-	3,050,772	-
	(주)하나투어제주	-	119,898	-	756,349	-
	(주)하나투어아이티씨	6,148	126	-	106,416	-
	(주)투어마케팅코리아	74,082	700,000	-	-	-
	HANATOUR EUROPE LTD	73,632	-	-	1	-
	HANATOUR PTE LTD	38,308	-	-	332	-
	HANATOUR JAPAN CO., LTD	436,211	1,154,197	-	214,922	-
	웹투어(주)	892,545	174,356	-	2,857,865	60,250
	HANATOUR USA INC.	34,627	-	-	5,214	-
	(주)하나티앤미디어	-	-	-	1,450,988	-
	(주)고려여행사네트워크	2,499	-	-	285,058	-
	(주)월드스투어	130,961	224	-	5,036,381	-
	HANATOUR CHINA	8,316	-	-	133	-
	HANA (QINGDAO) TOUR CO., LTD	-	-	-	13	-
	HANATOUR HONGKONG CO., LTD	205,446	189,909	-	44,628	78,826
	(주)에이치엔티마케팅	536	223,200	-	2,449,028	-
	HANATOUR TAIWAN SERVICE INC.	46,373	-	-	83	-
	(주)하나샵	7,046	-	-	263,537	-
	(주)투어팁스	19,984	-	-	89,892	-
	(주)마크호텔	1,195,788	150,072	-	232,623	23,089
	HANA TOUR SERVICE (M) SDN.BHD.	33,314	-	-	28	-
	(주)하나여행대부	-	37	-	-	-
	(주)에스엠연세점	3,548,933	248,663	-	4,854	394,993
	HANATOUR EU GMBH	75,347	-	-	1,764	-
	CAMLAO HANATOUR CO., LTD.	31,282	-	-	-	-
	HANATOUR VIETNAM COMPANY LIMITED	1,348,132	-	-	54	-
	HANATOUR PHILIPPINES CORP.	57,878	-	-	-	-
STAR SHOP&LINE	102,023	-	-	-	-	
(주)넥스투어	-	19,280	-	99	19,280	
(주)제이알 제 10호 위탁관리 부동산 투자회사	-	3,723,391	-	-	-	
합 계	9,093,442	7,063,380	-	16,851,034	576,438	
관계기업 등	(주)하나투어리스트	258,408	130,066	-	14,915,810	-
	호텔앤에어닷컴(주)	8,627	-	-	383,499	-
	(유)하나통문화산업전문회사	1,037,097	432,939	-	193,546	-
	케이문화산업전문 유한회사	63,940	17	-	-	-
	주식회사 쉐리노	373,405	7,369	474	392,522	-
	(주)센터마크호텔	18,347	105,124	-	35,199	112,178
	합 계	1,759,824	675,515	474	15,920,576	112,178

(*) 회사는 특수관계자와 리스계약을 체결하였으며, 이에 따라 기타수익에는 당기 중 리스채권 상각에 따라 수취한 이자수익을 포함하고 있습니다.

(3) 당기 및 전기 중 현재 특수관계자에 대한 중요한 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위:천원)

특수관계자 구분	회 사 명	자금대여 거래		현금출자	유상증자(감자)
		대 여	회 수		
종속기업	HANATOUR PHILIPPINES CORP.	-	-	-	1,024,320
	(주)하나투어아이티씨	-	-	-	(3,500,000)
	(주)투어팁스	-	-	-	1,060,000
	(주)하나여행대부	-	-	-	(3,200,000)
	HANATOUR EU GMBH	-	-	-	884,650
	HANATOUR VIETNAM COMPANY LIMITED(*)	892,160	-	-	-
	(주)에스엠면세점	600,000	600,000	-	-
	HANATOUR HONGKONG CO., LTD	-	1,200,000	-	-
	(주)마크호텔	2,000,000	-	-	-
관계기업	(유)하나통문화산업전문회사	-	-	(200,000)	-
	호텔앤에어닷컴(주)	-	-	-	(3,500,000)
	(주)꿈	1,165,780	-	-	-

(*) USD820,000의 원화환산된 금액입니다.

(전기)

(단위:천원)

특수관계자 구분	회 사 명	자금대여 거래		현금출자	유상증자
		대 여	회 수		
종속기업	HANATOUR CHINA	-	-	-	1,733,880
	CAMLAO HANATOUR CO., LTD.	-	-	338,250	-
	HANATOUR VIETNAM COMPANY LIMITED	-	-	970,445	-
	HANATOUR PHILIPPINES CORP.	-	-	363,845	1,521,300
관계기업	주식회사 셀리노	-	-	3,000,000	-
	케이문화산업전문 유한회사	-	-	2,004,000	-
	유한회사 역동하나	-	-	60,000	-
	(유)하나통문화산업전문회사	-	-	(200,000)	-

(4) 고객충성제도와 관련하여 발생한 마일리지가 특수관계자 사이에서 적립 및 사용되고 있습니다. 하나투어의 마일리지 거래와 관련하여 (주)하나샵, (주)에스엠면세점 및 이외 기타 특수관계자에게 정산하여 지급한 금액은 당기에 각각 1,032,962천원, 59,386천원, 84,355천원이며, 전기에 2,649,621천원, 482,731천원, 123,860천원 입니다.

(5) 당기말 및 전기말 현재 특수관계자에 대한 중요한 채권·채무의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위:천원)

특수관계자 구분	회 사 명	채 권			채 무	
		매출채권(*1)	대여금(*2)	기타(*3)	매입채무	기타
종속기업	(주)하나투어비즈니스	63,184	-	30,052	-	41,407
	(주)하나투어제주	261	-	-	11,826	5,936
	(주)하나투어아이티씨	-	-	-	754	1,411
	HANATOUR EUROPE LTD	3,619	-	-	27,814	-
	웹투어(주)	79,213	-	4	160,201	21,411
	(주)월드스투어	19,815	-	-	-	400
	HANATOUR CHINA	-	-	3,172,220	-	-
	HANATOUR HONGKONG CO., LTD	3,815,819	1,500,000	11,500	-	-
	(주)마크호텔	36,945	2,000,000	7,792	-	4,488,993
	(주)하나여행대부	-	-	2,722	-	1,320
	(주)에스엠면세점	33,838	-	637,153	-	13,200
	HANATOUR VIETNAM COMPANY LIMITED	207,897	892,160	2,475,571	1,361	46,055
	STAR SHOP&LINE	-	-	-	46	-
	합 계	4,260,591	4,392,160	6,337,014	202,002	4,620,133
관계기업 등	(주)하나투어리스트	713	-	740,066	-	346,485
	호텔앤에어닷컴㈜	-	-	452,065	-	-
	(유)하나통문화산업전문회사	525,770	-	115,026	-	159,676
	케이문화산업전문 유한회사	-	-	3,905	-	-
	(주)꿈	331	1,165,780	9,310	-	24,043
	주식회사 쉐리노	13,547	-	24,874	-	86,850
	합 계	540,361	1,165,780	1,345,246	-	617,054

(*1) 종속기업 및 관계기업에 대한 매출채권에는 대손충당금 4,183,998천원을 설정하고 있습니다.

(*2) 종속기업 및 관계기업에 대한 대여금에는 대손충당금 892,160천원을 설정하고 있습니다.

(*3) 종속기업 및 관계기업에 대한 기타채권에는 대손충당금 3,524,223천원을 설정하고 있습니다.

특수관계자 구분	회 사 명	채 권			채 무	
		매출채권(*1)	대여금	기타(*2)	매입채무	기타
종속기업	(주)하나투어비즈니스	82,172	-	64,272	1,405,390	242,657
	(주)하나투어제주	-	-	1,264	74,563	65,163
	(주)하나투어아이티씨	-	-	-	-	792,325
	(주)투어마케팅코리아	-	-	97,945	-	-
	HANATOUR EUROPE LTD	21,474	-	-	498,175	-
	HANATOUR PTE LTD	39,743	-	657	798,367	-
	HANATOUR JAPAN CO., LTD	437	-	1,226	368,164	6,153
	웹투어(주)	137,049	-	1,088	219,980	181,890
	HANATOUR USA INC.	-	-	-	1,155,749	-
	(주)하나티앤미디어	-	-	506	-	171,298
	(주)고려여행사네트웍	-	-	-	-	28,564
	(주)월드스투어	64,006	-	109,441	66,342	46,170
	HANATOUR CHINA	-	-	310	583,158	-
	HANA (ZHANGJIAJIE) TOUR CO. LTD	-	-	-	170,437	-
	HANA (QINGDAO) TOUR CO. , LTD	-	-	-	75,480	-
	HANA (XIAN) TOUR CO. , LTD	-	-	-	84,740	-
	HANATOUR HONGKONG CO., LTD	5,433,303	2,700,000	10,898	125,470	11,893
	(주)에이치엔티마케팅	-	-	-	-	169,223
	HANATOUR TAIWAN SERVICE INC.	547,739	-	-	1,331,377	-
	(주)하나샵	-	-	-	-	95,069
	(주)투어팁스	88,944	-	-	-	8,433
	(주)마크호텔	404,452	-	-	-	3,882,848
	HANATOUR SERVICE(M) SDN.BHD	-	-	-	40,829	-
	(주)하나여행대부	-	-	212	-	2,700
	(주)에스엠면세점	465,964	-	121,055	-	1,572,615
	HANATOUR EU GMBH	-	-	-	575,232	-
	HANATOUR VIETNAM COMPANY LIMITED	204,997	-	2,465,710	453,463	48,891
	HANATOUR PHILIPPINES CORP.	-	-	-	631,377	-
	㈜제이알 제 10호 위탁관리 부동산 투자회사	-	-	23,391	-	-
	STAR SHOP&LINE	2,059	-	-	3,945	-
합 계	7,492,339	2,700,000	2,897,975	8,662,238	7,325,892	
관계기업 등	(주)하나투어리스트	11,672	-	74,560	-	1,410,645
	호텔앤에어닷컴(주)	-	-	3,498,355	89,969	117,756
	(주)센터마크호텔	994	-	-	-	4,152
	(유)하나통문화산업전문회사	72,224	-	234,625	-	17,742
	주식회사 셀리노	32,382	-	20,039	-	99,170
	케이문화산업 유한회사	-	-	1,109	-	1,980
	합 계	117,272	-	3,828,688	89,969	1,651,445

(*1) 종속기업 및 관계기업에 대한 매출채권에는 대손충당금 76,019천원이 인식되어 있습니다.

(*2) 종속기업 및 관계기업에 대한 기타채권에는 대손충당금 289,590천원이 인식되어 있습니다.

(6) 당기말 현재 회사가 특수관계자를 위하여 제공하고 있는 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

(원화단위:천원)

제공받는 자	통화	보증한도	사용금액	금융보증부채	제공처	내역
(주)에스엠면세점 (*)	KRW	7,140,000	7,140,000	7,140,000	서울보증보험	인천국제공항임차보증금지급
(주)마크호텔	KRW	3,009,600	2,508,000	3,789,000	하나은행	차입금상환보증
	KRW	2,400,000	2,000,000		농협은행	차입금상환보증
합계	KRW	12,549,600	11,648,000	10,929,000		

(*) 2021년 1월 중 지급보증이 실행되어 전액 지급되었습니다.(주석39 참고)

한편, 종속회사인 (주)마크호텔이 하나티마크그랜드종류형부동산투자신탁1호와 맺은 임대차계약과 관련하여, 회사는 임차인인 (주)마크호텔이 임대인에 대하여 부담하는 의무를 연대하여 보증하고 있습니다. 하나티마크그랜드종류형부동산투자신탁1호와의 임대차 계약기간은 2036년 5월 31일까지입니다. 매월 임차료는 계약상의 최저임차료와 호텔부문의 월 매출액의 일정비율 중 큰 금액입니다. 당기말 현재 하나티마크그랜드종류형부동산투자신탁1호와의 임대차계약 관련 마크호텔 채무 잔액은 4,541,745천원이며, 이 중 860,876천원에 대하여 회사의 부동산 일부가 가압류 설정되어있습니다. 종속회사인 (주)에스엠면세점의 일반자금 대출 5,000,000천원과 인천국제공항 임차보증금 17,025,540천원에 대하여 제공한 지급보증이 2020년 12월 30일 실행되어 22,025,540천원을 하나은행에 지급하였습니다.

(7) 회사의 주요 경영진에 대한 당기 및 전기의 분류별 보상금액과 총 보상금액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	당기	전기
단기급여	791,506	717,356
퇴직급여	230,135	126,666
합계	1,021,641	844,022

34. 담보제공자산

당기말 현재 회사의 계약이행 등을 위하여 담보로 제공되어 있는 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

담보제공자산	담보제공자산 장부금액	담보설정금액	담보권자	담보제공사유
단기금융상품	2,815,700	2,842,000	하나은행 등	계약이행 등
장기금융상품	2,000	2,000	하나은행	당좌개설보증금
토지(*)	67,684,692	106,800,000	한국산업은행	일반자금대출, 계약이행 등
건물(*)	23,884,132			
매각예정자산(*)	45,883,696			
합 계	140,270,220	109,644,000		

(*) 당사 소재의 토지 및 건물, (주) 마크호텔 총무로 소재의 토지 및 건물이며, 소송 관련하여 1,845,782천원이 가압류 설정되어 있습니다.

35. 우발채무 및 주요 약정사항

(1) 당기말 현재 회사가 피고로 계류중인 소송 사건은 손해배상 청구 소송 등 12건(소송금액 : 6,695,946천원)입니다. 당기말 현재 동 소송사건의 최종결과는 예측할 수 없으나 회사의 경영진은 동 소송의 최종결과가 회사의 재무상태에 중요한 영향을 주지 않을 것으로 예상하고 있습니다. 한편, 회사는 상기 소송사건과 관련하여 기타충당부채를 계상하고 있으며, 당기말 현재 회사가 소송사건과 관련하여 계상한 충당부채는 30,136천원입니다. 또한 계류중인 소송 사건 금액 6,695,946천원 중 615,067천원은 매입채무로 계상되어 있습니다.

회사는 관계기업인 (주)꿈과 최소 입장 고객 보장 계약을 맺어 달성하지 못할 경우 2020년 2월 14일부터 10년간 미달성한 고객 수에 입장권단가를 곱한 금액을 대여하는 자금보충제공에 대한 약정을 체결하고 있습니다.

(2) 당기말 현재 타인(특수관계자 제외)에게 제공하고 있는 지급보증 내역은 없습니다.

(3) 당기말 현재 타인(특수관계자 제외)으로부터 제공받고 있는 지급보증 내역은 다음과 같습니다.

(원화단위:천원)

제 공 처	한도금액		사용금액		내 역
	통화	금액	통화	금액	
하나은행	USD	1,000,000	EUR	305,000	계약 이행 보증
			USD	310,000	
			CHF	200,000	
			JPY	1,500,000	
	KRW	215,700	KRW	215,700	
서울보증보험	KRW	31,247,390	KRW	31,247,390	
한국관광협회중앙회	KRW	2,210,000	KRW	2,210,000	

36. 현금흐름표

(1) 현금흐름표 상의 현금과 재무상태표상 현금및현금성자산은 동일합니다.

(2) 당기 및 전기 중 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
급여	902,539	1,557,746
광고선전비	(94,826)	57,858
사용권자산상각비	7,428,656	8,963,220
감가상각비	2,883,477	2,633,205
투자부동산상각비	2,699,710	2,535,948
대손상각비	15,416,267	3,250,817
기타의대손상각비	895,646	-
무형자산상각비	7,797,621	2,802,713
잡비	32,457	(2,531)
종속기업투자자산처분손실	927,907	-
종속기업투자자산손상차손	33,097,525	48,366,084
매각예정자산손상차손	980,738	-
매각예정자산처분손실	-	149,324
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	46,425	-
당기손익-공정가치측정금융자산처분손실	82,500	249,480
관계기업투자자산처분손실	34,197	-
관계기업투자자산손상차손	2,248,928	1,219,299
외화환산손실	460,893	280,194
지급임차료	(634,402)	-
지급수수료	(165,600)	-
유형자산처분손실	1,872	18,849
무형자산처분손실	96,470	4,400
금융보증손실	32,097,883	-
이연수익	959,717	9,919,301
이자비용	2,578,816	862,976
잡손실	23,609	621,303
재고자산평가충당금	(1,181,223)	510,475
법인세비용	(31,981,313)	2,779,238
합 계	77,636,489	86,779,899

(3) 당기 및 전기 중 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
이자수익	1,183,096	1,480,038
배당금수익	9,136,145	6,955,958
외화환산이익	47,116	251,878
유형자산처분이익	291,761	12,842
리스거래이익	5,990	2,236
무형자산처분이익	-	420
무형자산손상차손환입	145,328	-
투자부동산처분이익	3,295,308	-
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	144,154	740,125
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	-	146,950
종속기업투자자산처분이익	266,674	-
복구총당부채환입	42,521	8,023
기타수익	(401,693)	130,216
잡이익	188,413	600,558
합 계	14,344,813	10,329,244

(4) 당기 및 전기 중 현금및현금성자산의 사용을 수반하지 않는 주요한 투자활동 및 재무활동거래는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기	전기
취득중인무형자산의 소프트웨어 대체	21,721,053	4,523,284
취득중인무형자산의 유형자산의 대체	-	269,880
투자부동산의 유형자산 대체	-	4,395,263
투자부동산건물의 유형자산건물 대체	-	2,476,608
유형자산 취득 미지급금	-	2,181,000
무형자산 취득 미지급금	-	2,483,860
투자부동산에서 매각예정자산으로의 대체	35,917,108	-
유형자산에서 매각예정자산으로의 대체	9,966,588	-
리스계약에 따른 비현금거래(*)	2,158,332	29,900,102

(*) 기업회계기준서 제1116호에 따른 금액으로, 사용권자산과 리스부채의 계상 또는 금융리스채권과 리스부채 계상의 비현금 거래입니다.

(5) 당기 재무활동에서 발생하는 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위:천원)

구 분	기 초	재무활동현금흐름	비현금변동		기말
			취득 및 처분		
단기차입금	9,000,000	-	-	-	9,000,000
장기차입금	80,000,000	-	-	-	80,000,000
리스부채(*)	19,598,762	(8,495,064)	1,358,331		12,462,029
미지급배당금	-	(4,426,772)	4,426,772		-
보증총당부채의 상환	1,043,228	(22,025,540)	31,911,312		10,929,000
자본금(유상증자)	5,808,093	1,161,500	-		6,969,593
주식발행초과금(유상증자)	60,688,560	127,765,000	-		188,453,560
합 계	176,138,643	93,979,124	37,696,415		307,814,182

(*) 기업회계기준서 제1116호에 따른 금액입니다.

(전기)

(단위:천원)

구 분	기 초	재무활동현금흐름	비현금변동		기말
			취득 및 처분	회계정책의 변경(*)	
단기차입금	-	9,000,000	-	-	9,000,000
장기차입금	-	80,000,000	-	-	80,000,000
리스부채	-	(10,301,340)	-	29,900,102	19,598,762
미지급배당금	-	(13,280,318)	13,280,318	-	-
합 계	-	65,418,342	13,280,318	29,900,102	108,598,762

(*) 기업회계기준서 제1116호에 따른 금액입니다.

37. 위험관리

(1) 자본위험관리

회사는 자본구조의 최적화를 추구하여 주주이익을 극대화시키는 동시에 계속기업으로서 지속될 수 있도록 자본을 유지 및 관리하고 있습니다. 회사의 전반적인 자본위험관리 전략은 전기와 변동이 없습니다.

회사는 외부적으로 강제된 자기자본규제의 대상은 아니며, 회사는 자본관리지표로 자기자본 금액을 이용하고 있습니다. 총부채를 총자본으로 나누어 산출하는 부채비율도 관리요소이지만 여행수요가 증가할 때 수탁금이 일시적으로 증가하여 부채가 증가하는 경향이 있으므로 참고적인 지표로만 관리하고 있습니다.

당기말 및 전기말 현재 부채비율은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당기말	전기말
부 채	188,028,185	325,087,098
자 본	159,281,837	133,991,915
부채비율	118.05%	242.62%

(2) 금융위험관리

1) 금융위험관리 목적

회사는 금융상품과 관련하여 신용위험, 유동성위험, 환위험, 이자율위험 같은 금융위험 및 자본위험에 노출되어 있습니다. 회사의 위험관리는 회사의 재무적 성과에 영향을 미치는 잠재적 위험을 식별하여 회사가 허용가능한 수준으로 감소, 제거 및 회피하는 것을 그 목적으로 하고 있습니다. 회사는 전사적인 수준의 위험관리 절차를 마련하여 운영하고 있으며, 회사의 재무부문을서 위험관리에 대한 총괄책임을 담당하고 있습니다.

회사의 재무부문은 영업과 관련한 금융위험을 감시하고 관리하는 역할을 하고 있으며, 금융위험의 성격과 노출 정도를 주기적으로 분석하고 있습니다. 회사의 전반적인 금융위험 관리 전략은 전기와 동일합니다.

2) 신용위험

신용위험은 통상적인 거래 및 투자활동에서 발생하며 고객 또는 거래상대방이 계약 조건상의 의무사항을 지키지 못하였을 때 발생합니다. 이러한 신용위험을 관리하기 위하여 가상계좌를 통하여 고객이 직접 여행비를 입금하는 것을 권장하고 있으며 거래처의 신용위험을 관리하기 위하여 거래상대방의 공개된 재무정보와 신용평가기관의 의하여 제공된 정보 등을 이용하여 거래의 신용도를 평가하고 이를 근거로 신용거래 한도 및 회수방식(신용거래 또는 현금거래)을 결정하여 거래하고 있습니다. 또한 일정 수준 신용도에 미치지 못하는 경우에는 담당부서의 승인 하에 담보 또는 지급보증을 제공받고 거래를 하고 있습니다. 신용카드사 등 제휴처와의 거래에서 입금기일까지 신용을 공여하게 되어, 이러한 신용위험을 관리하기 위하여 신용도가 일정 수준 이상인 거래처와 거래를 하고 있습니다.

한편, 회사는 하나은행 등의 금융기관에 현금및현금성자산 및 단기금융상품 등을 예치하고 있으며, 신용등급이 우수한 금융기관과 거래하고 있으므로 금융기관으로부터의 신용위험은 제한적입니다.

당기말 현재 회사가 보유하고 있는 금융자산의 신용위험에 대한 최대노출금액은 다음과 같습니다. 단, 획득한 담보물의 가치와 기타 신용보강에 따른 효과는 고려하지 아니하였습니다.

(단위:천원)

구 분	장부금액	최대노출금액
현금성자산	39,535,153	39,535,153
단기금융상품	3,320,000	3,320,000
매출채권	3,585,266	3,585,266
기타채권	13,984,583	13,984,583
금융리스채권	3,402,202	3,402,202
기타금융자산	9,354,737	9,354,737

3) 유동성위험

회사는 유동성위험을 관리하기 위하여 단기 및 중장기 자금관리계획을 수립하고 현금유출예산과 실제현금유출액을 지속적으로 분석·검토하고 있습니다. 또한 금융자산의 관리에 있어서 유동성위험 관리를 위하여 위험이 낮고 현금화하기 쉬운 금융기관의 금융상품을 위주로 운용하고 있습니다.

한편, 당기말 현재 금융부채의 잔존계약만기에 따른 만기분석은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	명목 현금흐름		장부금액
	1년 이내	1년 이상~10년 이내	
매입채무	4,345,374	-	4,345,374
기타채무	22,641,295	-	22,641,295
기타금융부채	2,113,457	3,309,537	5,422,994
금융보증부채(*)	15,572,175	115,170	10,929,000
차입금	10,540,118	84,152,912	89,000,000

(*) 특수관계자인 (주)마크호텔을 피보증으로 하는 임차료 지급보증이 포함되어 있습니다. 월별 지급 임차료는 776천원이며 2020년 12월 31일 기준 잔여 리스 기간은 185개월입니다.

동 금액은 금융부채를 현재가치로 할인하지 않은 명목현금흐름을 기초로 작성되었습니다.

4) 환위험

회사는 주로 해외에서의 여행경비 지급과 관련하여 환율변동위험에 노출되어 있습니다. 당기말 현재 기능통화 이외의 외화로 표시된 화폐성자산 및 부채의 장부금액은 다음과 같습니다.

(원화단위:천원)

구 분	환 종	외화금액	원화금액
자산	USD	945,374.90	1,028,568
	EUR	58,128.40	77,790
	JPY	29,703,406.00	313,151
	AUD	547.19	458
	GBP	3,148.19	4,667
	CHF	15,530.87	19,170
	HKD	27,172,075.81	3,813,601
	SGD	110,623.25	90,957
	CNY	49,543,573.81	8,271,795
	NZD	38,770.35	30,413
	CAD	13,065.61	11,149
	PHP	7,544.00	170
	THB	5,175.00	188
	IDR	3,041,553,228.00	235,416
	VND	4,753,906,317.00	223,909
	합계		
부채	USD	507,760.91	552,444
	EUR	211,587.83	283,155
	JPY	8,142,886.00	85,847
	AUD	1,918.60	1,605
	VND	977,814,010.00	46,055
	합 계		

당기말 현재 환율변동위험에 노출되어 있는 자산 및 부채의 환율변동에 따른 민감도는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

환 종	5% 상승시	5% 하락시
USD	23,806	(23,806)
EUR	(10,268)	10,268
JPY	11,365	(11,365)
AUD	(57)	57
CHF	959	(959)
HKD	190,680	(190,680)
SGD	4,548	(4,548)
CNY	413,590	(413,590)
GBP	233	(233)
PHP	9	(9)
THB	9	(9)
IDR	11,771	(11,771)
NZD	1,521	(1,521)
CAD	557	(557)
VND	8,893	(8,893)

한편, 상기 민감도 분석은 보고기간말 현재 기능통화 이외의 외화로 표시된 화폐성 자산 및 부채를 대상으로 하였으며, 민감도에 따른 영향은 세전손익에 미치는 영향으로 산정하였습니다.

5) 이자율위험

위험회피활동은 이자율 현황과 정의된 위험성향을 적절히 조정하면서 정기적으로 평가되며, 다른 이자율 주기를 통하여 이자비용의 변동을 막음으로써 최적의 위험회피전략이 적용되도록 하고 있습니다.

민감도 분석은 보고기간종료일 현재 금융자산과 금융부채의 이자율위험 노출에 근거하여 변동이자율부 부채의 경우 보고기간종료일 현재 남아 있는 부채금액이 연도 중 계속 남아 있었다고 가정하고 분석을 수행하였습니다. 이자율위험을 주요 경영진에게 내부적으로 보고하는 경우에 50bp(basis point)증감이 사용되고 있으며, 이는 이자율의 합리적인 발생가능한 변동치에 대한 경영진의 평가를 나타냅니다.

회사의 이자율 위험대상 차입금은 장기차입금 80,000,000천원이며 만약 기타 변수가 일정하고, 이자율이 현재보다 50bp 높거나 낮은 경우, 회사는 연간 이익은 400,000천원 감소 또는 증가하며 이것은 주로 변동이자율차입금의 이자율 변동위험 때문입니다.

38. 계속기업에 대한 가정

회사의 재무제표는 예측 가능한 미래의 기간 동안 계속기업으로 존속한다는 가정을 전제로 작성되었으며, 자산과 부채가 정상적인 영업활동 과정을 통하여 회수되거나 상환될 수 있다는 가정 하에 회계처리되었습니다.

2020년 초 COVID-19의 확산 우려로 인하여 대한민국을 포함한 전 세계는 어려운 경제상황 및 사태 장기화에 대한 불확실성에 직면하고 있습니다. 해외 COVID-19 상황이 크게 악화됨에 따라 우리나라 외교부는 3월 23일 부터 우리 국민의 전 국가·지역 해외여행에 대하여 '특별여행주의보'를 발령하였고, 이러한 제반상황 등으로 인해 회사의 영업환경은 더욱 악화되고 있습니다. 이에 따라, 회사는 필수 인력을 제외한 전직원 무급휴직을 시행하고 있으며, 본사 사옥매각, 투자계획조정, 조직효율화, 비용절감 검토 등으로 추가적인 유동성 확보 노력에 최선을 다할 예정입니다.

회사의 유동성 확보노력에도 불구하고 여행수요의 회복 시기 및 속도는 여전히 불확실성을 내포하고 있습니다. 회사의 재무제표에는 이러한 불확실성으로 발생할 수 있는 자산과 부채의 금액 및 분류 표시와 관련 손익항목에 대한 조정사항이 반영되어 있지 않습니다. 회사가 2020년 재무제표의 작성시에 사용한 추정 및 가정으로 인한 평가는 COVID-19의 장기화로 인하여 발생할 수 있는 실제와 다를 수 있으며 차기에 유의적으로 조정될 수 있습니다.

39. 보고기간 후 사건

(1) 회사가 (주)에스엠면세점의 인천국제공항임차보증금에 대하여 제공한 지급보증은 2021년 1월 14일에 실행되어 7,140,000천원을 서울보증보험(주)에 지급하였습니다.

(2) 회사는 2021년 3월 2일자 이사회에서 회사의 자본준비금 중 1,700억원을 감액하여 이익잉여금으로 전환할 것을 의결하였으며, 2021년 3월 26일 주주총회에서 최종 결정될 예정입니다.

6. 기타 재무에 관한 사항

가. 재무제표 재작성 등 기타 유의사항

(1) 중단영업 분류에 따른 재무제표 재작성

연결실체는 COVID-19로 인한 영업부진 및 임차료 부담 등의 사유로 인하여 (주)에스엠면세점과 STAR SHOP&LINE의 영업정지를 결정하였습니다. 한편, 비교표시된 포괄손익계산서는 계속영업으로부터 분리된 중단영업을 표시하기 위하여 재작성되었습니다.

1) 당기의 중단영업에 대한 주요내용은 다음과 같습니다.

구 분	(주)에스엠면세점	STAR SHOP&LINE
사업부문	면세점	물품의 판매 및 수입, 수출
주요영업활동	면세상품 판매	물품의 판매 및 수입, 수출
영업중단방법	청산	청산

2) 중단영업당기손익으로 표시된 주요내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당 기			전 기		
	(주)에스엠면세점	STAR SHOP&LINE	합 계	(주)에스엠면세점	STAR SHOP&LINE	합 계
영업수익	29,306,901	1,327,098	30,633,999	129,742,088	18,850,542	148,592,630
영업비용	54,288,939	3,114,808	57,403,747	128,602,600	21,513,721	150,116,320
영업이익(손실)	(24,982,038)	(1,787,710)	(26,769,748)	1,139,488	(2,663,179)	(1,523,691)
영업외손익	(32,776,313)	(195,695)	(32,972,008)	(3,613,402)	(1,186,410)	(4,799,812)
법인세비용차감전이익	(57,758,351)	(1,983,405)	(59,741,756)	(2,473,914)	(3,849,589)	(6,323,503)
법인세수익(비용)	-	17,697	17,697	-	49,681	49,681
중단영업당기손익(손실)	(57,758,351)	(2,001,102)	(59,759,453)	(2,473,914)	(3,899,270)	(6,373,184)
지배기업소유주지분	(52,056,694)	(1,032,657)	(53,089,351)	(2,229,700)	(2,012,195)	(4,241,895)
비지배지분	(5,701,657)	(968,445)	(6,670,102)	(244,214)	(1,887,075)	(2,131,289)

3) 중단영업활동에서 발생한 현금흐름은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당 기			전 기		
	(주)에스엠면세점	STAR SHOP&LINE	합 계	(주)에스엠면세점	STAR SHOP&LINE	합 계
영업활동으로 인한 순현금흐름	3,151,977	567,959	3,719,936	22,475,992	655,403	23,131,395
투자활동으로 인한 순현금흐름	458,937	268,543	727,480	2,902,330	(588,402)	2,313,928
재무활동으로 인한 순현금흐름	(4,268,850)	(1,806,266)	(6,075,116)	(24,318,367)	(692,484)	(25,010,851)
현금및현금성자산에 대한 환율변동 효과	(4,281)	22,591	18,310	19,073	208,801	227,874
순현금흐름	(662,217)	(947,173)	(1,609,390)	1,079,028	(416,682)	662,346

나. 대손충당금 설정현황(연결기준)

(1) 최근 3사업연도의 계정과목별 대손충당금 설정내역

(단위: 천원,%)

구분	계정과목	채권 총액	대손충당금	대손충당금 설정률
제28기	매출채권	21,680,575	12,365,350	57.03
	미수금	8,960,010	4,893,904	54.62
	선급금	19,749,340	9,951,492	50.39
	단기대여금	2,630,984	1,213,395	46.12
	장기대여금	2,501,460	1,335,680	53.40
	미수수익	252,456	109,096	43.21
	예치보증금	5,279,126	407,622	7.72
	합계	61,053,951	30,276,539	49.59
제27기	매출채권	95,431,466	7,288,378	7.64
	미수금	5,891,012	1,858,312	31.54
	선급금	39,195,683	8,131,337	20.75
	단기대여금	795,818	785,859	98.75
	장기대여금	1,367,185	1,325,920	96.98
	미수수익	417,479	108,298	25.94
	예치보증금	5,529,071	377,038	6.82
	합계	148,627,714	19,875,142	13.37
제26기	매출채권	102,954,270	5,914,579	5.74
	미수금	5,241,772	2,277,125	43.44
	선급금	35,894,440	3,631,538	10.12
	단기대여금	1,222,312	771,730	63.14
	장기대여금	1,616,980	1,302,080	80.53
	미수수익	538,009	106,351	19.77
	예치보증금	3,624,432	348,147	9.61
	합계	151,092,215	14,351,550	9.50

※ K-IFRS 연결기준으로 작성되었습니다.

(2) 최근 3사업연도의 대손충당금 변동현황

(단위: 천원)

구 분	제28기	제27기	제26기
1. 기초 대손충당금 잔액합계	19,875,142	14,351,550	11,799,799
2. 순대손처리액(①-②±③)	3,492,813	101,462	853,238
① 대손처리액(상각채권액)	3,157,151	157,415	399,637
② 상각채권회수액	-	8,063	-
③ 기타증감액	335,662	(47,890)	453,601
3. 대손상각비 계상(환입)액(*)	13,894,210	5,625,054	3,404,989
4. 기말 대손충당금 잔액합계	30,276,539	19,875,142	14,351,550

※ K-IFRS 연결기준으로 작성되었습니다.

(*) 중단영업손익으로 분류한 금액을 포함하고 있습니다.

(3) 매출채권관련 대손충당금 설정방침

회사는 유의적인 금융요소가 있는 매출채권 등에 대하여 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하고, 보고기간 말 현재 신용위험이 낮은 경우 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 보는 간편법을 적용하고 있습니다.

- 매출채권 잔액등에 대한 연령분석 근거

* 대손경험률 : 과거 3개년 평균채권잔액에 대한 실제 대손 발생액을 근거로

대손경험률을 산정하여 설정

* 회사는 상기 설정률 외에 개별 채권의 보증보험 여부, 업체 신용도 등을 감안하여 대손충당금을 설정하고 있습니다.

(4) 당기말 현재 경과기간별 매출채권잔액 현황

(단위: 천원,%)

구 분	6월 이하	6월 초과 1년 이하	1년 초과 3년 이하	3년 초과	계
금액	7,740,069	4,337,290	9,603,216	-	21,680,575
구성비율	35.7	20.0	44.3	0.0	100.0

다. 재고자산의 보유 및 실사내역 등(연결기준)

(1) 최근 3사업연도의 재고자산의 사업부문별 보유현황

(단위: 천원, %, 회수)

사업부문	계정과목	제28기	제27기	제26기
여행알선서비스업	상품	1,960,187	18,964,200	39,711,011
	소 계	1,960,187	18,964,200	39,711,011
출판 및 인쇄물 제작	상품	0	12,426	3,577
	제품	0	3,132	5,687
	소 계	0	15,558	9,264
전자상거래	상품	0	579,309	621,126
	소 계	0	579,309	621,126
물품의 판매 일반전세여객 자동차운송업	상품	0	720,507	3,026,354
	소 계	0	720,507	3,026,354
숙박시설 운영수탁업	저장품	52,509	77,537	64,827
	소 계	52,509	77,537	64,827
여객자동차 운수사업	저장품	1,224	2,116	2,709
	소 계	1,224	2,116	2,709
면세점	상품	0	13,038,078	9,366,120
	미착품	0	364,577	192,606
	소 계	0	13,402,654	9,558,727
호텔업	원재료	0	82,061	80,863
	소 계	0	82,061	80,863
합 계	상품	1,960,187	33,314,521	52,728,188
	제품	0	3,132	5,686
	저장품	53,733	79,653	67,536
	미착품	0	364,577	192,606
	원재료	0	82,061	80,863
	합 계	2,013,920	33,843,943	53,074,880
총자산대비 재고자산 구성비율(%) [재고자산합계÷기말자산총계×100]		0.29	3.36	7.41
재고자산회전율(회수) [연환산 매출원가÷{(기초재고+기말재고)÷2}]		2.35	3.92	3.67

(2) 재고자산의 실사내역 등

[국내자회사 : (주)에스엠면세점]

1) 실사일자

- 연간 4회 매분기말 재고자산 실사를 하고 있습니다.
- 회사의 재무상태표일 현재 재고자산과 실시일 현재의 재고자산 차이에 대하여 입출고내역 확인절차를 수행합니다.

2) 재고실사시 독립적인 전문가 또는 전문기관, 감사인 등의 참여 및 입회여부

- 외부감사인의 참여: 2021년 1월 2일 연 1회 외부감사인 입회하에 재고조사를 실시하였습니다.(주)에스엠면세점)

[해외자회사 : STAR SHOP&LINE]

1) 실사일자

- 기존 연간 12회 매월말에 매장영업시간 종료 후 재고실사를 진행하였으나, 청산계획으로 인하여 6월까지 진행하였습니다.
- 회사의 재무상태표일 현재 재고자산과 실시일 현재의 재고자산 차이에 대하여 입출고 내역 확인절차를 수행합니다.

2) 재고실사시 독립적인 전문가 또는 전문기관, 감사인 등의 참여 및 입회여부

- 외부감사인의 참여: 기존 연 1회 외부감사인 입회하에 재고조사를 실시하였으나 2020년 12월 01일 해산으로 인해 감사인 입회하 재고조사를 실시하지 않았습니다.

(3) 장기체화재고 등 내역

재고자산의 시가가 취득원가보다 하락한 경우에는 저가법을 사용하여 재고자산의 재무상태표가액을 결정하고 있으며, 2020년 당기말 현재 재고자산에 대한 평가내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	취득원가	평가손실총당금	장부금액
항공권 등	2,116,939	-165,348	1,951,591
상품	9,231,734	-9,223,138	8,596
원재료	-	-	-
제품	-	-	-
저장품	53,733	-	53,733
미착품	-	-	-
합계	11,402,406	-9,388,486	2,013,920

라. 공정가치평가 방법 및 내역

(1) 평가방법

모든 인식된 금융자산은 후속적으로 금융자산의 분류에 따라 상각후원가나 공정가치로 측정합니다.

1) 금융자산의 분류

다음의 조건을 충족하는 채무상품은 후속적으로 상각후원가로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름을 수취하기 위하여 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유한다.
- 금융자산의 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생한다.

다음의 조건을 충족하는 채무상품은 후속적으로 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유한다.
- 금융자산의 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생한다.

상기 이외의 모든 금융자산은 후속적으로 당기손익-공정가치로 측정합니다.

상기에 기술한 내용에도 불구하고 연결실체는 금융자산의 최초 인식시점에 다음과 같은 취소불가능한 선택 또는 지정을 할 수 있습니다.

- 특정 요건을 충족하는 경우(아래 다. 참고) 지분상품의 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시하는 선택을 할 수 있습니다.
- 당기손익-공정가치측정항목으로 지정한다면 회계불일치를 제거하거나 유의적으로 줄이는 경우(아래 라. 참고) 상각후원가측정금융자산이나 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 요건을 충족하는 채무상품을 당기손익-공정가치측정항목으로 지정할 수 있습니다.

가. 상각후원가 및 유효이자율법

유효이자율법은 채무상품의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익을 배분하는 방법입니다. 취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산의 경우를 제외하고는 유효이자율은 금융자산의 기대존속 기간이나 (적절하다면) 그보다 짧은 기간에 걸쳐, 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소임), 거래원가 및 기타 할증액 또는 할인액을 포함하되 기대신용손실은 고려하지 않고 예상되는 미래현금수취액의 현재가치를 최초 인식시 총장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산의 경우 신용조정 유효이자율은 기대신용손실을 고려한 기대현금흐름의 현재가치를 최초 인식시점의 상각후원가로 할인하여 계산합니다.

금융자산의 상각후원가는 최초 인식시점에 측정된 금액에서 상환된 원금을 차감하고, 최초인식금액과 만기금액의 차액에 유효이자율법을 적용하여 계산한 상각누계액을 가감한 금액에 손실충당금을 조정된 금액입니다. 금융자산의 총장부금액은 손실충당금을 조정하기 전 금융자산의 상각후원가입니다.

이자수익은 상각후원가와 기타포괄손익-공정가치로 후속측정하는 채무상품에 대해 유효이자율법을 적용하여 인식합니다. 취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산을 제외한 금융자산의 경우 이자수익은 금융자산의 총장부금액에 유효이자율을 적용하여 계산합니다(후속적으로 신용이 손상된 금융자산은 제외). 후속적으로 신용이 손상된 금융자산의 경우 이자수익은 금융자산의 상각후원가에 유효이자율을 적용하여 인식합니다. 만약 후속 보고기간에 신용이 손상된 금융상품의 신용위험이 개선되어 금융자산이 더 이상 손상되지 않는 경우 이자수익은 금융자산의 총장부금액에 유효이자율을 적용하여 인식합니다.

취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산의 경우 이자수익은 최초 인식시점부터 금융자산의 상각후원가에 신용조정 유효이자율을 적용하여 인식합니다. 후속적으로 금융자산의 신용위험이 개선되어 금융자산이 더 이상 손상되지 않는 경우에도 이자수익의 계산을 총장부금액 기준으로 변경하지 않습니다.

이자수익은 당기손익으로 인식하며 '유효이자율법에 따른 이자수익' 항목으로 계상하고 있습니다.

나. 기타포괄손익-공정가치측정항목으로 분류되는 채무상품

최초 인식시점에 채무상품은 공정가치에 거래원가를 가산하여 측정합니다. 후속적으로 외화환산손익, 손상차손(환입) 및 유효이자율법에 따른 이자수익의 결과에 따른 채무상품의장부금액 변동은 당기손익으로 인식합니다. 당기손익으로 인식되는 금액은 채무상품이 상각후원가로 측정되었더라면 당기손익으로 인식되었을 금액과 동일합니다. 이를 제외한 채무상품의 모든 장부금액의 변동은 기타포괄손익으로 인식하며 평가손익누계액으로 누적됩니다. 채무상품이 제거될 때 기타포괄손익으로 인식되었던 누적손익은 당기손익으로 재분류됩니다.

다. 기타포괄손익-공정가치측정항목으로 지정된 지분상품

연결실체는 최초 인식시점에 지분상품에 대한 투자를 기타포괄손익-공정가치 항목으로 지정하는 취소 불가능한 선택(상품별)을 할 수 있습니다. 만일 지분상품이 단기매매항목이거나 사업결합에서 취득자가 인식하는 조건부 대가인 경우에는 기타포괄손익-공정가치측정항목으로의 지정은 허용되지 아니합니다.

다음의 경우 금융자산은 단기매매항목에 해당합니다.

- 주로 단기간에 매각할 목적으로 취득하는 경우
- 최초 인식시점에 공동으로 관리하는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부로 운용 형태가 단기적 이익 획득 목적이라는 증거가 있는 경우
- 파생상품 (금융보증계약인 파생상품이나 위험회피항목으로 지정되고 효과적인 파생상품은 제외)

기타포괄손익-공정가치항목에 해당하는 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시 공정가치에거래원가를 가산하여 인식합니다. 후속적으로 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하며 평가손익누계액으로 누적됩니다. 지분상품이 처분되는 시점에 누적손익은 당기손익으로 재분류되지 않으며 이익잉여금으로 대체됩니다.

지분상품에 대한 투자의 배당금이 명백하게 투자원가의 회수를 나타내지 않는다면 그러한 배당금은 기업회계기준서 제1109호에 따라 당기손익으로 인식합니다. 배당금은 '기타금융수익' 항목으로 계상하고 있습니다.

라. 당기손익-공정가치측정금융자산

상각후원가나 기타포괄손익-공정가치로 측정 요건을 충족하지 않는 금융자산은 당기손익-공정가치로 측정합니다.

- 단기매매항목이 아니고 사업결합에서의 조건부 대가가 아닌 지분상품에 대해 최초 인식시점에 기타포괄손익-공정가치항목으로 지정하지 않은 경우 동 지분상품은 당기손익-공정가치측정항목으로 분류합니다(상기 다. 참고).

- 상각후원가측정항목의 요건이나 기타포괄손익-공정가치측정항목의 요건을 충족하지 못하는 채무상품(상기 가. 및 나. 참고)은 당기손익-공정가치측정항목으로 분류합니다. 또한 당기손익-공정가치측정항목으로의 지정이 서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나 그에 따른 손익을 인식하는 경우에 측정 또는 인식상 발생하는 불일치('회계 불일치')를 제거하거나 유의적으로 감소시킨다면 상각후원가측정항목의 요건이나 기타포괄손익-공정가치측정항목의 요건을 충족하는 채무상품을 최초인식시점에 당기손익-공정가치측정항목으로 지정할 수 있습니다.

당기손익-공정가치측정금융자산은 매 보고기간말 공정가치로 측정하며, 위험회피관계로 지정된 부분을 제외한 공정가치 변동에 따른 손익을 당기손익으로 인식합니다. 당기손익으로 인식한 순손익에는 금융자산으로부터 획득한 배당금이 포함되어 있으며 '기타금융수익' 항목으로 계상하고 있습니다. 그리고 당기손익-공정가치측정금융자산에서 발생한 이자수익도 '기타금융수익' 항목으로 계상하고 있습니다.

(2) 금융상품 범주별 순손익

당기 및 전기 중 금융자산 및 금융부채 범주별 금융수익 및 금융비용의 내역은 다음과 같습니다.

(금융수익)

(단위:천원)

범 주	계정과목	당기	전기
상각후원가로 측정하는 금융자산	이자수익(*)	1,875,972	2,981,725
당기손익-공정가치측정금융자산	배당금수익	247,250	1,250
	평가이익	-	146,950
	처분이익	144,154	740,125
합 계		2,267,376	3,870,050

(*) 전액 유효이자율법에 따른 이자수익입니다.

(금융비용)

(단위:천원)

범 주	계정과목	당기	전기
상각후원가로 측정하는 금융부채	이자비용	8,935,581	8,469,715
당기손익-공정가치측정금융자산	평가손실	46,425	-
	처분손실	82,500	249,480
합 계		9,064,506	8,719,195

(3) 공정가치 평가

1) 당기말 및 전기말 현재 금융자산 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	재무상태표	당기말	전기말
공정가치로 측정되는 금융자산:			
당기손익-공정가치	당기손익-공정가치측정금융자산	4,765,704	6,438,962
기타포괄손익-공정가치	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,207,317	1,317,191
소 계		5,973,021	7,756,153
공정가치로 측정되지 않는 금융자산:			
상각후원가로 측정하는 금융자산	현금및현금성자산	101,851,025	110,846,773
	단기금융상품	18,114,794	105,607,931
	매출채권	9,315,225	88,143,088
	기타채권	10,498,559	12,597,926
	금융리스채권	2,137,718	1,911,236
	장기금융리스채권	1,336,082	1,926,001
	기타금융자산(유동)	5,123,579	8,877,273
	기타금융자산(비유동)	28,196,140	31,242,031
소 계		176,573,122	361,152,258
합 계		182,546,143	368,908,411

2) 당기말 및 전기말 현재 공정가치로 측정되지 않는 금융부채의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	재무상태표	당기말	전기말
상각후원가로 측정하는 금융부채	매입채무	7,021,596	66,698,743
	기타채무	61,872,256	40,764,796
	단기차입금	23,900,152	90,837,505
	유동성장기부채	6,816,375	3,389,707
	리스부채	22,784,004	47,131,158
	기타금융부채(유동)	2,325,020	3,774,508
	장기성기타채무	6,376,511	8,287,017
	장기차입금	94,865,826	88,668,268
	사채	311,242	1,363,052
	기타금융부채(비유동)	475,680	202,000
	장기리스부채	299,760,033	279,690,103
	합 계		526,508,695

3) 연결실체는 상기 금융자산 및 금융부채 중 당기손익-공정가치측정금융자산 및 기타포괄손익-공정가치측정금융자산을 제외한 금융자산과 금융부채는 취득원가 또는 상각후원가가 공정가치의 합리적인 근사치라고 판단하고 있습니다.

4) 공정가치로 측정하는 금융자산 및 금융부채의 서열체계 수준별 공정가치 측정치는 다음과 같습니다.

① 공정가치 서열체계 수준

수준 1	동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장에서 공시된 가격(조정되지 않은)을 사용하여 도출되는 공정가치입니다.
수준 2	수준 1에 해당되는 공시된 가격을 제외한, 자산이나 부채에 대하여 직접적으로(가격) 또는 간접적으로(가격으로부터 도출) 관측가능한 투입변수를 사용하여 도출되는 공정가치입니다.
수준 3	자산이나 부채에 대하여 관측가능한 시장정보에 근거하지 않은 투입변수(관측불가능한 변수)를 사용하는 평가기법으로부터 도출되는 공정가치입니다.

② 당기말 및 전기말 현재 공정가치로 후속측정되는 금융상품의 공정가치 서열체계 수준별 공정가치 측정치는 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위:천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3(*)	합계
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	4,765,704	4,765,704
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	8,166	-	1,199,151	1,207,317
합 계	8,166	-	5,964,855	5,973,021

(*) 기업회계기준서 제1109호 B5.2.3과 B5.2.4에 따라 원가를 공정가치의 적절한 추정치로 판단한 금융상품이 포함되어 있습니다.

(전기말)

(단위:천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	6,438,962	6,438,962
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	10,700	-	1,306,491	1,317,191
합 계	10,700	-	7,745,453	7,756,153

연결실체는 수준 간 이동을 가져오는 사건이나 상황의 변동이 발생하는 시점에 수준 간 이동을 인식하고 있습니다.

③ 서열체계 수준 3으로 분류되는 주요 당기손익-공정가치측정금융자산의 공정가치 측정에 사용한 평가방법 등은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	클럽서비스(주)	
	보통주	전환상환권가치
당기말 공정가치	-	1,279,550
가치평가접근법	수익가치접근법	옵션가격결정모형
평가방법	현금흐름할인법	이항모형
할인율	가중평균자본비용(13.83%)	BB-(13.76%)
관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치측정치 간의 연관성	자기자본비용이 하락한다면 비상장주식의 공정가치는 증가할 것임	주가변동성이 상승한다면 전환상환권의 공정가치는 증가할 것임

④ 서열체계 수준 3으로 분류되는 주요 기타포괄손익-공정가치측정금융자산은 시장성 없는 지분증권으로 각 지분증권별 공정가치 측정에 사용한 평가방법 등은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	(주)제주채널	
당기말 공정가치	147,600	
가치평가접근법	시장가치접근법	
평가방법	유사기업이용법	
시가배수	PBR(1.90)	EV/SALES(2.17)
관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치측정치 간의 연관성	시가배수가 증가한다면, 지분상품의 공정가치는 증가할 것임	

⑤ 재무상태표에서 반복적으로 공정가치로 측정되는 수준 3의 금융상품의 공정가치 측정과 관련된 투입변수 중 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수의 변동이 당기손익 및 기타포괄손익에 미치는 영향은 없습니다.

⑥ 당기 및 전기 중 서열체계 수준 3으로 분류되는 금융자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위:천원)

구 분	기초	매입	매도	평가	외환차이	대체(*)	기말
당기손익-공정가치측정금융자산	6,438,962	750,000	(1,751,924)	(46,425)	-	(624,909)	4,765,704
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,306,491	-	-	(107,550)	210	-	1,199,151
합 계	7,745,453	750,000	(1,751,924)	(153,975)	210	(624,909)	5,964,855

(*) 당기 중 선급금으로 대체되었습니다.

(전기말)

(단위:천원)

구 분	기초	매입	매도	평가	외환차이	대체(*)	기말
당기손익-공정가치측정금융자산	12,437,620	7,488,200	(9,562,139)	146,950	-	(4,071,669)	6,438,962
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	903,520	804,240	-	(426,419)	25,150	-	1,306,491
합 계	13,341,140	8,292,440	(9,562,139)	(279,469)	25,150	(4,071,669)	7,745,453

(*) 전기 중 유상감자로 인한 지분을 변동으로 인하여 당기손익-공정가치측정금융자산에서 종속기업으로 대체되었습니다.

라. 채무증권 발행실적 등(연결기준)

채무증권 발행실적

(기준일 : 2020년 12월 31일)

(단위 : 천원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
HANATOUR JAPAN CO.,LTD	회사채	사모	2016년 10월 31일	2,108,520	0.15	-	2021년 10월 29일	미상환	미즈호은행
(주)유아이관광버스	회사채	사모	2016년 12월 28일	2,108,520	0.23	-	2021년 12월 24일	미상환	간사이미라이은행
(주)유아이관광버스	회사채	사모	2018년 04월 27일	1,054,260	0.22	-	2023년 04월 25일	미상환	간사이미라이은행
합 계	-	-	-	5,271,300	-	-	-	-	-

기업어음증권 미상환 잔액

(기준일 : 2020년 12월 31일)

(단위 : 천원)

잔여만기	10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년 초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

단기사채 미상환 잔액

(기준일 : 2020년 12월 31일)

(단위 : 천원)

잔여만기	10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-

회사채 미상환 잔액

(기준일 : 2020년 12월 31일)

(단위 : 천원)

잔여만기	1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-
	사모	1,054,260	210,852	105,426	-	-	-	1,370,538
	합계	1,054,260	210,852	105,426	-	-	-	1,370,538

신종자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2020년 12월 31일)

(단위 : 천원)

잔여만기	1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-

조건부자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2020년 12월 31일)

(단위 : 천원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

IV. 이사의 경영진단 및 분석의견

1. 예측정보에 대한 주의사항

연결실체가 동 이사의 경영진단 의견서에서 미래에 발생할 것으로 예상·예측한 활동, 사건 또는 현상은 당해 공시서류 작성 시점의 사건 및 재무 성과에 기반, 회사의 견해를 반영하였습니다. 동 예측 정보는 미래 사업 환경과 관련된 다양한 가정에 기초하고 있으며, 동 가정들은 결과적으로 부정확한 것으로 판명될 수도 있습니다. 또한, 이러한 가정들에는 예측정보에서 기재한 예상 치와 실제 결과 간에 중요한 차이를 초래할 수 있는 회사 내부 경영과 관련된 요인과 외부 환경에 관한 요인이 포함되어 있으며, 이에 한하지 않습니다. 연결실체는 동 예측 정보 작성 시점 이후에 발생하는 위험 또는 불확실성을 반영하기 위하여 예측정보를 기재한 사항을 수정하는 정정보고서를 공시할 의무는 없습니다. 결론적으로는 동 이사의 경영진단 의견서 상에 회사가 예상한 결과 또는 상황이 실현되거나 회사가 당초에 예상한 영향이 발생한다는 확신을 제공할 수 없습니다. 동 의견서에 기재된 예측 정보는 동 보고서 작성 시점을 기준으로 작성한 것이며, 회사가 이러한 위험요인이나 예측정보를 업데이트할 예정이 없음을 유의하시기 바랍니다.

2. 개요

2020년 여행시장은 COVID-19의 세계적인 대유행으로 국가간 이동이 제한적이었으며, 이동시 2주의 자가격리 방역수칙 등 여러가지 제약으로 입출국자 수가 큰폭으로 감소하였습니다.

하나투어는 안전여행, 상용여행, 교민전세기, 국내여행 등의 신규 수요를 발굴하기 위한 다양한 노력을 했지만, 연이은 COVID-19의 확산과 해외입국자에 대한 격리 강화 조치 등으로 인하여 추가 수요를 창출하지 못하고 저조한 실적을 기록하였습니다.

이러한 영업 환경 변화로 인해 2020년 아웃바운드 송출객 수는 전년 대비 -86.30% 감소하였습니다. 당사 패키지 송출객 수 또한 영향을 받아 24만 여명으로 2019년 대비 약 -91.7% 감소하였습니다. 항공권 판매 또한 유례없는 수요감소로 인해 연간 약 40만 여명의 고객을 확보, 약 -81.9% 감소하였으며, 전체 하나투어의 이용객 수는 65만 여명으로 2019년 대비 약 -87.4% 감소 하였습니다.

지역별 인원 비중은 동남아 57.0%, 유럽 10.9%, 중국 10.4% 일본 8.5%, 미주 6.6%, 남태평양 6.6% 순으로 나타났으며 매출 비중은 동남아 47.9%, 유럽 19.4%, 미주 15.7%, 남태평양 8.4%, 중국 4.7%, 일본 3.9% 순으로 단거리 노선의 비중이 여전히 높게 유지되고 있음을 확인할 수 있습니다.

인바운드 비즈니스의 경우 2017년 발생한 THAAD 및 COVID-19의 세계적 대유행으로 인한 단체 관광객 감소로 영업이 부진하였습니다. 이에 국내/외 영업 채널의 확장과 동남아 지역으로의 판매 강화 정책 등을 통해 그 영향을 최소화하는데 주력하였습니다.

면세점업 역시 중국인 관광객 감소 및 대내외적인 영향으로 시내면세점의 수익성이 악화되었으나 2019년 인천국제공항 T1 입국장점 입점 및 시내점 규모 축소 등으로 실적 개선을 위해 노력하였습니다. 하지만 2020년 중 COVID-19의 확산으로 모든 영업을 종료 하였습니다.

3. 재무상태 및 영업실적 (연결기준)

가. 재무상태

(단위:백만원)

구 분	제28기	제27기	전기 대비 증감율(%)
[유동자산]	208,325,756	408,231,963	-49.0%
[비유동자산]	494,935,159	599,323,895	-17.4%
자산총계	703,260,916	1,007,555,858	-30.2%
[유동부채]	173,261,822	407,502,163	-57.5%
[비유동부채]	404,685,102	382,174,247	5.9%
부채총계	577,946,924	789,676,410	-26.8%
[지배기업소유주지분]	135,039,045	180,771,071	-25.3%
자본금	6,969,593	5,808,093	20.0%
기타불입자본	205,366,093	77,487,067	165.0%
기타자본구성요소	2,210,944	538,389	310.7%
이익잉여금	-79,507,584	96,937,522	적자전환
[비지배주주지분]	-9,725,054	37,108,378	적자전환
자본총계	125,313,991	217,879,448	-42.5%
부채 및 자본총계	703,260,915	1,007,555,858	-30.2%

- 자산총계는 전기대비 3,043억원(-30.2%) 감소한 7,033억원이며 자산의 주요 감소 원인은 영업 부진으로 인한 채권 감소, 유무형 사용권 자산의 손상 등입니다.

- 부채총계는 전기대비 2,117억원(-26.8%) 감소한 5,779억원이며 부채의 주요 감소 원인은 영업 부진으로 인한 채무 감소 등입니다.

- 자본총계는 전기대비 926억원(-42.5%) 감소한 1,253억원이며 자본의 주요 감소 원인은 당기순손실 및 배당금의 지급으로 인한 이익잉여금 감소 등입니다.

나. 영업실적

1) 영업실적

(단위:백만원)

구 분	제28기	제27기	전기 대비 증감율(%)
I. 영업수익	109,572	614,602	-82.2%
II. 영업비용	224,438	607,142	-63.0%
III. 영업이익	-114,867	7,460	적자전환
IV. 법인세비용차감전순이익(손실)	-189,521	645	적자전환
V. 당기순이익(손실)	-218,517	-11,952	-1728.3%
지배기업소유주지분	-172,012	-8,027	-2042.8%
비지배주주지분	-46,559	-3,924	-1086.4%
VI. 총포괄이익(손실)	-215,377	-8,717	-2370.9%
지배기업소유주지분	-170,353	-5,956	-2760.0%
비지배주주지분	-45,024	-2,760	-1531.3%
기본주당순이익(손실)	-13,210	-725	-1722.1%
연결에 포함된 회사수	34	43	-20.9%

- 영업수익은 1,096억원으로 전기대비 82.2% 감소하였으며 영업이익은 -1,149억원으로 적자전환하였습니다. 전세계적인 COVID-19 영향으로 영업수익과 영업이익이 감소하였습니다.

- 영업비용 또한 2,244억으로 전기대비 63.0% 감소하였습니다. 매출 감소에 따른 제반 비용 감소가 주된 원인입니다.

2) 매출비중

(단위:%)

구 분	제28기	제27기
고객과의 계약에서 생기는 수익:		
용역의 제공으로 인한 수익	90.4	89.6
재화의 판매로 인한 수익	36.3	34.3
중단영업손익	-28.0	-24.2
기타 원천으로부터의 수익:		
투자부동산으로부터 발생한 임대수익	1.3	0.3

- 2020년 매출은 용역의 제공으로 인한 수익 90.4%와 재화의 판매로 인한 수익 36.3%, 중단영업손익 -28.0%, 투자부동산으로부터 발생한 임대수익 1.3%로 구성되어 있습니다.

- 용역의 제공으로 인한 수익은 전기대비 4,517억원(-82.01%) 감소한 991억원이며, 재화의 판매로 인한 수익은 전세기 및 면세점 매출 감소에 따라 전기대비 1,712억원(-81.16%) 감소한 397억원입니다.

4. 유동성 및 자금의 조달

가. 유동성에 관한 사항

(단위:백만원)

구분	제28기	제27기
기초의 현금	110,847	157,700
영업활동으로 인한 현금흐름	(132,868)	28,642
투자활동으로 인한 현금흐름	87,034	(112,729)
재무활동으로 인한 현금흐름	37,942	28,588
기타증감	(1,104)	8,646
기말의 현금	101,851	110,847

- 연결실체의 당기말 현금은 전기대비 90억원(-8.1%) 감소한 1,019억원입니다. 당기 중 유상증자로 1,289억이 유입되었으나, COVID-19 영향으로 자금 상황이 악화되었습니다.

나. 자금조달에 관한 사항

연결기준 단기차입금은 전기대비 669억원 감소한 239억원입니다. 장기차입금은 전기대비 62억원 증가한 949억원입니다.

5. 부외부채에 관한 사항

가. 당기말 현재 연결실체가 타인(특수관계자 제외)에게 제공하고 있는 지급보증 내역은 없습니다.

나. 당기말 현재 연결실체가 피고로 계류중인 소송 사건은 손해배상 청구 소송 등 12건 (소송가액: 6,665,946천원) 입니다. 소송 사건의 최종결과는 예측할 수 없으나 연결실체의 경영진은 동 소송 사건의 최종결과가 연결실체의 재무상태에 중요한 영향을 주지 않을 것으로 예상하고 있습니다. 한편, 연결실체는 상기 소송 사건과 관련하여 기타총당부채를 계상하고 있으며, 당기말 현재 연결실체가 소송 사건과 관련하여 계상한 총당부채는 30,136천원 입니다. 또한 계류중인 소송 사건 금액 6,665,946천원 중 615,067천원은 매입채무로 계상되어 있습니다.

다. 연결실체는 관계기업인 (주)꿈과 최소입장고객 보장계약을 맺어 이를 달성하지 못할 경우 2020년 2월 14일부터 10년간 미달성한 고객 수에 입장권 단가를 곱한 금액을 (주)꿈에 대여하는 자금보충제공에 대한 약정을 체결하였습니다.

6. 신규사업에 관한 사항

[해당 사항 없음]

7. 그밖에 투자의사결정에 필요한 사항

가. 중요한 회계정책 및 추정에 관한 사항

사업보고서 본문 'III. 재무에 관한 사항 3.연결재무제표 주석, 5.재무제표 주석' 참조

나. 파생상품 및 위험관리 정책에 관한 사항

사업보고서 본문 'II. 사업의 내용 4. 시장위험과 위험관리' 참조

V. 감사인의 감사의견 등

1. 회계감사인의 명칭 및 감사의견

사업연도	감사인	감사의견	강조사항 등	핵심감사사항
제28기(당기)	삼정회계법인	적정	계속기업 관련 중요한 불확실성, COVID-19 영향으로 인한 불확실성	[연결재무제표] 현금창출단위의 손상 [별도재무제표] 종속기업투자주식의 손상
제27기(전기)	삼정회계법인	적정	특기사항 없음	국제관광 알선수익의 실재성
제26기(전전기)	삼정회계법인	적정	특기사항 없음	-

2. 감사용역 체결현황

(단위: 천원, 시간)

사업연도	감사인	내 용	감사계약내역		실제수행내역	
			보수	시간	보수	시간
제28기(당기)	삼정회계법인	별도반기검토 (2020.07.27~2020.07.31) 연결반기검토 (2020.08.03~2020.08.14) 별도기말감사 (2021.02.01~2021.02.10) 연결기말감사 (2021.02.22~2021.02.26)	510,000	4,850	510,000	5,280
제 27기(전기) (*1)	삼정회계법인	별도반기검토 (2019.07.22~2019.07.26) 연결반기검토 (2019.07.29~2019.08.14) 별도기말감사 (2020.02.17~2020.02.21) 연결기말감사 (2020.02.24~2020.02.28)	285,000	3,202	590,000	5,839
제26기(전전기)	삼정회계법인	별도반기검토 (2018.07.23~2018.07.27) 연결반기검토 (2018.07.30~2018.08.14) 별도기말감사 (2019.01.29~2019.02.12) 연결기말감사 (2019.02.13~2019.02.22)	180,000	2,951	180,000	2,951

(*1) 감사 계약 내역과 실제 수행 내역의 차이는 디지털 포렌직 감사로 인한 것입니다.

3. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황

(단위: 천원)

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제28기(당기)	2020.12	세무조정	3주	10,000	삼정회계법인
제27기(전기)	2019.06	세무조정	3주	10,000	삼정회계법인
제26기(전전기)	-	-	-	-	-

4. 내부감사기구가 회계감사인과 논의한 결과

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2020년 07월 17일	회사측 : 감사위원 총 4명 감사인측 : 상무이사 외 2명	서면회의	연간 회계감사 계획
2	2021년 01월 05일	회사측 : 감사위원 총 4명 감사인측 : 상무이사 외 2명	서면회의	기말 회계감사 계획
3	2021년 03월 17일	회사측 : 감사위원 총 4명 감사인측 : 상무이사 외 2명	서면회의	감사 결과

5. 종속회사 중 공시대상기간 중 회계감사인으로부터 적정의견 이외의 감사의견을 받은 회사

회사명	감사인	의견	사유 및 영향
에스엠면세점	한신회계법인	의견거절	영업종료 및 재무악화로 인하여 계속기업의 불확실성에 따른 의견거절을 받았으나, 연결 재무제표 작성을 위하여 중단사업 손익 재분류 및 순공정 가치 평가를 수행하였습니다. 이러한 조치로 인하여 연결 재무제표는 적정하게 작성되었다고 판단하고 있습니다.

VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회 구성

당기말 현재 지배회사의 이사회는 5인의 사내이사, 3인의 기타비상무이사, 4인의 사외이사 등 12인의 이사로 구성되어 있습니다. 각 이사의 주요 이력 및 인적사항은 'VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항'의 '가. 임원 현황'을 참조하시길 바랍니다.

나. 사외이사후보추천위원회 설치 및 구성 현황(미설치)

성 명	사외이사 여부	비 고
-	-	-

다. 사외이사 현황

성 명	주요 경력	최대주주등과의 이해관계	비 고
변정우	- (현)경희대학교 호텔관광대학 교수 - (현)문화관광서비스포럼 책임대표 - 한국관광학회 부회장 역임 - (사) 서비스사이언스학회 회장 - (사) 호텔경영학회 회장 - 경희대학교 전자계산 공학박사	관계없음	-
조근호	- (현) 행복마루 법률사무소 대표 변호사 - (현) 행복마루 컨설팅(주) 대표이사 - 법무연수원 원장 - 서울대학교 법학과 졸업	관계없음	-
한상만	- (현) 한국마케팅학회 회장 - (현) 성균관대학교 경영대학 경영학과 교수 - 컬럼비아대학교 마케팅 박사 - 국가브랜드위원회 자문위원	관계없음	-
김문현	- (현) GKL 자금운용자문위원회 위원 - (현) 예술의전당 비상임감사 - (현) 한국외국어대학교GBT학부 교수 - 서울대학교 경영학과 경영학(회계)박사 - 한국외국어대학교 경상대학장	관계없음	-

※ 사외이사의 업무지원 조직(부서 또는 팀) : IR팀 (담당자: 김웅비 선임 ☎ 2127-1046)

라. 이사회 운영 현황

(1) 이사회 운영규정의 주요내용

제 1 장 총 칙

제 1 조 목 적

본 규정은 주식회사 하나투어("회사") 이사회의 효율적인 운영을 위하여 필요한 사항을 규정함을 목적으로 한다.

제 2 조 적용범위

이사회에 관한 사항은 법령 또는 정관에 다른 정함이 있는 경우 외에는 본 규정이 정하는 바에 따른다.

제 3 조 권 한

① 이사회는 법령 또는 정관에 정하여진 사항, 주주총회로부터 위임 받은 사항, 회사 경영의 기본방침 및 업무집행에 관한 중요 사항을 의결한다.

② 이사회는 이사의 직무집행을 감독한다

제 2 장 구 성

제 4 조 구 성

이사회는 이사 전원(사외이사 및 기타비상무이사 포함)으로 구성한다.

제 5 조 의 장

① 이사회의 의장과 부의장은 이사회 결의에 따라 이사 중 각 1인으로 정한다.

② 이사회의 의장이 이사회에 불참하거나 달리 의장의 직무를 수행할 수 없을 때에는 부의장이 그 직무를 대행하며, 부의장도 불참한 경우 당해 회의에 출석한 이사들의 결의로 임시의장을 선임할 수 있다.

제 6 조 종 류

① 이사회는 정기이사회와 임시이사회로 한다.

② 정기이사회는 매 분기말(3월, 6월, 9월 12월) 이사회에서 정한 일자에 개최한다.

③ 임시 이사회는 필요에 따라 수시로 개최한다.

제 7 조 소집권자

① 이사회는 이사회의 의장이 소집한다.

② 각 이사는 이사회의 의장에게 의안과 그 사유를 밝혀 이사회 소집을 청구할 수 있다. 이사회의 의장이 정당한 사유 없이 이사회 소집을 하지 아니하는 경우에는 이사회 소집을 청구한 이사가 이사회를 소집할 수 있으며, 이와 같이 소집된 회의에서는 소집을 청구한 이사가 의장이 된다.

제 8 조 소집절차

① 이사회를 소집함에는 회일과 장소, 전화회의로 참석할 이사가 사용할 전화번호를 정하고 그 3일 전에 각 이사에 대하여 이러한 회일과 장소, 전화번호를 통지하여야 한다. 통지는 문서, 전자문서를 이용하거나 구두(유, 무선통신 포함)로도 할 수 있다.

② 이사회는 이사 전원의 동의가 있는 때에는 제1항의 절차 없이 또는 통지기간을 단축하여 언제든지 회의를 열 수 있고, 특정 이사의 동의로 해당 이사에 대해서 사전 통지를 생략하거나 통지기간을 단축할 수 있다.

제 9 조 결의방법

① 이사회의 결의는 재적이사 과반수의 출석과 출석이사 과반수의 찬성으로 한다. 단, 상법 제397조의2(회사의 기회 및 자산의 유용 금지) 및 제398조(이사 등과 회사 간의 거래)에 해당하는 사안에 대한 이사회의 승인결의는 재적이사 3분의 2 이상의 수로 한다.

② 이사회는 이사의 전부 또는 일부가 직접 회의에 출석하지 아니하고 모든 이사가 음성을 송, 수신하는 통신수단에 의하여 결의에 참가하는 것을 허용할 수 있으며, 이 경우 당해 이사는 이사회에 직접 출석한 것으로 본다.

③ 이사회 결의에 관하여 특별한 이해관계가 있는 이사는 의결권을 행사하지 못한다. 이 경우 의결권

행사가 제한되는 이사는 재적이사나 출석한 이사의 수에 산입하지 아니한다.

제 10 조 부의사항

① 이사회에 부의할 사항은 다음과 같다. 아래 부의사항에 해당하지 않는 사항은 경영위원회의 사전 승인을 전제로 회사의 임직원이 전결규정에 따라 결정할 수 있다.

1. 주주총회에 관한 사항

- 1) 주주총회의 소집
- 2) 전자적 방법에 의한 의결권의 행사허용
- 3) 영업보고서의 승인
- 4) 재무제표의 승인
- 5) 정관의 변경
- 6) 회사의 해산, 합병, 분할, 분할합병, 주식의 포괄적 교환, 주식의 포괄적 이전 및 회사의 계속
- 7) 이사 및 감사위원회 위원의 선임 및 해임
- 8) 이사의 보수 한도 결정
- 9) 주식매수선택권의 부여, 주식매수선택권의 취소
- 10) 주식배당 및 정기배당 결정
- 11) 자본의 감소
- 12) 법정 준비금의 감액
- 13) 주식의 액면미달 발행
- 14) 회사의 영업 전부 또는 중요한 일부의 양도 및 회사의 영업에 중대한 영향을 미치는 다른 회사의 영업전부 또는 일부의 양수
- 15) 영업 전부의 임대 또는 경영위임, 타인과 영업의 손익 전부를 같이 하는 계약, 기타 이에 준할 계약의 체결이나 변경 또는 해약
- 16) 기타 회사가 주주총회에 부의할 의안

2. 법인사무 관련 사항

- 1) 국내외 지정, 사무소, 사업장의 설치, 이전 및 폐지
- 2) 지배인의 선임 및 해임
- 3) 증권시장에 주권 등 상장결정
- 4) 증권시장 등에서의 상장폐지 결정, 매매거래정지, 상장폐지 조치 등
- 5) 간이합병, 간이분할합병, 소규모합병 및 소규모 분할합병의 결정
- 6) 흡수합병 또는 신설합병의 보고
- 7) 회생절차개시 및 파산 신청

3. 지배구조 관련 사항

- 1) 이사 등과 회사간 거래의 승인
- 2) 이사의 회사기회 이용에 대한 승인
- 3) 타회사의 임원 겸직 승인
- 4) 대표이사의 선임 및 해임
- 5) 공동대표의 결정
- 6) 이사회내 위원회의 설치, 운영 및 폐지
- 7) 이사회내 위원회 위원의 선임 및 해임
- 8) 이사회내 위원회의 결의사항에 대한 재결의
- 9) 이사회 및 이사회내 위원회 규정의 제정, 개정 및 폐지

4. 재무에 관한 사항

- 1) 분기배당 결정
- 2) 준비금의 자본전입
- 3) 결손의 처분

- 4) 신주의 발행
 - 5) 유상증자시 실권주식 처리
 - 6) 사채의 발행 또는 대표이사에 대한 사채발행의 위임
 - 7) 전환사채의 발행
 - 8) 신주인수권부사채의 발행
 - 9) 자기주식의 취득 및 처분 (신탁계약의 체결, 해지 또는 연장 결정 포함)
 - 10) 자기주식의 소각
 - 11) 회계처리기준 또는 회계정책의 중대한 변경
 - 12) 내부회계관리 운영 보고
5. 기타 주주총회에서 위임받은 사항
- ② 이사회에 보고할 사항은 다음과 같다.
 1. 이사회내 위원회에 위임한 사항의 처리 결과
 2. 이사가 법령 또는 정관에 위반한 행위를 하거나 그 행위를 할 염려가 있다고 감사 위원회가 인정한 사항

제 11 조 이사회내 위원회

- ① 이사회는 신속하고 효율적인 의사결정을 위하여 정관이 정하는 바에 따라 이사회내 각종 위원회를 설치할 수 있다.
- ② 이사회는 다음 각호의 사항 및 관련 법령상 위임이 제한되는 사항을 제외하고는 그 권한을 위원회에 위임할 수 있다.
 1. 주주총회의 승인을 요하는 사항의 제안
 2. 대표이사의 선임 및 해임
 3. 위원회의 설치와 그 위원의 선임 및 해임
 4. 정관에서 정하는 사항
- ③ 위원회는 2인 이상의 이사로 구성한다.
- ④ 위원회는 그 결의로 위원회를 대표할 자를 선정하여야 한다.
- ⑤ 위원회의 세부운영에 관한 사항은 이사회에서 따로 정한다.

제 12 조 관계인 등의 출석

- ① 이사회가 필요하다고 인정할 경우에는 관계 임직원 또는 외부인사를 출석시켜 의견을 청취할 수 있다.
- ② 이사회는 필요하다고 인정할 경우에는 회사의 비용으로 전문가 등에게 자문을 요청할 수 있다.

제 13 조 이사회에 대한 직무집행감독권

- ① 이사회는 각 이사가 담당업무를 집행함에 있어 법령 또는 정관에 위반하거나 현저히 부당한 방법으로 처리하거나, 처리할 염려가 있다고 인정한 때에는 그 이사에 대하여 관련 자료의 제출, 조사 및 설명을 요구할 수 있다.
- ② 제1항의 경우 이사회는 해당업무에 대하여 그 집행을 중지 또는 변경하도록 요구할 수 있다.

제 14 조 의사록

- ① 이사회의 의사에 관하여는 의사록을 작성한다.
- ② 의사록에는 의사의 안건, 경과요령, 그 결과, 반대하는 자와 그 반대이유를 기재하고 출석한 이사가 기명날인 또는 서명한다.
- ③ 주주는 영업 시간 내에 이사회 의사록의 열람 또는 등사를 청구할 수 있다.
- ④ 회사는 제3항의 청구에 대하여 이유를 붙여 이를 거절할 수 있다. 이 경우 주주는 법원의 허가를 얻어 이사회 의사록을 열람 또는 등사할 수 있다.

제 15 조 간 사

- ① 이사회에 간사를 둔다.

② 간사는 이사회에서 정한 임원이 맡고, 주주총회, 이사회, 이사회내 위원회 등의 운영 및 기타 사무를 담당한다.

(2) 이사회회의 주요활동내역

회차	개최일자	의안내용	가결 여부	사내이사, 사외이사 등의 성명												
				박상환	권희석	김진국	변정우	한장석	조근호	송인준	김영호	박찬우	송미선	육경건	한상만	김문현
				찬 반 여부												
1	2020.01.31	해외지사 증자에 관한 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	-	-	-	-	-	-	-
2	2020.02.10	제27기 연결 및 별도 결산 재무제표와 영업보고서 주주총회 상정의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	-	찬성	-	-	-	-	-	-	-
		제27기(2019년도) 기말배당(안) 주주총회 상정의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	-	찬성	-	-	-	-	-	-	-
		제3차 배정 신주식 발행의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	-	찬성	-	-	-	-	-	-	-
		전자투표제도 도입의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	-	찬성	-	-	-	-	-	-	-
3	2020.02.13	단기자금 승인에 관한 건	가결	찬성	-	찬성	찬성	찬성	찬성	-	-	-	-	-	-	-
4	2020.03.02	제27기 정기주주총회 소집에 관한 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	-	-	-	-	-	-	-
5	2020.03.02	제27기 연결 및 별도 결산 재무제표와 영업보고서 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	-	-	-	-	-	-	-
		제27기 주총안건 승인의 건 (정관 일부변경, 이사의 선임, 사외이사인 감사위원 선임의 건, 이사 보수한도 승인의 건)														
6	2020.03.09	제27기 주총안건 일부 철회의 건 사내이사 선임의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	-	-	-	-	-	-	-
7	2020.03.26	이사회 규정 개정 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	-	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		이사회 의장 및 부의장 선임의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	-	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		대표이사 선임의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	-	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		이사회 간사 임명의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	-	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
8	2020.04.17	지정 폐지의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	-	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
10	2020.06.03	지정 이전의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	-	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
11	2020.07.01	지정 폐지의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	-	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		홍콩 건물 자산 매각 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	-	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		SM면세점 대출 관련 하나투어 지급보증 연장의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	-	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
12	2020.08.05	지정 폐지의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	-	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
13	2020.09.02	단기 대출 기간 연장의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	-	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
14	2020.10.07	내부회계관리규정 개정의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	-	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		원화 지급보증의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	-	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
15	2020.12.02	지정 폐지의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	-	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

※ 한장석 사외이사는 2020.03.26 중도퇴임하였으며, 송인준, 김영호, 박찬우 기타비상무이사, 송미선, 육경건 사내이사, 한상만, 김문현 사외이사는 2020.03.26 선임되었습니다.

(3) 이사회내의 위원회 구성현황

위원회명	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비고
감사위원회	사외이사 4명	변정우 조근호 한상만 김문현	"2. 감사제도에 관한 사항" 참조	-

(4) 이사회내의 위원회 활동내역

위원회명	개최일자	의안내용		가결 여부	사외이사의 성명				
					변정우 (출석률: 100%)	한장석 (출석률: 100%)	조근호 (출석률: 100%)	한상만 (출석률: 100%)	김문현 (출석률: 100%)
					찬 반 여부				
감사위원회	2020.02.10	결의	내부회계관리제도 운영실태 보고 및 평가의 건	가결	찬성	찬성	찬성	-	-
감사위원회	2020.03.02	결의	제27기 연결 및 별도재무제표 감사의 건	가결	찬성	찬성	찬성	-	-
감사위원회	2020.10.07	결의	내부회계관리규정 개정의 건	가결	찬성	-	찬성	찬성	찬성

※ 한장석 사외이사는 2020.03.26 중도퇴임하였으며, 한상만, 김문현 사외이사는 2020.03.26 선임되었습니다.

(5) 이사의 독립성

이사는 주주총회에서 선임하며, 주주총회에서 선임할 이사회후보자는 이사회가 선정하여, 주주총회에 제출할 의안으로 확정하고 있습니다. 이사의 선임과 관련하여 관련법규에 의거한 주주제안이 있는 경우 이사회는 적법한 범위 내에서 이를 주주총회에 의안으로 제출할 수 있습니다.

가. 이사 선임 내역

구분	성명	추천인	추천 사유(당기 선임 이사)	임기 연임 횟수	활동분야	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주와의 관계
사내이사	박상환	이사회	대표이사로서의 경험을 바탕으로, 기업 가치 향상 등에 기여 기대	1993.10 ~ 2023.03 (9회)	이사회 의장	없음	특수관계인
	권희석	이사회	재무관리분야의 경력으로 기업 가치 제고에 기여	1995.12 ~ 2023.03 (8회)	전사 경영전반에 대한 업무	없음	특수관계인
	김진국	이사회	임기 中	2016.03 ~ 2022.03 (1회)	전사 경영전반에 대한 업무	없음	특수관계인
	송미선	이사회	다양한 분야의 자문 업무 수행, 새로운 시각으로 기업 가치 창출 기대	2020.03 ~ 2023.03 (-)	전사 경영전반에 대한 업무	없음	특수관계인
	육경건	이사회	상품 및 영업 부문을 실무부터 경험, 여행업 전반에 대한 지식 확충	2020.03 ~ 2023.03 (-)	전사 경영전반에 대한 업무	없음	특수관계인
기타비상무이사	송인준	이사회	경영학 및 투자 관련 분야 전문가 회사의 전략적 의사 결정에 기여 가능	2020.03 ~ 2023.03 (-)	경영관리감독	없음	특수관계인
	김영호	이사회	경영 전반 및 재무회계 전문성 발휘 회사 발전에 기여할 것으로 사료	2020.03 ~ 2023.03 (-)	경영관리감독	없음	특수관계인
	박찬우	이사회	다양한 분야에서 쌓은 실무 경험으로 당사의 경영 정책 및 방향성 제시 기대	2020.03 ~ 2023.03 (-)	경영관리감독	없음	특수관계인
사외이사	변정우	이사회	임기 中	2006.03 ~ 2022.03 (5회)	경영관리감독	없음	-
	조근호	이사회	임기 中	2016.03 ~ 2022.03 (1회)	경영관리감독	없음	-
	한상만	이사회	한국 마케팅 분야의 전문가로서 회사의 방향성 제시에 기여할 것으로 기대	2020.03 ~ 2023.03 (-)	경영관리감독	없음	-
	김문현	이사회	회계 및 자본시장 관련 전문가로 회사의 발전에 기여할 것으로 판단됨	2020.03 ~ 2023.03 (-)	경영관리감독	없음	-

나. 사외이사 및 그 변동현황

(단위 : 명)

이사의 수	사외이사 수	사외이사 변동현황		
		선임	해임	중도퇴임
12	4	2	-	1

(*) 상기 선임 인원은 제27기 주주총회(2020.03.26)에서 선임된 신규 사외이사 2인임.

(**) 상기 중도퇴임 인원은 한장석 사외이사 1인임.

다. 사외이사 교육 미실시 내역

사외이사 교육 실시여부	사외이사 교육 미실시 사유
미실시	당사는 사외이사를 대상으로 당사 및 시장 환경에 관한 안내를 실시한 바 있으며, 매 이사회마다 자료를 배포하여 안건 이해를 돕고 있어 교육이 추가로 필요하지 않다고 판단. 추후 필요 시 실시할 예정.

2. 감사제도에 관한 사항

(1) 감사위원 현황

성명	사외이사 여부	경력	회계·재무전문가 관련		
			해당 여부	전문가 유형	관련 경력
변정우	예	한국관광학회 부회장 역임 (사)서비스사이언스학회 회장 (사)호텔경영학회 회장 (현)경희대학교 호텔관광대학 교수 (현)문화관광서비스포럼 책임대표 (현)하나투어 사외이사	-	-	-
조근호	예	법무연수원 원장 (현)행복마루 법률사무소 대표 변호사 (현)행복마루 컨설팅(주) 대표이사 (현)하나투어 사외이사	-	-	-
한상만	예	컬럼비아대학교 마케팅 박사 국가브랜드위원회 자문위원 (주)태경화학 사외이사 (현) 한국마케팅학회 회장 (현) 성균관대학교 경영대학 경영학과 교수	-	-	-
김문현	예	서울대학교 경영학과 경영학(회계)박사 한국외국어대학교 경성대학장 (현) GKL 자금운용자문위원회 위원 (현) 예술의전당 비상임감사 (현) 한국외국어대학교GBT학부 교수	예	회계·재무분야 학위보유자 (2호 유형)	서울대학교 경영학과 경영학(회계)박사 서울대학교 경영학과 특별연구원(1년) 한국증권연구원(1년) 한국외국어대학교 GBT학부 교수(8년)

(2) 감사위원회 지원 현황

가. 감사위원회 교육 미실시 내역

감사위원회 교육 실시여부	감사위원회 교육 미실시 사유
미실시	사외이사 교육 미실시 사유와 상동

나. 감사위원회 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
감사실	4	실장 1명(1년 5개월) 팀장 1명(20년 8개월) 수석 1명(13년) 선임 1명(7년 1개월)	내부감사

다. 준법지원인 등 지원조직 현황

당사는 「상법」 542조의13 ①항의 준법지원인 및 지원조직이 필수인 회사에 해당하지 않습니다.

3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항

당사는 집중투표제를 채택하지 않고 있으며, 서면투표제 역시 정관의 규정에 없으며 채택하지 않고 있습니다. 당사는 「상법」 제368조의4에 따른 전자투표제도와 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령」 제160조제5호에 따른 전자위임장권유제도를 제25기 주주총회부터 활용하고 있으며, 이 두 제도의 관리업무를 한국예탁결제원에 위탁하였습니다. 따라서 주주는 주주총회에 참석하지 아니하고 전자투표방식으로 의결권을 행사하거나, 전자위임장을 수여할 수 있습니다. 최근 5사업연도 중 소수주주권이 행사된 사실이 없습니다.

VII. 주주에 관한 사항

1. 최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

(기준일 : 2020년 12월 31일)

(단위 : 주, %)

성 명	관 계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율				비고
			기 초		기 말		
			주식수	지분율	주식수	지분율	
하모니아 1호 유한회사	본인	보통주	0	0	2,323,000	16.67	-
박상환	특별관계자	보통주	910,020	7.83	910,020	6.53	-
권희석	특별관계자	보통주	624,020	5.37	624,020	4.48	-
김진국	특별관계자	보통주	22,480	0.19	22,480	0.16	-
박민재	특별관계자	보통주	1,160	0.01	1,160	0.01	-
강의천(*1)	특별관계자	보통주	0	0	0	0	특별관계해소
이규봉(*1)	특별관계자	보통주	0	0	1,400	0.01	-
육경건(*1)	특별관계자	보통주	0	0	19,072	0.14	-
류창호(*1)	특별관계자	보통주	0	0	12,233	0.09	-
이영문(*1)	특별관계자	보통주	0	0	6,264	0.04	-
이재명(*1)	특별관계자	보통주	0	0	2,291	0.02	-
이재봉(*1,2)	특별관계자	보통주	0	0	0	0	특별관계해소
곽민수(*1)	특별관계자	보통주	0	0	1,741	0.01	-
서영민(*1)	특별관계자	보통주	0	0	1,050	0.01	-
김혁진(*1)	특별관계자	보통주	0	0	1,330	0.01	-
조경훈(*1,2)	특별관계자	보통주	0	0	0	0	특별관계해소
한준(*3)	특별관계자	보통주	0	0	1,000	0.01	-
박현경	특별관계자	보통주	180	0.01	0	0	특별관계해소
계		보통주	1,557,860	13.41	3,927,061	28.17	-
		-	-	-	-	-	-

※2020.02.28 제3자배정 유상증자로 특별관계자 및 지분율이 변동되었습니다.

(*1) 대주주변경으로 특별관계자 편입이전 주식수는 '0'으로 표시하였습니다.

(*2) 당기 중 퇴임하였습니다.

(*3) 주식 신규취득으로 특별관계자에 편입 되었습니다.

2. 최대주주의 주요경력 및 개요

(1) 최대주주(법인 또는 단체)의 기본정보

명 칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조합원)		업무집행자 (업무집행조합원)		최대주주 (최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)	성명	지분(%)
하모니아1호 유한회사	1	박찬우	-	-	-	하모니아2호 유한회사	100.00
		-	-	-	-	-	-

(2) 최대주주(법인 또는 단체)의 최근 결산기 재무현황

(단위 : 백만원)

구 분	
법인 또는 단체의 명칭	하모니아1호 유한회사
자산총계	128,956
부채총계	-
자본총계	128,956
매출액	-
영업이익	-1,743
당기순이익	-1,743

※ 상기 법인은 2020년 1월 15일에 설립되어 재무현황은 2020년 12월 31일 기준입니다.

(3) 사업현황 등 회사 경영 안정성에 영향을 미칠 수 있는 주요 내용

[해당 사항 없음]

3. 최근 3년간 최대주주의 변동 현황

최대주주 변동내역

(기준일 : 2020년 12월 31일)

(단위 : 주, %)

변동일	최대주주명	소유주식수	지분율	변동원인	비고
2018년 03월 31일	박상환 외 27인	1,708,880	14.71	-	-
2018년 06월 30일	박상환 외 25인	1,712,426	14.74	-	-
2018년 09월 30일	박상환 외 25인	1,716,426	14.78	-	-
2018년 12월 31일	박상환 외 25인	1,723,592	14.84	-	-
2019년 03월 31일	박상환 외 4인	1,557,860	13.41	-	-
2019년 06월 30일	박상환 외 4인	1,557,860	13.41	-	-
2019년 09월 30일	박상환 외 4인	1,557,860	13.41	-	-
2019년 12월 31일	박상환 외 4인	1,557,860	13.41	-	-
2020년 03월 31일	하모니아1호 유한회사 외 15인	4,006,159	28.74	제3자배정 유상증자	-
2020년 06월 30일	하모니아1호 유한회사 외 15인	3,940,754	28.27	-	-
2020년 09월 30일	하모니아1호 유한회사 외 15인	3,938,834	28.26	-	-
2020년 12월 31일	하모니아1호 유한회사 외 13인	3,927,061	28.17	-	-

4. 주식의 분포

가. 5%이상 주주의 주식소유 현황

(기준일 : 2020년 12월 31일)

(단위 : 주)

구분	주주명	소유주식수	지분율	비고
5% 이상 주주	하모니아1호유한회사	2,323,000	16.67	-
	박상환	910,020	6.53	-
우리사주조합		-	-	-

나. 소액주주 현황

소액주주현황

(기준일 : 2020년 12월 31일)

(단위 : 주)

구 분	주주			소유주식			비 고
	소액 주주수	전체 주주수	비율 (%)	소액 주식수	총발행 주식수	비율 (%)	
소액주주	59,843	59,860	99.97	8,460,267	13,939,185	60.71	-

(*) 소액주주는 지분율이 1% 미만인 주주를 대상으로 하였습니다.

5. 주식사무

정관상 신주인수권의 내용	<p>제 10 조 (신주인수권)</p> <p>① 이 회사의 주주는 신주발행에 있어서 그가 소유한 주식수에 비례하여 신주의 배정을 받을 권리를 가진다.</p> <p>② 제 1 항의 규정에 불구하고 다음 각호의 경우에는 주주외의 자에게 신주를 배정 할 수있다 .</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 발행주식 총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제165조의6에 따라 일반공모증자 방식으로 신주를 발행하는 경우 2. 상법 제542조의3에 따른 주식매수선택권 행사로 인하여 신주를 발행하는 경우 3. 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제165조의16에 따라 이사회의 결의로 주식예탁 증서(DR) 발행에 따라 신주를 발행하는 경우 4. 회사가 경영상 필요로 외국인투자촉진법에 의한 외국인투자를 위하여 신주를 발행하는 경우 5. 발행주식총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 긴급한 자금조달을 위하여 국내외 금융기관 또는 기관투자자에게 신주를 발행하는 경우 6. 신기술의 도입, 재무구조의 개선 등 회사의 경영상 목적을 달성하기 위하여 필요한 경우 7. 발행하는 주식총수의 100분의 20 범위 내에서 우리사주조합원에게 주식을 우선배정 하는 경우 8. 근로자복지기본법 제32조의2의 규정에 의한 우리사주매수선택권의 행사로 인하여 신주를 발행하는 경우 <p>③ 주주가 신주인수권을 포기 또는 상실하거나 신주배정에서 단주가 발생하는 경우에 그 처리방법은 이사회의 결의로 정한다.</p> <p>④ 제2항 각 호 중 어느 하나의 규정에 의해 신주를 발행할 경우 발행할 주식의 종류와 수 및 발행가격 등은 이사회의 결의로 정한다.</p>		
결 산 일	12월 31일	정기주주총회	3월중
주주명부폐쇄시기	<p>제15조(기준일)</p> <p>① 이 회사는 매년12월31일 최종의 주주명부에 기재되어 있는 주주를 그 결산기에 관한 정기주주총회에서 권리를 행사할 주주로 한다.</p> <p>② 이 회사는 임시주주총회의 소집 기타 필요한 경우 이사회의 결의로 3월을 경과 하지 아니 하는 일정한 기간을 정하여 권리에 관한 주주명부의 기재변경을 정지 하거나 이사회의 결의로 정한 날에 주주명부에 기재되어 있는 주주를 그 권리를 행사할 주주로 할 수 있으며, 이사회가 필요하다고 인정하는 경우는 주주명부의 기재변경 정지와 기준일의 지정을 함께 할 수 있다. 회사는 이를 2주간 전에 공고하여야 한다.</p>		

주권의 종류	「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률」에 따라 주권 및 신주인수권증서에 표시되어야 할 권리가 의무적으로 전자등록됨에 따라 '주권의 종류'를 기재하지 않음		
명의개서대리인	한국예탁결제원		
주주의 특전	해당사항없음	공고	홈페이지 (http://www.hanatourcompany.com)다만, 전산장애 또는 그 밖의 부득이한 사유로 회사의 인터넷 홈페이지에 공고를 할 수 없을 때에는 서울특별시에서 발행되는 머니투데이 신문에 게재

※ 상기 정관은 주주총회 승인 전 정관입니다. 향후 정기주주총회에서 정관 변경 승인 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다.

6. 최근 6개월 간의 주가 및 주식 거래실적

가. 국내증권시장

(단위 : 주, 원)

종 류		'20년7월	'20년8월	'20년9월	'20년10월	'20년11월	'20년12월
보통주	최 고	39,050	41,950	40,200	42,100	53,100	59,800
	최 저	35,800	36,450	37,300	38,700	39,050	50,800
월간거래량		1,949,978	5,561,588	2,342,320	2,774,439	8,380,996	7,020,304

나. 해외증권시장

[증권거래소명 : 런던증권거래소]

(단위 : USD, GDR)

종 류		'20년7월	'20년8월	'20년9월	'20년10월	'20년11월	'20년12월
DR	최 고	6.52	7.09	6.79	7.34	9.63	10.90
	최 저	5.96	6.14	6.36	6.70	6.87	9.17
월간거래량		-	-	-	-	-	-

VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원 및 직원 등의 현황

(1) 임원 현황

(기준일 : 2020년 12월 31일)

(단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주와의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
박상환	남	1957년 09월	회장	등기임원	상근	경영총괄	경희대 대학원 관광경영학 박사 고려여행사 해외부 이사 국진여행사대표이사 하나투어 회장	910,020	-	특별관계인	27년 1개월	2023년 03월 25일
권희석	남	1957년 07월	수석 부회장	등기임원	상근	경영총괄	성균관대 경영대학원 세무학과 경영학 석사 (주)모나리자 (주)서울 마케팅서비스 상무이사 하나투어 수석부회장	624,020	-	특별관계인	24년 9개월	2023년 03월 25일
김진국	남	1962년 08월	대표이사 사장	등기임원	상근	경영총괄	서강대학교 경영대학원 캐세이퍼시픽 항공사 여객판매부 하나투어 대표이사 사장	22,480	-	특별관계인	16년 3개월	2022년 03월 21일
송미선	여	1976년 01월	대표이사 사장	등기임원	상근	경영총괄	University of Pennsylvania, Wharton School MBA The Boston Consulting Group Managing Director & Partner 하나투어 대표이사 사장	-	-	특별관계인	9개월	2023년 03월 25일
육경건	남	1966년 07월	부사장	등기임원	상근	대리점판매 총괄	경희호텔경영전문대학교 관광학과 국일여행사 하나투어 부사장	19,072	-	특별관계인	25년 8개월	-
이현경	남	1963년 04월	전무	미등기임원	상근	디지털전략본부 총괄	키움제4호기업인스투직(주) 대표이사 키움증권주식회사 본부장	-	-	발행회사 임원	9개월	-
김학진	남	1967년 04월	전무	미등기임원	상근	경영기획본부 총괄	(주)고려여행사 (주)신광여행사 (주)리버티여행 하나투어 전무	1,330	-	특별관계인	25년 6개월	-
류창호	남	1970년 10월	상무	미등기임원	상근	공급본부 총괄	동신대학교 정보산업공학 동북여행사 오아시스항공 하나투어 상무	12,233	-	특별관계인	21년 1개월	-
김진환	남	1971년 09월	상무	미등기임원	상근	콜센터 총괄	전남대학교 화학공학과 삼성메스디메스㈜ ㈜투어토탈닷컴 하나투어 상무	-	-	발행회사 임원	17년	-
김석현	남	1972년 01월	상무	미등기임원	상근	태마상품기획부 총괄	경기대학교 국제호텔경영학과 석사 하나투어 상무	-	-	발행회사 임원	24년 2개월	-
장기훈	남	1967년 12월	상무	미등기임원	상근	공항서비스부 총괄	안산공업고등학교 하나투어 상무	3,987	-	발행회사 임원	24년 5개월	-
한혜운	여	1969년 06월	상무	미등기임원	상근	개발항공공급부 총괄	송의여자대학교 관광학과 하나투어 상무	10,220	-	발행회사 임원	21년 7개월	-

전선희	여	1964년 02월	상무	미등기임원	비상근	-	인하공업전문대학교 항공관광학과 하나투어 이사	2,200	-	발행회사 임원	22년 6개월	-
고기봉	남	1973년 01월	상무	미등기임원	상근	법인영업3부 총괄	경기대학교 관광경영학과 하나투어 상무	140	-	발행회사 임원	23년 6개월	-
김장훈	남	1972년 06월	상무	미등기임원	상근	상품기획본부 총괄	한양대학교 관광학과 하나투어 상무	-	-	발행회사 임원	22년 2개월	-
오재석	남	1971년 02월	상무	미등기임원	상근	유형상품기획부 총괄	경기대학교 관광경영학과 하나투어 상무	-	-	발행회사 임원	23년 1개월	-
권용현	남	1971년 07월	상무	미등기임원	상근	인솔지공금팀	조양대학교 관광학과 하나투어 상무	-	-	발행회사 임원	25년	-
김태주	남	1974년 06월	상무	미등기임원	상근	법인영업3부	충남대학교 회계학과 하나투어 상무	200	-	발행회사 임원	23년 9개월	-
장필우	남	1973년 01월	상무	미등기임원	상근	영남영업부 총괄	경오공과대학교 생명공학과 하나투어 상무	200	-	발행회사 임원	22년	-
조준하	여	1973년 02월	상무	미등기임원	상근	골센터고객상담팀	용인대학교 관광학과 하나투어 상무	360	-	발행회사 임원	23년	-
박성재	남	1973년 05월	상무	미등기임원	상근	디지털전략부 총괄	연세대학교 중어중문학과 하나투어 상무	-	-	발행회사 임원	14년 7개월	-
신석현	남	1971년 11월	상무	미등기임원	상근	법인영업2부 총괄	건국대학교 임학과 한양대학교 국제관광과 계명여행사(주) 하나투어 상무	-	-	발행회사 임원	21년 6개월	-
류영길	남	1972년 09월	상무	미등기임원	상근	서울영업부 총괄	경기대학교 관광경영대학원 하나투어 상무	87	-	발행회사 임원	23년 2개월	-
이민택	남	1970년 11월	상무	미등기임원	상근	고객관리부 총괄	전남대학교 경제학과 하나투어 상무	-	-	발행회사 임원	23년 7개월	-
재희봉	남	1971년 07월	상무	미등기임원	상근	유형항공공금팀	상지대학교 관광학과 하나투어 상무	-	-	발행회사 임원	23년 2개월	-
최명권	남	1972년 05월	상무	미등기임원	상근	서울2팀	기천대학교 관광학과 하나투어 상무	-	-	발행회사 임원	21년 2개월	-
홍연석	남	1970년 12월	상무	미등기임원	비상근	-	연세대학교 정치외교학과 하나투어 상무	-	-	발행회사 임원	21년 3개월	-
고영성	남	1973년 11월	상무	미등기임원	상근	미주남대서비스공금팀	한국방송통신대 관광학과 하나투어 상무	-	-	발행회사 임원	18년 9개월	-
김창희	남	1973년 02월	상무	미등기임원	상근	경기영업부 총괄	한양대학교 관광학과 하나투어 상무	1,410	-	발행회사 임원	23년 2개월	-
주난수	여	1971년 01월	상무	미등기임원	상근	골센터오피키지예약관리팀	경희대학교 관광경영대학원 (주)자유여행사 전문 T/C 하나투어 상무	-	-	발행회사 임원	15년 7개월	-
최보미	여	1970년 01월	상무	미등기임원	상근	골센터대리점영업지원부 총괄	경희대학교 식품영양학과 하나투어 상무	170	-	발행회사 임원	15년 3개월	-
이조선	남	1972년 06월	상무	미등기임원	상근	법인영업3부	경기대학교 국제호텔대학원 하나투어 상무	-	-	발행회사 임원	23년 2개월	-
황재돈	남	1961년 11월	상무	미등기임원	상근	고객서비스팀	성균관대학교 건축공학 하나투어 상무	-	-	발행회사 임원	27년	-
김선희	여	1975년 02월	상무	미등기임원	상근	자금관리부 총괄	한양여자대학 경영학과 하나투어 상무	625	-	발행회사 임원	22년 6개월	-
송호성	남	1974년 06월	상무	미등기임원	상근	재분개발부 총괄	순천향대학교 화학공학과 하나투어 상무	710	-	발행회사 임원	16년 1개월	-
양성희	여	1974년 05월	상무	미등기임원	상근	고객경험본부 총괄	한양대학교 경영학과 마케팅 전공 석사 존슨앤존슨(비전) 팀장	-	-	발행회사 임원	6개월	-

박근철	남	1974년 07월	상무	미등기임원	상근	IT온라인본부 총괄	연세대학교 보건학 석사 씨제이이엔영 사업부장 주식회사 티몬 TF장	-	-	발행회사 임원	6개월	-
송인준	남	1965년 09월	기타비상무이사	등기임원	비상근	기타비상무이사	서울대학교 경영학과 석사 아시아벤처금융위 이사 IMM & Partners 대표이사 (현) IMM인베스트먼트㈜ 대표파트너 (현) IMM프라이빗에쿼티㈜ 대표이사	-	-	-	9개월	2023년 03월 25일
김영호	남	1971년 03월	기타비상무이사	등기임원	비상근	기타비상무이사	Duke University, Fuqua School of Business Global Executive MBA IMM & Partners 투자심사팀 이사 IMM인베스트먼트㈜ 투자팀 상무 (현) IMM프라이빗에쿼티㈜ 투자1부문 수석 부사장	-	-	-	9개월	2023년 03월 25일
박천우	남	1977년 02월	기타비상무이사	등기임원	비상근	기타비상무이사	University of Pennsylvania, Wharton School MBA Bain & Company 컨설팅 팀장 (현) IMM프라이빗에쿼티㈜ 투자1본부 부사장	-	-	-	9개월	2023년 03월 25일
변정우	남	1955년 08월	사외이사	등기임원	비상근	사외이사	한국관광학회 부회장 역임 (사)서비스사이언스학회 회장 (사)호텔경영학회 회장 (현)경희대학교 호텔관광대학 교수 (현)문화관광서비스포럼 책임대표 (현)하나투어 사외이사	-	-	-	16년 8개월	2022년 03월 21일
조근호	남	1959년 10월	사외이사	등기임원	비상근	사외이사	법무연수원 원장 (현)행복마루 법률사무소 대표 변호사 (현)행복마루 컨설팅㈜ 대표이사 (현)하나투어 사외이사	-	-	-	4년 9개월	2022년 03월 21일
한성만	남	1961년 05월	사외이사	등기임원	비상근	사외이사	칼럼비아대학교 마케팅 박사 국가브랜드위원회 자문위원 (현) 한국마케팅학회 회장 (현) 상경관대학교 경영대학 경영학과 교수	-	-	-	9개월	2023년 03월 25일
김문현	남	1968년 11월	사외이사	등기임원	비상근	사외이사	서울대학교 경영학과 경영학(외계)박사 한국외국어대학교 경상대학장 (현) GKL 자금문용자문위원회 위원 (현) 예술의전당 비상감감사 (현) 한국외국어대학교GBT학부 교수	-	-	-	9개월	2023년 03월 25일

* 당사 임원 중 박영락, 이재봉, 이원희, 신승철, 한준, 임선희, 박애화, 조경훈, 공도웅은 당기 중 퇴임하였습니다.

(2) 직원 등 현황

(기준일 : 2020년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

직원										소속 외 근로자			비고
사업부문	성별	직원 수					평균 근속연수	연간급여 총액	1인평균 급여액	남	여	계	
		기간의 정함이 없는 근로자		기간제 근로자		합 계							
		전체	(단시간 근로자)	전체	(단시간 근로자)								
영업 및 관리	남	989	-	12	-	1,001	10.5	20,739	21				-
영업 및 관리	여	1,186	-	39	-	1,225	9.1	19,050	16				-
기타	남	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
기타	여	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계		2,175	-	51	-	2,226	-	39,789	18				-

(3) 미등기임원 보수 현황

(기준일 : 2020년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
미등기임원	41	1,920	47	-

(*) 당기 중 퇴임한 임원의 보수가 포함되어 있습니다.

2. 임원의 보수 등

<이사·감사 전체의 보수현황>

1. 주주총회 승인금액

(단위 : 백만원)

구분	인원수	주주총회 승인금액	비고
이사	12	3,000	-

2. 보수지급금액

2-1. 이사·감사 전체

(단위 : 백만원)

인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
12	924	103	-

(*1) 보수총액: 기타비상무이사 3인은 당사에서 보수를 지급하고 있지 않습니다.

(*2) 1인당 평균보수액: 보수 지급 대상 이사 중 당해 3월 주주총회(2020.03.26)에서 선임된 3인의 보수가 2분기부터 계산되었습니다.

2-2. 유형별

(단위 : 백만원)

구분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	8	848	170	-
사외이사 (감사위원회 위원 제외)	-	-	-	-
감사위원회 위원	4	76	19	사외이사 계약에 의거 지급
감사	-	-	-	-

(*1) 보수총액: 기타비상무이사 3인은 당사에서 보수를 지급하고 있지 않습니다.

(*2) 1인당 평균보수액: 보수 지급 대상 이사 중 당해 3월 주주총회(2020.03.26)에서 선임된 3인의 보수가 2분기부터 계산되었습니다.

<보수지급금액 5억원 이상인 이사·감사의 개인별 보수현황>

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
-	-	-	-

<보수지급금액 5억원 이상 중 상위 5명의 개인별 보수현황>

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
-	-	-	-

IX. 계열회사 등에 관한 사항

가. 계열회사의 현황

기업집단의 명칭 : (주)하나투어

당사의 본 보고서 작성기준일 현재 계열사 및 관계회사는 당사를 제외하고 43개사 이며, 당해 기업집단이 독점규제 및 공정거래에 관한 법률에 의한 상호출자제한 및 채무보증 제한의 대상에 해당되지 않습니다.

나. 출자현황(계통도)

(기준일 : 2020년 12월 31일)

(단위 : %)

출자회사 피출자회사	(주)하나투어	웹투어(주)	(주)하나투어 아이티씨	(주)하나삼	HANATOUR JAPAN CO.,LTD	HANATOUR CHINA	HANATOUR EUROPE LTD	HANATOUR USA INC.	HANATOUR HONGKONGCO., LTD	(주)하나투어 제주
웹투어(주)	76.99	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)하나투어제주	77.35	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)투어메케팅코리아	70.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)하나투어아이티씨(*1)	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)하나투어비즈니스	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)월드스투어	50.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)백스투어	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)하나삼	90.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)마크호텔	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)하나여행대부(*1)	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)에스엠연세정	90.13	-	-	-	-	-	-	-	-	-
HANATOUR EUROPE LTD	70.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
HANATOUR JAPAN CO.,LTD	51.09	-	-	-	-	-	-	-	-	-
HANATOUR PTE LTD	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
HANATOUR CHINA	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
HANATOUR HONGKONG CO., LTD	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
HANATOUR TAIWAN SERVICE INC.	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)유아이관광버스	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-
(주)아레그룩스 TM 호텔 메니지먼트	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-
HANATOUR USA INC.	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
HANATOUR PTY LTD	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
STAR SHOP&LINE	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-
BEIJING HANA INFORMATION TECHNOLOGY CO.,LTD	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
HANATOUR SERVICE (M) SDN BHD	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
HANATOUR JAPAN SYSTEM VIETNAM CO.,LTD	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-
HANATOUR EU GMBH(*2)	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CAMLAO HANATOUR CO., LTD.	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
HANATOUR VIETNAM COMPANY LIMITED	85.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
HANATOUR PHILIPPINES CORP.(*3)	97.54	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VISION TOUR, INC.	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-
HANA Zhuhai Marketing & Network Co., Ltd	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-
HNT- ITALIA SOCIETA' A RESPONSABILITA' LIMITATA(*4)	51.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
HNT SAIPAN CORPORATION(*5)	60.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
HNT Swiss GmbH(*6)	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-
(주)하나투어리스트	30.23	-	-	-	-	-	-	-	-	-
HANATOUR EUROPE S.R.L(*9)	50.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)오케이투어(*7)	48.92	-	-	-	-	-	-	-	-	-
호텔앤에어닷컴(주) (*10)	50.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(유)하나통 문화산업전문회사	50.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)꿈(*8)	2.08	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.08
주식회사 썬리노	50.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
케이문화산업전문 유한회사	40.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
유한회사 역동하나	20.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

- (*1) 당기 중 유상감지를 실시하였습니다.
- (*2) 당기 중 유상증자를 실시하였습니다.
- (*3) 당기 중 유상증자로 인하여 지분율이 변동되었습니다.
- (*4) 전기 중 법인설립등기는 완료되었으나, 자본금은 납입되지 아니하였습니다.
- (*5) 당기 중 법인설립등기는 완료되었으나, 자본금은 납입되지 아니하였습니다.
- (*6) 당기 중 신설된 종속기업입니다.
- (*7) 청산 완료된 기업의 유사상호 사용대응을 위한 관계기업입니다.
연결실체의 지분율이 20%에 미달하지만, 피투자회사의 이사회에 참여하여 의결권을 행사할 수 있으므로 유의적인 영향력을 미칠 수 있다고 판단하여 관계기업으로 분류하였습니다.
- (*8) 당기말 현재 휴업 중인 관계기업입니다.
- (*9) 매각예정자산으로 계상하고 있습니다.

다. 회사와 계열회사간 임원 겸직 현황

성명	직위	회사명	등기여부	비고
박상환	이사	HANATOUR PTE LTD	등기	-
김진국	이사	HANATOUR CHINA	등기	-
육경건	기타비상무이사	하나투어비즈니스	등기	-
	기타비상무이사	웹투어	등기	-
	이사	에스엠면세점	등기	-
	기타비상무이사	하나여행대부	등기	-
	기타비상무이사	하나투어리스트	등기	관계회사
	기타비상무이사	셀리노	등기	관계회사
	기타비상무이사	하나투어아이티씨	등기	-

* 당사 등기임원의 겸직 현황임

라. 타법인출자 현황

(기준일 : 2020년 12월 31일)

(단위 : 백만원, 주, %)

법인명	최초취득일자	출자 목적	최초취득금액	기초잔액			증가(감소)			기말잔액			최근사업연도 재무현황	
				수량	지분율	장부 가액	취득(처분)		평가 손익	수량	지분율	장부 가액	총자산	당기 순손익
							수량	금액						
웹투어㈜ (비상장)	2006년 03월 15일	계열회사	1,003	8,777,380	76.99	2,742	-	-	-	8,777,380	76.99	2,742	18,898	1,293
(주)하나투어제주 (비상장)	2002년 06월 05일	계열회사	147	618,830	77.35	1,217	-	-	-	618,830	77.35	1,217	1,822	-780
(주)투어마켓팅코리아 (비상장)	2004년 04월 13일	계열회사	70	140,000	70	587	-	-	-	140,000	70	587	4,219	-115
(주)하나투어아이티씨(*1) (비상장)	2003년 07월 29일	계열회사	350	24,400,000	100	7,002	-7,000,000	-3,500	-2,405	17,400,000	100	1,097	1,392	-4,463
(주)하나티앤미디어(*2) (비상장)	2007년 05월 29일	계열회사	255	510,000	51	231	-510,000	-231	-	-	-	-	-	-
(주)하나투어비즈니스 (비상장)	1995년 09월 19일	계열회사	150	400,000	100	1,368	-	-	-	400,000	100	1,368	4,081	-1,007
(주)고려여행사네트워크(*3) (비상장)	2008년 02월 05일	계열회사	450	600,000	60	134	-600,000	-134	-	-	-	-	-	-
(주)월드스투어 (비상장)	2008년 04월 01일	계열회사	3,200	8,000,001	50	1,468	-	-	-	8,000,001	50	1,468	6,929	-1,226
(주)에이치엔티마케팅(*2) (비상장)	2010년 04월 12일	계열회사	40	240,000	80	120	-240,000	-120	-	-	-	-	-	-
(주)하나삼(*4) (비상장)	2010년 08월 01일	계열회사	100	360,000	90	180	-	-	-	360,000	90	180	483	-1,259
(주)마크호텔(*5) (비상장)	2013년 08월 30일	계열회사	150	40,000,000	100	10,432	-	-	-10,432	40,000,000	100	-	126,866	-31,784
(주)투어팁스(*2) (비상장)	2012년 07월 02일	계열회사	2,000	10,000,000	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)하나여행대우(*6) (비상장)	2014년 11월 19일	계열회사	4,900	9,800,000	100	4,900	-6,400,000	-3,200	-	3,400,000	100	1,700	1,860	7
(주)에스엠면세점(*7) (비상장)	2014년 08월 14일	계열회사	200	12,325,387	90.13	13,112	-	-	-13,112	12,325,387	90.13	-	28,320	-56,306
HANATOUR EUROPE LTD (비상장)	2004년 05월 25일	계열회사	4	4,200	70	-	-	-	-	4,200	70	-	1,046	-791
HANATOUR JAPAN CO.,LTD (상장)	2005년 07월 28일	계열회사	642	5,619,700	51.09	191	-	-	-	5,619,700	51.09	191	36,166	-20,746
HANATOUR PTE LTD (비상장)	2005년 06월 01일	계열회사	122	2,142,000	100	266	-	-	-	2,142,000	100	266	1,287	-230
HANATOUR CHINA (*8) (비상장)	2008년 06월 19일	계열회사	2,413	-	100	6,112	-	-	-2,252	-	100	3,860	7,569	-1,764
HANATOUR HONGKONG CO., LTD.(*9) (비상장)	2009년 12월 08일	계열회사	301	5,000,000	100	770	-	-	-770	5,000,000	100	-	3,862	-4,211
HANATOUR TAIWAN SERVICE INC. (비상장)	2010년 05월 19일	계열회사	368	-	100	1,075	-	-	-	-	100	1,075	1,347	-14
HANATOUR USA INC. (*10) (비상장)	2006년 03월 07일	계열회사	2,108	500,000	100	3,604	-	-	-285	500,000	100	3,319	3,504	-2,081
HANATOUR PTY LTD (비상장)	2008년 07월 07일	계열회사	602	600,000	100	-	-	-	-	600,000	100	-	47	-

BEIJING HANA INFORMATION TECHNOLOGY CO.,LTD (비상장)	2014년 05월 07일	계열회사	101	-	100	-	-	-	-	-	100	-	265	133
HANA TOUR SERVICE (M) SDN BHD (비상장)	2014년 07월 16일	계열회사	165	1,500,000	100	-	-	-	-	1,500,000	100	-	37	-16
HANATOUR EU GMBH(*11) (비상장)	2018년 01월 31일	계열회사	657	-	100	657	-	885	-1,542	-	100	-	220	-934
CAMLAO HANATOUR CO., LTD (비상장)	2018년 11월 07일	계열회사	338	300,000	100	338	-	-	-	300,000	100	338	258	-136
HANATOUR VIETNAM COMPANY LIMITED(*12) (비상장)	2018년 12월 13일	계열회사	970	-	85	970	-	-	-970	-	85	-	4,059	-3,283
HANATOUR PHILIPPINES CORP.(*13) (비상장)	2018년 12월 04일	계열회사	364	827,980	96.28	1,885	440,000	1,024	-1,328	1,267,980	97.54	1,581	1,815	-969
주 제이알제10호위탁관리부동산투자회사 (*2) (비상장)	2019년 12월 06일	계열회사	-	1,000,000	100	-	-1,000,000	-	-	-	-	-	-	-
HNT ITALIA-SOCIETA' A RESPONSABILITA' LIMITATA(*14) (비상장)	2019년 11월 20일	계열회사	-	-	51	-	-	-	-	-	51	-	-	-
HNT SAIPAN CORPORATION(*15) (비상장)	2020년 01월 06일	계열회사	-	-	-	-	-	-	-	-	60	-	-	-
(주)하나투어리스트 (비상장)	2002년 02월 07일	관계회사	450	906,981	30.23	1,031	-	-	-	906,981	30.23	1,031	4,760	-1,583
HANATOUR EUROPE S.R.L(*16) (비상장)	2001년 06월 11일	관계회사	6	5,250	50	-	-	-	-	5,250	50	-	-	-
(주)오케이투어(*17) (비상장)	2013년 07월 01일	관계회사	5	9,784	48.92	5	-	-	-	9,784	48.92	5	-	-
호텔앤에어닷컴㈜(*18) (비상장)	2011년 04월 21일	관계회사	18,000	1,000,000	50	5,000	-700,000	-3,500	-981	300,000	50	519	-	-
(유)하나홍 문화산업전문회사(*19) (비상장)	2017년 07월 18일	관계회사	5	5	50	400	-	-200	-	5	50	200	2,294	-1,270
(주)꿈(*20) (비상장)	2017년 06월 13일	관계회사	500	2,250	2.08	500	-	-	-500	2,250	2.08	-	31,921	-2,726
BEIJING YITU INTERNATIONAL TRAVEL SERVICE CO.,LTD(*2) (비상장)	2017년 11월 22일	관계회사	70	-	20	70	-	-70	-	-	-	-	-	-
주식회사 켈리노(*21) (비상장)	2019년 01월 15일	관계회사	3,000	300,000	50	3,000	-	-	-1,749	300,000	50	1,251	3,128	-2,644
케이문화산업전문 유한회사 (비상장)	2019년 05월 24일	관계회사	2,004	-	40	785	-	-	-	-	40	785	2,170	-22
유한회사 역동하나(*4) (비상장)	2019년 12월 12일	관계회사	60	20	20	60	-	-	-	20	20	60	300	2
합 계				135,889,768	-	70,212	-	-9,046	-36,326	109,879,768	-	24,840	300,925	-
				8		26,010,000							138,925	

(*1) 당기 중 유상감자로 인하여 3,500,000천원 감소하였으며, 종속기업투자자산손상차손으로 2,404,626천원을 인식하였습니다.

(*2) 당기 중 청산을 완료하였습니다.

(*3) 당기 중 매각완료하였습니다.

(*4) 당기 중 해산등기 완료하였습니다.

(*5) 당기 중 종속기업투자자산손상차손으로 10,432,324천원을 인식하였습니다.

(*6) 당기 중 유상감자로 인하여 3,200,000천원 감소하였습니다.

- (•7) 당기 중 종속기업투자자산손상차손으로 13,111,826천원을 인식하였습니다.
- (•8) 당기 중 종속기업투자자산손상차손으로 2,252,369천원을 인식하였습니다.
- (•9) 당기 중 종속기업투자자산손상차손으로 770,251천원을 인식하였습니다.
- (•10) 당기 중 종속기업투자자산손상차손으로 285,126천원 인식하였습니다.
- (•11) 당기 중 유상증자로 인하여 884,650천원 증가하였으며, 종속기업투자자산손상차손으로 1,542,050천원을 인식하였습니다.
- (•12) 당기 중 종속기업투자자산손상차손으로 970,445천원을 인식하였습니다.
- (•13) 당기 중 유상증자로 인하여 1,024,320천원 증가하였으며, 종속기업투자자산손상차손으로 1,328,508천원을 인식하였습니다.
- (•14) 전기 중 법인설립등기는 완료되었으나, 자본금은 납입되지 아니하였습니다.
- (•15) 당기 중 법인설립등기는 완료되었으나, 자본금은 납입되지 아니하였습니다.
- (•16) 당기말 현재 휴업 중인 관계기업입니다.
- (•17) 청산 완료된 기업의 유사상호 사용대응을 위한 관계기업입니다.
- (•18) 당기 중 3,500,000천원 유상감자하였고 매각예정자산손상차손으로 980,738천원 인식하였으며 해산등기 완료하였습니다.
- (•19) 당기 중 200,000천원 회수하였습니다.

회사의 지분율이 20%에 미달하지만 피투자회사의 이사회에 참여하여 의결권을 행사할 수 있으므로 유의적인 영향력을 미칠 수 있다고 판단하여 관계기업으로 분류하였으며, 당기중 관계기업투자자산손상차손

- (•20) 500,000천원을 인식하였습니다.

- (•21) 당기 중 관계기업투자자산손상차손 1,748,928천원을 인식하였습니다.

X. 이해관계자와의 거래내용

1. 대주주등에 대한 신용공여등

가. 가지급금 및 대여금(유가증권 대여 포함)내역

(단위:백만원, 천달러)

성명 (법인명)	관계	계정 과목	통화	변 동 내 역				미수 이자	총당금 설정액
				기초	증가	감소	기말		
임직원	-	대여금	KRW	30	-	30	-	-	-
HANATOUR HONGKONG CO., LTD	종속회사	대여금	KRW	2,700	-	1,200	1,500	11	-
(주)에스엠연세점	종속회사	대여금	KRW	-	600	600	-	-	-
(주)마크호텔	종속회사	대여금	KRW	-	2,000	-	2,000	7	-
HANATOUR VIETNAM COMPANY LIMITED	종속회사	대여금	USD	-	820	-	820	3	823
(주)꿈	관계회사	대여금	KRW	-	1,166	-	1,166	9	-
합 계	-	-	KRW	2,730	3,766	1,830	4,666	19	-
			USD	-	820	-	820	3	823

나. 채무보증 및 담보제공 내역

1) 채무보증 내역

(원화단위:천원)

제공받는 자	통화	보증한도	사용금액	금융보증부채	제공처	내 역
(주)에스엠연세점 (*)	KRW	7,140,000	7,140,000	7,140,000	서울보증보험	인천국제공항임차보증금지급
(주)마크호텔	KRW	3,009,600	2,508,000	3,789,000	하나은행	차입금상환보증
	KRW	2,400,000	2,000,000		농협은행	차입금상환보증
합 계	KRW	12,549,600	11,648,000	10,929,000		

(*) 2021년 1월 중 지급보증이 실행되어 전액 지급되었습니다.

한편, 종속회사인 (주)마크호텔이 하나티마크그랜드종류형부동산투자신탁1호와 맺은 임대차계약과 관련하여, 회사는 임차인인 (주)마크호텔이 임대인에 대하여 부담하는 의무를 연대하여 보증하고 있습니다. 하나티마크그랜드종류형부동산투자신탁1호와의 임대차 계약기간은 2036년 5월 31일까지입니다. 매월 임차료는 계약상의 최저임차료와 호텔부문의 월 매출액의 일정비율 중 큰 금액입니다. 당 기말 현재 하나티마크그랜드종류형부동산투자신탁1호와의 임대차계약 관련 마크호텔 채무 잔액은 4,541,745천원이며, 이 중 860,876천원에 대하여 회사의 부동산 일부가 가압류 설정되어있습니다. 종속회사인 (주)에스엠연세점의 일반자금대출 5,000,000천원과 인천국제공항 임차보증금 17,025,540천원에 대하여 제공한 지급보증이 2020년 12월 30일 실행되어 22,025,540천원을 하나 은행에 지급하였습니다.

2) 담보제공 내역

당기말 현재 회사의 계약이행 등을 위하여 담보로 제공되어 있는 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

담보제공자산	담보제공자산 장부금액	담보설정금액	담보권자	담보제공사유
단기금융상품	2,815,700	2,842,000	하나은행 등	계약이행 등
장기금융상품	2,000	2,000	하나은행	당좌개설보증금
토지(*)	67,684,692	106,800,000	한국산업은행	일반자금대출, 계약이행 등
건물(*)	23,884,132			
매각예정자산(*)	45,883,696			
합 계	140,270,220	109,644,000		

(*) 당사 소재의 토지 및 건물, (주)마크호텔 총무로 소재의 토지 및 건물이며, 소송 관련하여 1,845,782천원이 가압류 설정되어 있습니다.

다. 출자 및 출자지분 처분내역

(단위:천원)

성명 (법인명)	관계	출자 및 출자지분 처분내역					비고
		출자지분의 종류	거래내역				
			기초	증가	감소	기말	
(주)하나투어아이티씨(*1)	종속회사	보통주	7,002,001	-	5,904,626	1,097,375	-
(주)하나티앤미디어	종속회사	보통주	231,357	-	231,357	-	-
HANATOUR HONGKONG CO., LTD(*2)	종속회사	보통주	770,251	-	770,251	-	-
(주)에이치엔티마케팅	종속회사	보통주	120,000	-	120,000	-	-
(주)투어팁스(*3)	종속회사	보통주	-	1,060,000	1,060,000	-	-
(주)하나여행대부(*4)	종속회사	보통주	4,900,000	-	3,200,000	1,700,000	-
HANATOUR EU GMBH(*5)	종속회사	보통주	657,400	884,650	1,542,050	-	-
HANATOUR PHILIPPINES CORP.(*6)	종속회사	보통주	1,885,145	1,024,320	1,328,509	1,580,956	-
(주)고려여행사네트워크(*7)	종속회사	보통주	134,368	-	134,368	-	-
유한회사 하나통문화산업전문회사(*8)	관계회사	보통주	400,000	-	200,000	200,000	-
BEIJING YITU INTERNATIONAL TRAVEL SERVICE CO.,LTD.	관계회사	보통주	69,766	-	69,766	-	-
호텔앤에어닷컴(주)(*9)	매각예정자산	보통주	5,000,000	-	4,480,738	519,262	-
합계			21,170,288	2,968,970	19,041,665	5,097,593	-

- (*1) 당기 중 유상감자로 인하여 3,500,000천원 감소하였으며, 종속기업투자자산손상차손으로 2,404,626천원을 인식하였습니다.
- (*2) 당기 중 종속기업투자자산손상차손으로 770,251천원을 인식하였습니다.
- (*3) 당기 중 유상증자로 인하여 1,060,000천원 증가하였으며, 청산 완료하였습니다.
- (*4) 당기 중 유상감자로 인하여 3,200,000천원 감소하였습니다.
- (*5) 당기 중 유상증자로 인하여 884,650천원 증가하였으며, 종속기업투자자산손상차손으로 1,542,050천원을 인식하였습니다.
- (*6) 당기 중 유상증자로 인하여 1,024,320천원 증가하였으며, 종속기업투자자산손상차손으로 1,328,508천원을 인식하였습니다.
- (*7) 당기 중 매각 완료하였습니다.
- (*8) 당기 중 200,000천원 회수하였습니다.
- (*9) 당기 중 3,500,000천원을 유상감자하고 매각예정자산손상차손으로 980,738천원 인식하였으며 해산등기를 완료하였습니다.

2. 대주주와의 자산양수도등

[해당 사항 없음]

3. 대주주와의 영업거래등

당기 중 대주주와의 영업거래가 최근사업연도 영업수익의 10%를 초과하는 내역이 없습니다.

4. 대주주 이외의 이해관계자와의 거래등

[해당 사항 없음]

XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 공시내용의 진행·변경상황 및 주주총회 현황

가. 주요경영사항신고내용의 진행상황 등

[해 당 사 항 없 음]

나. 주주총회의사록 요약

주총일자	안 건	결의 내용	비 고
제25기 주주총회 (2018.03.23)	1)보고사항 가. 감사의 감사보고 나. 영업보고 2)부의 안건 제1호 의안 : 제25기 재무제표(이익잉여금처분계산서 포 함) 및 연결재무제표 승인의 건 제2호 의안 : 정관일부 변경의 건 제3호 의안 : 기타비상무이사 선임의 건(후보 : 정한설) 제4호 의안 : 이사 보수한도액 승인의 건	 가결 가결 가결 가결	 -
제26기 주주총회 (2019.03.22)	1)보고사항 가. 감사의 감사보고 나. 영업보고 다. 내부회계관리제도 운영실태 보고 2)부의 안건 제1호 의안 : 제26기 재무제표(이익잉여금처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건 제2호 의안 : 정관일부 변경의 건 제3호 의안 : 이사 선임의 건 제3-1호 의안 : 사내이사 선임의 선임의 건 제3-2호 의안 : 사외이사 선임의 선임의 건 제3-3호 의안 : 사외이사 선임의 선임의 건 제3-4호 의안 : 사외이사 선임의 선임의 건 제4호 의안 : 사외이사인 감사위원회 위원 선임의 건 제4-1호 의안 : 감사위원 선임의 건 제4-2호 의안 : 감사위원 선임의 건 제4-3호 의안 : 감사위원 선임의 건 제5호 의안: 이사 보수한도액 승인의 건	 가결 가결 가결 가결 가결 가결 가결 가결 가결	 -

기 소송사건과 관련하여 기타총당부채를 계상하고 있으며, 당기말 현재 회사가 소송사건과 관련하여 계상한 총당부채는 30,136천원입니다. 또한 계류중인 소송 사건 금액 6,696,082천원 중 615,067천원은 매입채무로 계상되어 있습니다.

회사는 관계기업인 (주)꿈과 최소 입장 고객 보장 계약을 맺어 달성하지 못할 경우 2020년2월 14일부터 10년간 미달성한 고객 수에 입장권단가를 곱한 금액을 대여하는 자금보충제공에 대한 약정을 체결하고 있습니다.

나. 견질 또는 담보용 어음·수표 현황

[해 당 사 항 없 음]

다. 채무보증현황

- X. 이해관계자와의 거래내용 및 III. 재무에 관한 사항의 3. 연결재무제표 주석과 5. 재무제표 주석을 참고하시기 바랍니다.

라. 채무인수약정 현황

[해 당 사 항 없 음]

마. 기타의 우발부채 등

[해 당 사 항 없 음]

3. 제재현황

가. 당사 및 계열사 제재 현황

일자	처벌 또는 조치대상자	처벌 또는 조치기관	처벌 또는 조치내용	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행 현황	재발 방지를 위한 회사의 대책
2019.07.15	(주)하나삼	금융감독원	- 보험대리점 등록 취소 - 대표이사 해임 권고 - 대표이사 보험설계사 업무 정지 90일	- 사유 : 수수료 지급 등의 금지 위반 - 근거법령 : 「보험업법」 제99조(수수료 지급 등의 금지) 제2항	보험사 계약 해지	보험업 영위 중지
2020.07.23	(주)하나투어	서울동부지방법원 제1형사부	- 벌금 1,000만원	- 사유: 2017년 개인정보 유출사고 - 근거 법령: 정보통신망이용촉진 및 정보보호 등에 관한 법률	검토 중	개인정보보호를 위한 관리적 /기술적 /물리적 보호조치 강화

나. 임원 및 직원 제재 현황

일자	처벌 또는 조치대상자	처벌 또는 조치기관	처벌 또는 조치내용	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행 현황	재발 방지를 위한 회사의 대책
2020.07.23	강진환 상무	서울동부지방법원 제1형사부	- 벌금 1,000만원	- 사유: 2017년 개인정보 유출사고 - 근거 법령: 정보통신망이용촉진 및 정보보호 등에 관한 법률	검토 중	개인정보보호를 위한 관리적 /기술적 /물리적 보호조치 강화

4. 보호예수 현황

(기준일 : 2020년 12월 31일)

(단위 : 주)

주식의 종류	예수주식수	예수일	반환예정일	보호예수기간	보호예수사유	총발행주식수
보통주	2,323,000	2020년 03월 13일	-	1년	의무보호예수제도 준수	13,939,185

(*) 보고서 제출 기준일 현재 예수기간이 만료된 수량입니다.

5. 결산일 이후에 발생한 중요사항

연결실체는 종속기업의 청산 등을 추진 중에 있으며 보고기간 후 진행된 주요한 사항은 아래와 같습니다.

구분	회사명	변경사항
종속기업	(주)월디스투어	2021년 1월 5일 해산을 결의하였습니다.
	(주)에스엠면세점	인천국제공항임차보증금에 대하여 제공한 지급보증에 2021년 1월 14일에 실행되어 7,140,000천원을 서울보증보험(주)에 지급하였습니다.

지배기업은 2021년 3월 2일자 이사회에서 지배기업의 자본준비금 중 1,700억 원을 감액하여 이익잉여금으로 전환할 것을 의결하였으며, 2021년 3월 26일 주주총회에서 최종 결정될 예정입니다.

6. 중소기업기준 검토표 등

[해당 사항 없음]

7. 공모자금 사용내역

[해당 사항 없음]

【 전문가의 확인 】

1. 전문가의 확인

[해 당 사 항 없 음]

2. 전문가와의 이해관계

[해 당 사 항 없 음]