

메리츠대체투자운용 주식회사

분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 5 기 3분기
2020년 01월 01일 부터
2020년 09월 30일 까지

삼정회계법인

목 차

| | |
|-----------------|---|
| I. 분기재무제표 검토보고서 | 1 |
| II. (첨부)분기재무제표 | |
| 분기재무상태표 | 4 |
| 분기포괄손익계산서 | 5 |
| 분기자본변동표 | 6 |
| 분기현금흐름표 | 7 |
| 주석 | 9 |

분기재무제표 검토보고서

메리츠대체투자운용 주식회사

주주 및 이사회 귀중

2020년 11월 13일

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 메리츠대체투자운용 주식회사의 요약분기재무제표를 검토하였습니다. 동 요약분기재무제표는 2020년 9월 30일 현재의 요약분기재무상태표, 동일로 종료하는 3개월 및 9개월 보고기간의 요약분기포괄손익계산서와 9개월 보고기간의 요약분기자본변동표 및 요약분기현금흐름표 그리고 유의적 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 왜곡 표시가 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 한국의 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 회사의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적 절차, 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.

검토의견

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

기타사항

비교표시된 2019년 9월 30일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 요약분기포괄손익계산서와 9개월 보고기간의 요약분기자본변동표 및 요약분기현금흐름표는 타감사인이 검토하였으며, 2019년 11월 12일자 검토보고서에는 동 요약분기재무제표가 한국채택국제회계기준 제1034호(중간재무보고)에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 않았다고 표명되어 있습니다.

한편, 2019년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)는 타감사인이 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2020년 2월 12일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2019년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

삼정회계법인

대표이사 김교태



이 검토보고서는 검토보고서일(2020년 11월 13일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 요약분기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)분기 재무제표

메리츠대체투자운용 주식회사

제 5 기 3분기

2020년 01월 01일 부터

2020년 09월 30일 까지

제 4 기 3분기

2019년 01월 01일 부터

2019년 09월 30일 까지

"첨부된 요약분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

메리츠대체투자운용 주식회사 대표이사 신준현

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 영등포구 국제금융로 10 Three IFC 17층

(전 화) 02-6336-2900

분기 재무상태표

제 5 기 3 분기 2020년 9월 30일 현재

제 4 기 2019년 12월 31일 현재

메리츠대체투자운용 주식회사

(단위 : 원)

| 과 목 | 주 석 | 제5기 3분기말 | 제4기 기말 |
|-----------------|---------------|----------------|----------------|
| 자 산 | | | |
| I. 현금및예치금 | 4,12,20,21,22 | 10,978,722,994 | 9,819,446,932 |
| II. 상각후원가측정금융자산 | 5,20,21,22 | 95,479,020 | 95,479,020 |
| III. 유형자산 | 6 | 1,257,512,999 | 198,928,482 |
| IV. 무형자산 | 7 | 3,816,732 | 8,315,051 |
| V. 이연법인세자산 | | 491,565,651 | 262,241,726 |
| VI. 기타자산 | 8,20,21,22 | 1,806,625,421 | 1,195,915,780 |
| 자 산 총 계 | | 14,633,722,817 | 11,580,326,991 |
| 부 채 | | | |
| I. 당기법인세부채 | | 398,718,612 | 422,485,744 |
| II. 기타부채 | 10,20,21,22 | 3,747,947,994 | 2,640,397,996 |
| 부 채 총 계 | | 4,146,666,606 | 3,062,883,740 |
| 자 본 | | | |
| I. 자본금 | 11 | 5,000,000,000 | 5,000,000,000 |
| II. 기타자본구성요소 | 11 | (73,110,000) | (73,110,000) |
| III. 이익잉여금 | 11 | 5,560,166,211 | 3,590,553,251 |
| 자 본 총 계 | | 10,487,056,211 | 8,517,443,251 |
| 부 채 와 자 본 총 계 | | 14,633,722,817 | 11,580,326,991 |

"첨부된 주석은 본 요약분기재무제표의 일부입니다."

분 기 포 괄 손 익 계 산 서

제5기 3분기 2020년 1월 1일부터 2020년 9월 30일까지

제4기 3분기 2019년 1월 1일부터 2019년 9월 30일까지

메리츠대체투자운용 주식회사

(단위 : 원)

| 과 목 | 주 석 | 제5기 3분기 | | 제4기 3분기 | |
|-----------------|-------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| I. 영업수익 | | 1,873,867,231 | 5,212,056,239 | 1,297,154,333 | 4,515,120,116 |
| 1. 수수료수익 | 13,23 | 1,842,125,570 | 5,107,380,068 | 1,262,316,519 | 4,418,521,969 |
| 2. 이자수익 | 14 | 31,741,661 | 104,676,171 | 34,837,814 | 96,598,147 |
| II. 영업비용 | | 1,094,342,848 | 3,056,214,785 | 877,115,154 | 2,720,128,607 |
| 1. 판매비와관리비 | 9,15 | 1,089,580,089 | 3,050,091,245 | 875,996,757 | 2,716,622,402 |
| 2. 기타영업비용 | | 4,762,759 | 6,123,540 | 1,118,397 | 3,506,205 |
| III. 영업이익 | | 779,524,383 | 2,155,841,454 | 420,039,179 | 1,794,991,509 |
| IV. 영업외수익 | 16 | 3,154,138 | 3,164,142 | 10,000 | 392,948 |
| V. 영업외비용 | 16 | 19,942,852 | 19,997,949 | - | - |
| VI. 법인세비용차감전순이익 | | 762,735,669 | 2,139,007,647 | 420,049,179 | 1,795,384,457 |
| VII. 법인세비용 | 17 | (96,153,225) | 169,394,687 | 78,933,155 | 378,903,183 |
| VIII. 분기순이익 | | 858,888,894 | 1,969,612,960 | 341,116,024 | 1,416,481,274 |
| IX. 기타포괄손익 | | - | - | - | - |
| X. 분기총포괄순이익 | | 858,888,894 | 1,969,612,960 | 341,116,024 | 1,416,481,274 |
| XI. 주당순이익 | | | | | |
| 1. 기본주당순이익 | 18 | 859 | 1,970 | 341 | 1,416 |

"첨부된 주석은 본 요약분기재무제표의 일부입니다."

분기 자본 변동표

제5기 3분기 2020년 1월 1일부터 2020년 9월 30일까지

제4기 3분기 2019년 1월 1일부터 2019년 9월 30일까지

메리츠대체투자운용 주식회사

(단위 : 원)

| 과 목 | 자 본 금 | 기타자본 구성요소 | 이 익 잉여금 | 총 계 |
|-------------------------|---------------|--------------|---------------|----------------|
| I. 2019년 1월 1일(전기초) | 5,000,000,000 | (73,110,000) | 1,975,745,642 | 6,902,635,642 |
| 분기순이익 | - | - | 1,416,481,274 | 1,416,481,274 |
| II. 2019년 09월 30일(전분기말) | 5,000,000,000 | (73,110,000) | 3,392,226,916 | 8,319,116,916 |
| III. 2020년 1월 1일(당기초) | 5,000,000,000 | (73,110,000) | 3,590,553,251 | 8,517,443,251 |
| 분기순이익 | - | - | 1,969,612,960 | 1,969,612,960 |
| IV. 2020년 09월 30일(당분기말) | 5,000,000,000 | (73,110,000) | 5,560,166,211 | 10,487,056,211 |

"첨부된 주석은 본 요약분기재무제표의 일부입니다."

분기 현금흐름표

제5기 3분기 2020년 1월 1일부터 2020년 9월 30일까지

제4기 3분기 2019년 1월 1일부터 2019년 9월 30일까지

메리츠대체투자운용 주식회사

(단위 : 원)

| 과목 | 주석 | 제5기 3분기 | 제4기 3분기 |
|--------------------------------|----|-----------------|-----------------|
| I. 영업활동현금흐름 | | (358,216,380) | 1,796,539,897 |
| 1. 법인세비용차감전순이익 | | 2,139,007,647 | 1,795,384,457 |
| 2. 비현금항목의 조정 | | 95,425,836 | 43,974,569 |
| 이자수익 | | (104,676,171) | (96,598,147) |
| 감가상각비 | | 174,289,658 | 132,568,192 |
| 무형자산상각비 | | 4,498,319 | 4,498,319 |
| 이자비용 | | 5,807,060 | 3,356,786 |
| 유형자산폐기손실 | | 18,334,628 | - |
| 복구충당부채전입액 | | 316,480 | 149,419 |
| 리스해지이익 | | (3,144,138) | - |
| 3. 자산부채의 변동 | | (2,025,606,329) | 213,066,560 |
| 정기예금의 취득 | | (2,000,000,000) | - |
| 미수금의 증감 | | (3,112,766) | - |
| 미수수익의 증감 | | (221,710,830) | (141,271,495) |
| 선금금의 증감 | | - | (211,500) |
| 선금비용의 증감 | | (4,622,779) | (2,242,198) |
| 미지급금의 증감 | | (13,707,472) | 32,217,216 |
| 미지급비용의 증감 | | 225,196,578 | 309,676,627 |
| 예수금의 증감 | | 6,510,580 | 4,199,910 |
| 복구충당부채의 증감 | | (14,159,640) | - |
| 선수금의 증감 | | - | 10,698,000 |
| 4. 이자수취액 | | 149,974,550 | 117,060,667 |
| 5. 이자지급액 | | - | (3,356,786) |
| 6. 법인세의납부 | | (717,018,084) | (369,589,570) |
| II. 투자활동으로 인한 현금흐름 | | (406,959,376) | (3,001,752,200) |
| 1. 투자활동으로 인한 현금유입액 | | 76,363,700 | - |
| 보증금의 감소 | | 76,363,700 | - |
| 2. 투자활동으로 인한 현금유출액 | | (483,323,076) | (3,001,752,200) |
| 유형자산의 취득 | | (260,763,936) | (1,752,200) |
| 정기예금의 취득 | | - | (3,000,000,000) |
| 보증금의 증가 | | (222,559,140) | - |
| III. 재무활동으로 인한 현금흐름 | | (75,548,182) | (92,051,429) |
| 1. 재무활동으로 인한 현금유출액 | | (75,548,182) | (92,051,429) |
| 리스부채 원금의지급 | | (75,548,182) | (92,051,429) |
| IV. 현금및현금성자산의 감소(I + II + III) | | (840,723,938) | (1,297,263,732) |
| V. 기초 현금및현금성자산 | 12 | 1,419,446,932 | 1,983,164,880 |
| VI. 분기말 현금및현금성자산 | 12 | 578,722,994 | 685,901,148 |

"첨부된 주석은 본 요약분기재무제표의 일부입니다."

주석

제5기 3분기 2020년 1월 1일부터 2020년 9월 30일까지

제4기 3분기 2019년 1월 1일부터 2019년 9월 30일까지

메리츠대체투자운용 주식회사

1. 일반사항

메리츠대체투자운용주식회사(구, 메리츠부동산자산운용주식회사)(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 완료되었으며, 2018년 10월 30일(화) 임시주주총회의 「정관」 개정 승인에 따라 메리츠대체투자운용주식회사로 상호를 변경하였습니다.

보고기간종료일 현재 당사의 자본금 및 주주현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

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

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

2-1 재무제표 작성기준

당사의 분기재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되는 요약중간재무제표입니다. 동 재무제표는 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'에 따라 작성되었으며, 연차재무제표에서 요구되는 정보에 비하여 적은 정보를 포함하고 있습니다. 선별적 주석에는 직전 연차보고기간말 후 발생한 당사의 재무상태와 경영성과의 변동을 이해하는 데 유의적인 거래나 사건에 대한 설명을 포함하고 있습니다.

2-2 중요한 회계정책

중간재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음의 2020년 1월 1일부터 적용되는 다음 사항을 제외하고는 2019년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

2-2-1 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정

이 기준서는 개정을 통해 사업결합시 사업여부를 판단할 때 고려할 사항을 명확히 하고 이에 대한 구체적인 지침과 사례를 제공하고 있습니다. 2020년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며, 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

2-2-2 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 및 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' 개정

'중요성의 정의'를 명확히 하고, 중요성 판단 시 중요한 정보의 누락이나 왜곡표시뿐만 아니라 중요하지 않은 정보로 인한 영향과 당사가 공시할 정보를 결정할 때 정보이용자의 특성을 고려하도록 하였습니다. 동 개정사항은 2020년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없습니다.

한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하기 위해서 당사의 경영진은 많은 합리적인 추정과 가정을 사용하고 있습니다. 또한, 한국채택국제회계기준은 당사의 회계정책을 적용하는데 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 높은 정도의 판단과 복잡성이 필요한 부분 또는 가정과 추정이 재무제표 작성에 중요하게 영향을 미치는 부분은 주석 3에 공시하고 있습니다.

3. 중요한 회계추정 및 판단

경영진의 판단 및 가정과 추정의 불확실성

한국채택국제회계기준에서는 중간재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 중간보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 중간보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제결과는 다를 수 있습니다.

요약분기재무제표에서 사용된 당사의 회계정책의 적용과 추정금액에 대한 경영진의 판단은 2019년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 연차재무제표와 동일한 회계정책과 추정의 근거를 사용하였습니다.

한편, 2020년 COVID-19의 확산은 국내 및 세계 경제에 중대한 영향을 미치고 있습니다. 당사의 미래 재무상태와 경영성과는 COVID-19의 확산으로 인한 국내 및 글로벌시장 전반의 다양한 요인에 의해 불확실성에 노출되어 있으며, 요약분기재무제표 작성시 사용된 중요한 미래에 대한 회계추정 및 가정은 이로 인한 불확실성에 따라 조정을 유발할 수 있습니다. 당사는 현재시점에서 이로 인한 당사의 재무상태 및 경영성과에 미칠 영향의 범위를 예측하기 어렵습니다.

4. 현금및예치금

당분기말 및 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 예치기관 | 이자율 | 당분기말 |
|-------|------|-------------|------------|
| 예치금 : | | | |
| 보통예금 | 우리은행 | 0.10% | 578,723 |
| 정기예금 | 신한은행 | 0.95%~1.30% | 10,400,000 |
| 합 계 | | | 10,978,723 |

<전기말>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 예치기관 | 이자율 | 전기말 |
|-------|------|-------------|-----------|
| 예치금 : | | | |
| 보통예금 | 우리은행 | 0.10% | 1,419,447 |
| 정기예금 | 신한은행 | 1.50%~1.96% | 8,400,000 |
| 합 계 | | | 9,819,447 |

5. 상각후원가측정금융자산

당분기말 및 전기말 현재 상각후원가측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당분기말 | | 전기말 | |
|--------|--------|-------|--------|-------|
| | 금액 | 약정이자율 | 금액 | 약정이자율 |
| 대출채권: | | | | |
| 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 | 감가상각누계액 | 장부금액 | 취득원가 | 감가상각누계액 | 장부금액 |
| 집기비품 | 59,561 | (30,995) | 28,566 | 56,072 | (29,310) | 26,762 |
| 전산비품 | 93,242 | (79,105) | 14,137 | 82,989 | (72,786) | 10,203 |
| 임차점포시설물 | 233,083 | (9,712) | 223,371 | - | - | - |
| 사용권자산 | 1,097,459 | (106,020) | 991,439 | 321,997 | (160,034) | 161,963 |
| 합 계 | 1,483,345 | (225,832) | 1,257,513 | 461,058 | (262,130) | 198,928 |

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

<당분기>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 기초 | 증가 | 감소 | 분기말 |
|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 취득가액 | | | | |
| 집기비품 | 56,072 | 17,429 | (13,940) | 59,561 |
| 전산비품 | 82,990 | 10,252 | - | 93,242 |
| 임차점포시설물 | - | 233,083 | - | 233,083 |
| 사용권자산 | 321,997 | 1,017,065 | (241,603) | 1,097,459 |
| 소 계 | 461,059 | 1,277,829 | (255,543) | 1,483,345 |
| 감가상각누계액 | | | | |
| 집기비품 | (29,310) | (11,041) | 9,356 | (30,995) |
| 전산비품 | (72,786) | (6,319) | - | (79,105) |
| 임차점포시설물 | - | (9,712) | - | (9,712) |
| 사용권자산 | (160,035) | (147,218) | 201,233 | (106,020) |
| 소 계 | (262,131) | (174,290) | 210,589 | (225,832) |
| 합 계 | 198,928 | 1,103,539 | (44,954) | 1,257,513 |

<전분기>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 기초-변경전 | 회계기준 변경 효과 | 기초-변경후 | 증가 | 감소 | 분기말 |
|---------|----------|---------------|----------|-----------|----|-----------|
| 취득가액 | | | | | | |
| 집기비품 | 54,703 | - | 54,703 | 1,369 | - | 56,072 |
| 전산비품 | 82,606 | - | 82,606 | 383 | - | 82,989 |
| 임차점포시설물 | 57,494 | (57,494) | - | - | - | - |
| 사용권자산 | - | 244,772 | 244,772 | 77,225 | - | 321,997 |
| 소 계 | 194,803 | 187,278 | 382,081 | 78,977 | - | 461,058 |
| 감가상각누계액 | | | | | | |
| 집기비품 | (15,406) | - | (15,406) | (10,399) | - | (25,805) |
| 전산비품 | (52,038) | - | (52,038) | (15,561) | - | (67,599) |
| 임차점포시설물 | (18,000) | 18,000 | - | - | - | - |
| 사용권자산 | - | (18,000) | (18,000) | (106,608) | - | (124,608) |
| 소 계 | (85,444) | - | (85,444) | (132,568) | - | (218,012) |
| 합 계 | 109,359 | 187,278 | 296,637 | (53,591) | - | 243,046 |

7. 무형자산

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

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당분기말 | | | 전기말 | | |
|-------|--------|----------|-------|--------|----------|-------|
| | 취득원가 | 상각누계액 | 장부금액 | 취득원가 | 상각누계액 | 장부금액 |
| 소프트웨어 | 29,989 | (26,172) | 3,817 | 29,989 | (21,674) | 8,315 |

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

<당분기>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 기초 | 상각 | 분기말 |
|-------|-------|---------|-------|
| 소프트웨어 | 8,315 | (4,498) | 3,817 |

<전분기>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 기초 | 상각 | 분기말 |
|-------|--------|---------|-------|
| 소프트웨어 | 14,313 | (4,499) | 9,814 |

8. 기타자산

당분기말 및 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|------|-----------|-----------|
| 미수금 | 3,113 | - |
| 미수수익 | 1,291,624 | 1,115,837 |
| 선급비용 | 7,838 | 3,215 |
| 선급제세 | 294,532 | - |
| 보증금 | 209,518 | 76,864 |
| 합 계 | 1,806,625 | 1,195,916 |

9. 퇴직급여제도

당분기와 전분기 중 확정기여형 퇴직급여제도와 관련하여 인식한 손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당분기 | 전분기 |
|------|---------|---------|
| 퇴직급여 | 120,451 | 112,832 |

10. 기타부채

당분기말 및 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|--------|-----------|-----------|
| 미지급금 | 22,563 | 36,270 |
| 미지급비용 | 2,650,812 | 2,425,615 |
| 예수금 | 29,871 | 23,361 |
| 리스부채 | 971,088 | 141,050 |
| 복구충당부채 | 73,614 | 14,102 |
| 합 계 | 3,747,948 | 2,640,398 |

11. 자본

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

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

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 | 6,057 | 4,099 |
| 미처분이익잉여금 | 5,554,109 | 3,586,454 |
| 합 계 | 5,560,166 | 3,590,553 |

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

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|-----------------|-------|-------|
| 대손준비금 기초 적립액 | 6,057 | 4,099 |
| 대손준비금 추가적립 예정금액 | 894 | 1,958 |
| 대손준비금 잔액 | 6,951 | 6,057 |

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

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당분기 | 전분기 |
|---------------------|-----------|-----------|
| 분기순이익 | 1,969,613 | 1,416,481 |
| 대손준비금 전입액 | (894) | (605) |
| 대손준비금 반영후 조정이익 | 1,968,719 | 1,415,876 |
| 대손준비금 반영후 기본주당 조정이익 | 1,969 | 1,416 |

12. 현금흐름표

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

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|----------|---------|-----------|
| 현금및현금성자산 | | |
| 보통예금 | 578,723 | 1,419,447 |

12-2. 당분기 및 전분기 중 현금유출입이 없는 주요 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 내역 | 당분기 | 전분기 |
|---------------------|-----------|---------|
| 임차점포시설물을 사용권자산으로 대체 | - | 57,494 |
| 사용권자산의 인식 | 1,017,065 | 264,503 |
| 리스부채의 인식 | 929,543 | - |

13. 수수료수익

당분기 및 전분기 중 수수료수익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당분기 | | 전분기 | |
|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| 집합투자기구운용보수 | | | | |
| 투자신탁위탁자보수 | 1,516,234 | 4,293,752 | 1,262,317 | 3,455,452 |
| 투자신탁운용성과보수 | 325,892 | 813,628 | - | 963,070 |
| 합 계 | 1,842,126 | 5,107,380 | 1,262,317 | 4,418,522 |

14. 이자수익

당분기 및 전분기 중 이자수익의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당분기 | | 전분기 | |
|-----------|--------|---------|--------|--------|
| | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| 예치금 | 30,576 | 102,463 | 34,314 | 95,027 |
| 대출채권 | 541 | 1,588 | 524 | 1,571 |
| 임차보증금할인차금 | 625 | 625 | - | - |
| 합 계 | 31,742 | 104,676 | 34,838 | 96,598 |

15. 판매비와관리비

당분기 및 전분기 중 판매비와관리비의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당분기 | | 전분기 | |
|---------|-----------|-----------|---------|-----------|
| | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| 급여 | 741,617 | 2,145,284 | 563,583 | 1,939,840 |
| 퇴직급여 | 40,444 | 120,451 | 37,546 | 112,832 |
| 복리후생비 | 57,701 | 155,002 | 45,645 | 119,678 |
| 전산운영비 | 12,666 | 36,822 | 10,813 | 33,160 |
| 임차료(*) | 5,362 | 38,866 | 17,250 | 50,409 |
| 지급수수료 | 48,134 | 137,678 | 15,358 | 25,192 |
| 접대비 | 17,330 | 44,930 | 12,464 | 38,914 |
| 광고선전비 | - | 550 | - | 550 |
| 감가상각비 | 77,719 | 174,290 | 44,118 | 132,568 |
| 조사연구비 | 1,020 | 3,800 | 835 | 1,105 |
| 연수비 | 60 | 60 | 854 | 2,688 |
| 무형자산상각비 | 1,499 | 4,498 | 1,499 | 4,498 |
| 세금과공과금 | 50,064 | 87,172 | 8,043 | 43,954 |
| 업무위탁수수료 | 16,142 | 38,829 | 7,871 | 29,595 |
| 여비교통비 | 12,703 | 42,681 | 105,233 | 167,163 |
| 차량유지비 | 1,756 | 4,933 | 1,670 | 4,635 |
| 소모품비 | 2,134 | 7,444 | 1,533 | 4,855 |
| 보험료 | 867 | 2,136 | 640 | 1,852 |
| 기타 | 2,362 | 4,665 | 1,043 | 3,134 |
| 합 계 | 1,089,580 | 3,050,091 | 875,998 | 2,716,622 |

(*) 당분기 및 전분기 중 소액리스료로 각각 1,193천원과 935천원이 포함되어 있습니다.

16. 영업외수익 및 영업외비용

당분기 및 전분기 중 영업외수익 및 영업외비용의 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당분기 | | 전분기 | |
|--------|----------|----------|-----|-----|
| | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| 영업외수익: | | | | |
| 기타 | 3,154 | 3,164 | 10 | 393 |
| 영업외비용: | | | | |
| 기타 | 19,943 | 19,998 | - | - |
| 합 계 | (16,789) | (16,834) | 10 | 393 |

17. 법인세비용

당분기 및 전분기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당분기 | 전분기 |
|----------------------|-----------|-----------|
| 법인세비용의 구성: | | |
| 법인세부담액 | 398,719 | 516,209 |
| 일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액 | (229,324) | (137,306) |
| 총 법인세비용 | 169,395 | 378,903 |

18. 주당손익

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

당분기 및 전분기 중 기본주당이익은 다음과 같습니다.

(단위 : 원, 주)

| 구 분 | 당분기 | | 전분기 | |
|-------------|-------------|---------------|-------------|---------------|
| | 3개월 | 누적 | 3개월 | 누적 |
| 보통주분기순이익 | 858,888,894 | 1,969,612,960 | 341,116,024 | 1,416,481,274 |
| 가중평균유통보통주식수 | 1,000,000 | 1,000,000 | 1,000,000 | 1,000,000 |
| 기본주당이익 | 859 | 1,970 | 341 | 1,416 |

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 |
| | 메리츠증권(주) | (주)메리츠금융지주의 종속기업 |
| | 메리츠자산운용(주) | (주)메리츠금융지주의 종속기업 |
| | 메리츠디엠사모특별자산투자신탁1호[채권] | (주)메리츠금융지주의 종속기업 |
| | 메리츠차이나증권투자신탁[주식]종류C | (주)메리츠금융지주의 종속기업 |
| | 메리츠베트남증권투자신탁 | (주)메리츠금융지주의 종속기업 |
| | AIP Euro Green 전문투자형 사모부동산신탁 8호 | (주)메리츠금융지주의 종속기업 |
| | 마스턴전문투자형사모부동산신탁61호 | (주)메리츠금융지주의 종속기업 |
| | 키움마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁제18호 | (주)메리츠금융지주의 종속기업 |
| | 이지스글로벌전문투자형사모부동산투자신탁254호 | (주)메리츠금융지주의 종속기업 |
| | 이지스글로벌전문투자형사모부동산투자신탁301호 | (주)메리츠금융지주의 종속기업 |
| | 이지스미국전문투자형사모부동산투자신탁266호 | (주)메리츠금융지주의 종속기업 |
| | 이지스미국전문투자형사모부동산투자신탁292호 | (주)메리츠금융지주의 종속기업 |
| | 유나이티드파트너스전문투자형사모부동산투자신탁글로벌제6호 | (주)메리츠금융지주의 종속기업 |
| | 메리츠전문투자형사모부동산투자신탁20호 | (주)메리츠금융지주의 종속기업 |
| | 메리츠전문투자형사모부동산투자신탁21호 | (주)메리츠금융지주의 종속기업 |
| | 키움METNAM전문투자형사모부동산투자신탁제1호 | (주)메리츠금융지주의 종속기업 |
| | 독일오피스부동산전문투자형사모투자신탁제28호 | (주)메리츠금융지주의 종속기업 |
| | 퍼시픽전문투자형사모부동산투자신탁제36호 | (주)메리츠금융지주의 종속기업 |
| | 피아이에이전문투자형사모부동산투자신탁제6-1호 | (주)메리츠금융지주의 종속기업 |
| | 피아이에이전문투자형사모부동산투자신탁제6-2호 | (주)메리츠금융지주의 종속기업 |
| | 에코데이지 | (주)메리츠금융지주의 종속기업 |
| | 디케이프로젝트제사차 | (주)메리츠금융지주의 종속기업 |
| | 지에스에스원 | (주)메리츠금융지주의 종속기업 |
| | 취피아이제팔차 | (주)메리츠금융지주의 종속기업 |
| | PT.MERITZ KORINDO INSURANCE | 메리츠화재해상보험(주)의 종속기업 |
| | 메리츠코리아증권투자신탁1호[채권]C-2 | 메리츠화재해상보험(주)의 종속기업 |
| | 브이아이라이트전문투자형사모투자신탁1호(구, 하이라이트 사모1호) | 메리츠화재해상보험(주)의 종속기업 |
| | 썬앤트리공모주전문투자형사모투자신탁 1호 | 메리츠화재해상보험(주)의 종속기업 |
| | 하이즈에셋IPO전문투자형사모투자신탁2호 | 메리츠화재해상보험(주)의 종속기업 |
| | 트리니티 유니콘 공모주전문투자형사모투자신탁1호 | 메리츠화재해상보험(주)의 종속기업 |
| | 케이클라비스공모주전문투자형사모증권투자신탁제2호 | 메리츠화재해상보험(주)의 종속기업 |
| | 코리아에셋클래식공모주전문투자형사모투자신탁제2호 | 메리츠화재해상보험(주)의 종속기업 |
| 이스트스프링베스트그로스전문투자형사모증권투자신탁제2호[주식] | 메리츠화재해상보험(주)의 종속기업 | |
| 메리츠전문투자형사모부동산투자신탁19호 | 메리츠화재해상보험(주)의 종속기업 | |
| 브이아이하이힐드플러스공모주전문투자형사모증권6호[채권혼합] | 메리츠화재해상보험(주)의 종속기업 | |

| 구 분 | 특수관계자명 | 비 고 |
|-----|---|--------------------|
| | JB공모주전문투자형사모투자신탁제3호 I | 메리츠화재해상보험(주)의 종속기업 |
| | 한화한국오퍼튜니티증권투자신탁(주식)C-F | 메리츠화재해상보험(주)의 종속기업 |
| | 메리츠캐피탈(주) | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | RREEF SPEZIAL INVEST GmbH 유가증권신탁계약 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 코레이트분리과세하이일드사모4호 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 스팍스분리과세하이일드전문투자형사모증권투자신탁제1호 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 유리스팩&공모주전문투자형사모투자신탁1호 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 오라이언IPO멀티스트래티지전문투자형펀드2호(모펀드) | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 오라이언IPO멀티스트래티지전문투자형펀드2호C-(자펀드) | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 파로스공모주전문투자형사모증권투자신탁제1호 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 블루텍공모주멀티펀드전문투자형사모증권투자신탁1호 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 스카이워크EXTENSION공모주전문사모제2호 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 브로스IPO사모투자신탁1호 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 휴먼공모주전문투자신탁 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 국제Active하이일드전문투자형사모증권투자신탁2호 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 국제Active하이일드전문투자형사모증권투자신탁3호 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 브레인코스닥벤처전문투자형사모2호C-I | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 코레이트코스닥벤처기업전문투자형사모투자신탁2호C-I | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 머큐리코스닥벤처전문투자형사모증권투자신탁제2호 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 글로벌원코스닥벤처전문투자형사모투자신탁 1호 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 아울공모주전문투자형사모투자신탁제2호 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | IPARTNERS 코스닥벤처 전문투자형 사모투자 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 머큐리공모주전문투자형사모증권투자신탁제1호 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 키움마일스톤GRMC전문사모제1호 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 스카이워크EXTENSION공모주전문사모제1호 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | W코스닥벤처(M)전문투자형사모투자신탁제2호 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 스카이워크알파-X전문투자형사모투자신탁제1호 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | DB호크아이전문투자형사모투자신탁제1호 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 우리알타미라펀드 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 키움마일스톤유럽사모부동산투자신탁제5호(UK Care Homes Portfolio) | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 한국대안투자스마트교육전문사모투자1호 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | INMARK영국전문투자형사모부동산투자신탁제19-1호 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 신한AIM부동산 전문투자형사모투자신탁 제11호 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 에이아이파트너스업스트림전문투자형사모특별자산투자신탁1호 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 이지스글로벌전문투자형사모부동산투자신탁304호 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | Adamas Venture Opportunities Fund LP | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 이지스글로벌전문투자형사모부동산투자신탁311호 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 제네시스북미업스트림기업1호 사모투자합자회사 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 제네시스업스트림유한회사 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | GM Presidio, LLC | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | Presidio Co-Investors A LLC | 메리츠증권(주)의 종속기업 |

| 구 분 | 특수관계자명 | 비 고 |
|-----|-------------------------------|----------------|
| | 마일스톤인도전문투자형사모부동산투자유한회사 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 키움NEWZEALAND전문투자형사모부동산투자신탁제1호 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 마일스톤전문투자형사모특별자산투자신탁1호 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 스팍스공모주전문투자형사모증권투자신탁제3호(주식혼합) | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 스카이워크알파-Q전문투자형사모투자신탁제1호 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 머큐리공모주하이일드전문투자형사모증권투자신탁5호 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 다름IPO하이일드전문투자형사모투자신탁제1호 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | KGT하이일드전문투자형사모증권투자신탁제2호 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 하이즈하이일드공모주전문투자형사모투자신탁2호 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 지지전문투자형사모공모주투자신탁제2호 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 스마트에스제십차유동화전문회사 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 메리츠유동화전문유한회사 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 엠청담제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 엠에스유동화전문유한회사 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 제피루스 주식회사 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 나이스동탄제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 에스에이치제일차(주) | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 경주용강유동화일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 엠스퀘어중동제이차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 엠스퀘어중동제삼차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 사우스레이크제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 엠씨비에이치제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 취피아이제이차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 에이치제이제이제이차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 엠안산제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 티씨에스제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 티씨에스제일차 유한회사 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 드래곤리버제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 더템페스트(주) | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 취피아이제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 수서대토금융제이차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 메이플베이 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 엠스퀘어엠포트제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 취피아이제육차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 엠스퀘어장항대토 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 에스엘티장항대토제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 와이지리더스제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 엠에스다사 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 해유동제이차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 해유동제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 시그너스제이차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |

| 구 분 | 특수관계자명 | 비 고 |
|-----|-------------|----------------|
| | 제이와이피유동화 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 플랫폼이에스에스제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 더블유비알케이 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 엠스퀘어지제 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 에스엘티수성 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 에스엘티갈산 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 에스엘티삼성 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 에스엘티스퍼어 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 에스엘티조촌 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 에스엘티목감 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 엠에스스마트 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 메리밀라노 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 에스엘티구래제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 에스엘티어연 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 디케이와이제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 에스엘티신화 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 쥬피아이제십일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 쥬피아이제십차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 쥬피아이제십이차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 쥬피아이제십삼차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 저스트화이트 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 케이에스엘제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 그래스랜즈제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 그래스랜즈제이차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 저스트엘로우 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 엠스퀘어상암 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 스와이프제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 지엠더원 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 엠드래곤제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 에센유동화제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 케이에스엘제이차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 수성랜드마크에이치 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 비엔나로즈 주식회사 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 에스엘티논현 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 프로젝트효성시티제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 엠스퀘어클라우드 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 에스엘티양주 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 쥬피아이제십사차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 지엠뉴욕제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 에스엘티명곡제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 버티고제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |

| 구 분 | 특수관계자명 | 비 고 |
|-----|---------------------------|------------------|
| | 엠스타트제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 에스엘티빌리브제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 제이에스엠제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 에이스타제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 클래식블루 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 에이치제이제구차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 청라웨이브제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 더블유이씨엠제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 티에스제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 세인트루이스 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 스마트남산제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 엠시네폴리스제삼차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 쥬피아이제삼오차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 쥬피아이제구차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 엠스케어하안제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 쥬피아이제삼육차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 유제이비제삼차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 유포리아제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 에스에이치만촌제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 엠씨피포제일차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 유포리아제사차 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 메리츠오토제육차유동화전문회사 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 메리츠오토제칠차유동화전문회사 | 메리츠증권(주)의 종속기업 |
| | 메리츠차이나증권[주식]종류C4 | 메리츠자산운용(주)의 종속기업 |
| | 메리츠코리아인게이지먼트전문사모[주식]C | 메리츠자산운용(주)의 종속기업 |
| | 메리츠샐러리맨증권자[주식-재간접형]C | 메리츠자산운용(주)의 종속기업 |
| | 메리츠샐러리맨증권자[주식-재간접형]종류C-P2 | 메리츠자산운용(주)의 종속기업 |
| | 메리츠코리아스몰캡증권투자신탁C | 메리츠자산운용(주)의 종속기업 |
| | 메리츠코리아오퍼튜니티사모증권[주식] | 메리츠자산운용(주)의 종속기업 |
| | 메리츠글로벌인프라증권자[주식]C | 메리츠자산운용(주)의 종속기업 |
| | 메리츠글로벌채권증권자[채권-재간접형]종류Ae | 메리츠자산운용(주)의 종속기업 |
| | 메리츠글로벌헬스케어증권투자신탁[주식]C4 | 메리츠자산운용(주)의 종속기업 |
| | 메리츠더우먼증권투자회사[주식]종류CF | 메리츠자산운용(주)의 종속기업 |
| | 메리츠코리아증권자[주식혼합]종류C-P2 | 메리츠자산운용(주)의 종속기업 |

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

(단위 : 천원)

| 구 분 | 계정과목 | 당분기 | | 전분기 | |
|----------------------|----------|---------|---------|-----------|---------|
| | | 수익 | 비용 | 수익 | 비용 |
| (주)메리츠금융지주 | 판매비와관리비 | - | 11,138 | - | 3,717 |
| 메리츠화재해상보험(주) | 판매비와관리비 | - | 112,206 | - | 136,868 |
| | 리스부채이자비용 | - | 745 | - | - |
| 메리츠전문투자형사모부동산투자신탁19호 | 수수료수익 | 322,492 | - | 731,483 | - |
| 메리츠전문투자형사모부동산투자신탁20호 | 수수료수익 | 238,545 | - | 538,666 | - |
| 메리츠전문투자형사모부동산투자신탁21호 | 수수료수익 | 114,813 | - | - | - |
| 합 계 | | 675,850 | 124,089 | 1,270,149 | 140,585 |

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

(단위 : 천원)

| 구 분 | 계정과목 | 당분기말 | | 전기말 | |
|----------------------|---------|---------|----|---------|--------|
| | | 채권 | 채무 | 채권 | 채무 |
| 메리츠화재해상보험(주) | 선급비용 | 2,120 | - | - | - |
| | 사용권자산 | - | - | 184,109 | - |
| | 감가상각누계액 | - | - | - | - |
| | 리스부채 | - | - | - | 84,587 |
| 메리츠전문투자형사모부동산투자신탁19호 | 미수수익 | 95,335 | - | 95,335 | - |
| 메리츠전문투자형사모부동산투자신탁20호 | 미수수익 | 12,657 | - | 15,344 | - |
| 메리츠전문투자형사모부동산투자신탁21호 | 미수수익 | 19,275 | - | 15,085 | - |
| 합 계 | | 129,387 | - | 309,873 | 84,587 |

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

<당분기>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 단기종업원급여 | 퇴직급여 | 합 계 |
|-----------|---------|--------|---------|
| 임원에 대한 보상 | 410,618 | 58,125 | 468,743 |

<전분기>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 단기종업원급여 | 퇴직급여 | 합 계 |
|-----------|---------|--------|---------|
| 임원에 대한 보상 | 540,254 | 57,104 | 597,358 |

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 | 10,978,723 | 9,819,447 |
| 대출채권 | 95,479 | 95,479 |
| 기타금융자산 | 1,504,255 | 1,192,700 |
| 합 계 | 12,578,457 | 11,107,626 |

<금융상품의 신용위험에 따른 손상정보>

당분기말 및 전기말 현재 금융상품 신용위험에 따른 손상내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 12개월 기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실 | | 총액 | 손실충당금 | 순액 |
|--------------|----------------|-------------|----|------------|-------|------------|
| | | 정상 | 손상 | | | |
| 예치금 | 10,978,723 | - | - | 10,978,723 | - | 10,978,723 |
| 상각후원가측정 대출채권 | 95,479 | - | - | 95,479 | - | 95,479 |
| 기타금융자산 | 1,504,255 | - | - | 1,504,255 | - | 1,504,255 |
| 합 계 | 12,578,457 | - | - | 12,578,457 | - | 12,578,457 |

<전기말>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 12개월 기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실 | | 총액 | 손실충당금 | 순액 |
|--------------|----------------|-------------|----|------------|-------|------------|
| | | 정상 | 손상 | | | |
| 예치금 | 9,819,447 | - | - | 9,819,447 | - | 9,819,447 |
| 상각후원가측정 대출채권 | 95,479 | - | - | 95,479 | - | 95,479 |
| 기타금융자산 | 1,192,700 | - | - | 1,192,700 | - | 1,192,700 |
| 합 계 | 11,107,626 | - | - | 11,107,626 | - | 11,107,626 |

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 : 천원)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|---------|-----------|-----------|
| 최소영업자본액 | 2,340,742 | 2,235,640 |

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 | 22,563 | - | 22,563 |
| 미지급비용 | 982,869 | 1,667,943 | 2,650,812 |
| 리스부채 | 93,408 | 932,974 | 1,026,382 |
| 합 계 | 1,098,840 | 2,600,917 | 3,699,757 |

<전기말>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 1년이내 | 1년초과 | 합계 |
|--------|---------|-----------|-----------|
| 기타금융부채 | | | |
| 미지급금 | 36,270 | - | 36,270 |
| 미지급비용 | 777,278 | 1,648,337 | 2,425,615 |
| 리스부채 | 110,778 | 30,272 | 141,050 |
| 합 계 | 924,326 | 1,678,609 | 2,602,935 |

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-공정가치 측정금융상품 | 기타포괄손익 -공정가치측정 금융상품 | 상각후원가측정 금융상품 | 합 계 |
|--------|---------------------|---------------------------|-----------------|------------|
| 금융자산 | | | | |
| 현금및예치금 | - | - | 10,978,723 | 10,978,723 |
| 대출채권 | - | - | 95,479 | 95,479 |
| 기타금융자산 | - | - | 1,504,255 | 1,504,255 |
| 합 계 | - | - | 12,578,457 | 12,578,457 |
| 금융부채 | | | | |
| 기타금융부채 | - | - | 3,644,463 | 3,644,463 |

<전기말> (단위: 천원)

| 구 분 | 당기손익-공정가치 측정금융상품 | 기타포괄손익 -공정가치측정 금융상품 | 상각후원가측정 금융상품 | 합 계 |
|--------|---------------------|---------------------------|-----------------|------------|
| 금융자산 | | | | |
| 현금및예치금 | - | - | 9,819,447 | 9,819,447 |
| 대출채권 | - | - | 95,479 | 95,479 |
| 기타금융자산 | - | - | 1,192,700 | 1,192,700 |
| 합 계 | - | - | 11,107,626 | 11,107,626 |
| 금융부채 | | | | |
| 기타금융부채 | - | - | 2,602,935 | 2,602,935 |

22. 금융상품의 공정가치

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

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당분기말 | | 전기말 | |
|-----------|------------|------------|------------|------------|
| | 장부금액 | 공정가치 | 장부금액 | 공정가치 |
| 금융자산: | | | | |
| 현금및예치금(*) | 10,978,723 | 10,978,723 | 9,819,447 | 9,819,447 |
| 대출채권(*) | 95,479 | 95,479 | 95,479 | 95,479 |
| 기타금융자산(*) | 1,504,255 | 1,504,255 | 1,192,700 | 1,192,700 |
| 합 계 | 12,578,457 | 12,578,457 | 11,107,626 | 11,107,626 |
| 금융부채: | | | | |
| 기타금융부채(*) | 3,644,463 | 3,644,463 | 2,602,935 | 2,602,935 |

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

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)

당분기말 및 전기말 현재 공정가치로 측정되지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품의 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 수준별 공정가치 | | | 합계 |
|-----------|----------|------------|-----------|------------|
| | 수준1 | 수준2 | 수준3 | |
| 금융자산: | | | | |
| 현금및예치금(*) | - | 10,978,723 | - | 10,978,723 |
| 대출채권(*) | - | - | 95,479 | 95,479 |
| 기타금융자산(*) | - | - | 1,504,255 | 1,504,255 |
| 합 계 | - | 10,978,723 | 1,599,734 | 12,578,457 |
| 금융부채: | | | | |
| 기타금융부채(*) | - | - | 3,644,463 | 3,644,463 |

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

<전기말>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 수준별 공정가치 | | | 합계 |
|-----------|----------|-----------|-----------|------------|
| | 수준1 | 수준2 | 수준3 | |
| 금융자산: | | | | |
| 현금및예치금(*) | - | 9,819,447 | - | 9,819,447 |
| 대출채권(*) | - | - | 95,479 | 95,479 |
| 기타금융자산(*) | - | - | 1,192,700 | 1,192,700 |
| 합 계 | - | 9,819,447 | 1,288,179 | 11,107,626 |
| 금융부채: | | | | |
| 기타금융부채(*) | - | - | 2,602,935 | 2,602,935 |

(*) 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 | 5,107,380 | 4,418,522 |

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

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당분기말 | 전기말 |
|------|-----------|-----------|
| 미수수익 | 1,269,576 | 1,048,490 |