

Plus 신종 개인용 MMF 2호

재무제표에 대한
감사보고서

제 13 기

2020년 07월 30일 부터

2021년 07월 29일 까지

제 12 기

2019년 07월 30일 부터

2020년 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

2021년 09월 09일

감사의견

우리는 별첨된 Plus 신종 개인용 MMF 2호의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2021년 7월 29일과 2020년 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 2021년 7월 29일과 2020년 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.

감사인의 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(2021년 9월 9일) 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 13 기

2020년 07월 30일 부터

2021년 07월 29일 까지

제 12 기

2019년 07월 30일 부터

2020년 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 13 기 2021년 07월 29일 현재

제 12 기 2020년 07월 29일 현재

Plus 신종 개인용 MMF 2호

(단위 : 원)

과 목	제 13(당) 기	제 12(전) 기
자 산		
I. 운용자산	516,928,371,777	535,194,633,342
(1)현금및예치금	6,002,334,137	10,086,002,702
1. 예치금(주석10)	6,002,334,137	10,086,002,702
(2)대출채권	128,701,897,632	205,919,479,305
1. 매입어음(주석9)	92,401,897,632	117,819,479,305
2. REPO매수(주석11)	36,300,000,000	88,100,000,000
(3)유가증권	382,224,140,008	319,189,151,335
1. 채무증권(주석9)	365,875,761,388	300,001,199,007
2. 수익증권(주석12)	16,348,378,620	19,187,952,328
II. 기타자산	758,588,844	2,798,104,944
1. 미수이자	628,891,671	1,475,391,077
2. 선급비용	129,697,173	1,322,713,867
자 산 총 계	517,686,960,621	537,992,738,286
부 채		
I. 운용부채	-	-
II. 기타부채	3,823,438,256	7,782,779,543
1. 수수료미지급금(주석3)	278,423,717	273,751,448
2. 미지급이익분배금(주석7)	3,536,010,131	7,500,607,713
3. 미지급비용	9,004,408	8,420,382
부 채 총 계	3,823,438,256	7,782,779,543
자 본		
1. 원본액(주석4)	513,863,522,365	530,209,958,743
2. 이익잉여금	-	-
자 본 총 계	513,863,522,365	530,209,958,743
부 채 및 자본 총계	517,686,960,621	537,992,738,286

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제 13 기 2020년 7월 30일부터 2021년 7월 29일까지

제 12 기 2019년 7월 30일부터 2020년 7월 29일까지

Plus 신종 개인용 MMF 2호

(단위 : 원)

과목	제 13(당) 기		제 12(전) 기	
I. 운용수익		5,970,044,765		8,066,197,554
1. 투자수익		6,112,406,487		7,936,435,145
(1)이자수익	6,112,406,487		7,936,435,145	
2. 매매차익과평가차익		206,968,134		351,101,558
(1)채무증권매매차익	40,331,246		36,255,215	
(2)기타자산매매차익	166,636,888		314,846,343	
3. 매매차손과평가차손		349,329,856		221,339,149
(1)채무증권매매차손	303,860,166		133,571,790	
(2)기타자산매매차손	45,469,690		87,767,359	
II. 운용비용(주석3)		2,033,882,609		1,643,605,485
1. 집합투자업자보수	546,129,413		433,044,690	
2. 판매회사보수	1,282,455,645		1,044,440,880	
3. 신탁업자보수	75,528,894		59,889,275	
4. 일반사무관리회사보수	75,528,894		59,889,275	
5. 기타비용	54,239,763		46,341,365	
III. 당기순이익(주석5,6)		3,936,162,156		6,422,592,069
IV. 천좌당당기순이익(주석6)		6.78원		14.08원

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 13 기 2020년 7월 30일부터 2021년 7월 29일까지

제 12 기 2019년 7월 30일부터 2020년 7월 29일까지

Plus 신종 개인용 MMF 2호

(단위 : 원)

과 목	원 본	이익잉여금	총 계
2019.07.30(전기초)	414,414,200,596	-	414,414,200,596
추가모집	1,664,375,210,982	-	1,664,375,210,982
해지환급금	(1,548,579,452,835)	-	(1,548,579,452,835)
당기순이익	-	6,422,592,069	6,422,592,069
설정조정금	-	13,614,849,164	13,614,849,164
해지조정금	-	(12,536,833,520)	(12,536,833,520)
이익분배금(주식) (총좌수 : 530,209,958,743좌) (1,000좌당기준가격 : 1,000.00원)	-	(7,500,607,713)	(7,500,607,713)
2020.07.29(전기말)	530,209,958,743	-	530,209,958,743
2020.07.30(당기초)	530,209,958,743	-	530,209,958,743
추가모집	3,183,864,554,384	-	3,183,864,554,384
해지환급금	(3,200,210,990,762)	-	(3,200,210,990,762)
당기순이익	-	3,936,162,156	3,936,162,156
설정조정금	-	12,211,607,675	12,211,607,675
해지조정금	-	(12,611,759,700)	(12,611,759,700)
이익분배금(주식) (총좌수 : 513,863,522,365좌) (1,000좌당기준가격 : 1,000.00원)	-	(3,536,010,131)	(3,536,010,131)
2021.07.29(당기말)	513,863,522,365	-	513,863,522,365

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제 13 기 2021년 07월 29일 현재

제 12 기 2020년 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, 간접투자자산운용업법)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 부분만을 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 13 (당)기		제12 (전)기	
		보수액	보수미지급금	보수액	보수미지급금
집합투자업자	플러스자산운용(주)	546,129	78,268	433,044	75,004
판매회사	하나금융투자(주)등	1,282,455	180,257	1,044,440	179,092
신탁업자	(주)하나은행	75,529	9,949	59,889	9,827
일반사무관리회사	신한아이타스(주)	75,529	9,949	59,889	9,827
합 계		1,979,642	278,423	1,597,262	273,750

(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 해당하는 투자신탁재산의 연평균가액(매일의 투자신탁재산총액을 연간 누적하여 합한 금액을 연간 일수로 나눈 금액)에 보수율을 곱하여 산출된 금액입니다. 한편, 상기 보수는 보수계산기간의 종료시(매 3개월), 일부 또는 전체 해지시 집합투자업자의 지시에 따라 신탁업자가 투자신탁재산에서 인출하고 있습니다.

4. 원본액

당기 및 전기말 현재 발행좌수는 각각 513,863,522,365좌와 530,209,958,743좌이며, 1,000좌당 발행가격은 1,000원으로 원본은 각각 513,863,522천원과 530,209,958천원입니다.

5. 당기순이익 대비 과세대상소득

당기순이익 대비 과세대상소득은 다음과 같습니다. (단위 : 천원)

구분	제 13 (당기)	제 12 (전기)
I. 과세대상수익	6,319,374	8,287,536
II. 과세대상비용	2,383,212	1,864,944
III. 과세대상소득(I-II)	3,936,162	6,422,592
IV. 당기순이익	3,936,162	6,422,592

6. 천좌당당기순이익

천좌당 당기순이익은 다음과 같습니다. (단위 : 원)

항목	제 13 (당기)	제 12 (전기)
----	-----------	-----------

I. 당기순이익	3,936,162,156	6,422,592,069
II. 가중평균유통좌수	580,263,502,417	456,003,246,575
III. 천좌당당기순이익(I ÷ II)	6.78원	14.08원

7. 이익분배금

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

구분	제 13 (당기)	제 12 (전기)
I. 당기순이익	3,936,162	6,422,592
II. 당기순이익 가산항목	12,211,607	13,614,849
III. 당기순이익 차감항목	12,611,759	12,536,834
IV. 분배가능액(I+II-III)	3,536,010	7,500,607

상기 분배금액 전액은 배당하기로 되어 있으며 그 산출내역은 다음과 같습니다.

구분	배당형태	발행좌수	좌당금액	배당률	배당예정액(천원)
제 13 (당기)	현금배당	513,863,522,365	1원	0.68%	3,536,010
제 12 (전기)	현금배당	530,209,958,743	1원	1.41%	7,500,607

투자신탁의 배당수익률은 다음과 같습니다.

구분	1,000좌당 배당금	결산일 배당전 1,000좌당기준가격	배당수익률
제 13 (당기)	6.88원	1,006.8원	0.68%
제 12 (전기)	14.14원	1,014.1원	1.41%

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
통안01400-2112-02	4,010,475	4,019,301	4,010,475	20211202	RF
통화안정증권00650-2205-01	7,000,668	7,010,807	7,000,668	20220509	RF
농업금융채권(은행)2021-05할9M-A	19,892,440	19,922,013	19,892,440	20220214	AAA
신한캐피탈396-1	10,029,279	10,037,594	10,029,279	20211210	AA-
현대캐피탈1858-1	10,000,511	10,018,015	10,000,511	20210825	AA0
JB 우리캐피탈388-2	10,026,834	10,065,508	10,026,834	20211111	AA-
케이비국민카드250-1	10,030,502	10,074,470	10,030,502	20211022	AA+
하이뉴노멀제삼차 20210510-92-1(E)	9,573,859	9,596,868	9,573,859	20210810	AAA
현대차증권 20210517-92-21(E)	9,980,586	9,996,197	9,980,586	20210817	AAA
유안타증권 20210517-92-17(E)	9,980,334	9,996,147	9,980,334	20210817	AAA
유안타증권 20210517-92-18(E)	4,990,167	4,998,074	4,990,167	20210817	AAA
찬스리테일 20210517-91-1(E)	9,975,067	9,995,341	9,975,067	20210816	AAA
신한카드 20210518-92-51(E)	4,989,788	4,997,888	4,989,788	20210818	AAA
비티에스프로젝트제일차 20210518-92-1(E)	5,984,871	5,996,871	5,984,871	20210818	AAA
하이얼티밋제육차 20210526-92-1(E)	4,986,381	4,995,998	4,986,381	20210826	AAA
디케이프로젝트제이차 20210526-92-1(E)	9,973,520	9,992,218	9,973,520	20210826	AAA
와이케이송도 20210526-90-1(E)	4,687,245	4,696,452	4,687,245	20210824	AAA
뉴하이아산탕정테크노 20210526-92-1(E)	19,947,039	19,984,437	19,947,039	20210826	AAA
아틀란티스지사제일차 20210531-92-1(E)	7,979,824	7,992,975	7,979,824	20210831	AAA
엑스매드제삼차 20210602-92-1(E)	5,984,111	5,994,122	5,984,111	20210902	AAA
에프엔해운대중동 20210604-91-1(E)	4,986,903	4,994,958	4,986,903	20210903	AAA
엠에이다산제일차 20210604-91-1(E)	4,986,903	4,994,958	4,986,903	20210903	AAA
비케이프로제일차 20210609-61-2(E)	1,996,858	1,999,485	1,996,858	20210809	AAA
키스브레인시티제일차 20210618-91-1(E)	9,972,057	9,984,945	9,972,057	20210917	AAA
에이블우동제일차 20210618-91-1(E)	19,046,629	19,071,245	19,046,629	20210917	AAA
에이블우동제일차 20210618-91-1(E)	9,972,057	9,984,945	9,972,057	20210917	AAA
그랜드강서제일차 20210624-84-1(E)	19,940,120	19,965,764	19,940,120	20210916	AAA
키스에스비제이차 20210630-92-1(E)	5,283,959	5,289,186	5,283,959	20210930	AAA
퍼시픽에이제일차 20210630-92-1(E)	20,937,500	20,957,867	20,937,500	20210930	AAA
엘케이에이치킹제이차 20210630-92-1(E)	9,969,733	9,979,596	9,969,733	20210930	AAA
베스트수정제삼차 20210630-30-1(E)	1,398,619	1,400,000	1,398,619	20210730	AAA

케이원카인 20210701-32-1(E)	14,984,218	14,998,519	14,984,218	20210802	AAA
나이스파동제일차 20210709-31-1(E)	9,990,656	9,996,984	9,990,656	20210809	AAA
나이스파동제일차 20210709-31-1(E)	19,981,312	19,993,970	19,981,312	20210809	AAA
에스케이더블유제일차 20210714-92-1(E)	9,971,003	9,976,044	9,971,003	20211014	AAA
아이비고덕제일차 20210715-92-1(E)	9,969,741	9,974,672	9,969,741	20211015	AAA
대구본동제일차 20210715-47-1(E)	1,997,166	1,998,070	1,997,166	20210831	AAA
빅토리디비제일차 20210719-91-1(E)	6,478,926	6,481,472	6,478,926	20211018	AAA
더퍼스트지엠제오차 20210722-92-1(E)	3,987,898	3,988,951	3,987,898	20211022	AAA
합 계	365,875,761	366,412,927	365,875,761		

전기말 현재 채무증권 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

발행처	취득가액	공정가액	장부가액	만기일	신용등급
통안01740-2104-02	9,926,331	9,939,372	9,926,331	20210402	RF
산금20신할0100-0518-1	9,907,864	9,926,264	9,907,864	20210518	AAA
현대카드736-2	2,008,810	2,014,666	2,008,810	20201211	AAO
한국남동발전 20200511-91-4(E)	9,962,588	9,995,465	9,962,588	20200810	AAA
비앙코제이차 20200511-92-1(E)	9,930,630	9,990,904	9,930,630	20200811	AAA
파크시티제일차 20200512-92-1(E)	4,965,313	4,995,073	4,965,313	20200812	AAA
파크시티제일차 20200512-92-1(E)	4,965,314	4,995,074	4,965,314	20200812	AAA
샤이닝스톤검단 20200513-92-1(E)	9,938,197	9,990,553	9,938,197	20200813	AAA
빌리프김포미르웰 20200514-92-1(E)	16,867,025	16,978,200	16,867,025	20200814	AAA
가자브라보 20200518-91-1(E)	9,912,618	9,982,618	9,912,618	20200817	AAA
가자브라보 20200518-91-1(E)	2,973,785	2,994,785	2,973,785	20200817	AAA
신한카드 20200519-92-33(E)	9,974,536	9,994,459	9,974,536	20200819	AAA
하이얼티밋제육차 20200527-92-1(E)	4,968,451	4,990,369	4,968,451	20200827	AAA
에이블삼지 20200528-92-1(E)	15,809,717	15,871,465	15,809,717	20200828	AAA
엑셀코코스톤 20200528-92-1(E)	5,962,898	5,988,271	5,962,898	20200828	AAA
와이케이송도 20200529-89-1(E)	9,938,962	9,981,428	9,938,962	20200826	AAA
엠에이다산제일차 20200605-91-1(E)	5,175,340	5,190,227	5,175,340	20200904	AAA
파비오제일차 20200605-92-1(E)	5,174,017	5,189,532	5,174,017	20200905	AAA
기은센원천제일차 20200610-92-1(E)	12,937,671	12,971,507	12,937,671	20200910	AAA
범물유동화제일차 20200610-90-1(E)	1,194,520	1,197,562	1,194,520	20200908	AAA
엠에이미사클러스터 20200615-91-1(E)	3,185,623	3,192,725	3,185,623	20200914	AAA
원더풀지엠제사십팔차 20200616-92-1(E)	7,463,471	7,480,920	7,463,471	20200916	AAA
트루하남제일차 20200617-92-1(E)	3,981,326	3,990,044	3,981,326	20200917	AAA
플랜업원마운틴 20200619-92-1(E)	2,089,719	2,094,295	2,089,719	20200919	AAA

키스아이비제삼삼육차 20200629-91-1(E)	298,690	299,136	298,690	20200928	AAA
에이원포트클랑 20200630-91-1(E)	4,980,662	4,987,031	4,980,662	20200929	AAA
키스에스비제이차 20200630-92-1(E)	10,250,621	10,266,706	10,250,621	20200930	AAA
에프엔안양제일차 20200630-30-1(E)	14,979,041	15,000,000	14,979,041	20200730	AAA
에이원포트클랑 20200630-91-1(E)	14,941,986	14,961,096	14,941,986	20200929	AAA
에프엔안양제일차 20200630-30-1(E)	4,993,014	5,000,000	4,993,014	20200730	AAA
에스엘티과천 20200706-92-3(E)	9,959,640	9,970,160	9,959,640	20201006	AAA
에프엔비산임곡 20200710-63-1(E)	3,989,292	3,992,690	3,989,292	20200911	AAA
송도피파이브제이차 20200715-30-1(E)	5,005,613	5,008,805	5,005,613	20200814	AAA
아이비별내제일차 20200720-91-1(E)	4,979,423	4,981,684	4,979,423	20201019	AAA
하이투자증권 20200721-31-41(E)	9,994,904	9,996,383	9,994,904	20200821	AAA
부국증권 20200723-11-51(E)	9,997,438	9,999,068	9,997,438	20200803	AA+
신한카드 20200724-11-48(E)	14,997,378	14,998,808	14,997,378	20200804	AAA
아이비케이투자증권 20200728-9-90(E)	9,998,668	9,998,964	9,998,668	20200806	AAA
국고채이자0405-2106	1,420,102	2,483,548	1,420,102	20210610	RF
합 계	300,001,199	301,879,857	300,001,199		

(2) 매입어음

당기말 현재 매입어음의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종목명	취득가액	공정가액	장부가액	만기일	신용등급
쿠팡타운제일차(CP)	1,990,517	1,996,191	1,990,517	20211011	A1
SK(CP)	4,990,169	4,999,251	4,990,169	20210806	A1
SK(CP)	4,990,169	4,999,251	4,990,169	20210806	A1
와이케이상아 주식회사(CP)	4,970,646	4,983,111	4,970,646	20211130	A1
와이케이상아 주식회사(CP)	4,970,646	4,983,111	4,970,646	20211130	A1
베스트디지털제삼차(CP)	2,993,416	2,998,768	2,993,416	20210816	A1
한국투자금융지주(CP)	4,990,187	4,997,887	4,990,187	20210819	A1
한국투자금융지주(CP)	4,990,187	4,997,887	4,990,187	20210819	A1
현대캐피탈(CP)	4,990,041	4,997,941	4,990,041	20210818	A1
현대커머셜(CP)	4,964,416	4,972,528	4,964,416	20220228	A1
수원랜드마크제오차 유한회사(CP)	199,572	199,859	199,572	20210830	A1
우리케이에프제일차(CP)	4,989,408	4,995,162	4,989,408	20210910	A1
우리케이에프제일차(CP)	4,989,408	4,995,162	4,989,408	20210910	A1
이알에스제이차 주식회사(CP)	299,168	299,584	299,168	20210914	A1
이알에스제이차 주식회사(CP)	99,723	99,861	99,723	20210914	A1

이알에스제이차 주식회사(CP)	1,994,451	1,997,224	1,994,451	20210914	A1
이알에스제이차 주식회사(CP)	199,445	199,722	199,445	20210914	A1
드림아일랜드제일차(CP)	698,713	699,493	698,713	20210823	A1
비엔케이경동제일차(CP)	49,607	49,683	49,607	20211231	A1
하나금융투자(CP)	4,973,801	4,978,835	4,973,801	20211224	A1
NH투자증권(CP)	4,950,136	4,999,040	4,950,136	20210806	A1
마린씨티제일차(CP)	4,984,537	4,990,290	4,984,537	20210927	A1
마린씨티제일차(CP)	4,984,537	4,990,290	4,984,537	20210927	A1
마린씨티제일차(CP)	4,984,537	4,990,290	4,984,537	20210927	A1
마린씨티제일차(CP)	3,987,629	3,992,232	3,987,629	20210927	A1
비케이프로제이차 주식회사(CP)	5,176,835	5,199,103	5,176,835	20210805	A1
합계	92,401,897	92,601,756	92,401,897		

전기말 현재 매입어음의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종목명	취득가액	공정가액	장부가액	만기일	신용등급
산은캐피탈(CP)	4,922,936	4,995,199	4,922,936	20200821	A1
신한금융투자(CP)	4,919,110	4,992,343	4,919,110	20200902	A1
신한금융투자(CP)	4,919,110	4,992,343	4,919,110	20200902	A1
NH투자증권(CP)	4,916,518	4,984,461	4,916,518	20201005	A1
NH투자증권(CP)	4,916,518	4,984,461	4,916,518	20201005	A1
와이비기양(CP)	4,944,524	4,987,469	4,944,524	20200923	A1
와이비기양(CP)	4,944,524	4,987,469	4,944,524	20200923	A1
에이치제이제이차(CP)	4,919,106	4,974,483	4,919,106	20201119	A1
에이치제이제이차(CP)	4,919,106	4,974,483	4,919,106	20201119	A1
아주캐피탈(CP)	3,968,417	3,992,637	3,968,417	20200910	A2+
한국투자금융지주(CP)	4,980,664	4,995,315	4,980,664	20200821	A1
미래에셋캐피탈(CP)	4,859,992	4,997,885	4,859,992	20200810	A1
베스트디지털제이차(CP)	4,979,188	4,994,106	4,979,188	20200825	A1
베스트디지털제이차(CP)	4,979,188	4,994,106	4,979,188	20200825	A1
이알에스제육차(CP)	4,984,797	4,994,819	4,984,797	20200831	A1
이알에스제육차(CP)	4,984,797	4,994,819	4,984,797	20200831	A1
에스엘티장항대토제일차(CP)	4,930,996	4,964,588	4,930,996	20201218	A1
에스엘티장항대토제일차(CP)	4,930,996	4,964,588	4,930,996	20201218	A1
한국투자금융지주(CP)	4,988,160	4,990,790	4,988,160	20201022	A1
한국투자금융지주(CP)	4,988,160	4,990,790	4,988,160	20201022	A1

LG유플러스(CP)	9,981,456	9,995,067	9,981,456	20200824	A1
한국투자증권(CP)	4,982,607	4,995,273	4,982,607	20200918	A1
메리츠증권(CP)	4,958,610	4,988,399	4,958,610	20201109	A1
합계	117,819,479	118,725,893	117,819,479		

10. 예치금 명세서

기말 현재 예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종 류	거래처	연이자율(%)	제13(당기)	제12(전기)
현금및예치금				
보통예금	하나은행	0.23	1,021,596	123,160
CD	국민은행	0.74	-	9,962,842
	부산은행	0.77	4,980,738	-
합계			6,002,334	10,086,002

11. REPO매수

당기말 현재 REPO매수의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종목명	취득가액	발행이율(%)	만기일
하나캐피탈306-3	502,469	0.5	20210730
케이비캐피탈431-2	9,285,714	0.5	20210730
삼성카드2432	8,717,949	0.5	20210730
신한카드2060-1	3,197,531	0.5	20210730
현대카드820-1	3,487,179	0.5	20210730
JB우리캐피탈378-2	4,794,872	0.5	20210730
엔에이치농협캐피탈151-2	6,314,286	0.5	20210730
합계	36,300,000		

전기말 현재 REPO매수의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종목명	취득가액	발행이율(%)	만기일
대림산업261-1	1,541,528	0.5	20200730
케이비캐피탈430-2	9,569,378	0.5	20200730

케이비캐피탈438-2	9,336,095	0.5	20200730
케이비캐피탈406-5	2,500,000	0.5	20200730
신한캐피탈421-2	15,500,000	0.5	20200730
증권금융채권2020-2-1	9,040,769	0.5	20200730
롯데캐피탈362-1	956,938	0.5	20200730
롯데캐피탈379-2	4,300,000	0.5	20200730
현대캐피탈1826-1	7,464,115	0.5	20200730
KT193-1	3,115,207	0.5	20200730
미래에셋캐피탈39	10,700,000	0.5	20200730
롯데렌탈51-1	1,252,492	0.5	20200730
DGB금융지주13	2,572,189	0.5	20200730
BNK캐피탈140-2	2,009,569	0.5	20200730
농협금융지주23-1	8,135,740	0.5	20200730
메리츠캐피탈156-1	105,980	0.5	20200730
합계	88,100,000		

12. 수익증권

당기말 현재 수익증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종목명	취득가액	장부가액
Plus신종법인용MMF1호	16,348,378	16,348,378
합 계	16,348,378	16,348,378

전기말 현재 수익증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종목명	취득가액	장부가액
Plus신종법인용MMF1호	1,023,348	1,023,348
Plus신종법인용MMF1호	11,885,548	11,885,548
Plus신종법인용MMF1호	6,279,056	6,279,056
합 계	19,187,952	19,187,952

13. 수익증권 기준가격계산

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

구 분	제 13(당기)					
	C	C-p1	C-p2	C-e	C-ple	C-p2e
I. 재무상태표상 자산	419,477,522,804	41,575,099,549	4,749,164,672	26,445,640,897	25,089,615,691	340,912,600
II. 재무상태표상 부채	3,032,811,753	318,909,647	36,852,636	214,169,069	208,841,050	2,849,693
III. 신탁재산의 순자산(I-II)	416,444,711,051	41,256,189,902	4,712,312,036	26,231,471,828	24,880,774,641	338,062,907
IV. 수익증권의 총좌수	416,444,711,051	41,256,189,902	4,712,312,036	26,231,471,828	24,880,774,641	338,062,907
V. 수익증권기준가격(1,000좌당)	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000

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

구 분	제 12(전기)					
	C	C-p1	C-p2	C-e	C-ple	C-p2e
I. 재무상태표상 자산	479,060,068,696	37,891,954,245	2,915,659,572	14,299,701,491	3,741,915,931	75,017,969
II. 재무상태표상 부채	6,896,000,678	557,346,431	43,068,013	218,901,505	58,049,132	993,402
III. 신탁재산의 순자산(I-II)	472,164,068,018	37,334,607,814	2,872,591,559	14,080,799,986	3,683,866,799	74,024,567
IV. 수익증권의 총좌수	472,164,068,018	37,334,607,814	2,872,591,559	14,080,799,986	3,683,866,799	74,024,567
V. 수익증권기준가격(1,000좌당)	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000

14. 신탁펀드의 운용현황

기말 현재 신탁의 운용현황은 다음과 같습니다. (단위 : 백만원)

구분	제 13(당기)		제 12(전기)	
	금액	운용자산 대비비율(%)	금액	운용자산 대비비율(%)
채무증권	365,876	70.78%	300,001	56.05%
매입어음	92,402	17.88%	117,819	22.01%
예치금	6,002	1.16%	10,086	1.89%
REPO매수	36,300	7.02%	88,100	16.46%
수익증권	16,348	3.16%	19,188	3.59%
합 계	516,928	100.00%	535,194	100.00%