

엔에이치아문디자산운용주식회사의 요약분기재무제표

별첨: 독립된 감사인의 분기검토보고서

제 24기 1분기 2025년 1월 1일부터 2025년 3월 31일 까지

제 23기 1분기 2024년 1월 1일부터 2024년 3월 31일 까지

엔에이치아문디자산운용주식회사

목 차

분기재무제표 검토보고서	1
--------------------	---

(첨부)분기재무제표

요약분기재무상태표	4
-----------------	---

요약분기포괄손익계산서	6
-------------------	---

요약분기자본변동표	9
-----------------	---

요약분기현금흐름표	10
-----------------	----

주석	12
----------	----

분기 재무제표 검토보고서

엔에이치아문디자산운용주식회사

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 엔에이치아문디자산운용주식회사(이하 "회사")의 요약분기 재무제표를 검토하였습니다. 동 요약분기 재무제표는 2025년 3월 31일 현재의 요약분기 재무상태표, 2025년과 2024년 3월 31일로 종료되는 양 3개월 보고기간의 요약분기 포괄손익계산서, 요약분기 자본변동표 및 요약분기 현금흐름표 그리고 중요한 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준 제1034호 '중간재무보고'에 따라 이 요약분기 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡 표시가 없는 요약분기 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 요약분기 재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 요약분기 재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는데 있습니다.

본인은 대한민국의 분·반기 재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 회사의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적절차, 기타의 검토절차에 의해 수행됩니다. 또한 검토는 회계감사기준에 따라 수행되는 감사보다 그 범위가 제한적이므로 이러한 절차로는 감사인이 감사에서 파악되었을 모든 유의적인 문제를 알게 될 것이라는 확신을 얻을 수 없습니다. 따라서 본인은 감사의견을 표명하지 않습니다.

검토결과

본인의 검토결과 상기 요약분기재무제표가 한국채택국제회계기준 제1034호 '중간재무보고'에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

본인은 2024년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2025년 3월 18일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2024년 12월 31일 현재의 요약재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

안진회계법인

대표이사

洪鍾聲

홍 중 성



2025년 5월 13일

이 요약분기재무제표 검토보고서는 검토보고서일(2025년 5월 13일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 요약분기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 요약분기재무제표 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

분기 재무제표

엔에이치아문디자산운용주식회사

제 24 기 1분기

2025년 01월 01일 부터

2025년 03월 31일 까지

제 23 기 1분기

2024년 01월 01일 부터

2024년 03월 31일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

엔에이치아문디자산운용주식회사 대표이사 김정섭

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 영등포구 국제금융로 8길 2 농협재단빌딩 10층

(전 화) 02-368-3600

요 약 분 기 재 무 상 태 표

제 24 기 1분기 2025년 3월 31일 현재

제 23 기 2024년 12월 31일 현재

엔에이치아문디자산운용주식회사

(단위 : 원)

과목	주석	당분기말		전기말	
자 산					
I. 현금및예치금	4, 18, 19, 20, 21, 22		56,875,913,779		75,037,321,158
1. 현금및현금성자산		8,882,216,179		7,046,195,158	
2. 예치금		47,993,697,600		67,991,126,000	
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	5, 20, 21, 22		19,208,698,997		19,336,097,892
III. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	6, 20, 21, 22		41,159,345,929		41,075,033,429
IV. 유형자산	7, 8		1,104,034,316		1,226,096,323
1. 비품		2,119,417,176		1,991,188,122	
2. 임차건물시설		2,198,797,825		2,148,288,300	
3. 감가상각누계액		(3,214,180,685)		(2,913,380,099)	
1) 비품		(1,512,681,789)		(1,444,422,847)	
2) 임차건물시설		(1,701,498,896)		(1,468,957,252)	
V. 사용권자산	11		638,631,837		952,167,651
1. 사용권자산		1,775,744,643		1,746,350,187	
2. 사용권자산감가상각누계액		(1,137,112,806)		(794,182,536)	
VI. 기타자산	10, 18, 20, 21, 22		21,808,719,078		25,344,800,947
1. 미수금		127,578,376		548,943,477	
2. 미수수익		17,343,901,480		18,517,135,218	
1) 미수수료		16,324,643,239		17,174,731,626	
가. 미수투자자문수수료		113,590,000		113,590,000	
나. 미수투자일임수수료		3,772,873,202		4,167,746,485	
다. 미수투자신탁위탁자보수	17	12,438,180,037		12,893,395,141	
2) 미수이자		1,019,258,241		1,342,403,592	
3. 선급비용		1,301,334,920		1,126,747,712	
4. 보증금		1,150,896,511		1,764,318,259	
1) 임차보증금		1,126,352,700		1,776,352,700	
2) 현재가치할인차금		(6,106,189)		(12,684,441)	
3) 기타		30,650,000		650,000	
5. 무형자산	9	1,147,192,279		1,042,426,766	
6. 이연법인세자산	14	737,815,512		2,345,229,515	
자 산 총 계			140,795,343,936		162,971,517,400
부 채					
I. 기타부채			16,609,731,429		22,841,790,399

과목	주석	당분기말		전기말	
1. 복구총당부채		667,996,300		669,332,300	
2. 리스부채		637,773,236		944,932,531	
1) 리스부채	11, 18, 19, 20, 21, 22	650,847,551		960,946,907	
2) 리스부채현재가치할인차금		(13,074,315)		(16,014,376)	
3. 당기법인세부채		4,235,667,428		6,075,187,393	
4. 미지급금	18, 20, 21, 22	396,790,350		-	
5. 미지급비용	18, 20, 21, 22	7,481,582,036		14,452,575,464	
6. 제세금예수금		3,189,922,079		699,762,711	
부 채 총 계			16,609,731,429		22,841,790,399
자 본					
I. 자본금			40,000,000,000		40,000,000,000
1. 보통주자본금	12	30,000,000,000		30,000,000,000	
2. 무의결권종류주자본금	12	10,000,000,000		10,000,000,000	
II. 자본잉여금			25,780,000,000		25,780,000,000
1. 주식발행초과금		25,780,000,000		25,780,000,000	
III. 기타자본구성요소	12		(246,680,679)		(311,516,991)
1. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익		(246,680,679)		(311,516,991)	
IV. 이익잉여금	12		58,652,293,186		74,661,243,992
1. 이익준비금		20,000,000,000		19,352,000,000	
2. 대손준비금	13	95,183,080		87,141,678	
3. 미처분이익잉여금		38,557,110,106		55,222,102,314	
자 본 총 계			124,185,612,507		140,129,727,001
부채및자본총계			140,795,343,936		162,971,517,400

주석 참조

요 약 분 기 포 괄 손 익 계 산 서

제 24 기 1분기 2025년 1월 1일부터 2025년 3월 31일까지

제 23 기 1분기 2024년 1월 1일부터 2024년 3월 31일까지

엔에이치아문디자산운용주식회사

(단위 : 원)

과목	주식	당분기	전분기
I. 영업수익		23,082,946,890	21,522,043,225
1. 수수료수익	17,18,24	21,957,128,149	20,346,172,654
1) 자산관리수수료		6,913,310,899	6,171,247,319
가. 투자자문		120,067,290	57,049,065
나. 투자일임		6,793,243,609	6,114,198,254
2) 집합투자기구운용보수		14,978,817,250	14,132,887,153
가. 투자신탁위탁자보수		14,978,817,250	14,132,887,153
3) 기타수수료		65,000,000	42,038,182
2. 당기손익-공정가치측정금융자산관련이익		189,010,378	279,713,936
1) 당기손익-공정가치측정증권처분이익		5,853,388	10,747,065
2) 당기손익-공정가치측정증권평가이익		183,156,990	268,966,871
3. 이자수익	18	852,973,248	816,108,857
1) 채권이자		313,397,262	192,471,231
2) 예금이자		539,575,986	623,637,626
4. 외환거래이익		2,019,811	44,509
1) 외환차익		2,019,811	44,509
5. 기타의 영업수익		81,815,304	80,003,269
1) 기타대손충당금환입액		2,612,548	1,439,100
2) 기타영업수익		79,202,756	78,564,169
II. 영업비용		13,079,796,823	12,282,025,882
1. 수수료비용		1,866,407,118	1,421,347,735
1) 투자자문수수료		269,186,514	88,455,203
2) 운용위탁수수료		1,325,483,628	1,140,075,637
3) 기타수수료비용		271,736,976	192,816,895
2. 당기손익-공정가치측정금융자산관련손실		79,397,885	68,877,776
1) 당기손익-공정가치측정증권처분손실		-	14,273,385
2) 당기손익-공정가치측정증권평가손실		79,397,885	54,604,391
3. 외환거래손실		8,247,962	-
1) 외환차손		8,247,962	-
4. 판매비와관리비	18	11,120,709,485	10,787,914,414
1) 급여		6,521,331,615	6,640,750,576
2) 퇴직급여		381,128,108	450,520,588
3) 복리후생비		687,040,717	643,925,850
4) 전산운용비		207,248,354	139,170,929

과목	주석	당분기	전분기
5) 임차료		207,804,291	196,258,395
6) 지급수수료		300,909,617	169,089,609
7) 접대비		530,765,088	510,532,016
8) 광고선전비		147,489,789	84,879,238
9) 감가상각비		300,800,586	283,478,352
10) 조사연구비		705,003,529	670,897,781
11) 연수비		26,270,752	6,636,000
12) 무형자산상각비		77,457,987	62,144,394
13) 세금과공과금		273,418,143	246,913,602
14) 판매부대비		114,313,770	87,167,911
15) 등기소송비		2,506,350	-
16) 회의비		33,934,620	37,650,787
17) 인쇄비		56,500	1,314,170
18) 여비교통비		101,478,496	88,837,327
19) 차량유지비		13,954,596	15,290,937
20) 소모품비		35,869,984	25,677,448
21) 보험료		10,125,000	10,153,815
22) 행사비		6,798,040	16,248,170
23) 통신비		27,932,116	20,476,876
24) 사용권자산감가상각비		370,186,950	345,702,381
25) 리스료부가가치세		36,884,487	34,197,262
5. 기타의 영업비용		5,034,373	3,885,957
1) 기타대손상각비		-	15,478
2) 리스부채이자		5,034,373	3,870,479
Ⅲ. 영업이익		10,003,150,067	9,240,017,343
Ⅳ. 영업외수익		23,984,439	23,468,887
1. 복구충당부채환입액		1,336,000	833,200
2. 기타		22,648,439	22,635,687
Ⅴ. 영업외비용	18	82,766,542	57,172,600
1. 기부금		10,000,000	-
2. 기타		72,766,542	57,172,600
Ⅵ. 법인세비용차감전순이익		9,944,367,964	9,206,313,630
Ⅶ. 법인세비용	14	1,953,318,770	1,119,824,027
Ⅷ. 분기순이익		7,991,049,194	8,086,489,603
Ⅸ. 기타포괄손익	12	64,836,312	153,195,499
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목		64,836,312	161,812,980
1) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익		64,836,312	161,812,980
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		-	(8,617,481)
1) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익		-	(8,617,481)
X. 분기총포괄이익		8,055,885,506	8,239,685,102
Ⅺ. 주당이익	15		

과목	주석	당분기	전분기
1. 기본주당이익		999	1,011

주석 참조

요 약 분 기 자 본 변 동 표

제 24 기 1분기 2025년 1월 1일부터 2025년 3월 31일까지

제 23 기 1분기 2024년 1월 1일부터 2024년 3월 31일까지

엔에이치아문디자산운용주식회사

(단위 : 원)

과목	자본금	자본잉여금	기타자본 구성요소	이익잉여금	총계
2024년 1월 1일 (전기초)	40,000,000,000	25,780,000,000	(848,098,494)	64,662,831,076	129,594,732,582
총포괄이익	-	-	153,195,499	8,086,489,603	8,239,685,102
분기순이익	-	-	-	8,086,489,603	8,086,489,603
기타포괄손익:					
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	153,195,499	-	153,195,499
연차배당	-	-	-	(20,000,000,000)	(20,000,000,000)
2024년 3월 31일 (전분기말)	40,000,000,000	25,780,000,000	(694,902,995)	52,749,320,679	117,834,417,684
2025년 1월 1일 (당기초)	40,000,000,000	25,780,000,000	(311,516,991)	74,661,243,992	140,129,727,001
총포괄이익	-	-	64,836,312	7,991,049,194	8,055,885,506
분기순이익	-	-	-	7,991,049,194	7,991,049,194
기타포괄손익:					
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	64,836,312	-	64,836,312
연차배당	-	-	-	(24,000,000,000)	(24,000,000,000)
2025년 3월 31일 (당분기말)	40,000,000,000	25,780,000,000	(246,680,679)	58,652,293,186	124,185,612,507

주 석 참 조

요 약 분 기 현 금 흐름 표

제 24 기 1분기 2025년 1월 1일부터 2025년 3월 31일까지

제 23 기 1분기 2024년 1월 1일부터 2024년 3월 31일까지

엔에이치아문디자산운용주식회사

(단위 : 원)

과목	당분기		전분기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		5,708,816,516		5,961,036,967
1. 분기순이익	7,991,049,194		8,086,489,603	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	2,786,196,551		1,883,912,887	
가. 감가상각비	300,800,586		283,478,352	
나. 사용권자산감가상각비	370,186,950		345,702,381	
다. 무형자산상각비	77,457,987		62,144,394	
라. 기타대손상각비	-		15,478	
마. 당기손익-공정가치측정증권처분손실	-		14,273,385	
바. 당기손익-공정가치측정증권평가손실	79,397,885		54,604,391	
사. 리스부채이자	5,034,373		3,870,479	
아. 법인세비용	1,953,318,770		1,119,824,027	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(1,052,510,426)		(1,106,730,772)	
가. 이자수익	(852,973,248)		(816,108,857)	
나. 기타대손충당금환입	(2,612,548)		(1,439,100)	
다. 당기손익-공정가치측정증권처분이익	(5,853,388)		(10,747,065)	
라. 당기손익-공정가치측정증권평가이익	(183,156,990)		(268,966,871)	
마. 기타영업외수익	(6,578,252)		(8,635,679)	
바. 복구충당부채환입	(1,336,000)		(833,200)	
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(2,987,177,430)		(1,631,778,730)	
가. 미수금의 감소	421,365,101		540,000	
나. 미수투자일임수수료의 감소	394,873,283		556,482,307	
다. 미수투자신탁위탁자보수의 감소	455,215,104		1,060,985,989	
라. 선급비용의 증가	(174,587,208)		(238,963,121)	
마. 제세금예수금의 증가	2,490,159,368		2,033,572,015	
바. 미지급금의 증가(감소)	396,790,350		(3,927,890)	
사. 미지급비용의 감소	(6,970,993,428)		(5,040,468,030)	
5. 이자수취액	1,176,159,547		655,360,229	
6. 법인세지급액	(2,204,900,920)		(1,926,216,250)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		20,496,049,309		17,126,283,301
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	30,887,011,388		39,365,175,101	
가. 예치금의 회수	30,000,000,000		36,000,000,000	
나. 당기손익-공정가치측정금융자산의 처분	237,011,388		3,365,175,101	
다. 보증금의 회수	650,000,000		-	

과목	당분기		전분기	
2.투자활동으로 인한 현금유출액	(10,390,962,079)		(22,238,891,800)	
가.예치금의 증가	(10,000,000,000)		(21,000,000,000)	
나.당기손익-공정가치측정금융자산의 취득	-		(1,000,000,000)	
다.유형자산의 취득	(178,738,579)		(59,437,800)	
라.무형자산의 취득	(182,223,500)		(179,454,000)	
마.보증금의 증가	(30,000,000)		-	
Ⅲ.재무활동으로 인한 현금흐름		(24,368,844,804)		(20,341,972,592)
1.재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2.재무활동으로 인한 현금유출액	(24,368,844,804)		(20,341,972,592)	
가.배당금의 지급	(24,000,000,000)		(20,000,000,000)	
나.리스부채의 상환	(368,844,804)		(341,972,592)	
Ⅳ.현금및현금성자산의 증가(배제)		1,836,021,021		2,745,347,676
Ⅴ.기초의 현금및현금성자산<주석4, 19>		7,046,195,158		5,837,509,318
Ⅵ.분기말의 현금및현금성자산<주석4, 19>		8,882,216,179		8,582,856,994

주석 참조

주식

제 24 기 1분기 2025년 1월 1일부터 2025년 3월 31일까지

제 23 기 1분기 2024년 1월 1일부터 2024년 3월 31일까지

엔에이치아문디자산운용주식회사

1. 일반사항

엔에이치아문디자산운용주식회사(이하 "당사")는 2003년 1월 28일에 설립되어 2003년 3월 28일자로 금융감독위원회로부터 투자신탁운용업 영위에 대한 허가를 받아 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 집합투자업, 투자매매업, 투자자문업, 투자일임업, 전문사모집합투자업 및 이에 부대되는 업무를 영위하고 있습니다.

당분기말 현재 당사의 자본금은 400억원이며, 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

구분	주식의 종류	소유주식수	지분율	
			의결(주2)	배당
농협금융지주 주식회사	보통주식	3,600,000주	60%	70%
	의결권 배제에 관한 종류주식(주1)	2,000,000주	-	
Amundi Asset Management	보통주식	2,400,000주	40%	30%
합계	보통주식	6,000,000주	100%	100%
	의결권 배제에 관한 종류주식(주1)	2,000,000주		

(주1) 당사는 2015년 중 종류주식 2,000,000주를 발행하였습니다. 해당 종류주식은 의결권이 없고, 배당 및 잔여재산 분배순서는 보통주와 동일합니다.

(주2) 의결지분율은 보통주 기준

2. 분기재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

당사의 분기재무제표는 연차재무제표가 속하는 기간의 일부에 대하여 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'를 적용하여 작성하는 요약중간재무제표입니다. 동 요약중간재무제표에 대한 이해를 위해서는 한국채택국제회계기준에 따라 작성된 2024년 12월 31일자로 종료하는 회계연도에 대한 연차재무제표를 함께 이용하여야 합니다.

중간재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에서 설명하는 기준서나 해석서의 도입과 관련된 영향을 제외하고는 2024년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

1) 2025년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

- 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과' 개정-교환가능성 결여

동 개정사항은 다른 통화와의 교환가능성을 평가할 때 다음의 사항을 고려하도록 하고 있습니다. 1) 교환에 소요되는 기간범위, 2) 다른 통화를 획득할 능력, 3) 시장이나 교환메커니즘, 4) 다른 통화의 획득 목적, 5) 다른 통화를 단지 제한적인 금액만 획득할 수 있는 능력입니다. 또한 교환가능성 결여시 현물환율을 추정하도록 하고 있습니다. 현물환율을 추정할 시에는 1) 교환 가능하지 않은 상황의 성격 및 재무적 영향, 2) 사용된 현물환율, 3) 추정 프로세스, 4) 통화가 교환 가능하지 않음으로 인해 기업이 노출되는 위험을 공시해야 합니다.

2) 재정 또는 공표되었으나 2025년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 조기 적용하지 않은 재정 기준서 및 해석서

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'과 제1107호 '금융상품: 공시'(개정)-금융상품 분류와 측정

동 개정사항은 전자지급시스템을 사용하여 금융부채를 결제할 때의 금융부채의 결제일 전 이행과 관련된 조건, 계약상 현금흐름이 기본대여계약과 일관되는지 평가할 때 고려해야 할 이자 및 우발사건 특성, 비소구 특성을 가진 금융자산, 계약상 연계된 금융상품의 특성을 명확히 합니다. 그리고 기타포괄손익-공정가치로 지정된 지분상품에 대한 투자와 계약상 현금흐름의 시기나 금액을 변경할 수 있는 계약조건에 대한 추가적인 공시 요구사항을 포함합니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'-리스부채 제거 회계처리 및 거래가격의 정의

동 개정사항은 리스부채 제거시 발생하는 차손익을 당기손익으로 인식해야 함을 명확히 하였습니다. 또한 거래가격의 정의를 기업회계기준서 제1115호와 일관되도록 개정하였습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'-사실상의 대리인 결정

동 개정사항은 사실상 대리인의 판단과 관련한 기준서 제1110호의 표현을 개정하여 기준서 문단 간의 불일치를 해소하였습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준 최초채택'-위험회피회계 적용

동 개정사항은 위험회피회계의 적용조건을 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'의 구체적인 문단을 참조하도록 명시하고 관련 용어를 일치시켰습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시'-제거 손익

동 개정사항은 공정가치 측정과 관련하여 기업회계기준서 제1113호 '공정가치'를 참조하도록 하고 관련 용어를 일치시켰습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1007호-원가법

동 개정으로 '원가법'이라는 용어를 삭제하고 이를 '원가'로 대체하였습니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

당사는 상기에 열거된 제·개정사항이 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않은 것으로 판단하고 있습니다.

3. 중요한 회계추정 및 판단

중간재무제표를 작성함에 있어 경영진은 재무제표에 인식되는 금액에 유의적인 영향을 미치는 판단을 하여야 하며(추정과 관련된 사항은 제외), 다른 자료로부터 쉽게 식별할 수 없는 자산과 부채의 장부금액에 대한 추정 및 가정을 하여야 합니다. 추정치와 관련 가정은 과거 경험 및 관련이 있다고 여겨지는 기타 요인에 근거합니다. 또한 실제 결과는 이러한 추정치들과 다를 수도 있습니다.

중간재무제표 작성을 위해 당사 회계정책의 적용과정에서 내린 중요한 판단과 추정 불확실성의 주요원천에 대한 내용은 2024년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 연차재무제표와 동일합니다.

4. 현금및예치금

(1) 당분기말과 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종류	금융기관	연이자율(%)	당분기말	전기말
현금및현금성자산:				
보통예금	NH농협은행	-	965,755	675,417
MMDA	NH농협은행	0.60	7,916,461	6,370,778
소계			8,882,216	7,046,195
예치금:				
정기예금	NH농협은행	2.72~3.42	48,000,000	68,000,000
대손충당금			(6,302)	(8,874)
소계			47,993,698	67,991,126
합계			56,875,914	75,037,321

(2) 당분기 및 전분기 중 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위 : 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용위험이 유의적으로 증가한 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	8,874	-	-	8,874
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용위험이 유의적으로 증가한 금융자산으로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
전입(환입)액	(2,572)	-	-	(2,572)
기말	6,302	-	-	6,302

<전분기>

(단위 : 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용위험이 유의적으로 증가한 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	6,524	-	-	6,524
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용위험이 유의적으로 증가한 금융자산으로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
전입(환입)액	(1,439)	-	-	(1,439)
기말	5,085	-	-	5,085

(3) 당분기 및 전분기 중 총장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위 : 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용위험이 유의적으로 증가한 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	75,046,195	-	-	75,046,195
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용위험이 유의적으로 증가한 금융자산으로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
실행 및 회수	(18,163,979)	-	-	(18,163,979)
분기말	56,882,216	-	-	56,882,216

<전분기>

(단위 : 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용위험이 유의적으로 증가한 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	73,837,509	-	-	73,837,509
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용위험이 유의적으로 증가한 금융자산으로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
실행 및 회수	(12,254,652)	-	-	(12,254,652)
분기말	61,582,857	-	-	61,582,857

5. 당기손익-공정가치측정금융자산

(1) 당분기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	종목명	당분기말	전기말
당기손익-공정가치측정금융자산	사모 집합투자증권	4,893,737	4,948,656
	공모 집합투자증권	14,314,962	14,387,442
합 계		19,208,699	19,336,098

(2) 당분기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		당분기말		전기말	
		장부금액	비율(%)	장부금액	비율(%)
당기손익-공정가치측정금융자산	기타	19,208,699	100.00	19,336,098	100.00

(3) 당분기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 국가별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		당분기말		전기말	
		장부금액	비율(%)	장부금액	비율(%)
당기손익-공정가치측정금융자산	대한민국	19,208,699	100.00	19,336,098	100.00

6. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

(1) 당분기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기말	전기말
기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품	40,474,905	40,390,592
기타포괄손익-공정가치 측정 지정 지분상품	684,441	684,441
합계	41,159,346	41,075,033

(2) 당분기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종목명		당분기말		전기말	
		지분율(%)	장부금액 (공정가치)	지분율(%)	장부금액 (공정가치)
회사채(주1)	은행채	-	40,474,905	-	40,390,592
출자금(주2)	한국금융투자협회	0.18	490,500	0.18	490,500
	우리투자증권	0.01	193,941	0.01	193,941
합계			41,159,346		41,075,033

(주1) 회사채는 (주)우리은행 등이 발행한 은행채로 만기는 2026년 ~ 2027년 입니다. 회사채는 계약상 현금흐름의 수취와 매도 모두가 목적인 사업모형 하에서 보유하고 있으며 원금과 원금잔액에 대한 이자로만 구성된 계약상 현금흐름을 갖고 있어 당사는 동 회사채를 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 분류하였습니다. 손상검사 목적상 회사채는 거래상대방의 신용등급이 AAA등급이므로 신용위험이 낮다고 판단 하였습니다.

(주2) 당사는 전략적 보유목적에 해당하는 경우 투자를 통한 시세차익을 위해 보유하는 것이 아니므로 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 지정하고, 이 외의 경우에는 당기손익-공정가치 범주로 분류하고 있습니다.

(3) 당분기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		당분기말		전기말	
		장부금액	비율(%)	장부금액	비율(%)
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	금융 및 보험업	40,668,846	98.81	40,584,533	98.81
	기타	490,500	1.19	490,500	1.19
합계		41,159,346	100.00	41,075,033	100.00

(4) 당분기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 국가별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분		당분기말		전기말	
		장부금액	비율(%)	장부금액	비율(%)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	대한민국	41,159,346	100.00	41,075,033	100.00

7. 유형자산

(1) 당분기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기말			전기말		
	취득원가	감가상각 누계액	장부금액	취득원가	감가상각 누계액	장부금액
비품	2,119,417	(1,512,682)	606,735	1,991,188	(1,444,423)	546,765
임차건물시설	1,526,776	(1,198,885)	327,891	1,476,267	(1,133,890)	342,377
복구충당부채관련자산	672,022	(502,614)	169,408	672,022	(335,068)	336,954
합계	4,318,215	(3,214,181)	1,104,034	4,139,477	(2,913,381)	1,226,096

(2) 당분기 및 전분기 중 유형자산의 변동 내용은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	상각	분기말
비품	546,765	128,229	-	(68,259)	606,735
임차건물시설	342,377	50,510	-	(64,996)	327,891
복구충당부채관련자산	336,954	-	-	(167,546)	169,408
합계	1,226,096	178,739	-	(300,801)	1,104,034

<전분기>

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	상각	분기말
비품	517,596	25,971	-	(58,252)	485,315
임차건물시설	535,273	33,467	-	(67,222)	501,518
복구충당부채관련자산	316,009	-	-	(158,005)	158,004
합계	1,368,878	59,438	-	(283,479)	1,144,837

8. 보험가입내역

당분기말과 전기말 현재 보험가입 내용은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위 : 천원)

보험종류	가입자산	부보처	부보금액
단체상해보험(주1)	임직원	농협손해보험 주식회사	152,031,360
자산운용사배상책임보험	-	농협손해보험 주식회사	9,300,000
신원보증보험	-	농협손해보험 주식회사	1,190,000
유형자산화재보험	집기비품, 시설, 건물	농협손해보험 주식회사	2,488,125

(주1) 임직원 단체상해보험의 부보금액은 분기말 기준 인원에 대한 부보금액입니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

보험종류	가입자산	부보처	부보금액
단체상해보험(주1)	임직원	농협손해보험 주식회사	152,031,360
자산운용사배상책임보험	-	농협손해보험 주식회사	9,300,000
신원보증보험	-	농협손해보험 주식회사	1,190,000
유형자산화재보험	집기비품, 시설, 건물	농협손해보험 주식회사	2,488,125

(주1) 임직원 단체상해보험의 부보금액은 연도말 기준 인원에 대한 부보금액입니다.

9. 무형자산

(1) 당분기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기말			전기말		
	취득원가	감가상각 누계액	장부금액	취득원가	감가상각 누계액	장부금액
소프트웨어	479,137	(366,845)	112,292	479,137	(354,775)	124,362
개발비	1,971,874	(1,039,685)	932,189	1,789,651	(974,297)	815,354
회원권	102,711	-	102,711	102,711	-	102,711
합계	2,553,722	(1,406,530)	1,147,192	2,371,499	(1,329,072)	1,042,427

(2) 당분기 및 전분기 중 무형자산의 변동 내용은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	상각	분기말
소프트웨어	124,362	-	-	(12,070)	112,292
개발비	815,354	182,223	-	(65,388)	932,189
회원권	102,711	-	-	-	102,711
합계	1,042,427	182,223	-	(77,458)	1,147,192

<전분기>

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	상각	분기말
소프트웨어	101,274	47,795	-	(11,566)	137,503
개발비	422,686	131,659	-	(50,579)	503,766
회원권	102,711	-	-	-	102,711
합계	626,671	179,454	-	(62,145)	743,980

10. 기타자산

(1) 당분기말과 전기말 현재 기타자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기말	전기말
미수금	127,578	548,943
미수수익	17,344,008	18,517,284
선급비용	1,301,335	1,126,748
보증금	1,150,897	1,764,318
소계	19,923,818	21,957,293
대손충당금	(107)	(148)
합계	19,923,711	21,957,145

(2) 당분기 및 전분기 중 기타자산에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위 : 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용위험이 유의적으로 증가한 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	148	-	-	148
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용위험이 유의적으로 증가한 금융자산으로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
전입(환입)액	(41)	-	-	(41)
기말	107	-	-	107

<전분기>

(단위 : 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용위험이 유의적으로 증가한 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	75	-	-	75
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용위험이 유의적으로 증가한 금융자산으로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
전입(환입)액	16	-	-	16
기말	91	-	-	91

(3) 당분기 및 전분기 중 기타자산의 총장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위 : 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계(주1)
		신용위험이 유의적으로 증가한 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	21,957,293	-	-	21,957,293
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용위험이 유의적으로 증가한 금융자산으로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
실행 및 회수	(2,033,475)	-	-	(2,033,475)
기말	19,923,818	-	-	19,923,818

(주1) 기타자산 총장부금액 중 선급비용은 충당금 설정대상이 아닙니다.

<전분기>

(단위 : 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계(주1)
		신용위험이 유의적으로 증가한 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	19,900,967	-	-	19,900,967
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용위험이 유의적으로 증가한 금융자산으로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
실행 및 회수	(1,209,661)	-	-	(1,209,661)
기말	18,691,306	-	-	18,691,306

(주1) 기타자산 총장부금액 중 선급비용은 충당금 설정대상이 아닙니다.

11. 리스

11-1. 사용권자산

당사는 부동산과 차량운반구를 리스하였습니다.

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

<당분기말>

(단위 : 천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
부동산	1,350,054	(1,009,433)	340,621
차량운반구	425,691	(127,680)	298,011
합계	1,775,745	(1,137,113)	638,632

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
부동산	1,377,310	(696,068)	681,242
차량운반구	369,040	(98,114)	270,926
합계	1,746,350	(794,182)	952,168

(2) 당분기 및 전분기 중 사용권자산의 유형별 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	감가상각	해지	분기말
부동산	681,242	-	(340,621)	-	340,621
차량운반구	270,926	56,651	(29,566)	-	298,011
합계	952,168	56,651	(370,187)	-	638,632

<전분기>

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	감가상각	해지	분기말
부동산	647,444	-	(322,224)	-	325,220
차량운반구	159,610	-	(23,478)	-	136,132
합계	807,054	-	(345,702)	-	461,352

(3) 당분기 및 전분기 중 손익으로 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기	전분기
사용권자산 감가상각비		
부동산	340,621	322,224
차량운반구	29,566	23,478
합계	370,187	345,702
리스부채 이자비용	5,034	3,870
리스부채 측정치에 포함되지 않은 리스료(부가가치세)	36,884	34,197

당분기 및 전분기 중 리스로 인한 총 현금유출 금액은 각각 368,845천원 및 341,973천원입니다.

11-2. 리스부채

당분기말 및 전기말 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위 : 천원)

구분	1개월 이하	1개월 초과	3개월 초과	1년 초과	5년 초과	합계
		~3개월 이하	~12개월 이하	~5년 이하		
리스부채(주1)	122,948	245,897	89,937	192,066	-	650,848

(주1) 리스부채 현재가치할인차금은 제외되어 있습니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	1개월 이하	1개월 초과	3개월 초과	1년 초과	5년 초과	합계
		~3개월 이하	~12개월 이하	~5년 이하		
리스부채(주1)	121,316	242,633	415,317	181,681	-	960,947

(주1) 리스부채 현재가치할인차금은 제외되어 있습니다.

12. 자본금과 기타자본구성요소

(1) 당분기말과 전기말 현재 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

구분	당분기말	전기말
발행할 주식의 총수	24,000,000 주	24,000,000 주
1주의 금액	5,000 원	5,000 원
발행한 주식의 총수	8,000,000 주	8,000,000 주
보통주식	6,000,000 주	6,000,000 주
종류주식	2,000,000 주	2,000,000 주

(2) 당분기 및 전분기 중 기타자본구성요소의 변동내용은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위 : 천원)

구분	기초	증감	법인세효과	분기말
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(311,517)	84,312	(19,476)	(246,681)

<전분기>

(단위 : 천원)

구분	기초	증감	법인세효과	분기말
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(848,098)	199,213	(46,018)	(694,903)

13. 대손준비금

대손준비금은 금융투자업규정 제3-8조 제1항에 따라 산출 및 공시되는 사항입니다.

(1) 당분기말과 전기말 현재 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기말	전기말
대손준비금 기적립액	95,183	87,142
대손준비금 적립(환입) 예정금액	(7,932)	8,041
대손준비금 예정 잔액	87,251	95,183

(2) 당분기 및 전분기 중 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기	전분기
분기순이익	7,991,049	8,086,490
종류주 분기순이익(주1)	1,997,762	2,021,623
보통주 분기순이익	5,993,287	6,064,867
대손준비금 전입액(환입액)	(7,932)	(7,302)
대손준비금 반영후 조정이익(주2)	6,001,219	6,072,169
대손준비금 반영후 주당 조정이익	1,000원	1,012원

(주1) 2015년에 발행한 의결권 배제에 관한 종류주식 2,000,000주에 대한 분기순이익입니다. 해당 종류주식의 배당 및 잔여재산 분배순서는 보통주와 동일합니다.

(주2) 상기 대손준비금 반영후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 대손준비금 전입액을 포괄손익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보입니다. 대손준비금 전입액은 당분기말 대손준비금 예정 잔액에서 전기말 대손준비금 잔액을 차감하여 산출합니다.

14. 법인세비용과 이연법인세자산

(1) 당분기 및 전분기 중 손익에 반영된 법인세비용의 산출 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기	전분기
법인세부담액	811,537	864,372
과거기간 법인세와 관련되어 인식한 당기 조정액	(446,156)	(1,112,477)
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	1,607,414	1,413,947
자본에 직접 반영된 법인세	(19,476)	(46,018)
법인세비용	1,953,319	1,119,824

(2) 당분기 및 전분기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용 간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기	전분기
법인세비용차감전순이익	9,944,368	9,206,314
적용세율(주1)에 따른 법인세	2,181,649	2,011,158
조정사항		
비공제비용	88,693	61,040
미환류소득에 대한 당기(이연)법인세비용	90,875	96,741
기타(세율차이 등)	(407,898)	(1,049,115)
법인세비용	1,953,319	1,119,824
유효세율	19.64%	12.16%

(주1) 과세표준 2억원 이하 9.9%, 2억원 초과 200억원 이하 20.9% 및 200억원 초과 23.1%

(3) 당분기말과 전기말 현재 누적 일시적차이 및 이연법인세자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위 : 천원)

구분	차감할(가산할) 일시적 차이		
	기초	변동	당분기말
복구충당부채관련자산	(672,022)	-	(672,022)
복구충당부채관련자산 감가상각누계액(-)	335,067	167,546	502,613
복구충당부채	669,332	(1,336)	667,996
현재가치할인차금(-)	12,684	(6,578)	6,106
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	414,466	(84,312)	330,154
미수이자	(208,036)	4,402	(203,634)
당기손익-공정가치측정금융자산	(943,584)	(72,601)	(1,016,185)
리스부채	960,947	(310,099)	650,848
리스부채 현재가치할인차금(-)	(16,014)	2,940	(13,074)
사용권자산	(1,746,350)	(29,395)	(1,775,745)
사용권자산 감가상각누계액(-)	794,183	342,930	1,137,113
미확정비용	10,551,836	(6,972,000)	3,579,836
합계	10,152,509	(6,958,503)	3,194,006
이연법인세자산(주1)	2,345,230		737,815

(주1) 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생이 확실하며 미래의 법인세절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 인식하고 있습니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	차감할(가산할) 일시적 차이		
	기초	변동	기말
복구충당부채관련자산	(633,755)	(38,267)	(672,022)
복구충당부채관련자산 감가상각누계액(-)	317,746	17,321	335,067
복구충당부채	632,076	37,256	669,332
현재가치할인차금(-)	24,864	(12,180)	12,684
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,131,176	(716,710)	414,466
미수이자	(131,703)	(76,333)	(208,036)
당기손익-공정가치측정금융자산	(998,864)	55,280	(943,584)
리스부채	797,547	163,400	960,947
리스부채 현재가치할인차금(-)	(9,117)	(6,897)	(16,014)
사용권자산	(1,690,196)	(56,154)	(1,746,350)
사용권자산 감가상각누계액(-)	883,142	(88,959)	794,183
미확정비용	9,142,824	1,409,012	10,551,836
합계	9,465,740	686,769	10,152,509
이연법인세자산(주1)	2,186,586		2,345,230

(주1) 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생이 확실하며 미래의 법인세절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 인식하고 있습니다.

(4) 당분기말과 전기말 현재 자본에 직접 반영된 이연법인세자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기말	전기말
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	72,785	92,261

15. 주당이익

기본주당이익은 보통주 1주에 대한 순이익을 계산한 것으로, 당분기 및 전분기 중 기본주당이익의 산출 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기	전분기
분기순이익	7,991,049	8,086,490
종류주 분기순이익(주1)	1,997,762	2,021,623
보통주 분기순이익	5,993,287	6,064,867
가중평균유통보통주식수	6,000,000주	6,000,000주
기본주당이익	999원	1,011원

(주1) 2015년에 발행한 의결권 배제에 관한 종류주식 2,000,000주에 대한 분기순이익입니다. 해당 종류주식의 배당 및 잔여재산 분배순서는 보통주와 동일합니다.

당분기 및 전분기 중 희석효과가 있는 잠재적 보통주가 존재하지 않아 희석주당이익은 기본주당이익과 동일합니다.

16. 우발채무와 약정사항

(1) 당사 운용 펀드에 대한 당분기말 현재 당사의 투자 약정 잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

대상	약정금액	실행금액	미실행잔액
부동산 블라인드 1호	2,000	2,000	-
부동산 블라인드 2호	5,000	3,970	1,030
2024년 신규 공모펀드 투자	3,000	400	2,600
TDF 2055펀드 투자	1,000	1,000	-
로지스 부동산 일반사모투자회사 제1호	2,360	1	2,359
2025년 신규 공모펀드 투자	3,000	-	3,000
합계	16,360	7,371	8,989

(2) 계류중인 소송사건

보고기간종료일 현재 당사가 계류 중인 소송사건은 없습니다.

17. 집합투자재산의 종류와 금액

(1) 당사는 당분기말 현재 437개(종류형 모펀드 기준) 집합투자기구를 운용하고 있으며, 집합투자기구 운용과 관련하여 집합투자재산의 연 0.005%~0.108%를 위탁자보수로 수취하고 있습니다. 당분기말 및 전기말 현재 당사가 운용하고 있는 집합투자재산의 종류별 순자산가액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당분기말	전기말
주식	2,849,063	2,732,932
주식혼합	25,867	28,624
채권	9,021,432	8,607,304
채권혼합	537,833	542,582
파생상품투자	5,242,162	4,992,044
재간접투자	2,898,551	2,621,619
특별자산	8,360,332	8,394,011
MMF	14,320,088	12,339,039
합계	43,255,328	40,258,155

(2) 당분기 및 전분기 중 신탁계정과의 주요 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목	당분기	전분기
투자신탁위탁자보수	14,978,817	14,132,887

(3) 당분기말 및 전기말 현재 신탁계정과의 주요 채권 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

과목	당분기말	전기말
미수투자신탁위탁자보수	12,438,180	12,893,395

18. 특수관계자와의 거래

(1) 당분기말 현재 당사의 특수관계자의 내역은 다음과 같습니다.

구분	회사명
공동지배기업	농협금융지주, Amundi Asset Management
기타특수관계자	농업협동조합중앙회, 농협은행, 농협생명보험, 농협손해보험, NH투자증권, NH농협캐피탈, NH저축은행, 농협리츠운용, NH선물, 농협네트웍스, 농협정보시스템, 기타 농협중앙회 자회사 등, 농협경제지주 및 농협경제지주 자회사 등, Amundi Hong Kong Limited, Amundi Singapore Limited, 기타 Amundi Asset Management 자회사 등

(2) 당분기 및 전분기 중 특수관계자와의 주요 거래 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

회사명	계정과목	당분기	전분기
농협은행	이자수익	539,576	623,638
	수수료수익	375,670	311,245
	지급수수료 외	1,135	798
농협손해보험	수수료수익	4,875	4,821
농협생명보험	수수료수익	184,179	202,872
NH투자증권	수수료수익	57,780	-
농업협동조합중앙회	수수료수익	116,298	112,396
	판매비와관리비	60,016	45,552
	영업외비용	124,875	114,346
Amundi Asset Management	판매비와관리비	56,930	-
농협네트웍스	판매비와관리비	34,368	31,986
농협정보시스템	판매비와관리비	10,890	8,793
농협파트너스	판매비와관리비	56,788	55,318

(3) 당분기말과 전기말 현재 특수관계자와의 채권과 채무의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

회사명	계정과목	당분기말	전기말
농협은행	현금및현금성자산	8,882,216	7,046,195
	예치금	48,000,000	68,000,000
	미수이자	815,732	1,134,515
	보증금	300	300
	미수투자일임수수료	179,468	179,757
	미지급비용	246,072	265,943
농협손해보험	미수투자일임수수료	2,231	7,296
농협생명보험	미수투자일임수수료	230,704	714,165
농업협동조합중앙회	미수투자일임수수료	336,092	219,795
Arundi Asset Management	미수금	70,000	413,662
	미수투자자문수수료	113,590	113,590
	선급비용	33,941	-
	미지급비용	-	11,370
농협네트웍스	리스부채	274,464	244,840

(4) 당분기 및 전분기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위 : 명, 천원)

등기임원수	집행임원수	단기종업원급여	퇴직급여	합계
7	2	417,437	5,650	423,087

<전분기>

(단위 : 명, 천원)

등기임원수	집행임원수	단기종업원급여	퇴직급여	합계
7	2	470,111	59,915	530,026

19. 현금흐름표

(1) 현금흐름표상의 현금및현금성자산은 재무상태표상의 현금및현금성자산과 동일하며, 당분기 및 전분기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과목	당분기	전분기
사용권자산 증가	56,651	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	84,313	199,214

(2) 당분기 및 전분기 중 재무활동에서 생기는 부채의 변동은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위 : 천원)

구분	기초	재무활동으로 인한 현금흐름	비현금변동	기타	분기말
리스부채	944,933	(368,845)	56,651	5,034	637,773

<전분기>

(단위 : 천원)

구분	기초	재무활동으로 인한 현금흐름	비현금변동	기타	분기말
리스부채	788,430	(341,972)	-	3,870	450,328

20. 위험관리

당사의 재무위험관리는 영업활동에서 파생되는 시장위험, 신용위험 및 유동성위험을 최소화하는데 중점을 두고 있습니다. 당사는 이를 위하여 각각의 위험요인에 대해 면밀하게 모니터링하고 대응하는 재무위험 관리정책 및 프로그램을 운영하고 있습니다.

당사의 재무위험관리의 주요 대상인 금융자산은 현금및현금성자산, 예치금, 당기손익-공정가치측정금융자산, 기타포괄손익-공정가치측정금융자산, 미수수익 및 기타채권 등으로 구성되어 있으며, 금융부채는 미지급금, 미지급비용, 리스부채로 구성되어 있습니다.

20-1 시장위험

20-1-1 환율변동위험

당사는 해외거래에 따라 보고통화와 다른 외화 수입, 지출이 발생하고 있습니다. 이로 인해 환율변동위험에 노출되는 환포지션의 주요 통화로는 USD가 있습니다. 당사는 외화표시 대외거래에 수반되는 모든 외환을 관리함으로써, 환율변동에 의한 리스크를 최소화하고 영업수익 증대 및 운영의 효율성 제고를 위해 노력하고 있습니다.

당사는 당분기말과 전기말 현재 외화표시 금융자산 및 금융부채를 보유하고 있지 않습니다.

20-1-2 이자율위험

이자율위험은 시장금리 변동으로 인한 재무상태표 항목의 가치변동(공정가치) 위험과 투자 및 재무활동으로부터 발생하는 이자수익, 비용의 현금흐름이 변동될 위험으로 정의할 수 있습니다. 이러한 당사 이자율 변동위험은 주로 예금 및 채무증권에서 비롯되며, 당사는 이자율 변동으로 인한 불확실성을 최소화하기 위하여 주기적으로 금리동향을 모니터링하고 이에 따른 대응방안을 수립하고 있습니다.

20-2 신용위험

신용위험은 통상적인 거래 및 투자활동에서 발생하며 고객 또는 거래상대방이 계약 조건상 의무사항을 지키지 못하였을 때 발생합니다. 당사는 이러한 신용위험을 관리하기 위하여 고객과 거래상대방의 재무상태와 과거 경험 및 기타 요소들을 고려하여 주기적으로 재무신용도를 평가하고 있으며 고객과 거래상대방 각각에 대한 신용한도를 설정, 관리하고 있습니다.

신용위험은 금융기관과의 거래에서도 발생할 수 있으며 해당거래는 현금및현금성자산, 예금 그리고 기타금융상품 거래를 포함합니다. 이러한 위험을 줄이기 위해, 당사는 국제 신용등급이 높은 은행들에 대해서만 거래를 하는 것을 원칙으로 하고 있습니다.

20-2-1 신용위험에 대한 최대노출정도

당분기말과 전기말 현재 당사가 보유한 금융상품과 관련하여 당사의 신용위험 최대노출액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기말	전기말
현금및예치금(주1)	56,875,914	75,037,321
기타금융자산(주2)	18,622,376	20,830,397
당기손익-공정가치 측정 채무상품	19,208,699	19,336,098
기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품	40,474,905	40,390,592
합계	135,181,894	155,594,408

(주1) 현금및예치금은 현금 및 현금성자산과 예치금의 합계액으로 대손충당금 차감 후 금액입니다.

(주2) 기타금융자산은 미수금, 미수수익, 보증금의 합계액으로 대손충당금 차감 후 금액입니다.

20-3 유동성위험

당사는 주기적인 자금수지 예측, 필요 현금수준 추정 및 수입, 지출 관리 등을 통하여 적정 유동성을 유지하고 있으며, 주기적으로 미래현금흐름을 예측하여 유동성위험을 사전적으로 관리하고 있습니다.

20-3-1 금융자산 및 금융부채의 잔존계약만기 분석

당분기말과 전기말 현재 당사가 보유하고 있는 금융자산 및 금융부채의 잔존계약만기에 따른 분석 결과는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위 : 천원)

구 분	즉시 지급	1개월 이하	1개월 초과	3개월 초과	1년 초과	합계
			~3개월 이하	~1년 이하		
금융자산:						
현금및예치금(주1)	8,882,216	9,998,687	-	37,995,011	-	56,875,914
당기손익-공정가치측정 금융자산	-	-	-	-	19,208,699	19,208,699
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	-	-	-	-	40,474,905	40,474,905
기타금융자산(주2)	-	443,531	16,532,548	1,652,403	-	18,628,482
합계	8,882,216	10,442,218	16,532,548	39,647,414	59,683,604	135,188,000
금융부채:						
기타금융부채(주3)	-	990,698	1,623,128	1,932,301	3,983,093	8,529,220

(주1) 현금및예치금은 현금및현금성자산과 예치금의 합계액으로 대손충당금 차감 후 금액입니다.

(주2) 기타금융자산은 미수금, 미수수익, 보증금의 할인되지 아니한 계약상 현금흐름의 합계액으로 대손충당금 차감 후 금액입니다.

(주3) 기타금융부채는 미지급금, 미지급비용, 리스부채의 할인되지 아니한 계약상 현금흐름의 합계액입니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	즉시 지급	1개월 이하	1개월 초과	3개월 초과	1년 초과	합계
			~3개월 이하	~1년 이하		
금융자산:						
현금및예치금(주1)	7,046,195	4,999,348	24,996,738	37,995,040	-	75,037,321
당기손익-공정가치측정 금융자산	-	-	-	-	19,336,098	19,336,098
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	-	-	-	-	40,390,592	40,390,592
기타금융자산(주2)	-	992,534	18,250,746	1,599,801	-	20,843,081
합계	7,046,195	5,991,882	43,247,484	39,594,841	59,726,690	155,607,092
금융부채:						
기타금융부채(주3)	-	861,037	12,072,124	1,327,152	1,153,209	15,413,522

(주1) 현금및예치금은 현금및현금성자산과 예치금의 합계액으로 대손충당금 차감 후 금액입니다.

(주2) 기타금융자산은 미수금, 미수수익, 보증금의 할인되지 아니한 계약상 현금흐름의 합계액으로 대손충당금 차감 후 금액입니다.

(주3) 기타금융부채는 미지급비용, 리스부채의 할인되지 아니한 계약상 현금흐름의 합계액입니다.

21. 금융상품의 공정가치

21-1 금융자산 및 부채의 공정가치 측정 방법

당사는 공정가치 평가 대상 금융자산 및 부채의 공정가치를 측정하는 경우 다음과 같은 기준을 적용하고 있습니다.

- 가. 활성시장에서 거래되는 금융자산 및 부채의 공정가치는 결산일 현재의 공시가격을 이용하여 측정하고 있습니다.
- 나. 활성시장이 없는 금융자산 및 부채의 공정가치는 별도의 평가기법을 통하여 측정하고 있습니다. 이러한 평가기법은 (1) 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, (2) 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행 공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, (3) 현금흐름 할인방법과 (4) 옵션가격결정모형을 포함하고 있습니다. 당사는 금융상품의 가격을 결정할 때 시장참여자가 일반적으로 사용하는 평가기법이 존재하고 그 평가기법이 실제 시장거래가격에 대한 신뢰성 있는 추정치를 제공한다면 해당 평가기법을 적용하고 있습니다.
- 다. 평가기법에 의하여 공정가치를 결정하는 경우 동일한 금융상품의 관측 가능한 현행 시장거래와의 비교에 의해 객관적으로 입증되거나 관측 가능한 시장의 자료만을 변수로 포함하는 평가기법이 사용할 수 있습니다. 단, 평가기법을 통한 공정가치의 결정시 모든 주요 투입변수가 항상 시장에서 관측 가능하지는 않으며 이런 경우에는 합리적인 가정이나 추정을 이용하여 공정가치를 결정하고 있습니다.
- 라. 활성거래시장에서 공시되는 시장가격이 없는 지분상품이나 이러한 지분상품에 연계된 파생 상품의 경우 신뢰성 있는 공정가치를 측정할 수 없는 상황에서는 원가법을 적용하고 있습니다.

21-2 금융상품의 공정가치 및 공정가치 서열체계

21-2-1 당분기말과 전기말 현재 금융상품의 장부금액과 공정가치의 비교내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위 : 천원)

구분	장부금액	공정가치
금융자산:		
현금및예치금(주1)	56,875,914	56,875,914
당기손익-공정가치측정금융자산	19,208,699	19,208,699
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	41,159,346	41,159,346
기타금융자산(주2)	18,622,376	18,622,376
합계	135,866,335	135,866,335
금융부채:		
기타금융부채(주3)	8,516,146	8,516,146

(주1) 현금및예치금은 현금및현금성자산과 예치금의 합계액으로 대손충당금 차감 후 금액입니다.

(주2) 기타금융자산은 미수금, 미수수익, 보증금의 합계액으로 대손충당금 차감 후 금액입니다.

(주3) 기타금융부채는 미지급금, 미지급비용, 리스부채의 합계액입니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	장부금액	공정가치
금융자산:		
현금및예치금(주1)	75,037,321	75,037,321
당기손익-공정가치측정금융자산	19,336,098	19,336,098
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	41,075,033	41,075,033
기타금융자산(주2)	20,830,397	20,830,397
합계	156,278,849	156,278,849
금융부채:		
기타금융부채(주3)	15,397,508	15,397,508

(주1) 현금및예치금은 현금및현금성자산과 예치금의 합계액으로 대손충당금 차감 후 금액입니다.

(주2) 기타금융자산은 미수금, 미수수익, 보증금의 합계액으로 대손충당금 차감 후 금액입니다.

(주3) 기타금융부채는 미지급비용, 리스부채의 합계액입니다.

당사는 금융상품의 공정가치를 측정하기 위하여 다음과 같은 기준을 적용하고 있습니다.

구분	방법 및 가정
현금및예치금	현금및예치금의 경우 단기성 예치금이 대부분이므로 공정가치의대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
당기손익-공정가치측정 금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산은 수익증권이며, 활성시장에서 관측가능한 투입변수 또는 순자산가치법을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다.
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산은 출자금 및 채무상품입니다. 출자금은 순자산가치법을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다. 채무상품은 현금흐름할인모형을 사용하여, 공정가치를 산출하고 있습니다.
기타금융자산(부채)	기타금융자산(부채)의 경우 대부분 수취(지급)가 단기간내에 이루어지므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.

21-2-2 금융상품의 공정가치 서열체계

재무제표에서 공정가치로 측정되거나 공시되는 모든 자산과 부채는 공정가치 측정에 유의적인 가장 낮은 수준의 투입변수에 근거하여 다음과 같은 공정가치 서열체계로 구분됩니다.

1) 수준 1

동일한 자산이나 부채에 대한 접근가능한 활성시장의(조정되지 않은) 공시가격

2) 수준 2

공정가치 측정에 유의적인 가장 낮은 수준의 투입변수가 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 투입변수를 이용한 공정가치

3) 수준 3

공정가치 측정에 유의적인 가장 낮은 수준의 투입변수가 관측가능하지 않은 투입변수를 이용한 공정가치

재무제표에 반복적으로 공정가치로 측정되는 자산과 부채에 대하여 당사는 매 보고기간 말 공정가치측정에 유의적인 가장 낮은 수준의 투입변수에 기초한 분류에 대한 재평가를 통해 서열체계의 수준 간의 이동이 있는지 판단하고 있습니다.

21-2-3 당분기말과 전기말 현재 공정가치로 측정되거나 공정가치가 공시되는 금융상품의 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	수준별 공정가치			합계
	수준1	수준2	수준3	
금융자산:				
현금및예치금(주1)	-	56,875,914	-	56,875,914
당기손익-공정가치측정금융자산	-	14,314,962	4,893,737	19,208,699
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	40,474,905	684,441	41,159,346
기타금융자산(주1)	-	-	18,622,376	18,622,376
합계	-	111,665,781	24,200,554	135,866,335
금융부채:				
기타금융부채(주1)	-	-	8,516,146	8,516,146

(주1) 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치가 공시되는 금융자산 및 금융부채입니다.

<전기말>

(단위: 천원)

구분	수준별 공정가치			합계
	수준1	수준2	수준3	
금융자산:				
현금및예치금(주1)	-	75,037,321	-	75,037,321
당기손익-공정가치측정금융자산	-	14,387,442	4,948,656	19,336,098
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	40,390,592	684,441	41,075,033
기타금융자산(주1)	-	-	20,830,397	20,830,397
합계	-	129,815,355	26,463,494	156,278,849
금융부채:				
기타금융부채(주1)	-	-	15,397,508	15,397,508

(주1) 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치가 공시되는 금융자산 및 금융부채입니다.

21-2-4 당분기 및 전분기 중 공정가치로 측정되는 금융자산 및 금융부채 중 수준 3으로 분류되는 항목의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	구분	기초	분기손익	기타포괄손익	분기말
금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	4,948,655	(54,918)	-	4,893,737
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	684,441	-	-	684,441
	합계	5,633,096	(54,918)	-	5,578,178

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	구분	기초	분기손익	기타포괄손익	분기말
금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	4,914,798	(54,605)	-	4,860,193
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	736,346	-	(11,206)	725,140
	합계	5,651,144	(54,605)	(11,206)	5,585,333

21-2-5 공정가치로 측정되는 수준3의 금융자산 및 금융부채의 평가기법 및 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수는 아래와 같습니다.

구분	가치평가기법	투입변수
당기손익-공정가치측정금융자산	순자산가치법	편입자산의 공정가치
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	순자산가치법	편입자산의 공정가치
	DCF모형	추정현금흐름, 할인율

22. 금융자산 및 부채의 범주별 분류

당분기말과 전기말 현재 금융자산 및 부채의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위 : 천원)

구 분	당기손익-공정 가치 측정 금융 상품	기타포괄손익- 공정가치 측정 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	합계
금융자산:				
현금및예치금(주1)	-	-	56,875,914	56,875,914
당기손익-공정가치측정금융자산	19,208,699	-	-	19,208,699
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	41,159,346	-	41,159,346
기타금융자산(주2)	-	-	18,622,376	18,622,376
합계	19,208,699	41,159,346	75,498,290	135,866,335
금융부채:				
기타금융부채(주3)	-	-	8,516,146	8,516,146

(주1) 현금및예치금은 현금및현금성자산과 예치금의 합계액으로 대손충당금 차감 후 금액입니다.

(주2) 기타금융자산은 미수금, 미수수익, 보증금의 합계액으로 대손충당금 차감 후 금액입니다.

(주3) 기타금융부채는 미지급금, 미지급비용, 리스부채의 합계액입니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	당기손익-공정 가치 측정 금융 상품	기타포괄손익- 공정가치 측정 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	합계
금융자산:				
현금및예치금(주1)	-	-	75,037,321	75,037,321
당기손익-공정가치측정금융자산	19,336,098	-	-	19,336,098
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	41,075,033	-	41,075,033
기타금융자산(주2)	-	-	20,830,397	20,830,397
합계	19,336,098	41,075,033	95,867,718	156,278,849
금융부채:				
기타금융부채(주3)	-	-	15,397,508	15,397,508

(주1) 현금및예치금은 현금및현금성자산과 예치금의 합계액으로 대손충당금 차감 후 금액입니다.

(주2) 기타금융자산은 미수금, 미수수익, 보증금의 합계액으로 대손충당금 차감 후 금액입니다.

(주3) 기타금융부채는 미지급비용, 리스부채의 합계액입니다.

23. 부문별 공시

당사의 영업부문은 1개의 부문으로 운영되고 있습니다.

24. 고객과의 계약에서 생기는 수익

보고기간 중 당사의 고객과의 계약에서 생기는 수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기	전분기
용역의 유형		
집합투자기구운용보수	14,978,817	14,132,887
자산관리수수료	6,913,311	6,171,248
기타수수료	65,000	42,038
고객과의 계약에서 생기는 수익 합계	21,957,128	20,346,173
수익인식 시기		
기간에 걸쳐 인식	21,957,128	20,346,173