

Plus 신종 개인용 MMF 2호

별첨: 독립된 감사인의

# 감 사 보 고 서

제 16 기

2023년 07월 30일 부터

2024년 07월 29일 까지

제 15 기

2022년 07월 30일 부터

2023년 07월 29일 까지

플러스자산운용 주식회사

# 목 차

독립된 감사인의 감사보고서	1
재무제표	
재무상태표	5
손익계산서	6
자본변동표	7
재무제표에 대한 주석	8

# 독립된 감사인의 감사보고서

Plus 신종 개인용 MMF 2호

수익자 및 플러스자산운용주식회사 대표이사 귀중

2024년 08월 16일

## 감사의견

우리는 별첨된 Plus 신종 개인용 MMF 2호의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2024년 7월 29일과 2023년 7월 29일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 그리고 유의적인 회계정책의 요약과 기타의 설명정보로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 첨부된 재무제표는 Plus 신종 개인용 MMF 2호의 2024년 7월 29일과 2023년 7월 29일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과를 기업회계기준서 제 5003호 "집합투자기구" 및 일반기업회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

## 감사의견근거

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

## 재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 기업회계기준서 제 5003호 "집합투자기구" 및 일반기업회계기준에 따라 이

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

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

지배기구는 투자신탁의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

### **감사인 의 책임**

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

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

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다.
- 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.

。 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사 보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구 받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

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

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

서울시 강남구 언주로 711 건설회관 13층

위 드 회 계 법 인

대표이사 공인회계사 이영석



이 감사보고서는 감사보고서일(2024년 8월 16일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 투자신탁의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 외부감사인의 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

## (첨부)재 무 제 표

### Plus 신종 개인용 MMF 2호

#### 제 16 기

2023년 07월 30일 부터

2024년 07월 29일 까지

#### 제 15 기

2022년 07월 30일 부터

2023년 07월 29일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

플러스자산운용 주식회사 대표이사 백운성

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 영등포구 국제금융로 10 Three IFC 36층

(전 화) 02-3787-2700

재 무 상 태 표

제 16 기 2024년 07월 29일 현재

제 15 기 2023년 07월 29일 현재

Plus 신종 개인용 MMF 2호

(단위 : 원)

과 목	제 16(당) 기	제 15(전) 기
자 산		
I. 운용자산	631,184,652,105	553,436,208,513
(1)현금및예치금	14,835,166,498	5,310,183,719
1. 예치금(주석10)	14,835,166,498	5,310,183,719
(2)대출채권	353,817,463,621	265,124,841,626
1. 매입어음(주석9)	241,917,463,621	200,624,841,626
2. REPO매수(주석11)	111,900,000,000	64,500,000,000
(3)유가증권	262,532,021,986	283,001,183,168
1. 채무증권(주석9)	233,744,756,467	258,976,852,885
2. 수익증권(주석12)	28,787,265,519	24,024,330,283
II. 기타자산	7,239,770,679	3,497,923,650
1. 미수이자	3,060,681,100	1,989,762,172
2. 선급비용	4,179,089,579	1,508,161,478
자 산 총 계	638,424,422,784	556,934,132,163
부 채		
I. 운용부채	-	22,500,000,000
1. 환매조건부채권매도	-	22,500,000,000
II. 기타부채	23,513,544,515	19,146,896,377
1. 수수료미지급금(주석3)	315,584,575	286,114,198
2. 미지급이익분배금(주석7)	23,187,491,090	18,847,057,377
3. 미지급비용	10,468,850	13,724,802
부 채 총 계	23,513,544,515	41,646,896,377
자 본		
1.원본액(주석4)	614,910,878,269	515,287,235,786
자 본 총 계	614,910,878,269	515,287,235,786
부 채 및 자 본 총 계	638,424,422,784	556,934,132,163

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제 16 기 2023년 7월 30일부터 2024년 7월 29일까지

제 15 기 2022년 7월 30일부터 2023년 7월 29일까지

Plus 신종 개인용 MMF 2호

(단위 : 원)

과목	제 16(당) 기	제 15(전) 기
I. 운용수익	24,381,043,056	20,843,792,299
1. 투자수익	23,699,925,287	20,059,778,788
(1)이자수익	23,699,925,287	20,059,778,788
2. 매매차익과평가차익	1,408,942,980	1,179,463,211
(1)채무증권매매차익	265,886,029	180,567,862
(2)기타자산매매차익	1,143,056,951	998,895,349
3. 매매차손과평가차손	727,825,211	395,449,700
(1)채무증권매매차손	296,869,254	58,088,077
(2)기타자산매매차손	430,955,957	337,361,623
II. 운용비용(주석3)	1,881,345,882	1,681,269,654
1. 집합투자업자보수	574,511,676	508,142,108
2. 판매회사보수	1,079,543,763	975,159,395
3. 신탁업자보수	79,454,304	70,275,361
4. 일반사무관리회사보수	79,454,304	70,275,361
5. 기타비용	68,381,835	57,417,429
III. 당기순이익(주석5,6)	22,499,697,174	19,162,522,645
IV. 천좌당당기순이익(주석6)	36.76원	35.45원

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.



자 본 변 동 표

제 16 기 2023년 7월 30일부터 2024년 7월 29일까지

제 15 기 2022년 7월 30일부터 2023년 7월 29일까지

Plus 신종 개인용 MMF 2호

(단위 : 원)

과 목	원 본	이익잉여금	총 계
2022.07.30(전기초)	599,726,531,494	-	599,726,531,494
추가모집	1,548,064,530,654	-	1,548,064,530,654
해지환급금	(1,632,503,826,362)	-	(1,632,503,826,362)
당기순이익	-	19,162,522,645	19,162,522,645
설정조정금	-	25,812,076,108	25,812,076,108
해지조정금	-	(26,127,541,376)	(26,127,541,376)
이익분배금(주식) (총좌수 : 515,287,235,786좌) (1,000좌당기준가격 : 1,000.00원)	-	(18,847,057,377)	(18,847,057,377)
2023.07.29(전기말)	515,287,235,786	-	515,287,235,786
2023.07.30(당기초)	515,287,235,786	-	515,287,235,786
추가모집	2,066,163,445,351	-	2,066,163,445,351
해지환급금	(1,966,539,802,868)	-	(1,966,539,802,868)
당기순이익	-	22,499,697,174	22,499,697,174
설정조정금	-	41,593,617,300	41,593,617,300
해지조정금	-	(40,905,823,384)	(40,905,823,384)
이익분배금(주식) (총좌수 : 614,910,878,269좌) (1,000좌당기준가격 : 1,000.00원)	-	(23,187,491,090)	(23,187,491,090)
2024.07.29(당기말)	614,910,878,269	-	614,910,878,269

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

## 주석

제 16 기 2024년 07월 29일 현재

제 15 기 2023년 07월 29일 현재

Plus 신종 개인용 MMF 2호

### 1. 투자신탁의 개요 :

Plus 신종 개인용 MMF 2호(이하 "투자신탁"이라 함)는 자본시장과 금융투자에 관한 법률(구, 간접투자자산운용법)에 의거 2008년 7월 30일에 최초 설정되었으며, 집합투자기구의 계약기간은 최초설정일부터 신탁계약의 해지일까지입니다.

투자신탁의 집합투자업자, 신탁업자 및 판매회사는 플러스자산운용(주), 하나은행(주) 및 하나금융투자(주)등이며, 수익자가 환매를 청구하는 경우에 청구가 있는 날로부터 제 2영업일(17 경과후에 환매청구시 제3영업일)의 기준가격으로 환매하여 수익자에게 지급합니다.

### 2. 중요한 회계처리방침 :

투자신탁의 재무제표는 기업회계기준서 제5003호 "집합투자기구"를 포함한 한국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성되고 있으며, 투자신탁이 채택하고 있는 중요한 회계처리방침은 다음과 같습니다.

#### (1) 투자신탁재산의 평가

본 투자신탁은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제 238조 제 1항 및 동법시행령 제260조 제 3항, 동 금융투자업규정 제 7-36조에 의거 투자신탁이 보유한 채무증권에 대해서는 장부가액으로 평가하며, 취득가액과 액면가액이 다른 경우 그 차액을 당해 채권등의 잔존일수에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각한 금액을 취득원가에 가산(차감)하여 평가하고 있습니다. 이 경우 평가기준일에 거래실적이 없어 공정한 가치의 산정이 곤란한 자산, 시장매각이 제한되거나 매각이 곤란한 자산은 관련법령 및 규정에 의한 가격을 기초로 하여 집합투자재산평가위원회가 정하는 가격으로 평가하고 있습니다.

(2) 이자수익 등 수익인식기준

이자수익은 발생주의에 의하여 회수가능한 부문만을 계상하고 있으며, 운용자산의 매매와 관련된 손익은 매매계약 체결일에 인식하고 있습니다.

(3) 소득세 등

신탁자산의 운용에서 발생하여 투자신탁에 귀속되는 소득에 대한 납세의무는 없으며 수익자에 대한 이익분배금 지급시 소득세 원천징수의무만 있습니다.

(4) 설정조정금, 해지조정금

투자신탁을 추가로 설정하거나 중도에 해지하는 경우에는 추가설정 또는 중도해지하는 날의 기준가격을 기준으로 추가설정 또는 중도해지금액을 산출하고 이중 원본에 해당하는 금액은 원본으로, 추가설정 또는 중도해지금액에서 원본을 차감한 나머지 금액을 설정조정금 또는 해지조정금의 잉여금 조정항목으로 처리하여 자본변동표에 반영하고 있습니다.

(5) 회계기간

투자신탁의 회계기간은 신탁계약서 제31조에 의거 투자신탁의 최초설정일로부터 매 1년간으로 하며, 투자신탁계약 해지시에는 투자신탁회계기간 초일부터 투자신탁계약의 해지일까지로 합니다.

3. 투자신탁수수료

(1) 신탁계약 제 39조에 따라 투자신탁이 당기에 계상한 종류별 수수료금액 및 수수료 미지급금의 내역은 다음과 같습니다. (단위 : 천원)

구분	지 급 처	제 16 (당)기		제15 (전)기	
		보수액	보수미지급금	보수액	보수미지급금
집합투자업자	플러스자산운용(주)	574,512	103,775	508,142	92,188
판매회사	하나금융투자(주)등	1,079,544	183,671	975,159	168,654
신탁업자	(주)하나은행	79,454	14,069	70,275	12,636
일반사무관리회사	신한아이타스(주)	79,454	14,069	70,275	12,636
합	계	1,812,964	315,584	1,623,851	286,114

(2) 신탁계약 제39조에 따른 종류별 수수료율은 다음과 같습니다.

구분	지급처	수수료율(%) (C수익증권)	수수료율(%) (C-p1(연금저축) 수익증권)	수수료율(%) (C-p2(퇴직연금) 수익증권)
집합투자업자보수율	플러스자산운용주	연 0.094	연 0.094	연 0.094
판매회사보수율	하나금융투자(주)등	연 0.230	연 0.210	연 0.200
신탁업자보수율	(주)하나은행	연 0.013	연 0.013	연 0.013
일반사무관리회사보수율	신한아이타스	연 0.013	연 0.013	연 0.013

투자신탁보수는 신탁계약서에 따라 보수계산기간 중 당해 종류 수익증권별로 해당하  
는 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자신탁재산총액을 연간 누적하여 합한 금액  
을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수율을 곱하여 산출된 금액입니다. 한편, 상기 보수는  
보수계산기간의 종료시(매 3개월), 일부 또는 전체 해지시 집합투자업자의 지시에 따  
라신탁업자가 투자신탁재산에서 인출하고 있습니다.

#### 4. 원본액

당기 및 전기말 현재 발행좌수는 각각 614,910,878,269좌와 515,287,235,786좌이  
며, 1,000좌당 발행가격은 1,000원으로 원본은 각각 614,910,878천원과 515,287,23  
5천원입니다.

#### 5. 당기순이익 대비 과세대상소득

당기순이익 대비 과세대상소득은 다음과 같습니다. (단위 : 천원)

구분	제 16 (당기)	제 15 (전기)
I. 과세대상수익	25,108,868	21,239,241
II. 과세대상비용	2,609,171	2,076,719
III. 과세대상소득( I-II)	22,499,697	19,162,522
IV. 당기순이익	22,499,697	19,162,522

#### 6. 천좌당당기순이익

천좌당 당기순이익은 다음과 같습니다. (단위 : 원)

항목	제 16 (당기)	제 15 (전기)
----	-----------	-----------

I. 당기순이익	22,499,697,174	19,162,522,645
II. 가중평균유통좌수	612,105,557,602	540,533,314,720
III. 천좌당당기순이익( I ÷ II)	36.76	35.45원

## 7. 이익분배금

신탁계약 제33조에 따른 분배가능한 순이익은 다음과 같습니다. (단위 : 천원)

구분	제 16 (당기)	제 15 (전기)
I. 당기순이익	22,499,697	19,162,522
II. 당기순이익 가산항목	41,593,617	25,812,076
III. 당기순이익 차감항목	40,905,823	26,127,541
IV. 분배가능액( I+II-III)	23,187,491	18,847,057

상기 분배금액 전액은 배당하기로 되어 있으며 그 산출내역은 다음과 같습니다.

구분	배당형태	발행좌수	좌당금액	배당률	배당예정액(천원)
제 16 (당기)	현금배당	614,910,878,269	1원	3.77%	23,187,491
제 15 (전기)	현금배당	515,287,235,786	1원	3.65%	18,847,057

투자신탁의 배당수익률은 다음과 같습니다.

구분	1,000좌당 배당금	결산일 배당전 1,000좌당기준가격	배당수익률
제 16 (당기)	37.70	1,037.70원	3.77%
제 15 (전기)	36.57	1,036.57원	3.65%

## 8. 중도환매수수료

신탁계약 제26조, 27조 및 제41조에 의거 수익자가 수익증권의 환매를 청구하는 경우 집합투자업자 또는 신탁업자는 환매청구가 있는 날로부터 제2영업일(17시 경과 후에 환매청구시 제3영업일)의 기준가격으로 수익증권을 환매하고, 환매수수료는 없습니다.

9. 채무증권 등 명세

(1) 채무증권

당기말 현재 채무증권 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

발행처	취득가액	공정가액	장부가액	만기일	신용등급
국고03000-2409(14-5)	399,826	404,456	399,826	20240910	RF
통안DC024-0903-0910	3,965,515	3,986,689	3,965,515	20240903	RF
통안03670-2409-01	7,668,451	7,707,446	7,668,451	20240909	RF
통안DC024-0910-0910	3,043,320	3,057,622	3,043,320	20240910	RF
한국가스공사431	10,027,056	10,100,013	10,027,056	20241202	AAA
한국철도시설채권263	9,963,831	10,005,942	9,963,831	20241203	AAA
서울주택도시공사169	4,999,947	5,042,066	4,999,947	20240811	AAA
신한은행27-12-01-1-B	2,001,127	2,010,827	2,001,127	20241214	AAA
현대차증권1-1	10,063,910	10,129,440	10,063,910	20250310	AA-
롯데지주13-1	9,968,128	10,023,259	9,968,128	20250225	AA-
롯데카드475-5	10,088,297	10,185,825	10,088,297	20241206	AA-
미래에셋캐피탈31-2	9,936,562	9,982,846	9,936,562	20241112	AA-
엔에이치농협캐피탈207-2	10,001,096	10,058,383	10,001,096	20240809	AA-
BNK캐피탈290-2	10,043,326	10,124,655	10,043,326	20250124	AA-
키스에스비제철차 20240430-91-2(단)	16,343,679	16,500,000	16,343,679	20240730	AAA
디비금융투자 20240516-92-3(단)	19,809,171	19,964,513	19,809,171	20240816	AAA
엠아이제십차 20240523-92-1(단)	10,050,034	10,123,781	10,050,034	20240823	AAA
키스온제사차 20240529-92-1(단)	6,932,811	6,977,995	6,932,811	20240829	AAA
뉴스타그린켄제일차 20240530-92-1(단)	2,971,584	2,990,385	2,971,584	20240830	AAA
한국서부발전 20240620-47-4(단)	9,952,714	9,992,933	9,952,714	20240806	AAA
키스에스에프제삼십차 20240625-92-1(단)	9,904,002	9,940,441	9,904,002	20240925	AAA
엠에이제사차 20240627-92-2(단)	9,902,742	9,937,550	9,902,742	20240927	AAA
파이어웍스제일차 20240628-92-1(단)	4,950,739	4,967,835	4,950,739	20240928	AAA
부국증권 20240722-9-46(단)	9,991,123	9,999,013	9,991,123	20240731	AA+
신영증권 20240729-1-50(단)	29,997,099	30,000,000	29,997,099	20240730	AAA
국고채원금분리채권03430-2409(19-5)	768,669	846,709	768,669	20240910	RF
합 계	233,744,756	235,060,624	233,744,756		

전기말 현재 채무증권 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

발행처	취득가액	공정가액	장부가액	만기일	신용등급
통안DC023-0904-0910	3,072,568	3,089,189	3,072,568	20230904	RF
통안DC023-0808-0910	13,383,607	13,488,249	13,383,607	20230808	RF

산금23변이0100-0103-2M	10,007,073	10,034,654	10,007,073	20240103	AAA
전북은행27-05011갑22(변)	9,999,990	10,008,463	9,999,990	20240522	AA+
현대커머셜479-1	9,999,860	10,015,093	9,999,860	20240717	AA-
에이블엔젤 20230502-90-1(E)	4,949,446	4,999,433	4,949,446	20230731	AAA
에이블엔젤 20230502-90-1(E)	15,145,306	15,298,264	15,145,306	20230731	AAA
뉴스타에너지빌제일차 20230504-92-1(E)	11,875,923	11,993,194	11,875,923	20230804	AAA
토탈커버투게더제이차 20230522-92-1(E)	20,183,607	20,345,578	20,183,607	20230822	AAA
키스에스비제구차 20230623-91-1(E)	26,413,018	26,529,400	26,413,018	20230922	AAA
지아이비제이디 20230628-33-1(E)	19,924,951	19,997,718	19,924,951	20230731	AAA
뉴스타엔알비제일차 20230629-32-1(E)	6,973,915	6,999,182	6,973,915	20230731	AAA
비케이프로제사차 20230706-92-1(E)	9,895,186	9,922,473	9,895,186	20231006	AAA
키스플러스제육차 20230706-92-1(E)	7,914,161	7,936,517	7,914,161	20231006	AAA
신한캐피탈 20230713-92-1(E)	19,788,441	19,827,472	19,788,441	20231013	AAA
에이치더블유아고라 20230713-92-1(E)	2,967,811	2,973,749	2,967,811	20231013	AAA
한국남부발전 20230718-49-6(E)	9,947,728	9,960,517	9,947,728	20230905	AAA
부국증권 20230720-11-36(E)	9,987,643	9,998,875	9,987,643	20230731	AA+
엠아이제십차 20230721-33-1(E)	10,160,315	10,171,130	10,160,315	20230823	AAA
키스에스비제칠차 20230724-92-1(E)	6,133,540	6,137,872	6,133,540	20231024	AAA
엠에이제사차 20230726-62-1(E)	20,151,661	20,161,227	20,151,661	20230926	AAA
파인솔루션제십칠차 20230728-31-1(E)	10,063,964	10,066,289	10,063,964	20230828	AAA
국고채원금03490-2309(13-6)	37,139	39,840	37,139	20230910	RF
합 계	258,976,852	259,994,378	258,976,852		

(2) 매입어음

당기말 현재 매입어음의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종목명	취득가액	공정가액	장부가액	만기일	신용등급
현대커머셜(CP)	4,479,767	4,975,519	4,479,767	20240910	A1
아이비케이투자증권(CP)	4,831,684	4,948,495	4,831,684	20241028	A1
아이비케이투자증권(CP)	4,831,684	4,948,495	4,831,684	20241028	A1
KB캐피탈(CP)	4,454,671	5,000,000	4,454,671	20240730	A1
KB캐피탈(CP)	4,431,030	4,967,371	4,431,030	20240930	A1
KB캐피탈(CP)	4,431,030	4,967,371	4,431,030	20240930	A1
교보증권(CP)	4,812,992	4,906,170	4,812,992	20250124	A1
교보증권(CP)	4,812,992	4,906,170	4,812,992	20250124	A1
메리츠금융지주(CP)	4,806,425	4,871,295	4,806,425	20250328	A1
메리츠금융지주(CP)	4,806,425	4,871,295	4,806,425	20250328	A1

한국투자금융지주(CP)	4,893,430	4,987,703	4,893,430	20240823	A1
한국투자금융지주(CP)	4,893,430	4,987,703	4,893,430	20240823	A1
JB우리캐피탈(CP)	4,952,726	4,998,445	4,952,726	20240802	A1
JB우리캐피탈(CP)	4,952,726	4,998,445	4,952,726	20240802	A1
JB우리캐피탈(CP)	4,952,726	4,998,445	4,952,726	20240802	A1
JB우리캐피탈(CP)	4,952,726	4,998,445	4,952,726	20240802	A1
SK(CP)	4,927,219	4,978,638	4,927,219	20240910	A1
삼성물산(CP)	9,906,920	9,989,696	9,906,920	20240809	A1
DB금융투자(CP)	4,902,509	4,939,954	4,902,509	20241120	A1
DB금융투자(CP)	4,902,509	4,939,954	4,902,509	20241120	A1
하나카드(CP)	4,468,422	4,900,922	4,468,422	20250207	A1
엔에이치에스케이앤제일차(CP)	4,959,688	4,995,838	4,959,688	20240807	A1
엔에이치에스케이앤제일차(CP)	4,959,688	4,995,838	4,959,688	20240807	A1
엔에이치에스케이앤제일차(CP)	4,959,688	4,995,838	4,959,688	20240807	A1
엔에이치에스케이앤제일차(CP)	4,959,688	4,995,838	4,959,688	20240807	A1
KB국민카드(CP)	4,952,653	4,987,584	4,952,653	20240823	A1
하나에스원큐제일차(CP)	4,952,639	4,983,975	4,952,639	20240830	A1
하나에스원큐제일차(CP)	4,952,639	4,983,975	4,952,639	20240830	A1
미래에셋증권(CP)	4,810,070	4,839,663	4,810,070	20250602	A1
미래에셋증권(CP)	4,810,070	4,839,663	4,810,070	20250602	A1
현대캐피탈(CP)	4,953,525	4,979,004	4,953,525	20240909	A1
현대캐피탈(CP)	4,953,525	4,979,004	4,953,525	20240909	A1
드래곤하나제일차(CP)	4,951,337	4,973,544	4,951,337	20240919	A1
드래곤하나제일차(CP)	4,951,337	4,973,544	4,951,337	20240919	A1
KB증권(CP)	4,906,643	4,977,219	4,906,643	20240913	A1
KB증권(CP)	4,906,643	4,977,219	4,906,643	20240913	A1
롯데카드(CP)	4,327,011	4,890,108	4,327,011	20250228	A1
롯데카드(CP)	4,327,011	4,890,108	4,327,011	20250228	A1
롯데쇼핑(CP)	4,889,847	4,911,077	4,889,847	20250117	A1
롯데쇼핑(CP)	4,889,847	4,911,077	4,889,847	20250117	A1
에이치하나제일차(CP)	4,951,876	4,968,226	4,951,876	20240930	A1
SK가스(CP)	9,911,447	9,985,215	9,911,447	20240814	A1
현대차증권(CP)	4,818,876	4,918,825	4,818,876	20250109	A1
현대차증권(CP)	4,818,876	4,918,825	4,818,876	20250109	A1
국민챔피언제일차(CP)	4,917,944	4,940,563	4,917,944	20241203	A1
우리엘용산제일차 주식회사(CP)	4,954,858	4,958,291	4,954,858	20241023	A1
제일사랑제11차 주식회사(CP)	4,832,888	4,845,737	4,832,888	20250701	A1



국민행복제4차 주식회사(CP)	4,933,106	4,951,682	4,933,106	20241111	A1
합계	241,917,463	247,648,011	241,917,463		

전기말 현재 매입어음의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종목명	취득가액	공정가액	장부가액	만기일	신용등급
키움증권(CP)	4,800,599	4,912,630	4,800,599	20240104	A1
키움증권(CP)	4,800,599	4,912,630	4,800,599	20240104	A1
한국투자증권(CP)	4,796,595	4,881,269	4,796,595	20240226	A1
한국투자증권(CP)	4,796,595	4,881,269	4,796,595	20240226	A1
DB금융투자(CP)	4,785,378	4,986,830	4,785,378	20230821	A1
메리츠캐피탈(CP)	4,584,097	4,917,234	4,584,097	20231221	A1
에스타이거센터원 주식회사(CP)	4,951,419	4,999,455	4,951,419	20230731	A1
에스타이거센터원 주식회사(CP)	4,951,419	4,999,455	4,951,419	20230731	A1
두산하나제일차(CP)	4,949,252	4,989,452	4,949,252	20230818	A1
에이치와이케이제팔차(CP)	4,818,534	4,860,034	4,818,534	20240503	A1
에이치와이케이제팔차(CP)	4,818,534	4,860,034	4,818,534	20240503	A1
제일사랑제3차(CP)	4,822,821	4,906,889	4,822,821	20240202	A1
제일사랑제3차(CP)	4,822,821	4,906,889	4,822,821	20240202	A1
한국투자금융지주(CP)	4,886,804	4,970,787	4,886,804	20230922	A1
드래곤하나제일차(CP)	4,947,435	4,973,078	4,947,435	20230915	A1
드래곤하나제일차(CP)	4,947,435	4,973,078	4,947,435	20230915	A1
하나디스플레이제이차(CP)	4,947,572	4,966,333	4,947,572	20230927	A1
하나디스플레이제이차(CP)	4,947,572	4,966,333	4,947,572	20230927	A1
이엔엠케이디비제일차 유한회사(CP)	4,948,345	4,966,096	4,948,345	20230927	A1
이엔엠케이디비제일차 유한회사(CP)	4,948,345	4,966,096	4,948,345	20230927	A1
이엔엠케이디비제일차 유한회사(CP)	4,948,345	4,966,096	4,948,345	20230927	A1
티에이제일차(CP)	4,946,049	4,963,227	4,946,049	20231002	A1
티에이제일차(CP)	4,946,049	4,963,227	4,946,049	20231002	A1
미래에셋증권(CP)	9,895,128	9,913,539	9,895,128	20231013	A1
SK네트웍스(CP)	4,978,453	4,983,422	4,978,453	20230829	A1
SK네트웍스(CP)	4,978,453	4,983,422	4,978,453	20230829	A1
SK네트웍스(CP)	4,978,453	4,983,422	4,978,453	20230829	A1
롯데카드(CP)	4,882,377	4,990,562	4,882,377	20230816	A1
롯데카드(CP)	4,882,377	4,990,562	4,882,377	20230816	A1
올마이티제일차 유한회사(CP)	4,981,006	4,983,307	4,981,006	20230828	A1
올마이티제일차 유한회사(CP)	4,981,006	4,983,307	4,981,006	20230828	A1

강남랜드마크제삼차 주식회사(CP)	4,947,681	4,949,387	4,947,681	20231027	A1
강남랜드마크제삼차 주식회사(CP)	4,947,681	4,949,387	4,947,681	20231027	A1
우리에이치오제일차(CP)	4,946,936	4,948,065	4,946,936	20231030	A1
우리에이치오제일차(CP)	4,946,936	4,948,065	4,946,936	20231030	A1
우리에이치오제일차(CP)	4,946,936	4,948,065	4,946,936	20231030	A1
롯데카드(CP)	4,337,592	4,946,099	4,337,592	20231027	A1
토탈커버투게더제일차 유한회사(CP)	4,960,402	4,961,566	4,960,402	20231004	A1
토탈커버투게더제일차 유한회사(CP)	4,960,402	4,961,566	4,960,402	20231004	A1
토탈커버투게더제일차 유한회사(CP)	4,960,402	4,961,566	4,960,402	20231004	A1
합계	200,624,842	203,073,733	200,624,842		

#### 10. 예치금 명세서

기말 현재 예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종 류	거래처	연이자율(%)	제16(당기)	제15(전기)
현금및예치금				
보통예금	하나은행	2.99	87,968	356,655
CD	우리은행	3.80	4,823,858	4,953,528
		3.52	9,923,340	-
합계			14,835,166	5,310,183

#### 11. REPO매수

당기말 현재 REPO매수의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종목명	취득가액	발행이율(%)	만기일
국고채03250-2706(24-4)	2,100,000	3.45	20240729
국고02625-3509(15-6)	9,800,000	3.45	20240729
물가연동국고채권1125-3006(20-5)	4,200,000	3.56	20240729
인천도시공사230	900,000	3.48	20240729
미래에셋증권72	9,247,842	3.48	20240729
산은캐피탈742-2	1,000,000	3.48	20240729
케이비캐피탈509-2	1,471,756	3.48	20240729

케이비캐피탈478-7	2,300,000	3.48	20240729
케이비캐피탈534-1	2,900,000	3.48	20240729
신한캐피탈491-1	12,000,000	3.48	20240729
삼성카드2585	6,600,000	3.48	20240729
신한카드2227-2	200,000	3.48	20240729
현대카드813-4	5,752,158	3.48	20240729
한국투자금융지주34-1	4,600,000	3.48	20240729
JB 우리캐피탈470-2	5,090,909	3.48	20240729
미래에셋캐피탈98-1	20,972,519	3.48	20240729
미래에셋캐피탈98-1	8,508,476	3.48	20240729
미래에셋캐피탈45-3	1,655,725	3.48	20240729
미래에셋캐피탈45-3	2,172,747	3.48	20240729
엔에이치농협캐피탈213-2	1,851,180	3.48	20240729
엔에이치농협캐피탈204-1	4,909,091	3.48	20240729
한국투자캐피탈55-1	2,337,876	3.48	20240729
한국투자캐피탈53-2	1,329,721	3.48	20240729
합계	111,900,000		

전기말 현재 REPO 매수의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종목명	취득가액	발행이율(%)	만기일
신한금융투자 2208-1	9,083,333	3.48	20230731
하나캐피탈396-4	9,100,000	3.48	20230731
하나캐피탈372-1	2,200,000	3.48	20230731
케이비캐피탈503-2	250,000	3.48	20230731
신한캐피탈 473-5	3,927,944	3.48	20230731
현대캐피탈1964-1	1,384,758	3.48	20230731
한국수력원자력74-1	9,293,680	3.48	20230731
한국남부발전54-1	3,451,667	3.48	20230731
JB 우리캐피탈459-2	400,000	3.48	20230731
미래에셋캐피탈87-1	527,241	3.48	20230731
미래에셋캐피탈87-2	1,757,469	3.48	20230731
현대커머셜472-1	8,787,346	3.48	20230731

현대커머셜472-2	9,083,333	3.48	20230731
연합자산관리30	750,000	3.48	20230731
BNK금융지주40	181,667	3.48	20230731
농협금융지주41-2	4,321,561	3.48	20230731
합계	64,500,000		

## 12. 수익증권

당기말 현재 수익증권의 내역은 다음과 같습니다. (단위 : 천원)

종목명	취득가액	장부가액
Plus신종법인용MMF1호	28,787,265	28,787,265
합계	28,787,265	28,787,265

전기말 현재 수익증권의 내역은 다음과 같습니다. (단위 : 천원)

종목명	취득가액	장부가액
Plus신종법인용MMF1호	24,024,330	24,024,330
합계	24,024,330	24,024,330

## 13. 수익증권 기준가격계산

당기말 현재 수익증권의 기준가격 계산은 다음과 같습니다. (단위 : 원)

구분	제 16(당기)						
	C	C-p1	C-p2	C-e	C-ple	C-p2e	C-w
I. 재무상태표상 자산	320,951,863,100	32,138,321,774	2,426,962,323	70,290,209,611	206,506,050,094	5,753,407,522	347,139,510
II. 재무상태표상 부채	11,647,729,782	1,181,299,374	89,414,121	2,618,427,967	7,737,252,897	215,661,461	13,290,063
III. 신탁재산의 순자산( I-II)	309,304,133,318	30,957,022,400	2,337,548,202	67,671,781,644	198,768,797,197	5,537,746,061	333,849,447
IV. 수익증권의 총좌수	309,304,133,318	30,957,022,400	2,337,548,202	67,671,781,644	198,768,797,197	5,537,746,061	333,849,447
V. 수익증권기준가격(1,000좌당)	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00

전기말 현재 수익증권의 기준가격 계산은 다음과 같습니다. (단위 : 원)

구분	제 15(전기)						
	C	C-p1	C-p2	C-e	C-ple	C-p2e	C-w
I. 재무상태표상 자산	275,273,463,895	35,248,731,937	2,739,814,706	35,676,977,519	181,627,696,723	1,984,026,855	1,869,695,726
II. 재무상태표상 부채	9,725,106,483	1,259,061,181	98,121,783	1,290,486,410	6,618,466,903	72,245,662	69,683,153
III. 신탁재산의 순자산( I-II)	265,548,357,412	33,989,670,756	2,641,692,923	34,386,491,109	175,009,229,820	1,911,781,193	1,800,012,573

IV. 수익증권의 총좌수	265,548,357,412	33,989,670,756	2,641,692,923	34,386,491,109	175,009,229,820	1,911,781,193	1,800,012,573
V. 수익증권기준가격(1,000좌당)	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00

#### 14. 신탁펀드의 운용현황

기말 현재 신탁의 운용현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	제 16(당)기		제 15(전기)	
	금액	운용자산 대비비율(%)	금액	운용자산 대비비율(%)
채무증권	233,744,756	37.03%	258,976,852	46.79%
매입어음	241,917,463	38.32%	200,624,841	36.25%
예치금	14,835,166	2.35%	5,310,183	0.96%
REPO매수	111,900,000	17.72%	64,500,000	11.65%
수익증권	28,787,265	4.56%	24,024,330	4.34%
합 계	631,184,650	100.00%	553,436,206	100.00%