

Plus 신종 법인용 MMF 1호 재무제표

별첨: 독립된 감사인의

감 사 보 고 서

제 19 기

2023년 03월 08일 부터

2024년 03월 07일 까지

제 18 기

2022년 03월 08일 부터

2023년 03월 07일 까지

플러스자산운용 주식회사

목 차

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

독립된 감사인의 감사보고서

Plus 신종 법인용 MMF 1호

수익자 및 플러스자산운용주식회사 대표이사 귀중

2024년 3월 21일

감사의견

우리는 별첨된 Plus 신종 법인용 MMF 1호의 재무제표를 감사하였습니다. 상기 재무제표는 2024년 3월 7일과 2023년 3월 7일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 양 보고기간의 손익계산서, 자본변동표 그리고 유의적인 회계정책의 요약과 기타의 설명정보로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 첨부된 재무제표는 Plus 신종 법인용 MMF 1호의 2024년 3월 7일과 2023년 3월 7일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 운용성과를 대한민국의 기업회계기준서 제5003호 "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 경영진의 책임

경영진은 대한민국의 기업회계기준서 제5003호 "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 발행하는 데 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 큼니다.
- 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 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

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

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

서울시 강남구 언주로 711 건설회관 13층

위 드 회 계 법 인

대표이사 공인회계사 이영석



이 외부감사인의 감사보고서는 감사보고서일(2024년 03월 21일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 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 신증 법인용 MMF 1호

제 19 기

2023년 03월 08일 부터

2024년 03월 07일 까지

제 18 기

2022년 03월 08일 부터

2022년 03월 07일 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 19 기 2024년 3월 7일 현재

제 18 기 2023년 3월 7일 현재

Plus 신종 법인용 MMF 1호

(단위 : 원)

과 목	제 19(당) 기	제 18(전) 기
자 산		
I. 운용자산	824,135,775,283	1,027,261,145,704
(1)현금및예치금	16,801,650,660	4,990,750,394
1. 예치금(주석11)	16,801,650,660	4,990,750,394
(2)대출채권	505,699,583,376	596,189,736,249
1. 환매조건부채권매수(주석12)	166,000,000,000	215,700,000,000
2. 매입어음(주석10)	339,699,583,376	380,489,736,249
(3)유가증권	301,634,541,247	426,080,659,061
1. 채무증권(주석10)	301,634,541,247	426,080,659,061
II. 기타자산	5,223,436,237	4,748,028,502
1.미수이자	4,075,333,371	2,995,487,032
2.선급비용	1,148,102,866	1,752,541,470
자 산 총 계	829,359,211,520	1,032,009,174,206
부 채		
I. 운용부채	2,700,000,000	-
1. 환매조건부채권매도(주석13)	2,700,000,000	-
II. 기타부채	31,928,837,467	30,308,644,297
1. 수수료미지급금(주석3)	143,827,065	148,903,709
2. 미지급이익분배금(주석7)	31,770,470,592	30,144,158,475
3. 미지급비용	14,539,810	15,582,113
부 채 총 계	34,628,837,467	30,308,644,297
자 본		
I. 원본액(주석4)	794,730,374,053	1,001,700,529,909
II. 이익잉여금(주석9) (총좌수 당기: 794,730,374,053좌 전기: 1,001,700,529,909좌 천좌당기준가격 당기: 1,000원 전기: 1,000원)	-	-
자 본 총 계	794,730,374,053	1,001,700,529,909
부 채 및 자본총계	829,359,211,520	1,032,009,174,206

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제 19 기 2023년 3월 8일부터 2024년 3월 7일까지

제 18 기 2022년 3월 8일부터 2023년 3월 7일까지

Plus 신종 법인용 MMF 1호

(단위 : 원)

과목	제 19(당) 기	제 18(전) 기
I. 운용수익	27,553,886,949	42,642,779,103
1. 투자수익	27,872,928,713	42,117,160,109
(1)이자수익	27,872,928,713	42,117,160,109
2. 매매차익과평가이익	603,205,972	1,393,849,714
(1)지분증권매매이익	-	276,750,467
(2)채무증권매매이익	496,241,798	907,632,279
(3)기타자산매매이익	106,964,174	209,466,968
3. 매매차손과평가손실	922,247,736	868,230,720
(1)채무증권매매손실	149,198,469	300,734,626
(2)기타자산매매손실	773,049,267	567,496,094
II. 운용비용(주석3)	871,579,603	1,933,277,379
1. 운용수수료	273,487,780	618,367,753
2. 판매수수료	382,884,218	865,716,605
3. 수탁수수료	68,372,559	154,592,846
4. 사무관리수수료	68,372,559	154,592,846
5. 기타비용	78,462,487	140,007,329
III. 당기순이익(주석5,6)	26,682,307,346	40,709,501,724
IV. 천좌당당기순이익(주석6)	39.90	26.57

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 19 기 2023년 3월 8일부터 2024년 3월 7일까지

제 18 기 2022년 3월 8일부터 2023년 3월 7일까지

Plus 신종 법인용 MMF 1호

(단위 : 원)

과 목	원 본	이익잉여금	총 계
2022.03.08(전기초)	2,124,567,246,982	-	2,124,567,246,982
추가모집	11,271,067,235,091	-	11,271,067,235,091
해지환급금	(12,393,933,952,164)	-	(12,393,933,952,164)
당기순이익	-	40,709,501,724	40,709,501,724
설정조정금	-	91,549,969,514	91,549,969,514
해지조정금	-	(102,115,312,763)	(102,115,312,763)
이익분배금(주식) (총좌수 : 1,001,700,529,909좌) (1,000좌당기준가격 : 1,000원)	-	(30,144,158,475)	(30,144,158,475)
2023.03.07(전기말)	1,001,700,529,909	-	1,001,700,529,909
2023.03.08(당기초)	1,001,700,529,909	-	1,001,700,529,909
추가모집	3,115,682,581,033	-	3,115,682,581,033
해지환급금	(3,322,652,736,889)	-	(3,322,652,736,889)
당기순이익	-	26,682,307,346	26,682,307,346
설정조정금	-	69,471,099,182	69,471,099,182
해지조정금	-	(64,382,935,936)	(64,382,935,936)
이익분배금(주식) (총좌수 : 794,730,374,053좌) (1,000좌당기준가격 : 1,000원)	-	(31,770,470,592)	(31,770,470,592)
2024.03.07(당기말)	794,730,374,053	-	794,730,374,053

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제 19 기 2023년 3월 8일부터 2024년 3월 7일까지

제 18 기 2022년 3월 8일부터 2023년 3월 7일까지

Plus 신종 법인용 MMF 1호

1. 투자신탁의 개요 :

Plus 신종 법인용 MMF 1호(이하 "투자신탁"이라 함)는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률(구, 간접투자자산운용업법)에 의거 2005년 3월 8일에 최초 설정되었으며, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률(이하"법"), Plus 신종 법인용 MMF 1호 신탁계약(이하"신탁계약") 및 관계규정에 따라 운영되고 있습니다.

투자신탁의 집합투자업자, 신탁업자 및 판매회사는 플러스자산운용(주), 한국증권금융(주) 및 한양증권(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 가

치의 산정이 곤란한 자산, 시장매각이 제한되거나 매각이 곤란한 자산은 관련법령 및 규정에 의한 가격을 기초로 하여 집합투자재산평가위원회가 정하는 가격으로 평가하고 있습니다.

(2) 배당금 및 이자수익 등의 수익인식기준

배당수익은 배당락일에 계상되고, 배당액이 결정된 시점에서 계상액과의 차이를 배당수익에 가감하고 있습니다. 한편 이자수익은 발생주의에 의하여 회수가능한 부분만을 계상하고 있으며, 운용자산의 매매와 관련된 손익은 매매계약 체결일에 인식하고 있습니다.

(3) 기준가격의 계산

당일의 기준가격은 그 직전일에 재무상태표상에 계상된 투자신탁의 자산총액에서 부채총액을 차감한 금액을 직전일의 수익증권 총좌수로 나누어 산출하며, 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 사사오입하여 원미만 둘째자리까지 계산하고 있습니다.

(4) 소득세 등

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

(5) 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.

(6) 회계기간

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

(7) 현금흐름표의 작성생략

일반기업회계기준서 제5003호(집합투자기구) 문단 4 단서조항에 의하면 대부분의 운용자산의 유동성이 매우 크고, 해당자산이 공정가치로 평가되며, 부채가 중요하지 않을 경우 현금흐름표를 작성하지 않을 수 있습니다. 투자신탁의 경우 상기 조항에 근거하여 현금흐름표를 작성하지 아니하였습니다.

3. 투자신탁수수료

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

구분	지 급 처	당 기		전 기	
		보수액	보수미지급금	보수액	보수미지급금
집합투자업자	플러스자산운용(주)	273,488	49,291	618,367	51,681
판매회사	한양증권(주)등	382,884	69,007	865,716	72,354
신탁업자	한국증권금융(주)	68,372	12,764	154,592	12,434
일반사무관리회사	신한펀드파트너스(주)	68,372	12,764	154,592	12,434
합 계		793,117	143,827	1,793,267	148,903

(2) 신탁계약 제39조에 따른 종류별 수수료율은 다음과 같습니다.

구분	지급처	수수료율(%)
집합투자업자보수율	플러스자산운용(주)	연 0.040
판매회사보수율	한양증권(주)등	연 0.056
신탁업자보수율	한국증권금융(주)	연 0.010
일반사무관리회사보수율	신한펀드파트너스(주)	연 0.010

신탁재산은 신탁계약 제39조에 의거 집합투자업자인 플러스자산운용(주), 판매회사인 한양증권(주)등, 신탁회사인 한국증권금융(주), 사무관리회사인 신한펀드파트너스(주)에 신탁재산의 순자산총액의 평균잔액(매일의 투자신탁재산 순자산총액을 수수료 계산기간의 초일부터 수수료계산당일까지 누적하여 합한 후에 수수료계산의 일수로 나눈금액)에 상기수수료율에 의해 계산된 금액을 수수료계산기간(투자신탁의 설정일로부터 매 3개월간)의 종료시, 투자신탁의 해지시에 투자신탁재산에서 인출하여 지급하고 있습니다.

4. 원본액

당기 및 전기말 현재 발행좌수는 각각 794,730,374좌와 1,001,700,529,909좌이며, 1,000좌당 발행가격은 1,000원으로 원본은 각각 794,730,374천원과 1,001,700,529천원입니다.

5. 당기순이익 대비 과세대상소득

당기순이익 대비 과세대상소득은 다음과 같습니다. (단위 : 천원)

구분	당 기	전 기
I. 과세대상수익	28,476,134	43,511,009
II. 과세대상비용	1,793,827	2,801,508
III. 과세대상소득(I - II)	26,682,307	40,709,501
IV. 당기순이익	26,682,307	40,709,501

6. 천좌당당기순이익

천좌당 당기순이익은 다음과 같습니다. (단위 : 원)

항목	당 기	전 기
I. 당기순이익	26,682,307,346	40,709,501,724
II. 가중평균유통좌수	668,768,428,624	1,531,855,748,547
III. 천좌당당기순이익(I ÷ II)	39.90	26.57

7. 이익분배금

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

구분	당 기	전 기
I. 당기순이익	26,682,307	40,709,501
II. 당기순이익 가산항목	69,471,099	91,549,969
III. 당기순이익 차감항목	64,382,935	102,115,312
IV. 분배가능액(I + II - III)	31,770,470	30,144,158

상기 분배금액 전액은 배당하기로 되어 있으며 그 산출내역은 다음과 같습니다.

구분	배당형태	발행좌수	좌당금액	배당률	배당예정액(천원)
당기	현금배당	794,730,374,053	1원	3.99%	31,770,470
전기	현금배당	1,001,700,529,909	1원	3.01%	30,144,158

투자신탁의 배당수익률은 다음과 같습니다.

구분	1,000좌당 배당금	결산일 배당전 1,000좌당기준가격	배당수익률
당기	39.97원	1,039.97원	3.99%
전기	30.09원	1,030.09원	3.01%

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. 수익증권 기준가격계산

기말 현재 수익증권의 기준가격 계산내역은 다음과 같습니다. (단위 : 원)

구분	당기	전기
I. 재무상태표상 자산	829,359,211,520	1,032,009,174,206
II. 재무상태표상 부채	34,628,837,467	30,308,644,297
III. 신탁재산의 순자산(I-II)	794,730,374,053	1,001,700,529,909
IV. 수익증권총좌수	794,730,374,053좌	1,001,700,529,909좌
V. 수익증권기준가격(1,000좌당)	1,000	1,000

10. 채무증권 등 명세

(1) 채무증권

기말 현재 채무증권의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

발행처	취득가액	공정가액	장부가액	만기일	신용등급
특수채					
국고채권03375-2503(23-3)	3,994,200	4,069,465	3,994,200	20250310	RF
소계	3,994,200	4,069,465	3,994,200		
회사채					
산금23변이0100-1124-1M	9,999,974	10,014,431	9,999,974	20241124	AAA
한국전력공사 20231222-91-176(단)	9,896,644	9,983,981	9,896,644	20240322	AAA
한국전력공사 20231226-85-206(단)	9,903,475	9,986,275	9,903,475	20240320	AAA
한국전력공사 20240208-35-16(단)	9,466,642	9,494,268	9,466,642	20240314	AAA
인천국제공항공사182	15,127,101	15,453,506	15,127,101	20241014	AAA
농업금융채권(은행)2023-03011Y-B(변동)	19,999,974	20,037,394	19,999,974	20240320	AAA
JB 우리캐피탈489-1	8,502,012	8,573,922	8,502,012	20240327	AA-
현대커머셜401-4	9,996,263	10,035,107	9,996,263	20240315	AA-
메리츠금융지주13-1	9,889,583	9,890,288	9,889,583	20241206	AA0
경남은행2023-1101번1A-27(사)	2,400,007	2,402,821	2,400,007	20241127	AA+
큐브에스피 20231212-91-1(단)	9,884,011	9,994,847	9,884,011	20240312	AAA
비케이프로제구차 20231215-90-5(단)	4,953,138	4,996,864	4,953,138	20240314	AAA
파이어웍스제일차 20231228-91-1(단)	4,943,795	4,987,562	4,943,795	20240328	AAA
키스플러스제육차 20240105-91-1(단)	9,890,043	9,965,988	9,890,043	20240405	AAA
케이에스에스제일차 20240105-90-1(단)	19,787,470	19,935,908	19,787,470	20240404	AAA
에스타이거진로 20240108-91-1(단)	9,901,382	9,966,314	9,901,382	20240408	AAA
에이치더블유아고라 20240112-61-1(단)	8,936,041	8,994,726	8,936,041	20240313	AAA
에이치더블유아고라 20240112-61-1(단)	4,965,891	4,997,190	4,965,891	20240313	AAA
에이치더블유아고라 20240112-61-1(단)	9,934,805	9,994,641	9,934,805	20240313	AAA
신한캐피탈 20240115-91-2(단)	19,802,066	19,917,068	19,802,066	20240415	AAA
키스에스비제구차 20240123-62-1(단)	19,858,815	19,961,144	19,858,815	20240325	AAA
키스에스비제철차 20240124-75-1(단)	19,829,098	19,929,152	19,829,098	20240408	AAA

뉴스타에너지빌제일차 20240205-89-1(단)	9,896,367	9,933,539	9,896,367	20240504	AAA
에스퍼스트에이치디 20240304-91-1(단)	9,901,490	9,905,819	9,901,490	20240603	AAA
롯데카드 20240306-9-7(단)	29,974,254	29,979,974	29,974,254	20240315	AAA
합계	301,634,541	303,402,194	301,634,541		

<전기>

(단위 : 천원)

발행처	취득가액	공정가액	장부가액	만기일	신용등급
특수채					
통화안정증권DC023-0404-0910	9,914,353	9,974,689	9,914,353	20230404	RF
소계	9,914,353	9,974,689	9,914,353		
회사채					
산금22변이0100-1014-1M	9,999,937	10,026,848	9,999,937	20231014	AAA
한국전력939	10,001,538	10,103,461	10,001,538	20230419	AAA
한국전력1180	9,974,872	10,101,410	9,974,872	20231019	AAA
농업금융채권(은행)2022-08011Y-B(변동)	10,006,298	10,012,314	10,006,298	20230802	AAA
농업금융채권(은행)2022-03011Y-C	4,999,767	5,021,323	4,999,767	20230318	AAA
산은캐피탈668-1	6,993,637	7,015,685	6,993,637	20230322	AA-
산은캐피탈686-1	9,998,794	10,051,618	9,998,794	20230313	AA-
케이비캐피탈472-1	9,933,263	9,940,839	9,933,263	20230614	AA-
현대캐피탈1734-2	10,001,187	10,096,283	10,001,187	20230309	AA0
우리금융캐피탈414-1	9,999,332	10,030,264	9,999,332	20230309	AA-
국민은행420801표일(03)9M-24	9,999,915	10,011,443	9,999,915	20230524	AAA
현대카드719-2	9,998,998	10,070,303	9,998,998	20230313	AA0
JB우리캐피탈 378-4	4,999,040	5,026,193	4,999,040	20230313	AA-
JB 우리캐피탈432-1	9,995,890	10,037,186	9,995,890	20230316	AA-
현대커머셜419	10,005,072	10,142,322	10,005,072	20230317	AA-
경남은행2022-0801(변)1A-04	1,499,988	1,500,613	1,499,988	20230804	AA+
에이치더블유아고라 20221213-90-1(E)	9,834,653	9,990,680	9,834,653	20230313	AAA
에이치더블유아고라 20221213-90-1(E)	4,950,680	4,997,255	4,950,680	20230313	AAA
하이투자증권 20221215-90-12(E)	1,970,379	1,997,667	1,970,379	20230315	AAA
디비금융투자 20221216-90-14(E)	9,763,144	9,887,694	9,763,144	20230316	AAA
디비금융투자 20221227-90-19(E)	14,796,111	14,956,590	14,796,111	20230327	AAA
신한금융지주회사 20221227-90-1(E)	14,840,676	14,966,141	14,840,676	20230327	AAA

올마이티기장 20221227-90-1(E)	14,823,969	14,962,565	14,823,969	20230327	AAA
엔티지씨제사차 20230102-90-1(E)	19,750,351	19,930,214	19,750,351	20230402	AAA
LG이노텍 20230109-88-2(E)	4,956,559	4,985,162	4,956,559	20230407	AAA
에이블엔젤 20230130-63-1(E)	13,801,464	13,859,235	13,801,464	20230403	AAA
키스플러스제철차 20230209-28-1(E)	2,991,140	2,999,683	2,991,140	20230309	AAA
엠에이제사차 20230210-42-1(E)	14,930,884	14,973,623	14,930,884	20230324	AAA
에이블디씨엠포이어2 20230217-89-1(E)	9,904,752	9,925,053	9,904,752	20230517	AAA
토탈커버투게더제이차 20230222-89-1(E)	9,902,339	9,917,682	9,902,339	20230522	AAA
엠아이제심차 20230223-28-1(E)	10,068,985	10,083,374	10,068,985	20230323	AAA
키스에스비제구차 20230223-28-1(E)	11,565,269	11,581,382	11,565,269	20230323	AAA
키스에스비제구차 20230223-28-1(E)	11,665,884	11,681,719	11,665,884	20230323	AAA
키스에스비제철차 20230224-59-1(E)	5,960,679	5,968,668	5,960,679	20230424	AAA
한우쇼핑 20230227-9-3(E)	9,991,123	10,000,000	9,991,123	20230308	AAA
플레인스워커제심이차 20230228-10-1(E)	19,978,626	19,995,722	19,978,626	20230310	AAA
뉴스타엔알비제일차 20230228-29-1(E)	11,473,855	11,483,820	11,473,855	20230329	AAA
지아이비제이디 20230228-31-1(E)	19,937,141	19,953,360	19,937,141	20230331	AAA
뉴스타에너지빌제일차 20230306-30-1(E)	29,900,116	29,906,774	29,900,116	20230405	AAA
합계	426,080,659	428,166,859	426,080,659		

(2) 매입어음

기말 현재 매입어음의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

종목명	취득가액	공정가액	장부가액	만기일	신용등급
NH투자증권(OP)	4,873,673	4,946,426	4,873,673	20240529	A1
NH투자증권(OP)	4,873,673	4,946,426	4,873,673	20240529	A1
비엔케이투자증권(OP)	4,874,595	4,951,308	4,874,595	20240517	A1
비엔케이투자증권(OP)	4,874,595	4,951,308	4,874,595	20240517	A1
한국가스공사(OP)	9,683,780	9,779,912	9,683,780	20240919	A1
와이디피제육차 주식회사(OP)	1,967,583	1,987,578	1,967,583	20240503	A1
신한투자증권(OP)	4,897,266	4,940,513	4,897,266	20240621	A1

한국가스공사(CP)	9,647,357	9,882,193	9,647,357	20240624	A1
한국전력공사(CP)	9,896,356	9,978,219	9,896,356	20240327	A1
한국전력공사(CP)	9,896,356	9,978,219	9,896,356	20240327	A1
KB국민카드(CP)	4,892,181	4,932,619	4,892,181	20240705	A1
KB국민카드(CP)	4,892,181	4,932,619	4,892,181	20240705	A1
인천국제공항공사(CP)	9,897,671	9,986,411	9,897,671	20240320	A1
하나디스플레이제이차(CP)	4,944,425	4,988,315	4,944,425	20240327	A1
하나디스플레이제이차(CP)	4,944,425	4,988,315	4,944,425	20240327	A1
하나디스플레이제이차(CP)	4,944,425	4,988,315	4,944,425	20240327	A1
하나디스플레이제이차(CP)	4,944,425	4,988,315	4,944,425	20240327	A1
KB증권(CP)	4,790,114	4,944,306	4,790,114	20240612	A1
KB국민카드(CP)	4,892,181	4,932,619	4,892,181	20240705	A1
KB국민카드(CP)	4,892,181	4,932,619	4,892,181	20240705	A1
오션베츠제일차(CP)	4,945,052	4,988,449	4,945,052	20240327	A1
에이치하나제일차(CP)	4,945,047	4,987,841	4,945,047	20240328	A1
에이치하나제일차(CP)	4,945,047	4,987,841	4,945,047	20240328	A1
토탈커버투게더제일차 유한회사(CP)	4,943,795	4,987,562	4,943,795	20240328	A1
토탈커버투게더제일차 유한회사(CP)	4,943,795	4,987,562	4,943,795	20240328	A1
토탈커버투게더제일차 유한회사(CP)	4,943,795	4,987,562	4,943,795	20240328	A1
토탈커버투게더제일차 유한회사(CP)	395,504	399,005	395,504	20240328	A1
토탈커버투게더제일차 유한회사(CP)	4,943,795	4,987,562	4,943,795	20240328	A1
SK(CP)	4,920,692	4,954,781	4,920,692	20240530	A1
SK(CP)	4,920,692	4,954,781	4,920,692	20240530	A1
SK(CP)	4,920,692	4,954,781	4,920,692	20240530	A1
SK(CP)	4,920,692	4,954,781	4,920,692	20240530	A1
SK(CP)	4,920,692	4,954,781	4,920,692	20240530	A1
미래에셋증권(CP)	9,894,141	9,957,045	9,894,141	20240415	A1
롯데지주(CP)	9,892,595	9,954,307	9,892,595	20240416	A1
롯데지주(CP)	9,892,595	9,954,307	9,892,595	20240416	A1
신한사랑제18차 주식회사(CP)	2,907,145	2,922,958	2,907,145	20241115	A1
한국전력공사(CP)	9,907,541	9,957,212	9,907,541	20240419	A1
한국전력공사(CP)	9,907,541	9,957,212	9,907,541	20240419	A1
한국토지주택공사(CP)	9,888,307	9,935,315	9,888,307	20240510	A1
한국토지주택공사(CP)	9,888,307	9,935,315	9,888,307	20240510	A1
한국토지주택공사(CP)	9,888,307	9,935,315	9,888,307	20240510	A1
케이디비에스지제삼차(CP)	4,948,759	4,974,595	4,948,759	20240422	A1
케이디비에스지제삼차(CP)	4,948,759	4,974,595	4,948,759	20240422	A1
케이디비에스지제삼차(CP)	4,948,759	4,974,595	4,948,759	20240422	A1
롯데카드(CP)	4,599,543	4,927,313	4,599,543	20240718	A1
롯데카드(CP)	4,599,543	4,927,313	4,599,543	20240718	A1
우리에이치오제일차(CP)	4,949,138	4,970,882	4,949,138	20240429	A1
우리에이치오제일차(CP)	4,949,138	4,970,882	4,949,138	20240429	A1

우리에이치오제일차(CP)	4,949,138	4,970,882	4,949,138	20240429	A1
우리에이치오제일차(CP)	4,949,138	4,970,882	4,949,138	20240429	A1
에이치이원큐제이차(CP)	4,951,273	4,970,506	4,951,273	20240502	A1
에이치이원큐제이차(CP)	4,951,273	4,970,506	4,951,273	20240502	A1
리브에이치제이차(CP)	4,952,477	4,965,562	4,952,477	20240510	A1
한국전력공사(CP)	9,906,847	9,929,329	9,906,847	20240516	A1
슈프림제이십사차유동화전문 유한회사(CP)	4,950,296	4,962,290	4,950,296	20240516	A1
슈프림제이십사차유동화전문 유한회사(CP)	4,950,296	4,962,290	4,950,296	20240516	A1
합계	339,699,583	342,975,252	339,699,583		

<당기>

(단위 : 천원)

종목명	취득가액	공정가액	장부가액	만기일	신용등급
케이비이글스제이차 주식회사(CP)	4,939,133	4,988,842	4,939,133	20230324	A1
케이비이글스제이차 주식회사(CP)	4,939,133	4,988,842	4,939,133	20230324	A1
에이치하나제일차(CP)	4,938,347	4,986,197	4,938,347	20230328	A1
에이치하나제일차(CP)	4,938,347	4,986,197	4,938,347	20230328	A1
에이치하나제일차(CP)	4,938,347	4,986,197	4,938,347	20230328	A1
이엔엠케이디비제일차 유한회사(CP)	4,941,934	4,986,358	4,941,934	20230329	A1
이엔엠케이디비제일차 유한회사(CP)	4,941,934	4,986,358	4,941,934	20230329	A1
하나디스플레이제일차(CP)	4,947,601	4,987,930	4,947,601	20230327	A1
하나디스플레이제일차(CP)	4,947,601	4,987,930	4,947,601	20230327	A1
우리에이치더블유씨제일차(CP)	4,943,777	4,983,845	4,943,777	20230403	A1
우리에이치더블유씨제일차(CP)	4,943,777	4,983,845	4,943,777	20230403	A1
갤럭시아원큐제일차(CP)	6,918,715	6,980,008	6,918,715	20230330	A1
이엔엠케이디비제일차 유한회사(CP)	4,941,948	4,986,372	4,941,948	20230329	A1
현대오일뱅크(CP)	9,903,362	9,966,924	9,903,362	20230407	A1
케이디비이에스지제삼차(CP)	4,951,114	4,974,127	4,951,114	20230424	A1
케이디비이에스지제삼차(CP)	4,951,114	4,974,127	4,951,114	20230424	A1
우리한숲제일차(CP)	4,951,359	4,974,257	4,951,359	20230424	A1
우리한숲제일차(CP)	4,951,359	4,974,257	4,951,359	20230424	A1
강남랜드마크제삼차 주식회사(CP)	4,950,317	4,972,344	4,950,317	20230427	A1
강남랜드마크제삼차 주식회사(CP)	4,950,317	4,972,344	4,950,317	20230427	A1
강남랜드마크제삼차 주식회사(CP)	4,950,317	4,972,344	4,950,317	20230427	A1
강남랜드마크제삼차 주식회사(CP)	4,950,317	4,972,344	4,950,317	20230427	A1
강남랜드마크제이차(CP)	4,950,564	4,972,482	4,950,564	20230427	A1
강남랜드마크제이차(CP)	4,950,564	4,972,482	4,950,564	20230427	A1
강남랜드마크제이차(CP)	4,950,564	4,972,482	4,950,564	20230427	A1
강남랜드마크제이차(CP)	4,950,564	4,972,482	4,950,564	20230427	A1
한국투자금융지주(CP)	4,907,823	4,927,590	4,907,823	20230721	A1
한국투자금융지주(CP)	4,907,823	4,927,590	4,907,823	20230721	A1

우리에이치오제일차(CP)	4,952,878	4,972,645	4,952,878	20230428	A1
우리에이치오제일차(CP)	4,952,878	4,972,645	4,952,878	20230428	A1
우리에이치오제일차(CP)	4,952,878	4,972,645	4,952,878	20230428	A1
우리에이치오제일차(CP)	4,952,878	4,972,645	4,952,878	20230428	A1
토탈커버투게더제일차 유한회사(CP)	4,968,504	4,988,723	4,968,504	20230328	A1
토탈커버투게더제일차 유한회사(CP)	4,968,504	4,988,723	4,968,504	20230328	A1
케이티스카이라이프(CP)	4,953,203	4,970,517	4,953,203	20230503	A1
케이티스카이라이프(CP)	4,953,203	4,970,517	4,953,203	20230503	A1
케이티스카이라이프(CP)	4,953,203	4,970,517	4,953,203	20230503	A1
케이티스카이라이프(CP)	4,953,203	4,970,517	4,953,203	20230503	A1
현대커머셜(CP)	4,955,034	4,969,829	4,955,034	20230508	A1
현대커머셜(CP)	4,955,034	4,969,829	4,955,034	20230508	A1
삼성물산(CP)	4,956,773	4,971,650	4,956,773	20230504	A1
삼성물산(CP)	4,956,773	4,971,650	4,956,773	20230504	A1
삼성물산(CP)	4,956,773	4,971,650	4,956,773	20230504	A1
삼성물산(CP)	4,956,773	4,971,650	4,956,773	20230504	A1
우리케이에프제일차(CP)	4,985,617	4,999,006	4,985,617	20230310	A1
우리케이에프제일차(CP)	4,985,617	4,999,006	4,985,617	20230310	A1
우리케이에프제일차(CP)	4,985,617	4,999,006	4,985,617	20230310	A1
우리케이에프제일차(CP)	4,985,617	4,999,006	4,985,617	20230310	A1
리브에이치제이차(CP)	4,954,561	4,967,811	4,954,561	20230510	A1
리브에이치제이차(CP)	4,954,561	4,967,811	4,954,561	20230510	A1
이마트(CP)	4,954,487	4,993,987	4,954,487	20230320	A1
이마트(CP)	4,954,487	4,993,987	4,954,487	20230320	A1
하나증권(CP)	4,908,999	4,999,499	4,908,999	20230309	A1
현대차증권(CP)	4,940,117	4,988,007	4,940,117	20230331	A1
현대커머셜(CP)	4,985,606	4,993,825	4,985,606	20230320	A1
올마이티제일차 유한회사(CP)	4,984,839	4,989,709	4,984,839	20230327	A1
올마이티제일차 유한회사(CP)	4,984,839	4,989,709	4,984,839	20230327	A1
올마이티제일차 유한회사(CP)	4,984,839	4,989,709	4,984,839	20230327	A1
올마이티제일차 유한회사(CP)	4,984,839	4,989,709	4,984,839	20230327	A1
메인스트림제십사차 주식회사(CP)	4,983,428	4,987,702	4,983,428	20230331	A1
메인스트림제십사차 주식회사(CP)	2,093,040	2,094,835	2,093,040	20230331	A1
메인스트림제십사차 주식회사(CP)	4,983,428	4,987,702	4,983,428	20230331	A1
메인스트림제십사차 주식회사(CP)	4,983,428	4,987,702	4,983,428	20230331	A1
의료법인 상운의료재단(CP)	4,808,021	4,992,610	4,808,021	20230322	A1
SK(CP)	4,939,493	4,988,993	4,939,493	20230330	A1
SK(CP)	4,939,493	4,988,993	4,939,493	20230330	A1
메인스트림제십일차(CP)	4,983,856	4,988,020	4,983,856	20230331	A1
메인스트림제십일차(CP)	4,983,856	4,988,020	4,983,856	20230331	A1
메인스트림제십일차(CP)	398,708	399,042	398,708	20230331	A1
제일사랑제1차(CP)	4,928,011	4,990,460	4,928,011	20230328	A1

제일사랑제1채(OP)	4,928,011	4,990,460	4,928,011	20230328	A1
한화호텔앤드리조트(OP)	4,815,503	4,992,393	4,815,503	20230323	A1
아이비케이캐피탈(OP)	4,826,902	4,995,559	4,826,902	20230317	A1
아이비케이캐피탈(OP)	4,831,712	4,995,684	4,831,712	20230317	A1
케이플러스제일차 유한회사(OP)	4,964,554	4,997,431	4,964,554	20230313	A1
케이플러스제일차 유한회사(OP)	4,964,554	4,997,431	4,964,554	20230313	A1
삼성물산(OP)	4,952,532	4,981,012	4,952,532	20230413	A1
합계	380,489,736	383,097,285	380,489,736		

11. 예치금 명세서

기말 현재 예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종 류	거래처	연이자율(%)	당 기	전 기
보통예금	한국증권금융(주)	2.99	76,658	75,589
CD(양도성예금증서)	광주은행	4.14	9,788,838	-
	신한은행	3.65	6,936,153	-
	부산은행	-	-	4,915,160
합계			16,801,650	4,990,750

12. 환매조건부채권매수

기말 현재 환매조건부채권매수의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

종목명	장부가액	발행이율(%)	만기
국고01125-2509(20-6)	400,000	3.42	20240308
국고01750-2609(21-7)	3,900,000		20240308
국고02375-2703(22-1)	1,483,520		20240308
국고02375-2703(22-1)	18,996,865	3.10	20240308
국고01875-5103(21-2)	12,100,000	3.42	20240308
국고03625-5309(23-7)	1,203,135	3.10	20240308
통안04020-2510-02	4,616,480	3.42	20240308
기업은행(신)2210013A-12(사)	45,454,545	3.20	20240308
한국전력공사채권1260	4,714,286	3.42	20240308
한국수출입금융2205바-이표-2	4,545,455	3.10	20240308

농금채(중앙회)2024-2013Y-B	4,783,320	3.42	20240308
농금채(중앙회)2024-1013Y-C	4,783,320		20240308
농금채(중앙회)2023-11012Y-D	2,133,361		20240308
우리은행27-08-01(변)01-갑-03	500,000		20240308
우리은행28-01-할인10M-갑-31	1,885,714		20240308
삼성카드2516	467,213		20240308
현대캐피탈1812-2	4,633,333		20240308
신한카드2138-3	9,344,262		20240308
현대카드835-1	9,266,667		20240308
현대카드850-3	9,344,262		20240308
현대커머셜371-3	9,344,262		20240308
하나카드236-1	2,661,622		20240308
하나카드229(사)	9,438,378		20240308
합 계	166,000,000		

<전기>

(단위 : 천 원)

종목명	장부가액	발행이율(%)	만기
국민주택1종채권20-02	7,802,198	3.30	20230308
국고01500-2503(20-1)	1,300,000	3.32	20230308
국고채권01875-2412(21-10)	3,510,989	3.30	20230308
국고03125-2506(22-4)	1,326,374		20230308
국고채권03250-2803(23-1)	8,275,862		20230310
국고03375-2309(13-6)	12,800,000		20230308
국고01500-5003(20-2)	2,900,000		20230308
국고01875-5103(21-2)	37,100,000		3.32
국고01875-5103(21-2)	50,000,000	3.30	20230308
국고02375-3112(21-11)	28,000,000	3.54	20230313
국고채권04250-3212(22-14)	15,604,396	3.30	20230308
국고채권04250-3212(22-14)	23,448,276		20230310
국고03250-5303(23-2)	4,300,000		20230308
국고채권04250-2412(22-15)	156,044		20230308
통안03680-2501-02	8,275,862		20230310

산은캐피탈647-2	2,016,275	3.35	20230308
산은캐피탈649-2	2,983,725		20230308
아이비케이캐피탈272-1	420,124		20230308
미래에셋캐피탈26-2	5,479,876		20230308
합 계	215,700,000		

13. 환매조건부채권매도

기말 현재 환매조건부채권매도의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

종목명	장부가액	만기
국고채권03375-2503(23-3)	2,700,000,000	20240308
합 계	2,700,000,000	

14. 신탁펀드의 운용현황

기말 현재 신탁의 운용현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당 기		전 기	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
채무증권	301,634,541	36.600	426,080,659	41.477
매입어음	339,699,583	41.218	380,489,736	37.039
환매조건부채권	166,000,000	20.142	215,700,000	20.997
예치금	16,801,650	2.038	4,990,750	0.485
합 계	824,135,774	100	1,027,261,145	100