

메리츠부동산자산운용 주식회사의 분기재무제표

별첨: 독립된 감사인의 검토보고서

제3기 3분기 2018년 01월 01일부터 2018년 09월 30일까지

제2기 3분기 2017년 01월 01일부터 2017년 09월 30일까지

목 차

분기재무제표 검토보고서	-----	1
분기재무제표		
분기재무상태표	-----	4
분기포괄손익계산서	-----	5
분기자본변동표	-----	6
분기현금흐름표	-----	7
주석	-----	8

분기재무제표 검토보고서

메리츠부동산자산운용 주식회사

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 첨부된 메리츠부동산자산운용 주식회사의 요약분기재무제표를 검토하였습니다. 해당 분기재무제표는 2018년 9월 30일 현재의 분기재무상태표, 2018년과 2017년 9월 30일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 분기포괄손익계산서, 9개월 보고기간의 분기자본변동표 및 분기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영자는 기업회계기준서 제1034호에 따라 이 분기재무제표를 작성하고 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 없는 분기재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

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

본인은 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 회사의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적 절차, 기타의 검토 절차에 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.

검토의견

본인의 검토결과 상기 재무제표가 중요성의 관점에서 기업회계기준서 제1034호에 따라 작성되지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

본인은 2017년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2018년 2월 9일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2017년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

대 표 이 사

徐 珍 錫

서 진



2018년 11월 7일

이 검토보고서는 검토보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 분기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)분기 재무제표

메리츠부동산자산운용 주식회사

제 3 기 3분기

2018년 01월 01일 부터

2018년 09월 30일 까지

제 2 기 3분기

2017년 01월 01일 부터

2017년 09월 30일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

메리츠부동산자산운용 주식회사 대표이사 신준현

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 영등포구 국제금융로2길 11 9층

(전 화) 02-6336-2900

분기 재무상태표

제 3 기 3 분기 2018년 9월 30일 현재

제 2 기 기말 2017년 12월 31일 현재

메리츠부동산자산운용 주식회사

(단위 : 원)

과 목	당분기말	전기말
자 산		
I. 현금및예치금 <주석4,20,21,22>	6,974,194,610	5,342,716,313
II. 대출채권 <주석5,20,21,22>	95,479,020	95,479,020
III. 유형자산 <주석6>	120,313,997	141,160,811
IV. 무형자산 <주석7>	15,812,248	20,310,567
V. 이연법인세자산	4,126,870	10,683,503
VI. 기타자산 <주석8,20,21,22>	638,372,750	395,662,125
자 산 총 계	7,848,299,495	6,006,012,339
부 채		
I. 당기법인세부채	283,159,590	41,200,272
II. 기타부채 <주석10,20,21,22>	58,513,872	338,648,799
부 채 총 계	341,673,462	379,849,071
자 본		
I. 자본금 <주석11>	5,000,000,000	5,000,000,000
II. 기타자본구성요소 <주석11>	(73,110,000)	(73,110,000)
III. 이익잉여금 <주석11>	2,579,736,033	699,273,268
자 본 총 계	7,506,626,033	5,626,163,268
부 채 와 자 본 총 계	7,848,299,495	6,006,012,339

(*1) 당분기말 재무상태표는 기업회계기준서 제1109호 및 제1115호에 따라 작성되었으며, 비교표시된 전기말 재무상태표는 소급재작성되지 아니하였습니다.

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

분 기 포 괄 손 익 계 산 서

제3기 3분기 2018년 1월 1일부터 2018년 9월 30일까지

제2기 3분기 2017년 1월 1일부터 2017년 9월 30일까지

메리츠부동산자산운용 주식회사

(단위 : 원)

과 목	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
I. 영업수익	1,784,112,629	3,870,388,137	426,888,409	1,404,585,586
1. 수수료수익 <주석13>	1,756,908,425	3,775,447,405	425,581,551	1,399,749,582
2. 이자수익 <주석14>	27,204,204	94,940,732	1,306,858	4,836,004
II. 영업비용	510,377,486	1,480,312,681	352,166,127	1,020,020,999
1. 판매비와관리비 <주석15,19>	510,306,746	1,480,103,831	352,166,127	1,020,020,999
2. 기타영업비용	70,740	208,850	-	-
III. 영업이익	1,273,735,143	2,390,075,456	74,722,282	384,564,587
IV. 영업외수익 <주석 16>	10,004	337,846	-	-
V. 영업외비용 <주석 16>	-	-	-	-
VI. 법인세비용차감전순이익	1,273,745,147	2,390,413,302	74,722,282	384,564,587
VII. 법인세비용 <주석17>	274,912,272	509,950,537	11,127,242	68,661,045
VIII. 분기순이익	998,832,875	1,880,462,765	63,595,040	315,903,542
IX. 기타포괄손익	-	-	-	-
X. 분기총포괄순이익	998,832,875	1,880,462,765	63,595,040	315,903,542
XI. 주당이익 <주석18>				
기본 및 희석주당이익	999	1,880	64	316

(*1) 당분기 포괄손익계산서는 기업회계기준서 제1109호 및 제1115호에 따라 작성되었으며, 비교표시된 전분기 포괄손익계산서는 소급재작성되지 아니하였습니다.

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

분 기 자 본 변 동 표

제3기 3분기 2018년 1월 1일부터 2018년 9월 30일까지

제2기 3분기 2017년 1월 1일부터 2017년 9월 30일까지

메리츠부동산자산운용 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타자본 구성요소	이 익 잉여금	총 계
2017년 1월 1일(전기초)	5,000,000,000	(73,110,000)	228,051,741	5,154,941,741
분기순이익	-	-	315,903,542	315,903,542
2017년 9월 30일(전분기말)	5,000,000,000	(73,110,000)	543,955,283	5,470,845,283
2018년 1월 1일(당기초)	5,000,000,000	(73,110,000)	699,273,268	5,626,163,268
분기순이익	-	-	1,880,462,765	1,880,462,765
2018년 9월 30일(당분기말)	5,000,000,000	(73,110,000)	2,579,736,033	7,506,626,033

(*1) 당분기 자본변동표는 기업회계기준서 제1109호 및 제1115호에 따라 작성되었으며, 비교표시된 전분기 자본변동표는 소급재작성되지 아니하였습니다.

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

분 기 현 금 흐 름 표

제3기 3분기 2018년 1월 1일부터 2018년 9월 30일까지

제2기 3분기 2017년 1월 1일부터 2017년 9월 30일까지

메리츠부동산자산운용 주식회사

(단위 : 원)

과 목	당분기	전분기
I. 영업활동현금흐름	346,707,917	(35,938,576)
1. 법인세비용차감전순이익	2,390,413,302	384,564,587
2. 비현금항목의 조정	(54,157,129)	14,765,583
이자수익	(94,940,732)	(4,836,004)
감가상각비	36,076,434	15,178,435
무형자산상각비	4,498,319	4,423,152
복구충당부채전입액	208,850	-
3. 자산부채의 변동	(1,799,030,128)	(326,597,860)
정기예금의 취득	(1,300,000,000)	
미수수익의 증감	(215,744,429)	(97,187,411)
선급비용의 증감	(2,941,922)	(1,917,676)
미지급금의 증감	5,919,958	526,061
미지급비용의 증감	(290,612,995)	(163,381,000)
예수금의 증감	4,349,260	2,262,160
확정급여부채의 증감	-	(66,899,994)
4. 이자수취액	70,916,458	4,836,004
5. 법인세의납부	(261,434,586)	(113,506,890)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(15,229,620)	(20,758,260)
유형자산의 취득	(15,229,620)	(15,748,260)
무형자산의 취득	-	(4,510,000)
보증금의 증감	-	(500,000)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	-	-
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소) (I+II+III)	331,478,297	(56,696,836)
V. 기초 현금및현금성자산 <주석12>	1,242,716,313	5,172,095,145
VI. 분기말 현금및현금성자산<주석12>	1,574,194,610	5,115,398,309

(*1) 당분기 현금흐름표는 기업회계기준서 제1109호 및 제1115호에 따라 작성되었으며, 비교표시된 전분기 현금흐름표는 소급재작성되지 아니하였습니다.

"첨부된 재무제표에 대한 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제3기 3분기 2018년 1월 1일부터 2018년 9월 30일까지

제2기 3분기 2017년 1월 1일부터 2017년 9월 30일까지

메리츠부동산자산운용 주식회사

1. 일반사항

메리츠부동산자산운용 주식회사(이하 “ 당사” 라 함)는 2016년 2월 5일 설립되었고, 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률(이하 “ 자본시장법” 이라 함)」 제249조의3에 따라 전문사모집합투자업 등록을 위한 요건을 충족하여 2016년 6월 1일자로 등록이 완료되었습니다.

보고기간종료일 현재 당사의 자본금 및 주주현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

주주명	소유주식수	자본금	지분율
(주)메리츠금융지주	1,000,000 주	5,000,000	100%

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

2-1 재무제표 작성기준

당사의 재무제표는 '주식회사의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택국제 회계기준 기업회계기준서 제1034호에 따라 작성되었습니다.

중간재무제표는 연차재무제표에 기재할 것으로 요구되는 모든 정보 및 주석사항을 포함하고 있지 아니하므로, 2017년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.

2-2 제· 개정된 기준서의 적용

중간재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음의 2018년 1월 1일부터 적용되는 기준서를 제외하고는 2017년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

제· 개정된 기준서의 내용 및 동 기준서의 적용으로 인한 재무제표의 영향은 다음과 같습니다.

2-2-1 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익' (제정)

기업회계기준서 제1115호는 기업회계기준서 제1011호 '건설계약', 기업회계기준서 제1018호 '수익' 및 관련 해석서를 대체하며, 해당 계약들이 다른 기준서의 적용범위에 해당하지 않는다면 고객과의 계약에서 발생하는 모든 수익에 대하여 적용됩니다. 새로운 기준서는 고객과의 계약에서 생기는 수익을 회계처리하기 위해 5단계법을 확립하였습니다. 기업회계기준서 제1115호에서는 재화나 용역을 고객에게 이전하는 것과 교환하여 기업이 권리를 갖게 될 것으로 예상되는 대가를 반영한 금액을 수익으로 인식합니다.

이 기준서는 당사가 고객과의 계약에 5단계법을 적용함에 있어 관련된 모든 사실과 정황을 고려하여 판단할 것을 요구합니다. 또한 이 기준서는 계약을 체결하기 위해 들인 원가와 계약을 이행할 때 드는 원가에 대한 회계처리를 구체적으로 명시하였습니다.

당사는 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 적용하였습니다. 기업회계기준서 제1115호의 경과규정에 따라 새로운 기준은 소급적으로 적용되었으나 보고기간종료일 현재 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

2-2-2 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' (제정)

기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 2018년 1월 1일 이후부터 개시하는 연차기간에 대해 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체하며, 금융상품 회계처리의 세 가지 측면인 분류 및 측정, 손상, 위험회피회계를 모두 포함합니다. 당사는 2018년 1월 1일을 최초적용일로 하여 기준서 제1109호 '금융상품'을 적용하였습니다. 기준서 제1109호의 경과규정에 따라 비교 표시된 재무제표는 재작성되지 않았으며, 종전 장부금액과 최초적용일의 장부금액의 차이는 2018년 1월 1일에 자본으

로 인식하였습니다. 당사는 기업회계기준서 1109호 '금융상품'을 적용하였습니다.

(1) 금융상품의 분류와 측정

당사는 한국채택국제회계기준 제1109호의 최초적용일인 2018년 1월 1일 현재 보유하고 있는 금융자산에 대하여 분류 변경을 실시하였습니다. 이러한 재분류로 인하여 보고기간종료일 현재 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

(2) 금융자산의 손상

당사의 한국채택국제회계기준 제1109호의 새로운 기대신용손실 모형 적용대상이 되는 금융자산은 다음과 같습니다.

- 기타포괄손익-공정가치로 측정되는 채무상품
- 상각후원가로 측정되는 채무상품

당사는 한국채택국제회계기준 제1109호의 도입으로 금융자산의 손상 인식 관련 정책을 변경하였으나 이와 관련하여 기초 이익잉여금에 미치는 영향은 없습니다.

2-2-3 기업회계기준서 제2122호 '외화 거래와 선지급, 선수취 대가' (제정)

해석서는 대가를 외화로 선지급하거나 선수취하여 발생한 비화폐성자산이나 비화폐성부채를 제거하면서 관련 자산, 비용, 수익(또는 그 일부)를 최초 인식할 때 적용할 환율을 결정하기 위한 거래일은 대가를 선지급하거나 선수취하여 비화폐성자산이나 비화폐성부채를 최초로 인식하는 날이라는 점을 명확히 하였습니다. 선지급이나 선수취가 여러 차례에 걸쳐 이루어지는 경우 대가의 선지급이나 선수취로 인한 거래일을 각각 결정하여야 합니다. 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

2-2-4 기업회계기준서 제1040호 '투자부동산' (개정) - 투자부동산 계정대체

이 개정사항은 투자부동산의 개발 또는 건설에 대해 계정대체 시점을 명확히 합니다. 이 개정사항은 투자부동산으로(에서) 용도 변경과 투자부동산 정의를 충족하게 되거나 중지되는 시점에 용도 변경에 대해 기술합니다. 부동산에 대한 경영진의 의도 변

경만으로는 용도 변경의 증거가 되지 않습니다. 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

2-2-5 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상' (개정) - 주식기준보상거래의 분류와 측정

기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'의 개정은 가득조건이 현금결제형 주식기준보상의 측정에 미치는 영향, 세금 원천징수의무로 인한 순결제특성이 있는 주식기준보상거래, 현금결제형에서 주식결제형 주식기준보상거래로 분류를 바꾸는 조건변경에 대해 다루고 있습니다. 동 개정사항은 전진적으로 적용되며, 모든 개정사항을 적용하는 때에는 소급 적용할 수 있습니다. 당사는 세금 원천징수의무로 인한 순결제특성이 있는 주식기준보상거래 및 주식기준보상거래로 분류를 바꾸는 조건변경이 없으므로 개정 기준서가 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

2-2-6 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' (개정) - 개별 기준에 따라 당기손익-공정가치측정항목으로 선택할 수 있음을 명확히 함

개정 기준서는 벤처캐피탈 투자기구나 이와 유사한 기업은 관계기업이나 공동기업에 대한 투자를 최초인식할 때 각각의 관계기업이나 공동기업에 대하여 개별적으로 선택하여 그 투자를 당기손익-공정가치측정항목으로 선택할 수 있음을 명확히 하였습니다. 만약, 그 자체가 투자기업이 아닌 기업이 투자기업인 관계기업 또는 공동기업에 대한 지분을 보유하고 있다면, 그 기업이 지분법을 적용하는 경우에 투자기업인 관계기업 또는 공동기업이 보유한 종속기업의 지분에 대하여 투자기업인 관계기업이나 공동기업이 적용한 공정가치 측정을 그대로 적용하는 것을 선택할 수 있습니다. 이 선택은 (1) 투자기업인 관계기업이나 공동기업을 최초로 인식하는 시점, (2) 관계기업이나 공동기업이 투자기업이 되는 시점, (3) 투자기업인 관계기업이나 공동기업이 최초로 지배기업이 되는 시점 중 가장 나중의 시점에 각각의 투자기업인 관계기업이나 공동기업에 대해 개별적으로 합니다. 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

2-2-7 기업회계기준서 제1102호 '한국채택국제회계기준의 최초채택' (개정) - 최초채택 기업의 단기 면제 규정 삭제

문단 E3~E7의 최초채택기업의 단기 면제 규정은 의도된 목적이 달성되었기 때문에 삭제되었으며 해당 규정은 더 이상 유효하지 않습니다. 동 개정사항이 당사의 재무제

표에 미치는 영향은 없습니다.

3. 중요한 회계추정 및 판단

당사의 경영자는 재무제표 작성시 보고기간종료일 현재 수익, 비용, 자산 및 부채에 대한 보고금액과 우발부채에 대한 주식공시사항에 영향을 미칠 수 있는 판단, 추정 및 가정을 하여야 합니다. 그러나 이러한 추정 및 가정의 불확실성은 향후 영향을 받을 자산 및 부채의 장부금액에 중요한 조정을 유발할 수 있습니다. 중간재무제표 작성시 사용된 중요한 회계추정 및 가정은 전기 재무제표의 작성시 적용된 회계추정 및 가정과 동일합니다.

요약분기재무제표에서 사용된 당사의 회계정책의 적용과 추정금액에 대한 경영진의 판단은 2017년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 연차재무제표와 동일한 회계정책과 추정의 근거를 사용하였습니다.

4. 현금및예치금

당분기말 및 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위 : 천원)

구 분	예치기관	이자율	당분기말
예치금 :			
보통예금	우리은행	0.10%	1,574,195
정기예금	우리은행	2.07% / 2.11%	5,400,000
합 계			6,974,195

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	예치기관	이자율	전기말
예치금 :			
보통예금	우리은행	0.10%	1,242,716
정기예금	국민은행	1.67%	4,100,000
합 계			5,342,716

5. 대출채권

당분기말 및 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	금액	약정이자율	금액	약정이자율
임직원대여금	95,479	2.51%	95,479	2.51%

6. 유형자산

6-1. 당분기말 및 전기말 현재 유형자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말			전기말		
	취득원가	감가상각 누계액	장부금액	취득원가	감가상각 누계액	장부금액
집기비품	53,453	(12,013)	41,440	47,483	(2,502)	44,981
전산비품	82,606	(46,875)	35,731	73,346	(31,881)	41,465
임차점포시설물	57,286	(14,143)	43,143	57,286	(2,571)	54,715
합 계	193,345	(73,031)	120,314	178,115	(36,954)	141,161

6-2. 당분기 및 전분기 중 유형자산의 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위 : 천원)

구 분	당분기			
	기초	증가	감소	기말
집기비품	44,981	5,969	(9,511)	41,439
전산비품	41,465	9,260	(14,994)	35,731
임차점포시설물	54,715	-	(11,572)	43,143
합 계	141,161	15,229	(36,077)	120,313

<전분기>

(단위 : 천원)

구 분	전분기			
	기초	증가	감소	기말
집기비품	3,909	7,580	(1,946)	9,543
전산비품	51,113	8,168	(13,232)	46,049
합 계	55,022	15,748	(15,178)	55,592

7. 무형자산

7-1. 당분기말 및 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말			전기말		
	취득원가	감가상각 누계액	장부금액	취득원가	감가상각 누계액	장부금액
소프트웨어	29,989	(14,177)	15,812	29,989	(9,678)	20,311

7-2. 당분기 및 전분기 중 무형자산의 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위 : 천원)

구 분	당분기			
	기초	취득	감가상각비	분기말
소프트웨어	20,311	-	(4,499)	15,812

<전분기> (단위 : 천원)

구 분	전분기			
	기초	취득	감가상각비	분기말
소프트웨어	21,723	4,510	(4,423)	21,810

8. 기타자산

당분기말 및 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말	전기말
미수수익	556,561	316,792
선급비용	4,948	2,006
보증금	76,864	76,864
합 계	638,373	395,662

9. 퇴직급여제도

당분기와 전분기 중 확정기여형 퇴직급여제도와 관련하여 인식한 손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기	전분기
퇴직급여	98,757	50,403

10. 기타부채

당분기말 및 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말	전기말
미지급금	26,859	20,939
미지급비용	6	290,619
예수금	18,108	13,759
복구충당부채	13,541	13,332
합 계	58,514	338,649

11. 자본

11-1. 당분기말 및 전기말 현재 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

구 분	당분기말	전기말
발행할 주식의 총수	8,000,000 주	8,000,000 주
1주의 금액	5,000 원	5,000 원
발행한 주식의 총수	1,000,000 주	1,000,000 주

11-2. 당분기말 및 전기말 현재 기타자본구성요소의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말	전기말
주식할인발행차금	(73,110)	(73,110)

11-3. 당분기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말	전기말
임의적립금		
대손준비금	3,260	827
미처분이익잉여금	2,576,476	698,446
합 계	2,579,736	699,273

11-4. 당분기말 및 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말	전기말
대손준비금 기초 적립액	2,061	827
대손준비금 추가적립 예정금액	1,199	1,234
대손준비금 잔액	3,260	2,061

11-5. 당분기 및 전분기 중 대손준비금 환입액 및 대손준비금 반영후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기	전분기
분기순이익	1,880,463	315,904
대손준비금 전입액	(1,199)	(486)
대손준비금 반영후 조정이익	1,879,264	315,418
대손준비금 반영후 기본주당 조정이익	1,879	315

12. 현금흐름표

12-1. 당분기말 및 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말	전기말
재무상태표상 현금 및 예치금	6,974,195	5,342,716
예치금	(5,400,000)	(4,100,000)
현금흐름표상 현금및현금성자산	1,574,195	1,242,716

12-2. 보고기간 중 현금유출입이 없는 거래내용은 없습니다.

13. 수수료수익

당분기 및 전분기 중 수수료수익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
집합투자기구운용보수 :				
투자신탁위탁자보수	1,756,908	3,775,447	425,582	1,399,750

14. 이자수익

당분기 및 전분기 중 이자수익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
예치금	26,675	93,364	778	3,259
대출채권	529	1,577	529	1,577
합 계	27,204	94,941	1,307	4,836

15. 판매비와관리비

당분기 및 전분기 중 판매비와관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	289,808	835,806	226,626	650,467
퇴직급여	29,551	98,757	18,661	50,403
복리후생비	37,457	94,079	22,849	64,600
전산운영비	12,366	37,070	9,662	31,838
임차료	41,817	124,781	19,956	60,444
지급수수료	3,055	9,147	1,519	4,861
접대비	13,408	37,979	12,112	29,297
광고선전비	-	470	-	470
감가상각비	12,221	36,077	5,356	15,178
연수비	2,045	2,045	-	917
무형자산상각비	1,499	4,499	1,499	4,423
세금과공과금	3,215	32,030	2,189	18,079
업무위탁수수료	5,231	24,986	7,260	23,650
여비교통비	49,184	117,422	19,335	49,220
차량유지비	4,287	12,396	4,102	12,353
소모품비	1,525	4,809	857	3,078
보험료	613	902	131	424
기타	3,025	6,849	51	319
합 계	510,307	1,480,104	352,166	1,020,021

16. 영업외수익 및 비용

16-1. 당분기 및 전분기 중 영업외수익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
영업외수익:				
기타	10	338	-	-
합 계	10	338	-	-

16-2. 당분기 및 전분기 중 영업외비용은 없습니다.

17. 법인세

당사는 과세소득 2억원까지는 10%, 초과분에 대해서는 22%(2012년 이후 과세소득 2억원부터 200억까지에 대하여는 20%, 200억 초과분에 대해서 22% 적용)의 법인세율을 적용받고 있습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기	전분기
법인세비용의 구성:		
법인세부담액	503,395	36,766
일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액	6,556	20,768
총 법인세비용	509,951	57,534

18. 주당이익

당사는 보통주의 기본주당이익을 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당손익은 보통주에 귀속되는 당기순이익을 그 회계기간에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다.

당분기 및 전분기 중 기본주당이익은 다음과 같습니다.

(단위 : 원, 주)

구 분	당분기	전분기
보통주분기순이익	1,880,462,765	315,903,542
가중평균유통보통주식수	1,000,000	1,000,000
기본주당이익	1,880	316

19. 특수관계자 거래

19-1. 당분기말 현재 당사의 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구 분	특수관계자명	비 고
지배기업	(주)메리츠금융지주	
기타 특수관계자	메리츠화재해상보험(주)	(주)메리츠금융지주의 종속기업
	메리츠종합금융증권(주)	(주)메리츠금융지주의 종속기업
	메리츠자산운용(주)	(주)메리츠금융지주의 종속기업
	메리츠금융서비스(주)	(주)메리츠금융지주의 종속기업
	메리츠비즈니스서비스(주)	(주)메리츠금융지주의 종속기업
	메리츠디엠사모특별자산투자신탁1호	(주)메리츠금융지주의 종속기업
	메리츠베트남증권투자신탁	(주)메리츠금융지주의 종속기업
	AIP Euro Green 8호	(주)메리츠금융지주의 종속기업
	이든전문투자형사모투자신탁제2호	(주)메리츠금융지주의 종속기업
	스마트성복제일차	(주)메리츠금융지주의 종속기업
	스마트성복제이차	(주)메리츠금융지주의 종속기업
	엠제이제이제일차	(주)메리츠금융지주의 종속기업
	엠제이제이제이차	(주)메리츠금융지주의 종속기업
	엠케이에이치제일차	(주)메리츠금융지주의 종속기업
	엠스퀘어시흥제일차주식회사	(주)메리츠금융지주의 종속기업
	에이치엠제일차	(주)메리츠금융지주의 종속기업
	제이엔티제오차	(주)메리츠금융지주의 종속기업
	PT.MERITZ KORINDO INSURANCE	메리츠화재해상보험(주)의 종속기업

구 분	특수관계자명	비 고
	메리츠코리아증권[채권형]자투자신탁	메리츠화재해상보험(주)의 종속기업
	메리츠글로벌헬스케어사모증권투자신탁1호 Q형	메리츠화재해상보험(주)의 종속기업
	이스트스프링하이일드2호	메리츠화재해상보험(주)의 종속기업
	칸서스하이일드분리과세전문투자형사모증권투자신탁1호[채권혼합]	메리츠화재해상보험(주)의 종속기업
	에이치알다빈치공모주전문투자형사모신탁1호	메리츠화재해상보험(주)의 종속기업
	메리츠차이나증권투자신탁[주식]종류C	메리츠화재해상보험(주)의 종속기업
	썬트리공모주전문투자형사모투자신탁1호(혼합자산형)	메리츠화재해상보험(주)의 종속기업
	제이에스공모주전문투자형사모투자신탁 제1호	메리츠화재해상보험(주)의 종속기업
	타이거 0212 공모주 전문투자형 사모투자신탁1호	메리츠화재해상보험(주)의 종속기업
	트리니티 유니콘 공모주전문투자형사모투자신탁1호	메리츠화재해상보험(주)의 종속기업
	플랫폼파트너스공모주전문투자형사모투자신탁1호	메리츠화재해상보험(주)의 종속기업
	유리치 스마트 공모주 사모 1호	메리츠화재해상보험(주)의 종속기업
	케이클라비스공모주전문투자형사모증권투자신탁제2호	메리츠화재해상보험(주)의 종속기업
	코리아에셋클래식공모주전문투자형사모투자신탁제2호	메리츠화재해상보험(주)의 종속기업
	갤럭시공모주전문투자형사모투자신탁제1호	메리츠화재해상보험(주)의 종속기업
	메리츠코리아전문투자형사모1호	메리츠화재해상보험(주)의 종속기업
	메리츠코리아전문투자형사모2호	메리츠화재해상보험(주)의 종속기업
	메리츠코리아전문투자형사모3호	메리츠화재해상보험(주)의 종속기업
	엠펙플러스유렵인수금융전문투자형사모투자신탁1호	메리츠화재해상보험(주)의 종속기업
	비전 공모주 전문투자형 사모투자신탁 제1호	메리츠화재해상보험(주)의 종속기업
	메리츠캐피탈(주)	메리츠종합금융증권(주)의 종속기업
	RREEF SPEZIAL INVEST GmbH 유가증권신탁계약	메리츠종합금융증권(주)의 종속기업
	유진분리과세하이일드사모증권2호	메리츠종합금융증권(주)의 종속기업
	유진분리과세하이일드사모증권7호	메리츠종합금융증권(주)의 종속기업
	유리분리과세하이일드사모1호	메리츠종합금융증권(주)의 종속기업
	키움분리과세하이일드사모투자신탁제2호	메리츠종합금융증권(주)의 종속기업
	코레이트분리과세하이일드사모증권투자신탁4호	메리츠종합금융증권(주)의 종속기업
	스팍스분리과세하이일드1호	메리츠종합금융증권(주)의 종속기업
	캡스톤사모MBS부동산투자신탁3호	메리츠종합금융증권(주)의 종속기업
	라임공모주전문투자형펀드1호	메리츠종합금융증권(주)의 종속기업
	오라이언IPO멀티스트래티지전문투자형펀드2호(모펀드)	메리츠종합금융증권(주)의 종속기업
	오라이언IPO멀티스트래티지전문투자형펀드2호C-(자펀드)	메리츠종합금융증권(주)의 종속기업
	아름드리공모주전문투자형사모증권투자신탁제1호	메리츠종합금융증권(주)의 종속기업
	블루텍공모주멀티펀드전문투자형사모증권투자신탁1호	메리츠종합금융증권(주)의 종속기업
	브로스IPO사모투자신탁1호	메리츠종합금융증권(주)의 종속기업
	휴먼공모주전문투자신탁	메리츠종합금융증권(주)의 종속기업
	캡스톤EU전문투자형사모신탁제1호	메리츠종합금융증권(주)의 종속기업
	에셋원공모주전문투자형사모1호	메리츠종합금융증권(주)의 종속기업
	마일스톤공모주전문투자형사모1호	메리츠종합금융증권(주)의 종속기업
	BNK공모주분리과세하이일드전문사모1[채환]	메리츠종합금융증권(주)의 종속기업
	브레인코스닥벤처전문투자형사모2호C-1	메리츠종합금융증권(주)의 종속기업

구 분	특수관계자명	비 고
	디에스Quattro.V코스닥벤처전문사모C-1	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	스마트에스제삼차유동화전문회사	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	메리츠유동화전문유한회사	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	뉴코먼스제일차 유한회사	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	동대문에이치제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	하이스트오션제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	엠스케어미아제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	엠스케어미아제삼차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	엠스케어미아제사차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	두정에스지	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	엠스케어미아제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	위베스트청담제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	엔에이치엠에이제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	역삼트리니티제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	스마트청담제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	용인성복제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	에이치소사이어티엠	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	원주에스지	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	마이베스트제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	엠스케어신흥	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	캠스필드오کید	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	엠스케어수정 유한회사	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	디에스씨제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	엠스케어과천제사차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	엠청담제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	해피트리제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	클라우드펄	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	위베스트다산제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	그레이스영제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	엠에스유동화전문유한회사	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	엠에스유니티제삼차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	호평알프하임제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	호평알프하임제사차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	엠스케어현곡	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	마이힐스제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	엠송도제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	에스엘티대현	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	제피루스 주식회사	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	에스엘티다산 주식회사	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	아이에프디제이차(주)	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	에스엘티명동	메리츠종합금융증권(주) 종속기업

구 분	특수관계자명	비 고
	더네이처제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	에이제이홀딩스	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	나이스동탄제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	씨에프에이치	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	엠스퀘어가산	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	에스에이치제일차(주)	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	동부산에이치비제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	경주용강유동화일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	류마제이차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	엠스퀘어중동제이차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	엠스퀘어중동제삼차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	엠백봉제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	디엠랜드마크제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	사우스레이크제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	엠에이치엔제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	에스엘티핀포인트신도림	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	에스엘티유노이아	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	티에이치케이제사차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	엠씨비에이치제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	우리알타미라펀드	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	명륜힐스제이차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	엠스퀘어익스	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	가산디프로젝트	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	엠스퀘어안양	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	에스엘티어드바이저스(주)	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	베스트퀸즈제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	엠에스디베이제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	취피아이제이차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	에스엘티빌리브	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	에스엘티핀포인트	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	제이엔티제사차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	에이스타제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	하남비에스제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	에이케이타워제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	에이치제이제이제이차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	에스엘티비즈타워	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	엠에스진접부평	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	엠안산제일차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	티씨에스제일차유동화전문	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	티씨에스제일차유한회사	메리츠종합금융증권(주) 종속기업
	엠스퀘어소사제이차	메리츠종합금융증권(주) 종속기업

구 분	특수관계자명	비 고
	그레이트검단제일차	메리츠종합금융증권(주)의 종속기업
	드래곤리버제일차	메리츠종합금융증권(주)의 종속기업
	더템페스트(주)	메리츠종합금융증권(주)의 종속기업
	피앤제이에이치제일차	메리츠종합금융증권(주)의 종속기업
	쥬피아이제일차	메리츠종합금융증권(주)의 종속기업
	캡스톤코스닥벤처전문투자형사모투자신탁 11호	메리츠종합금융증권(주)의 종속기업
	글로벌원코스닥벤처전문투자형사모투자신탁 1호	메리츠종합금융증권(주)의 종속기업
	아울공모주전문투자형사모투자신탁제2호	메리츠종합금융증권(주)의 종속기업
	하이코스닥벤처전문사모1	메리츠종합금융증권(주)의 종속기업
	메리츠오토제이차유동화전문회사	메리츠종합금융증권(주)의 종속기업
	메리츠오토제삼차유동화전문회사	메리츠종합금융증권(주)의 종속기업
	메리츠오토제사차유동화전문회사	메리츠종합금융증권(주)의 종속기업
	메리츠오토제오차유동화전문회사	메리츠종합금융증권(주)의 종속기업
	메리츠오토제육차유동화전문회사	메리츠종합금융증권(주)의 종속기업
	메리츠아시아프론티어사모[주식]	메리츠자산운용(주)의 종속기업
	메리츠차이나증권[주식]종류C2	메리츠자산운용(주)의 종속기업
	메리츠코리아인게이지먼트전문사모[주식]C	메리츠자산운용(주)의 종속기업
	메리츠샬러리맨증권자[주식-재간접형]C	메리츠자산운용(주)의 종속기업
	메리츠코리아스몰캡증권투자신탁[주식]	메리츠자산운용(주)의 종속기업
	메리츠글로벌인프라증권자[주식]C	메리츠자산운용(주)의 종속기업
	메리츠글로벌헬스케어증권투자신탁[주식]C3	메리츠자산운용(주)의 종속기업
	메리츠더우먼투자회사	메리츠자산운용(주)의 종속기업
	메리츠시니어증권자[채권혼합-재간접형]Ce	메리츠자산운용(주)의 종속기업

19-2. 당분기 및 전분기 중 특수관계자와의 중요한 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기		전분기	
	수익	비용	수익	비용
(주)메리츠금융지주	-	1,854	-	1,135
메리츠화재해상보험(주)	-	129,393	-	19,685
메리츠종합금융증권(주)	-	-	-	49,896
합 계	-	131,247	-	70,716

19-3. 당분기말 및 전기말 현재 특수관계자와의 거래로 인한 중요한 채권 및 채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	채권	채무	채권	채무
메리츠화재해상보험(주)	76,364	-	76,364	-
합 계	76,364	-	76,364	-

19-4. 당분기 및 전분기 중 주요 경영진 보상내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위 : 천원)

구 분	단기종업원급여	퇴직급여	합 계
임원에 대한 보상	167,037	41,250	208,287

<전분기>

(단위 : 천원)

구 분	단기종업원급여	퇴직급여	합 계
임원에 대한 보상	121,616	30,000	151,616

20. 위험관리

당사는 고유재산 및 집합투자재산의 운용, 업무영위 과정에서 발생가능한 다양한 리스크를 측정, 관리하고 있으며, 고유재산 및 집합투자재산의 건전성 유지, 고객의 이익 보호 및 회사 경영의 안정적인 성장도모를 목표로 하고 있습니다. 당사는 리스크 관리조직으로 이사회, 리스크관리위원회와 독립적인 리스크관리 담당부서를 운영하고 있습니다.

20-1. 고유재산의 위험관리

당사는 고유재산을 공정하고 효율적으로 운용하고 위험을 효과적으로 관리하기 위하여 「위험관리기준」을 두고 고유재산의 운용과 위험관리에 관한 기준을 정하고 있습니다.

아울러 리스크관리위원회를 통해 다음의 사항을 심의 의결하도록 하고 있습니다.

- 고유재산 운용관련 리스크관리방안 및 한도 설정
- 리스크 관리 및 운용 관련 사규 또는 지침의 제·개정
- 리스크 관리 시스템의 구축 및 관리 방안
- 기타 위원회가 필요하다고 인정하는 사항

당사는 고유재산운용 담당부서와 분리된 독립적인 리스크관리 담당부서에서 고유재산운용과 관련된 전반적인 사항을 수시로 점검하며 유동성위험, 신용위험 및 시장위험에 따른 영향을 평가하여 당사가 수용할 수 있는 위험수준을 분석하고 대표이사에게 보고하는 프로세스를 가지고 있습니다.

20-1-1. 유동성위험관리

유동성위험은 시장의 거래부진 등으로 인하여 투자자산을 정상적인 가격으로 매매할 수 없거나 예상치 못한 자금의 수요에 대응하지 못함으로 인해 발생하는 위험을 말하며, 리스크관리 담당부서는 운용담당 부서와의 협의를 통해 유동성위험을 관리하고 있습니다.

20-1-2. 신용위험관리

신용위험은 발행인 또는 거래상대방의 부도, 계약불이행 등 채무불이행으로 인하여 발생할 수 있는 위험을 의미합니다. 당사는 주로 금융기관에 예치 등으로 여유자금을 운용하고 있습니다.

<신용위험에 대한 최대 노출액>

당분기말 및 전기말 현재 보유 금융상품의 신용위험에 대한 최대노출액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말	전기말
예치금	6,974,195	5,342,716
대출채권	95,479	95,479
기타금융자산	633,425	393,656
합 계	7,703,099	5,831,851

<대출채권 관련 연체정보>

당분기말 및 전기말 현재 대출채권의 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말	전기말
연체 및 손상되지 않은 대출채권	95,479	95,479
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	-
손상된 대출채권	-	-
소 계	95,479	95,479
현재가치할인차금	-	-
대손충당금	-	-
합 계	95,479	95,479

20-1-3. 시장위험관리

시장위험은 주가, 금리, 환율 및 상품가격 등 시장 주요 가격의 변동으로 인하여 투자 자산의 가치하락 위험을 의미합니다. 당사는 금융기관에 예치 등 여유자금 위주로 운용하고 있으며, 운용당시 금리에측을 통해 예치기간을 조정하고 있습니다. 당사는 운용과정과 업무영위 과정에서 발생하는 다양한 리스크를 효율적으로 인식, 측정 및 관리하기 위하여 「위험관리기준」을 두고 고유재산의 운용과 위험관리에 관한 기준을 정하고 있습니다.

20-1-4. 최소영업자본액관리

당사는 금융투자업규정에 따라 최소영업자본액을 산출하여야 하며, 자본적정성 유지를 위해 자기자본은 최소영업자본액 이상을 유지해야 합니다. 이에 따라 당사는 자기자본이 최소영업자본액에 미달하는 경우 리스크관리위원회에서 심의, 대책을 수립하고 이를 시행하고 있습니다.

당분기말 및 전기말 현재 당사의 최소영업자본액은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

구 분	당분기말	전기말
최소영업자본액	2,067,725,354	1,721,030,927

20-2. 집합투자재산의 위험관리

당사는 집합투자재산의 운용과정과 업무영위 과정에서 발생하는 다양한 리스크를 효율적으로 인식, 측정 및 관리하기 위하여 「위험관리기준」을 두고 집합투자재산의 운용과 위험관리에 관한 기준을 정하고 있습니다. 아울러 리스크관리위원회를 통해 다음의 사항을 심의 의결하도록 하고 있습니다.

- 대상 리스크의 관리방안 및 한도설정
- 집합투자재산 및 운용역의 성과평가방안
- 리스크관리 및 운용관련 사규 또는 지침의 제·개정
- 리스크관리시스템의 구축 및 관리방안
- 회사의 위기관리대책 및 대응방안
- 기타 위원회가 필요하다고 인정하는 사항

당사는 독립적인 리스크관리 담당부서를 운영하고 있습니다. 해당 부서는 독립적으로 시장위험, 신용위험, 유동성위험 등을 인식, 측정, 평가, 보고하고 있습니다. 사전에 설정된 위험지표별 위험수준을 주기적으로 점검하고 내부기준을 위반하는 경우 운용담당부서 및 운용담당자에 시정 조치 요구를 하는 프로세스를 가지고 있습니다.

20-2-1. 유동성위험관리

유동성위험은 시장의 거래부진 등으로 인하여 투자자산을 정상적인 가격으로 매매할 수 없거나 예상치 못한 자금의 수요에 대응하지 못함으로 인해 발생하는 위험을 의미합니다. 당사는 유동성 위험의 관리를 위하여 환매규모, 현금성자산의 보유비중 등을 지속적으로 모니터링하고 있습니다.

당분기말 및 전기말 현재 금융부채의 만기구조는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위 : 천원)

구 분	1년이내	1년초과	합계
기타금융부채:			
미지급금	26,859	-	26,859
미지급비용	6	-	6
합계	26,865	-	26,865

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	1년이내	1년초과	합계
기타금융부채:			
미지급금	20,939	-	20,939
미지급비용	290,619	-	290,619
합계	311,558	-	311,558

20-2-2. 신용위험관리

신용위험은 발행인 또는 거래상대방의 부도, 계약불이행 등 채무불이행으로 인하여 발생할 수 있는 위험을 의미합니다. 당사는 신용위험의 관리를 위하여 채권Universe를 만들어 Universe 내에서 투자하는 것을 원칙으로 하고 있습니다.

20-2-3. 시장위험관리

시장위험은 주가, 금리, 환율 및 상품가격 등 시장 주요 가격의 변동으로 인하여 투자 자산의 가치하락 위험을 의미합니다. 펀드별 위험지표 및 한도는 펀드가 추구하는 리스크/리턴 프로파일에 따라 결정되며, 당사는 표준편차, 트레이킹에러, Beta, 채권 듀레이션 및 환헤지비율 등을 정기적으로 점검하고 있습니다.

21. 금융상품의 범주별 분류

당분기말 및 전기말 현재 금융상품의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	당기손익- 공정가치측정금 용자산	기타포괄손익- 공정가치측정금 용자산	상각후원가측정 금융상품	합 계
금융자산 :				
현금및예치금	-	-	6,974,195	6,974,195
대출채권	-	-	95,479	95,479
기타금융자산	-	-	633,425	633,425
합 계	-	-	7,703,099	7,703,099
금융부채 :				
기타금융부채	-	-	26,865	26,865

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	당기손익인식 금융상품	매도가능 금융상품	상각후원가측정 금융상품	합 계
금융자산 :				
현금및예치금	-	-	5,342,716	5,342,716
대출채권	-	-	95,479	95,479
기타금융자산	-	-	393,656	393,656
합 계	-	-	5,831,851	5,831,851
금융부채 :				
기타금융부채	-	-	311,558	311,558

22. 금융상품의 공정가치

22-1. 당분기말 및 전기말 현재 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다

(단위 : 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산:				
현금및예치금	6,974,195	6,974,195	5,342,716	5,342,716
대출채권	95,479	95,479	95,479	95,479
기타금융자산	633,425	633,425	393,656	393,656
합 계	7,703,099	7,703,099	5,831,851	5,831,851
금융부채:				
기타금융부채	26,865	26,865	311,558	311,558

22-2. 공정가치 서열체계

당사는 금융상품의 공정가치 평가방법에 따라 다음과 같이 공정가치수준을 정의하고 있습니다.

수준 1 : 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격

수준 2 : 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 자산이나 부채에 대한 투입변수

수준 3 : 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측 가능하지 않은 투입변수)

22-2-1. 당분기말 및 전기말 현재 금융상품의 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다

<당분기말>

(단위 : 천원)

구 분	수준별 공정가치			합계
	수준1	수준2	수준3	
금융자산:				
현금및예치금(*1)	-	6,974,195	-	6,974,195
대출채권(*1)	-	-	95,479	95,479
기타금융자산(*1)	-	-	633,425	633,425
합 계	-	6,974,195	728,904	7,703,099
금융부채:				
기타금융부채(*1)	-	-	26,865	26,865

(*1) 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	수준별 공정가치			합계
	수준1	수준2	수준3	
금융자산:				
현금및예치금(*1)	-	5,342,716	-	5,342,716
대출채권(*1)	-	-	95,479	95,479
기타금융자산(*1)	-	-	393,656	393,656
합 계	-	5,342,716	489,135	5,831,851
금융부채:				
기타금융부채(*1)	-	-	311,558	311,558

(*1) 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

23. 신탁자산

23-1. 당분기 및 전분기 중 신탁계정과의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기	전분기
집합투자기구운용보수	3,775,447	1,399,750

23-2. 당분기말 및 전기말 현재 신탁계정과의 주요채권 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말	전기말
미수수익	532,537	316,792
집합투자기구운용보수		

24. 기타 공시

당사는 보고기간 종료일 현재 상호 변경은 없습니다. 다만, '상호 변경을 위한 정관개정(안) 승인의 건'이 10월 30일 임시주주총회 안건으로 상정되어 있습니다. 임시주주총회에 상정된 본 안건이 승인될 경우 당사의 사명은 메리츠부동산자산운용 주식회사에서 메리츠대체투자운용 주식회사로 변경될 예정입니다.