엔에이치아문디자산운용주식회사의 요약분기재무제표

별첨: 독립된 감사인의 분기검토보고서

제 25기 3 분 기 2026년 7월 1일부터 2026년 9월 30일 까지
제 25기 누적 3분기 2026년 1월 1일부터 2026년 9월 30일 까지

제 24기 3 분 기 2025년 7월 1일부터 2025년 9월 30일 까지
제 24기 누적 3분기 2025년 1월 1일부터 2025년 9월 30일 까지

엔에이치아문디자산운용주식회사

목 차

분기재무제표 검토보고서 ····· 1

(첨부)분기재무제표

요약분기재무상태표 ····· 4

요약분기포괄손익계산서 ····· 6

요약분기자본변동표 ····· 9

요약분기현금흐름표 ····· 10

주석 ····· 12

Deloitte.

딜로이트 안진회계법인
서울시 영등포구 국제금융로 10
서울국제금융센터 One IFC 빌딩 9 층
(07326)

Tel: +82 (2) 6676 1000
Fax: +82 (2) 6674 2114
www.deloitteanjin.co.kr

분기재무제표 검토보고서

엔에이치아문디자산운용주식회사
주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 엔에이치아문디자산운용주식회사(이하 "회사")의 요약분기재무제표를 검토하였습니다. 동 요약분기재무제표는 2026년 9월 30일 현재의 요약분기재무상태표, 2026년과 2025년 9월 30일로 종료되는 양 3개월 및 9개월 보고기간의 요약분기포괄손익계산서, 동일로 종료되는 양 9개월 보고기간의 요약분기자본변동표 및 요약분기현금흐름표 그리고 중요한 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

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

본인은 대한민국의 분・반기재무제표 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 아니합니다.

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited (“DTTL”), its global network of member firms, and their related entities (collectively, the “Deloitte organization”). DTTL (also referred to as “Deloitte Global”) and each of its member firms and related entities are legally separate and independent entities, which cannot obligate or bind each other in respect of third parties. DTTL and each DTTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of each other. DTTL does not provide services to clients. Please see http://www.deloitte.com/about to learn more..

Deloitte Touche Tohmatsu Limited is a private company limited by guarantee incorporated in England & Wales under company number 07271800, and its registered office is Hill House, 1 Little New Street, London, EC4a, 3TR, United Kingdom.

Deloitte.

검토결과

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

기타사항

본인은 2025년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2026년 3월 18일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2025년 12월 31일 현재의 요약재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

안 진 회 계 법 인

대표이사 吉 赵 完 

길 기 완

2026년 11월 13일

이 요약분기재무제표 검토보고서는 검토보고서일(2026년 11월 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.

분 기 재 무 제 표

엔에이치아문디자산운용주식회사

제 25 기 3분기

2026년 07월 01일 부터

2026년 09월 30일 까지

제 25 기 누적 3분기

2026년 01월 01일 부터

2026년 09월 30일 까지

제 24 기 3분기

2025년 07월 01일 부터

2025년 09월 30일 까지

제 24 기 누적 3분기

2025년 01월 01일 부터

2025년 09월 30일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

엔에이치아문디자산운용주식회사 대표이사 길정섭

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 25 기 3분기 2026년 9월 30일 현재

제 24 기 2025년 12월 31일 현재

엔에이치아문디자산운용주식회사 (단위 : 원)

과목	주석	당분기말		전기말	
자 산					
I. 현금및예치금	4,18,19,20,21,22		152,309,632,966		87,648,164,532
1. 현금및현금성자산		12,327,167,966		7,658,668,532	
2. 예치금		139,982,465,000		79,989,496,000	
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	5,20,21,22		20,454,450,949		20,686,318,180
III. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	6,20,21,22		30,370,325,000		40,830,177,500
IV. 유형자산	7,8		2,019,942,900		1,123,539,060
1. 비품		3,019,923,606		2,523,057,894	
2. 임차건물시설		2,434,528,045		1,650,930,670	
3. 감가상각누계액		(3,434,508,751)		(3,050,449,504)	
1) 비품		(1,896,105,231)		(1,677,144,537)	
2) 임차건물시설		(1,538,403,520)		(1,373,304,967)	
V. 사용권자산	11		1,759,448,239		2,871,265,489
1. 사용권자산		4,255,868,765		3,922,710,116	
2. 사용권자산감가상각누계액		(2,496,420,526)		(1,051,444,627)	
VI. 기타자산	10,18,20,21,22		39,978,240,893		35,698,037,981
1. 미수금		335,657,896		419,000,000	
2. 미수수익		35,176,461,003		25,638,471,283	
1) 미수수수료		33,492,607,080		24,747,017,898	
가. 미수투자자문수수료		3,247,127,114		677,988,000	
나. 미수투자일임수수료		8,921,422,970		6,758,787,000	
다. 미수투자신탁위탁자보수	17	21,324,056,996		17,310,242,898	
2) 미수이자		1,683,853,923		891,453,385	
3. 선급비용		1,071,317,608		1,272,131,430	
4. 보증금		1,296,703,968		4,105,831,599	
1) 임차보증금		1,296,774,300		1,126,352,700	
2) 현재가치할인차금		(30,720,332)		(51,171,101)	
3) 기타		30,650,000		3,030,650,000	
5. 무형자산	9	967,115,502		1,248,429,599	
6. 이연법인세자산	14	1,130,984,916		3,014,174,070	
자 산 총 계			246,892,040,947		188,857,502,742
부 채					
I. 기타부채			30,951,072,061		33,733,474,861

과목	주석	당분기말		전기말	
1. 복구충당부채		838,439,800		706,848,500	
2. 리스부채		1,420,095,398		2,302,135,658	
1) 리스부채	11,18,19,20,21,22	1,439,441,893		2,349,317,755	
2) 리스부채현재가치할인차금		(19,346,495)		(47,182,097)	
3. 당기법인세부채		12,884,368,927		11,140,780,737	
4. 미지급금		375,391,484		-	
5. 미지급비용	18,20,21,22	12,172,264,614		18,918,494,154	
6. 제세금예수금		3,260,511,838		665,215,812	
부 채 총 계			30,951,072,061		33,733,474,861
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		(91,092,652)		257,475,543
1. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익		(91,092,652)		257,475,543	
IV. 이익잉여금	12		150,252,061,538		89,086,552,338
1. 이익준비금		20,000,000,000		20,000,000,000	
2. 대손준비금	13	130,198,034		95,183,080	
3. 미처분이익잉여금		130,121,863,504		68,991,369,258	
자 본 총 계			215,940,968,886		155,124,027,881
부 채 및 자 본 총 계			246,892,040,947		188,857,502,742

주석 참조

요 약 분 기 포 괄 손 익 계 산 서

제 25 기 3분기 2026년 7월 1일부터 2026년 9월 30일까지
제 25 기 누적 3분기 2026년 1월 1일부터 2026년 9월 30일까지
제 24 기 3분기 2025년 7월 1일부터 2025년 9월 30일까지
제 24 기 누적 3분기 2025년 1월 1일부터 2025년 9월 30일까지

엔에이치아문디자산운용주식회사 (단위 : 원)

과목	주석	당분기		전분기	
		3개월	누적	3개월	누적
I. 영업수익		43,733,726,130	167,072,246,968	28,531,119,605	76,031,524,739
1. 수수료수익	17,18,24	42,778,921,853	162,478,988,070	27,448,169,094	72,813,710,189
1) 자산관리수수료		17,716,995,253	78,999,236,102	10,157,780,853	24,764,728,125
가. 투자자문		3,247,127,114	36,485,500,607	2,250,844,672	2,489,419,502
나. 투자일임		14,469,868,139	42,513,735,495	7,906,936,181	22,275,308,623
2) 집합투자기구운용보수		24,911,669,354	83,046,511,127	17,290,388,241	47,963,174,338
가. 투자신탁위탁자보수		24,911,669,354	83,046,511,127	17,290,388,241	47,963,174,338
3) 기타수수료		150,257,246	433,240,841	-	85,807,726
2. 당기손익-공정가치측정 금융자산관련이익		(250,501,688)	1,640,503,638	303,484,194	768,757,434
1) 당기손익-공정가치측정 금융자산처분이익		547,038,520	894,027,604	-	105,446,619
2) 당기손익-공정가치측정 금융자산평가이익		(797,540,208)	746,476,034	303,484,194	663,310,815
3. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산처분이익		1,580,048	1,580,048	-	-
4. 이자수익	18	1,165,995,688	2,767,626,344	698,917,365	2,231,894,804
1) 채권이자		215,069,765	820,460,079	320,361,645	950,638,359
2) 금융기관예치금이자		-	657,863	-	-
3) 예금이자		950,925,923	1,946,508,402	378,555,720	1,281,256,445
5. 외환거래이익		427,852	8,351,647	9,550,034	12,554,797
1) 외환차익		427,852	7,304,461	9,550,034	12,554,797
2) 외화환산이익		-	1,047,186	-	-
6. 기타의 영업수익		37,302,377	175,197,221	70,998,918	204,607,515
1) 기타대손충당금환입액		-	4,892,261	22,732	2,635,280
2) 기타영업수익		37,302,377	170,304,960	70,976,186	201,972,235
II. 영업비용		17,311,217,698	47,019,828,932	15,338,158,052	42,417,176,909
1. 수수료비용		1,418,361,345	5,768,869,737	1,957,276,302	5,655,395,348
1) 투자자문수수료		472,481,560	1,517,325,383	274,416,128	866,419,250
2) 운용위탁수수료		543,032,362	2,747,312,175	1,243,167,295	3,829,810,151
3) 기타수수료비용		402,847,423	1,504,232,179	439,692,879	959,165,947
2. 당기손익-공정가치측정		17,214,777	23,404,599	20,268,621	45,558,480

과목	주석	당분기		전분기	
		3개월	누적	3개월	누적
금융자산관련손실					
1) 당기손익-공정가치측정 금융자산처분손실		-	-	-	1,128,000
2) 당기손익-공정가치측정 금융자산평가손실		17,214,777	23,404,599	20,268,621	44,430,480
3. 외환거래손실		376,948	31,618,086	2,145,139	10,828,293
1) 외환차손		376,948	31,618,086	2,145,139	10,828,293
4. 판매비와관리비	18	15,858,876,408	41,150,385,562	13,345,466,505	36,683,575,963
1) 급여		9,924,970,496	23,826,087,567	8,392,649,320	21,886,286,055
2) 퇴직급여		498,963,313	1,381,696,635	405,151,728	1,247,066,270
3) 명예퇴직금		-	272,600,000	-	-
4) 복리후생비		855,241,354	2,688,761,611	774,512,681	2,384,905,030
5) 전산운용비		189,323,213	816,199,293	163,722,275	619,305,303
6) 임차료		230,254,044	681,187,452	216,003,766	632,241,647
7) 지급수수료		389,594,249	931,927,095	409,283,458	1,054,104,212
8) 접대비		564,668,120	1,559,296,680	523,431,878	1,490,347,783
9) 광고선전비		652,371,848	1,279,642,818	110,600,636	538,163,842
10) 감가상각비		188,617,441	463,067,478	135,764,854	751,322,398
11) 조사연구비		758,365,734	2,323,810,882	688,334,359	2,077,216,287
12) 연수비		45,632,231	93,004,840	32,681,093	99,036,558
13) 무형자산상각비		103,971,521	322,839,097	99,619,815	259,519,437
14) 세금과공과금		307,872,148	974,853,059	226,751,087	808,182,855
15) 판매부대비		152,307,170	647,887,736	246,820,718	642,451,345
16) 등기소송비		-	2,517,900	-	2,506,350
17) 회의비		49,994,198	145,236,224	44,240,275	111,788,850
18) 인쇄비		4,754,920	11,642,742	4,889,040	14,747,900
19) 여비교통비		234,713,771	503,720,819	272,750,158	459,528,643
20) 차량유지비		15,107,593	40,272,897	10,198,394	40,897,854
21) 소모품비		37,933,846	124,968,351	31,458,261	96,267,512
22) 보험료		10,288,900	31,344,400	10,237,500	31,341,500
23) 행사비		38,273,500	285,187,870	18,232,230	42,907,955
24) 통신비		37,750,981	91,738,361	24,949,097	76,113,619
25) 사용권자산 감가상각비		525,998,952	1,528,592,500	465,424,391	1,205,798,293
26) 리스료부가가치세		41,906,865	122,301,255	37,759,491	111,528,465
5. 기타의 영업비용		16,388,220	45,550,948	13,001,485	21,818,825
1) 기타대손상각비		7,003,833	12,026,832	1,313,000	1,971,538
2) 리스부채이자		9,384,387	33,524,116	11,688,485	19,847,287
Ⅲ. 영업이익		26,422,508,432	120,052,418,036	13,192,961,553	33,614,347,830
Ⅳ. 영업외수익		20,056,426	47,152,246	683,892,730	720,354,408
1. 복구충당부채환입액		-	-	666,657,900	669,341,900
2. 기타		20,056,426	47,152,246	17,234,830	51,012,508

과목	주석	당분기		전분기	
		3개월	누적	3개월	누적
V. 영업외비용	18	109,976,175	256,419,953	65,877,850	236,432,055
1. 유형자산처분손실		218,757	232,757	99,000	99,000
2. 복구충당부채전입액		33,385,500	29,764,900	-	-
3. 기부금		10,000,000	26,850,000	-	35,350,000
4. 기타		66,371,918	199,572,296	65,778,850	200,983,055
VI. 법인세비용차감전순이익		26,332,588,683	119,843,150,329	13,810,976,433	34,098,270,183
VII. 법인세비용	14	7,040,855,852	31,177,641,129	3,579,780,754	8,197,342,522
VIII. 분기순이익		19,291,732,831	88,665,509,200	10,231,195,679	25,900,927,661
IX. 기타포괄손익	12	(74,174,090)	(348,568,195)	(100,817,335)	76,879,339
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목		(74,174,090)	(348,568,195)	(67,299,035)	110,397,639
1) 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익		(74,174,090)	(348,568,195)	(67,299,035)	110,397,639
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		-	-	(33,518,300)	(33,518,300)
1) 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익		-	-	(33,518,300)	(33,518,300)
X. 분기총포괄이익		19,217,558,741	88,316,941,005	10,130,378,344	25,977,807,000
XI. 주당이익					
1. 기본주당이익	15	2,411	11,083	1,279	3,238

주석 참조

요 약 분 기 자 본 변 동 표

제 25 기 3분기 2026년 1월 1일부터 2026년 9월 30일까지

제 24 기 3분기 2025년 1월 1일부터 2025년 9월 30일까지

엔에이치아문디자산운용주식회사 (단위 : 원)

과목	자본금	자본잉여금	기타자본 구성요소	이익잉여금	총계
2025년 1월 1일 (전기초)	40,000,000,000	25,780,000,000	(311,516,991)	74,661,243,992	140,129,727,001
분기순이익	-	-	-	25,900,927,661	25,900,927,661
기타포괄손익:					
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	76,879,339	-	76,879,339
총포괄이익	-	-	76,879,339	25,900,927,661	25,977,807,000
연차배당	-	-	-	(24,000,000,000)	(24,000,000,000)
2025년 9월 30일 (전분기말)	40,000,000,000	25,780,000,000	(234,637,652)	76,562,171,653	142,107,534,001
2026년 1월 1일 (당기초)	40,000,000,000	25,780,000,000	257,475,543	89,086,552,338	155,124,027,881
분기순이익	-	-	-	88,665,509,200	88,665,509,200
기타포괄손익:					
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	(348,568,195)	-	(348,568,195)
총포괄이익	-	-	(348,568,195)	88,665,509,200	88,316,941,005
연차배당	-	-		(27,500,000,000)	(27,500,000,000)
2026년 9월 30일 (당분기말)	40,000,000,000	25,780,000,000	(91,092,652)	150,252,061,538	215,940,968,886

주석 참조

요 약 분 기 현 금 흐 름 표

제 25 기 3분기 2026년 1월 1일부터 2026년 9월 30일까지

제 24 기 3분기 2025년 1월 1일부터 2025년 9월 30일까지

엔에이치아문디자산운용주식회사 (단위 : 원)

과목	당분기		전분기	
I.영업활동으로 인한 현금흐름		80,095,669,455		22,233,133,236
1.분기순이익	88,665,509,200		25,900,927,661	
2.현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	33,591,093,408		10,481,458,955	
가.감가상각비	463,067,478		751,322,398	
나.사용권자산감가상각비	1,528,592,500		1,205,798,293	
다.무형자산상각비	322,839,097		259,519,437	
라.복구충당부채전입액	29,764,900		-	
마.기타대손상각비	12,026,832		1,971,538	
바.당기손익-공정가치측정증권처분손실	-		1,128,000	
사.당기손익-공정가치측정증권평가손실	23,404,599		44,430,480	
아.리스부채이자	33,524,116		19,847,287	
자.유형자산처분손실	232,757		99,000	
차.법인세비용	31,177,641,129		8,197,342,522	
3.현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(4,443,601,222)		(3,693,548,678)	
가.이자수익	(2,767,626,344)		(2,231,894,804)	
나.기타대손충당금환입	(4,892,261)		(2,635,280)	
다.당기손익-공정가치측정증권처분이익	(894,027,604)		(105,446,619)	
라.당기손익-공정가치측정증권평가이익	(746,476,034)		(663,310,815)	
마.기타포괄손익-공정가치측정증권처분이익	(1,580,048)		-	
바.기타영업외수익	(27,951,745)		(20,919,260)	
사.복구충당부채환입	-		(669,341,900)	
아.외화환산이익	(1,047,186)		-	
4.영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(12,236,975,286)		(4,776,211,821)	
가.미수금의 감소	83,342,104		433,775,662	
나.미수투자자문수수료의 감소(증가)	(2,569,139,114)		113,590,000	
다.미수투자일임수수료의 증가	(2,162,635,970)		(974,775,481)	
라.미수투자신탁위탁자보수의 증가	(4,013,814,098)		(2,546,555,970)	
마.선급비용의 감소	200,813,822		76,351,423	
바.제세금예수금의 증가(감소)	2,595,296,026		(8,553,756)	
사.미지급금의 증가	375,391,484		-	
아.미지급비용의 감소	(6,746,229,540)		(1,870,043,699)	
5. 이자수취액	1,975,122,235		2,711,049,049	
6. 법인세지급액	(27,455,478,880)		(8,390,541,930)	

과목	당분기		전분기	
Ⅱ.투자활동으로 인한 현금흐름		(46,705,204,957)		4,996,875,107
1.투자활동으로 인한 현금유입액	75,987,897,956		62,213,451,749	
가.예치금의 회수	60,000,000,000		60,000,000,000	
나.당기손익-공정가치측정금융자산의 처분	2,970,418,508		1,563,451,749	
다.기타포괄-공정가치측정금융자산의 처분	10,017,479,448		-	
라.보증금의 회수	3,000,000,000		650,000,000	
2.투자활동으로 인한 현금유출액	(122,693,102,913)		(57,216,576,642)	
가.예치금의 증가	(120,000,000,000)		(55,000,000,000)	
나.당기손익-공정가치측정금융자산의 취득	(1,121,452,238)		(1,090,584,000)	
다.유형자산의 취득	(1,359,704,075)		(600,669,892)	
라.무형자산의 취득	(41,525,000)		(495,322,750)	
마.보증금의 증가	(170,421,600)		(30,000,000)	
Ⅲ.재무활동으로 인한 현금흐름		(28,723,012,250)		(25,115,284,408)
1.재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2.재무활동으로 인한 현금유출액	(28,723,012,250)		(25,115,284,408)	
가.배당금의 지급	(27,500,000,000)		(24,000,000,000)	
나.리스부채의 상환	(1,223,012,250)		(1,115,284,408)	
Ⅳ.현금및현금성자산의 증가(Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ)		4,667,452,248		2,114,723,935
Ⅴ.기초의 현금및현금성자산<주석4,19>		7,658,668,532		7,046,195,158
Ⅵ.외화환산으로 인한 현금의 변동		1,047,186		-
Ⅶ.분기말의 현금및현금성자산<주석4,19>		12,327,167,966		9,160,919,093

주석 참조

주석

제 25 기 3분기 2026년 1월 1일부터 2026년 9월 30일까지

제 24 기 3분기 2025년 1월 1일부터 2025년 9월 30일까지

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 2025년 12월 31일자로 종료하는 회계연도에 대한 연차재무제표를 함께 이용하여야 합니다.

중간재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에서 설명하는 기준서나 해석서의 도입과 관련된 영향을 제외하고는 2025년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

1) 2026년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'과 제1107호 '금융상품: 공시'-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.

- 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.

- 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'-사실상의 대리인 결정

동 개정사항은 사실상 대리인의 판단과 관련한 기준서 제1110호의 표현을 개정하여 기준서 문단 간의 불일치를 해소하였습니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준 최초채택'-위험회피회계 적용

동 개정사항은 위험회피회계의 적용조건을 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'의 구체적인 문단을 참조하도록 명시하고 관련 용어를 일치시켰습니다.

- 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시'-제거 손익

동 개정사항은 공정가치 측정과 관련하여 기업회계기준서 제1113호 '공정가치'를 참조하도록 하고 관련 용어를 일치시켰습니다.

- 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표'-원가법

동 개정으로 '원가법'이라는 용어를 삭제하고 이를 '원가'로 대체하였습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 과 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시' - 자연에 의존하는 전력과 관련된 계약

기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 개정사항은 자연의존적 전력계약은 '자연에 의존하는 전력을 매입 또는 매도하는 계약'과 '자연에 의존하는 전력을 참조하는 금융상품' 이 포함됨을 명확히 하였습니다. 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시' 개정사항은 미이행 계약으로 회계처리하는 자연에 의존하는 '전력매입' 계약에 대해 기업에게 노출된 '계약상 특성'에 대한 정보와 '미인식 약정'에 대한 정보 및 '재무성과'에 미치는 영향에 대한 정보를 공시하도록 하고 있습니다.

2) 재정 또는 공표되었으나 2026년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일에 도래하지 않았고, 조기 적용하지 않은 제정 기준서 및 해석서

- 기업회계기준서 제1118호 '재무제표 표시와 공시'

기업회계기준서 제1118호 '재무제표 표시와 공시'는 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'를 대체하는 기준서로 손익계산서를 중심으로 하여 재무제표 이용자에게 기업의 성과를 분석하고 비교하는 데 보다 유용한 정보를 제공하는 요구사항을 개발하는 데에 초점을 두고 제정 되었습니다. 동 기준서는 2027년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

① 주요 재무제표와 주석의 역할: 주요 재무제표는 보고기업의 인식된 자산, 부채, 자본, 수익, 비용 및 현금흐름에 대해 구조화된 요약 정보를 제공하여 재무제표이용자가 주요 재무제표에 표시된 line item을 이해할 수 있도록 하고, 재무제표의 목적이 달성되도록 중요한 정보를 제공하여 주요 재무제표를 보완한다는 점을 명확히 하고 구체적인 적용지침을 제공합니다

② 손익계산서: 수익과 비용을 영업, 투자, 재무, 법인세, 중단영업의 다섯가지 범주로 분류하도록 요구하고 '영업손익'을 투자, 재무, 법인세, 중단영업에 속하지 않는 모든 수익과 비용의 합계로 정의(잔여 범주)하여 유용한 구조적 요약을 제공합니다

③경영진이 정의한 성과측정치: MPM(Management-defined performance measures) 식별을 위한 요구사항, 측정방법, 공시에 대한 요구사항을 새롭게 도입하여, Non-GAAP measure에 대한 정보 투명성을 강화하고 재무성과에 대한 경영진의 관점을 보다 효과적으로 전달하도록 합니다.

④ 통합과 세분화: 공유되는(또는 공유되지 않는) 특성을 기준으로 통합(또는 세분화)할 것을 요구합니다. 표시되거나 공시되는 정보의 이해도를 높이는 동시에 지나치게 세분화함으로써 중요한 정보가 불분명해지는 것을 방지하기 위해 세부적인 요구사항을 제시합니다.

당사는 상기에 열거된 제・개정사항중 기업회계기준서 제1118호를 제외하고는 이 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 판단하고 있습니다. 회사는 당기중 기업회계기준서 제1118호 도입준비를 수행할 예정입니다.

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 추정불확실성의 주요원천에 대한 내용은 2025년 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	-	2,235,001	1,356,566
MMDA	NH농협은행	0.60	10,092,167	6,302,103
소계			12,327,168	7,658,669
예치금:				
정기예금	NH농협은행	2.73~3.36	140,000,000	80,000,000
대손충당금			(17,535)	(10,504)
소계			139,982,465	79,989,496
합계			152,309,633	87,648,165

(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	10,504	-	-	10,504
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용위험이 유의적으로 증가한 금융자산으로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
전입(환입)액	7,031	-	-	7,031
분기말	17,535	-	-	17,535

<전분기>

(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	(602)	-	-	(602)
분기말	8,272	-	-	8,272

(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	87,658,669	-	-	87,658,669
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용위험이 유의적으로 증가한 금융자산으로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
실행 및 회수	64,667,452	-	-	64,667,452
외화변동	1,047	-	-	1,047
분기말	152,327,168	-	-	152,327,168

<전분기>

(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	(2,885,276)	-	-	(2,885,276)
분기말	72,160,919	-	-	72,160,919

5. 당기손익-공정가치측정금융자산

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

<당분기말>

(단위 : 천원)

구분	종목명	장부금액 (공정가치)
당기손익-공정가치측정금융자산	사모 집합투자증권	4,475,330
	공모 집합투자증권	15,979,121
합 계		20,454,451

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	종목명	장부금액 (공정가치)
당기손익-공정가치측정금융자산	사모 집합투자증권	5,131,519
	공모 집합투자증권	15,554,799
합 계		20,686,318

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

(단위 : 천원)

구분		당분기말		전기말	
		장부금액	비율(%)	장부금액	비율(%)
당기손익-공정가치측정금융자산	기타	20,454,451	100.00	20,686,318	100.00

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

(단위 : 천원)

구분		당분기말		전기말	
		장부금액	비율(%)	장부금액	비율(%)
당기손익-공정가치측정금융자산	대한민국	20,454,451	100.00	20,686,318	100.00

6. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

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

(단위 : 천원)

구분	당분기말	전기말
기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품	29,879,825	40,339,678
기타포괄손익-공정가치 측정 지정 지분상품	490,500	490,500
합계	30,370,325	40,830,178

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

(단위 : 천원)

종목명		당분기말		전기말	
		지분율(%)	장부금액 (공정가치)	지분율(%)	장부금액 (공정가치)
회사채(주1)	은행채	-	29,879,825	-	40,339,678
출자금(주2)	한국금융투자협회	0.18	490,500	0.18	490,500
합계			30,370,325		40,830,178

(주1) 회사채는 (주)우리은행 등이 발행한 은행채로 만기는 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. 손상검사목적상 회사채는 거래상대방의 신용등급이 AAA등급이므로 신용위험이 낮다고 판단하였습니다.

(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-공정가치측정금융자산	금융 및 보험업	29,879,825	98.38	40,339,678	98.80
	기타	490,500	1.62	490,500	1.20
합계		30,370,325	100.00	40,830,178	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	30,370,325	100.00	40,830,178	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	3,019,924	(1,896,105)	1,123,819	2,523,058	(1,677,145)	845,913
임차건물시설	2,434,528	(1,538,404)	896,124	1,650,931	(1,373,305)	277,626
합계	5,454,452	(3,434,509)	2,019,943	4,173,989	(3,050,450)	1,123,539

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

<당분기>

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	상각	분기말
비품	845,913	576,107	(233)	(297,968)	1,123,819
임차건물시설	277,626	783,597	-	(165,099)	896,124
합계	1,123,539	1,359,704	(233)	(463,067)	2,019,943

<전분기>

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	상각	분기말
비품	546,765	426,006	(99)	(213,548)	759,124
임차건물시설	342,377	174,664	-	(200,820)	316,221
복구충당부채관련자산	336,954	-	-	(336,954)	-
합계	1,226,096	600,670	(99)	(751,322)	1,075,345

8. 보험가입내역

당분기말과 전기말 현재 보험가입 내용은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위 : 천원)

보험종류	가입자산	부보처	부보금액
단체상해보험(주1)	임직원	농협손해보험 주식회사	163,023,730
자산운용사배상책임보험(주2)	-	농협손해보험 주식회사	9,300,000
신원보증보험	-	농협손해보험 주식회사	1,260,000
유형자산화재보험	집기비품, 시설, 건물	농협손해보험 주식회사	9,265,345

(주1) 임직원 단체상해보험의 부보금액은 연도말 인원에 대한 부보금액입니다.
(주2) 자산운용사배상책임보험 부보금액에 대해 한도 20억원이 존재합니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

보험종류	가입자산	부보처	부보금액
단체상해보험(주1)	임직원	농협손해보험 주식회사	163,023,730
자산운용사배상책임보험(주2)	-	농협손해보험 주식회사	9,300,000
신원보증보험	-	농협손해보험 주식회사	1,260,000
유형자산화재보험	집기비품, 시설, 건물	농협손해보험 주식회사	8,775,345

(주1) 임직원 단체상해보험의 부보금액은 연도말 인원에 대한 부보금액입니다.
(주2) 자산운용사배상책임보험 부보금액에 대해 한도 20억원이 존재합니다.

9. 무형자산

(1) 당분기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기말			전기말		
	취득 원가	감가상각 누계액	장부 금액	취득 원가	감가상각 누계액	장부 금액
소프트웨어	589,647	(462,462)	127,185	559,121	(410,434)	148,687
개발비	2,296,798	(1,559,578)	737,220	2,285,798	(1,288,766)	997,032
회원권	102,711	-	102,711	102,711	-	102,711
합계	2,989,156	(2,022,040)	967,116	2,947,630	(1,699,200)	1,248,430

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

<당분기>

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	상각	분기말
소프트웨어	148,687	30,525	-	(52,027)	127,185
개발비	997,032	11,000	-	(270,812)	737,220
회원권	102,711	-	-	-	102,711
합계	1,248,430	41,525	-	(322,839)	967,116

<전분기>

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	처분	상각	분기말
소프트웨어	124,362	73,426	-	(39,911)	157,877
개발비	815,354	421,896	-	(219,608)	1,017,642
회원권	102,711	-	-	-	102,711
합계	1,042,427	495,322	-	(259,519)	1,278,230

10. 기타자산

(1) 당분기말과 전기말 현재 기타자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기말	전기말
미수금	335,658	419,000
미수수익	35,176,654	25,638,562
선급비용	1,071,318	1,272,131
보증금	1,296,704	4,105,832
소계	37,880,334	31,435,525
대손충당금	(193)	(90)
합계	37,880,141	31,435,435

(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	90	-	-	90
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용위험이 유의적으로 증가한 금융자산으로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
전입(환입)액	103	-	-	103
분기말	193	-	-	193

<전분기>

(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	(62)	-	-	(62)
분기말	86	-	-	86

(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	31,435,525	-	-	31,435,525
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
신용위험이 유의적으로 증가한 금융자산으로 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
실행 및 회수	6,444,809	-	-	6,444,809
기말	37,880,334	-	-	37,880,334

(주1) 기타자산 총장부금액 중 선급비용은 충당금 설정대상이 아닙니다.

<전분기>

(단위 : 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		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	1,751,582	-	-	1,751,582
기말	23,708,875	-	-	23,708,875

(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	3,786,545	(2,281,986)	1,504,559
차량운반구	469,324	(214,435)	254,889
합계	4,255,869	(2,496,421)	1,759,448

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
부동산	3,420,361	(855,090)	2,565,271
차량운반구	502,349	(196,355)	305,994
합계	3,922,710	(1,051,445)	2,871,265

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

<당분기>

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	감가상각	해지	분기말
부동산	2,565,271	366,184	(1,426,896)	-	1,504,559
차량운반구	305,994	50,592	(101,697)	-	254,889
합계	2,871,265	416,776	(1,528,593)	-	1,759,448

<전분기>

(단위 : 천원)

구분	기초	취득	감가상각	해지	분기말
부동산	681,242	3,420,361	(1,108,787)	-	2,992,816
차량운반구	270,926	126,302	(97,011)	-	300,217
합계	952,168	3,546,663	(1,205,798)	-	3,293,033

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

(단위 : 천원)

구분	당분기	전분기
사용권자산 감가상각비		
부동산	1,426,896	1,108,787
차량운반구	101,697	97,011
합계	1,528,593	1,205,798
리스부채 이자비용	33,524	19,847
리스부채 측정치에 포함되지 않은 리스료(부가가치세)	122,301	111,528

당분기 및 전분기 중 리스로 인한 총 현금유출 금액은 각각 1,233,012천원 및 1,115,284천원입니다.

11-2. 리스부채

당분기말 및 전기말 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위 : 천원)

구분	1개월 이하	1개월 초과 ~3개월 이하	3개월 초과 ~12개월 이하	1년 초과 ~5년 이하	5년 초과	합계
리스부채(주1)	139,446	278,892	868,992	152,112	-	1,439,442

(주1) 리스부채 현재가치할인차금은 제외되어 있습니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	1개월 이하	1개월 초과 ~3개월 이하	3개월 초과 ~12개월 이하	1년 초과 ~5년 이하	5년 초과	합계
리스부채(주1)	124,629	249,258	1,112,212	863,219	-	2,349,318

(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	257,475	(443,953)	95,385	(91,093)

<전분기>

(단위 : 천원)

구분	기초	증감	법인세효과	분기말
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(311,517)	99,973	(23,094)	(234,638)

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	130,198	95,183
대손준비금 적립(환입) 예정금액	47,170	35,015
대손준비금 예정 잔액	177,368	130,198

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

(단위 : 천원)

구분	당분기	전분기
분기순이익	88,665,509	25,900,928
대손준비금 전입액(환입액)	47,170	1,801
대손준비금 반영후 조정이익(주1)	88,618,339	25,899,127
종류주 분기순이익(주2)	22,154,585	6,474,782
보통주 분기순이익	66,463,754	19,424,345
대손준비금 반영후 주당 조정이익		
보통주 주당이익	11,077원	3,237원
종류주 주당이익	11,077원	3,237원

(주1) 상기 대손준비금 반영후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 대손준비금 전입액을 포괄손익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보입니다. 대손준비금 전입액은 당기말 대손준비금 예정 잔액에서 당기말 대손준비금 잔액을 차감하여 산출합니다.

(주2) 2015년에 발행한 의결권 배제에 관한 종류주식 2,000,000주에 대한 당기순이익입니다. 해당 종류주식의 배당 및 잔여재산 분배순서는 보통주와 동일합니다.

14. 법인세비용과 이연법인세자산

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

(단위 : 천원)

구분	당분기	전분기
법인세부담액	29,594,502	7,883,545
과거기간 법인세와 관련되어 인식한 당기 조정액	(395,435)	(299,332)
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	1,883,189	636,224
자본에 직접 반영된 법인세	95,385	(23,094)
법인세비용	31,177,641	8,197,343

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

(단위 : 천원)

구분	당분기	전분기
법인세비용차감전순이익	119,843,150	34,098,270
적용세율(주1)에 따른 법인세	28,655,542	7,530,200
조정사항		
비공제비용	248,250	283,197
미환류소득에 대한 당기(이연)법인세비용	2,829,005	839,471
기타(세율차이 등)	(555,156)	(455,525)
법인세비용	31,177,641	8,197,343
유효세율	26.02%	24.04%

(주1) 당분기 과세표준 2억원 이하 11%, 2억원 초과 200억원 이하 22% 및 200억원 초과 24.2%, 전분기 과세표준 2억원 이하 9.9%, 2억원 초과 200억원 이하 20.9% 및 200억원 초과23.1%

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

<당분기말>

(단위 : 천원)

구분	차감할(가산할) 일시적 차이		
	기초	변동	당분기말
복구충당부채	706,849	131,591	838,440
현재가치할인차금(-)	51,171	(20,451)	30,720
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	(339,678)	459,853	120,175
미수이자	(207,836)	67,435	(140,401)
당기손익-공정가치측정금융자산	(1,803,220)	(214,131)	(2,017,351)
리스부채	2,349,318	(909,876)	1,439,442
리스부채 현재가치할인차금(-)	(47,182)	27,836	(19,346)
사용권자산	(3,922,710)	(333,159)	(4,255,869)
사용권자산 감가상각누계액(-)	1,051,445	1,444,976	2,496,421
미확정비용	14,560,899	(8,395,086)	6,165,813
즉시상각의제	56,210	(40,763)	15,447
합계	12,455,266	(7,781,775)	4,673,491
이연법인세자산(주1)	3,014,174		1,130,985

(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	(672,022)	672,022	-
복구충당부채관련자산 감가상각누계액(-)	335,067	(335,067)	-
복구충당부채	669,332	37,517	706,849
현재가치할인차금(-)	12,684	38,487	51,171
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	414,466	(754,144)	(339,678)
미수이자	(208,036)	200	(207,836)
당기손익-공정가치측정금융자산	(943,584)	(859,636)	(1,803,220)
리스부채	960,947	1,388,371	2,349,318
리스부채 현재가치할인차금(-)	(16,014)	(31,168)	(47,182)
사용권자산	(1,746,350)	(2,176,360)	(3,922,710)
사용권자산 감가상각누계액(-)	794,183	257,262	1,051,445
미확정비용	10,551,836	4,009,063	14,560,899
즉시상각의제	-	56,210	56,210
합계	10,152,509	2,302,757	12,455,266
이연법인세자산(주1)	2,345,230		3,014,174

(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	193,884	98,499

15. 주당이익

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

(단위 : 천원)

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
분기순이익	19,291,733	88,665,509	10,231,196	25,900,928
종류주 분기순이익(주1)	4,822,933	22,166,377	2,557,799	6,475,232
보통주 분기순이익	14,468,800	66,499,132	7,673,397	19,425,696
가중평균보통주식수	6,000,000주	6,000,000주	6,000,000주	6,000,000주
기본주당이익	2,411원	11,083원	1,279원	3,238원

(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 2호	5,000	3,970	1,030
TDF 2055펀드 투자	1,000	1,000	-
로지스 부동산 일반사모투자회사 제1호	2,360	146	2,214
Amundi JP 모건 글로벌 고배당	1,000	1,000	-
지역활성화 투자 자펀드 1호 및 2호	500	-	500
주력산업 자동차 등 대출형 기업지원	2,000	-	2,000
부동산 블라인드 3호	10,000	-	10,000
하나로 TDF2060	1,000	1,000	-
2026년 고유재산 투자회수계획	3,000	-	3,000
KB-NH아문디 기관전용사모펀드1호	1,000	-	1,000
NH-Amundi NH대한민국상생성장일반사모 특별자산투자신탁1호	5,000	121	4,879
NH-Amundi NH대한민국상생성장일반사모 특별자산투자신탁2호	5,000	-	5,000
합계	36,860	7,237	29,623

(2) 계류중인 소송사건

보고기간종료일 현재 당사가 계류 중인 소송사건은 없습니다.

17. 집합투자재산의 종류와 금액

(1) 당사는 당분기말 현재 440개(종류형 모펀드 기준) 집합투자기구를 운용하고 있으며, 집합투자기구 운용과 관련하여 집합투자재산의 연 0.001%~0.108%를 위탁자보수로 수취하고 있습니다. 당분기말 및 전기말 현재 당사가 운용하고 있는 집합투자재산의 종류별 순자산가액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당분기말	전기말
주식	12,264,439	6,164,404
주식혼합	53,044	38,153
채권	10,588,984	10,574,345
채권혼합	797,615	662,009
파생상품투자	5,241,260	5,906,107
재간접투자	4,478,234	3,886,250
특별자산	7,802,049	8,483,707
MMF	16,053,295	16,033,802
합계	57,278,920	51,748,777

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

(단위 : 천원)

과목	당분기	전분기
투자신탁위탁자보수	83,046,511	47,963,174

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

(단위 : 천원)

과목	당분기	전기말
미수투자신탁위탁자보수	21,324,057	17,310,243

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	1,946,507	1,281,256
	수수료수익	1,231,651	1,108,647
	지급수수료 외	3,029	2,450
농협손해보험	수수료수익	6,585	14,088
	보험료 외	41,694	41,692
농협생명보험	수수료수익	575,810	565,474
엔에이치투자증권	수수료수익	5,539,765	590,342
농업협동조합중앙회	수수료수익	587,136	354,892
	판매비와관리비	64,657	62,104
	영업외비용	264,282	249,751
Amundi Asset Management	판매비와관리비	178,497	90,871
	수수료수익	250,500	-
농협정보시스템	리스료 지급 외	65,505	54,450
농협식품	판매비와관리비	1,690	-
농협홍삼	판매비와관리비	11,415	-
농협파트너스	판매비와관리비	139,352	194,222

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

(단위 : 천원)

회사명	계정과목	당분기말	전기말
농협은행	현금및현금성자산	12,327,168	7,658,669
	예치금	140,000,000	80,000,000
	미수이자	1,543,647	683,707
	보증금	300	300
	미수투자일임수수료	194,400	184,029
	미지급비용	320,115	317,207
농협손해보험	미수투자일임수수료	4,995	6,290
농협생명보험	미수투자일임수수료	529,653	717,483
농업협동조합중앙회	미수투자일임수수료	366,717	241,661
Amundi Asset Management	미수금	250,568	40,000
	미수투자자문수수료	-	334,000
	미지급비용	123,212	183,000
농협네트웍스	리스부채	195,968	289,759

(4) 당분기 및 전분기 중 특수관계자와의 고정자산 거래는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

회사명	구분	당분기	전분기
Amundi Asset Management	무형자산매입	-	162,000

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

<당분기>

(단위 : 명, 천원)

등기임원수	집행임원수	단기종업원급여	퇴직급여	합계
7	2	1,120,102	68,549	1,188,651

<전분기>

(단위 : 명, 천원)

등기임원수	집행임원수	단기종업원급여	퇴직급여	합계
7	2	1,161,768	56,797	1,218,565

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	416,775	3,546,664
비품의 폐기	79,008	61,776
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(375,553)	99,973

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

<당분기>

(단위 : 천원)

구분	기초	재무활동으로 인한 현금흐름	비현금변동	기타	분기말
리스부채	2,302,136	(1,223,012)	307,447	33,524	1,420,095

<전분기>

(단위 : 천원)

구분	기초	재무활동으로 인한 현금흐름	비현금변동	기타	분기말
리스부채	944,933	(1,115,284)	2,772,009	19,847	2,621,505

20. 위험관리

당사의 재무위험관리는 영업활동에서 파생되는 시장위험, 신용위험 및 유동성위험을 최소화하는데 중점을 두고 있습니다. 당사는 이를 위하여 각각의 위험요인에 대 해 면밀하게 모니터링하고 대응하는 재무위험 관리정책 및 프로그램을 운용하고 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 계약조건상 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)	152,309,633	87,648,165
기타금융자산(주2)	36,808,823	30,163,303
당기손익-공정가치 측정 채무상품	20,454,451	20,686,318
기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품	29,879,825	40,339,678
합계	239,452,732	178,837,464

(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 이하	3개월 초과 ~1년 이하	1년 초과	합계
금융자산:						
현금및예치금(주1)	12,327,168	-	19,997,495	119,984,970	-	152,309,633
당기손익-공정가치측정 금융자산	-	-	-	-	20,454,451	20,454,451
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	-	-	-	10,022,680	19,857,145	29,879,825
기타금융자산(주2)	-	114,014	34,297,871	2,397,658	30,000	36,839,543
합계	12,327,168	114,014	54,295,366	132,405,308	40,341,596	239,483,452
금융부채:						
기타금융부채(주3)	-	1,030,495	1,785,591	3,673,171	7,497,842	13,987,099

(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 이하	3개월 초과 ~1년 이하	1년 초과	합계
금융자산:						
현금및예치금(주1)	7,658,669	-	44,994,092	34,995,404	-	87,648,165
당기손익-공정가치측정 금융자산	-	-	-	-	20,686,318	20,686,318
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	-	-	-	10,084,300	30,255,378	40,339,678
기타금융자산(주2)	-	180,821	28,610,108	297,192	1,126,353	30,214,474
합계	7,658,669	180,821	73,604,200	45,376,896	52,068,049	178,888,635
금융부채:						
기타금융부채(주3)	-	1,049,459	15,888,108	2,456,297	1,873,948	21,267,812

(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)	152,309,633	152,309,633
당기손익-공정가치측정금융자산	20,454,451	20,454,451
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	30,370,325	30,370,325
기타금융자산(주2)	36,808,823	36,808,823
합계	239,943,232	239,943,232
금융부채:		
기타금융부채(주3)	13,967,751	13,967,751

(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)	87,648,165	87,648,165
당기손익-공정가치측정금융자산	20,686,318	20,686,318
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	40,830,178	40,830,178
기타금융자산(주2)	30,163,303	30,163,303
합계	179,327,964	179,327,964
금융부채:		
기타금융부채(주3)	21,220,630	21,220,630

(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 관측가능하지않은 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)	-	152,309,633	-	152,309,633
당기손익-공정가치측정금융자산	-	15,979,121	4,475,330	20,454,451
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	29,879,825	490,500	30,370,325
기타금융자산(주1)	-	-	36,808,823	36,808,823
합계	-	198,168,579	41,774,653	239,943,232
금융부채:				
기타금융부채(주1)	-	-	13,967,751	13,967,751

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

<전기말>

(단위: 천원)

구분	수준별 공정가치			합계
	수준1	수준2	수준3	
금융자산:				
현금및예치금(주1)	-	87,648,165	-	87,648,165
당기손익-공정가치측정금융자산	-	15,554,799	5,131,519	20,686,318
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	40,339,678	490,500	40,830,178
기타금융자산(주1)	-	-	30,163,303	30,163,303
합계	-	143,542,642	35,785,322	179,327,964
금융부채:				
기타금융부채(주1)	-	-	21,220,630	21,220,630

(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)

구분		기초	분기손익	기타포괄손익	매입/발행	매도/결제	분기말
금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	5,131,520	70,550	-	121,452	(848,192)	4,475,330
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	490,500	-	-	-	-	490,500
	합계	5,622,020	70,550	-	121,452	(848,192)	4,965,830

<전분기>

(단위: 천원)

구분		기초	분기손익	기타포괄손익	매입/발행	매도/결제	분기말
금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	4,948,655	(43,919)	-	90,584	-	4,995,320
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	684,441	-	(43,587)	-	-	640,854
	합계	5,633,096	(43,919)	(43,587)	90,584	-	5,636,174

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)

구분	당기손익-공정가치 측정 금융상품	기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	합계
금융자산:				
현금및예치금(주1)	-	-	152,309,633	152,309,633
당기손익-공정가치측정금융자산	20,454,451	-	-	20,454,451
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	30,370,325	-	30,370,325
기타금융자산(주2)	-	-	36,808,823	36,808,823
합계	20,454,451	30,370,325	189,118,456	239,943,232
금융부채:				
기타금융부채(주3)	-	-	13,967,751	13,967,751

(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	당기손익-공정가치 측정 금융상품	기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	합계
금융자산:				
현금및예치금(주1)	-	-	87,648,165	87,648,165
당기손익-공정가치측정금융자산	20,686,318	-	-	20,686,318
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	40,830,178	-	40,830,178
기타금융자산(주2)	-	-	30,163,303	30,163,303
합계	20,686,318	40,830,178	117,811,468	179,327,964
금융부채:				
기타금융부채(주3)	-	-	21,220,630	21,220,630

(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	83,046,511	47,963,174
자산관리수수료	78,999,236	24,764,728
기타수수료	433,240	85,808
고객과의 계약에서 생기는 수익 합계	162,478,987	72,813,710
수익인식 시기		
기간에 걸쳐 인식	162,478,987	72,813,710