

Plus 신종 개인용 MMF 2호

별첨: 독립된 감사인의

감 사 보 고 서

제 15 기

2022년 07월 30일 부터

2023년 07월 29일 까지

제 14 기

2021년 07월 30일 부터

2022년 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

2023년 08월 21일

감사의견

우리는 별첨된 Plus 신종 개인용 MMF 2호의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2023년 7월 29일과 2022년 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 2023년 7월 29일과 2022년 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(2023년 8월 21일) 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 15 기

2022년 07월 30일 부터

2023년 07월 29일 까지

제 14 기

2021년 07월 30일 부터

2022년 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 15 기 2023년 07월 29일 현재

제 14 기 2022년 07월 29일 현재

Plus 신종 개인용 MMF 2호

(단위 : 원)

과 목	제 15(당) 기	제 14(전) 기
자 산		
I. 운용자산	553,436,208,513	626,614,546,141
(1)현금및예치금	5,310,183,719	6,095,008,059
1. 예치금(주석10)	5,310,183,719	6,095,008,059
(2)대출채권	265,124,841,626	157,856,122,931
1. 매입어음(주석9)	200,624,841,626	94,256,122,931
2. REPO매수(주석11)	64,500,000,000	63,600,000,000
(3)유가증권	283,001,183,168	462,663,415,151
1. 채무증권(주석9)	258,976,852,885	437,929,101,094
2. 수익증권(주석12)	24,024,330,283	24,734,314,057
II. 기타자산	3,497,923,650	2,213,184,238
1. 미수이자	1,989,762,172	1,361,793,752
2. 선급비용	1,508,161,478	851,390,486
자 산 총 계	556,934,132,163	628,827,730,379
부 채		
I. 운용부채	22,500,000,000	20,000,000,000
1. 환매조건부채권매도	22,500,000,000	20,000,000,000
II. 기타부채	19,146,896,377	9,101,198,885
1. 수수료미지급금(주석3)	286,114,198	335,586,401
2. 미지급이익분배금(주석7)	18,847,057,377	8,753,706,590
3. 미지급비용	13,724,802	11,905,894
부 채 총 계	41,646,896,377	29,101,198,885
자 본		
1.원본액(주석4)	515,287,235,786	599,726,531,494
자 본 총 계	515,287,235,786	599,726,531,494
부 채 및 자 본 총 계	556,934,132,163	628,827,730,379

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제 15 기 2022년 7월 30일부터 2023년 7월 29일까지

제 14 기 2021년 7월 30일부터 2022년 7월 29일까지

Plus 신종 개인용 MMF 2호

(단위 : 원)

과목	제 15(당) 기		제 14(전) 기	
I. 운용수익		20,843,792,299		10,602,014,475
1. 투자수익		20,059,778,788		10,388,722,976
(1)이자수익	20,059,778,788		10,388,722,976	
2. 매매차익과평가차익		1,179,463,211		469,267,216
(1)채무증권매매차익	180,567,862		116,559,484	
(2)기타자산매매차익	998,895,349		352,707,732	
3. 매매차손과평가차손		395,449,700		255,975,717
(1)채무증권매매차손	58,088,077		142,738,725	
(2)기타자산매매차손	337,361,623		113,236,992	
II. 운용비용(주석3)		1,681,269,654		2,005,006,020
1. 집합투자업자보수	508,142,108		559,862,687	
2. 판매회사보수	975,159,395		1,226,299,811	
3. 신탁업자보수	70,275,361		77,428,094	
4. 일반사무관리회사보수	70,275,361		77,428,094	
5. 기타비용	57,417,429		63,987,334	
III. 당기순이익(주석5,6)		19,162,522,645		8,597,008,455
IV. 천좌당당기순이익(주석6)		35.45원		14.52원

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 15 기 2022년 7월 30일부터 2023년 7월 29일까지

제 14 기 2021년 7월 30일부터 2022년 7월 29일까지

Plus 신종 개인용 MMF 2호

(단위 : 원)

과 목	원 본	이익잉여금	총 계
2021.07.30(전기초)	513,863,522,365	-	513,863,522,365
추가모집	2,581,710,941,117	-	2,581,710,941,117
해지환급금	(2,495,847,931,988)	-	(2,495,847,931,988)
당기순이익	-	8,597,008,455	8,597,008,455
설정조정금	-	13,150,420,449	13,150,420,449
해지조정금	-	(12,993,722,314)	(12,993,722,314)
이익분배금(주식) (총좌수 : 513,863,522,365좌) (1,000좌당기준가격 : 1,000.00원)	-	(8,753,706,590)	(8,753,706,590)
2022.07.29(전기말)	599,726,531,494	-	599,726,531,494
2022.07.30(당기초)	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 : 599,726,531,494좌) (1,000좌당기준가격 : 1,000.00원)	-	(18,847,057,377)	(18,847,057,377)
2023.07.29(당기말)	515,287,235,786	-	515,287,235,786

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제 15 기 2023년 07월 29일 현재

제 14 기 2022년 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 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 15 (당)기		제14 (전)기	
		보수액	보수미지급금	보수액	보수미지급금
집합투자업자	플러스자산운용(주)	508,142	92,188	559,862	101,847
판매회사	하나금융투자(주)등	975,159	168,654	1,226,299	206,768
신탁업자	(주)하나은행	70,275	12,636	77,428	13,485
일반사무관리회사	신한아이타스(주)	70,275	12,636	77,428	13,485
합	계	1,623,851	286,114	1,941,017	335,586

(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 515,287,235,786좌와 599,726,531,494좌이며, 1,000좌당 발행가격은 1,000원으로 원본은 각각 515,287,235천원과 599,726,531천원입니다.

5. 당기순이익 대비 과세대상소득

당기순이익 대비 과세대상소득은 다음과 같습니다. (단위 : 천원)

구분	제 15 (당기)	제 14 (전기)
I. 과세대상수익	21,239,241	10,857,990
II. 과세대상비용	2,076,719	2,260,982
III. 과세대상소득(I-II)	19,162,522	8,597,008
IV. 당기순이익	19,162,522	8,597,008

6. 천좌당당기순이익

천좌당 당기순이익은 다음과 같습니다. (단위 : 원)

항목	제 15 (당기)	제 14 (전기)
----	-----------	-----------

I. 당기순이익	19,162,522,645	8,597,008,455
II. 가중평균유통좌수	540,533,314,720	592,007,786,213
III. 천좌당당기순이익(I ÷ II)	35.45원	14.52원

7. 이익분배금

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

구분	제 15 (당기)	제 14 (전기)
I. 당기순이익	19,162,522	8,597,008
II. 당기순이익 가산항목	25,812,076	13,150,420
III. 당기순이익 차감항목	26,127,541	12,993,722
IV. 분배가능액(I+II-III)	18,847,057	8,753,706

상기 분배금액 전액은 배당하기로 되어 있으며 그 산출내역은 다음과 같습니다.

구분	배당형태	발행좌수	좌당금액	배당률	배당예정액(천원)
제 15 (당기)	현금배당	515,287,235,786	1원	3.65%	18,847,057
제 14 (전기)	현금배당	599,726,531,494	1원	1.46%	8,753,706

투자신탁의 배당수익률은 다음과 같습니다.

구분	1,000좌당 배당금	결산일 배당전 1,000좌당기준가격	배당수익률
제 15 (당기)	36.57	1,036.57원	3.65%
제 14 (전기)	14.60원	1,014.60원	1.46%

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
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		

전기말 현재 채무증권 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

발행처	취득가액	공정가액	장부가액	만기일	신용등급
통화안정증권DC022-0906-0910	4,082,274	4,092,652	4,082,274	20220906	RF
통안00710-2208-02	7,999,330	8,013,067	7,999,330	20220802	RF
통안DC022-0809-0910	1,992,793	1,999,206	1,992,793	20220809	RF
도로공사559	10,020,207	10,128,572	10,020,207	20220925	AAA
하나캐피탈350-1	9,999,929	10,013,082	9,999,929	20230412	AA-

신한캐피탈402-3	9,991,689	9,998,322	9,991,689	20221014	AA-
우리금융캐피탈425-1	9,995,571	10,016,542	9,995,571	20220913	AA-
한국남동발전52-1	9,996,856	10,039,193	9,996,856	20221109	AAA
미래에셋캐피탈60-1	9,996,118	10,005,160	9,996,118	20230418	AA-
현대커머셜422-1	9,992,423	10,000,900	9,992,423	20221111	AA-
메리츠금융지주10	9,999,079	10,036,012	9,999,079	20220807	AA0
에프엔남동탄제일차 20220503-92-1(E)	9,942,015	9,997,467	9,942,015	20220803	AAA
사이닝스톤고산 20220504-92-1(E)	7,456,508	7,497,624	7,456,508	20220804	AAA
나이스수표제이차 20220504-92-1(E)	9,942,010	9,996,832	9,942,010	20220804	AAA
나이스수표제이차 20220504-92-1(E)	4,963,450	4,998,012	4,963,450	20220804	AAA
디에스투게더제일차 20220504-92-1(E)	14,888,463	14,993,936	14,888,463	20220804	AAA
하이오션워커제삼육차 20220511-92-1(E)	6,054,637	6,094,078	6,054,637	20220811	AAA
송도피파이브제이차 20220513-89-2(E)	12,876,743	12,941,782	12,876,743	20220810	AAA
에스엘티양주 20220517-92-1(E)	3,969,245	3,993,980	3,969,245	20220817	AAA
키스아이비제삼십팔차 20220518-92-1(E)	9,939,447	9,987,447	9,939,447	20220818	AAA
찰스턴 20220518-92-1(E)	9,926,890	9,984,890	9,926,890	20220818	AAA
블랙필제오차 20220525-92-2(E)	9,934,378	9,981,392	9,934,378	20220825	AAA
기은센디지아이제일차 20220527-91-1(E)	2,185,170	2,195,585	2,185,170	20220826	AAA
키스에스비제칠차 20220530-92-1(E)	10,229,797	10,276,273	10,229,797	20220830	AAA
멀티플렉스시리즈제팔차 20220530-90-1(E)	9,932,096	9,978,055	9,932,096	20220828	AAA
아틀란티스지사제일차 20220531-92-1(E)	7,944,465	7,980,629	7,944,465	20220831	AAA
와이케이가온 20220602-92-1(E)	7,943,448	7,979,043	7,943,448	20220902	AAA
아이비원덤제일차 20220602-92-1(E)	5,957,586	5,984,282	5,957,586	20220902	AAA
알피배방제일차 20220607-62-1(E)	4,976,205	4,996,534	4,976,205	20220808	AAA
키스플러스제칠차 20220609-61-1(E)	8,857,581	8,893,023	8,857,581	20220809	AAA
엠스케어클라우드 20220613-92-1(E)	5,955,305	5,978,097	5,955,305	20220913	AAA
엠스케어클라우드 20220613-92-1(E)	3,970,204	3,985,399	3,970,204	20220913	AAA
아이비안성제일차 20220613-92-1(E)	9,924,252	9,962,883	9,924,252	20220913	AAA
이베스트투자증권 20220704-51-2(E)	9,958,062	9,979,432	9,958,062	20220824	AA+
유쥬르제칠차 20220708-31-1(E)	2,492,777	2,497,900	2,492,777	20220808	AAA
에이블피티제일차 20220714-92-1(E)	4,955,834	4,963,506	4,955,834	20221014	AAA
아이비고덕제일차 20220714-92-1(E)	19,818,284	19,849,845	19,818,284	20221014	AAA
큐브스카이워커 20220715-32-1(E)	7,977,189	7,987,874	7,977,189	20220816	AAA
하이메타버스서퍼제육차 20220715-32-1(E)	17,947,096	17,971,876	17,947,096	20220816	AAA
알피수원제일차 20220715-42-1(E)	9,965,463	9,977,792	9,965,463	20220826	AAA

피닉스리빙제일차 20220722-34-1(E)	9,969,710	9,976,833	9,969,710	20220825	AAA
비엔케이투자증권 20220725-9-6(E)	9,993,835	9,997,259	9,993,835	20220803	AAA
에이블마석제일차 20220725-17-2(E)	1,298,062	1,298,632	1,298,062	20220811	AAA
히어로즈더블유 20220726-31-2(E)	18,946,731	18,953,602	18,946,731	20220826	AAA
디케이프로젝트제이차 20220727-30-2(E)	9,972,870	9,975,582	9,972,870	20220826	AAA
에스엠원미음제일차 20220728-92-2(E)	11,259,764	11,261,943	11,259,764	20221028	AAA
플레인스위커제십이차 20220729-12-1(E)	14,984,711	14,985,985	14,984,711	20220810	AAA
에이블원창제일차 20220729-32-2(E)	6,581,482	6,582,061	6,581,482	20220830	AAA
람다마인제일차 20220729-33-2(E)	9,971,066	9,971,943	9,971,066	20220831	AAA
합 계	437,929,101	439,252,013	437,929,101		

(2) 매입어음

당기말 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		

전기말 현재 매입어음의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종목명	취득가액	공정가액	장부가액	만기일	신용등급
나이스수표제이차(CP)	4,894,036	4,927,406	4,894,036	20230203	A1
나이스수표제이차(CP)	4,894,036	4,927,406	4,894,036	20230203	A1
현대캐피탈(CP)	4,969,723	4,993,723	4,969,723	20220818	A1
현대캐피탈(CP)	4,969,723	4,993,723	4,969,723	20220818	A1
모다케이디비천안제이차 유한회사(CP)	4,969,060	4,992,403	4,969,060	20220822	A1
모다케이디비천안제이차 유한회사(CP)	4,969,060	4,992,403	4,969,060	20220822	A1
아이비케이원웨스트제일차(CP)	4,967,821	4,990,876	4,967,821	20220825	A1
아이비케이원웨스트제일차(CP)	4,967,821	4,990,876	4,967,821	20220825	A1
한국투자금융지주(CP)	4,969,574	4,991,930	4,969,574	20220822	A1
에이치더블유제일차 유한회사(CP)	4,965,919	4,987,371	4,965,919	20220902	A1
에이치더블유제일차 유한회사(CP)	4,965,919	4,987,371	4,965,919	20220902	A1
에이치더블유제일차 유한회사(CP)	4,965,931	4,987,383	4,965,931	20220902	A1
에코폭스(CP)	4,888,994	4,994,195	4,888,994	20220818	A1
한국토지주택공사(CP)	9,936,637	9,947,075	9,936,637	20221014	A1

시은제14차(CP)	4,885,314	4,998,109	4,885,314	20220805	A1
시은제14차(CP)	4,885,314	4,998,109	4,885,314	20220805	A1
케이뉴스타트제14차 주식회사(CP)	4,885,314	4,997,163	4,885,314	20220808	A1
케이뉴스타트제14차 주식회사(CP)	4,885,314	4,997,163	4,885,314	20220808	A1
리치케이트원당(OP)	420,612	420,804	420,612	20220923	A1
합계	94,256,122	95,115,489	94,256,122		

10. 예치금 명세서

기말 현재 예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종 류	거래처	연이자율(%)	제15(당기)	제14(전기)
현금및예치금				
보통예금	하나은행	2.99	356,655	1,116,721
CD	국민은행	3.729	4,953,528	4,978,287
합계			5,310,183	6,095,008

11. REPO매수

당기말 현재 REPO매수의 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		

전기말 현재 REPO 매수의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종목명	취득가액	발행이율(%)	만기일
미래에셋대우53-2	3,245,455	2.4	20220801
미래에셋대우47-2	254,545	2.4	20220801
한화에어로스페이스125-2	3,400,000	2.4	20220801
삼성증권18-1	9,009,009	2.4	20220801
하나캐피탈342-1	3,613,091	2.4	20220801
신한캐피탈440-1	2,800,000	2.4	20220801
신한캐피탈452-5(지)	1,186,909	2.4	20220801
롯데캐피탈419-1	5,387,755	2.4	20220801
현대캐피탈1831-2	9,090,909	2.4	20220801
현대캐피탈1917-4	3,636,364	2.4	20220801
우리금융캐피탈403-2	5,200,000	2.4	20220801
JB 우리캐피탈426-2(지)	6,100,000	2.4	20220801
JB 우리캐피탈410-1	1,100,000	2.4	20220801
현대커머셜428-2	5,612,245	2.4	20220801
케이비국민카드305-2	990,991	2.4	20220801
지에스에너지3-2	2,272,727	2.4	20220801
만도13-1(녹)	700,000	2.4	20220801
합계	63,600,000		

12. 수익증권

당기말 현재 수익증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

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

합 계	24,024,330	24,024,330
-----	------------	------------

전기말 현재 수익증권의 내역은 다음과 같습니다. (단위 : 천원)

종목명	취득가액	장부가액
Plus신종법인용MMF1호	24,734,314	24,734,314
합 계	24,734,314	24,734,314

13. 수익증권 기준가격계산

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

구 분	제 15(당)기						
	C	C-p1	C-p2	C-e	C-ple	C-p2e	C-w
I. 재무상대표상 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. 재무상대표상 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

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

구 분	제 14(전)기						
	C	C-p1	C-p2	C-e	C-ple	C-p2e	C-w
I. 재무상대표상 자산	370,978,398,459	38,018,798,101	4,292,119,583	32,721,777,760	157,311,104,708	1,129,263,606	4,364,362,268
II. 재무상대표상 부채	5,416,436,208	568,730,013	64,386,482	506,339,944	2,451,337,293	17,682,726	64,380,325
III. 신탁재산의 순자산(I-II)	365,561,962,251	37,450,068,088	4,227,733,101	32,215,437,816	154,859,767,415	1,111,580,880	4,299,981,943
IV. 수익증권의 총좌수	365,561,962,251	37,450,068,088	4,227,733,101	32,215,437,816	154,859,767,415	1,111,580,880	4,299,981,943
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 15(당)기		제 14(전)기	
	금액	운용자산 대비비율(%)	금액	운용자산 대비비율(%)
채무증권	258,976,852	46.79%	437,929,101	69.89%
매입어음	200,624,841	36.25%	94,256,122	15.04%
예치금	5,310,183	0.96%	6,095,008	0.97%

REPO매수	64,500,000	11.65%	63,600,000	10.15%
수익증권	24,024,330	4.34%	24,734,314	3.95%
합 계	553,436,206	100.00%	626,614,545	100.00%