목 차

사 업 보 고 서 1
【 대표이사 등의 확인 】 2
I. 회사의 개요.....3
1. 회사의 개요.....3
2. 회사의 연혁.....5
3. 자본금 변동사항.....6
4. 주식의 총수 등.....7
5. 정관에 관한 사항.....10
II. 사업의 내용 12
1. 사업의 개요.....12
2. 영업의 현황.....12
3. 파생상품거래 현황 24
4. 영업설비 24
5. 재무건전성 등 기타 참고사항 25
III. 재무에 관한 사항 26
1. 요약재무정보 26
2. 연결재무제표 29
3. 연결재무제표 주석 33
4. 재무제표 122
5. 재무제표 주석 125
6. 배당에 관한 사항.....200
7. 증권의 발행을 통한 자금조달에 관한 사항.....202
7-1. 증권의 발행을 통한 자금조달 실적 202
7-2. 증권의 발행을 통해 조달된 자금의 사용실적 203
8. 기타 재무에 관한 사항.....203
IV. 이사의 경영진단 및 분석의견.....211
V. 회계감사인의 감사의견 등 216
1. 외부감사에 관한 사항.....216
2. 내부통제에 관한 사항.....217
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항 219
1. 이사회에 관한 사항 219
2. 감사제도에 관한 사항.....222
3. 주주총회 등에 관한 사항 227
VII. 주주에 관한 사항.....230
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항.....233
1. 임원 및 직원 등의 현황 233
2. 임원의 보수 등.....237
IX. 계열회사 등에 관한 사항.....242
X. 대주주 등과의 거래내용.....244
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항 245
1. 공시내용 진행 및 변경사항.....245
2. 우발부채 등에 관한 사항 245
3. 제재 등과 관련된 사항.....245
4. 작성기준일 이후 발생한 주요사항 등 기타사항.....246
XII. 상세표 247

1. 연결대상 종속회사 현황(상세).....247
2. 계열회사 현황(상세).....247
3. 타법인출자 현황(상세).....247
【 전문가의 확인 】.....249
1. 전문가의 확인.....249
2. 전문가와의 이해관계.....249

사 업 보 고 서

(제 23 기)

사업연도 2021년 04월 01일 부터
2022년 03월 31일 까지

금융위원회
한국거래소 귀중

2022년 6월 29일

제출대상법인 유형 : 증권별 소유자수 500인 이상 외부감사대상법인
면제사유발생 : 해당사항 없음
회 사 명 : 리딩투자증권
대 표 이 사 : 김충호 최규원
본 점 소 재 지 : 서울시 영등포구 국제금융로8길27-8, 6,7층 (NH농협캐피탈빌딩)
(전 화) 02-2009-7000
(홈페이지) http://leading.co.kr
작 성 책 임 자 : (직 책) 경영지원본부장 (성 명) 신 동 현
(전 화) 02-2009-1352

【 대표이사 등의 확인 】

확 인 서

우리는 당사의 대표이사 및 신고업무담당 책임자로서 이 공시서류의 기재내용에 대해 상당한 주의를 다하여 직접 확인 · 검토한 결과, 중요한 기재사항의 기재 또는 표시의 누락이나 허위의 기재 또는 표시가 없고, 이 공시서류에 표시된 기재 또는 표시사항을 이용하는 자의 중대한 오해를 유발하는 내용이 기재 또는 표시되지 아니하였음을 확인합니다.

또한, 당사는『주식회사의 외부감사에 관한 법률』제8조의 규정에 따라 내부회계관리제도를 마련하여 운영하고 있음을 확인합니다.

2022년 06월 29일

리딩투자증권 주식회사

대표이사 최 규 원 (서명)

경영지원본부장 신 동 현 (서명)

I. 회사의 개요

1. 회사의 개요

1. 연결대상 종속회사 개황

(1) 연결대상 종속회사 현황(요약)

(단위 : 사)

구분	연결대상회사수				주요 종속회사수
	기초	증가	감소	기말	
상장	-	-	-	-	-
비상장	-	-	-	-	-
합계	-	-	-	-	-

※상세 현황은 '상세표-1. 연결대상 종속회사 현황(상세)' 참조

(2) 연결대상회사의 변동내용

구 분	자회사	사 유
신규 연결	-	-
	-	-
연결 제외	-	-
	-	-

2. 회사의 법적·상업적 명칭

당사의 명칭은 리딩투자증권주식회사이고 영문명은 LEADING INVESTMENT & SECURITIES CO., LTD. (약호 LISEC)입니다.

3. 설립일자

당사는 2000년 3월 17일 설립되었습니다.

4. 본사의 주소, 전화번호, 홈페이지 주소

(본사주소) : 서울특별시 영등포구 국제금융로8길 27-8 6,7층(NH농협캐피탈빌딩)
(전화번호) : 02-2009-7000
(홈페이지) : http://www.leading.co.kr

5. 회사사업 영위의 근거가 되는 법률

당사는 금융투자업자로서 자본시장과 금융투자업에 관한 법률, 외국환거래법 등에 의거하여 사업을 영위하고 있습니다.

6. 중소기업 등 해당 여부

중소기업 해당 여부		미해당
	벤처기업 해당 여부	미해당
중견기업 해당 여부		미해당

7. 주요 사업의 내용 및 향후 추진하려는 신규사업

당사는 금융투자업자로서 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제6조에 의한 '투자매매업', '투자중개업', '집합투자업', '투자자문업', '투자일임업', '신탁업'을 주요 목적사업으로 하며 아래의 금융투자업을 주요사업으로 영위하고 있습니다.

- 투자매매업 : 자기의 계산으로 금융투자상품의 매도·매수, 증권의 발행·인수 또 는 그 청약의 권유, 청약, 청약의 승낙을 영업으로 하는 것을 말합니다.
- 투자중개업 : 타인의 계산으로 금융투자상품의 매도·매수, 그 중개나 청약의 권유 , 청약, 청약의 승낙 또는 증권의 발행·인수에 대한 청약의 권유, 청약, 청약의 승 낙을 영업으로 하는 것을 말합니다.
- 집합투자업 : 집합투자를 영업으로 하는 것을 말합니다.
- 투자자문업 : 금융투자상품의 가치 또는 금융투자상품에 대한 투자판단(종류, 종목 , 취득·처분, 취득·처분의 방법·수량·가격·시기 등에 대한 판단을 말함)에 관 한자문에 응하는 것을 영업으로 하는 것을 말합니다.

겸영・부수업무		
구 분	내 용	신 고 일
겸영업무	외국환업무	2002.02.10
	자산유동화에 관한 법률에 의한 자산관리자의 업무와 유동화전문회사업무의 수탁	2009.03.04
	증권의 대차거래와 그 중개,주선 또는 대리업무	
	원화로 표시된 양도성예금증서의 매매 및 매매의 중개 업무	
	대출채권,그 밖의 채권의 매매와 그 중개,주선 또는 대리업무	
	대출의 중개,주선 또는 대리 업무	
	투자자계좌에 속한 증권 금전 등에 대한 제3자 담보권의 관리업무	
	[전자금융거래법]에 따른 전자자금이체업무	
	신용공여업무	
	유가증권거래와 관련한 대리인업무(상임대리인)	
	프로젝트파이낸싱대출업무	2018.01.18
부수업무	기업의 경영,구조조정 및 금융에 대한 상담 또는 조력업무	2009.03.04
	유가증권 및 지분의 평가업무	
	기업의 매수 및 합병의 중개,주선 또는 대리업무	
	장외파생상품 투자 희망 고객을 인가업자에게 소개하는 업무	2011.08.03
	국내 기관투자자 대상 역외펀드 중개 및 판매업무 관련 사후관리 서비스지원	2015.01.13
	신디케이션 대출 등 관련 대리금융기관 업무	2017.10.17
	신디케이션 대출 관련 상법상 SPC의 자산관리 업무	
	부동산 개발사업 자문업무	
	부실채권 투자 관련 자문업무	
	자금수요자의 대출 관련 자문	

	상법상 자산유동화 목적 SPC의 자산관리 및 업무수탁 관련업무	2018.01.18
	역외 SPC 또는 상법상 SPC에 대한 자산관리 및 사무대리업무	2018.06.22
	전산시스템 공급 및 운영	2019.05.30
	대체투자 펀드설정 관련 자문 업무	2019.06.14
	해외 VC 대상 국내외 자산운용 및 금융시장 동향, 전망 제공	2021.01.15

8. 신용평가에 관한 사항
해당사항 없음

9. 회사의 주권상장(또는 등록・지정)여부 및 특례상장에 관한 사항

주권상장 (또는 등록・지정)여부	주권상장 (또는 등록・지정)일자	특례상장 등 여부	특례상장 등 적용법규
비상장	-	-	-

2. 회사의 연혁

1. 회사의 연혁

일자	내용
2020.06.09	유상증자 500억원
2019.07.01	리딩에이스캐피탈 설립
2018.12.20	투자자문업 등록
2018.03.23	리딩자산운용 인수
2017.12.27	전문사모집합투자업 등록
2017.06.19	본점이전 (여의도 한국노총빌딩 → 여의도 NH농협캐피탈빌딩)
2016.12.01	유상증자 100억원
2016.12.01	최대주주변경 (이금화 외 1명 → CKK파트너스)
2016.10.18	무상감자 158억원
2016.09.08	김충호 대표이사 취임

2. 회사의 본점소재지 및 그 변경
(2017.06.19 ~ 현　　재) 서울특별시 영등포구 국제금융로 8길 27-8, 6,7층
(2013.09.01 ~ 2017.06.18) 서울특별시 영등포구 국제금융로 6길 26, 4층

3. 경영진 및 감사의 중요한 변동

변동일자	주총종류	선임		임기만료 또는 해임
		신규	재선임	
2019.06.21	정기주총	사외이사 구자용	대표이사 김충호	사외이사 하종진

		기타비상무이사 하종진	사외이사 김성환 사외이사 한윤상	
2020.06.29	정기주총	-	사외이사 구자용	-
2021.06.22	정기주총	-	사외이사 구자용 사외이사 김성환 기타비상무이사 하종진	-

4. 최대주주의 변동

일자	변동내역	비고
2014.07.30	이금화 및 대업스포츠(주)	-
2016.12.01	씨케이케이파트너스(유)	-

5. 상호의 변경
해당사항 없음

6. 회사가 화의, 회사정리절차 및 이에 준하는 절차를 밟은 경우
해당사항 없음

7. 회사가 합병 등을 한 경우 그 내용
해당사항 없음

8. 회사의 업종 또는 주된 사업의 변화
해당사항 없음

9. 그 밖에 경영활동과 관련된 중요한 상황의 발생 내용
해당사항 없음

3. 자본금 변동사항

1. 자본금 변동추이

(단위 : 원, 주)

종류	구분	23기 (2022년 3월말)	22기 (2021년 3월말)	21기 (2020년 3월말)
보통주	발행주식총수	133,860,186	133,860,186	133,860,186
	액면금액	350	350	350
	자본금	46,851,065,100	46,851,065,100	46,851,065,100
우선주	발행주식총수	41,666,666	41,666,666	-
	액면금액	350	350	-
	자본금	14,583,333,100	14,583,333,100	-
기타	발행주식총수	-	-	-

	액면금액	-	-	-
	자본금	-	-	-
합계	자본금	61,434,398,200	61,434,398,200	46,851,065,100

4. 주식의 총수 등

1. 주식의 총수 현황

(기준일 : 2022년 03월 31일) (단위 : 주)

구 분		주식의 종류			비고
		보통주	우선주	합계	
Ⅰ. 발행할 주식의 총수		400,000,000	-	400,000,000	-
Ⅱ. 현재까지 발행한 주식의 총수		133,860,186	41,666,666	175,526,852	-
Ⅲ. 현재까지 감소한 주식의 총수		-	-	-	-
	1. 감자	-	-	-	-
	2. 이익소각	-	-	-	-
	3. 상환주식의 상환	-	-	-	-
	4. 기타	-	-	-	-
Ⅳ. 발행주식의 총수 (Ⅱ-Ⅲ)		133,860,186	41,666,666	175,526,852	-
Ⅴ. 자기주식수		312,900	-	312,900	-
Ⅵ. 유통주식수 (Ⅳ-Ⅴ)		133,547,286	41,666,666	175,213,952	-

2. 자기주식 취득 및 처분 현황

(기준일 : 2022년 03월 31일) (단위 : 주)

취득방법			주식의 종류	기초수량	변동 수량			기말수량	비고
					취득(+)	처분(-)	소각(-)		
배당 가능 이익 범위 이내 취득	직접 취득	장내 직접 취득	-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-
		장외 직접 취득	-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-
		공개매수	-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-
		소계(a)	-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-
	신탁계약에 의한 취득	수탁자 보유물량	-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-
		현물보유물량	-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-
		소계(b)	-	-	-	-	-	-	-

			-	-	-	-	-	-	-
기타 취득(c)			보통주	312,900	-	-	-	312,900	-
			-	-	-	-	-	-	-
총 계(a+b+c)			보통주	312,900	-	-	-	312,900	-
			-	-	-	-	-	-	-

3. 종류주식(상환전환우선주식) 발행현황

(단위 : 원)

발행일자			2020년 06월 09일	
주당 발행가액(액면가액)			1,200	350
발행총액(발행주식수)			49,999,999,200	41,666,666
현재 잔액(현재 주식수)			49,999,999,200	41,666,666
주식의 내용	이익배당에 관한 사항		우선주 1주당 우선적 이익배당률 (누적적, 비참가적 우선주) - 1년차 5.65% - 2년차 이후 6.25%	
	잔여재산분배에 관한 사항		-	
	상환에 관한 사항	상환조건	당사는 본 건 주식의 발행일로부터 9년째부터 만기일까지 상환권을 행사할 수 있다. 단, 본 건 주식의 발행일로부터 10년이 경과한 날 후에는 상환권을 행사할 수 없다.	
		상환방법	상환권의 행사는 우선주주에 대하여 상환가능일의 20 영업일전까지의 기간동안 주주의 성명, 상환대상주식의 종류와 수, 상환가능일 중 상환하고자 하는 날짜를 기재하여 상환의 서면통지("상환통지서")로써 한다. 단, 당사가 우선주주에게 상환통지서를 발송하였으나 소재불명 등으로 반송된 때에는 정관에서 정한 공고 방법에 따른 상환의 공고로써 그 공고일에 투자자에 대한 본 목에 따른 상환통지가 도달된 것으로 본다.	
		상환기간	2029년 06월 09일 ~ 2030년 06월 08일	
		주당 상환가액	-	
		1년 이내 상환 예정인 경우	-	
	전환에 관한 사항	전환조건 (전환비율 변동여부 포함)	투자자는 본건 주식의 발행일로부터 4.5년이 되는 익일부터 전부 또는 일부 전환할 수 있으며전환비율은 1:1임	
		전환청구기간	2024년 12월 10일 ~ 2030년 06월 08일	
		전환으로 발행할 주식의 종류	리딩투자증권(주) 기명식 보통주	
		전환으로 발행할 주식수	41,666,666	
	의결권에 관한 사항		본건 주식은 의결권 없음 (우선주에 대하여 소정의 배당을 하지 않을 경우, 다음 배당 주총결의 시까지 의결권을 부여)	
기타 투자 판단에 참고할 사항 (주주간 약정 및 재무약정 사항 등)			주1	

주1) 기타 투자판단에 참고할 사항

(1) 신주의 발행가액
리딩투자증권(주)의 금번 발행 예정인 상환전환우선주는 비상장주식으로 발행하며, 금번 상환전환우선주 발행가액은 FY2019 3Q 주당순자산가치 (연결기준 977원) 대 비 약 23% 할증한 1,200원으로 확정한다.

(2) 상환전환우선주의 발행조건
1) 본 건 주식은 2020년 3월 16일 개최된 당사 이사회에서 아래와 같은 조건으로 확정한다.

2) 의결권 : 본건 주식은 무의결권부로 발행 (우선주에 대하여 소정의 배당을 하지 않을 경우, 다음 배당 주총결의 시까지 의결권을 부여)

3) 우선배당
① 본건 주식은 누적적, 비참가적 우선주로서 우선주를 소유한자("우선주")는 1년차에는 발행가액의 5.65%, 2년차 이후부터 발행가액의 6.25%(이하"우선배당율")에 해당하는 금액("우선배당금")을 우선 배당 받는다. 당사는 배당가능이익(상법 제462조 제1항에 따라 계산된다)이 존재하고, 당사가 배당결의를 하는 경우 이에 따라 우선배당금을 지급하고, 당사가 배당결의를 하지 않거나, 배당을 하지 못하는 경우, 또는 우선배당금에 미치지 못한 배당을 한 경우, 당사는 배당하지 못한 우선배당금을 차기에이월하여 차기의 배당결의에 따른 배당금과 함께 누적(이러한 이월 및 누적과정은 계속될 수 있다) 합산하여 우선주주에게 지급하여야 한다.
② 당사의 보통주에 대한 배당률이 우선배당율을 초과할 경우에도 우선주주는 그 초과분에 대하여 참가하여 배당을 받을 수 없다.
③ 당사가 주식배당을 하는 경우 우선주주는 자신의 선택에 따라 우선주와 같은 종류의 우선주 또는 우선주가 보통주로 전환되었다고 가정하여 산정한 보통주로 배당 받는다.
④ 당사는 배당금이 지급되는 당해연도에 상환하기로 결의한 우선주에 대하여는 일할계산하여 배당한다.

4) 상환권에 관한 사항
① 상환권자는 당사(리딩투자증권(주))이다.
② 상환권 행사일 : 당사는 본건 주식의 발행일로부터 9년째부터 만기일까지 상환권을 행사할 수 있다. 단, 본건 주식의 발행일로부터 10년이 경과한 날 이후에는 상환권을 행사할 수 없다.
③ 상환가액 : 본건 주식의 상환가액은 다음 금액의 합계액(a+b)으로 한다. 단, 당사가 상환가능일까지 우선배당금에 미치지 못한 배당을 한 경우 차기 이월된 우선배당금에 대해서는 상환가액과 별도로 해당 배당금 상당액을 상환가액의 지급일에 지급하기로 한다.
a. 본건 주식의 발행가액(단, 주식의 분할과 합병, 무상증자 기타 유사한 사유의 발행시에는 그에 비례하여 조정된 금액에 의한다)
b. 주당 발행가액 x 상환가능일 직전 회계년도 우선배당률(다만, 상환가능일이 직전 회계년도와 관련한 배당금의 지급일 이전에 도래하는 경우 가산금액은 일할계산으로한다)
④ 상환절차 : 상환권의 행사는 우선주주에 대하여 상환가능일의 20영업일전까지의 기간동안 주주의 성명, 상환대상주식의 종류와 수, 상환가능일 중 상환하고자 하는 날짜를 기재하여 상환의 서면통지("상환통지서")로써 한다. 단, 당사가 우선주주에게 상환통지서를 발송하였으나 소재불명 등으로 반송된 때에는 정관에서 정한 공고방법에 따른 상환의 공고로써 그 공고일에 투자자에 대한 본목에 따른 상환통지가 도달된것으로 본다.

5) 전환에 관한 사항
① 전환권자는 우선주 주주이다.
② 전환일 : 발행 후 4.5년이 경과되는 익일부터 만기일까지
③ 전환조건 : 우선주 주주의 정해진 조건에 따라 우선주의 일부 또는 전부를 아래 전환비율에 따라 산정되는 숫자의 회사 보통주식으로 전환할 수 있다. 다만, 전환권의 행사는 전환일의 정오(12:00)까지 상환이 이루어지지 않은 것을 전제조건으로 한다.
④ 전환비율 : 우선주 1주당 보통주 1주. 우선주 발행 이후로서 전환전에 합병, 무상증자, 주식분할, 주식병합시 그에 따라 조정한다.
⑤ 전환절차 : 우선주 주주는 전자증권 제도에 따라 계좌를 개설한 지점에 방문하여 주식의 전환을 신청하는 방법으로 자신이 보유하는 우선주를 보통주식으로 전환할 수 있다. 전환 청구시에는 전환하고자 하는 우선주의 수와 전환 조건 청 구년월일을 기재 하여야 한다. 전환청구가 회사에 제출된 이후에는 전환청구를 취소할 수 없다. 주식의 전환은 우선주 주주가 전환권을 행사한 경우에는 발행 회사가 전환청구 통지를 받은날("전환일")에 그 전환의 효력이 발생한다. 회사는 전환일로부터 5 영업일 이내에 전환대상 우선주 주주에게 보통주식 주권을 교부하고, 해당 우선주 주주를 회사의 주주명부에 보통주주로 명의개서한다.
⑥ 우선주의 전환으로 발행되는 보통주 배당 : 우선주의 전환으로 발행된 보통주식의 배당에 관하여는 전환일이 포함된 회계기에는 우선 배당을 지급하지 않는다.

6) 특약사항
① 당사가 파산할 경우에 타 채무를 우선 변제하고 잔여재산이 있는 경우에 한하여 우선주를 상환한다.
② 우선주의 상환으로 인하여 당사가 금융투자업규정 별표 10의2 제3호가목에 해당하는 경우(현행 규정상 회사의 순자본비율이 영 퍼센트(0%) 미만으로 떨어지는 경우를 의미하며, 향후 금융투자업규정 등 관련 규정의 개정 등에 따라 기준의 변경이 있는 경우에는 변경된 기준을 적용하기로 한다) 당사는 상환가능일이 도래하더라도 우선주를 상환할 수 없다.
③ 당사는 우선주의 상환을 보증하기 위하여 우선주주에게 보증 또는 담보를 제공할 수 없고 우선주와 우선주주가 당사에 대하여 부담하는 채무등과의 상계는 금지된다. 기타 우선주의 조건에는 금융투자업규정에 따른 상환전환우선주의 본질을 해할 우려가 있는 조건이 존재하지 아니하며, 당사와 우선주주는 그러한 조건을 약정할 수 없다.

(3) 기타
1) 상환전환우선주의 발행, 전환 및 상환 등에 관한 세부사항은 상법, 정관 및 인수계약서에 따르며, 기타 상환전환우선주의 발행에 관한 사항 및 이와 관련한 기타 부속서류, 세부절차 등에 관한 사항은 대표이사에게 권한을 위임한다.
2) 상기 일정은 관계 기관과의 협의 등 제반사정에 따라 변경될 수 있다.
3) 금번 유상증자로 발행되는 상환전환우선주는 비상장 예정이다.
4) 당사는 비상장회사로 금번 유상증자의 경우 신주인수권의 양도를 허용하지 않으며, 본 신주인수권증서는 발행되지 않는다.
5) 우리사주조합과 구주주 청약은 함께 진행한다.
6) 우리사주조합 및 구주주 청약결과 발행하는 실권주 및 단수주는 실권주 이사회 결의를 통해 제3자 배정으로 처리한다.

5. 정관에 관한 사항

1. 정관 변경 이력

정관변경일	해당주총명	주요변경사항	변경이유
2020.06.29	제21기 정기주주총회	- 이사의 직무 변경	- 대표이사 유고시 직무대행 절차 간소화, 명확화
2019.06.21	제20기 정기주주총회	- 주식 및 사채 등의 전자등록 관련사항 반영 - 외부감사인 선정 권한 변경	- 전자증권제도 시행 - 외부감사법 개정
2018.06.25	제19기 정기주주총회	- 이사회 결의에 의하여 주주 이외의 자에게 신주를 배정할 수 있는 경우 추가 - 감사보고서 대표이사 제출 기한 변경	- 표준정관 준용

II. 사업의 내용

1. 사업의 개요

당사는 IB업무와 S&T업무를 중심으로 계열 캐피탈, 자산운용 등과 함께 금융네트워크를 구성하여 기관고객을 대상으로 금융서비스를 제공하고 있습니다.
FY2021 (2021.04.01~2022.03.31)에는 수수료수익 562억(40.2%), 유가증권 평가 및 처분이익 399억(28.5%), 파생상품 관련 이익 288억(20.6%), 이자수익 113억(8.1%), 기타영업수익 등 37억(2.6%)의 순영업수익으로 세후순이익은 전년동기 대비 53% 증가한 289억을 시현하였습니다.

2. 영업의 현황

1. 영업개황

2022년 3월 말 현재 당사는 연결기준으로 리딩투자증권, 리딩자산운용(주), 리딩에이스캐피탈(주), Coleading Holdings PTE. LTD, Leading Myanmar Holdings CO. LTD, Leading ABC Micro Finance CO. LTD, 리딩REDI 전문투자형 사모투자신탁3호, 리딩REDI 전문투자형 사모투자신탁3-3호, 리딩전문투자형사모투자신탁 제11호, 리딩라이프스타일 신기술사업투자조합 1호, LD신기술사업투자조합제1호, LD신기술사업투자조합제4호, LD신기술사업투자조합제5호로 구성되어 있습니다. 연결기준 총 자산은 3,719억원, 자기자본 2,625억원이며 FY2021 당기순이익은 289억원입니다.

2. 영업의 종류

당사 영위 사업 : 투자매매업, 투자중개업, 전문사모집합투자업, 투자자문업

3. 영업부문별 자금조달, 운용 내용

(1) 종류별 영업실적

(단위 : 백만원)

영업종류	제23기	제22기	제21기	제20기
수수료수익	56,209	46,337	37,384	47,485
유가증권평가 및 처분이익	39,898	40,488	23,949	29,255
파생상품거래 및 평가이익	28,848	33,985	15,803	7,445
이자수익	11,296	9,395	6,510	8,938
대출채권 평가 및 처분이익	126	22	245	288
외환거래이익	319	87	171	274
기타영업수익	3,207	1,899	2,045	755
영업수익합계	139,904	132,212	86,108	94,440
영업이익합계	34,677	25,144	17,466	20,122

주) K-IFRS 적용 연결재무제표 기준

(2) 자금조달 및 운용실적

1) 자금조달실적

(단위 : 백만원,%)

구분		제23기		제22기		제21기	
		평균잔액	구성비	평균잔액	구성비	평균잔액	구성비
자본	자본금	61,434	14	58,638	12	46,851	18
	신주청약증거금	-	-	-	-	-	-
	자본잉여금	47,096	11	40,317	8	11,749	5
	자본조정	(139)	(0)	(139)	(0)	(133)	-
	기타포괄손익누계액	-	-	-	-	1	-
	이익잉여금	84,777	20	72,814	14	61,422	24
예수부채	투자자예수금	34,187	8	25,071	5	28,815	11
	수입담보금	-	-	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-	-	-
당기손익인식금융부채	매도유가증권	-	-	-	-	-	-
	매매목적파생상품	-	-	-	-	-	-
당기손익-공정가치측정금융부채	당기손익-공정가치측정금융부채	84,610	20	54,761	11	15,472	6
	매매목적파생상품	-	-	-	-	-	-
차입부채	콜머니	-	-	-	-	-	-
	차입금	-	-	-	-	-	-
	RP매도	87,977	20	202,552	40	68,758	27
	후순위사채	-	-	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-	-	-
기타부채	지급보증충당금	-	-	-	-	-	-
	확정급여부채	-	-	-	-	-	-
	기타	31,444	7	50,868	10	23,376	9
합계		431,386	100	504,882	100	256,310	100

주) K-IFRS 적용 별도재무제표 기준임

2) 자금운용실적

(단위 : 백만원,%)

구분		제23기		제22기		제21기	
		평균잔액	구성비	평균잔액	구성비	평균잔액	구성비
현금 및 예금	현금 및 현금성 자산	25,203	6	32,431	6	35,545	14
	예치금	37,404	9	33,490	7	29,136	11
유가증권	단기매매금융자산	-	-	-	-	-	-
	매매목적파생상품	1,383	0	334	0	1	-
	당기손익인식금융자산	26,352	6	17,896	4	8,810	3
	매도가능증권	-	-	-	-	-	-
	만기보유증권	-	-	-	-	-	-

	종속기업투자	75,731	18	41,928	8	27,151	11
	당기손익-공정가치측정금융자산	225,265	52	302,006	60	110,737	43
	상각후원가측정금융자산	-	-	-	-	-	-
대출채권	콜론	-	-	-	-	-	-
	신용공여금	-	-	-	-	-	-
	RP매수	254	0	51	0	5,483	2
	대여금	474	0	509	0	163	-
	매입대출채권	-	-	-	-	-	-
	기타	9,757	2	21,430	4	11,977	5
유형자산		2,512	1	3,445	1	3,823	1
기타		27,051	6	51,361	10	23,484	9
합계		431,386	100	504,882	100	256,310	100

주) K-IFRS 적용 별도재무제표 기준임

4. 부문별 영업실적

(1) 제23기

(단위 : 천원)

구 분	위탁부문	자기매매부문	IB부문	기타부문	합 계
영업수익	3,604,166	69,598,690	40,590,423	26,110,885	139,904,164
이자수익	-	2,394,357	126,000	8,776,030	11,296,387
비이자수익	3,604,166	67,204,333	40,464,423	17,334,855	128,607,777
영업비용	1,831,402	79,861,391	9,827,778	13,706,876	105,227,446
이자비용	230,305	733,748	-	1,611,077	2,575,130
비이자비용	516,657	59,007,234	215,955	2,556,213	62,296,058
판관비성비용	1,084,441	20,120,409	9,611,823	9,539,586	40,356,259
영업이익	1,772,764	(10,262,700)	30,762,646	12,404,009	34,676,718

(2) 제22기

(단위 :천원)

구 분	위탁부문	자기매매부문	IB부문	기타부문	합 계
영업수익	3,470,159	77,388,142	38,019,328	13,334,460	132,212,088
이자수익	219	3,928,245	147,301	5,319,631	9,395,397
비이자수익	3,469,939	73,459,897	37,872,027	8,014,828	122,816,692
영업비용	1,857,040	84,147,978	12,432,207	8,630,875	107,068,101
이자비용	164,589	1,198,556	-	1,746,137	3,109,283
비이자비용	460,977	60,404,947	1,036,434	1,477,306	63,379,665
판관비성비용	1,231,474	22,544,475	11,395,773	5,407,432	40,579,153
영업이익	1,613,118	(6,759,837)	25,587,121	4,703,584	25,143,988

주) K-IFRS 적용 연결재무제표 기준임

5. 영업 종류별 현황

(1) 투자매매업무

1) 증권거래현황

(단위 :백만원)

구분			제23기				
			매수	매도	합계	잔액	평가손익
지분증권	주식	유가증권시장	60,232	59,269	119,502	3,103	501
		코스닥시장	36,452	64,898	101,350	2,546	(103)
		코넥스시장	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	20,210	139
		소계	96,684	124,167	220,851	25,859	537
	신주인수권증서	유가증권시장	1,178	1,605	2,782	465	-
		코스닥시장	-	-	-	-	-
		코넥스시장	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-
		소계	1,178	1,605	2,782	465	-
	기타	유가증권시장	52	-	52	-	-
		코스닥시장	-	-	-	-	-
		코넥스시장	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	55,214	-
		소계	52	-	52	55,214	-
	계		97,913	125,772	223,685	81,538	537
채무증권	국채,지방채	국고채	50,882,375	50,883,120	101,765,496	-	-
		국민주택채권	603,067	603,076	1,206,144	-	-
		기타	162,990	162,993	325,983	-	-
		소계	51,648,433	51,649,189	103,297,622	-	-
	특수채	통화안정증권	9,054,251	9,054,439	18,108,690	-	-
		예금보험공사채	33,478	33,480	66,958	-	-
		토지개발채권	54,057	54,062	108,119	-	-
		기타	639,060	629,112	1,268,172	9,612	(388)
		소계	9,780,847	9,771,092	19,551,939	9,612	(388)
	금융채	산금채	1,930,431	1,930,402	3,860,834	-	-
		중기채	1,145,508	1,145,565	2,291,073	-	-
		은행채	719,055	719,039	1,438,094	-	-
		여전채	-	-	-	-	-
		종금채	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-
		소계	3,794,994	3,795,006	7,590,000	-	-
	회사채		3,297,942	3,289,925	6,587,867	22,764	789
	기업어음증권		1,193,034	1,193,067	2,386,101	-	-
	기타		160,000	160,000	320,000	-	-
	계		69,875,250	69,858,279	139,733,529	32,376	401

집합투자증권	ETF		75	-	75	-	-
	기타		-	-	-	14,632	41
	계		75	-	75	14,632	41
투자계약증권			-	-	-	-	-
외화증권	지분증권		-	-	-	-	-
	채무증권	국채,지방채	-	-	-	-	-
		특수채	-	-	-	-	-
		금융채	-	-	-	-	-
		회사채	471	-	471	471	27
		기업어음증권	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-
		소계	471	-	471	471	27
	집합투자증권		-	-	-	-	-
	투자계약증권		-	-	-	-	-
	파생결합증권		-	-	-	-	-
	기타		-	-	-	-	-
	계		471	-	471	471	27
파생결합증권	ELS		-	-	-	-	-
	ELW		-	-	-	-	-
	기타		-	-	-	-	-
	계		-	-	-	-	-
기타증권			-	-	-	28,366	-
합계			69,973,709	69,984,051	139,957,760	157,383	1,007

주) K-IFRS 적용 별도재무제표 기준임

2) 장내파생상품거래현황

(단위 :백만원)

구분					제23기						
					거래금액				잔액		평가손익
					투기	헤지	기타	합계	자산	부채	
선물	국내	상품선물	금		-	-	-	-	-	-	-
			돈육		-	-	-	-	-	-	-
			기타		-	-	-	-	-	-	-
			소계		-	-	-	-	-	-	-
		금융선물	금리선물	국채3년	-	72,686,258	-	72,686,258	-	-	-
				국채5년	-	-	-	-	-	-	-
				국채10년	-	32,123,816	-	32,123,816	-	-	-
				통안증권	-	-	-	-	-	-	-
				기타	-	-	-	-	-	-	-
				소계	-	104,810,074	-	104,810,074	-	-	-
			통화선물	미국달러	180,050	-	-	180,050	-	-	
				엔	-	-	-	-	-	-	-
				유로	-	-	-	-	-	-	-
				기타	-	-	-	-	-	-	-

				소계	180,050	-	-	180,050	-	-	-
			지수선물	KOSPI200	21,110	-	-	21,110	-	-	-
				KOSTAR	-	-	-	-	-	-	-
				기타	-	-	-	-	-	-	-
				소계	21,110	-	-	21,110	-	-	-
			개별주식		4,708	-	-	4,708	-	-	-
			기타		-	-	-	-	-	-	-
			계		205,868	104,810,074	-	105,015,941	-	-	-
		기타			-	-	-	-	-	-	-
		국내계			205,868	104,810,074	-	105,015,941	-	-	-
	해외	상품선물	농산물		-	-	-	-	-	-	-
			비철금속,귀금속		-	-	-	-	-	-	-
			에너지		-	-	-	-	-	-	-
			기타		-	-	-	-	-	-	-
			소계		-	-	-	-	-	-	-
		금융선물	통화		-	-	-	-	-	-	-
			금리		-	-	-	-	-	-	-
			주가지수		-	-	-	-	-	-	-
			개별주식		-	-	-	-	-	-	-
			기타		-	-	-	-	-	-	-
			소계		-	-	-	-	-	-	-
		기타			-	-	-	-	-	-	-
		해외계			-	-	-	-	-	-	-
	선물계				205,868	104,810,074	-	105,015,941	-	-	-
옵션	국내	지수옵션		KOSPI200	-	-	-	-	-	-	
				기타	-	-	-	-	-	-	-
				소계	-	-	-	-	-	-	-
		개별주식			-	-	-	-	-	-	-
		통화		미국달러	-	-	-	-	-	-	-
				기타	-	-	-	-	-	-	-
				소계	-	-	-	-	-	-	-
		기타			-	-	-	-	-	-	-
		국내계			-	-	-	-	-	-	-
	해외	주가지수			-	-	-	-	-	-	-
		개별주식			-	-	-	-	-	-	-
		금리			-	-	-	-	-	-	-
		통화			-	-	-	-	-	-	-
		기타			-	-	-	-	-	-	-
		해외계			-	-	-	-	-	-	-
	옵션계				-	-	-	-	-	-	-
기타	국내				-	-	-	-	-	-	-
	해외				-	-	-	-	-	-	-
	기타계				-	-	-	-	-	-	-
합계					205,868	104,810,07	-	105,015,941	-	-	-

		4					

주) K-IFRS 적용 별도재무제표 기준임

3) 장외파생상품거래현황

(단위 :백만원)

구분		제23기						
		거래금액				잔액		평가손익
		투기	헤지	기타	계	자산	부채	
선도	신용	-	-	-	-	-	-	-
	주식	-	-	-	-	-	-	-
	일반상품	-	-	-	-	-	-	-
	금리	-	-	-	-	-	-	-
	통화	-	-	-	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-	-	-	-
	계	-	-	-	-	-	-	-
옵션	신용	-	-	-	-	-	-	-
	주식	-	-	-	-	-	-	-
	일반상품	-	-	-	-	-	-	-
	금리	-	-	-	-	-	-	-
	통화	-	-	-	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-	-	-	-
	계	-	-	-	-	-	-	-
스왑	신용	-	-	-	-	-	-	-
	주식	-	-	-	-	-	-	-
	일반상품	-	-	-	-	-	-	-
	금리	-	-	-	-	-	-	-
	통화	-	-	-	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-	-	-	-
	계	-	-	-	-	-	-	-
기타		-	-	-	-	-	-	-
합계		-	-	-	-	-	-	-

주1) K-IFRS 적용 별도재무제표 기준임
주2) 내재파생상품 평가이익

4) 유가증권 및 파생상품 운용내역

① 주식

(단위 :백만원)

구분	제23기	제22기	제21기
처분차익(차손)	7,489	8,968	316
평가차익(차손)	462	1,301	334
배당금수익	1,403	292	2,045
합계	9,354	10,561	2,695

주) K-IFRS 연결 기준임

② 신주인수권증서

(단위 :백만원)

구분	제23기	제22기	제21기
처분, 상환차익(차손)	20	153	(2)
평가차익(차손)	-	-	-
채권이자	-	-	-
합계	20	153	(2)

주) K-IFRS 연결 기준임

③ 채권

(단위 :백만원)

구분	제23기	제22기	제21기
처분, 상환차익(차손)	(3,631)	(5,951)	289
평가차익(차손)	428	1,167	190
채권이자	2,546	4,113	1,602
합계	(656)	(672)	2,081

주) K-IFRS 연결 기준임

④ 집합투자증권

(단위 :백만원)

구분	제23기	제22기	제21기
매매, 상환차익(차손)	(144)	712	60
평가차익(차손)	45	(251)	5,548
분배금수익	1,798	1,599	-
합계	1,699	2,060	5,608

주) K-IFRS 연결 기준임

⑤ 기업어음증권

(단위 :백만원)

구분	제23기	제22기	제21기
매매, 상환차익(차손)	33	38	138
평가차익(차손)	-	-	-
합계	33	38	138

주) K-IFRS 연결 기준임

⑥ 외화증권

(단위 :백만원)

구분	제23기	제22기	제21기
처분차익(차손)	214	429	-
평가차익(차손)	-	(204)	-
배당금, 이자수익	6	8	-
합계	220	233	-

주) K-IFRS 연결 기준임

⑦ 유가증권 손상차손/환입

(단위 :백만원)

구분	제23기	제22기	제21기
유가증권손상차손	-	-	-
유가증권손상차손 환입	-	-	-
합계	-	-	-

주) K-IFRS 연결 기준임

⑧ 파생상품 운용수지

a. 장내선물거래

(단위 :백만원)

구분	제23기	제22기	제21기
매매차익(차손)	3,064	8,039	2,087
정산이익(손실)	-	(78)	-
합계	3,064	7,961	2,087

주) K-IFRS 연결 기준임

b. 장내옵션거래

(단위 :백만원)

구분	제23기	제22기	제21기

매매차익(차손)	-	(24)	-
평가차익(차손)	-	-	-
합계	-	(24)	-

주) K-IFRS 연결 기준임

c. 파생결합증권거래

(단위 :백만원)

구분	제23기	제22기	제21기
처분이익(차손)	-	-	-
평가차익(차손)	-	-	-
상환이익(차손)	-	-	-
합계	-	-	-

주) K-IFRS 연결 기준임

d. 장외파생상품거래

(단위 :백만원)

구분	제23기	제22기	제21기
매매차익(차손)	-	-	-
평가차익(차손)	2,274	60	583
합계	2,274	60	583

주1) K-IFRS 연결 기준임
주2) 내재파생상품 평가이익

(2) 위탁매매업무

1) 금융투자상품의 매매거래 실적 및 수수료 현황표

(단위 : 백만원)

구분			제23기			
			매수	매도	합계	수수료
지분증권	주식	유가증권시장	227,742	191,325	419,067	1,413
		코스닥시장	35,377	32,748	68,125	343
		코넥스시장	-	-	-	-
		기타	-	-	-	0
		소계	263,119	224,072	487,192	1,756
	신주인수권증서	유가증권시장	-	-	-	-
		코스닥시장	-	-	-	-
		코넥스시장	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-

		소계	-	-	-	-
	기타	유가증권시장	-	-	-	-
		코스닥시장	-	-	-	-
		코넥스시장	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	지분증권합계		263,119	224,072	487,192	1,756
채무증권	채권	장내	709	824	1,533	5
		장외	-	-	-	-
		소계	709	824	1,533	5
	기업어음	장내	-	-	-	-
		장외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	기타	장내	-	-	-	-
		장외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	채무증권합계		709	824	1,533	5
집합투자증권			7,146,308	7,927,887	15,074,195	-
투자계약증권			-	-	-	-
파생결합증권	ELS		-	-	-	-
	ELW		-	-	-	-
	기타		-	-	-	-
	파생결합증권합계		-	-	-	-
외화증권			1,451	75	1,526	1
기타증권			-	-	-	-
증권계			7,411,587	8,152,858	15,564,445	1,761
선물		국내	-	-	-	-
		해외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
옵션	장내	국내	-	-	-	-
		해외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	장외	국내	-	-	-	-
		해외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	옵션합계		-	-	-	-
선도		국내	-	-	-	-
		해외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
기타 파생상품			-	-	-	-
파생상품합계			-	-	-	-

합계	7,411,587	8,152,858	15,564,445	1,761

주) K-IFRS 별도 기준임

2) 위탁매매 업무수지

(단위 : 백만원)

구분	제23기	제22기	제21기
수탁수수료	1,761	2,690	1,901
매매수수료	(484)	(414)	(453)
수지차익	1,277	2,276	1,448

주) K-IFRS 연결 기준임

(3) 유가증권 인수업무

1) 유가증권 인수실적

(단위 : 백만원)

구분			제23기		
			주관사	인수	인수 수수료
			금액	금액	
지분증권	기업공개	유가증권시장			
		코스닥시장			
	유상증자	유가증권시장			
		코스닥시장			
	기타				
	소계		-	-	-
채무증권	국채·지방채				
	특수채				
	금융채			796,167	80
	회사채	일반회사채		35,000	75
		ABS		100,000	240
		소계	-	135,000	315
	기업어음			-	-
	기타			-	-
	소계		-	931,167	395
외화증권					
기타					
합계			-	931,167	395

주) K-IFRS 별도 기준

2) 인수업무수지

(단위 : 백만원)

구분	제23기	제22기	제21기
인수 및 주선수수료	395	1,470	5,736
수수료비용	-	-	-
수지차익	395	1,470	5,736

주) 상기내역은 K-IFRS 연결재무제표 기준임

3. 파생상품거래 현황

1. 공시서류 작성기준일 현재 회사의 파생상품거래 현황

(단위 : 백만원)

구분		이자율	통화	주식	귀금속	기타	계
거래목적	위험회피	-	-	-	-	-	-
	매매목적	104,339,965	-	-	-	-	104,339,965
거래장소	장내거래	104,339,965	-	-	-	-	104,339,965
	장외거래	-	-	-	-	-	-
거래형태	선도	-	-	-	-	-	-
	선물	104,339,965	180,050	25,818	-	-	104,545,832
	스왑	-	-	-	-	-	-
	옵션	-	-	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-	-	-

주1) 상기내역은 K-IFRS 별도재무제표 기준임

4. 영업설비

1. 지점 등 설치 현황

(2022년 03월 31일 현재)

지역	지점	영업소	출장소	사무소	합계
서울	0	1	0	0	1

2. 영업설비 등 현황

해당사항 없음

3. 자동화기기 설치현황

해당사항 없음

4. 지점의 신설 및 중요시설의 확충 계획
해당사항 없음

5. 재무건전성 등 기타 참고사항

1. 순자본비율

(단위 : 백만원)

구분	제23기	제22기	제21기
영업용순자본	187,591	133,806	98,455
총위험액	56,434	34,087	27,494
필요유지자기자본	28,875	28,875	28,875
순자본비율	454.2%	345.3%	245.8%

주) 순자본비율 = [(영업용순자본-총위험액) / 필요유지자기자본] × 100

2. 자산부채비율

(단위 : 백만원)

구분	제23기	제22기	제21기
실질자산(A)	339,653	234,218	168,841
실질부채(B)	89,584	43,172	44,080
자산부채비율(A/B)	379.14%	542.52%	383.03%

주) 상기내역은 K-IFRS 연결재무제표 기준임

III. 재무에 관한 사항

1. 요약재무정보

1. 요약연결재무정보

(1) 요약연결재무상태표

(단위 : 백만원)

구분	제23기	제22기	제21기
자산			
I. 현금및예치금	75,233	82,507	51,610
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	121,840	71,000	43,419
III. 대출채권	98,441	59,141	60,601
IV. 금융리스채권	10,085	-	-
V. 관계기업및공동기업투자	38,109	15,261	5,633
VI. 유형자산	2,808	3,515	4,476
VII. 무형자산	1,667	1,549	1,564
VIII. 기타금융자산	22,062	31,236	22,935
IX. 기타자산	1,640	523	987
X. 당기법인세자산	-	-	61
XI. 이연법인세자산	-	-	1,177
자산 총계	371,885	264,732	192,464
부채			
I. 당기손익인식금융부채	45		
II. 예수부채	10,210	7,761	3,738
III. 차입부채	48,414	7,621	13,074
IV. 충당부채	256	276	239
V.순확정급여부채	-	-	191
VI. 기타금융부채	33,183	43,017	37,370
VII. 기타부채	9,748	3,955	2,453
VIII. 당기법인세부채	6,525	3,032	-
IX. 이연법인세부채	1,050	1,100	210
부채 총계	109,432	66,762	57,275
자본			
지배기업의 소유주지분	214,779	193,603	128,913
I. 자본금	61,434	61,434	46,851
II. 자본잉여금	50,973	47,885	12,496

III. 자본조정	(589)	(139)	(139)
IV.기타포괄손익누계액	66	(204)	(159)
V. 이익잉여금	102,894	84,627	69,864
비지배지분	47,675	4,368	6,277
자본 총계	262,453	197,971	135,190
부채 및 자본 총계	371,885	264,733	192,464

(2) 요약연결포괄손익계산서

(단위 : 백만원)

구 분	제23기	제22기	제21기
I. 영업수익	139,904	132,212	86,108
II. 영업비용	105,227	107,068	68,642
III. 영업이익	34,677	25,144	17,466
IV. 영업외수익	3,536	332	856
V. 영업외비용	833	638	2,057
VI. 법인세비용차감전순이익	37,379	24,838	16,265
VII. 법인세비용(수익)	8,438	5,917	4,086
VIII. 계속영업이익	28,940	18,921	12,179
IX. 중단영업손익	-	-	-
X. 당기순이익	28,940	18,921	12,179
1. 지배지분당기순이익	25,499	18,782	11,855
2. 비지배지분당기순이익	3,441	139	324
XI. 기타포괄손익	271	(46)	769
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가이익(손실)	-	-	(108)
2. 해외사업환산손익	271	(58)	907
3. 확정급여채무의 재측정요소	-	12	(30)
XII. 총포괄이익	29,211	18,875	12,948
1. 지배지분총포괄이익	25,770	18,736	12,631
2. 비지배지분총포괄이익	3,441	139	317
연결에 포함된 회사 수	13	11	10

2. 요약재무정보

(1) 요약재무상태표

(단위 : 백만원)

구 분	제23기	제22기	제21기
자산			

I. 현금및예치금	40,352	64,882	43,646
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	93,681	65,929	41,376
III. 대출채권	10,222	20,421	19,514
IV. 종속기업투자	55,214	41,936	27,752
V. 관계기업및공동기업투자	28,166	14,068	4,368
VI. 유형자산	2,174	2,841	3,863
VII. 무형자산	1,557	1,443	1,461
VIII. 기타금융자산	20,854	27,891	21,568
IX. 기타자산	1,157	466	628
X. 이연법인세자산	-	-	1,177
XI. 당기법인세자산	-	-	38
자산 총계	253,377	239,877	165,390
부채			
I. 당기손익-공정가치측정금융부채	45		-
II. 예수부채	10,210	7,761	3,738
III. 차입부채	8,800	-	5,200
IV. 총당부채	250	244	239
V. 기타금융부채	19,310	35,485	27,006
VI. 기타부채	5,977	2,407	1,586
VII. 당기법인세부채	5,078	2,524	-
VIII. 이연법인세부채	734	890	-
부채 총계	50,403	49,311	37,768
자본			
I. 자본금	61,434	61,434	46,851
II. 자본잉여금	47,096	47,096	11,749
III. 자본조정	(139)	(139)	(139)
IV. 기타포괄손익누계액	-	-	-
V. 이익잉여금	94,582	82,175	69,161
자본 총계	202,973	190,566	127,623
부채 및 자본 총계	253,377	239,877	165,390

(2) 요약포괄손익계산서

(단위 : 백만원)

구 분	제23기	제22기	제21기
I. 영업수익	120,272	123,351	80,848
II. 영업비용	94,694	100,984	64,184
III. 영업이익	25,578	22,367	16,664
IV. 영업외수익	517	98	1,182

V. 영업외비용	35	39	528
VI. 법인세차감전순이익	26,060	22,426	17,319
VII. 법인세비용	6,421	5,406	4,033
VIII. 당기순이익	19,639	17,020	13,286
IX. 기타포괄손익	-	-	(108)
X. 총포괄이익	19,639	17,020	13,178

2. 연결재무제표

연 결 재 무 상 태 표

제23기 2022년 3월 31일 현재

제22기 2021년 3월 31일 현재

제21기 2020년 3월 31일 현재

리딩투자증권 주식회사와 그 종속기업 (단위 : 원)

과목	제23기	제22기	제21기
자산			
I. 현금및예치금	75,233,072,719	82,507,442,467	51,609,937,779
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	121,840,009,104	70,999,918,051	43,419,516,664
III. 대출채권	98,441,293,225	59,140,859,743	60,600,938,958
IV. 금융리스채권	10,084,838,698	-	-
V. 관계기업및공동기업투자	38,109,302,787	15,260,689,500	5,633,284,258
VI. 유형자산	2,808,102,531	3,515,302,925	4,476,044,895
VII. 무형자산	1,667,299,410	1,548,994,241	1,563,672,693
VIII. 기타금융자산	22,061,588,082	31,235,812,398	22,935,496,944
IX. 기타자산	1,639,851,366	522,976,671	986,860,589
X. 당기법인세자산	-	65,070	61,120,059
XI. 이연법인세자산	-	-	1,177,213,838
자산 총계	371,885,357,922	264,732,061,066	192,464,086,677
부채			
I. 당기손익인식금융부채	45,250,000		-
II. 예수부채	10,210,029,824	7,760,537,497	3,737,754,791
III. 차입부채	48,414,082,194	7,620,913,683	13,074,157,646
IV. 충당부채	255,809,053	275,902,533	238,522,888
V. 순확정급여부채	-	-	190,723,800
VI. 기타금융부채	33,183,204,447	43,017,407,174	37,369,954,853

VII. 기타부채	9,748,241,901	3,955,182,013	2,453,115,553
VIII. 당기법인세부채	6,525,366,153	3,031,939,021	-
IX. 이연법인세부채	1,049,913,440	1,100,106,910	210,065,152
부채 총계	109,431,897,012	66,761,988,831	57,274,294,683
자본			
지배기업의소유주지분	214,778,918,200	193,602,505,752	128,913,148,302
I. 자본금	61,434,398,200	61,434,398,200	46,851,065,100
II. 자본잉여금	50,973,286,108	47,884,568,612	12,495,601,587
III. 자본조정	(589,355,834)	(138,900,500)	(138,900,500)
IV. 기타포괄손익누계액	66,383,478	(204,343,859)	(158,791,046)
V. 이익잉여금 (대손준비금 기적립액 당기: 420,649,448원 전기: 384,591,079원 대손준비금 적립(환입) 예정액 당기: (-)177,580,731원 전기: 36,058,369원)	102,894,206,248	84,626,783,299	69,864,173,161
비지배지분	47,674,542,710	4,367,566,483	6,276,643,692
자본 총계	262,453,460,910	197,970,072,235	135,189,791,994
부채 및 자본 총계	371,885,357,922	264,732,061,066	192,464,086,677

* 별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제23기 2021년 4월 1일부터 2022년 3월 31일까지

제22기 2020년 4월 1일부터 2021년 3월 31일까지

제21기 2019년 4월 1일부터 2020년 3월 31일까지

리딩투자증권 주식회사와 그 종속기업 (단위 : 원)

과목	제23기	제22기	제21기
I. 영업수익	139,904,164,433	132,212,088,384	86,107,647,819
1. 수수료수익	56,209,298,083	46,336,566,744	37,384,351,154
2. 유가증권평가및처분이익	39,898,034,927	40,487,764,591	23,949,304,060
3. 파생상품평가및거래이익	28,847,685,983	33,984,760,762	15,803,028,355
4. 이자수익	11,296,387,362	9,395,396,821	6,509,781,431
5. 대출채권평가및처분이익	126,020,050	22,159,426	245,344,111
6. 외환거래이익	319,390,289	86,864,323	171,326,077
7. 기타수익	3,207,347,739	1,898,575,717	2,044,512,631
II. 영업비용	105,227,446,441	107,068,100,843	68,642,102,697

1. 수수료비용	2,080,773,201	2,078,672,769	1,287,996,453
2. 유가증권평가및처분손실	34,980,914,933	34,277,793,086	17,076,484,427
3. 파생상품평가및거래손실	23,510,233,460	25,987,182,354	13,132,631,192
4. 이자비용	2,575,129,908	3,109,282,792	2,376,833,167
5.대출채권평가및처분손실	531,767,510	-	-
6. 외환거래손실	194,258,746	360,582,331	65,187,821
7. 종업원급여	26,767,324,167	28,150,714,343	22,501,625,133
8. 판매비와관리비	13,588,934,531	12,428,438,706	11,944,580,897
9. 기타비용	998,109,985	675,434,462	256,763,607
III. 영업이익	34,676,717,992	25,143,987,541	17,465,545,122
IV. 영업외수익	3,535,660,572	331,559,770	855,661,225
V. 영업외비용	833,412,632	637,926,735	2,056,621,234
VI. 법인세비용차감전순이익	37,378,965,932	24,837,620,576	16,264,585,113
VII. 법인세비용	8,438,489,928	5,916,548,934	4,086,033,931
VIII. 계속영업이익	28,940,476,004	18,921,071,642	12,178,551,182
IX. 중단영업손익	-	-	-
X. 당기순이익	28,940,476,004	18,921,071,642	12,178,551,182
XI. 법인세비용차감후 기타포괄손익	270,727,337	(45,552,813)	769,397,436
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목:	-	-	-
확정급여제도의 재측정요소	-	12,549,317	(29,636,860)
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목:	-	-	-
기타포괄-공정가치측정채무상품평가이익	-	-	(108,092,400)
해외사업환산손익	270,727,337	(58,102,130)	907,126,696
XII. 당기손익의 귀속	-	-	-
1. 지배기업의 소유주지분	25,499,483,335	18,781,578,035	11,854,595,443
계속영업이익	25,499,483,335	18,781,578,035	11,854,595,443
중단영업손익	-	-	-
2. 비지배지분	3,440,992,669	139,493,607	323,955,739
계속영업이익	3,440,992,669	139,493,607	323,955,739
중단영업손익	-	-	-
XIII. 당기총포괄이익	29,211,203,341	18,875,518,829	12,947,948,618
1. 지배기업의 소유주지분	25,770,210,672	18,736,025,221	12,631,003,890
2. 비지배지분	3,440,992,669	139,493,608	316,944,728
XIV. 연결에 포함된 회사 수	13	11	10

연 결 자 본 변 동 표

제23기 2021년 4월 1일부터 2022년 3월 31일까지

제22기 2020년 4월 1일부터 2021년 3월 31일까지

제21기 2019년 4월 1일부터 2020년 3월 31일까지

리딩투자증권 주식회사와 그 종속기업 (단위 : 원)

과 목	지배기업의 소유주지분						비지배지분	총 자본
	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금 (결손금)	합계		
2019년 04월 01일(전전기초)	46,851,065,100	11,927,950,511	(110,900,500)	(935,199,493)	62,285,650,870	120,018,566,488	3,791,762,163	123,810,328,651
당기순이익	-	-	-	-	11,854,595,443	11,854,595,443	323,955,739	12,178,551,182
확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	(22,625,849)	-	(22,625,849)	(7,011,011)	(29,636,860)
해외자회사 추가 취득	-	-	-	-	-	-	167,936,801	167,936,801
기타포괄-공정가치측정채무상품평가손익	-	-	-	(108,092,400)	-	(108,092,400)	-	(108,092,400)
전환권 조정	-	575,716,247	-	-	-	575,716,247	-	575,716,247
해외사업환산손익	-	-	-	907,126,696	-	907,126,696	-	907,126,696
현금배당	-	-	-	-	(4,276,073,152)	(4,276,073,152)	-	(4,276,073,152)
자기주식 취득	-	-	(28,000,000)	-	-	(28,000,000)	-	(28,000,000)
우선주 취득	-	-	-	-	-	-	2,000,000,000	2,000,000,000
종속기업 자본 변동	-	(8,065,171)	-	-	-	(8,065,171)	-	(8,065,171)
2020년 3월 31일(전전기말)	46,851,065,100	12,495,601,587	(138,900,500)	(158,791,046)	69,864,173,161	128,913,148,302	6,276,643,692	135,189,791,994
2020년 4월 1일(전기초)	46,851,065,100	12,495,601,587	(138,900,500)	(158,791,046)	69,864,173,161	128,913,148,302	6,276,643,692	135,189,791,994
당기순이익	-	-	-	-	18,781,578,035	18,781,578,035	139,493,607	18,921,071,642
확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	12,549,317	(12,549,317)	-	-	-
해외자회사 비지배지분 변동	-	-	-	-	-	-	(7,087,301)	(7,087,301)
해외사업환산손익	-	-	-	(58,102,130)	-	(58,102,130)	-	(58,102,130)
현금배당	-	-	-	-	(4,006,418,580)	(4,006,418,580)	-	(4,006,418,580)
우선주 유상증자	14,583,333,100	35,346,596,510	-	-	-	49,929,929,610	-	49,929,929,610
종속기업 자본 변동	-	42,370,515	-	-		42,370,515	(2,041,483,515)	(1,999,113,000)
2021년 3월 31일(전기말)	61,434,398,200	47,884,568,612	(138,900,500)	(204,343,859)	84,626,783,299	193,602,505,752	4,367,566,483	197,970,072,235
2021년 04월 01일(당기초)	61,434,398,200	47,884,568,612	(138,900,500)	(204,343,859)	84,626,783,299	193,602,505,752	4,367,566,483	197,970,072,235
당기순이익					25,499,483,335	25,499,483,335	3,440,992,669	28,940,476,004
해외사업환산손익	-	-	-	270,727,337	-	270,727,337	-	270,727,337
현금배당	-	-	-	-	(7,232,060,386)	(7,232,060,386)	-	(7,232,060,386)
종속기업 자본 변동	-	3,088,717,496	(450,455,334)	-	-	2,638,262,162	39,865,983,558	42,504,245,720
2022년 3월 31일(당기말)	61,434,398,200	50,973,286,108	(589,355,834)	66,383,478	102,894,206,248	214,778,918,200	47,674,542,710	262,453,460,910

연 결 현 금 흐 름 표

제23기 2021년 4월 1일부터 2022년 3월 31일까지

제22기 2020년 4월 1일부터 2021년 3월 31일까지

제21기 2019년 4월 1일부터 2020년 3월 31일까지

리딩투자증권 주식회사와 그 종속기업 (단위 : 원)

과목	제23기	제22기	제21기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(60,024,262,885)	(3,710,624,887)	(3,565,609,095)
영업활동에서 창출된 현금흐름	(70,281,474,314)	(10,962,576,450)	(11,914,183,093)
이자의 수취	12,356,392,615	8,299,417,200	5,887,614,002

이자의 지급	(1,844,639,265)	(2,503,224,034)	(1,564,890,138)
배당금의 수취	4,797,987,155	2,719,778,263	2,143,597,413
법인세의 환급(납부)	(5,052,529,076)	(1,264,019,866)	1,882,252,721
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(23,148,167,692)	(4,797,170,333)	9,699,682,091
관계기업투자지분의 취득	(22,248,970,000)	(9,700,000,000)	(21,129,329,885)
관계기업투자지분의 처분	100,000,000	-	16,487,413,469
종속기업투자주식의 취득	-	(3,187,754,030)	3,451,529,616
종속기업투자주식의 처분	-	8,728,198,006	13,693,400,000
유형자산의 취득	(500,436,440)	(176,732,090)	(229,247,238)
유형자산의 처분	537,900	11,377,273	-
무형자산의 취득	(191,757,500)	(239,597,410)	(128,436,000)
무형자산의 처분	-	190,000,000	-
대여금의 회수	-	-	-
기타보증금의 증가	(4,600,799)	(28,194,194)	(49,567,646)
기타보증금의 감소		87,983,920	-
기타대출채권의 회수	-	-	-
기타투자자산	-	(961,741)	(241,755,637)
전환상환우선주의 취득	-		
연결범위 변동	(302,940,853)	(481,490,067)	(2,154,324,588)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	79,222,778,919	36,581,032,549	(20,296,907,520)
우선주발행	-	-	2,000,000,000
전환사채발행	-	-	3,000,000,000
차입부채의 순증감	40,743,187,784	(5,500,000,000)	(18,300,000,000)
유상증자	-	49,929,929,610	
리스부채의 상환	(1,126,402,616)	(1,139,165,750)	(1,077,783,865)
배당금 지급	(7,232,060,386)	(4,375,164,458)	(4,506,324,518)
비지배지분의 증감	49,015,334,000	(2,334,566,853)	(1,412,799,137)
비지배주주와의 거래	(2,177,279,863)		
임대보증금의 증감			
종속기업 자본변동	-	-	-
IV. 현금및현금성자산의 순증감(I+II+III)	(3,949,651,658)	28,073,237,329	(14,162,834,524)
V. 연결범위조정			143,715,465
VI. 기초의 현금및현금성자산	76,182,521,016	48,393,693,412	62,480,176,364
VII. 현금및현금성자산의 환율변동효과	69,193,736	(345,422,589)	(67,363,893)
VIII. 해외환산손익으로 인한 조정	(123,334,052)	61,012,864	
IX. 기말의 현금및현금성자산	72,178,729,042	76,182,521,016	48,393,693,412

3. 연결재무제표 주석

1. 일반사항

1.1 지배기업의 개요

리딩투자증권주식회사와 그 종속기업(이하 "연결회사")의 지배기업인 리딩투자증권주식회사(이하 "회사" 또는 "지배기업")는 2000년 3월 17일에 설립되어 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 투자중개업, 투자매매업을 포함한 금융투자업 및 이에 부수하는 사업을 영위하고 있으며, 본점소재지는 서울특별시 영등포구 국제금융로 8길 27-8, 6층입니다.

당기말과 전기말 현재 지배기업의 주주 및 지분율 현황은 다음과 같습니다.

주주명	종류	당기말		전기말	
		주식수(주)	지분율(%)	주식수(주)	지분율(%)
씨케이케이파트너스(유)	보통주	40,011,360	22.80	40,011,360	22.80
동화기업㈜	보통주	12,494,182	7.12	12,494,182	7.12
엘디에스밸류업(유)	보통주	12,243,575	6.98	12,243,575	6.98
이금화	보통주	8,808,045	5.02	8,808,045	5.02
㈜대업스포츠	보통주	8,178,270	4.66	8,178,270	4.66
우리사주조합	보통주	6,607,142	3.76	8,189,142	4.76
기타주주	보통주	45,517,612	25.93	43,935,612	24.94
엘디에스밸류업(유)	우선주	41,344,558	23.55	41,344,558	23.55
기타주주	우선주	322,108	0.18	322,108	0.18
합계		175,526,852	100.00	175,526,852	100.00

1.2 연결대상 종속기업의 현황

당기말과 전기말 현재 연결대상 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

종속기업	소재지	소유지분율(%)		결산월	지배기업
		당기말	전기말		
리딩자산운용(주)	한국	75.07	75.07	3월	리딩투자증권주식회사
리딩에이스캐피탈(주)	한국	52.83	93.75	3월	리딩투자증권주식회사
Coleading Holdings PTE. LTD	싱가포르	100.00	100.00	12월	리딩투자증권주식회사
Leading Myanmar Holdings Company Limited	미얀마	100.00	100.00	12월	Coleading Holdings PTE. LTD
Leading ABC Micro Finance CO. LTD	미얀마	71.00	71.00	12월	Leading Myanmar Holdings Company Limited
리딩전문투자형사모투자신탁 제11호	한국	45.00	45.00	3월	리딩자산운용주식회사
리딩REDI전문투자형사모투자신탁3호(C-S)(*1)	한국	75.74	76.40	3월	리딩투자증권주식회사
리딩REDI전문투자형사모투자신탁3-3호(*2)	한국	100.00	100.00	3월	리딩투자증권주식회사
리딩라이프스타일신기술사업투자조합1호(*3)	한국	100.00	-	3월	리딩에이스캐피탈주식회사
엘디(LD)신기술사업투자조합제1호(*4)	한국	11.11	-	3월	리딩에이스캐피탈주식회사
엘디(LD)신기술사업투자조합제4호(*5)	한국	50.00	-	3월	리딩에이스캐피탈주식회사
엘디(LD)신기술사업투자조합제5호(*6)	한국	23.08	-	3월	리딩에이스캐피탈주식회사

(*1) 전기 중 지배기업이 취득한 리딩REDI전문투자형사모투자신탁3호(C-S)는 피투자기업에 대한 힘이 있고, 피투자기업에 관여함에 따라 변동이익에 유의적으로 노출되어 있으며,피투자기업의 이익에 영향을 줄 수 있도록 힘을 사용할 능력이 있으므로 종속기업에 포함하였습니다.
(*2) 전기 중 지배기업과 종속기업인 리딩REDI 전문투자형 사모투자신탁(C-S)의 지분을 합하여 해당 집합투자증권의지분 100%를 보유함에 따라 종속기업으로 분류하였습니다.
(*3) 종속기업인 리딩에이스캐피탈이 66.7%를 보유하고 있으며 회사가 33.3%를 보유한 집합투자증권으로 피투자기업에 대한 힘이 있고, 피투자기업에 관여함에 따라 변동이익에 유의적으로 노출되어 있으며, 피투자기업의 이익에 영향을 줄 수 있도록 힘을 사용할 능력이 있으므로 종속기업에 포함하였습니다 .
(*4) 종속기업인 리딩에이스캐피탈이 11.11%를 보유하고 있으며, 단독 GP로서 피투자기업에 대한 힘이 있고, 변동이익에 유의적으로 노출되어 있어 종속기업으로 분류하였습니다.
(*5) 종속기업인 리딩에이스캐피탈이 50.0%를 보유하고 있으며, 단독 GP로서 피투자기업에 대한 힘이 있고, 변동이익에 유의적으로 노출되어 있어 종속기업으로 분류하였습니다.
(*6) 종속기업인 리딩에이스캐피탈이 23.08%를 보유하고 있으며, 단독 GP로서 피투자기업에 대한 힘이 있고, 변동이익에 유의적으로 노출되어 있어 종속기업으로 분류하였습니다.

1.3 연결대상 종속기업의 재무정보 요약

당기말과 전기말 현재 연결대상 종속기업의 요약재무상태표와 당기와 전기의 요약포괄손익계산서는 다음과 같습니다. 요약 재무정보는 연결실체 내 회사간의 내부거래가 상계되지 아니한 금액입니다.

(단위: 천원)

회사명	당기말				
	자산총계	부채총계	자본총계	영업수익	당기순손익
리딩자산운용(주)	13,141,462	867,127	12,274,335	6,189,824	3,422,140
리딩에이스캐피탈(주)	140,400,836	46,148,036	94,252,800	13,083,234	5,774,915
Coleading Holdings PTE. LTD	2,565,458	-	2,565,458	103	(313,194)
Leading Myanmar Holdings Company Limited(*1)	1,921,246	4,443	1,916,803	-	(20,844)
리딩전문투자형사모투자신탁 제11호	10,445,136	246,665	10,198,471	1,152,412	967,895
리딩REDI전문투자형사모투자신탁3호(C-S)	4,170,235	424	4,169,811	422,762	304,928
리딩REDI전문투자형사모투자신탁3-3호	5,126,328	85,032	5,041,296	449,351	376,713
리딩라이프스타일신기술사업투자조합1호	2,586,678	550	2,586,128	148,201	103,628
엘디(LD)신기술사업투자조합제1호	2,260,526	-	2,260,526	43,744	17,638
엘디(LD)신기술사업투자조합제4호	2,112,191	-	2,112,191	-	(27,809)
엘디(LD)신기술사업투자조합제5호	2,590,748	-	2,590,748	-	(9,252)

(*1) Leading ABC Micro Finance CO. LTD.는 중간지배기업인 Leading Myanmar Holdings 의 연결기준 정보에 포함되어 있습니다.

(단위: 천원)

회사명	전기말				
	자산총계	부채총계	자본총계	영업수익	당기순손익
리딩자산운용(주)	9,336,391	484,196	8,852,195	2,129,980	609,349
리딩에이스캐피탈㈜	44,221,443	10,018,891	34,202,552	4,975,088	1,900,280
Coleading Holdings PTE. LTD	2,637,436	163,200	2,474,236	-	(32,166)
Leading Myanmar Holdings Company Limited(*1)	1,935,205	32,651	1,902,554	101,870	(505,124)
리딩전문투자형사모투자신탁 제11호	10,150,360	295	10,150,065	948,711	848,399
리딩REDI전문투자형사모투자신탁3호(C-S)	4,093,208	-	4,093,208	330,431	325,098
리딩REDI전문투자형사모투자신탁3-3호	5,172,213	164,630	5,007,583	166,291	160,772

(*1) Leading ABC Micro Finance CO. LTD.는 중간지배기업인 Leading Myanmar Holdings 의 연결기준 정보에 포함되어 있습니다..

2. 중요한 회계정책

다음은 재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책입니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용됩니다.

2.1 재무제표 작성 기준

리딩투자증권주식회사와 그 종속기업(이하 "연결회사")의 재무제표는 한국채택국제회계기준(이하 기업회계기준)에 따라 작성됐습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

한국채택국제회계기준은 재무제표 작성 시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 필요한 부분이나 중요한 가정 및 추정이 필요한 부분은 주석 3에서 설명하고 있습니다.

2.2 회계정책과 공시의 변경

2.2.1 연결회사가 채택한 제・개정 기준서 및 해석서

연결회사가 2021년 4월 1일로 개시하는 회계기간부터 적용한 제・개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

(1) 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정 - 코로나19 관련 임차료 할인 등

개정 기준서에서 리스이용자는 실무적 간편법으로 코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등(rent concession)이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있습니다. 이러한 임차료 할인 등은 실무적 간편법의 적용요건을 모두 충족하여야 하며, 실무적 간편법을 선택한 리스이용자는 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 이 기준서가 규정하는 방식과 일관되게 회계처리하여야 합니다.

(2) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시', 제1104호 '보험계약' 및 제1116호 '리스' 개정 - 이자율지표 개혁(2단계 개정)

개정된 기준서는 기존 이자율지표가 대체 지표 이자율로 대체될 때 발생할 수 있는 재무보고 영향을 해소할 수 있는 다음의 실무적 간편법을 제공하고 있습니다.

・ 상각후원가로 측정하는 금융상품과 관련하여 경제적 실질이 변경되지 않는 특정 요건 충족 시 금융상품 재측정에 따른 손익을 미인식
・ 이자율지표 개혁에서 요구된 변경을 반영하기 위해 과거 문서화된 위험회피관계의 공식적 지정을 수정하는 경우에도 중단 없이 위험회피회계를 계속 적용
・ 특정 요건을 충족한 이자율지표 개혁에 따른 리스변경의 경우 새로운 대체 지표 이자율을 반영한 할인율을 적용

상기 개정 내용이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

2.2.2 제정 또는 공표되었으나 아직 시행되지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

보고기간말 현재 제정·공표되었으나 2021년 4월 1일 이후 시작하는 회계기간에 시행일이 도래하지 아니하였고, 연결회사가 조기 적용하지 아니한 제·개정 기업회계기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

(1) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' (개정) - 재무보고를 위한 개념체계 참조

식별할 수 있는 취득 자산과 인수 부채는 재무보고를 위한 개념체계의 정의를 충족하도록 개정되었으나, 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서 제2121호 '부담금' 의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 상기 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

(2) 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' (개정) - 의도한 사용 전의 매각금액

개정 기준서는 경영진이 의도한 방식으로 유형자산을 가동할 수 있는 장소와 상태에 이르게 하는 동안에 생산된 재화를 판매하여 얻은 매각금액과 그 재화의 원가는 당기손익으로 인식하도록 요구하며, 이로 인해 당기손익에 포함한 매각금액과 원가를 공시하도록 요구하고 있습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 상기 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

(3) 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' (개정) - 손실부담계약: 계약이행원가

개정 기준서는 손실부담계약을 식별할 때 계약이행원가는 계약을 이행하는 데 드는 증분원가와 계약을 이행하는 데 직접 관련되는 그 밖의 원가 배분액으로 구성됨을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 상기 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

(4) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' (개정) - 부채의 유동·비유동 분류

부채의 분류는 기업이 보고기간 후 적어도 12개월 이상 부채의 결제를 연기할 권리의 행사 가능성에 영향을 받지 않으며, 부채가 비유동부채로 분류되는 기준을 충족한다면, 경영진이 보고기간 후 12개월 이내에 부채의 결제를 의도하거나 예상하더라도, 또는 보고기간말과 재무제표 발행승인일 사이에 부채를 결제하더라도 비유동부채로 분류합니다. 또한, 부채를 유동 또는 비유동으로 분류할 때 부채의 결제조건에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품으로 분류되고 동 옵션을 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 동개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 상기 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

(5) 기업회계기준서 제1116호 '리스' (개정) - 2021년 6월 30일 후에도 제공되는 코로나19 관련 임차료 할인 등

코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등(rent concession)이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있도록 하는 실무적 간편법의 적용대상이 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료에 영향을 미치는 리스료 감면으로 확대되었습니다. 리스이용자는 비슷한 상황에서 특성이 비슷한 계약에 실무적 간편법을 일관되게 적용해야 합니다. 동 개정사항은 2021년 4월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 상기 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

(6) 한국채택국제회계기준 2018-2020 연차개선

기업회계기준서 제1109호 '금융상품': 금융부채 제거 목적의 10% 테스트관련 수수료에 차입자와 대여자 사이에서 지급하거나 수취한 수수료(상대방을 대신하여 지급하거나 수취한 수수료 포함)만 포함된다는 개정내용을 포함하여 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택': 최초채택기업인 종속기업, 기업회계기준서 제1116호 '리스': 리스인센티브, 기업회계기준서 제1041호 '농림어업': 공정가치 측정에 대한 일부 개정내용이 있습니다. 동 연차개선은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 상기 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

(7) 기업회계기준서 제 1001호 '재무제표 표시' (개정)

개정 기준서는 공시 대상 회계정책 정보를 '유의적인' 회계정책에서 '중요한' 회계정책으로 바꾸고 중요한 회계정책 정보의 의미를 설명하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 상기 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

(8) 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' (개정)

개정 기준서는 '회계추정치'를 측정불확실성의 영향을 받는 재무제표상 화폐금액으로 정의하고, 회계추정치의 예를 보다 명확히 하였습니다. 또한 새로운 정보의 획득, 새로운 상황의 전개나 추가 경험의 축적으로 투입변수나 측정기법을 변경한 경우 이러한 변경이 전기오류수정이 아니라면 회계추정치의 변경임을 명확히 하였습니다.
동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 전진 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 상기 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

(9) 기업회계기준서 제 1012호 '법인세' (개정)

개정 기준서는 이연법인세 최초 인식 예외규정을 추가하여 단일 거래에서 자산과 부채를 최초 인식할 때 동일한 금액으로 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이가 생기는 경우 각각 이연법인세 부채와 자산을 인식하도록 하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다.

'단일 거래에서 생기는 자산과 부채에 관련되는 이연법인세'는 비교 표시되는 가장 이른 기간의 시작일 이후에 이루어진 거래에 적용하며, 비교 표시되는 가장 이른 기간의 시작일에 이미 존재하는 (1) 사용권자산과 리스부채, (2) 사후처리 및 복구 관련 부채 및 이에 상응하여 자산 원가의 일부로 인식한 금액에 관련되는 모든 차감할 일시적 차이와 가산할 일시적 차이에 대해 이연법인세 자산과 부채를 인식하며, 최초 적용 누적 효과를 이익잉여금(또는 자본의 다른 구성요소) 기초 잔액을 조정하여 인식합니다.

연결회사는 상기 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

2.3 연결

연결회사는 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'에 따라 연결재무제표를 작성하고 있습니다.

(1) 종속기업

종속기업은 지배기업이 지배하고 있는 모든 기업입니다. 회사가 투자한 기업에 관여해서 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고, 투자한 기업에 대해 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미칠 능력이 있는 경우, 해당 기업을 지배한다고 판단합니다. 종속기업은 회사가 지배하게 되는 시점부터 연결재무제표에 포함되며, 지배력을 상실하는 시점부터 연결재무제표에서 제외됩니다.

연결회사의 사업결합은 취득법으로 회계처리 됩니다. 이전대가는 취득일의 공정가치로 측정하고, 사업결합으로 취득한 식별가능한 자산・부채 및 우발부채는 취득일의 공정가치로 최초 측정하고 있습니다. 연결회사는 청산 시 순자산의 비례적 몫을 제공하는 비지배지분을 사업결합 건별로 판단하여 피취득자의 순자산 중 비례적 지분 또는 공정가치로 측정합니다. 그 밖의 비지배지분은 다른 기준서의 요구사항이 없다면 공정가치로 측정합니다. 취득관련 원가는 발생 시 당기비용으로 인식됩니다.

영업권은 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분의 금액과 취득자가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 취득일의 공정가치 합계액이 취득한 식별가능한 순자산을 초과하는 금액으로 인식됩니다. 이전대가 등이 취득한 종속기업 순자산의 공정가액보다 작다면, 그 차액은 당기손익으로 인식됩니다.

연결회사 내의 기업간에 발생하는 거래로 인한 채권, 채무의 잔액, 수익과 비용 및 미실현이익 등은 제거됩니다. 또한 종속기업의 회계정책은 연결회사에서 채택한 회계정책을 일관성 있게 적용하기 위해 차이가 나는 경우 수정됩니다.

2.4 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

연결회사는 연결회사 내 개별기업의 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이루어지는 주된 경제 환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 지배기업의 기능통화는 대한민국 원화이며, 연결재무제표는 대한민국 원화로 표시돼 있습니다.

(2) 외화거래와 보고기간 말의 환산

외화거래는 거래일의 환율 또는 재측정되는 항목인 경우 평가일의 환율을 적용한 기능통화로 인식됩니다. 외화거래의 결제나 화폐성 외화 자산・부채의 환산에서 발생하는 외환차이는 당기손익으로 인식됩니다.

차입금 관련 및 기타 다른 외환차이는 손익계산서에 '외환거래이익 또는 외환거래손실'로 표시됩니다.

비화폐성 금융자산・부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보아 당기손익-공정가치 측정 지분상품으로부터 발생하는 외환차이는 당기손익으로, 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품의 외환차이는 기타포괄손익에 포함하여 인식됩니다.

2.5 금융자산

(1) 분류

연결회사는 다음의 측정 범주로 금융자산을 분류합니다.
- 공정가치 측정 금융자산 (기타포괄손익 또는 당기손익-공정가치측정금융자산)
- 상각후원가 측정 금융자산

금융자산은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에근거하여 분류합니다.

공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 채무상품에 대한 투자는 해당 자산을 보유하는 사업모형에 따라 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 연결회사는 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하는 경우에만 채무상품을 재분류합니다.

단기매매항목이 아닌 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다. 지정되지 않은 지분상품에 대한 투자의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식합니다.

(2) 측정

연결회사는 최초 인식시점에 금융자산을 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득이나 해당 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가산합니다. 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 거래원가는 당기손익으로 비용처리합니다.

내재파생상품을 포함하는 복합계약은 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 구성되어 있는지를 결정할 때 해당 복합계약 전체를 고려합니다.

① 채무상품

금융자산의 후속적인 측정은 금융자산의 계약상 현금흐름 특성과 그 금융자산을 관리하는 사업모형에 근거합니다. 연결회사는 채무상품을 다음의 세 범주로 분류합니다.

(가) 상각후원가 측정 금융자산
계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 자산은 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가로 측정하는 금융자산으로서 위험회피관계의 적용 대상이 아닌 금융자산의 손익은 해당 금융자산을 제거하거나 손상할 때 당기손익으로 인식합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '이자수익'에 포함됩니다.

(나) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산
계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 금융자산은 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 손상차손(환입)과 이자수익 및 외환손익을 제외하고는, 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 금융자산을 제거할 때에는 인식한 기타포괄손익누계액을 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '이자수익'에 포함됩니다. 외환손익은 '외환거래이익 또는 외환거래손실'으로 표시하고 손상차손은 '유가증권평가및처분손실'으로 표시합니다.

(다) 당기손익-공정가치측정 금융자산
상각후원가 측정이나 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치 측정 채무상품의 손익은 당기손익으로 인식하고 발생한 기간에 포괄손익계산서에 '유가증권평가및처분이익 또는 유가증권평가및처분손실'으로 표시합니다.

② 지분상품

연결회사는 모든 지분상품에 대한 투자를 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 선택한 지분상품에 대해 기타포괄손익으로 인식한 금액은 해당 지분상품을 제거할 때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다. 이러한 지분상품에 대한 배당수익은 연결회사가 배당을 받을 권리가 확정된 때 '기타영업수익'으로 당기손익으로 인식합니다.

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 포괄손익계산서에 '당기손익-공정가치측정자산 순손익'으로 표시합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품에 대한 손상차손(환입)은 별도로 구분하여 인식하지 않습니다.

(3) 손상

연결회사는 미래전망정보에 근거하여 상각후원가로 측정하거나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 기대신용손실을 평가합니다. 손상 방식은 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 결정됩니다.

(4) 인식과 제거

금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 매매일에 인식하거나 제거합니다. 금융자산은 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나 금융자산을 양도하고 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전한 경우에 제거됩니다.

연결회사가 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 연결회사가 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식합니다. 해당 금융부채는 재무상태표에 "차입부채"으로 분류하고 있습니다.

(5) 금융상품의 상계

금융자산과 부채는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있고, 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있을 때 상계하여 재무상태표에 순액으로 표시합니다. 법적으로 집행가능한 상계권리는 미래사건에 좌우되지 않으며, 정상적인 사업과정의 경우와 채무불이행의 경우 및 지급불능이나 파산의 경우에도 집행가능한 것을 의미합니다.

2.6 파생상품

파생상품은 파생상품 계약 체결 시점에 공정가치로 최초 인식되며 이후 공정가치로 재측정됩니다. 위험회피회계의 적용 요건을 충족하지 않는 파생상품의 공정가치 변동은 '파생상품평가및거래이익 또는 파생상품평가및거래손실'로 손익계산서에 인식됩니다.

2.7 유형자산

유형자산은 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 표시됩니다. 역사적 원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다.

토지를 제외한 자산은 취득원가에서 잔존가치를 제외하고, 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각됩니다.

과목	추정 내용연수
건물	40년
차량운반구	5년
비품	4 ~ 5년
기타유형자산	4 ~ 5년
사용권자산	1 ~ 5년

유형자산의 감가상각방법과 잔존가치 및 경제적 내용연수는 매 회계연도 말에 재검토되고 필요한 경우 추정의 변경으로 조정됩니다.

2.8 무형자산

영업권은 원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시되고 있습니다.

영업권을 제외한 무형자산은 역사적 원가로 최초 인식되고, 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다.

내부적으로 창출한 무형자산인 개발비는 기술적 실현가능성, 미래경제적효익 등을 포함한 자산 인식요건이 충족된 시점 이후에 발생한 지출금액의 합계입니다. 회원권은 이용 가능 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 내용연수가 한정되지 않아 상각되지 않습니다. 한정된 내용연수를 가지는 다음의 무형자산은 추정내용연수동안정액법으로 상각됩니다.

과목	추정 내용연수
개발비	5년
소프트웨어	5년

2.9 비금융자산의 손상

영업권이나 내용연수가 비한정인 무형자산에 대하여는 매년, 상각대상 자산에 대하여는 자산손상을 시사하는 징후가 있을 때 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액(사용가치 또는 처분부대원가를 차감한 공정가치 중 높은 금액)을 초과하는 장부금액만큼 인식되고 영업권 이외의 비금융자산에 대한 손상차손은 매 보고기간 말에 환입가능성이 검토됩니다.

2.10 금융부채

(1) 분류 및 측정

연결회사의 당기손익-공정가치 측정 금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 단기매매금융부채로 분류됩니다. 또한, 위험회피회계의 수단으로 지정되지 않은 파생상품이나 금융상품으로부터 분리된 내재파생상품도 단기매매금융부채로 분류됩니다.

당기손익-공정가치 측정 금융부채, 금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채는 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류되고 있으며, 재무상태표 상 "차입부채" 및 "기타금융부채" 등으로 표시됩니다.

특정일에 의무적으로 상환해야 하는 우선주는 부채로 분류됩니다. 이러한 우선주에 대한 유효이자율법에 따른 이자비용은 다른 금융부채에서 인식한 이자비용과 함께 손익계산서 상 "이자비용"으로 인식됩니다.

(2) 제거

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료되어 소멸되거나 기존 금융부채의 조건이 실질적으로 변경된 경우에 재무상태표에서 제거됩니다. 소멸하거나 제3자에게 양도한 금융부채의 장부금액과 지급한 대가(양도한 비현금자산이나 부담한 부채를 포함)의 차액은 당기손익으로 인식합니다.

2.11 충당부채

과거사건의 결과로 현재의 법적의무나 의제의무가 존재하고, 그 의무를 이행하기 위한 자원의 유출가능성이 높으며, 당해 금액의 신뢰성 있는 추정이 가능한 경우 복구충당부채를 인식하고 있습니다. 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정되며, 시간경과로 인한 충당부채의 증가는 이자비용으로 인식됩니다.

2.12 당기법인세 및 이연법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 금액은 해당 항목에서 직접 인식하며, 이를 제외하고는 당기손익으로 인식됩니다.

법인세비용은 보고기간 말 현재 제정됐거나 실질적으로 제정된 세법을 기준으로 측정됩니다.

경영진은 적용 가능한 세법 규정이 해석에 따라 달라질 수 있는 상황에 대하여 연결회사가 세무신고 시 적용한 세무정책에 대하여 주기적으로 평가하고 있습니다. 연결회사는 세무당국에 납부할 것으로 예상되는 금액에 기초하여 당기법인세비용을 인식합니다.

이연법인세는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 발생하는 일시적 차이에 대하여 장부금액을 회수하거나 결제할 때의 예상 법인세효과로 인식됩니다. 다만,사업결합 이외의 거래에서 자산·부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식되지 않습니다.

이연법인세자산은 차감할 일시적 차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식됩니다.

종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자지분과 관련된 가산할 일시적 차이에 대해 소멸시점을 통제할 수 있는 경우, 그리고 예측가능한 미래에 일시적 차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한 이러한 자산으로부터 발생하는 차감할 일시적 차이에 대하여 일시적 차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고 일시적 차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에만 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 법적으로 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 권리를 연결회사가 보유하고 있으며, 동시에 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있으면서 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에 상계됩니다.

2.13 종업원급여

연결회사의 퇴직연금제도는 확정기여제도입니다. 확정기여제도는 연결회사가 고정된 금액의 기여금을 별도 기금에 지급하는 퇴직연금제도이며, 기여금은 종업원이 근무 용역을 제공했을 때 비용으로 인식됩니다.

2.14 수익인식

수익은 연결회사의 통상적인 활동에서 발생하는 재화의 판매 및 용역의 제공에 대해 받았거나 받을 대가의 공정가치로 구성되어 있습니다. 수익은 부가가치세, 반품, 리베이트 및 할인액을 차감한 순액으로 표시하며, 내부거래를 제거한 후의 금액으로 표시하고 있습니다.

수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있고, 미래의 경제적 효익이 기업에 유입될 가능성이 높으며, 다음에서 설명하고 있는 연결회사의 활동별 특정 요건을 충족하는 경우에 수익을 인식하고 있습니다. 연결회사의 추정은 고객의 유형, 거래의 유형 및 개별 거래조건 등의 과거 자료를 바탕으로 하고 있습니다.

연결회사는 금융용역수수료를 그 수수료의 부과목적과 관련 금융상품의 회계처리 기준에 따라 다음과 같이 구분하여 처리합니다.

(1) 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

용역을 제공함으로써 가득되는 수수료는 관련 용역이 제공될 때 일반적으로 수익으로 인식합니다. 자산관리수수료, 업무수탁수수료, 보증용역수수료 등 일정기간 동안 용역의 제공대가로 부과되는 수수료는 그 용역을 제공하는 때에 수익으로 인식합니다.

(2) 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료

유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료는 유의적인 행위를 완료한 시점에 수익으로 인식합니다. 주식 또는 기타증권 매매, 사업양수도의 주선과 같이 제3자를위한 거래의 협상 또는 협상참여의 대가로 수취하는 수수료 및 판매수수료는 해당 거래의 완료시점에 수익으로 인식합니다.

2.15 리스

리스는 리스제공자가 대가와 교환하여 식별되는 자산의 사용 통제권을 일정기간 동안 리스이용자에게 이전하는 계약입니다. 연결회사는 계약의 약정시점에, 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단합니다.

리스이용자 및 리스제공자는 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에서 계약의 각 리스요소를 리스가 아닌 요소(이하'비리스요소'라고 함)와 분리하여 리스로 회계처리합니다. 다만, 연결회사는 리스이용자로서의 회계처리에서 실무적 간편법을 적용하여 비리스요소를 리스요소

와 분리하지 않고 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리합니다.

연결회사는 리스개시일에 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식합니다. 다만 연결회사는 단기리스와 소액기초자산리스에 대하여 리스이용자의 인식, 측정 및 표시 규정을 적용하지 않는 예외규정을선택하였습니다.

사용권자산은 리스개시일에 원가로 측정하고, 후속적으로 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하고, 리스부채의 재측정에 따른 조정을 반영하여 측정합니다. 또한 사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간종료일 중 이른 날까지 감가상각합니다. 사용권자산은 재무상태표에 '유형자산'으로 분류합니다.

리스부채는 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 측정됩니다. 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우에는 그 이자율로 리스료를 할인하며 그 이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다. 리스부채는 후속적으로 리스부채에 대한 이자비용만큼 증가하고, 지급한 리스료를 반영하여 감소합니다.
잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액의 변동,지수나 요율(이율)의 변동, 리스기간의 변경, 매수선택권이나 연장선택권의 행사여부평가의 변동에 따라 미래 리스료가 변경되는 경우에 리스부채를 재측정합니다. 리스부채는 재무상태표에 '기타금융부채'로 분류합니다.

단기리스(리스개시일에 리스기간이 12개월 이하인 리스)와 소액자산리스의 경우 예외 규정을 선택하여 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 비용을 인식합니다.

2.16 연결재무제표 승인

연결회사의 제23기 정기주주총회 제출용 연결재무제표는 2022년 6월 7일자 이사회에서 최종승인되었습니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

재무제표의 작성시 경영진은 회계정책의 적용이나 자산, 부채, 수익, 비용의 장부금액 및 우발부채의 금액에 영향을 미칠 수 있는 판단과 추정 및 가정을 하여야 합니다.보고기간말 현재 이러한 추정치는 경영진의 최선의 판단 및 추정에 따라 이루어지고 있으며 추정치와 추정에 대한 가정은 지속적으로 검토되고 있으나 향후 경영환경의 변화에 따라 실제 결과와는 중요하게 다를 수도 있습니다.

회계정책을 적용하는 과정에서 추정에 관련된 공시와는 별도로 재무제표에 인식되는금액에 가장 유의적인 영향을 미칠 수 있는 경영진이 내린 판단 및 미래에 대한 가정과 보고기간말의 추정 불확실성과 관련하여 다음 회계연도에 자산과 부채의 장부금액에 대한 중요한 조정을 유발할 수 있는 유의적인 위험을 내포하고 있는 사항은 다음과 같습니다.

(1) 이연법인세

이연법인세 자산과 부채는 보고기간말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율(및세법)에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 결제될 회계기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 추정하고 있으며 이연법인세자산의 장부금액은 이연법인세자산의일부 또는 전부에 대한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우 최선의 추정치로 인식하고 있습니다. 이러한 추정치는 미래의 실제 법인세부담과 다를 수 있습니다.

(2) 금융상품의 공정가치

금융상품에 대한 활성시장이 없는 경우 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있으며, 평가기법은 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행 공정가치를 참조하는 방법, 현금흐름할인방법과 옵션가격결정모형 등을 포함하고 있습니다. 연결회사는 주기적으로 평가기법을 조정하며 관측가능한 현행 시장거래의 가격을 사용하거나 관측가능한 시장자료에기초하여 그 타당성을 검토하는 등 다양한 평가기법의 선택과 가정에 대한 판단을 하고 있습니다.

4. 재무위험관리

(1) 위험관리 개요

연결회사는 보유한 금융상품으로 인해 시장위험, 신용위험, 유동성위험, 운영위험, 자본위험에 노출되어 있습니다. 위험관리는 변동하는 금융환경 속에서 한정된 자본을 효율적으로 사용하기 위한 기본 행위로서, 위험과 수익을 적절히 조화시켜 이익의급격한 변동을 최소화하여 궁극적으로 주주가치의 극대화를 목표로 합니다.

(2) 위험관리 체계

위험관리의 주요 기본정책은 다음과 같습니다.
- 위험별 허용한도를 설정하고 이를 준수하여야 하며, 위험과 수익은 적절한 균형을 이루도록 함.
- 위험과 수익기회가 서로 상충될 때에는 기업이 설정한 위험허용한도를 준수하는 범위내에서 수익을 고려하여야 함.
- 위험은 특정부문에 집중되지 않도록 분산을 통한 관리를 우선으로 함.
- 다양한 시장 변동으로 부문별 또는 전체 포트폴리오가 어떠한 영향을 받는지 정기적으로 분석하여야 함.
- 위험관리업무, 영업부문 및 거래확인과 결제를 담당하는 부문은 독립성을 유지하여 분리 운용되어야 함.

연결회사의 위험관리는 각종 위험별 허용한도를 설정하는 이사회 내의 리스크관리위원회와 동 한도의 준수여부 및 위험별 현황을 매월 정기적으로 점검하는 리스크관리실무위원회를 중심으로 운영되고 있습니다. 이사회 내의 리스크관리위원회는 위험관리 관련 최고의사결정기구로서, 각종 위험에 대한 한도 설정 및 위험현황에 대한 정기적인 점검을 실시합니다. 이를 통해 연결회사는 최고경영진에서부터 영업조직에까지 이르는 위험관리 통제체제를 구축하고 있습니다. 리스크관리실무위원회는 차하위리스크관련 위원회로서 리스크관리위원회에 부의되기 전 신규투자안에 대한 실무적인 검토 및 위험관련 적정성 검토 등을 수행하는 1차 협의체입니다. 리스크관리실은 시장위험, 유동성위험, 운영위험 및 내부자본을 관리하며, 연

결회사 전체의 위험실태모니터링, 위험측정, 위험에 노출된 자산규모 파악 및 위험상황의 변동 예측 등의 업무를 담당하고 있습니다.

4.1 시장위험

(1) 위험관리 목적

시장위험은 금리, 주가 및 환율 등 시장가격요인들의 변화로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동될 가능성을 의미합니다. 시장위험 관리의 목적은 금리 주가, 환율 등 시장위험 요소의 변동에 따라 관리대상 자산・부채 등에서 발생할 수 있는 손실금액을 부담 가능한 범위 내로 관리하는 것입니다. 시장위험 관리대상은 단기매매유가증권, 파생상품 등과 같이 시장위험이 내재된 자산・부채입니다.

(2) 관리 절차

연결회사는 시장위험관리를 위해 정기적으로 위험량을 측정・모니터링하고 한도를 설정하고 준수함으로써, 시장의 변화에 따른 위험량을 적정한 수준에서 관리 및 통제하고 있습니다.

(3) 트레이딩 포지션

트레이딩 포지션은 트레이딩 의도를 가지고 보유하는 금리・주식・상품포지션과 모든 외환포지션을 의미합니다. 구체적으로는 주가, 금리, 환율, 일반상품 등의 가격변동에 따른 단기차익 획득을 목적으로 보유하는 단기매매금융상품, 트레이딩 포지션의 위험 헤지를 목적으로 보유하는 금융상품, 무위험차익 획득을 목적으로 보유하는 금융상품, 인수・중개 및 시장조성을 목적으로 보유하는 금융상품 등이 포함됩니다.
연결회사의 트레이딩포지션의 시장위험 관리원칙은 주기적으로 시장위험정도를 측정하고, 관리를 위한 다양한 측면의 허용한도를 설정하여 준수하는 것입니다.

연결회사는 주기적으로 손익평가 및 위험평가를 실시하여 위험대비 수익의 적정성을분석하고 있습니다.

(4) 위험유형별 민감도분석

1) 외환위험

당기말과 전기말 현재 다른 모든 변수가 일정하고 각 외화에 대한 원화의 환율 10% 변동 시 연결회사의 세전순이익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기		전기	
	10% 상승 시	10% 하락 시	10% 상승 시	10% 하락 시
USD	(377)	377	68,505	(68,505)
CNY	10,527	(10,527)	9,555	(9,555)
HKD	2,038	(2,038)	1,392	(1,392)
EUR	(21)	21	(21)	21

2) 가격위험

연결회사는 연결재무상태표상 당기손익-공정가치측정금융자산, 매도가능금융자산 또는 당기손익인식금융자산으로 분류되는 연결회사 보유 지분증권의 가격위험에 노출되어 있습니다.

연결회사가 보유하고 있는 상장주식은 공개시장에서 거래되고 있으며, 유가증권시장, 코스닥시장에 속해 있습니다.

당기말과 전기말 현재 다른 모든 변수가 일정하고 지분상품의 가격이 10% 변동 시 연결회사의 세후 이익 및 자본에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다.

(단위: 천원)

구분		세후 이익에 대한 영향		자본에 대한 영향	
		당기	전기	당기	전기
주식가격	상승 시	613,549	802,014	613,549	802,014
	하락 시	(613,645)	(802,014)	(613,549)	(802,014)

3) 이자율위험

이자율위험은 미래의 시장 이자율 변동에 따라 예금 또는 차입금 등에서 발생하는 이자수익 및 이자비용이 변동될 위험을 뜻하며, 이는 주로 변동금리부 조건의 예금과 차입부채에서 발생하고 있습니다. 연결회사의 이자율 위험관리의 목표는 이자율 변동으로 인한 불확실성과 순이자비용의 최소화를 추구함으로써 기업의 가치를 극대화하는데 있습니다.

당기말과 전기말 현재 다른 모든 변수가 일정하고 이자율의 1% 변동 시 연결회사의 세후 이익 및 자본에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다.

(단위: 천원)

이자율	세후 이익에 대한 영향		자본에 대한 영향	
	당기	전기	당기	전기
상승 시	256,190	123,035	256,190	123,035
하락 시	(256,190)	(123,035)	(256,190)	(123,035)

4.2 신용위험

(1) 위험관리 목적

신용위험은 금융상품의 당사자 중 일방이 의무를 이행하지 않아 상대방에게 재무손실을 입힐 위험입니다. 신용위험관리의 대상과 범위는 대출채권, 유가증권 및 파생상품 등이 포함되며, 신용위험을 관리하는 목적은 거래상대방의 채무불이행에 따라 일정기간 동안 발생할 수 있는 예상손실 및 미예상손실을 허용된 범위 내에서 적절하게관리하는 것입니다.

(2) 측정 방법 및 관리 절차

연결회사의 신용위험 관리는 최고의사결정기구인 리스크관리위원회 및 산하의 리스크관리실무위원회, 신용위험 측정 및 관리의 주무부서인 리스크관리실에서 수행하고있습니다.

리스크관리위원회는 자산의 운용현황 및 포트폴리오 구성의 적정성에 대한 정기적인보고를 통해 위험관리전략을 수립하고 있으며, 리스크관리실무위원회에서는 리스크관리위원회의 결의사항을 위임받아 신용위험 제반사항을 통제하고 있습니다. 리스크관리실은 영업조직과 분리된 별도의 조직으로 연결회사의 총체적인 신용위험을 측정및 관리하며, 현재 상품별, 조직별 특성을 고려한 신용위험 관리체계를 구축 및 운영 중입니다.

연결회사의 신용위험 관리방법은 다음과 같습니다.

1) 대출채권

① 신용공여 한도관리 및 자본배분

연결회사는 매년 경제상황 및 환경변화요인 등을 종합적으로 분석하여, 자산건전성 확보를 위해 동일인/동일그룹/등급/상품별 신용공여한도를 관리하며, 아울러 본부 및 부서별 위험한도를 설정 및 배분하고 정기적으로 준수현황을 관리하고 있습니다.

② 리스크 모니터링 및 조기경보 시스템

각 부문에 대하여 리스크지표가 측정 및 관리되고 있으며, 자산건전성 제고를 위해 신용등급이 악화될 가능성이 있는 업체를 정기적으로 모니터링하고 있습니다.

③ 신용평가

자산관리부문의 경우 KIS채권평가 및 나이스피앤아이 등에서 제공하는 개인신용 정보를 고객의 특성에 맞게 세분화하여 운용 중에 있으며, 상장유가증권의 경우 자체리스크관리시스템에서 외부신용등급을 적용하여 표준모형에 의거한 위험값을 산출하도록 설계되어 있습니다.

④ 신용공여 검토

거액신용공여 등에 대해서는 신용공여승인 이후에 차주의 신용상태 및 신용평가의 적정성을 정기적으로 점검하여 적절한 관리조치를 취하는 사후관리체계를 운용하고 있습니다. 또한 위험지표분석 결과 신용위험이 증가하고 있다고 판단되는 업종이나 특정 차주군에 대하여는 집중 리뷰를 실시하고 있으며, 소액신용공여에 대해서는 표본추출에 의한 리뷰를 시행하고 있습니다.

2) 채무증권

연결회사는 채무증권에 대해 외부신용등급으로 신용위험 노출정도를 관리하고 있습니다. 이러한 채무증권상품은 우량한 신용건전성을 유지함과 동시에 자금조달요구를충족하기 위하여 이용가능한 자원을 유지하기 위한 수단으로 보유합니다.

(3) 위험경감정책

1) 담보물

연결회사는 신용위험을 경감하기 위하여 다양한 정책과 실무를 운용하고 있습니다. 이 중 가장 전통적인 것은 채권에 대한 담보물 취득이며, 대출채권에 대한 주요 담보물 유형은 예금이나 채무증권, 지분증권과 같은 금융상품 등 입니다.

대출채권 이외의 금융자산에 대한 담보물은 상품의 성격에 따라 결정됩니다. 채무증권은 일반적으로 무담보부이나, 자산유동화증권이나 이와 유사한 상품은 금융상품 포트폴리오에 의하여 담보됩니다.

2) 파생상품

연결회사는 순오픈 파생상품 포지션(즉, 매입계약과 매도계약의 차이금액)에 대하여 금액과 기간 모두에 대한 엄격한 통제한도를 유지하고 있습니다. 파생상품과 관련하여 잔존 계약수량을 표현하는 데 사용되는 계약금액의 관점에서 보았을 때 항상 신용위험에 노출된 금액은 일부에 불과한 금액으로 제한됩니다. 이 신용위험 노출정도는 시장변동으로부터의 잠재적 노출 정도와 같이 거래상대방에 대한 파생상품한도로 관리됩니다. 결제위험은 현금, 유가증권 또는 지분으로 지급하고 그에 대응하여 현금, 유가증권 또는 지분으로 수취할 것으로 예상되는 모든 경우에 발생합니다.

3) 일괄상계계약

연결회사는 중요한 거래량이 수반되는 거래상대방들과 일괄상계계약을 체결함으로써 신용손실에 대한 노출정도를 제한하고 있습니다. 일반적으로 일괄상계계약은 총액기준으로 결제되므로 이로 인하여 재무상태표상 자산과 부채가 상계되지는 않습니다. 그러나 채무불이행이 발생하여 거래상대방과의 모든 거래가 종료되어 잔존계약이 순액기준으로 결제되는 경우에는 유리한 조건의 계약과 관련한 신용위험은 감소합니다. 일괄상계계약과 관련한 파생상품에 대한 전체 신용위험 노출정도는 일괄상계계약 하의 각 개별거래의 영향으로 인하여 단기간 동안 실질적으로 변동할 수 있습니다.

(4) 신용위험의 최대노출정도

당기말과 전기말 현재 신용위험에 대한 최대노출정도는 다음과 같습니다. 노출정도는 담보 및 기타 신용보강을 통한 위험경감효과가 반영되기 이전의 금액입니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
현금성자산및예치금	75,233,073	82,507,442
당기손익-공정가치측정금융자산(*1)	79,309,088	38,541,386
대출채권	99,491,168	59,542,728
금융리스채권	10,134,584	-
기타금융자산	22,061,588	31,235,812
대출약정 등(*2)	8,699,000	17,600,000
합계	294,928,501	229,427,368

(*1) 당기손익-공정가치측정금융자산은 지분증권을 제외한 금액입니다.
(*2) 상기 대출약정 등은 미실행 인수약정, 투자약정, 대출약정과 관련한 것으로 상세내역은 주석 36.(5) 참조.

(5) 신용건전성 관리

당기말 및 전기말 현재 대출채권, 금융리스채권 및 기타금융자산의 손실충당금은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분		당기말			전기말		
		연체 및 손상되지 않은 채권	손상된 채권	합계	연체 및 손상되지 않은 채권	손상된 채권	합계
대출채권	대여금	652,719	-	652,719	498,778	-	498,778
	기타대출채권	98,838,449	-	98,838,449	59,043,950	-	59,043,950
	소계	99,491,168	-	99,491,168	59,542,728	-	59,542,728
금융리스채권		10,134,584	-	10,134,584	-	-	-
기타금융자산	미수금	17,101,586	107,627	17,209,213	25,885,241	108,969	25,994,210
	미수수익	4,020,945	-	4,020,945	4,417,649	-	4,417,649
	보증금	939,057	-	939,057	932,922	-	932,922
	소계	22,061,588	107,627	22,169,215	31,235,812	108,969	31,344,781
합계(*1)		131,687,340	107,627	131,794,967	90,778,540	108,969	90,887,509
손실충당금(*2)		1,099,619	107,627	1,207,246	-	108,969	108,969

(*1) 대손충당금 차감 전 금액입니다.
(*2) 1년이상 경과된 미수금 중 회수불가능하다고 판단되는 미수금에 대해 100% 대손충당금을 설정하였습니다.

(6) 신용위험 익스포저

외부평가기관의 신용등급에 따른 금융자산의 신용건전성 기준은 다음과 같습니다.

1) 당기말 현재 연체 및 손상되지 않은 금융자산의 신용건전성은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BB+ ~ CCC-	무등급(*1)	기타	합 계
현금및예치금	75,233,073	-	-	-	-	-	75,233,073
당기손익-공정가치측정금융자산(*1)	25,224,255	-	942,229	27,588,599	25,554,005	-	79,309,088
대출채권	-	-	652,719	-	98,838,449	-	99,491,168
금융리스채권	-	-	-	-	10,134,584	-	10,134,584
기타금융자산	-	-	-	-	-	22,061,588	22,061,588
대출약정 등(*2)	-	-	-	8,699,000	-	-	8,699,000
합 계	100,457,328	-	1,594,948	36,287,599	134,527,038	22,061,588	294,928,501

(*1) 당기손익-공정가치측정금융자산은 지분증권을 제외한 금액입니다.
(*2) 상기 대출약정 등은 미실행 인수약정, 투자약정, 대출약정과 관련한 것으로 상세내역은 주석 36.(5) 참조.

2) 전기말 현재 연체 및 손상되지 않은 금융자산의 신용건전성은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BB+ ~ CCC-	무등급(*1)	기타	합 계
현금및예치금	82,507,442	-	-	-	-	-	82,507,442
당기손익-공정가치측정금융자산(*1)	3,901,419	2,169,951	-	20,969,257	11,500,759	-	38,541,386
대출채권	-	-	498,778	-	59,043,950	-	59,542,728
기타금융자산	-	-	-	-	-	31,235,812	31,235,812
대출약정 등(*2)	-	-	-	17,600,000	-	-	17,600,000
합 계	86,408,861	2,169,951	498,778	38,569,257	70,544,709	31,235,812	229,427,368

(*1) 당기손익-공정가치측정금융자산은 지분증권을 제외한 금액입니다.
(*2) 상기 대출약정 등은 미실행 인수약정, 투자약정, 대출약정과 관련한 것입니다.

(7) 신용위험의 집중

1) 당기말과 전기말 현재 금융자산은 대부분 한국에 위치해 있습니다.

2) 당기말과 전기말 현재 연체 및 손상되지 않은 금융자산의 산업별 내역은 다음과 같습니다
.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
현금성자산및예치금				
금융업	75,233,073	100.00	82,507,442	100.00
당기손익-공정가치측정금융자산(*1)				
금융업	50,778,260	64.03	17,572,130	45.59
기타	28,530,828	35.97	20,969,256	54.41
계	79,309,088	100.00	38,541,386	100.00
대출채권				
기타	99,491,168	100.00	59,542,728	100.00
금융리스채권				
기타	10,134,584	100.00	-	-
기타금융자산				
금융업	21,122,531	95.74	30,302,890	97.01
기타	939,057	4.26	932,922	2.99
계	22,061,588	100.00	31,235,812	100.00

(*1) 당기손익-공정가치측정금융자산은 지분증권을 제외한 금액입니다.

4.3 유동성 위험

(1) 위험관리 목적

유동성위험은 자금의 운용과 조달기간의 불일치 또는 예기치 못한 자금의 유출 등으로 자금부족 사태가 발생하여 지급불능 상태에 직면하거나 자금의 과부족을 해소하기 위하여 고금리의 조달 또는 보유자산의 불리한 매각 등으로 손실을 입게 될 위험을 의미합니다. 유동성위험 관리의 목적은 자금의 조달 및 운용과 관련한 유동성 변경요인을 조기에 파악하고, 체계적인 관리를 통하여 적정수준의 유동성을 확보하는 것입니다.

(2) 관리 절차

연결회사는 다음의 관리 절차에 의해 유동성위험을 관리하고 있습니다.

- 유동성위험 허용한도를 설정하고, 이를 준수하여야 함.
- 주기적인 자금예측을 통하여 유동성 부족에 대비함.
- 별도의 유동성위기 관리대책을 수립, 예상치 못한 유동성위험 발생에 대비함.
- 거액 대출, 거액 투자 및 거액 조달 시에는 유동성위험에 미치는 영향을 사전에 평가하여 관리함.

(3) 비파생금융부채 만기분석

당기말과 전기말 현재 비파생금융부채에 대한 계약상 잔존만기에 대한 상세 내역은 다음과 같습니다. 금융부채의 현금흐름을 기초로 연결회사가 지급하여야 하는 가장 빠른 만기일에 근거하여 작성하였습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			
	1년 이하	1년 초과 3년 이하	3년 초과 5년 이하	합계
당기손익-공정가치 측정금융부채	45,250	-	-	45,250
예수부채	10,210,030	-	-	10,210,030
차입부채(*1)	48,414,600	-	-	48,414,600
기타금융부채(*2)	21,109,601	394,540	-	21,504,141
대출약정 등(*3)	3,199,000	5,500,000	-	8,699,000
합계	82,978,481	5,894,540	-	88,873,021

(*1) 차입부채는 향후 발생할 것으로 예상되는 이자비용을 포함한 금액입니다.
(*2) 기타금융부채 중 비지배지분은 제외된 금액입니다.
(*3) 상기 대출약정 등은 미실행 인수약정, 투자약정, 대출약정과 관련한 것으로 상세내역은 주석 36.(5) 참조.

(단위: 천원)

구분	전기말			
	1년 이하	1년 초과 3년 이하	3년 초과 5년 이하	합계
예수부채	7,760,537	-	-	7,760,537
차입부채(*1)	4,707,631	2,920,317	-	7,627,948
기타금융부채(*2)	35,642,017	722,215	58,728	36,422,960
대출약정 등(*3)	10,750,000	1,350,000	5,500,000	17,600,000
합계	58,860,185	4,992,532	5,558,728	69,411,445

(*1) 차입부채는 향후 발생할 것으로 예상되는 이자비용을 포함한 금액입니다.
(*2) 기타금융부채 중 비지배지분은 제외된 금액입니다.
(*3) 상기 대출약정 등은 미실행 인수약정, 투자약정, 대출약정과 관련한 것입니다.

4.4 운영위험관리

운영위험은 인력, 업무 및 시스템의 부적절한 운영 또는 외부사건으로 인하여 손실이발생하는 위험으로 연결회사의 경영 및 영업 활동 전반에서 발생합니다. 법적 위험은포함하나 전략적 또는 평판과 관련된 위험은 제외합니다. 즉, 연결회사의 내부 운영상의 문제로 발생하는 손실 위험과 자연재해, 테러 등과 같이 통제 불가능한 외부사건으로 인한 손실 위험과 같은 비재무적 위험을 포함합니다. 신용위험이나 시장위험과 달리 수익과 직접적인 연관성이 낮고 내부통제나 보험 등과 같은 위험경감수단을 통하여 가능한 감소시켜야 하는 위험입니다. 연결회사는 운영위험관리를 위해 정기적으로 위험량을 측정 및 모니터링하고 한도를 설정하고 준수함으로써, 영업환경 및 내부통제 수준의 변화에 따른 위험량을 적정한 수준에서 관리 및 통제하고 있습니다.금융투자업감독규정에 부합하는 방법론에 의해 운영위험량을 산출하고 있습니다.

4.5 자본위험관리

(1) 자본관리

연결회사는 연결회사가 영위하는 사업의 고유 위험을 방지하기 위하여 연결회사의 자본을 적극적으로 관리하고 있습니다. 연결회사의 자본 적정성 관리는 금융감독원에서 제정한 '순자본비율'에 의하고 있으며, 연결회사는 매월말 '순자본비율'을 산출하여 금융감독원에 보고하고 있습니다.

자본관리의 주된 목적은 주주가치의 극대화 및 계속기업으로서의 사업 영위를 위한 경쟁력 있는 신용등급을 유지하기 위함입니다. 아울러 외부적으로 부과된 자본유지요건을 만족하기 위하여 자본관리를 적극적으로 수행하고 있습니다.

연결회사는 자본구조를 관리하고 있으며, 시장상황의 변화와 영업활동과 관련한 위험의성격과 변화에 맞게 자본구조를 조정하고 있습니다. 연결회사는 주주에게 지급하는 배당액을 조정하거나, 유상증자 혹은 감자를 통하여 자본구조를 관리해 나갈 수도 있습니다.

연결회사는 금융투자업규정 상의 관련 조항에 따라 순자본비율을 100%이상 유지하도록 관리하고 있습니다. 당기말 현재 연결회사의 순자본비율은 454.22%(전기: 345.35%)입니다.

5. 공정가치

(1) 당기말과 전기말 현재 금융상품의 종류별 장부금액 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및예치금	75,233,073	75,233,073	82,507,442	82,507,442
당기손익-공정가치측정금융자산	121,840,009	121,840,009	70,999,918	70,999,918
대출채권(*1)	98,441,293	98,441,293	59,140,860	59,140,860
금융리스채권	10,084,839	10,084,839	-	-

기타금융자산	22,061,588	22,061,588	31,235,812	31,235,812
합계	327,660,802	327,660,802	243,884,032	243,884,032
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	45,250	45,250	-	-
예수부채	10,210,030	10,210,030	7,760,537	7,760,537
차입부채	48,414,082	48,414,082	7,620,914	7,620,914
기타금융부채	33,183,204	33,183,204	43,017,407	43,017,407
합계	91,852,566	91,852,566	58,398,858	58,398,858

(*1) 대출채권 중 상각후원가측정금융자산 74,612,734천원(전기말: 27,218,909천원)이 포함되어 있으며, 경영진은 재무상태표 상 상각후원가로 측정되는 금융상품의 장부금액은 공정가치와 근사하다고 판단하고 있습니다.

(2) 공정가치 서열체계

연결회사는 공정가치로 측정되는 금융상품에 대하여 공정가치 측정에 사용된 투입변수에 따라 다음과 같은 공정가치 서열체계로 분류하고 있습니다.

구분	투입변수의 유의성
수준 1	동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의(조정되지 않은) 공시가격
수준 2	직접적(예: 가격) 또는 간접적(예: 가격에서 도출되어)으로 관측가능한 자산이나 부채에 대한 투입변수를 이용하여 산정한 공정가치(단, 수준 1에 포함된 공시가격은 제외)
수준 3	관측가능한 시장정보에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)를 이용하여 산정한 공정가치

당기말과 전기말 현재 연결회사의 공정가치로 측정하는 금융상품에 대한 수준별 공정가치의 추정치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
당기말				
당기손익-공정가치금융자산	20,669,552	36,505,295	64,665,162	121,840,009
대출채권	-	-	23,828,559	23,828,559
당기손익-공정가치금융부채	45,250	-	-	45,250
전기말				
당기손익-공정가치금융자산	15,207,119	18,957,476	36,835,323	70,999,918
대출채권	-	-	31,921,951	31,921,951

당기 및 전기 중 반복적인 공정가치 측정치의 수준1과 수준2간의 대체는 없습니다.

(3) 수준 3의 공정가치

1) 당기와 전기 중 반복적인 측정치의 수준 3의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			전기		
	당기손익-공정가치 측정금융자산	대출채권	합계	당기손익-공정가치 측정금융자산	대출채권	합계
기초	36,835,323	31,921,951	68,757,274	25,114,823	36,597,657	61,712,480
취득	34,364,584	18,990,000	53,354,584	25,623,312	13,750,000	39,373,312
당기손익	2,261,539	(292,432)	1,969,107	552,595	(59,825)	492,770
매도	(8,365,732)	(26,790,960)	(35,156,692)	(10,550,508)	(18,365,881)	(28,916,389)
대체(*1)	(430,552)	-	(430,552)	(3,904,899)	-	(3,904,899)
기말	64,665,162	23,828,559	88,493,721	36,835,323	31,921,951	68,757,274

(*1) 당기 대체된 금액 중 273백만원은 종속기업 리딩에이스캐피탈(주)가 발행한 전환상환우선주의 콜옵션을 당기 중 행사하여 리딩에이스캐피탈(주) 보통주를 취득함에 따라 콜옵션 평가액이 종속기업투자주식의 취득원가로 대체되었습니다.

2) 민감도분석

당기말과 전기말 현재 비관측변수를 투입변수로 사용한 공정가치 측정치에 대한 민감도 분석 결과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		
	분석대상 장부금액	당기손익으로 인식	
		유리한 변동	불리한 변동
지분증권(*1)	27,968,542	695,351	(719,427)
채무증권(*2)	57,350,592	201,393	(207,776)
파생상품(*2)	3,174,587	164,261	(148,160)
합계	88,493,721	1,061,005	(1,075,363)

(*1) 지분증권은 주요 비관측 투입변수인 목표 투자수익율 및 회수예상가액의 현금흐름을 고려한 할인율을 1% 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하였습니다.
(*2) 채무증권 및 파생상품은 주요 비관측 투입변수인 기초자산변동성을 10% 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하였습니다.

(단위: 천원)

구분	전기말		
	분석대상 장부금액	당기손익으로 인식	
		유리한 변동	불리한 변동
지분증권(*1)	14,557,599	1,456,460	723,046
채무증권 등(*2)	54,199,675	96,086	(97,160)
합계	68,757,274	1,552,546	625,886

(*1) 지분증권은 주요 비관측 투입변수인 할인율을 1% 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하였습니다.
(*2) 채무증권은 주요 비관측 투입변수인 기초자산변동성을 10% 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하였습니다.

(4) 가치평가기법 및 투입변수

(가) 당기말과 전기말 현재 공정가치로 측정된 자산과 부채 중 수준 2로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말				
	공정가치	가치평가기법	투입변수	투입변수의 추정범위(%)	투입변수와 공정가치의 상관관계
지분증권	2,585,934	현금흐름할인모형	할인율	1.64	할인율이 클수록 공정가치 감소
채무증권	33,919,361	이항모형, 몬테카를로 시뮬레이션	기초자산변동성	4.80 ~ 24.83	변동성이 클수록 공정가치의 변동증가
합계	36,505,295				

(단위: 천원)

구분	전기말				
	공정가치	가치평가기법	투입변수	투입변수의 추정범위(%)	투입변수와 공정가치의 상관관계
지분증권	409,347	현금흐름할인모형 등	금리변동성	0.75 ~ 1.25	변동성이 클수록 공정가치의 변동증가
채무증권	18,548,129	이항모형 몬테카를로 시뮬레이션	기초자산변동성	35.09~41.80	변동성이 클수록 공정가치의 변동증가
합계	18,957,476				

(나) 당기말과 전기말 현재 공정가치로 측정된 자산과 부채 중 수준 3으로 분류된 항목의 평가기법과 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말				
	공정가치	가치평가기법	투입변수	투입변수의 추정범위(%)	투입변수와 공정가치의 상관관계
지분증권	27,968,542	순자산가치법	할인율	1.85 ~ 40.00	할인율이 클수록 공정가치 감소
채무증권	57,350,592	현금흐름할인모형, 이항모형, 몬테카를로 시뮬레이션	할인율	5.37 ~ 24.40	할인율이 클수록 공정가치 감소
파생상품	3,174,587	이항모형	기초자산변동성	34.98 ~42.64	변동성이 클수록 공정가치의 변동증가
합계	88,493,721				

(단위: 천원)

구분	전기말				
	공정가치	가치평가기법	투입변수	투입변수의 추정범위(%)	투입변수와 공정가치의 상관관계
지분증권	14,557,599	순자산가치법	할인율	1.64 ~ 15.98	할인율이 클수록 공정가치 감소
채무증권	52,098,607	현금흐름할인모형, 이항모형, 몬테카를로 시뮬레이션	할인율	7.76 ~ 15.00	할인율이 클수록 공정가치 감소
파생상품	2,101,068	이항모형	기초자산변동성	39.26 ~ 47.21	변동성이 클수록 공정가치의 변동증가
합계	68,757,274				

6. 범주별 금융상품

(1) 당기말과 전기말 현재 금융상품을 범주별로 구분한 내역은 다음과 같습니다.

1) 금융자산

(단위: 천원)

당기말	당기손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	합계
현금및예치금	-	75,233,073	75,233,073
당기손익-공정가치측정금융자산	121,840,009	-	121,840,009
대출채권	23,828,559	74,612,734	98,441,293
금융리스채권	-	10,084,839	10,084,839
기타금융자산	-	22,061,588	22,061,588
합계	145,668,568	181,992,234	327,660,802

(단위: 천원)

전기말	당기손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	합계
현금및예치금	-	82,507,442	82,507,442
당기손익-공정가치측정금융자산	70,999,918	-	70,999,918
대출채권	31,921,951	27,218,909	59,140,860
기타금융자산	-	31,235,812	31,235,812
합계	102,921,869	140,962,163	243,884,032

2) 금융부채

(단위: 천원)

구분	당기손익 공정가치금융부채	상각후원가측정 금융부채	합계
당기말			
당기손익-공정가치금융부채	45,250	-	45,250
예수부채	-	10,210,030	10,210,030
차입부채	-	48,414,082	48,414,082
기타금융부채	-	33,183,204	33,183,204
합계	45,250	91,807,316	91,852,566
전기말			
예수부채	-	7,760,537	7,760,537
차입부채	-	7,620,914	7,620,914
기타금융부채	-	43,017,407	43,017,407
합계	-	58,398,858	58,398,858

(2) 당기와 전기의 금융상품 손익을 범주별로 구분한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기				
	당기손익-공정가치 측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	당기손익-공정가치 측정 금융부채	상각후원가측정 금융부채	합계
당기손익 인식분					
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	37,360,684	-	-	-	37,360,684
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	2,510,101	-	-	-	2,510,101
대출채권평가이익	126,020	-	-	-	126,020
당기손익-공정가치측정금융부채평가이익	-	-	27,250	-	27,250
매매목적파생상품거래이익	26,574,129	-	-	-	26,574,129
매매목적파생상품평가이익	2,273,557	-	-	-	2,273,557
이자수익	9,251,630	2,044,757	-	-	11,296,387
이자비용	-	-	-	(2,575,130)	(2,575,130)
외환차익	-	-	-	256,433	256,433
외환차손	-	-	-	(22,453)	(22,453)
외화환산이익		62,957	-	-	62,957
외화환산손실	-	(171,806)	-	-	(171,806)
배당금수익	3,207,348	-	-	-	3,207,348
기타대손상각비환입	-	1,342	-	-	1,342
대손상각비	-	(697,751)			(697,751)
당기손익-공정가치측정자산처분손실	(33,378,578)	-	-	-	(33,378,578)
당기손익-공정가치측정자산평가손실	(1,602,337)	-	-	-	(1,602,337)
대출채권처분손실	(113,316)	-	-	-	(113,316)
대출채권평가손실	(418,452)	-	-	-	(418,452)
매매목적파생상품거래손실	(23,510,233)	-	-	-	(23,510,233)
합계	22,280,553	1,239,499	27,250	(2,341,150)	21,206,152

구분	전기				
	당기손익-공정가치 측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	당기손익-공정가치 측정 금융부채	상각후원가측정 금융부채	합계
당기손익 인식분					
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	37,491,373	-	-	-	37,491,373
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	2,996,392	-	-	-	2,996,392
대출채권평가이익	22,159	-	-	-	22,159
매매목적파생상품거래이익	33,924,585	-	-	-	33,924,585
매매목적파생상품평가이익	60,176	-	-	-	60,176
이자수익	5,036,772	4,358,625	-	-	9,395,397
이자비용	-	-	-	(3,109,283)	(3,109,283)
외환차익	-	-	-	2,225	2,225
외환차손	-	-	-	(9,815)	(9,815)
외화환산이익	-	84,639	-	-	84,639
외화환산손실	-	-	-	(350,767)	(350,767)
배당금수익	1,898,576	-	-	-	1,898,576
대손상각비	-	(462,315)			(462,315)
기타대손상각비	-	(7,811)	-	-	(7,811)
당기손익-공정가치측정금융자산처분손실	(33,141,483)	-	-	-	(33,141,483)
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	(984,332)	-	-	-	(984,332)
대출채권평가손실	(151,978)	-	-	-	(151,978)
매매목적파생상품거래손실	(25,909,502)	-	-	-	(25,909,502)
매매목적파생상품평가손실	(77,680)	-	-	-	(77,680)
합계	21,165,058	3,973,138	-	(3,467,640)	21,670,556

7. 금융자산과 금융부채의 상계

당기말과 전기말 현재 상계되는 금융상품, 실행가능한 일괄상계약정 및 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융상품 내역은 다음과 같습니다.

(1) 금융자산

(단위: 천원)

구분	당기말					
	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 금융담보 (현금담보 포함)	
미수금	17,646,397	(2,483,055)	15,163,342	-	-	15,163,342
환매조건부 매도담보유가증권	9,612,303	-	9,612,303	9,612,303	-	-

(단위: 천원)

구분	전기말					
	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 금융담보 (현금담보 포함)	
미수금	21,561,317	(5,731,817)	15,829,500	-	-	15,829,500
환매조건부 매도담보유가증권	1,967,145	-	1,967,145	1,967,145	-	-

(2) 금융부채

(단위: 천원)

구분	당기말					
	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	제공한 금융담보 (현금담보 포함)	
미지급금	12,120,671	(2,483,055)	9,637,616	-	-	9,637,616
환매조건부매도	8,800,000	-	8,800,000	8,800,000	-	-

(단위: 천원)

구분	전기말					
	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	제공한 금융담보 (현금담보 포함)	
미지급금	27,908,115	(5,731,817)	22,176,298	-	-	22,176,298

8. 현금및예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및예치금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
현금및현금성자산	72,178,729	76,182,521
예치금	3,054,344	6,324,921
합계	75,233,073	82,507,442

(2) 당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
보통예금 등	22,976,075	8,238,174
당좌예금	-	3,909
외화예금	2,654	691,124
MMDA	-	12,200,030
어음관리계좌	49,200,000	55,049,284
합계	72,178,729	76,182,521

(3) 당기말과 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
청약예치금	-	3,625
투자자예탁금별도예치금(예금)	400,000	3,400,000
대차거래이행보증금	205,000	-
장내파생상품거래예치금	103,726	231,823
외화예치금	1,057,036	1,032,892
기타예치금	1,288,582	1,656,581
합계	3,054,344	6,324,921

(4) 당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	예치 및 담보제공처	당기말	전기말	사유
청약예치금	한국투자증권	-	3,625	(*1)
투자자예탁금별도예치금(예금)	한국증권금융㈜	400,000	3,400,000	(*2)
대차거래이행보증금	한국예탁결제원	205,000	-	(*3)
장내파생상품거래예치금	㈜한국거래소 등	103,726	231,823	(*4)
외화예치금	㈜국민은행 등	1,057,036	1,032,892	(*5)
기타예치금	㈜한국거래소 등	1,288,582	1,656,581	(*6)
합계		3,054,344	6,324,921	

(*1) 공모주 청약을 위하여 청약대행 금융기관에 예치한 청약증거금

(*2) 자본시장과 금융투자업에관한법률 및 금융투자업규정에 따라 투자자예탁금 이상의 금액을 한국증권금융에 예치하고 있음. 예치대상 투자자예탁금은 집합투자증권 투자자 예수분이며, 예치금액은 당일 단위로 재계산되어 별도 예치하여야 하고 이를 양도・담보・상계 또는 압류할 수 없음.

(*3) 금융투자업규정에 따라 증권대차거래이행보증을 위하여 한국예탁결제원에 담보로 제공하고 있음.

(*4) 장내파생상품거래예치금

(*5) 외화 투자자예탁금

(*6) 증권시장 거래증거금, 당좌개설보증금 및 한국증권금융 우리사주 대출 보증금

9. 당기손익-공정가치측정금융자산

당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
주식	33,941,396	26,015,889
신주인수권증서	464,635	-
국채/지방채(*1)	-	1,967,145
특수채(*1)	9,612,303	-
회사채	942,229	-
출자금	2,102,510	2,051,900
집합투자증권	25,554,005	11,500,759
손해배상공동기금(*2)	2,001,510	2,002,383
결제기금(*3)	175,078	167,569
금융투자협회 협회비(*4)	200,000	200,000
투자자예탁금별도예치금(신탁)	15,611,952	3,901,419
교환/전환사채	27,588,598	20,769,257
외화주식	471,205	1,244,747
매매목적파생상품자산	3,174,587	1,178,850
합계	121,840,008	70,999,918

(*1) 환매조건부매도를 위하여 환매조건부매입자에게 담보로 제공한 자산이 포함되어 있습니다.
(*2) 손해배상공동기금은 ㈜한국거래소의 회원관리규정 제23조에 따라 증권시장과 파생상품시장에서의 거래에 따른 채무를 불이행함에 따라 발생하는 손실을 보전하기 위하여 적립하는 기금입니다.
(*3) 결제기금은 한국예탁결제원의 증권 등 결제업무규정 제34조에 따라 주식기관투자자결제에서의 대금결제불이행으로 인하여 발생하는 손해를 배상하기 위해 적립하는 기금입니다.
(*4) 금융투자협회 해산 시 회원사별 기여분 비율에 따라 잔여재산을 분배받을 권리가 있습니다.

10. 사용제한 또는 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 사용이 제한되거나 담보로 제공된 유가증권 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분		내역	당기말	전기말	예치 및 담보제공처
담보제공	당기손익-공정가치측정금융자산	환매조건부매도	9,612,303	1,967,145	교보증권(주)
사용제한	당기손익-공정가치측정금융자산	손해배상공동기금	2,001,510	2,002,383	㈜한국거래소
		결제기금	175,078	167,568	한국예탁결제원
		금융투자협회 협회비	200,000	200,000	금융투자협회
		투자자예탁금별도예치금 (신탁)	15,611,952	3,901,419	한국증권금융㈜
	소계		17,988,540	6,271,370	
합계			27,600,843	8,238,515	

11. 대출채권

당기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	대출채권	손실충당금	장부금액	대출채권	손실충당금	장부금액
대여금	652,719	-	652,719	498,778	-	498,778
기타대출채권(*1)	23,828,559	-	23,828,559	31,921,951	-	31,921,951
기타대출채권(*2)	75,009,889	(1,049,874)	73,960,015	27,121,999	(401,868)	26,720,131
합계	99,491,167	(1,049,874)	98,441,293	59,542,728	(401,868)	59,140,860

(*1) 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류된 대출채권입니다.
(*2) 상각후원가측정금융자산으로 분류된 대출채권입니다.

12. 금융리스채권

(1) 당기말과 전기말 현재 금융리스채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
금융리스채권	10,134,584	-
손실충당금	(49,745)	-
순액	10,084,839	-

(2) 당기 중 금융리스의 금융수익과 변동리스료에 관련되는 수익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	금액
금융리스수익	
리스순투자의 금융수익	449,254
리스순투자 측정치에 포함되지 않은 변동리스료 관련 수익	-
합계	449,254

(3) 당기말 현재 금융리스채권의 만기분석 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

리스기간	당기말
1년이내	3,473,482
1년초과 2년이내	3,477,372
2년초과 3년이내	3,640,694
3년초과 4년이내	1,113,441
리스료 합계	11,704,989
무보증잔존가치	-
리스총투자 합계	11,704,989
미실현 금융수익	(1,570,405)
최소리스료의 현재가치	10,134,584
손실충당금	(49,745)
리스 순투자 합계	10,084,839

13. 관계기업 및 공동기업 투자

(1) 당기말과 전기말 현재 관계기업 및 공동기업투자지분의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

회사명	소재지	지분율		장부금액	
		당기말	전기말	당기말	전기말
관계기업					
대신 부자만들기 사모증권투자신탁 제1호	한국	49.38%	49.38%	1,969,760	1,973,697
유리포커스사모증권펀드1호	한국	24.69%	24.69%	984,784	986,756
㈜리딩플러스(*1)	한국	27.64%	19.77%	202,548	143,085
ABC Circle Myanmar CO.,LTD(*2)	미얀마	29.69%	29.69%	-	-
리딩프론티어전문투자형사모투자신탁1호	한국	48.73%	47.00%	11,797,735	4,719,682
리딩기업성장전문투자형사모투자신탁4호	한국	34.48%	34.48%	6,350,911	5,087,545
노틱에이스 제5호 사모투자합자회사	한국	36.54%	-	10,898,536	-
공동기업					
에이스리딩신기술투자조합1호(*3)	한국	9.91%	9.91%	2,056,212	2,085,618
Leading Container Investment PTE. LTD.(*4)	싱가폴	-	51.00%	-	264,307
KAI-리딩 디지털헬스케어 1호 신기술사업투자조합(*3)	한국	2.92%	-	98,200	-
리딩-디 신기술조합제일호(*3)	한국	28.57%	-	985,786	-
엘디(LD)-HY 신기술사업투자조합 제1호(*3)	한국	11.54%	-	296,034	-
엘디(LD) 신기술사업투자조합 제2호(*3)	한국	2.14%	-	74,063	-
엘디(LD)-웨스트리버 신기술사업투자조합 제1호(*3)	한국	1.62%	-	49,374	-
케이에이아이-리딩 RPA 조합 (이든티앤에스)(*3)	한국	2.75%	-	59,362	-
엘디(LD)-헬스케어 신기술 투자조합 제1호(*3)	한국	1.46%	-	49,441	-
엘디(LD)-엠포드 헬스케어 신기술투자조합 제1호(*3)	한국	4.15%	-	98,655	-
엘디(LD)-더터닝포인트 신기술투자조합 제1호(*3)	한국	7.14%	-	297,858	-
엘디(LD)-LI Pre-IPO 신기술투자조합 제1호(*3)	한국	22.73%	-	1,010,146	-
엘디(LD)-수성 Pre IPO 메자닌 신기술투자조합 제1호(*3)	한국	10.19%	-	829,898	-
합 계				38,109,303	15,260,690

(*1) 우선주 취득 및 주요 경영진의 교류 등으로 인하여 유의적 영향력을 보유하게 되어 관계기업으로 분류하였습니다.

(*2) 피투자기업의 손실이 장부금액을 초과하여 지분법 적용을 중단하였습니다.

(*3) 종속기업인 리딩에이스캐피탈이 공동업무집행조합원으로 참여하고 있는 경우 공동기업으로 분류하였습니다.

(*4) 종속기업인 Coleading Holdings PTE LTD. 가 지분의 과반을 보유하고 있으나, 다른 투자자와의 약정에 따라 피투자기업의 모든 경영상 의사결정을 투자자들간 합의로 정하도록 하고 있으므로 공동기업으로 분류하였으며, 2021년 4월 8일자로 청산절차가 완료되었습니다.

(2) 당기와 전기 중 관계기업 및 공동기업투자지분 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	15,260,690	5,633,284
취득 등	22,248,970	9,700,000
처분 등	(364,307)	-
지분법평가	2,303,491	(56,628)
기타	(1,339,541)	(15,966)
기말	38,109,303	15,260,690

(3) 당기말과 전기말 현재 관계기업 및 공동기업의 요약재무정보는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

회사명	당기말				
	자산총계	부채총계	자본총계	영업수익	당기순손익
관계기업					
대신부자만들기 사모증권투자신탁 제1호	4,052,048	63,289	3,988,758	6	(7,993)
유리포커스사모증권펀드 제1호	4,050,011	61,646	3,988,365	-	(7,698)
㈜리딩플러스	584,615	470,773	113,843	1,667,288	(616,925)
ABC Circle Myanmar CO. LTD	83,460	121	83,339	-	393
리딩프론티어전문투자형사모투자신탁1호	24,605,030	397,713	24,207,317	3,581,749	3,114,322
리딩기업성장전문투자형사모투자신탁4호	18,442,387	24,746	18,417,641	3,899,035	3,663,760
노틱에이스 제5호 사모투자합자회사	45,341,586	15,940,546	29,401,040	424	(698,960)
공동기업					
에이스리딩신기술투자조합1호	20,313,619	-	20,313,619	3,445	(296,856)
KAI-리딩디지털헬스케어1호신기술사업투자조합	3,367,851	4,510	3,363,341	548	(61,659)
리딩-디신기술조합제일호	3,450,251	-	3,450,251	72	(49,749)
엘디(LD)-HY신기술사업투자조합제1호	2,566,069	447	2,565,622	123	(34,378)
엘디(LD)신기술사업투자조합제2호	3,456,290	-	3,456,290	211	(43,710)
엘디(LD)-웨스트리버신기술사업투자조합제1호	3,055,268	-	3,055,268	175	(38,732)
케이에이아이-리딩 RPA 조합	2,160,760	3,960	2,156,800	164	(23,200)
엘디(LD)-헬스케어 신기술투자조합 제1호	3,383,444	1,650	3,381,794	28	(38,206)
엘디(LD)-엠포드 헬스케어 신기술투자조합 제1호	2,379,246	1,650	2,377,596	19	(32,404)
엘디(LD)-더터닝포인트 신기술투자조합 제1호	4,171,661	1,650	4,170,011	29	(29,989)
엘디(LD)-LI Pre-IPO 신기술투자조합 제1호	4,449,088	4,446	4,444,643	79,688	44,643
엘디(LD)-수성 Pre IPO 메자닌 신기술투자조합 제1호	8,144,000	1,004	8,142,996	-	(1,004)

(단위: 천원)

회사명	전기말				
	자산총계	부채총계	자본총계	영업수익	당기순손익
관계기업					
대신부자만들기 사모증권투자신탁 제1호	4,052,136	55,404	3,996,732	5	(7,709)
유리포커스사모증권펀드 제1호	4,050,011	53,663	3,996,348	-	(7,713)
㈜리딩플러스	12,283,792	11,802,091	481,700	1,912,825	(384,879)
ABC Circle Myanmar CO. LTD	86,820	145	86,675	-	(121,416)
리딩프론티어전문투자형사모투자신탁1호	11,300,299	1,258,422	10,041,878	50,131	41,878
리딩기업성장전문투자형사모투자신탁4호	14,774,333	20,452	14,753,880	274,343	253,880
공동기업					
에이스리딩신기술투자조합1호	20,610,474	-	20,610,474	3,949	(295,883)

14. 유형자산

(1) 당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기					
	토지	건물	비품	사용권자산	기타유형자산	합계
기초	244,065	728,576	723,546	1,755,602	63,514	3,515,303
취득	-	-	500,436	446,974	-	947,410
처분	-	-	(7,268)	(104,995)	-	(112,263)
감가상각	-	(27,346)	(393,242)	(1,077,595)	(44,954)	(1,543,137)
환율차이 조정	-	-	790	-	-	790
기말	244,065	701,230	824,262	1,019,986	18,560	2,808,103
취득원가	244,065	1,093,863	5,455,535	3,748,499	224,771	10,766,733
감가상각누계액	-	(392,633)	(4,631,273)	(2,728,513)	(206,211)	(7,958,630)

(단위: 천원)

구분	전기					
	토지	건물	비품	사용권자산	기타유형자산	합계
기초	244,065	755,923	1,004,471	2,363,118	108,468	4,476,045
취득	-	-	176,732	681,697	-	858,429
처분	-	-	(53,317)	(179,295)	-	(232,613)
감가상각	-	(27,347)	(403,654)	(1,109,918)	(44,954)	(1,585,873)
환율차이 조정	-	-	(685)	-	-	(685)
기말	244,065	728,576	723,546	1,755,602	63,514	3,515,303
취득원가	244,065	1,093,863	4,968,215	3,739,616	224,771	10,270,530
감가상각누계액	-	(365,287)	(4,244,669)	(1,984,014)	(161,257)	(6,755,227)

(2) 당기 및 전기의 감가상각비는 전액 판매비와관리비에 포함되어 있습니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 기초자산 유형별 사용권자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기말	전기말
부동산	589,575	1,284,170
차량운반구	430,411	471,432
합계	1,019,986	1,755,602

당기 중 증가한 사용권자산은 446,974천원(전기: 681,697천원)입니다.

(4) 당기 및 전기 리스와 관련해 손익으로 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당기	전기
사용권자산의 감가상각비		
부동산	743,817	731,912
차량운반구	333,778	378,006
합계	1,077,595	1,109,918
리스부채에 대한 이자비용	40,738	42,145
단기리스료	24,256	58,672
단기리스가 아닌 소액자산 리스료	47,314	50,136
리스부채 측정치에 포함되지 않은 변동리스료	-	-

당기 중 리스의 총 현금유출은 1,197,973천원(전기:1,247,974천원)입니다.

15. 무형자산

(1) 당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			
	소프트웨어	회원권(*1)	영업권	합계
기초	149,890	1,298,145	100,959	1,548,994
취득	191,757	-	-	191,757
처분	-	-	-	-
상각비	(73,452)		-	(73,452)
기말	268,195	1,298,145	100,959	1,667,299
취득원가	2,585,758	2,603,183	100,959	5,289,900
상각누계액	(2,317,563)	-	-	(2,317,563)
손상차손누계액	-	(1,305,038)	-	(1,305,038)

(*1) 반영구적 사용을 목적으로 취득하였으며, 장기간 보유할 것으로 예상되므로 비한정 내용연수를 적용하였습니다.

(단위: 천원)

구분	전기			
	소프트웨어	회원권(*1)	영업권	합계
기초	210,635	1,252,079	100,959	1,563,673
취득	3,531	236,066	-	239,597
처분	-	(190,000)	-	(190,000)
상각비	(64,276)	-	-	(64,276)
기말	149,890	1,298,145	100,959	1,548,994
취득원가	2,596,978	2,682,082	100,959	5,380,019
상각누계액	(2,447,087)	-	-	(2,447,087)
손상차손누계액	-	(1,383,938)	-	(1,383,938)

(*1) 반영구적 사용을 목적으로 취득하였으며, 장기간 보유할 것으로 예상되므로 비한정 내용연수를 적용하였습니다.

(2) 당기와 전기 중 무형자산상각비는 전액 판매비와관리비에 포함되어 있습니다.

16. 기타금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미수금	17,209,213	25,994,210
손실충당금	(107,627)	(108,969)
미수수익	4,020,945	4,417,649
보증금	939,057	932,922
합계	22,061,588	31,235,812

(2) 당기와 전기 중 기타금융자산의 손실충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	108,969	101,158
기타대손상각비(환입)	(1,342)	7,811
기말	107,627	108,969

17. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
선급금	1,351,466	315,290
선급비용	206,217	115,945
기타	82,168	91,742
합계	1,639,851	522,977

18. 당기손익-공정가치측정 금융부채

당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정 금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
주식	45,250	-

19. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
위탁자예수금	8,800,212	3,381,960
장내파생상품거래예수금	30,752	30,816
저축자예수금	1,888	1,465
집합투자증권투자자예수금	382,402	3,355,114
해외예수금	927,271	926,436
기타예수금	67,505	64,746
합계	10,210,030	7,760,537

20. 차입부채

(1) 당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	차입처	당기말 현재 이자율	당기말	전기말
환매조건부매도	교보증권	2.15%	8,800,000	-
금융기관차입금	수협은행 등	2.85~4.95%	36,643,188	4,700,000
전환사채(*1)	에이스투자금융(주)	5.5%	3,000,000	3,000,000
전환권조정			(29,106)	(79,086)
합계			48,414,082	7,620,914

(*1) 종속기업인 리딩에이스캐피탈이 발행한 전환사채입니다.

(2) 상기 전환사채의 발행조건은 다음과 같습니다.

구분	내역
발행회사	리딩에이스캐피탈 주식회사
전환사채의 종류	제1회 무기명식 이권부 무보증 사모 전환사채
사채발행일	2019년 10월 25일
사채만기일	2023년 10월 25일
사채권면총액	삼십억원(₩3,000,000,000)
이자율	5.5%
원금상환방법	사채의 원금에 대해 일시상환(만기보장수익률 없음)
조기상환청구권	사채권자는 사채의 발행일로부터 3년이 경과한 날 이후 매 이자지급일로부터 역산하여 60일이 되는 날(단, 해당 일이 영업일에 해당하지 않는 경우 그 직후 영업일)에 권면금액의 전부 또는 일부를 조기상환할 것을 청구할 수 있음.
기초자산	리딩에이스캐피탈(주) 보통주
전환가격	5,000원
전환비율	사채권면금액의 100%
전환청구기간	최초 전환권 행사는 사채의 발행일로부터 1년되는 날로 부터 역산하여 30일이 되는 날에 할 수 있고, 그 이후 전환권행사는 사채의 발행일로부터 사채의 만기일까지 사이에 매 1년이 되는 날로부터 역산하여 30일이 되는 날(단, 해당 일이 영업일에 해당하지 않는 경우 그 직후 영업일)
전환가액조정	해당사항 없음
매도청구권(*1)	발행회사 또는 발행회사가 지정하는 자는 사채의 발행일로부터 각각 1년, 2년, 3년이 되는 날로부터 역산하여 30일이 되는 날에 권면금액의 전부 또는 일부를 매도할 것을 청구할 수 있음. 매도청구권자의 매도청구권(Call Option)과 사채권자의 전환권이 동일한 날에 행사된 경우, 매도청구권자의 매도청구권(Call option)이 우선함.

(*1) 상기 매도청구권(Call Option)은 보고기간말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산 중 파생상품자산으로 계상되어 있습니다.

21. 충당부채

당기말과 전기말 현재 충당부채는 전액 복구충당부채이며, 당기와 전기 중 충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	275,903	238,523
설정	-	31,841
전입	5,727	5,539
제거	(25,821)	-
기말	255,809	275,903

22. 퇴직급여

연결회사는 확정기여형 퇴직급여제도를 도입하고 있으며, 이에 따라 당기 및 전기 중확정기여제도와 관련하여 비용으로 인식한 금액은 각각 1,425,267천원 및 1,351,296천원입니다.

23. 기타금융부채

당기말과 전기말 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미지급금	16,302,343	25,430,073
미지급비용	2,585,821	9,196,751
리스부채	1,058,282	1,796,136
기타금융부채	1,557,694	-
비지배지분	11,679,064	6,594,447
합계	33,183,204	43,017,407

(2) 당기말과 전기말 현재 연결회사의 리스부채의 계약상 만기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당기말	전기말
1년 이하	663,742	1,015,193
1년 초과 ~ 3년 이하	394,540	722,215
3년 초과 ~ 5년 이하	-	58,728
합계	1,058,282	1,796,136

24. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
선수금	158,449	161,068
선수수익	2,140,026	1,575,304
제세예수금	848,814	820,126
종업원급여 등	4,991,295	-
기타	1,609,658	1,398,684
합계	9,748,242	3,955,182

25. 외화표시 자산·부채 및 외환거래손익

(1) 당기말과 전기말 현재 연결회사의 외화표시 자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

1) 외화자산

(단위: 미국 달러화, 중국 위안화, 일본 엔화, 홍콩 달러화, 유로화, 천원)					
구분	통화	당기말		전기말	
		외화금액	원화환산액	외화금액	원화환산액
현금및예치금					
예금	USD	1,796	2,174	609,360	690,710
	CNY	840	160	938	162
	HKD	1,947	301	1,610	235
	기타		19		17
	소계		2,654		691,124
예치금	USD	375,095	454,165	441,539	500,484
	CNY	633,710	120,418	633,463	109,177
	JPY	285,444	2,834	255,062	2,620
	HKD	2,419,734	374,309	2,370,504	345,596
	EUR	2,103	2,842	2,103	2,794
	기타		102,468		72,221
	소계		1,057,036		1,032,892
합계			1,059,690		1,724,016

2) 외화부채

(단위: 미국 달러화, 중국 위안화, 일본 엔화, 홍콩 달러화, 유로화, 천원)					
구분	통화	당기말		전기말	
		외화금액	원화환산액	외화금액	원화환산액
예수부채					
예수금	USD	380,001	460,106	446,531	506,143
	CNY	80,566	15,309	80,027	13,793
	JPY	285,440	2,834	255,058	2,620
	HKD	2,289,957	354,233	2,276,653	331,913
	EUR	2,259	3,052	2,259	3,000
	기타		91,737		68,967
합계			927,271		926,436

(2) 당기와 전기의 외환거래손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분		당기	전기
외환거래이익	외환차익	256,433	2,226
	외화환산이익	62,957	84,639
	소계	319,390	86,865
외환거래손실	외환차손	(22,453)	(9,816)
	외화환산손실	(171,806)	(350,767)
	소계	(194,259)	(360,583)
외환거래손익		125,131	(273,718)

26. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 연결회사의 자본금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 천원)

구분	주당 액면금액(원)	발행할 주식수(주)	당기말		전기말	
			발행주식수(주)	자본금	발행주식수(주)	자본금
보통주	350	400,000,000	133,860,186	46,851,065	133,860,186	46,851,065
우선주			41,666,666	14,583,333	41,666,666	14,583,333
합계		400,000,000	175,526,852	61,434,398	175,526,852	61,434,398

(2) 당기말 현재 우선주의 내역은 다음과 같습니다.

구분	상환전환우선주	
발행목적	누적적 비참가적 우선주	
발행일자	2020년 6월 9일	
주당발행금액	1,200원	
발행주식수	41,666,666주	
발행총액	49,999,999,200원	
의결권	의결권 없음	
약정배당율(발행금액대비)	1년차	5.65%
	2년차 이후	6.25%
상환권자	회사	
상환기간	발행일로부터 9년이 되는 날부터 10년이 되는 날까지 기간에 상환가능일 20영업일 전까지 상환통지서 발송	
전환권	① 전환권: 우선주 주주가 보유함 ② 전환일: 발행 후 4.5년이 경과되는 익일부터 만기일까지 ③ 전환비율: 우선주1주당 보통주 1주	

상기 상환전환우선주는 상환권을 회사가 보유하고 있으므로 자본으로 분류하였습니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 자본잉여금의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
주식발행초과금	47,042,728	47,042,728
전환권대가	575,716	575,716
기타자본잉여금	3,354,842	266,125
합계	50,973,286	47,884,569

(4) 당기말과 전기말 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
자기주식	(138,901)	(138,901)
기타자본조정	(450,455)	-
합계	(589,356)	(138,901)

(5) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
해외사업환산손익	66,383	(204,344)

(6) 이익잉여금

1) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
법정적립금	2,259,680	1,536,474
임의적립금	1,000,000	1,000,000
대손준비금	420,649	384,591
미처분이익잉여금	99,213,877	81,705,718
합계	102,894,206	84,626,783

2) 당기와 전기 중 미처분이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	81,705,718	67,459,714
법정적립금 적립	(723,206)	(400,642)
대손준비금 적립	(36,058)	(115,964)
당기순이익	25,499,483	18,781,578
확정급여제도의 재측정요소	-	(12,549)
배당	(7,232,060)	(4,006,419)
기말	99,213,877	81,705,718

3) 당기와 전기 중 지배기업의 배당금 지급내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 천원)

구분	당기	전기
총 발행주식수	175,526,852	133,860,186
자기주식수	312,900	312,900
배당받을주식수	175,213,952	133,547,286
주당배당금(배당률)	보통주 33원(9.42%) 우선주 67.8원(19.37%)	30원(8.57%)
배당금액	7,232,060	4,006,419

4) 이익잉여금처분계산서

지배기업의 당기 이익잉여금처분계산서는 2022년 6월 24일 정기주주총회에서 처분될 예정입니다(전기 처분확정일 : 2021년 6월 22일).

(단위: 천원)

구분	제23(당)기		제22(전)기	
I. 미처분이익잉여금		90,901,253		79,253,858
1. 전기이월미처분이익잉여금	71,262,533		62,233,512	
2. 당기순이익	19,638,720		17,020,346	
II. 임의적립금등의 이입액		177,581		-
1. 대손준비금	177,581		-	
III. 이익잉여금처분액		(8,725,972)		(7,991,325)
1. 이익준비금	793,270		723,206	
2. 현금배당(주당배당금(률)): (1)보통주 당기: 36원(10.29%) 전기: 33원(9.42%) (2)우선주 당기: 75원(21.43%) 전기: 67.8원(19.37%)	7,932,702		7,232,060	
3. 대손준비금	-		36,058	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		82,352,862		71,262,533

지배기업의 당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서산에 계상되어 있는 배당금에 관한내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 천원)

구분	당기		전기	
	보통주	우선주	보통주	우선주
발행주식수	133,860,186	41,666,666	133,860,186	41,666,666
자기주식수	312,900	-	312,900	-
배당받을주식수	133,547,286	41,666,666	133,547,286	41,666,666
액면금액(단위:원)	350	350	350	350
배당률(*1)	10.29%	21.43%	9.42%	19.37%
배당(예정)액	4,807,702	3,125,000	4,407,060	2,825,000
1주당 배당금(단위:원)	36	75	33	67.8

(*1) 우선주의 약정배당률은 1주당 발행가액 1,200원의 6.25%입니다.

27. 대손준비금

연결회사는 금융투자업규정 제3-8조에 의하여 한국채택국제회계기준에 따라 적립한 대손충당금이 자산건전성별로 최소적립률을 반영하여 산출한 가액에 미달할 경우그 금액을 대손준비금으로 적립하고 있습니다. 대손준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금 성격으로 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립합니다.

1) 대손준비금 잔액

당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액	420,649	384,591
대손준비금 적립(환입)예정금액	(177,581)	36,058
대손준비금 잔액	243,068	420,649

2) 대손준비금 적립액 및 대손준비금 적립후 순이익

당기와 전기의 대손준비금 적립액과 대손준비금 적립 후 순이익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
지배기업 당기순이익(A)	25,499,483	18,781,578
대손준비금 환입(적립)예정금액(B)	177,581	(36,058)
대손준비금 적립후 순이익(C=A-B)	25,677,064	18,745,520

28. 영업수익

(1) 당기와 전기 중 영업으로부터 발생한 주요 영업수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
수수료수익		
수탁수수료	1,761,181	2,690,338
인수 및 주선수수료	395,000	1,470,115
집합투자증권취급수수료	1,797,138	740,342
집합투자증권운용보수	5,003,332	3,172,802
자산관리수수료	708,237	915,955
매수 및 합병수수료	38,902,518	34,308,602
기타수수료수익	7,641,892	3,038,413
소계	56,209,298	46,336,567
유가증권평가및처분이익		
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	37,360,684	37,491,373
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	2,510,101	2,996,392
당기손익-공정가치측정금융부채평가이익	27,250	-
소계	39,898,035	40,487,765
파생상품평가및거래이익		
매매목적파생상품거래이익	26,574,129	33,924,585
매매목적파생상품평가이익	2,273,557	60,176
소계	28,847,686	33,984,761
이자수익		
예금이자	375,561	469,171
채권이자	2,546,078	4,112,506
증금예치금이자	187,476	135,748
금융기관예치금이자	289,268	214,355
양도성예금증서거래이익	5,351	3,399
대출금이자	6,644,472	4,194,821
환매조건부매수이자	2,375	255
당기손익-공정가치측정금융자산이자	61,080	32,704
기타	1,184,726	232,438
소계	11,296,387	9,395,397
대출채권평가및처분이익		
대출채권평가이익	126,020	22,159
외환거래이익		
외환차익	256,433	2,225

외화환산이익	62,957	84,639
소계	319,390	86,864
합계	136,696,816	130,313,514

(2) 연결회사는 주요 영업수익과 관련하여 손익계산서에 다음 금액을 인식하였습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
고객과의 계약에서 생기는 수익	129,398,116	46,336,567
기타 원천으로부터의 수익	7,298,700	83,976,947
총 수익	136,696,816	130,313,514

29. 영업비용

당기와 전기 중 영업으로부터 발생한 주요 영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
수수료비용		
매매수수료	484,117	414,049
송금수수료	8,278	9,081
기타수수료비용	1,588,378	1,655,543
소계	2,080,773	2,078,673
유가증권평가및처분손실		
당기손익-공정가치측정금융자산처분손실	33,378,578	33,141,483
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	1,602,337	984,332
소계	34,980,915	34,125,815
파생상품거래및평가손실		
매매목적파생상품거래손실	23,510,233	25,909,502
매매목적파생상품평가손실	-	77,680
소계	23,510,233	25,987,182
이자비용		
차입금이자	673,866	915,809
투자자예탁금이용료	230,305	164,589
환매조건부매도이자	733,748	1,198,556
콜머니이자	77,151	12,335
사채이자	215,433	211,886
기타	644,627	606,108
소계	2,575,130	3,109,283
대출채권평가및처분손실		
대출채권처분손실	113,316	-
대출채권평가손실	418,452	151,978
소계	531,768	151,978
외환거래손실		
외환차손	22,453	9,815
외화환산손실	171,806	350,767
소계	194,259	360,582
합계	63,873,078	65,813,513

30. 기타영업수익 및 기타영업비용

당기와 전기의 기타영업수익과 기타영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기타영업수익		
배당금수익	3,207,348	1,898,576
기타영업비용		
충당부채전입액	5,667	5,538
기타대손상각비	697,751	462,315
기타	294,692	207,581
기타영업비용 계	998,110	675,434

31. 종업원급여

당기와 전기 중 종업원급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
단기종업원급여	25,342,057	26,776,462
퇴직급여	1,425,267	1,374,252
합계	26,767,324	28,150,714

32. 판매비와관리비

당기와 전기 중 판매비와관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
복리후생비	2,930,138	2,864,363
전산운용비	2,141,651	2,142,004
임차료	172,266	145,538
지급수수료	1,486,033	897,509
접대비	1,332,797	1,360,913
감가상각비	1,543,137	1,585,873
연수비	18,541	25,477
무형자산상각비	73,452	64,276
세금과공과금	1,585,303	1,270,549
회의비	841,639	694,349
인쇄비	20,866	17,419
여비교통비	117,368	124,726
차량유지비	393,097	308,692
소모품비	65,636	62,144
수도광열비	819,702	796,640
보험료	37,219	46,952
광고선전비	10,090	21,015
합계	13,588,935	12,428,439

33. 영업외손익

당기와 전기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
영업외수익		
유형자산처분이익	1,071	8,307
지분법이익	2,791,106	107,227
종속기업투자주식처분이익	117,897	137,114
임대료수익	19,624	-
기타대손상각비환입	1,342	249
기타영업외수익	604,621	78,663
영업외수익 계	3,535,661	331,560
영업외비용		
유형자산처분손실	5,192	49,767
종속기업투자주식처분손실	10,123	297,130
관계기업투자지분처분손실	293,563	-
지분법손실	487,614	163,856
기타대손상각비	-	8,060
기부금	15,000	12,000
기타영업외비용	21,921	107,114
영업외비용 계	833,413	637,927

34. 법인세비용

(1) 당기와 전기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기법인세		
당기법인세 부담액	8,507,889	3,849,293
이연법인세		
일시적차이의 증감	(50,193)	2,067,256
법인세추납액	(19,206)	-
법인세비용	8,438,490	5,916,549

(2) 당기와 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	37,378,966	24,837,621
적용세율에 따른 세부담액	8,223,373	5,464,277
조정사항		
비공제손익	284,918	259,032
이연법인세 미인식 일시적차이	(92,981)	-
이연법인세 미인식 이월결손금 공제	-	1,281
이월결손금	(429,579)	-
투자상생협력촉진세제	365,466	235,411
기타	87,293	(43,452)
법인세비용	8,438,490	5,916,549
유효세율	22.58%	23.82%

(3) 이연법인세자산과 부채의 회수 및 결제 시기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
이연법인세자산		
12개월 후에 회수될 이연법인세자산	274,695	458,668
12개월 이내에 회수될 이연법인세자산	342,472	188,042
소계	617,167	646,710
이연법인세부채		
12개월 후에 결제될 이연법인세부채	617,663	564,383
12개월 이내에 결제될 이연법인세부채	1,049,417	1,182,434
소계	1,667,080	1,746,817
이연법인세자산(부채) 순액	(1,049,913)	(1,100,107)

(4) 당기와 전기의 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기				
	기초잔액(*1)	감소	증가	기말잔액	이연법인세 자산(부채)
당기손익-공정가치 측정금융자산	(4,951,273)	(3,704,941)	(2,714,904)	(3,961,236)	(871,472)
외화환산손익	214,465	214,465	108,849	108,849	23,947
유무형자산	(63,514)	(63,514)	(18,559)	(18,559)	(4,083)
미지급비용	10,412	-	83,843	94,255	20,736
미수수익	(1,611)	(1,611)	(25,629)	(25,629)	(5,638)
선급비용	(5,433)	(1,810)	-	(3,623)	(797)
사용권자산	(1,696,360)	(25,861)	603,778	(1,066,721)	(234,679)
리스부채	1,739,070	75,834	(553,937)	1,109,299	244,046
리스_임차료	63,435	56,037	-	7,398	1,628
전환권조정	(79,086)	(49,981)	-	(29,106)	(6,403)
복구충당부채	244,061	244,061	255,794	255,794	56,275
미확정비용	457,880	457,880	636,009	636,009	139,922
골프회원권	40,800	-	-	40,800	8,976
무형자산손상차손	236,438	-	-	236,438	52,016
파생상품자산	(899,826)	-	(385,554)	(1,285,380)	(282,784)
대출채권	-	-	1,205	1,205	265
연차충당부채	-	-	53,246	53,246	11,714
임자보증금	5,314	1,534	-	3,779	831
매도가능금융자산	(586,697)	-	32,979	(553,718)	(121,818)
퇴직급여충당금	234,221	234,221	-	-	-
합계	(5,037,704)	(2,563,686)	(1,922,880)	(4,396,900)	(967,318)
상계 전 총액기준에 의한 이연법인세자산					574,206
상계 전 총액기준에 의한 이연법인세부채					(1,541,524)
인식하지 아니한 이연법인세자산					(82,595)
기말 이연법인세자산(부채)					(1,049,913)

(*1) 기초의 일시적 차이는 확정된 전기말 세무조정결과가 반영되었습니다.

(단위: 천원)

구분	전기				
	기초잔액(*1)	감소	증가	기말잔액	이연법인세 자산(부채)
당기손익-공정가치 측정금융자산	(7,299,651)	(4,175,359)	(2,669,518)	(5,793,810)	(1,274,638)
외화환산손익	(100,690)	(100,690)	214,465	214,465	47,182
유・무형자산	584,743	307,505	283,692	560,930	123,405
종속기업투자	116,288	-	-	116,288	25,583
미지급비용	558,467	558,467	483,701	483,701	106,414
미수수익	(28,135)	(28,135)	(1,611)	(1,611)	(354)
선급비용	(6,919)	(6,799)	(5,313)	(5,433)	(1,195)
사용권자산	(2,218,303)	(2,218,303)	(1,464,620)	(1,464,620)	(322,216)
리스부채	2,176,870	2,176,870	1,396,978	1,396,978	307,335
리스_임차료	64,921	6,799	5,313	63,435	13,956
전환권조정	(125,842)	(125,842)	(79,086)	(79,086)	(17,399)
이월결손금	11,160,280	11,160,280	-	-	-
합계	4,882,029	7,554,793	(1,835,999)	(4,508,763)	(991,927)
상계 전 총액기준에 의한 이연법인세자산					722,296
상계 전 총액기준에 의한 이연법인세부채					(1,714,224)
인식하지 아니한 이연법인세자산					(108,179)
기말 이연법인세자산(부채)					(1,100,107)

(*1) 기초의 일시적 차이는 확정된 전기말 세무조정결과가 반영되었습니다.

(5) 이연법인세자산(부채)는 일시적차이의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

(6) 당기말과 전기말 현재 미래에 실현될 가능성이 희박하여 법인세효과를 인식하지 아니한 일시적차이는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

내역	당기말	전기말
기타누적일시적 차이	375,433	491,721

35. 특수관계자거래

(1) 당기말과 전기말 현재 연결회사의 특수관계자 내역은 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말	소재국
유의적인 영향력을 행사하는 개인	지배기업 대표이사	지배기업 대표이사	한국
유의적인 영향력을 행사하는 기업	케이엘이스테이트(유)	케이엘이스테이트(유)	한국
	씨케이케이파트너스(유)	씨케이케이파트너스(유)	한국
관계기업	대신부자만들기 사모증권투자신탁 제1호	대신부자만들기 사모증권투자신탁 제1호	한국
	유리포커스사모증권펀드제1호	유리포커스사모증권펀드제1호	한국
	(주)리딩플러스	(주)리딩플러스	한국
	ABC Circle Myanmar CO. LTD(*1)	ABC Circle Myanmar CO. LTD(*1)	미얀마
	리딩프론티어전문투자형사모투자신탁1호	리딩프론티어전문투자형사모투자신탁1호	한국
	리딩기업성장전문투자형사모투자신탁4호	리딩기업성장전문투자형사모투자신탁4호	한국
	노틱에이스 제5호 사모투자합자회사	-	한국
공동기업	에이스리딩신기술투자조합1호(*3)	에이스리딩신기술투자조합1호	한국
	-	Leading Container Investment PTE. LTD(*2)	싱가폴
	KAI-리딩디지털헬스케어1호신기술사업투자조합(*3)	-	한국
	리딩-디신기술조합제일호(*3)	-	한국
	엘디(LD)신기술사업투자조합제2호(*3)	-	한국
	엘디(LD)-HY신기술사업투자조합제1호(*3)	-	한국
	엘디(LD)-웨스트리버신기술사업투자조합제1호(*3)	-	한국
	케이에이아이-리딩 RPA 조합(*3)	-	한국
	엘디(LD)-헬스케어 신기술투자조합 제1호(*3)	-	한국
	엘디(LD)-더터닝포인트 신기술투자조합 제1호(*3)	-	한국
	엘디(LD)-LI Pre-IPO 신기술투자조합 제1호(*3)	-	한국
	엘디(LD)-엠포드헬스케어 신기술투자조합 제1호(*3)	-	한국
	엘디(LD)-수성 Pre IPO 메자닌 신기술투자조합 제1호(*3)	-	한국
기타특수관계자	-	(주)리딩플러스대부	한국
	센텔라솔루션스(주)	센텔라솔루션스(주)	한국
	센텔라부동산중개법인(주)	센텔라부동산중개법인(주)	한국
	㈜리얼핀	㈜리얼핀	한국
	-	스타컨테이너	싱가폴

(*1) 손자회사인 Leading Myanmar Holdings CO. LTD가 2019년 11월 19일 ABC Circle Myanmar CO. LTD에 $38,000 (지분율 29.69%)를 출자하였습니다.

(*2) 종속기업인 Coleading Holdings PTE. LTD가 지분의 과반을 보유하고 있으나, 다른 투자자와의 약정에 따라 피투자기업의 모든 경영상 의사결정을 투자자들간 합의로 정하도록 하고 있으므로 공동기업으로 분류하였으며, 2021년 4월 8일자로 청산절차가 완료되었습니다.

(*3) 종속기업인 리딩에이스캐피탈이 공동업무집행조합원으로 참여하고 있으므로 공동기업으로 분류하였습니다.

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	특수관계자명	당기		전기	
		수익 등	비용 등	수익 등	비용 등
관계기업	리딩프론티어전문투자형사모투자신탁1호	1,785,435	-	-	-
	리딩기업성장전문투자형사모투자신탁4호	237,090	-	-	-
	(주)리딩플러스	9,977	-	6,379	-
공동기업	에이스리딩신기술투자조합1호	119,999	-	-	-
	리딩-디신기술조합제일호	17,260	-	-	-
	KAI-리딩디지털헬스케어1호신기술사업투자조합	22,220	-	-	-
	엘디(LD)-웨스트리버신기술사업투자조합제1호	10,121	-	-	-
	엘디(LD)신기술사업투자조합제2호	11,449	-	-	-
	엘디(LD)-HY신기술사업투자조합제1호	17,352	-	-	-
	케이에이아이-리딩RPA 조합	7,454	-	-	-
	엘디(LD)-헬스케어 신기술투자조합 제1호	9,932	-	-	-
	엘디(LD)-LI Pre-IPO 신기술투자조합 제1호	15,127	-	-	-
	엘디(LD)-더터닝포인트 신기술투자조합 제1호	11,622	-	-	-
	엘디(LD)-엠포드 헬스케어 신기술투자조합 제1호	4,076	-	-	-
	엘디(LD)-수성 Pre IPO 메자닌 신기술투자조합 제1호	502	-	-	-
기타특수관계자	(주)리얼핀	204,115	-	-	-
합계		2,483,731	-	6,379	-

(3) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	특수관계자명	당기말		전기말	
		채권 등	채무 등	채권 등	채무 등
관계기업	리딩프론티어전문투자형사모투자신탁1호	18,668	-	-	-
	리딩기업성장전문투자형사모투자신탁4호	23,002	-	-	-
	(주)리딩플러스	400,658	-	-	-
기타특수관계자	(주)리얼핀	200,921	-	-	-
합계		643,249	-	-	-

(4) 당기와 전기 중 현재 특수관계자에 대한 자금거래내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)

구분	특수관계자명	자금 대여				배당금의 지급
		기초	증가	감소	기말	
유의적인 영향력을 행사하는 개인	지배기업 대표이사	-	-	-	-	77,880
유의적인 영향력을 행사하는 기업	씨케이케이파트너스(유)	-	-	-	-	1,320,375
관계기업	ABC Circle Myanmar Co. LTD(*1)	193,056	-	-	193,056	-
	(주)리딩플러스	-	400,000	-	400,000	-
기타특수관계자	(주)리얼핀(*2)	5,500,000	2,800,000	8,100,000	200,000	-
합계		5,693,056	3,200,000	8,100,000	793,056	1,398,255

(*1) 종속기업인 Leading Myanmar Holdings가 자금대여한 건입니다.
(*2) 종속기업인 리딩에이스캐피탈(주)가 자금대여한 건입니다.

2) 전기

(단위: 천원)

구분	특수관계자명	자금 대여				배당금의 지급
		기초	증가	감소	기말	
유의적인 영향력을 행사하는 개인	지배기업 대표이사	-	-	-	-	70,800
유의적인 영향력을 행사하는 기업	씨케이케이파트너스(유)	-	-	-	-	1,200,341
관계기업	ABC Circle Myanmar Co. LTD(*1)	282,306	-	89,250	193,056	-
기타특수관계자	센텔라솔루션스(주)	-	1,365,762	1,365,762	-	-
	(주)리얼핀(*2)	4,700,000	6,700,000	5,900,000	5,500,000	-
합계		4,982,306	8,065,762	7,355,012	5,693,056	1,271,141

(*1) 종속기업인 Leading Myanmar Holdings가 자금대여한 건입니다.
(*2) 종속기업인 리딩에이스캐피탈(주)가 자금대여한 건입니다.

(5) 당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
단기종업원급여	1,924,260	1,900,049
퇴직급여	399,069	438,686
합계	2,323,329	2,338,735

상기의 주요 경영진은 경영활동의 계획, 지휘, 통제에 대한 권한과 책임을 가진 등기임원 및 집행임원을 포함하고 있습니다.

36. 우발부채와 약정사항

(1) 당기말 현재 금융기관과 체결하고 있는 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

금융기관	구분	약정한도액	사용액
한국증권금융㈜	일중자금거래	80,000,000	-
	증권유통금융융자	10,000,000	-
	담보금융지원대출	25,000,000	-
	채권유통금융(*1)	200,000,000	-
	기관운영자금대출	25,000,000	-
	할인어음	30,000,000	-
	소계	370,000,000	-
한국은행	일중RP거래	48,600,000	-
KEB하나은행	회전당좌대출	3,000,000	-
수협은행	기업종합통장대출	3,000,000	-
농협은행	일반자금대출	3,000,000	-
합계		427,600,000	-

(*1) 채권유통금융은 국공채인수자금,사채인수자금 대출을 공통 약정한도액으로 포함하고 있습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 고객으로부터 예탁받은 예수유가증권은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
위탁자유가증권	110,405,563	105,751,618
저축자유가증권	26,585	23,468
수익자유가증권	3,196,061,956	2,394,990,295
기타유가증권	7,416,751	8,057,010
합계	3,313,910,855	2,508,822,391

(3) 당기말과 전기말 현재 연결회사의 보험가입 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

제공자	당기말	전기말	보험내용
한화손해보험㈜	10,000,000	10,000,000	임원배상책임보험
삼성화재보험㈜	3,407,000	3,407,000	화재보험
서울보증보험㈜	23,280,000	24,040,000	신원보증보험
합계	36,687,000	37,447,000	

(4) 당기말 현재 연결회사가 타인으로부터 제공받은 지급보증내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

제공자	보증처	보증금액	보증내용
서울보증보험㈜	거래처 등	608,000	이행계약보증 등

(5) 연결회사는 SV인베스트먼트㈜의 펀드에 3,000백만원의 투자약정을 2019년 12월 16일 체결하였으며, 당기말 현재 2,700백만원을 투자하였습니다. 또한, 당기말 현재 연결회사는 나운티 주식회사에서 발행하는 제1회 보증사모사채 5,500백만원에 대한 지급보증 및 스마트케이PFV 자금보충확약 2,899백만원을 보유하고 있습니다.

(6) 당기말 현재 회사가 고소인으로 진행중인 형사사건은 1건으로, 내용은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 위반으로 당기말 현재 상기 소송사건에 대한 최종 재판결과는 예측할 수 없습니다.

37. 영업활동에서 창출된 현금흐름

(1) 당기와 전기 중 영업활동에서 창출된 현금흐름의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	37,378,966	24,837,621
비용(수익) 조정사항		
이자수익	(11,296,387)	(9,395,397)
이자비용	2,575,130	3,109,283
배당금수익	(3,207,348)	(1,898,576)
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	(2,510,101)	(2,996,392)
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	1,602,337	984,332
당기손익-공정가치측정금융부채평가이익	(27,250)	-
대출채권평가이익	(126,020)	(22,159)
대출채권평가손실	418,452	151,978
매매목적파생상품평가이익	(2,273,557)	(60,176)
매매목적파생상품평가손실	-	77,680
외화환산이익	(62,957)	(84,639)
외화환산손실	171,806	350,767
감가상각비	1,543,137	1,585,873
무형자산상각비	73,452	64,276
대손상각비	697,751	470,375
기타대손상각비환입	(1,342)	(249)
기타영업외수익	59,828	-
종속기업투자주식처분이익	(117,897)	(137,114)
종속기업투자주식처분손실	10,123	297,130
관계기업투자지분처분손실	293,563	-
지분법이익	(2,791,106)	(107,227)
지분법손실	487,614	163,856
유형자산처분이익	(1,071)	(8,307)
유형자산처분손실	5,192	49,767
복구충당부채전입액	5,667	5,538
영업활동으로 인한 자산부채의 변동		
예치금의 증감	3,272,578	(3,110,677)
당기손익-공정가치측정금융자산의 증감	(50,146,309)	(27,063,817)
신용공여금의 증감	-	33,521
대여금의 증감	1,810,000	-
대출채권의 증감	(42,052,075)	(6,706,234)

금융리스채권의 증감	(8,241,729)	-
미수금의 증감	8,753,642	(6,076,833)
미수수익의 증감	(738,724)	(326,832)
선급금 및 선급비용의 증감	(968,266)	221,882
투자자예수금의 증감	2,449,492	4,022,783
퇴직금의 지급	-	(182,574)
당기손익-공정가치측정금융부채의 증감	72,500	-
미지급금 및 미지급비용의 증감	(8,394,075)	9,646,709
선수금 및 선수수익의 증감	687,165	1,088,216
제세금예수금의 증감	65,763	(32,195)
기타자산 및 기타부채의 증감	240,582	85,238
영업활동에서 창출된 현금흐름	(70,281,474)	(10,962,576)

(2) 당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래 중 중요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법정적립금의 이입	723,206	400,641
사용권자산의 증가	446,974	681,697

(3) 당기와 전기 중 재무활동에서 생기는 부채의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

당기	기초	재무활동 현금흐름	기타 변동(*1)	기말
금융기관차입금의 증감	4,700,000	31,943,188	-	36,643,188
환매조건부매도의 증감	-	8,800,000	-	8,800,000
사채의 증감	2,920,914	-	49,980	2,970,894
리스부채의 증감	1,796,136	(1,126,403)	388,549	1,058,282
합계	9,417,050	39,616,785	438,529	49,472,364

(*1) 기타 변동에는 리스부채의 증가 및 상각, 전환권조정상각 금액이 포함되어 있습니다.

(단위: 천원)

전기	기초	재무활동 현금흐름	기타 변동(*1)	기말
금융기관차입금의 증감	5,000,000	(300,000)	-	4,700,000
환매조건부매도의 증감	5,200,000	(5,200,000)	-	-
사채의 증감	2,874,158	-	46,756	2,920,914
리스부채의 증감	2,376,846	(1,139,166)	558,455	1,796,136
합계	15,451,004	(6,639,166)	605,211	9,417,050

(*1) 기타 변동에는 리스부채의 증가 및 상각, 전환권조정상각 금액이 포함되어 있습니다.

38. 비연결구조화기업에 대한 지분

(1) 비연결구조화기업의 성격, 목적, 활동 및 자금 조달 방법 등

연결실체는 구조화기업과 자산유동화, 구조화금융, 투자펀드, 신탁 계약 등을 체결하고 있습니다. 연결실체가 보유 중인 지분 중 기업회계기준서 제1110호에 준하는 지배력을 보유하지 아니한 비연결구조화기업에 대한 지분은 그 구조화기업의 성격과 목적에 따라 자산유동화, 구조화금융 및 투자펀드로 분류하였으며, 해당 지분의 성격과 위험의 성격은 다음과 같습니다.

구분	성격, 목적, 활동 등
투자신탁	투자신탁은 신탁약정에 따라 투자 및 운용을 신탁업자에게 지시하고 투자신탁 투자자에게 운용수익을 배분하는 구조입니다. 연결실체는 투자신탁에 대한 투자자로서 지분율에 비례하여 지분투자 평가손익과 배당수익을 인식하고 있으며, 해당 투자신탁의 가치 하락 시 원금 손실의 위험이 있습니다.

(2) 비연결구조화기업에 대한 관여

연결실체가 보유 중인 비연결구조화기업의 자산총액과 재무제표에 인식한 항목별 장부금액, 최대손실 노출액, 보고기간 동안에 발생한 손실은 다음과 같습니다. 최대손실 노출액은 재무제표에 인식한 투자자산금액과 매입약정, 신용공여 등 계약에 의해 장래에 일정한 조건 충족 시 확정될 가능성이 있는 금액을 포함합니다.

(단위 : 천원)

구 분	투자펀드	
	당기	전기
비연결구조화기업의 총자산	293,714,328	216,959,311
재무상태표에 인식된 자산		
유가증권	24,283,223	11,767,789
합 계	24,283,223	11,767,789
최대노출금액(*1)		-
투자자산	24,283,223	11,767,789
합 계	24,283,223	11,767,789
비연결구조화기업으로부터 손실	-	-

(*1) 최대 손실 노출액은 재무제표에 인식한 투자자산금액과 매입 약정, 신용 공여 등 계약에 의해 장래에 일정한 조건 충족 시 확정될 가능성이 있는 금액을 포함합니다.

39. 비지배지분에 대한 정보

연결회사에 포함된 비지배지분이 중요한 종속기업의 당기손익 및 자본 중 비지배지분에 배분된 당기순손익 및 누적비지배지분은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기			전기		
	리딩자산운용(주)	리딩에이스캐피탈(주)	Leading ABC MFI	리딩자산운용(주)	리딩에이스캐피탈(주)	Leading ABC MFI
비지배지분율	24.93%	47.17%	29.00%	24.93%	6.25%	29.00%
기초	2,235,369	2,000,000	132,197	4,113,486	2,000,000	163,158
당기순이익	865,986	2,547,586	27,421	163,368	-	-
기타포괄손익	-	-	-	-	-	-
종속기업지분변동	(19,082)	39,911,283	(26,217)	(2,041,484)	-	30,961
기말	3,082,273	44,458,869	133,401	2,235,370	2,000,000	132,197

4. 재무제표

재 무 상 태 표

제23기 2022년 3월 31일 현재

제22기 2021년 3월 31일 현재

제21기 2020년 3월 31일 현재

리딩투자증권 주식회사 (단위 : 원)

과목	제23기	제22기	제21기
자산			
I. 현금및예치금	40,351,935,670	64,882,163,438	43,646,095,427
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	93,680,798,821	65,929,018,309	41,375,530,976
III. 대출채권	10,222,431,739	20,420,728,174	19,514,073,729
IV. 종속기업투자	55,214,358,363	41,936,403,029	27,751,873,200
V. 관계기업투자 및 공동기업투자	28,165,935,270	14,067,965,270	4,367,965,270
VI. 유형자산	2,173,532,011	2,841,084,962	3,862,964,804
VII. 무형자산	1,557,211,739	1,443,168,506	1,460,740,893
VIII. 기타금융자산	20,853,621,587	27,891,472,176	21,567,758,153
IX. 기타자산	1,156,682,902	465,558,691	627,619,902
X. 이연법인세자산	-	-	1,177,213,838
XI. 당기법인세자산	-	-	38,359,539
자산 총계	253,376,508,102	239,877,562,555	165,390,195,731
부채			
I. 당기손익-공정가치측정금융부채	45,250,000	-	-
II. 예수부채	10,210,029,824	7,760,537,497	3,737,754,791
III. 차입부채	8,800,000,000	-	5,200,000,000
IV. 충당부채	249,728,088	244,061,191	238,522,888
V. 기타금융부채	19,309,846,035	35,485,008,373	27,005,562,750
VI. 기타부채	5,976,915,178	2,406,948,932	1,585,803,505

VII. 당기법인세부채	5,077,656,212	2,524,218,725	-
VIII. 이연법인세부채	734,014,285	890,378,538	-
부채 총계	50,403,439,622	49,311,153,256	37,767,643,934
자본			
I. 자본금	61,434,398,200	61,434,398,200	46,851,065,100
II. 자본잉여금	47,095,988,855	47,095,988,855	11,749,392,345
III. 자본조정	(138,900,500)	(138,900,500)	(138,900,500)
IV. 이익잉여금 (대손준비금 기적립액 당반기: 420,649,448원 전기: 384,591,079원 대손준비금 적립예정액 당반기: (-)177,580,731원 전반기: 4,025,341원)	94,581,581,925	82,174,922,744	69,160,994,852
자본 총계	202,973,068,480	190,566,409,299	127,622,551,797
부채 및 자본 총계	253,376,508,102	239,877,562,555	165,390,195,731

* 별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

포 괄 손 익 계 산 서

제23기 2021년 4월 1일부터 2022년 3월 31일까지

제22기 2020년 4월 1일부터 2021년 3월 31일까지

제21기 2019년 4월 1일부터 2020년 3월 31일까지

리딩투자증권 주식회사 (단위 : 원)

과목	제23기	제22기	제21기
I. 영업수익	120,272,075,717	123,351,349,545	80,848,010,704
1. 수수료수익	46,981,054,896	43,116,525,118	35,047,086,627
2. 유가증권평가및처분이익	37,397,986,458	38,548,507,154	23,290,215,146
3. 파생상품평가및거래이익	28,463,336,181	33,924,584,434	15,558,362,191
4. 이자수익	4,053,947,968	6,408,257,058	4,415,692,734
5. 대출채권평가및처분이익	115,436,042	22,159,418	101,475,329
6..외환거래이익	319,390,289	86,864,323	171,326,077
7. 기타수익	2,940,923,883	1,244,452,040	2,263,852,600
II. 영업비용	94,694,191,002	100,984,358,592	64,183,684,487
1. 수수료비용	1,903,842,650	1,972,666,807	1,282,118,443
2. 유가증권평가및처분손실	34,631,750,320	34,012,788,957	16,939,409,073
3. 파생상품평가및거래손실	23,510,233,460	25,987,182,354	13,132,631,192
4. 이자비용	1,070,583,835	2,038,612,225	1,553,932,866
5. 대출채권평가및처분손실	390,029,840	-	-

6. 외환거래손실	194,258,746	308,918,963	65,187,821
7. 종업원급여	22,081,998,807	25,610,678,576	20,533,933,222
8. 판매비와관리비	10,905,826,447	11,047,972,407	10,671,044,585
9. 기타비용	5,666,897	5,538,303	5,427,285
III. 영업이익	25,577,884,715	22,366,990,953	16,664,326,217
IV. 영업외수익	517,346,622	98,408,725	1,182,173,406
V. 영업외비용	35,131,656	39,123,222	527,695,597
VI. 법인세비용차감전순이익	26,060,099,681	22,426,276,456	17,318,804,026
VII. 법인세비용	6,421,380,114	5,405,929,984	4,033,023,981
VIII. 당기순이익	19,638,719,567	17,020,346,472	13,285,780,045
IX. 법인세비용차감후 기타포괄손익		-	(108,092,400)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목:			
기타포괄손익-공정가치측정채무상품평가손익		-	(108,092,400)
X. 분기총포괄이익	19,638,719,567	17,020,346,472	13,177,687,645

자 본 변 동 표

제23기 2021년 4월 1일부터 2022년 3월 31일까지

제22기 2020년 4월 1일부터 2021년 3월 31일까지

제21기 2019년 4월 1일부터 2020년 3월 31일까지

리딩투자증권 주식회사 (단위 : 원)

과 목	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익누계액	이익잉여금(결손금)	합계
2019년 4월 1일(전전기초)	46,851,065,100	11,749,392,345	(110,900,500)	108,092,400	60,151,287,959	118,748,937,304
당기순이익	-	-	-	-	13,285,780,045	13,285,780,045
기타포괄손익-공정가치측정채무상품평가손익	-	-	-	(108,092,400)	-	(108,092,400)
자기주식취득	-	-	(28,000,000)	-	-	(28,000,000)
현금배당	-	-	-	-	(4,276,073,152)	(4,276,073,152)
2020년 3월 31일(전전기말)	46,851,065,100	11,749,392,345	(138,900,500)	-	69,160,994,852	127,622,551,797
2020년 4월 1일(전기초)	46,851,065,100	11,749,392,345	(138,900,500)	-	69,160,994,852	127,622,551,797
당기순이익	-	-	-	-	17,020,346,472	17,020,346,472
우선주 유상증자	14,583,333,100	35,346,596,510	-	-	-	49,929,929,610
현금배당	-	-	-	-	(4,006,418,580)	(4,006,418,580)
2021년 3월 31일(전기말)	61,434,398,200	47,095,988,855	(138,900,500)	-	82,174,922,744	190,566,409,299
2021년 4월 01일(당기초)	61,434,398,200	47,095,988,855	(138,900,500)	-	82,174,922,744	190,566,409,299
당기순이익	-	-	-	-	19,638,719,567	19,638,719,567
현금배당	-	-	-	-	(7,232,060,386)	(7,232,060,386)
2022년 3월 31일(당기말)	61,434,398,200	47,095,988,855	(138,900,500)		94,581,581,925	202,973,068,480

현 금 흐 름 표

제23기 2021년 4월 1일부터 2022년 3월 31일까지
제22기 2020년 4월 1일부터 2021년 3월 31일까지
제21기 2019년 4월 1일부터 2020년 3월 31일까지

리딩투자증권 주식회사 (단위 : 원)

과목	제23기	제22기	제21기
I.영업활동으로 인한 현금흐름	5,864,340,870	1,914,706,219	25,870,098,372
영업활동에서 창출된 현금흐름	2,487,369,190	(229,771,195)	19,018,076,368
이자의 수취	5,923,219,858	3,630,686,153	4,321,125,191
이자의 지급	(1,041,487,178)	(2,038,612,225)	(1,493,368,128)
배당금의 수취	2,519,545,880	1,328,162,830	2,180,141,810
법인세의 환급(납부)	(4,024,306,880)	(775,759,344)	1,844,123,131
II.투자활동으로 인한 현금흐름	(27,673,882,362)	(23,364,818,985)	(12,898,666,637)
종속기업투자주식의 취득	(13,177,279,863)	(15,185,904,029)	(23,054,450,000)
종속기업투자주식의 처분	172,500,000	1,710,782,248	13,693,400,000
관계기업투자주식의 취득	(14,097,970,000)	(9,700,000,000)	(19,767,965,270)
관계기업투자주식의 처분	-	-	16,487,413,469
유형자산의 취득	(368,378,600)	(115,587,100)	(126,550,790)
유형자산의 처분	537,900	150,000	-
무형자산의 취득	(185,647,000)	(236,065,910)	(126,170,000)
무형자산의 처분	-	190,000,000	-
대여금의 감소	-	-	-
기타보증금의 증가	(17,644,799)	(28,194,194)	(4,344,046)
III.재무활동으로 인한 현금흐름	660,740,682	39,791,968,263	(28,435,571,345)
차입부채의 순증감	8,800,000,000	(5,200,000,000)	(23,300,000,000)
우선주 유상증자	-	49,929,929,610	-
리스부채의 상환	(919,873,932)	(931,542,767)	(859,498,193)
배당금의 지급	(7,232,060,386)	(4,006,418,580)	(4,276,073,152)
임대보증금의 순증감	12,675,000	-	-
IV.현금및현금성자산의 순증감 (I + II + III)	(21,148,800,810)	18,341,855,497	(15,464,139,610)
V.기초 현금및현금성자산	58,557,241,987	40,429,851,060	55,728,112,834
VI.현금및현금성자산의 환율변동효과	(108,849,184)	(214,464,570)	165,877,836
VII.기말 현금및현금성자산	37,299,591,993	58,557,241,987	40,429,851,060

5. 재무제표 주석

1. 일반사항

리딩투자증권주식회사(이하 "회사")는 2000년 3월 17일에 설립되어 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 투자중개업, 투자매매업을 포함한 금융투자업 및 이에 부수하는 사업을 영위하고 있으며, 본점소재지는 서울특별시 영등포구 국제금융로 8길 27-8입니다.

당기말과 전기말 현재 주주 및 지분율 현황은 다음과 같습니다.

주주명	종류	당기말		전기말	
		주식수(주)	지분율(%)	주식수(주)	지분율(%)
씨케이케이파트너스(유)	보통주	40,011,360	22.80	40,011,360	22.80
동화기업㈜	보통주	12,494,182	7.12	12,494,182	7.12
엘디에스밸류업(유)	보통주	12,243,575	6.98	12,243,575	6.98
이금화	보통주	8,808,045	5.02	8,808,045	5.02
㈜대업스포츠	보통주	8,178,270	4.66	8,178,270	4.66
우리사주조합	보통주	6,607,142	3.76	8,189,142	4.66
기타주주	보통주	45,517,612	25.93	43,935,612	25.03
엘디에스밸류업(유)	우선주	41,344,558	23.55	41,344,558	23.55
기타주주	우선주	322,108	0.18	322,108	0.18
합계		175,526,852	100.00	175,526,852	100.00

2. 중요한 회계정책

다음은 재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책입니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용됩니다.

2.1 재무제표 작성 기준

회사는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제5조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

2.2 회계정책과 공시의 변경

2.2.1 회사가 채택한 제・개정 기준서 및 해석서

회사가 2021년 4월 1일로 개시하는 회계기간부터 적용한 제・개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다

(1) 기업회계기준서 제1116호 '리스' (개정) - 코로나19 관련 임차료 할인 등

개정 기준서에서 리스이용자는 실무적 간편법으로 코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등(rent concession)이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있습니다. 이러한 임차료 할인 등은 실무적 간편법의 적용요건을 모두 충족하여야 하며, 실무적 간편법을 선택한 리스이용자는 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 이 기준서가 규정하는 방식과 일관되게 회계처리하여야 합니다.

(2) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시', 제1104호 '보험계약' 및 제1116호 '리스' (개정) - 이자율지표 개혁(2단계 개정)

개정된 기준서는 기존 이자율지표가 대체 지표 이자율로 대체될 때 발생할 수 있는 재무보고 영향을 해소할 수 있는 다음의 실무적 간편법을 제공하고 있습니다.

・ 상각후원가로 측정하는 금융상품과 관련하여 경제적 실질이 변경되지 않는 특정 요건 충족 시 금융상품 재측정에 따른 손익을 미인식
・ 이자율지표 개혁에서 요구된 변경을 반영하기 위해 과거 문서화된 위험회피관계의 공식적 지정을 수정하는 경우에도 중단 없이 위험회피회계를 계속 적용
・ 특정 요건을 충족한 이자율지표 개혁에 따른 리스변경의 경우 새로운 대체 지표 이자율을 반영한 할인율을 적용

상기 개정 내용이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

2.2.2 제정 또는 공표되었으나 아직 시행되지 않은 제・개정 기준서 및 해석서

보고기간말 현재 제정・공표되었으나 2021년 4월 1일 이후 시작하는 회계기간에 시행일이 도래하지 아니하였고, 회사가 조기 적용하지 아니한 제・개정 기업회계기준서 및 해석서는

다음과 같습니다.

(1) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' (개정) - 재무보고를 위한 개념체계 참조

식별할 수 있는 취득 자산과 인수 부채는 재무보고를 위한 개념체계의 정의를 충족하도록 개정되었으나, 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서 제2121호 '부담금' 의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 상기 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

(2) 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' (개정) - 의도한 사용 전의 매각금액

개정 기준서는 경영진이 의도한 방식으로 유형자산을 가동할 수 있는 장소와 상태에 이르게 하는 동안에 생산된 재화를 판매하여 얻은 매각금액과 그 재화의 원가는 당기손익으로 인식하도록 요구하며, 이로 인해 당기손익에 포함한 매각금액과 원가를 공시하도록 요구하고 있습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 상기 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

(3) 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' (개정) - 손실부담계약: 계약이행원가

개정 기준서는 손실부담계약을 식별할 때 계약이행원가는 계약을 이행하는 데 드는 증분원가와 계약을 이행하는 데 직접 관련되는 그 밖의 원가 배분액으로 구성됨을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 상기 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

(4) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' (개정) - 부채의 유동·비유동 분류

부채의 분류는 기업이 보고기간 후 적어도 12개월 이상 부채의 결제를 연기할 권리의 행사 가능성에 영향을 받지 않으며, 부채가 비유동부채로 분류되는 기준을 충족한다면, 경영진이 보고기간 후 12개월 이내에 부채의 결제를 의도하거나 예상하더라도, 또는 보고기간말과 재무제표 발행승인일 사이에 부채를 결제하더라도 비유동부채로 분류합니다. 또한, 부채를 유동 또는 비유동으로 분류할 때 부채의 결제조건에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품으로 분류되고 동 옵션을 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 동개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 상기 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

(5) 기업회계기준서 제1116호 '리스' (개정) - 2021년 6월 30일 후에도 제공되는 코로나19 관련 임차료 할인 등

코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등(rent concession)이 리스변경에 해당하

는지 평가하지 않을 수 있도록 하는 실무적 간편법의 적용대상이 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료에 영향을 미치는 리스료 감면으로 확대되었습니다. 리스이용자는 비슷한 상황에서 특성이 비슷한 계약에 실무적 간편법을 일관되게 적용해야 합니다. 동 개정사항은 2021년 4월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 상기 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

(6) 한국채택국제회계기준 2018-2020 연차개선

기업회계기준서 제1109호 '금융상품': 금융부채 제거 목적의 10% 테스트관련 수수료에 차입자와 대여자 사이에서 지급하거나 수취한 수수료(상대방을 대신하여 지급하거나 수취한 수수료 포함)만 포함된다는 개정내용을 포함하여 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택': 최초채택기업인 종속기업, 기업회계기준서 제1116호 '리스': 리스인센티브, 기업회계기준서 제1041호 '농림어업': 공정가치 측정에 대한 일부 개정내용이 있습니다. 동 연차개선은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 상기 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

(7) 기업회계기준서 제 1001호 '재무제표 표시' (개정)

개정 기준서는 공시 대상 회계정책 정보를 '유의적인' 회계정책에서 '중요한' 회계정책으로 바꾸고 중요한 회계정책 정보의 의미를 설명하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 상기 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

(8) 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' (개정)

개정 기준서는 '회계추정치'를 측정불확실성의 영향을 받는 재무제표상 화폐금액으로 정의하고, 회계추정치의 예를 보다 명확히 하였습니다. 또한 새로운 정보의 획득, 새로운 상황의 전개나 추가 경험의 축적으로 투입변수나 측정기법을 변경한 경우 이러한 변경이 전기오류수정이 아니라면 회계추정치의 변경임을 명확히 하였습니다.
동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 전진 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 상기 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

(9) 기업회계기준서 제 1012호 '법인세' (개정)

개정 기준서는 이연법인세 최초 인식 예외규정을 추가하여 단일 거래에서 자산과 부채를 최초 인식할 때 동일한 금액으로 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이가 생기는 경우 각각 이연법인세 부채와 자산을 인식하도록 하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다.

'단일 거래에서 생기는 자산과 부채에 관련되는 이연법인세'는 비교 표시되는 가장 이른 기간의 시작일 이후에 이루어진 거래에 적용하며, 비교 표시되는 가장 이른 기간의 시작일에 이미 존재하는 (1) 사용권자산과 리스부채, (2) 사후처리 및 복구 관련 부채 및 이에 상응하여 자산 원가의 일부로 인식한 금액에 관련되는 모든 차감할 일시적 차이와 가산할 일시적 차이

에 대해 이연법인세 자산과 부채를 인식하며, 최초 적용 누적 효과를 이익잉여금(또는 자본의 다른 구성요소) 기초 잔액을 조정하여 인식합니다.

회사는 상기 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

2.3 종속기업, 공동기업 및 관계기업

회사의 재무제표는 한국채택국제회계기준 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표입니다. 종속기업, 공동기업 및 관계기업 투자는 직접적인 지분투자에 근거하여 원가로 측정하고 있으며, 다만 한국채택국제회계기준으로의 전환일 시점에는 전환일 시점의 과거회계기준에 따른 장부금액을 간주원가로 사용했습니다. 또한, 종속기업, 공동기업 및 관계기업으로부터 수취하는 배당금은 배당에 대한 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.4 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

회사는 회사 내 개별기업의 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이루어지는 주된 경제 환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 회사의 기능통화는 대한민국 원화이며, 재무제표는 대한민국 원화로 표시되어 있습니다.

(2) 외화거래와 보고기간 말의 환산

외화거래는 거래일의 환율 또는 재측정되는 항목인 경우 평가일의 환율을 적용한 기능통화로 인식됩니다. 외화거래의 결제나 화폐성 외화 자산・부채의 환산에서 발생하는 외환차이는 당기손익으로 인식됩니다.

차입금 관련 및 기타 다른 외환차이는 손익계산서에 '외환거래이익 또는 외환거래손실'로 표시됩니다.

비화폐성 금융자산・부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보아 당기손익-공정가치측정지분상품으로부터 발생하는 외환차이는 당기손익으로, 기타포괄손익-공정가치측정지분상품의 외환차이는 기타포괄손익에 포함하여 인식됩니다.

2.5 금융자산

(1) 분류

회사는 다음의 측정 범주로 금융자산을 분류합니다.
- 공정가치측정금융자산 (기타포괄손익 또는 당기손익-공정가치측정금융자산)
- 상각후원가측정금융자산

금융자산은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에근거하여 분류합니다.

공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 채무상품에 대한 투자는 해당 자산을 보유하는 사업모형에 따라 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 회사는 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하는 경우에만 채무상품을 재분류합니다.

단기매매항목이 아닌 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다. 지정되지 않은 지분상품에 대한 투자의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식합니다.

(2) 측정

회사는 최초 인식시점에 금융자산을 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치측정금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득이나 해당 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가산합니다. 당기손익-공정가치측정금융자산의 거래원가는 당기손익으로 비

용처리합니다.

내재파생상품을 포함하는 복합계약은 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 구성되어 있는지를 결정할 때 해당 복합계약 전체를 고려합니다.

① 채무상품

금융자산의 후속적인 측정은 금융자산의 계약상 현금흐름 특성과 그 금융자산을 관리하는 사업모형에 근거합니다. 회사는 채무상품을 다음의 세 범주로 분류합니다.

(가) 상각후원가측정금융자산
계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 자산은 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가로 측정하는 금융자산으로서 위험회피관계의 적용 대상이 아닌 금융자산의 손익은 해당 금융자산을 제거하거나 손상할 때 당기손익으로 인식합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '영업수익'에 포함됩니다.

(나) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산
계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 금융자산은 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 손상차손(환입)과 이자수익 및 외환손익을 제외하고는, 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 금융자산을 제거할 때에는 인식한 기타포괄손익누계액을 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '이자수익'에 포함됩니다. 외환손익은 '외환거래이익 또는 외환거래손실'으로 표시하고 손상차손은 '유가증권평가및처분손실'으로 표시합니다.

(다) 당기손익-공정가치측정금융자산
상각후원가측정금융자산이나 기타포괄손익-공정가치측정금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치측정채무상품의 손익은 당기손익으로 인식하고 발생한 기간에 포괄손익계산서에 '유가증권평가및처분이익 또는 유가증권평가및처분손실'로 표시합니다.

② 지분상품

회사는 모든 지분상품에 대한 투자를 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 선택한 지분상품에 대해 기타포괄손익으로 인식한 금액은 해당 지분상품을 제거할 때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다. 이러한 지분상품에 대한 배당수익은 회사가 배당을 받을 권리가 확정된 때 '기타영업수익'으로 당기손익으로 인식합니다.

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 포괄손익계산서에 '유가증권평가및처분이익 또는 유가증권평가및처분손실'로 표시합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품에 대한 손상차손(환입)은 별도로 구분하여 인식하지 않습니다.

(3) 손상

회사는 미래전망정보에 근거하여 상각후원가로 측정하거나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 기대신용손실을 평가합니다. 손상 방식은 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 결정됩니다.

(4) 인식과 제거

금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 매매일에 인식하거나 제거합니다. 금융자산은 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나 금융자산을 양도하고 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전한 경우에 제거됩니다.

회사가 금융자산을 양도한 경우라도 채무자의 채무불이행시의 소구권 등으로 양도한금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 회사가 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식합니다. 해당 금융부채는 재무상태표에 "차입부채"로 분류하고 있습니다.

(5) 금융상품의 상계

금융자산과 부채는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있고, 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있을 때 상계하여 재무상태표에 순액으로 표시합니다. 법적으로 집행가능한 상계권리는 미래사건에 좌우되지 않으며, 정상적인 사업과정의 경우와 채무불이행의 경우 및 지급불능이나 파산의 경우에도 집행가능한 것을 의미합니다.

2.6 파생상품

파생상품은 파생상품 계약 체결 시점에 공정가치로 최초 인식되며 이후 공정가치로 재측정됩니다. 위험회피회계의 적용 요건을 충족하지 않는 파생상품의 공정가치변동은 거래의 '파생상품평가및거래이익 또는 파생상품평가및거래손실'로 손익계산서에 인식됩니다.

2.7 유형자산

유형자산은 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 표시됩니다. 역사적 원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다.

토지를 제외한 자산은 취득원가에서 잔존가치를 제외하고, 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각됩니다.

과목	추정 내용연수
건물	40년
차량운반구	5년
비품	5년
기타유형자산	5년
사용권자산	3~5년

유형자산의 감가상각방법과 잔존가치 및 경제적 내용연수는 매 회계연도 말에 재검토되고 필요한 경우 추정의 변경으로 조정됩니다.

2.8 무형자산

영업권은 원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시되고 있습니다.

영업권을 제외한 무형자산은 역사적 원가로 최초 인식되고, 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다.

내부적으로 창출한 무형자산인 개발비는 기술적 실현가능성, 미래경제적효익 등을 포함한 자산 인식요건이 충족된 시점 이후에 발생한 지출금액의 합계입니다. 회원권은 이용 가능 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 내용연수가 한정되지 않아 상각되지 않습니다. 한정된 내용연수를 가지는 다음의 무형자산은 추정 내용연수동안 정액법으로 상각됩니다.

과목	추정 내용연수
개발비	5년
소프트웨어	5년

2.9 비금융자산의 손상

영업권이나 내용연수가 비한정인 무형자산에 대하여는 매년 상각대상 자산에 대하여는 자산

손상을 시사하는 징후가 있을 때 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액(사용가치 또는 처분부대원가를 차감한 공정가치 중 높은 금액)을 초과하는 장부금액만큼 인식되고 영업권 이외의 비금융자산에 대한 손상차손은 매 보고기간 말에 환입가능성이 검토됩니다.

2.10 금융부채

(1) 분류 및 측정

회사의 당기손익-공정가치측정금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 단기매매금융부채로 분류됩니다. 또한, 위험회피회계의 수단으로 지정되지 않은 파생상품이나 금융상품으로부터 분리된 내재파생상품도 단기매매금융부채로 분류됩니다.

당기손익-공정가치 측정 금융부채, 금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채는 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류되고 있으며, 재무상태표 상 "차입부채" 및 "기타금융부채" 등으로 표시됩니다.
특정일에 의무적으로 상환해야 하는 우선주는 부채로 분류됩니다. 이러한 우선주에 대한 유효이자율법에 따른 이자비용은 다른 금융부채에서 인식한 이자비용과 함께 손익계산서 상 "이자비용"으로 인식됩니다.

(2) 제거

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료되어 소멸되거나 기존 금융부채의 조건이 실질적으로 변경된 경우에 재무상태표에서 제거됩니다. 소멸하거나 제3자에게 양도한 금융부채의 장부금액과 지급한 대가(양도한 비현금자산이나 부담한 부채를 포함)의 차액은 당기손익으로 인식합니다.

2.11 충당부채

과거사건의 결과로 현재의 법적의무나 의제의무가 존재하고, 그 의무를 이행하기 위한 자원의 유출가능성이 높으며, 당해 금액의 신뢰성 있는 추정이 가능한 경우 복구충당부채를 인식하고 있습니다. 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정되며, 시간경과로 인한 충당부채의 증가는 이자비용으로 인식됩니다.

2.12 당기법인세 및 이연법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 금액은 해당 항목에서 직접 인식하며, 이를 제외하고는 당기손익으로 인식됩니다.

법인세비용은 보고기간 말 현재 제정됐거나 실질적으로 제정된 세법을 기준으로 측정됩니다.

경영진은 적용 가능한 세법 규정이 해석에 따라 달라질 수 있는 상황에 대하여 회사가 세무

신고 시 적용한 세무정책에 대하여 주기적으로 평가하고 있습니다. 회사는 세무당국에 납부할 것으로 예상되는 금액에 기초하여 당기법인세비용을 인식합니다.

이연법인세는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 발생하는 일시적 차이에 대하여 장부금액을 회수하거나 결제할 때의 예상 법인세효과로 인식됩니다. 다만,사업결합 이외의 거래에서 자산·부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식되지 않습니다.

이연법인세자산은 차감할 일시적 차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식됩니다.

종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자지분과 관련된 가산할 일시적 차이에 대해 소멸시점을 통제할 수 있는 경우, 그리고 예측가능한 미래에 일시적 차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한 이러한 자산으로부터 발생하는 차감할 일시적 차이에 대하여 일시적 차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고 일시적 차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에만 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 법적으로 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 권리를 회사가 보유하고 있으며, 동시에 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있으면서 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에 상계됩니다.

2.13 종업원급여

회사의 퇴직연금제도는 확정기여제도입니다. 확정기여제도는 회사가 고정된 금액의 기여금을 별도 기금에 지급하는 퇴직연금제도이며, 기여금은 종업원이 근무 용역을 제공했을 때 비용으로 인식됩니다.

2.14 수익인식

수익은 회사의 통상적인 활동에서 발생하는 재화의 판매 및 용역의 제공에 대해 받았거나 받을 대가의 공정가치로 구성되어 있습니다. 수익은 부가가치세, 반품, 리베이트 및 할인액을 차감한 순액으로 표시하며, 내부거래를 제거한 후의 금액으로 표시하고 있습니다.

수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있고, 미래의 경제적 효익이 기업에 유입될 가능성이 높으며, 다음에서 설명하고 있는 회사의 활동별 특정 요건을 충족하는 경우에 수익을 인식하고 있습니다. 회사의 추정은 고객의 유형, 거래의 유형 및 개별 거래조건 등의 과거 자료를 바탕으로 하고 있습니다.

회사는 금융용역수수료를 그 수수료의 부과목적과 관련 금융상품의 회계처리 기준에따라 다음과 같이 구분하여 처리합니다.

(1) 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

용역을 제공함으로써 가득되는 수수료는 관련 용역이 제공될 때 일반적으로 수익으로 인식합니다. 자산관리수수료, 업무수탁수수료, 보증용역수수료 등 일정기간 동안 용역의 제공대

가로 부과되는 수수료는 그 용역을 제공하는 기간동안 수익으로 인식합니다.

(2) 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료

유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료는 유의적인 행위를 완료한 시점에 수익으로 인식합니다. 주식 또는 기타증권 매매, 사업양수도의 주선과 같이 제3자를위한 거래의 협상 또는 협상참여의 대가로 수취하는 수수료 및 판매수수료는 해당 거래의 완료시점에 수익으로 인식합니다.

2.15 리스

리스는 리스제공자가 대가와 교환하여 식별되는 자산의 사용 통제권을 일정기간 동안 리스이용자에게 이전하는 계약입니다. 회사는 계약의 약정시점에, 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단합니다.

리스이용자 및 리스제공자는 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에서 계약의 각 리스요소를 리스가 아닌 요소(이하'비리스요소'라고 함)와 분리하여 리스로 회계처리합니다. 다만, 회사는 리스이용자로서의 회계처리에서 실무적 간편법을 적용하여 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리합니다.

회사는 리스개시일에 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식합니다. 다만 회사는 단기리스와 소액기초자산리스에 대하여 리스이용자의 인식, 측정 및 표시 규정을 적용하지 않는 예외규정을선택하였습니다.

사용권자산은 리스개시일에 원가로 측정하고, 후속적으로 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하고, 리스부채의 재측정에 따른 조정을 반영하여 측정합니다. 또한 사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간종료일 중 이른 날까지 감가상각합니다. 사용권자산은 재무상태표에 '유형자산'으로 분류합니다.

리스부채는 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 측정됩니다. 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우에는 그 이자율로 리스료를 할인하며 그 이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다. 리스부채는 후속적으로 리스부채에 대한 이자비용만큼 증가하고, 지급한 리스료를 반영하여 감소합니다.
잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액의 변동,지수나 요율(이율)의 변동, 리스기간의 변경, 매수선택권이나 연장선택권의 행사여부평가의 변동에 따라 미래 리스료가 변경되는 경우에 리스부채를 재측정합니다. 리스부채는 재무상태표에 '기타금융부채'로 분류합니다.

단기리스(리스개시일에 리스기간이 12개월 이하인 리스)와 소액자산리스의 경우 예외 규정을 선택하여 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 비용을 인식합니다.

2.16 재무제표 승인

회사의 제23기 정기주주총회 제출용 재무제표는 2022년 6월 7일자 이사회에서 최종승인되었습니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

재무제표의 작성시 경영진은 회계정책의 적용이나 자산, 부채, 수익, 비용의 장부금액 및 우발부채의 금액에 영향을 미칠 수 있는 판단과 추정 및 가정을 하여야 합니다.보고기간말 현재 이러한 추정치는 경영진의 최선의 판단 및 추정에 따라 이루어지고 있으며 추정치와 추정에 대한 가정은 지속적으로 검토되고 있으나 향후 경영환경의 변화에 따라 실제 결과와는 중요하게 다를 수도 있습니다.

회계정책을 적용하는 과정에서 추정에 관련된 공시와는 별도로 재무제표에 인식되는금액에 가장 유의적인 영향을 미칠 수 있는 경영진이 내린 판단 및 미래에 대한 가정과 보고기간말의 추정 불확실성과 관련하여 다음 회계연도에 자산과 부채의 장부금액에 대한 중요한 조정을 유발할 수 있는 유의적인 위험을 내포하고 있는 사항은 다음과 같습니다.

(1) 이연법인세

이연법인세 자산과 부채는 보고기간말까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율(및세법)에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 결제될 회계기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 추정하고 있으며 이연법인세자산의 장부금액은 이연법인세자산의 일부 또는 전부에 대한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우 최선의 추정치로 인식하고 있습니다. 이러한 추정치는 미래의 실제 법인세부담과 다를 수 있습니다.

(2) 금융상품의 공정가치

금융상품에 대한 활성시장이 없는 경우 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있으며, 평가기법은 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행 공정가치를 참조하는 방법, 현금흐름할인방법과 옵션가격결정모형 등을 포함하고 있습니다. 회사는 주기적으로 평가기법을 조정하며 관측가능한 현행 시장거래의 가격을 사용하거나 관측가능한 시장자료에기초하여 그 타당성을 검토하는 등 다양한 평가기법의 선택과 가정에 대한 판단을 하고 있습니다.

4. 재무위험관리

(1) 위험관리 개요

회사는 보유한 금융상품으로 인해 시장위험, 신용위험, 유동성위험, 운영위험, 자본위험에 노출되어 있습니다. 위험관리는 변동하는 금융환경 속에서 한정된 자본을 효율적으로 사용하기 위한 기본 행위로서, 위험과 수익을 적절히 조화시켜 이익의 급격한 변동을 최소화하여 궁극적으로 주주가치의 극대화를 목표로 합니다.

(2) 위험관리 체계

위험관리의 주요 기본정책은 다음과 같습니다.
- 위험별 허용한도를 설정하고 이를 준수하여야 하며, 위험과 수익은 적절한 균형을 이루도록 함.
- 위험과 수익기회가 서로 상충될 때에는 기업이 설정한 위험허용한도를 준수하는 범위 내에서 수익을 고려하여야 함.
- 위험은 특정부문에 집중되지 않도록 분산을 통한 관리를 우선으로 함.
- 다양한 시장 변동으로 부문별 또는 전체 포트폴리오가 어떠한 영향을 받는지 정기적으로 분석하여야 함.
- 위험관리업무, 영업부문 및 거래확인과 결제를 담당하는 부문은 독립성을 유지하여 분리 운용되어야 함.

회사의 위험관리는 각종 위험별 허용한도를 설정하는 이사회 내의 리스크관리위원회와 동 한도의 준수여부 및 위험별 현황을 매월 정기적으로 점검하는 리스크관리실무위원회를 중심으로 운영되고 있습니다. 이사회 내의 리스크관리위원회는 위험관리 관련 최고의사결정기구로서, 각종 위험에 대한 한도 설정 및 위험현황에 대한 정기적인 점검을 실시합니다. 이를 통해 회사는 최고경영진에서부터 영업조직에까지 이르는 위험관리 통제체제를 구축하고 있습니다. 리스크관리실무위원회는 차하위 리스크관련 위원회로서 리스크관리위원회에 부의되기 전 신규투자안에 대한 실무적인 검토및 위험관련 적정성 검토 등을 수행하는 1차 협의체입니다. 리스크관리팀은 시장위험, 유동성위험, 운영위험 및 내부자본을 관리하며, 회사 전체의 위험실태 모니터링, 위험측정, 위험에 노출된 자산규모 파악 및 위험상황의 변동 예측 등의 업무를 담당하고 있습니다.

4.1 시장위험

(1) 위험관리 목적

시장위험은 금리, 주가 및 환율 등 시장가격요인들의 변화로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동될 가능성을 의미합니다. 시장위험 관리의 목적은 금리 주가, 환율 등 시장위험 요소의 변동에 따라 관리대상 자산・부채 등에서 발생할 수 있는 손실금액을 부담 가능한 범위 내로 관리하는 것입니다. 시장위험 관리대상은 단기매매유가증권, 파생상품 등과 같이 시장위험이 내재된 자산・부채입니다.

(2) 관리 절차

회사는 시장위험관리를 위해 정기적으로 위험량을 측정・모니터링하고 한도를 설정하고 준

수함으로써, 시장의 변화에 따른 위험량을 적정한 수준에서 관리 및 통제하고있습니다.

(3) 트레이딩 포지션

트레이딩 포지션은 트레이딩 의도를 가지고 보유하는 금리・주식・상품포지션과 모든 외환포지션을 의미합니다. 구체적으로는 주가, 금리, 환율, 일반상품 등의 가격변동에 따른 단기차익 획득을 목적으로 보유하는 단기매매금융상품, 트레이딩 포지션의 위험 헤지를 목적으로 보유하는 금융상품, 무위험차익 획득을 목적으로 보유하는 금융상품, 인수・중개 및 시장조성을 목적으로 보유하는 금융상품 등이 포함됩니다.
회사의 트레이딩포지션의 시장위험 관리원칙은 주기적으로 시장위험정도를 측정하고, 관리를 위한 다양한 측면의 허용한도를 설정하여 준수하는 것입니다.

회사는 주기적으로 손익평가 및 위험평가를 실시하여 위험대비 수익의 적정성을 분석하고 있습니다.

(4) 위험유형별 민감도분석

1) 외환위험

당기말과 전기말 현재 다른 모든 변수가 일정하고 각 외화에 대한 원화의 환율 10% 변동 시 회사의 세전이익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기		전기	
	10% 상승 시	10% 하락 시	10% 상승 시	10% 하락 시
USD	(377)	377	68,505	(68,505)
CNY	10,527	(10,527)	9,555	(9,555)
HKD	2,038	(2,038)	1,392	(1,392)
EUR	(21)	21	(21)	21

2) 가격위험

회사는 재무상태표상 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류되는 회사 보유 지분증권의 가격위험에 노출되어 있습니다.

회사가 보유하고 있는 상장주식은 공개시장에서 거래되고 있으며, 유가증권시장, 코스닥시장에 속해 있습니다.

당기말과 전기말 현재 다른 모든 변수가 일정하고 지분상품의 가격이 10% 변동 시 회사의 세후 이익 및 자본에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다.

(단위: 천원)

구분		세후 이익에 대한 영향		자본에 대한 영향	
		당기	전기	당기	전기
주식가격	상승 시	518,584	802,014	518,584	802,014
	하락 시	(518,584)	(802,014)	(518,584)	(802,014)

3) 이자율위험

이자율위험은 미래의 시장 이자율 변동에 따라 예금 또는 차입금 등에서 발생하는 이자수익 및 이자비용이 변동될 위험을 뜻하며, 이는 주로 변동금리부 조건의 예금과 차입부채에서 발생하고 있습니다. 회사의 이자율 위험관리의 목표는 이자율 변동으로 인한 불확실성과 순이자비용의 최소화를 추구함으로써 기업의 가치를 극대화하는데 있습니다.

당기말과 전기말 현재 다른 모든 변수가 일정하고 이자율의 1% 변동 시 회사의 세후이익 및 자본에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다.

(단위: 천원)

이자율	세후 이익에 대한 영향		자본에 대한 영향	
	당기	전기	당기	전기
상승 시	90,120	28,947	90,120	28,947
하락 시	(90,120)	(28,947)	(90,120)	(28,947)

4.2 신용위험

(1) 위험관리 목적

신용위험은 금융상품의 당사자 중 일방이 의무를 이행하지 않아 상대방에게 재무손실을 입힐 위험입니다. 신용위험관리의 대상과 범위는 대출채권, 유가증권 및 파생상품 등이 포함되며, 신용위험을 관리하는 목적은 거래상대방의 채무불이행에 따라 일정기간 동안 발생할 수 있는 예상손실 및 미예상손실을 허용된 범위 내에서 적절하게관리하는 것입니다.

(2) 측정 방법 및 관리 절차

회사의 신용위험 관리는 최고의사결정기구인 리스크관리위원회 및 산하의 리스크관리실무위원회, 신용위험 측정 및 관리의 주무부서인 리스크관리실에서 수행하고 있습니다.

리스크관리위원회는 자산의 운용현황 및 포트폴리오 구성의 적정성에 대한 정기적인보고를 통해 위험관리전략을 수립하고 있으며, 리스크관리실무위원회에서는 리스크관리위원회의 결의사항을 위임받아 신용위험 제반사항을 통제하고 있습니다. 리스크관리실은 영업조직과 분리된 별도의 조직으로 회사의 총체적인 신용위험을 측정 및 관리하며, 현재 상품별, 조직별 특성을 고려한 신용위험 관리체계를 구축 및 운영 중입니다.

회사의 신용위험 관리방법은 다음과 같습니다.

1) 대출채권

① 신용공여 한도관리 및 자본배분

회사는 매년 경제상황 및 환경변화요인 등을 종합적으로 분석하여, 자산건전성 확보를 위해 동일인/동일그룹/등급/상품별 신용공여한도를 관리하며, 아울러 본부 및 부서별 위험한도를

설정 및 배분하고 정기적으로 준수현황을 관리하고 있습니다.

② 리스크 모니터링 및 조기경보 시스템

각 부문에 대하여 리스크지표가 측정 및 관리되고 있으며, 자산건전성 제고를 위해 신용등급이 악화될 가능성이 있는 업체를 정기적으로 모니터링하고 있습니다.

③ 신용평가

자산관리부문의 경우 KIS채권평가 및 에프앤자산평가 등에서 제공하는 개인신용 정보를 고객의 특성에 맞게 세분화하여 운용 중에 있으며, 상장유가증권의 경우 자체리스크관리시스템에서 외부신용등급을 적용하여 표준모형에 의거한 위험값을 산출하도록 설계되어 있습니다.

④ 신용공여 검토

거액신용공여 등에 대해서는 신용공여승인 이후에 차주의 신용상태 및 신용평가의 적정성을 정기적으로 점검하여 적절한 관리조치를 취하는 사후관리체계를 운용하고 있습니다. 또한 위험지표분석 결과 신용위험이 증가하고 있다고 판단되는 업종이나 특정 차주군에 대하여는 집중 리뷰를 실시하고 있으며, 소액신용공여에 대해서는 표본추출에 의한 리뷰를 시행하고 있습니다.

2) 채무증권

회사는 채무증권에 대해 외부신용등급으로 신용위험 노출정도를 관리하고 있습니다.이러한 채무증권상품은 우량한 신용건전성을 유지함과 동시에 자금조달요구를 충족하기 위하여 이용가능한 자원을 유지하기 위한 수단으로 보유합니다.

(3) 위험경감정책

1) 담보물

회사는 신용위험을 경감하기 위하여 다양한 정책과 실무를 운용하고 있습니다. 이 중가장 전통적인 것은 채권에 대한 담보물 취득이며, 대출채권에 대한 주요 담보물 유형은 예금이나 채무증권, 지분증권과 같은 금융상품 등입니다.

대출채권 이외의 금융자산에 대한 담보물은 상품의 성격에 따라 결정됩니다. 채무증권은 일반적으로 무담보부이나, 자산유동화증권이나 이와 유사한 상품은 금융상품 포트폴리오에 의하여 담보됩니다.

2) 파생상품

회사는 순오픈 파생상품 포지션(즉, 매입계약과 매도계약의 차이금액)에 대하여 금액과 기간 모두에 대한 엄격한 통제한도를 유지하고 있습니다. 파생상품과 관련하여 잔존 계약수량을 표현하는 데 사용되는 계약금액의 관점에서 보았을 때 항상 신용위험에 노출된 금액은 일부에 불과한 금액으로 제한됩니다. 이 신용위험 노출정도는 시장변동으로부터의 잠재적 노출정도와 같이 거래상대방에 대한 파생상품한도로 관리됩니다. 결제위험은 현금, 유가증권 또는 지분으로 지급하고 그에 대응하여 현금, 유가증권 또는 지분으로 수취할 것으로 예상되는 모든 경우에 발생합니다.

3) 일괄상계계약

회사는 중요한 거래량이 수반되는 거래상대방들과 일괄상계계약을 체결함으로써 신용손실에 대한 노출정도를 제한하고 있습니다. 일반적으로 일괄상계계약은 총액기준으로 결제되므로 이로 인하여 재무상태표상 자산과 부채가 상계되지는 않습니다. 그러나 채무불이행이 발생하여 거래상대방과의 모든 거래가 종료되어 잔존계약이 순액기준으로 결제되는 경우에는 유리한 조건의 계약과 관련한 신용위험은 감소합니다. 일괄상계계약과 관련한 파생상품에 대한 전체 신용위험 노출정도는 일괄상계계약 하의 각 개별거래의 영향으로 인하여 단기간 동안 실질적으로 변동할 수 있습니다.

(4) 신용위험의 최대노출정도

당기말과 전기말 현재 신용위험에 대한 최대노출정도는 다음과 같습니다. 아래의 노출정도는 담보 및 기타 신용보강을 통한 위험경감효과가 반영되기 이전의 금액입니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
현금및예치금	40,351,936	64,882,163
당기손익-공정가치측정금융자산(*1)	62,620,345	37,390,821
대출채권	10,222,432	20,420,728
기타금융자산	20,853,622	27,891,472
대출약정 등(*2)	300,000	7,100,000
합계	134,348,335	157,685,184

(*1) 당기손익-공정가치측정금융자산은 지분증권을 제외한 금액입니다.
(*2) 상기 대출약정 등은 미실행 인수약정, 투자약정, 대출약정과 관련한 것으로 상세내역은 주석 36.(5) 참조.

(5) 신용건전성 관리

당기말 및 전기말 현재 대출채권 및 기타금융자산의 손실충당금은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분		당기말			전기말		
		연체 및 손상되지 않은 채권	손상된 채권	합계	연체 및 손상되지 않은 채권	손상된 채권	합계
대출채권	대여금	462,719	-	462,719	498,777	-	498,777
	기타대출채권	9,759,713	-	9,759,713	19,921,951	-	19,921,951
	소계	10,222,432	-	10,222,432	20,420,728	-	20,420,728
기타 금융자산	미수금	17,010,716	107,627	17,118,343	23,155,899	108,969	23,264,868
	미수수익	3,047,694	-	3,047,694	3,958,006	-	3,958,006
	보증금	795,212	-	795,212	777,567	-	777,567
	소계	20,853,622	107,627	20,961,249	27,891,472	108,969	28,000,441
합계(*1)		31,076,054	107,627	31,183,681	48,312,200	108,969	48,421,169
손실충당금(*2)		-	107,627	107,627	-	108,969	108,969

(*1) 대손충당금 차감 전 금액입니다.

(*2) 1년이상 경과된 미수금 중 회수 불가능하다고 판단되는 미수금에 대해 100% 대손충당금을 설정하였습니다.

(6) 신용위험 익스포저

외부평가기관의 신용등급에 따른 금융자산의 신용건전성 기준은 다음과 같습니다.

1) 당기말 현재 연체 및 손상되지 않은 금융자산의 신용건전성은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BB+ ~ CCC-	무등급(*1)	기타	합 계
현금및예치금	40,351,936	-	-	-	-	-	40,351,936
당기손익-공정가치측정금융자산(*2)	25,224,255	-	942,229	21,821,491	14,632,370	-	62,620,345
대출채권	-	-	462,719	-	9,759,713	-	10,222,432
기타금융자산	-	-	-	-	-	20,853,622	20,853,622
대출약정 등	-	-	-	300,000	-	-	300,000
합 계	65,576,191	-	1,404,948	22,121,491	24,392,083	20,853,622	134,348,335

(*1) 해당 채권은 별도의 신용등급을 받지 않은 채권으로서, 신용위험이 현저한 채권을 의미하지 않습니다.

(*2) 당기손익-공정가치측정금융자산은 지분증권을 제외한 금액입니다.

2) 전기말 현재 연체 및 손상되지 않은 금융자산의 신용건전성은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BB+ ~ CCC-	무등급(*1)	기타	합 계
현금및예치금	64,882,163	-	-	-	-	-	64,882,163
당기손익-공정가치측정금융자산(*2)	3,901,419	2,169,951	-	20,969,257	10,350,194		37,390,821
대출채권	-	-	498,777	-	19,921,951		20,420,728
기타금융자산	-	-	-	-	-	27,891,472	27,891,472
대출약정 등	-	-	-	7,100,000	-	-	7,100,000
합 계	68,783,582	2,169,951	498,777	28,069,257	30,272,145	27,891,472	157,685,184

(*1) 해당 채권은 별도의 신용등급을 받지 않은 채권으로서, 신용위험이 현저한 채권을 의미하지 않습니다.
(*2) 당기손익-공정가치측정금융자산은 지분증권을 제외한 금액입니다.

(7) 신용위험의 집중

1) 당기말과 전기말 현재 금융자산은 대부분 한국에 위치해 있습니다.

2) 당기말과 전기말 현재 연체 및 손상되지 않은금융자산의 산업별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
현금및예치금				
금융업	40,351,936	100	64,882,163	100
당기손익-공정가치측정금융자산(*1)				
금융업	39,856,625	64	16,421,564	44
기타	22,763,720	36	20,969,257	56
계	62,620,345	100	37,390,821	100
대출채권				
기타	10,222,432	100	20,420,728	100
기타금융자산				
금융업	20,058,410	96	27,113,905	97
기타	795,212	4	777,567	3
계	20,853,622	100	27,891,472	100

(*1) 당기손익-공정가치측정금융자산은 지분증권을 제외한 금액입니다.

4.3 유동성위험

(1) 위험관리 목적

유동성위험은 자금의 운용과 조달기간의 불일치 또는 예기치 못한 자금의 유출 등으로 자금부족 사태가 발생하여 지급불능 상태에 직면하거나 자금의 과부족을 해소하기 위하여 고금리의 조달 또는 보유자산의 불리한 매각 등으로 손실을 입게 될 위험을 의미합니다. 유동성위험 관리의 목적은 자금의 조달 및 운용과 관련한 유동성 변경요인을 조기에 파악하고, 체계적인 관리를 통하여 적정수준의 유동성을 확보하는 것입니다.

(2) 관리 절차

회사는 다음의 관리 절차에 의해 유동성위험을 관리하고 있습니다.
- 유동성위험 허용한도를 설정하고, 이를 준수하여야 함.
- 주기적인 자금예측을 통하여 유동성 부족에 대비함.
- 별도의 유동성위기 관리대책을 수립, 예상치 못한 유동성위험 발생에 대비함.
- 거액 대출, 거액 투자 및 거액 조달 시에는 유동성위험에 미치는 영향을 사전에 평가하여 관리함.

(3) 비파생금융부채 만기분석

당기말과 전기말 현재 비파생금융부채에 대한 계약상 잔존만기에 대한 상세 내역은 다음과 같습니다. 금융부채의 현금흐름을 기초로 회사가 지급하여야 하는 가장 빠른 만기일에 근거하여 작성하였습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			
	1년 이하	1년 초과 3년 이하	3년 초과 5년 이하	합계
당기손익-공정가치측정금융부채	45,250	-	-	45,250
예수부채	10,210,030	-	-	10,210,030
차입부채	8,800,000	-	-	8,800,000
기타금융부채	19,172,224	137,622	-	19,309,846
대출약정 등(*1)	300,000	-	-	300,000
합계	38,527,504	137,622	-	38,665,126

(*1) 상기 대출약정 등은 미실행 인수약정, 투자약정, 대출약정과 관련한 것으로 상세내역은 주석 36.(5) 참조.

(단위: 천원)

구분	전기말			
	1년 이하	1년 초과 3년 이하	3년 초과 5년 이하	합계
예수부채	7,760,537	-	-	7,760,537
기타금융부채	35,102,896	382,112	-	35,485,008
대출약정 등	5,750,000	1,350,000	-	7,100,000
합계	48,613,433	1,732,112	-	50,345,545

4.4 운영위험관리

운영위험은 인력, 업무 및 시스템의 부적절한 운영 또는 외부사건으로 인하여 손실이발생하는 위험으로 회사의 경영 및 영업 활동 전반에서 발생합니다. 법적 위험은 포함하나 전략적 또는 평판과 관련된 위험은 제외합니다. 즉, 회사의 내부 운영상의 문제로 발생하는 손실 위험과 자연재해, 테러 등과 같이 통제 불가능한 외부사건으로 인한 손실 위험과 같은 비재무적 위험을 포함합니다. 신용위험이나 시장위험과 달리 수익과 직접적인 연관성이 낮고 내부통제나 보험 등과 같은 위험경감수단을 통하여 가능한 감소시켜야 하는 위험입니다. 회사는 운영위험관리를 위해 정기적으로 위험량을 측정 및 모니터링하고 한도를 설정하고 준수함으로써, 영업환경 및 내부통제 수준의 변화에 따른 위험량을 적정한 수준에서 관리 및 통제하고 있습니다. 금융투자업규정에 부합하는 방법론에 의해 운영위험량을 산출하고 있습니다.

4.5 자본위험관리

회사는 회사가 영위하는 사업의 고유 위험을 방지하기 위하여 회사의 자본을 적극적으로 관리하고 있습니다. 회사의 자본 적정성 관리는 금융감독원에서 제정한 '순자본비율'에 의하고 있으며, 회사는 매월말 '순자본비율'을 산출하여 금융감독원에 보고하고 있습니다.

자본관리의 주된 목적은 주주가치의 극대화 및 계속기업으로서의 사업 영위를 위한 경쟁력 있는 신용등급을 유지하기 위함입니다. 아울러 외부적으로 부과된 자본유지요건을 만족하기 위하여 자본관리를 적극적으로 수행하고 있습니다.

회사는 자본구조를 관리하고 있으며, 시장상황의 변화와 영업활동과 관련한 위험의성격과 변화에 맞게 자본구조를 조정하고 있습니다. 회사는 주주에게 지급하는 배당액을 조정하거나, 유상증자 혹은 감자를 통하여 자본구조를 관리해 나갈 수도 있습니다.

회사는 금융투자업규정 상의 관련 조항에 따라 순자본비율을 100% 이상 유지하도록관리하고 있습니다. 당기말 현재 회사 기준의 순자본비율은 305.09%(전기: 321.13%)입니다.

5. 공정가치

(1) 당기말과 전기말 현재 금융상품의 종류별 장부금액 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및예치금	40,351,936	40,351,936	64,882,163	64,882,163
당기손익-공정가치측정금융자산	93,680,799	93,680,799	65,929,018	65,929,018
대출채권(*1)	10,222,432	10,222,432	20,420,728	20,420,728
기타금융자산	20,853,622	20,853,622	27,891,472	27,891,472
합계	165,108,789	165,108,789	179,123,381	179,123,381
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	45,250	45,250	-	-
예수부채	10,210,030	10,210,030	7,760,537	7,760,537
차입부채	8,800,000	8,800,000	-	-
기타금융부채	19,309,846	19,309,846	35,485,008	35,485,008
합계	38,365,126	38,365,126	43,245,545	43,245,545

(*1) 대출채권 중 상각후원가측정금융자산 462,718천원(전기말 498,778천원)이 포함되어 있으며, 경영진은 재무상태표상 상각후원가로 측정되는 금융상품의 장부금액은 공정가치와 근사하다고 판단하고 있습니다.

(2) 공정가치 서열체계

회사는 공정가치로 측정되는 금융상품에 대하여 공정가치 측정에 사용된 투입변수에따라 다음과 같은 공정가치 서열체계로 분류하고 있습니다.

구분	투입변수의 유의성
수준 1	동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의(조정되지 않은) 공시가격
수준 2	직접적(예: 가격) 또는 간접적(예: 가격에서 도출되어)으로 관측가능한 자산이나 부채에 대한 투입변수를 이용하여 산정한 공정가치(단, 수준 1에 포함된 공시가격은 제외)
수준 3	관측가능한 시장정보에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)를 이용하여 산정한 공정가치

당기말과 전기말 현재 회사의 공정가치로 측정하는 금융상품에 대한 수준별 공정가치의 추정치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
반복적인 공정가치 측정치				
당기말				
당기손익-공정가치측정금융자산	19,409,673	30,780,566	43,490,560	93,680,799
대출채권	-	-	9,759,713	9,759,713
당기손익-공정가치측정금융부채	45,250		-	45,250
전기말				
당기손익-공정가치측정금융자산	13,116,577	18,957,475	33,854,966	65,929,018
대출채권	-	-	19,921,951	19,921,951

당기 및 전기 중 반복적인 공정가치 측정치의 수준1과 수준2간의 대체는 없습니다.

(3) 수준 3의 공정가치

1) 당기와 전기 중 반복적인 측정치의 수준 3의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			전기		
	당기손익-공정가치 측정금융자산	대출채권	합계	당기손익-공정가치 측정금융자산	대출채권	합계
기초	33,854,966	19,921,951	53,776,917	23,099,733	18,981,775	42,081,508
취득	20,288,830	14,790,000	35,078,830	24,922,401	6,750,000	31,672,401
당기손익	2,824,868	(161,278)	2,663,590	580,487	(59,824)	520,663
매도	(13,047,552)	(24,790,960)	(37,838,512)	(10,842,756)	(5,750,000)	(16,592,756)
대체(*1)	(430,552)	-	(430,552)	(3,904,899)	-	(3,904,899)
기말	43,490,560	9,759,713	53,250,273	33,854,966	19,921,951	53,776,917

(*1) 당기 대체된 금액 중 273백만원은 종속기업 리딩에이스캐피탈(주)가 발행한 전환상환우선주의 콜옵션을 당기 중 행사하여 리딩에이스캐피탈(주) 보통주를 취득함에 따라 콜옵션 평가액이 종속기업투자주식의 취득원가로 대체되었습니다.

2) 민감도분석

당기말과 전기말 현재 비관측변수를 투입변수로 사용한 공정가치 측정치에 대한 민감도 분석 결과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		
	분석대상 장부금액	당기손익으로 인식	
		유리한 변동	불리한 변동
지분증권(*1)	19,000,955	472,400	(488,756)
채무증권(*2)	32,360,111	108,979	(116,488)
파생상품	1,889,208	162,234	(146,766)
계	53,250,274	743,612	(752,010)

(*1) 지분증권은 주요 비관측 투입변수인 목표 투자수익율 및 회수예상가액의 현금흐름을 고려한 할인율을 1% 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하였습니다.
(*2) 채무증권은 주요 비관측 투입변수인 기초자산변동성을 10% 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하였습니다.

(단위: 천원)

구분	전기말		
	분석대상 장부금액	당기손익으로 인식	
		유리한 변동	불리한 변동
지분증권(*1)	14,555,699	355,447	(367,569)
채무증권 등(*2)	39,221,218	102,483	(97,160)
계	53,776,917	457,930	(464,729)

(*1) 지분증권은 목표 투자수익율 및 회수예상가액의 현금흐름을 고려한 할인율을 1% 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하였습니다.
(*2) 채무증권은 주요 관측불가능한 투입변수인 기초자산변동성을 10% 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하였습니다.

(4) 가치평가기법 및 투입변수

1) 당기말과 전기말 현재 공정가치로 측정된 자산과 부채 중 수준 2로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말				
	공정가치	가치평가기법	투입변수	투입변수의 추정범위(%)	투입변수와 공정가치의 상관관계
지분증권	2,585,934	현금흐름할인모형	할인율	1.64	할인율이 클수록 공정가치 감소
채무증권	28,194,632	이항모형, 몬테카를로시뮬레이션	기초자산변동성	4.80 ~ 24.83	변동성이 클수록 공정가치의 변동증가
합계	30,780,566				

(단위: 천원)

구분	전기말				
	공정가치	가치평가기법	투입변수	투입변수의 추정범위(%)	투입변수와 공정가치의 상관관계
지분증권	409,346	현금흐름할인모형	금리변동성	0.75~1.25	변동성이 클수록 공정가치의 변동증가
채무증권	18,548,129	이항모형, 몬테카를로시뮬레이션	기초자산변동성	35.09 ~ 41.80	변동성이 클수록 공정가치의 변동증가
합계	18,957,475				

2) 당기말과 전기말 현재 공정가치로 측정된 자산과 부채 중 수준 3으로 분류된 항목의 평가기법과 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말				
	공정가치	가치평가기법	주요 관측가능하지 않은 투입변수	주요 관측가능하지 않은 투입변수의 추정범위(%)	주요 관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치의 상관관계
지분증권	19,000,955	순자산가치법	할인율	1.85 ~ 40.00	할인율이 클수록 공정가치 감소
채무증권	32,360,111	현금흐름할인모형, 이항모형, 몬테카를로 시뮬레이션	할인율	5.37 ~ 24.40	할인율이 클수록 공정가치 감소
파생상품	1,889,208	이항모형	기초자산변동성	34.98 ~42.64	변동성이 클수록 공정가치의 변동증가
합계	53,250,274				

(단위: 천원)

구분	전기말				
	공정가치	가치평가기법	주요 관측가능하지 않은 투입변수	주요 관측가능하지 않은 투입변수의 추정범위(%)	주요 관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치의 상관관계
지분증권	14,555,699	순자산가치법	할인율	1.64 ~ 15.98	할인율이 클수록 공정가치 감소
채무증권	38,948,043	현금흐름할인모형, 이항모형, 몬테카를로 시뮬레이션	할인율	7.76 ~ 15.00	할인율이 클수록 공정가치 감소
파생상품	273,175	이항모형	기초자산변동성	39.26 ~ 47.24	변동성이 클수록 공정가치의 변동증가
합계	53,776,917				

6. 범주별 금융상품

(1) 당기말과 전기말 현재 금융상품을 범주별로 구분한 내역은 다음과 같습니다.

1) 금융자산

(단위: 천원)

당기말	당기손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	합계
현금및예치금	-	40,351,936	40,351,936
당기손익-공정가치측정금융자산	93,680,799	-	93,680,799
대출채권	9,759,713	462,718	10,222,432
기타금융자산	-	20,853,622	20,853,622
합계	103,440,512	61,668,276	165,108,789

(단위: 천원)

전기말	당기손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	합계
현금및예치금	-	64,882,163	64,882,163
당기손익-공정가치측정금융자산	65,929,018	-	65,929,018
대출채권	19,921,951	498,777	20,420,728
기타금융자산	-	27,891,472	27,891,472
합계	85,850,969	93,272,412	179,123,381

2) 금융부채

(단위: 천원)

당기말	당기손익-공정가치 측정금융부채	상각후원가측정 금융부채	합계
당기손익-공정가치측정금융부채	45,250	-	45,250
예수부채	-	10,210,030	10,210,030
차입부채	-	8,800,000	8,800,000
기타금융부채	-	19,309,846	19,309,846
합계	45,250	38,319,876	38,365,126

(단위: 천원)

전기말	당기손익-공정가치 측정금융부채	상각후원가측정 금융부채	합계
예수부채	-	7,760,537	7,760,537
기타금융부채	-	35,485,008	35,485,008
합계	-	43,245,545	43,245,545

(2) 당기와 전기의 금융상품 손익을 범주별로 구분한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기				
	당기손익-공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	당기손익-공정가치측정 금융부채	상각후원가측정 금융부채	합계
당기손익 인식분					
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	34,925,633	-	-	-	34,925,633
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	2,445,103	-	-	-	2,445,103
대출채권평가이익	115,436	-	-	-	115,436
당기손익-공정가치측정금융부채평가이익	-	-	27,250	-	27,250
매매목적파생상품거래이익	26,574,129	-	-	-	26,574,129
매매목적파생상품평가이익	1,889,207	-	-	-	1,889,207
이자수익	3,550,580	503,368	-	-	4,053,948
이자비용	-	-	-	(1,070,584)	(1,070,584)
외환차익	-	-	-	256,433	256,433
외환차손	-	-	-	(22,453)	(22,453)
외화환산이익	-	62,957	-	-	62,957
외화환산손실	-	(171,806)	-	-	(171,806)
배당금수익	2,940,924	-	-	-	2,940,924
기타대손상각비환입	-	1,342	-	-	1,342
당기손익-공정가치측정자산처분손실	(33,193,260)	-	-	-	(33,193,260)
당기손익-공정가치측정자산평가손실	(1,438,491)	-	-	-	(1,438,491)
대출채권처분손실	(113,316)	-	-	-	(113,316)
대출채권평가손실	(276,714)	-	-	-	(276,714)
매매목적파생상품거래손실	(23,510,233)	-	-	-	(23,510,233)
합계	13,908,998	395,861	27,250	(836,604)	13,495,505

(단위: 천원)

구분	전기			
	당기손익-공정가치측정금융자산	상각후원가측정금융자산	상각후원가측정금융부채	합계
당기손익 인식분				
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	35,912,301	-	-	35,912,301
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	2,636,206	-	-	2,636,206
대출채권평가이익	22,159	-	-	22,159
매매목적파생상품거래이익	33,924,584	-	-	33,924,584
이자수익	5,987,214	421,043	-	6,408,257
이자비용	-	-	(2,038,612)	(2,038,612)
외환차익	-	-	2,225	2,225
외환차손	-	-	(9,816)	(9,816)
외화환산이익	-	84,639	-	84,639
외화환산손실	-	-	(299,103)	(299,103)
배당금수익	1,244,452	-	-	1,244,452
기타대손상각비	-	(7,811)	-	(7,811)
당기손익-공정가치측정자산처분손실	(33,102,839)	-	-	(33,102,839)
당기손익-공정가치측정자산평가손실	(827,966)	-	-	(827,966)
대출채권평가손실	(81,984)	-	-	(81,984)
매매목적파생상품거래손실	(25,909,502)	-	-	(25,909,502)
매매목적파생상품평가손실	(77,680)	-	-	(77,680)
합계	19,726,945	497,871	(2,345,306)	17,879,510

7. 금융자산과 금융부채의 상계

당기말과 전기말 현재 상계되는 금융상품, 실행가능한 일괄상계약정 및 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융상품 내역은 다음과 같습니다.

(1) 금융자산

(단위: 천원)

구분	당기말					
	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 금융담보 (현금담보 포함)	
미수금	17,646,397	(2,483,055)	15,163,342	-	-	15,163,342
환매조건부 매도담보유가증권	9,612,303	-	9,612,303	9,612,303	-	-

(단위: 천원)

구분	전기말					
	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 금융담보 (현금담보 포함)	
미수금	21,561,317	(5,731,817)	15,829,500	-	-	15,829,500
환매조건부 매도담보유가증권	1,967,145	-	1,967,145	1,967,145	-	-

(2) 금융부채

(단위: 천원)

구분	당기말					
	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	제공한 금융담보 (현금담보 포함)	
미지급금	12,120,671	(2,483,055)	9,637,616	-	-	9,637,616
환매조건부매도	8,800,000	-	8,800,000	8,800,000	-	-

(단위: 천원)

구분	전기말					
	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	제공한 금융담보 (현금담보 포함)	
미지급금	27,908,115	(5,731,817)	22,176,298	-	-	22,176,298

8. 현금및예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및예치금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
현금및현금성자산	37,299,592	58,557,242
예치금	3,052,344	6,324,921
합계	40,351,936	64,882,163

(2) 당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
보통예금	3,096,938	554,179
당좌예금	-	1,909
정기적금	-	10,000
MMDA	-	12,200,030
외화예금	2,654	691,124
발행어음	30,000,000	40,000,000
어음관리계좌	4,200,000	5,100,000
합계	37,299,592	58,557,242

(3) 당기말과 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
청약예치금	-	3,625
투자자예탁금별도예치금(예금)	400,000	3,400,000
대차거래이행보증금	205,000	-
장내파생상품거래예치금	103,726	231,823
외화예치금	1,057,036	1,032,892
기타예치금	1,286,582	1,656,581
합계	3,052,344	6,324,921

(4) 당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	예치 및 담보제공처	당기말	전기말	사유
청약예치금	-	-	3,625	(*1)

투자자예탁금별도예치금(예금)	한국증권금융㈜	400,000	3,400,000	(*2)
대차거래이행보증금	한국예탁결제원	205,000	-	(*3)
장내파생상품거래예치금	㈜한국거래소 등	103,726	231,823	(*4)
외화예치금	㈜국민은행 등	1,057,036	1,032,892	(*5)
기타예치금	㈜한국거래소 등	1,286,582	1,656,581	(*6)
합계		3,052,344	6,324,921	

(*1) 공모주 청약을 위하여 청약대행 금융기관에 예치한 청약증거금

(*2) 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 금융투자업규정에 따라 투자자예탁금 이상의 금액을 한국증권금융㈜에 예치하고 있음. 예치대상 투자자예탁금은 집합투자증권 투자자 예수분이며, 예치금액은 당일 단위로 재계산되어 별도 예치하여야 하며, 이를 양도・담보・상계 또는 압류할 수 없음.

(*3) 금융투자업규정에 따라 증권대차거래이행보증을 위하여 한국예탁결제원에 담보로 제공하고 있음.

(*4) 장내파생상품거래예치금

(*5) 외화 투자자예탁금

(*6) 증권시장 거래증거금, 당좌개설보증금 및 한국증권금융 우리사주 대출 보증금

9. 당기손익-공정가치측정금융자산

당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
주식	23,756,309	22,997,280
신주인수권증서	464,635	-
국채/지방채(*1)	-	1,967,145
특수채(*1)	9,612,303	-
회사채	942,229	-
출자금	2,102,510	2,050,000
집합투자증권	14,632,370	10,350,194
손해배상공동기금(*2)	2,001,510	2,002,383
결제기금(*3)	175,078	167,568
금융투자협회 협회비(*4)	200,000	200,000
투자자예탁금별도예치금(신탁)	15,611,952	3,901,419
교환/전환사채	21,821,490	20,769,257
외화주식	471,205	1,244,747
매매목적파생상품자산	1,889,208	279,025
합계	93,680,799	65,929,018

(*1) 환매조건부매도를 위하여 환매조건부매입자에게 담보로 제공한 자산이 포함되어 있습니다.
(*2) 손해배상공동기금은 ㈜한국거래소의 회원관리규정 제23조에 따라 증권시장과 파생상품시장에서의 거래에 따른 채무를 불이행함에 따라 발생하는 손실을 보전하기 위하여 적립하는 기금입니다.
(*3) 결제기금은 한국예탁결제원의 증권 등 결제업무규정 제34조에 따라 주식기관투자자결제에서의 대금결제불이행으로 인하여 발생하는 손해를 배상하기 위해 적립하는 기금입니다.
(*4) 금융투자협회 해산 시 회원사별 기여분 비율에 따라 잔여재산을 분배받을 권리가 있습니다.

10. 사용제한자산 및 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 사용이 제한되거나 담보로 제공된 유가증권 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분		내역	당기말	전기말	예치 및 담보제공처
담보제공	당기손익-공정가치측정 금융자산	환매조건부매도	9,612,303	1,967,145	교보증권(주)
사용제한	당기손익-공정가치측정 금융자산	손해배상공동기금	2,001,510	2,002,383	(주)한국거래소
		결제기금	175,078	167,568	한국예탁결제원
		금융투자협회 협회비	200,000	200,000	금융투자협회
		투자자예탁금별도예치금(신탁)	15,611,952	3,901,419	한국증권금융(주)
	소계		17,988,540	6,271,370	
합계			27,600,843	8,238,515	

11. 대출채권

당기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말		
	대출채권	손실충당금	장부금액	대출채권	손실충당금	장부금액
대여금	462,719	-	462,719	498,777	-	498,777
기타대출채권	9,759,713	-	9,759,713	19,921,951	-	19,921,951
합계	10,222,432	-	10,222,432	20,420,728	-	20,420,728

12. 종속기업투자

(1) 당기말과 전기말 현재 종속기업 투자지분의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

회사명	소재지	지분율		장부금액	
		당기말	전기말	당기말	전기말
종속기업					
리딩자산운용㈜	한국	75.07%	75.07%	5,222,054	5,222,054
리딩에이스캐피탈(주)	한국	52.83%	93.75%	42,450,455	30,000,000
리딩REDI 전문투자형 사모투자신탁3호(C-S)	한국	75.74%	76.40%	3,187,754	3,187,754
Coleading Holdings PTE LTD	싱가포르	100.00%	100.00%	2,809,450	2,809,450
리딩REDI 전문투자형 사모투자신탁3-3호(*1)	한국	14.69%	14.69%	717,145	717,145
리딩 라이프스타일 신기술사업투자조합 1호(*2)	한국	33.30%	-	827,500	-
합계				55,214,358	41,936,403

(*1) 전기 중 회사와 종속기업인 리딩REDI 전문투자형 사모투자신탁3호(C-S)의 지분을 합하여 해당 집합투자증권의 지분 100%를 보유함에 따라 종속기업으로 분류하였습니다.
(*2) 종속기업인 리딩에이스캐피탈이 66.7%를 보유하고 있으며 회사가 33.3%를 보유한 집합투자증권으로 피투자기업에 대한 힘이 있고, 피투자기업에 관여함에 따라 변동이익에 유의적으로 노출되어 있으며, 피투자기업의 이익에 영향을 줄 수 있도록 힘을 사용할 능력이 있으므로 종속기업에 포함하였습니다.

(2) 당기와 전기 중 종속기업 투자지분 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	41,936,403	27,751,873
취득(*)	13,450,455	11,998,150
처분 등	(172,500)	(1,718,519)
대체	-	3,904,899
기말	55,214,358	41,936,403

(*) 당기 중 당기손익-공정가치측정금융자산에서 대체된 273,175천원이 포함되어 있습니다
.

(3) 당기말과 전기말 현재 종속기업의 요약재무정보는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

회사명	당기말				
	자산총계	부채총계	자본총계	영업수익	당기순손익
리딩자산운용㈜(*1)	13,141,462	867,127	12,274,335	6,189,824	3,422,140
㈜리딩에이스캐피탈	140,400,836	46,148,036	94,252,800	13,083,234	5,774,915
Coleading Holdings PTE LTD	2,565,458	-	2,565,458	103	(313,194)
리딩REDI 전문투자형 사모투자신탁3-3호	5,126,328	85,032	5,041,296	449,351	376,713
리딩REDI 전문투자형 사모투자신탁3호(C-S)	4,170,235	424	4,169,811	422,762	304,928
리딩 라이프스타일 신기술사업투자조합 1호	2,586,678	550	2,586,128	148,201	103,628
합계	167,990,997	47,101,169	120,889,828	20,293,475	9,669,130

(단위: 천원)

회사명	전기말				
	자산총계	부채총계	자본총계	영업수익	당기순손익
리딩자산운용㈜(*1)	9,336,391	484,196	8,852,195	2,129,980	609,349
㈜리딩에이스캐피탈	44,221,443	10,018,891	34,202,552	4,975,088	1,900,280
Coleading Holdings PTE LTD	2,637,436	163,200	2,474,236	-	(32,166)
리딩REDI 전문투자형 사모투자신탁3-3호	5,172,213	164,630	5,007,583	166,291	160,772
리딩REDI 전문투자형 사모투자신탁3호(C-S)	4,093,208	-	4,093,208	330,431	325,098
합계	65,460,691	10,830,917	54,629,774	7,601,790	2,963,333

13. 관계기업 및 공동기업투자

(1) 당기말과 전기말 현재 관계기업 및 공동기업투자지분의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

회사명	소재지	지분율		장부금액	
		당기말	전기말	당기말	전기말
관계기업					
대신 부자만들기 사모증권투자신탁제1호	한국	49.38%	49.38%	1,978,704	1,978,704
유리포커스사모증권펀드1호	한국	24.69%	24.69%	989,261	989,261
㈜리딩플러스(*1)	한국	15.65%	19.77%	300,000	300,000
리딩프론티어전문투자형사모투자신탁1호	한국	48.73%	47.00%	9,700,000	4,700,000
리딩기업성장전문투자형사모투자신탁4호	한국	34.48%	34.48%	5,000,000	5,000,000
노틱에이스 제5호 사모투자합자회사	한국	29.90%	-	9,097,970	-
공동기업					
에이스리딩신기술투자조합1호(*2)	한국	5.19%	5.19%	1,100,000	1,100,000
합 계				28,165,935	14,067,965

(*1) 우선주 취득 및 주요 경영진의 교류 등으로 인하여 유의적 영향력을 보유하게 되어 관계기업으로 분류하였습니다.
(*2) 종속기업인 리딩에이스캐피탈이 상기 피투자기업의 지분을 추가로 보유하고 있으며 공동업무집행조합원의 지위를 보유하고 있음에 따라 공동기업으로 분류하였습니다.

(2) 당기와 전기 중 관계기업 및 공동기업투자지분 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	14,067,965	4,367,965
취득 등	14,097,970	9,700,000
처분 등	-	-
기말	28,165,935	14,067,965

(3) 당기말과 전기말 현재 관계기업 및 공동기업의 요약재무정보는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

회사명	당기말				
	자산총계	부채총계	자본총계	영업수익	당기순손익
관계기업					
대신 부자만들기 사모증권투자신탁제1호	4,052,048	63,289	3,988,758	6	(7,993)
유리포커스사모증권펀드1호	4,050,011	61,646	3,988,365	-	(7,698)
㈜리딩플러스	584,615	470,773	113,843	1,667,288	(616,925)
리딩프론티어전문투자형사모투자신탁1호	24,605,030	397,713	24,207,317	3,581,749	3,114,322
리딩기업성장전문투자형사모투자신탁4호	18,442,387	24,746	18,417,641	3,899,035	3,663,760
노틱에이스 제5호 사모투자합자회사	45,341,586	15,940,546	29,401,040	424	(698,960)
공동기업					
에이스리딩신기술투자조합1호	20,313,619	-	20,313,619	3,445	(296,856)

(단위: 천원)

회사명	전기말				
	자산총계	부채총계	자본총계	영업수익	당기순손익
관계기업					
대신 부자만들기 사모증권투자신탁제1호	4,052,136	55,404	3,996,732	5	(7,709)
유리포커스사모증권펀드1호	4,050,011	53,663	3,996,348	-	(7,713)
㈜리딩플러스	12,283,792	11,802,091	481,700	1,912,825	(384,879)
리딩프론티어전문투자형사모투자신탁1호	11,300,299	1,258,422	10,041,878	50,131	41,878
리딩기업성장전문투자형사모투자신탁4호	14,774,333	20,452	14,753,880	274,343	253,880
공동기업					
에이스리딩신기술투자조합1호	20,610,474	-	20,610,474	3,949	(295,883)

14. 유형자산

(1) 당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기					
	토지	건물	비품	사용권자산	기타유형자산	합계
기초	244,065	728,576	599,488	1,205,442	63,514	2,841,085
취득	-	-	368,379	309,437	-	677,816
처분	-	-	(538)	(45,159)	-	(45,697)
감가상각	-	(27,346)	(347,448)	(879,924)	(44,954)	(1,299,672)
기말	244,065	701,230	619,881	589,796	18,560	2,173,532
취득원가	244,065	1,093,863	5,095,357	2,903,689	224,771	9,561,745
감가상각누계액	-	(392,633)	(4,475,476)	(2,313,893)	(206,211)	(7,388,213)

(단위: 천원)

구분	전기					
	토지	건물	비품	사용권자산	기타유형자산	합계
기초	244,065	755,923	830,414	1,924,095	108,470	3,862,966
취득	-	-	115,587	214,215	-	329,802
처분	-	-	(278)	(26,557)	-	(26,835)
감가상각	-	(27,347)	(346,235)	(906,312)	(44,954)	(1,324,848)
기말	244,065	728,576	599,488	1,205,442	63,514	2,841,085
취득원가	244,065	1,093,863	4,727,517	2,935,515	224,771	9,225,731
감가상각누계액	-	(365,287)	(4,128,028)	(1,730,074)	(161,257)	(6,384,646)

(2) 당기와 전기 중 감가상각비는 전액 판매비와관리비에 포함되어 있습니다.

(3) 당기말 및 전기말 현재 기초자산 유형별 사용권자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
부동산	236,306	817,418
차량운반구	353,490	388,024
합계	589,796	1,205,442

당기 중 증가된 사용권자산은 309,437천원(전기: 214,215천원)입니다.

(4) 당기와 전기 중 리스와 관련해 손익으로 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
사용권자산의 감가상각비		
부동산	581,113	581,113
차량운반구	298,811	325,199
합계	879,924	906,312
리스부채에 대한 이자비용	29,097	48,002
단기리스료	24,256	29,839
단기리스가 아닌 소액자산 리스료	47,314	43,143
리스부채 측정치에 포함되지 않은 변동리스료	-	-

당기 중 리스의 총 현금유출은 991,444천원(전기: 1,004,525천원)입니다.

15. 무형자산

(1) 당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기		
	소프트웨어	회원권(*1)	합계
기초	145,024	1,298,145	1,443,169
취득	185,647	-	185,647
처분	-	-	-
상각비	(71,604)		(71,604)
기말	259,067	1,298,145	1,557,212
취득원가	2,570,080	2,603,182	5,173,262
상각누계액	(2,311,013)	-	(2,311,013)
손상차손누계액	-	(1,305,037)	(1,305,037)

(단위: 천원)

구분	전기		
	소프트웨어	회원권(*1)	합계
기초	208,662	1,252,079	1,460,741
취득		236,066	236,066
처분	-	(190,000)	(190,000)
상각비	(63,638)	-	(63,638)
기말	145,024	1,298,145	1,443,169
취득원가	2,567,308	2,603,182	5,170,490
상각누계액	(2,422,284)	-	(2,422,284)
손상차손누계액	-	(1,305,038)	(1,305,038)

(*1) 반영구적 사용을 목적으로 취득하였으며, 장기간 보유할 것으로 예상되므로 비한정 내용연수를 적용하였습니다.

(2) 당기와 전기 중 무형자산상각비는 전액 판매비와관리비에 포함되어 있습니다.

16. 기타금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미수금	17,118,343	23,264,868

손실충당금	(107,627)	(108,969)
미수수익	3,047,694	3,958,006
보증금	795,212	777,567
합계	20,853,622	27,891,472

(2) 당기와 전기 중 기타금융자산 손실충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	108,969	101,158
기타대손상각비(환입)	(1,342)	7,811
기말	107,627	108,969

17. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
선급금	1,024,888	315,290
선급비용	49,627	65,507
기타	82,168	84,762
합계	1,156,683	465,559

18. 당기손익-공정가치측정 금융부채

당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정 금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
주식	45,250	-

19. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
위탁자예수금	8,800,212	3,381,960
장내파생상품거래예수금	30,752	30,816
저축자예수금	1,888	1,465
집합투자증권투자자예수금	382,402	3,355,114
해외예수금	927,271	926,436
기타예수금	67,505	64,746
합계	10,210,030	7,760,537

20. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	차입처	이자율(%)	당기말	전기말
환매조건부매도	교보증권(주)	2.15	8,800,000	-

21. 충당부채

당기말과 전기말 현재 충당부채는 전액 복구충당부채이며, 당기와 전기 중 충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	244,061	238,523
전입	5,667	5,538
기말	249,728	244,061

22. 퇴직급여

회사는 확정기여형 퇴직급여제도를 도입하고 있으며, 이에 따라 당기 및 전기 중 확정기여제도와 관련하여 비용으로 인식한 금액은 각각 1,169,287천원과 1,311,652천원입니다.

23. 기타금융부채

(1) 당기말과 전기말 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미지급금	16,223,101	25,395,400
미지급비용	2,465,980	8,859,063
임대보증금	12,675	-
리스부채	608,090	1,230,545
합계	19,309,846	35,485,008

(2) 당기말과 전기말 현재 리스부채의 계약상 만기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
1년 이하	470,468	848,433
1년 초과 ~ 3년 이하	137,622	382,112
3년 초과 ~ 5년 이하	-	-
합계	608,090	1,230,545

24. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
선수금	-	23,910
선수수익	130,685	223,524
제세예수금	796,644	780,001
기타	5,049,586	1,379,514
합계	5,976,915	2,406,949

25. 외화표시 자산・부채 및 외환거래손익

(1) 당기말과 전기말 현재 외화표시자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

1) 외화자산

(단위: 미국 달러화, 중국 위안화, 일본 엔화, 홍콩 달러화, 유로화, 천원)					
구분	통화	당기말		전기말	
		외화금액	원화환산액	외화금액	원화환산액
현금및예치금					
예금	USD	1,796	2,174	609,360	690,710
	CNY	840	160	938	162
	HKD	1,947	301	1,610	235
	기타		19		17
	소계		2,654		691,124
예치금	USD	375,095	454,165	441,539	500,484
	CNY	633,710	120,418	633,463	109,177
	JPY	285,444	2,834	255,062	2,620
	HKD	2,419,734	374,309	2,370,504	345,596
	EUR	2,103	2,842	2,103	2,794
	기타		102,468		72,221
	소계		1,057,036		1,032,892
합계			1,059,690		1,724,016

2) 외화부채

(단위: 미국 달러화, 중국 위안화, 일본 엔화, 홍콩 달러화, 유로화, 천원)					
구분	통화	당기말		전기말	
		외화금액	원화환산액	외화금액	원화환산액
예수부채					
예수금	USD	380,001	460,106	446,531	506,143
	CNY	80,566	15,309	80,027	13,793
	JPY	285,440	2,834	255,058	2,620
	HKD	2,289,957	354,233	2,276,653	331,913
	EUR	2,259	3,052	2,259	3,000
	기타		91,737		68,967
합계			927,271		926,436

(2) 당기와 전기의 외환거래손익의 내역은 다음과 같습니다

(단위: 천원)

구분		당기	전기
외환거래이익	외환차익	256,433	2,225
	외화환산이익	62,957	84,639
	소계	319,390	86,864
외환거래손실	외환차손	(22,453)	(9,816)
	외화환산손실	(171,806)	(299,103)
	소계	(194,259)	(308,919)
외환거래손익		125,131	(222,055)

26. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 회사의 자본금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 천원)

구분	주당 액면금액(원)	발행할 주식수(주)	당기말		전기말	
			발행주식수(주)	자본금	발행주식수(주)	자본금
보통주	350	400,000,000	133,860,186	46,851,065	133,860,186	46,851,065
우선주			41,666,666	14,583,333	41,666,666	14,583,333
합계		400,000,000	175,526,852	61,434,398	175,526,852	61,434,398

(2) 당기말 현재 우선주의 내역은 다음과 같습니다.

구분	상환전환우선주	
발행목적	누적적 비참가적 우선주	
발행일자	2020년 6월 9일	
주당발행금액	1,200원	
발행주식수	41,666,666주	
발행총액	49,999,999,200원	
의결권	의결권 없음	
약정배당율(발행금액대비)	1년차	5.65%
	2년차 이후	6.25%
상환권자	회사	
상환기간	발행일로부터 9년이 되는 날부터 10년이 되는 날까지 기간에 상환가능일 20영업일 전까지 상환통지서 발송	
전환권	① 전환권: 우선주 주주가 보유함 ② 전환일: 발행 후 4.5년이 경과되는 익일부터 만기일까지 ③ 전환비율: 우선주1주당 보통주 1주	

상기 상환전환우선주는 상환권을 회사가 보유하고 있으므로 자본으로 분류하였습니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 자본잉여금의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
주식발행초과금	47,042,728	47,042,728
기타자본잉여금	53,261	53,261
합계	47,095,989	47,095,989

(4) 당기말과 전기말 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
자기주식	(138,901)	(138,901)

(5) 이익잉여금

1) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
법정적립금	2,259,680	1,536,474
임의적립금	1,000,000	1,000,000
대손준비금	420,649	384,591
미처분이익잉여금	90,901,253	79,253,858
합계	94,581,582	82,174,923

2) 당기와 전기 중 미처분이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	79,253,858	66,756,536
법정적립금 적립	(723,206)	(400,641)
대손준비금 적립	(36,058)	(115,964)
당기순이익	19,638,720	17,020,346
배당	(7,232,061)	(4,006,419)
기말	90,901,253	79,253,858

3) 당기와 전기 중 배당금의 지급내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 천원)

구분	당기	전기
총 발행주식수	175,526,852	133,860,186
자기주식수	312,900	312,900
배당받을주식수	175,213,952	133,547,286
주당배당금(배당률)	보통주 33원(9.42%) 우선주 67.8원(19.37%)	30원(8.57%)
배당금액	7,232,060	4,006,419

4) 이익잉여금처분계산서

당기의 이익잉여금처분계산서는 2022년 6월 24일 정기주주총회에서 처분될 예정입니다(전기 처분확정일 : 2021년 6월 22일).

(단위: 천원)

구분	제23(당)기		제22(전)기	
I. 미처분이익잉여금		90,901,253		79,253,858
1. 전기이월미처분이익잉여금	71,262,533		62,233,512	
2. 당기순이익	19,638,720		17,020,346	
II. 임의적립금등의 이입액		177,581		-
1. 대손준비금	177,581		-	
III. 이익잉여금 처분액		(8,725,972)		(7,991,325)
1. 이익준비금	793,270		723,206	
2. 현금배당(주당배당금(률)): (1)보통주 당기: 36원(10.29%) 전기: 33원(9.42%) (2)우선주 당기: 75원(21.43%) 전기: 67.8원(19.37%)	7,932,702		7,232,060	
3. 대손준비금	-		36,058	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		82,325,862		71,262,533

회사의 당기 및 전기의 배당금 처분에 관한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 천원)

구분	당기		전기	
	보통주	우선주	보통주	우선주
발행주식수	133,860,186	41,666,666	133,860,186	41,666,666
자기주식수	312,900	-	312,900	-
배당받을주식수	133,547,286	41,666,666	133,547,286	41,666,666
액면금액(단위:원)	350	350	350	350
배당률(*1)	10.29%	21.43%	9.42%	19.37%
배당(예정)액	4,807,702	3,125,000	4,407,060	2,825,000
1주당 배당금(단위:원)	36	75	33	67.8

(*1) 우선주의 약정배당률은 1주당 발행가액 1,200원의 6.25%입니다.

27. 대손준비금

회사는 금융투자업규정 제3-8조에 의하여 한국채택국제회계기준에 따라 적립한 대손충당금이 자산건전성별로 최소적립률을 반영하여 산출한 가액에 미달할 경우 그 금액을 대손준비금으로 적립하고 있습니다. 대손준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금 성격으로 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립합니다.

(1) 대손준비금 잔액

당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액	420,649	384,591
대손준비금 적립(환입)예정금액	(177,581)	36,058
대손준비금 잔액	243,068	420,649

(2) 대손준비금 적립액 및 대손준비금 적립후 순이익

당기와 전기의 대손준비금적립액과 대손준비금 적립후의 순이익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
대손준비금 반영전 당기순이익(A)	19,638,720	17,020,346
대손준비금 환입(적립)예정액(B)	177,581	(36,058)
대손준비금 적립후 순이익(C=A-B)	19,816,300	16,984,288

28. 영업수익

(1) 당기와 전기 중 영업으로부터 발생한 주요 영업수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
수수료수익		
수탁수수료	1,761,181	2,690,338
인수 및 주선수수료	395,000	1,470,115
집합투자증권취급수수료	1,807,376	740,341
집합투자증권운용보수	2,944,422	1,796,476
자산관리수수료	708,237	915,955
매수 및 합병수수료	38,902,518	34,264,980
기타수수료수익	462,321	1,238,320
소계	46,981,055	43,116,525
유가증권평가및처분이익		
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	34,925,633	35,912,301
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	2,445,103	2,636,206
당기손익-공정가치측정금융부채평가이익	27,250	-
소계	37,397,986	38,548,507
파생상품평가및거래이익		
매매목적파생상품거래이익	26,574,129	33,924,584
매매목적파생상품평가이익	1,889,207	-
소계	28,463,336	33,924,584
이자수익		
채권이자	2,546,078	4,112,506
증금예치금이자	187,476	135,748
금융기관예치금이자	180,634	173,070
양도성예금증서거래이익	5,351	3,399
대출금이자	943,422	1,842,028
환매조건부매수이자	2,375	255
당기손익-공정가치측정금융자산이자	61,080	32,704
기타	127,532	108,547
소계	4,053,948	6,408,257
대출채권 평가 및 처분이익		
대출채권평가이익	115,436	22,159
외환거래이익		
외환차익	256,433	2,225
외화환산이익	62,957	84,639

소계	319,390	86,864
합계	117,331,151	122,106,896

(2) 회사는 주요 영업수익과 관련하여 손익계산서에 다음 금액을 인식하였습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
고객과의 계약에서 생기는 수익	112,033,771	118,940,902
기타 원천으로부터의 수익	5,297,380	3,165,994
주요 영업수익	117,331,151	122,106,896

29. 영업비용

당기와 전기 중 영업으로부터 발생한 주요 영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
수수료비용		
매매수수료	484,117	414,049
송금수수료	8,179	8,880
기타수수료비용	1,411,547	1,549,738
소계	1,903,843	1,972,667
유가증권평가및처분손실		
당기손익-공정가치측정금융자산처분손실	33,193,259	33,102,839
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	1,438,491	827,966
소계	34,631,750	33,930,805
파생상품거래및평가손실		
매매목적파생상품거래손실	23,510,233	25,909,502
매매목적파생상품평가손실	-	77,680
소계	23,510,233	25,987,182
이자비용		
차입금이자	-	615,130
투자자예탁금이용료	230,305	164,589
환매조건부매도이자	733,748	1,198,556
콜머니이자	77,151	12,335
기타	29,380	48,002
소계	1,070,584	2,038,612
대출채권 평가 및 처분손실		
대출채권처분손실	113,316	-

대출채권평가손실	276,714	81,984
소계	390,030	81,984
외환거래손실		
외환차손	22,453	9,816
외화환산손실	171,806	299,103
소계	194,259	308,919
합계	61,700,699	64,320,169

30. 기타영업수익 및 기타영업비용

당기와 전기 중 기타영업수익과 기타영업비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기타영업수익		
배당금수익	2,940,924	1,244,452
기타영업비용		
충당부채전입액	5,667	5,538

31. 종업원급여

당기와 전기 중 종업원급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
단기종업원급여	20,912,712	24,299,027
퇴직급여	1,169,287	1,311,652
합계	22,081,999	25,610,679

32. 판매비와관리비

당기와 전기 중 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
복리후생비	2,701,084	2,660,371
전산운용비	2,141,651	2,142,004
임차료	138,419	119,481
지급수수료	742,849	607,445
접대비	1,100,624	1,245,537
감가상각비	1,299,672	1,324,848
연수비	12,554	22,539
무형자산상각비	71,604	63,638
세금과공과금	762,549	1,047,549
회의비	710,788	657,441
인쇄비	19,746	16,649
여비교통비	97,031	103,668
차량유지비	326,087	261,548
소모품비	51,687	54,785
수도광열비	709,898	686,262
보험료	9,493	13,193
광고선전비	10,090	21,014
합계	10,905,826	11,047,972

33. 영업외손익

당기와 전기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
영업외수익		
유형자산처분이익	1,071	3,070
기타의대손상각비환입	1,342	249
기타영업외수익	45,796	30,714
임대료수익	19,624	-
잡이익	449,514	64,376
영업외수익 계	517,347	98,409
영업외비용		
유형자산처분손실	5,115	5,127
관계기업투자지분처분손실	-	7,737
기부금	15,000	12,000
기타대손상각비	-	8,060
잡손실	15,017	6,199
영업외비용 계	35,132	39,123

34. 법인세비용

(1) 당기와 전기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기법인세		
당기법인세부담액	6,596,950	3,337,524
이연법인세		
일시적차이의 증감	(156,364)	2,067,592
법인세추납액	(19,206)	814
법인세비용	6,421,380	5,405,930

(2) 당기와 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	26,060,100	22,426,276
적용세율에 따른 세부담액	5,844,544	4,911,781

조정사항		
비공제손익	216,338	256,683
이연법인세 미인식 이월결손금 공제	-	1,281
법인세추납액	(19,206)	814
투자상생협력촉진세제	365,466	235,371
기타	14,238	-
법인세비용	6,421,380	5,405,930
유효세율	24.64%	24.11%

(3) 이연법인세자산과 부채의 회수 및 결제 시기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
이연법인세자산		
12개월 후에 회수될 이연법인세자산	194,772	398,019
12개월 이내에 회수될 이연법인세자산	186,414	166,536
소계	381,186	564,555
이연법인세부채		
12개월 후에 결제될 이연법인세부채	129,755	279,196
12개월 이내에 결제될 이연법인세부채	985,445	1,175,738
소계	1,115,200	1,454,934
이연법인세자산(부채) 순액	(734,014)	(890,379)

(4) 당기와 전기의 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기				
	기초잔액(*1)	감소	증가	기말잔액	이연법인세자산(부채)
당기손익인식-공정가치측정금융자산	(4,939,867)	(3,704,941)	(2,761,792)	(3,996,718)	(879,278)
외화환산손익	214,465	214,465	108,849	108,849	23,947
유무형자산	457,786	180,548	231,169	508,407	111,849
종속기업투자	116,288	116,288	-	-	-
미지급비용	457,880	457,880	418,405	418,405	92,049
미수수익	(1,611)	(1,611)	(25,629)	(25,629)	(5,638)
선급비용	(120)	(120)	-	-	-
사용권자산	(1,205,442)	-	615,645	(589,797)	(129,755)
리스부채	1,230,545	-	(622,455)	608,090	133,780
리스_임차료	58,121	50,723	-	7,398	1,628
합계	(3,611,955)	(2,686,768)	(2,035,808)	(2,960,995)	(651,419)
상계 전 총액기준에 의한 이연법인세자산					363,253
상계 전 총액기준에 의한 이연법인세부채					(1,014,672)
인식하지 아니한 이연법인세자산					82,595
기말 이연법인세자산(부채)					(734,014)

(*1) 기초의 일시적 차이는 확정된 전기말 세무조정결과가 반영되었습니다.

(단위: 천원)

구분	전기				
	기초잔액(*1)	감소	증가	기말잔액	이연법인세자산(부채)
당기손익인식-공정가치측정금융자산	(6,406,002)	(3,335,710)	(1,758,286)	(4,882,579)	(1,074,168)
외화환산손익	(100,690)	(100,690)	214,465	214,465	47,182
유무형자산	532,259	255,021	180,548	457,786	100,713
종속기업투자	116,288	-	-	116,288	25,583
미지급비용	558,467	558,467	457,880	457,880	100,734
미수수익	(28,135)	(28,135)	(1,611)	(1,611)	(354)
선급비용	(120)	-	-	(120)	(26)
사용권자산	(1,924,096)	(1,924,096)	(1,205,442)	(1,205,442)	(265,197)
리스부채	1,924,497	1,924,497	1,229,757	1,229,757	270,547
리스_임차료	58,121	-	-	58,121	12,787
이월결손금	11,160,280	11,160,280	-	-	-
합계	5,890,869	8,509,634	(882,689)	(3,555,455)	(782,199)
상계 전 총액기준에 의한 이연법인세자산					640,141
상계 전 총액기준에 의한 이연법인세부채					(1,422,340)
인식하지 아니한 이연법인세자산					(108,179)
기말 이연법인세자산(부채)					(890,378)

(*1) 기초의 일시적 차이는 확정된 전기말 세무조정결과가 반영되었습니다.

(5) 이연법인세자산(부채)는 일시적차이의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

(6) 당기말과 전기말 현재 미래에 실현될 가능성이 희박하여 법인세효과를 인식하지 아니한 일시적차이는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

내역	당기말	전기말
기타누적일시적 차이	375,433	491,721

35. 특수관계자거래

(1) 당기말과 전기말 현재 회사의 특수관계자 내역은 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말	소재국
유의적인 영향력을 행사하는 개인	대표이사	대표이사	한국
유의적인 영향력을 행사하는 기업	케이엘이스테이트(유)	케이엘이스테이트(유)	한국
	씨케이케이파트너스(유)	씨케이케이파트너스(유)	한국
종속기업	리딩자산운용(주)	리딩자산운용(주)	한국
	리딩에이스캐피탈(주)	리딩에이스캐피탈(주)	한국
	Coleading Holdings PTE LTD.	Coleading Holdings PTE LTD.	싱가포르
	Leading Myanmar Holdings Company Limited(*1)	Leading Myanmar Holdings Company Limited(*1)	미얀마
	Leading ABC Micro Finance CO. LTD(*1)	Leading ABC Micro Finance CO. LTD(*1)	미얀마
	리딩전문투자형사모투자신탁 제11호(*2)	리딩전문투자형사모투자신탁 제11호(*2)	한국
	리딩REDI 전문투자형 사모투자신탁3호(C-S)(*4)	리딩REDI 전문투자형 사모투자신탁3호(C-S)(*4)	싱가포르
	리딩REDI 전문투자형 사모투자신탁3-3호(*5)	리딩REDI 전문투자형 사모투자신탁3-3호(*5)	미얀마
	리딩라이프스타일신기술사업투자조합1호(*6)	-	한국
	엘디(LD)신기술사업투자조합제1호(*7)	-	한국
	엘디(LD)신기술사업투자조합제4호(*8)	-	한국
	엘디(LD)신기술사업투자조합제5호(*9)	-	한국
관계기업	대신부자만들기 사모증권투자신탁 제1호	대신부자만들기 사모증권투자신탁 제1호	한국
	유리포커스사모증권펀드제1호	유리포커스사모증권펀드제1호	한국
	(주)리딩플러스	(주)리딩플러스	한국
	ABC Circle Myanmar Co. LTD(*1)	ABC Circle Myanmar Co. LTD(*1)	미얀마
	리딩프론티어전문투자형사모투자신탁1호	리딩프론티어전문투자형사모투자신탁1호	한국
	리딩기업성장전문투자형사모투자신탁4호	리딩기업성장전문투자형사모투자신탁4호	한국
	노틱에이스 제5호 사모투자합자회사	-	한국
공동기업	에이스리딩신기술투자조합1호	에이스리딩신기술투자조합1호	한국
	-	Leading Container Investment PTE. LTD(*1)(*3)	싱가포르
기타특수관계자	-	(주)리딩플러스대부	한국
	센텔라솔루션스㈜	센텔라솔루션스㈜	한국
	센텔라부동산중개법인(주)	센텔라부동산중개법인(주)	한국
	-	스타컨테이너	한국

(*1) Coleading Holdings PTE LTD.은 2019년 9월 16일 Leading Myanmar Holdings Company Limited에 $2,000,000(지분율 100%), 2019년 10월 16일 Leading Container Investment에 $500,000 (지분율 51%)를 출자하였습니다. 2019년 10월 29일 Leading Myanmar Holdings Company Limited은 Leading ABC Micro Finance CO. LTD에 $255,000를 출자하였고(지분율 63.75%), 이후 2020년 4월 23일에 $100,000를 추가납입하였습니다(지분율 71%). 2019년 11월 19일 Leading Myanmar Holdings Company Limited은 ABC Circle Myanmar Co. LTD에 $38,000 (지분율 29.69%)를 출자하였습니다.

(*2) 리딩자산운용(주)가 취득한 집합투자증권으로서 지분율은 과반에 미만하나, 피투자기업에 대한 힘이 있고, 피투자기업에 관여함에 따라 변동이익에 유의적으로 노출되어 있으며, 피투자기업의 이익에 영향을 줄 수 있도록 힘을 사용할 능력이 있으므로 종속기업에 포함하였습니다.
(*3) 종속기업인 Coleading Holdings PTE LTD. 가 지분의 과반을 보유하고 있으나, 다른 투자자와의 약정에 따라 피투자기업의 모든 경영상 의사결정을 투자자들간 합의로 정하도록 하고 있으므로 공동기업으로분류하였으며, 2021년 4월 8일자로 청산절차가 완료되었습니다.
(*4) 전기 중 취득한 집합투자증권으로 지분의 70% 이상을 보유함에 따라 피투자기업에 대한 힘이 있고, 피투자기업에 관여함에 따라 변동이익에 유의적으로 노출되어 있으며, 피투자기업의 이익에 영향을 줄 수 있도록 힘을 사용할 능력이 있으므로 종속기업에 포함하였습니다.
(*5) 전기 중 취득한 집합투자증권으로 회사와 종속기업인 리딩REDI 전문투자형 사모투자신탁3호(C-S)의 지분을 합하여 해당 집합투자증권의 지분 100%를 보유함에 따라 종속기업으로 분류하였습니다.
(*6) 종속기업인 리딩에이스캐피탈(주)가 66.7%를 보유하고 있으며 회사가 33.3%를 보유한 집합투자증권으로 피투자기업에 대한 힘이 있고, 피투자기업에 관여함에 따라 변동이익에 유의적으로 노출되어 있으며, 피투자기업의 이익에 영향을 줄 수 있도록 힘을 사용할 능력이 있으므로 종속기업에 포함하였습니다.
(*7) 종속기업인 리딩에이스캐피탈이 11.11%를 보유하고 있으며, 단독 GP로서 피투자기업에 대한 힘이 있고, 변동이익에 유의적으로 노출되어 있어 종속기업으로 분류하였습니다.
(*8) 종속기업인 리딩에이스캐피탈이 50.0%를 보유하고 있으며, 단독 GP로서 피투자기업에 대한 힘이 있고, 변동이익에 유의적으로 노출되어 있어 종속기업으로 분류하였습니다.
(*9) 종속기업인 리딩에이스캐피탈이 23.08%를 보유하고 있으며, 단독 GP로서 피투자기업에 대한 힘이 있고, 변동이익에 유의적으로 노출되어 있어 종속기업으로 분류하였습니다.

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	특수관계자명	당기		전기	
		수익 등	비용 등	수익 등	비용 등
종속기업	리딩REDI 전문투자형 사모투자신탁3-3호	13,190	-	-	-
	리딩REDI 전문투자형 사모투자신탁3호(C-S)	241,215	-	-	-
	리딩자산운용㈜	13,927	-	3,606	-
	리딩에이스캐피탈㈜	38,584	-	4,233	-
	리딩전문투자형사모투자신탁 제11호	3,000	-	-	-
	리딩REDI 전문투자형 사모투자신탁3-4호(2종)(*1)	-	-	68,444	-
관계기업	리딩프론티어전문투자형사모투자신탁1호	1,570,945	-	-	-
	리딩기업성장전문투자형사모투자신탁4호	237,090	-	-	-
	㈜리딩플러스	9,977	-	6,379	-
합계		2,127,928	-	82,662	-

(*1) 전기 중 전액처분으로 인해 전기말 현재 종속기업에서 제외되었으며 거래내역은 지배력을 상실하기 전까지의 거래금액입니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	특수관계자명	당기말		전기말	
		채권 등	채무 등	채권 등	채무 등
종속기업	리딩REDI 전문투자형 사모투자신탁 3-3호	906	-	-	-
	리딩REDI 전문투자형 사모투자신탁 3호(C-S)	361	-	-	-
	리딩전문투자형사모투자신탁 제 11호	4	-	-	-
	리딩에이스캐피탈㈜		12,675		
관계기업	리딩프론티어전문투자형사모투자신탁1호	18,668		-	-
	리딩기업성장전문투자형사모투자신탁4호	23,002		-	-
합계		42,941	12,675	-	-

(4) 당기와 전기 중 특수관계자에 대한 자금거래내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 천원)

구분	특수관계자명	배당금의 지급	출자
유의적인 영향력을 행사하는 개인	대표이사	77,880	-
유의적인 영향력을 행사하는 기업	씨케이케이파트너스(유)	1,320,375	-
종속기업	리딩에이스캐피탈(주)	-	12,450,455
	리딩라이프스타일신기술사업투자조합1호	-	1,000,000
합계		1,398,255	13,450,455

2) 전기

(단위: 천원)

구분	특수관계자명	배당금의 지급	출자
유의적인 영향력을 행사하는 개인	대표이사	70,800	-
유의적인 영향력을 행사하는 기업	씨케이케이파트너스(유)	1,200,341	-
종속기업	리딩에이스캐피탈(주)	-	10,000,000
	리딩자산운용(주).	-	1,998,150
합계		1,271,141	11,998,150

(5) 당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
단기종업원급여	1,924,260	1,900,049
퇴직급여	399,069	438,686
합계	2,323,329	2,338,735

상기의 주요 경영진은 경영활동의 계획, 지휘, 통제에 대한 권한과 책임을 가진 등기임원 및 집행임원을 포함하고 있습니다.

36. 우발부채와 약정사항

(1) 당기말 현재 금융기관과 체결하고 있는 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

금융기관	구분	약정한도액	사용액
한국증권금융㈜	일중자금거래	80,000,000	-
	증권유통금융융자	10,000,000	-
	담보금융지원대출	25,000,000	-
	채권유통금융(*1)	200,000,000	-
	기관운영자금대출	25,000,000	-
	할인어음	30,000,000	-
	소계	370,000,000	-
한국은행	일중RP거래	48,600,000	-
KEB하나은행	회전당좌대출	3,000,000	-
수협은행	기업종합통장대출	3,000,000	-
농협은행	일반자금대출	3,000,000	-
합계		427,600,000	-

(*1) 채권유통금융은 국공채인수자금,사채인수자금 대출을 공통 약정한도액으로 포함하고 있습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 고객으로부터 예탁받은 예수유가증권은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
위탁자유가증권	110,405,563	105,751,618
저축자유가증권	26,585	23,468
수익자유가증권	3,196,061,956	2,394,990,295
기타유가증권	7,416,751	8,057,010
합계	3,313,910,855	2,508,822,391

(3) 당기말과 전기말 현재 회사의 보험가입 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

제공자	당기말	전기말	보험내용
한화손해보험㈜	10,000,000	10,000,000	임원배상책임보험
삼성화재보험㈜	3,407,000	3,407,000	화재보험
서울보증보험㈜	23,280,000	24,040,000	신원보증보험
합계	36,687,000	37,447,000	

(4) 당기말 현재 회사사가 타인으로부터 제공받은 지급보증내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

제공자	보증처	보증금액	보증내용
서울보증보험㈜	거래처 등	608,000	이행계약보증 등

(5) 당기말 현재 회사는 SV인베스트먼트㈜의 펀드에 3,000백만원의 투자약정을 2019년 12월 16일 체결하였으며, 당기말 현재 2,700백만원을 투자하였습니다.

(6) 당기말 현재 회사가 고소인으로 진행중인 형사사건은 1건으로, 내용은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 위반으로 당기말 현재 상기 소송사건에 대한 최종 재판결과는 예측할 수 없습니다.

37. 영업활동에서 창출된 현금흐름

(1) 당기와 전기 중 영업활동에서 창출된 현금흐름의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	26,060,100	22,426,276
비용(수익) 조정사항		
이자수익	(4,053,948)	(6,408,257)
이자비용	1,070,584	2,038,612
배당금수익	(2,940,924)	(1,244,452)
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	(2,445,103)	(2,636,206)
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	1,438,491	827,966
당기손익-공정가치측정금융부채평가이익	(27,250)	-
대출채권평가이익	(115,436)	(22,159)
대출채권평가손실	276,714	81,984
매매목적파생상품평가이익	(1,889,207)	-
외화환산이익	(62,957)	(84,639)
외화환산손실	171,806	299,103

매매목적파생상품평가손실	-	77,680
감가상각비	1,299,672	1,324,848
무형자산상각비	71,604	63,638
기타대손상각비(환입)	(1,342)	7,811
충당부채전입액	5,667	5,538
관계기업투자지분처분손실	-	7,737
유형자산처분이익	(1,071)	(3,070)
유형자산처분손실	5,115	5,127
영업활동으로 인한 자산부채의 변동		
예치금의 증감	3,272,578	(3,108,677)
당기손익-공정가치측정금융자산의 증감	(25,286,512)	(23,540,071)
신용공여금의 증감	-	33,521
기타대출채권의 증감	10,037,018	(1,000,000)
미수금의 증감	6,146,525	(3,308,424)
미수수익의 증감	(630,420)	(292,509)
선급금 및 선급비용의 증감	(536,342)	162,561
예수부채의 증감	2,449,492	4,022,783
당기손익-공정가치측정금융부채의 증감	72,500	-
미지급금 및 미지급비용의 증감	(12,059,546)	9,221,400
선수금 및 선수수익의 증감	(23,910)	32
기타자산 및 기타부채의 증감	183,471	812,076
영업활동에서 창출된 현금흐름	2,487,369	(229,771)

(2) 당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래 중 중요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법정적립금의 이입	723,207	400,641
리스관련 자산 및 부채 인식	309,437	214,215
당기손익-공정가치측정금융자산의 종속기업투자대체	273,175	-

(3) 당기와 전기 중 재무활동에서 생기는 부채의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

당기	기초	재무활동 현금흐름	기타 변동(*1)	기말
차입부채의 순증감	-	8,800,000	-	8,800,000
리스부채의 증감	1,230,545	(919,874)	297,419	608,090
임대보증금의 증감	-	12,675	-	12,675
합계	1,230,545	7,892,801	297,419	9,420,765

(*1) 기타 변동에는 리스부채의 증가 및 상각 금액이 포함되어 있습니다.

(단위: 천원)

전기	기초	재무활동 현금흐름	기타 변동(*1)	기말
환매조건부매도의 증감	5,200,000	(5,200,000)	-	-
리스부채의 증감	1,924,497	(931,543)	237,590	1,230,545
합계	7,124,497	(6,131,543)	237,590	1,230,545

(*1) 기타 변동에는 리스부채의 증가 및 상각 금액이 포함되어 있습니다.

6. 배당에 관한 사항

1. 배당에 관한 사항

(1) 이익배당

1) 이익의 배당은 금전, 주식 및 기타 재산으로 할 수 있다.
2) 제1항의 배당은 매결산기말 현재의 주주명부에 기재된 주주 또는 등록질권자에게 지급한다.

(2) 중간배당

1) 이 회사는 사업년도 중 1회에 한하여 9월 30일 현재의 주주에게 상법 제462조의 3에 의

한 중간배당을 할 수 있다. 중간배당은 금전, 주식 및 기타 재산으로 할 수 있다.

2) 제1항의 중간배당은 이사회의 결의로 하되, 그 결의는 제1항의 기준일 이후 45일 내에 하여야 한다.

3) 중간배당은 직전결산기의 대차대조표상의 순자산액에서 다음 각호의 금액을 공제한 액을 한도로 한다.

① 직전결산기의 자본의 액
② 직전결산기까지 적립된 자본준비금과 이익준비금의 합계액
③ 직전결산기의 정기주주총회에서 이익배당하기로 정한 금액
④ 직전결산기까지 정관의 규정 또는 주주총회의 결의에 의하여 특정목적을 위해 적립한 임의준비금
⑤ 중간배당에 따라 당해 결산기에 적립하여야 할 이익준비금
⑥ 상법시행령에서 정하는 미실현이익

4) 사업년도개시일 이후 제1항의 기준일 이전에 신주를 발행한 경우(준비금의 자본전입, 주식배당, 전환사채의 전환청구, 신주인수권부사채의 신주인수권 행사의 경우를 포함한다)에는 중간배당에 관해서는 당해 신주는 직전사업 년도말에 발행된 것으로 본다.

2. 최근 3사업연도 배당에 관한 사항

구 분	주식의 종류	당기	전기	전전기
		제23기	제22기	제21기
주당액면가액(원)		350	350	350
(연결)당기순이익(백만원)		28,940	18,921	12,179
(별도)당기순이익(백만원)		19,639	17,020	13,286
(연결)주당순이익(원)		191	141	89
현금배당금총액(백만원)		7,933	7,232	4,006
주식배당금총액(백만원)		-	-	-
(연결)현금배당성향(%)		27	38	33
현금배당수익률(%)	보통주	10	9	9
	우선주	-	-	-
주식배당수익률(%)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
주당 현금배당금(원)	보통주	36	33	30
	우선주	75	68	-
주당 주식배당(주)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-

주) 주당순이익은 보통주 기준

7. 증권의 발행을 통한 자금조달에 관한 사항

7-1. 증권의 발행을 통한 자금조달 실적

[지분증권의 발행 등과 관련된 사항]

1. 증자(감자)현황

(기준일 : 2022년 03월 31일) (단위 : 원, 주)

주식발행 (감소)일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				
		종류	수량	주당 액면가액	주당발행 (감소)가액	비고
2016.10.18	무상감자	보통주	105,260,186	500	-150	액면가액 변경 (500원 → 350원)
2016.12.01	유상증자(제3자배정)	보통주	28,600,000	350	350	증자 후 발행주식 총수 133,860,186주
2020.06.09	유상증자(주주배정)	상환전환우선주	41,666,666	350	1,200	증자 후 발행주식 총수 175,526,852주

[채무증권의 발행 등과 관련된 사항]

채무증권 발행실적

(기준일 : -) (단위 : 원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계	-	-	-	-	-	-	-	-	-

기업어음증권 미상환 잔액

(기준일 : -) (단위 : 원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년 초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-

단기사채 미상환 잔액

(기준일 : -)　　(단위 : 원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

회사채 미상환 잔액

(기준일 : -)　　(단위 : 원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

신종자본증권 미상환 잔액

(기준일 : -)　　(단위 : 원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

조건부자본증권 미상환 잔액

(기준일 : -)　　(단위 : 원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

7-2. 증권의 발행을 통해 조달된 자금의 사용실적

해당사항 없음

8. 기타 재무에 관한 사항

1. 대손충당금의 설정 방침

대출채권의 대손충당금은 당사가 대출채권의 기존 계약조건에 따라 만기가 도래하는모든 금액을 회수하지 못할 객관적인 증거가 있는 때에 확정하고 있습니다. 채무자의중요한 재무적 어려움, 채무자의 파산 혹은 재무구조조정의 가능성, 이자지급이나 원금상환의 불이행이나 지연 등을 대출채권의 손상을 나타내는 요인으로 고려할 수 있습니다. 대손충당금은 자산의 장부금액과 미래예상현금흐름을 최초 유효이자율로 할인한 현재가치의 차이입니다. 장부금액은 충당금계정을 차감하여 표시하며, 손상차손금액은 영업비용으로 손익계산서에 인식하고 있습니다.

대출채권은 개별평가 대출채권과 집합평가 대출채권 두 가지로 분류합니다. 개별적으로 중요한 손상자산에 대해서는 개별평가에 의해 대손충당금을 설정하고 개별적으로 손상의 객관적 증거가 없거나 개별적으로 비중이 크지 않은 비슷한 성향의 대량의대출채권에 대하여는 집합평가에 의해 대손충당금을 설정합니다.

개별평가는 차주별로 영업현금흐름 또는 담보현금흐름을 통해 예측한 회수예상가액의 현재가치를 통해 대손충당금을 산출하고 집합평가는 입수가능한 역사적 경험에 기초한 통계적인 방식으로 대손충당금을 설정합니다.

2. 계정과목별 대손충당금 설정 내역

(단위 : 천원, %)

구분	계정과목	채권총액	대손충당금	대손충당금 설정율
제23기	콜론	-	-	0.00%
	신용공여금	652,719	-	0.00%
	대여금	-	-	0.00%
	기타대출채권	98,838,449	1,049,874	1.06%
	금융리스채권	10,134,584	49,745	0.49%
	미수금	17,209,213	107,627	0.63%
	미수수익	4,020,945	-	0.00%
제22기	콜론	-	-	0.00%
	신용공여금	-	-	0.00%
	대여금	498,778	-	0.00%
	매입대출채권	-	-	0.00%
	기타대출채권	59,043,951	401,868	0.68%
	미수금	25,994,210	108,969	0.42%
	미수수익	4,417,649	-	0.00%
제21기	콜론	-	-	0.00%
	신용공여금	-	-	0.00%
	대여금	532,298	-	0.00%

	매입대출채권	-	-	0.00%
	기타대출채권	60,266,740	198,099	0.33%
	미수금	19,956,672	101,158	0.51%
	미수수익	2,088,756	-	0.00%

주) 상기 내용은 K-IFRS 연결재무제표 기준임

3. 대손충당금의 변동현황

(단위 : 천원)

내 역	제23기	제22기	제21기
1. 기초 대손충당금 잔액합계	510,837	299,257	178,774
2. 순대손처리액 (① - ②±③)	696,409	211,580	(134,365)
① 대손처리액 (상각채권액)	697,751	203,769	63,735
② 상각채권회수액	-	-	-
③ 기타증감액	(1,342)	7,811	198,099
3. 대손상각비 계상 (환입)액		-	(13,882)
4. 기말 대손충당금 잔액합계	1,207,247	510,837	299,257

주) 상기 내용은 K-IFRS 연결재무제표 기준임

4. 당해 사업연도말 현재 경과기간별 미수금 잔액 현황

(단위 : 백만원)

구 분		6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 3년 이하	3년 초과	계
금액	일반	17,102	-	-	108	17,210
	특수관계자	-	-	-	-	-
	계	17,102	-	-	108	17,210
구성비율		99%	0%	0%	1%	100%

주) 상기 내용은 K-IFRS 연결재무제표 기준임

5. 공정가치평가 내역

(1) 당기말과 전기말 현재 금융상품의 종류별 장부금액 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및예치금	40,351,936	40,351,936	64,882,163	64,882,163
당기손익-공정가치측정금융자산	93,680,799	93,680,799	65,929,018	65,929,018
대출채권(*1)	10,222,432	10,222,432	20,420,728	20,420,728

기타금융자산	20,853,622	20,853,622	27,891,472	27,891,472
합계	165,108,789	165,108,789	179,123,381	179,123,381
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	45,250	45,250	-	-
예수부채	10,210,030	10,210,030	7,760,537	7,760,537
차입부채	8,800,000	8,800,000	-	-
기타금융부채	19,309,846	19,309,846	35,485,008	35,485,008
합계	38,365,126	38,365,126	43,245,545	43,245,545

(*1) 대출채권 중 상각후원가측정금융자산 462,718천원(전기말 498,778천원)이 포함되어 있으며, 경영진은 재무상태표상 상각후원가로 측정되는 금융상품의 장부금액은 공정가치와 근사하다고 판단하고 있습니다.

(2) 공정가치 서열체계

회사는 공정가치로 측정되는 금융상품에 대하여 공정가치 측정에 사용된 투입변수에따라 다음과 같은 공정가치 서열체계로 분류하고 있습니다.

구분	투입변수의 유의성
수준 1	동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의(조정되지 않은) 공시가격
수준 2	직접적(예: 가격) 또는 간접적(예: 가격에서 도출되어)으로 관측가능한 자산이나 부채에 대한 투입변수를 이용하여 산정한 공정가치(단, 수준 1에 포함된 공시가격은 제외)
수준 3	관측가능한 시장정보에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)를 이용하여 산정한 공정가치

당기말과 전기말 현재 회사의 공정가치로 측정하는 금융상품에 대한 수준별 공정가치의 추정치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
반복적인 공정가치 측정치				
당기말				
당기손익-공정가치측정금융자산	19,409,673	30,780,566	43,490,560	93,680,799
대출채권	-	-	9,759,713	9,759,713
당기손익-공정가치측정금융부채	45,250		-	45,250
전기말				
당기손익-공정가치측정금융자산	13,116,577	18,957,475	33,854,966	65,929,018
대출채권	-	-	19,921,951	19,921,951

당기 및 전기 중 반복적인 공정가치 측정치의 수준1과 수준2간의 대체는 없습니다.

(3) 수준 3의 공정가치

1) 당기와 전기 중 반복적인 측정치의 수준 3의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			전기		
	당기손익-공정가치 측정금융자산	대출채권	합계	당기손익-공정가치 측정금융자산	대출채권	합계
기초	33,854,966	19,921,951	53,776,917	23,099,733	18,981,775	42,081,508
취득	20,288,830	14,790,000	35,078,830	24,922,401	6,750,000	31,672,401
당기손익	2,824,868	(161,278)	2,663,590	580,487	(59,824)	520,663
매도	(13,047,552)	(24,790,960)	(37,838,512)	(10,842,756)	(5,750,000)	(16,592,756)
대체(*1)	(430,552)	-	(430,552)	(3,904,899)	-	(3,904,899)
기말	43,490,560	9,759,713	53,250,273	33,854,966	19,921,951	53,776,917

(*1) 당기 대체된 금액 중 273백만원은 종속기업 리딩에이스캐피탈(주)가 발행한 전환상환우선주의 콜옵션을 당기 중 행사하여 리딩에이스캐피탈(주) 보통주를 취득함에 따라 콜옵션 평가액이 종속기업투자주식의 취득원가로 대체되었습니다.

2) 민감도분석

당기말과 전기말 현재 비관측변수를 투입변수로 사용한 공정가치 측정치에 대한 민감도 분석 결과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		
	분석대상 장부금액	당기손익으로 인식	
		유리한 변동	불리한 변동
지분증권(*1)	19,000,955	472,400	(488,756)
채무증권(*2)	32,360,111	108,979	(116,488)
파생상품	1,889,208	162,234	(146,766)
계	53,250,274	743,612	(752,010)

(*1) 지분증권은 주요 비관측 투입변수인 목표 투자수익율 및 회수예상가액의 현금흐름을 고려한 할인율을 1% 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하였습니다.
(*2) 채무증권은 주요 비관측 투입변수인 기초자산변동성을 10% 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하였습니다.

(단위: 천원)

구분	전기말		
	분석대상 장부금액	당기손익으로 인식	
		유리한 변동	불리한 변동
지분증권(*1)	14,555,699	355,447	(367,569)
채무증권 등(*2)	39,221,218	102,483	(97,160)
계	53,776,917	457,930	(464,729)

(*1) 지분증권은 목표 투자수익율 및 회수예상가액의 현금흐름을 고려한 할인율을 1% 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하였습니다.
(*2) 채무증권은 주요 관측불가능한 투입변수인 기초자산변동성을 10% 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하였습니다.

(4) 가치평가기법 및 투입변수

1) 당기말과 전기말 현재 공정가치로 측정된 자산과 부채 중 수준 2로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말				
	공정가치	가치평가기법	투입변수	투입변수의 추정범위(%)	투입변수와 공정가치의 상관관계
지분증권	2,585,934	현금흐름할인모형	할인율	1.64	할인율이 클수록 공정가치 감소
채무증권	28,194,632	이항모형, 몬테카를로시뮬레이션	기초자산변동성	4.80 ~ 24.83	변동성이 클수록 공정가치의 변동증가
합계	30,780,566				

(단위: 천원)

구분	전기말				
	공정가치	가치평가기법	투입변수	투입변수의 추정범위(%)	투입변수와 공정가치의 상관관계
지분증권	409,346	현금흐름할인모형	금리변동성	0.75~1.25	변동성이 클수록 공정가치의 변동증가
채무증권	18,548,129	이항모형, 몬테카를로시뮬레이션	기초자산변동성	35.09 ~ 41.80	변동성이 클수록 공정가치의 변동증가
합계	18,957,475				

2) 당기말과 전기말 현재 공정가치로 측정된 자산과 부채 중 수준 3으로 분류된 항목의 평가기법과 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말				
	공정가치	가치평가기법	주요 관측가능하지 않은 투입변수	주요 관측가능하지 않은 투입변수의 추정범위(%)	주요 관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치의 상관관계
지분증권	19,000,955	순자산가치법	할인율	1.85 ~ 40.00	할인율이 클수록 공정가치 감소
채무증권	32,360,111	현금흐름할인모형, 이항모형, 몬테카를로 시뮬레이션	할인율	5.37 ~ 24.40	할인율이 클수록 공정가치 감소
파생상품	1,889,208	이항모형	기초자산변동성	34.98 ~42.64	변동성이 클수록 공정가치의 변동증가
합계	53,250,274				

(단위: 천원)

구분	전기말				
	공정가치	가치평가기법	주요 관측가능하지 않은 투입변수	주요 관측가능하지 않은 투입변수의 추정범위(%)	주요 관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치의 상관관계
지분증권	14,555,699	순자산가치법	할인율	1.64 ~ 15.98	할인율이 클수록 공정가치 감소
채무증권	38,948,043	현금흐름할인모형, 이항모형, 몬테카를로 시뮬레이션	할인율	7.76 ~ 15.00	할인율이 클수록 공정가치 감소
파생상품	273,175	이항모형	기초자산변동성	39.26 ~ 47.24	변동성이 클수록 공정가치의 변동증가
합계	53,776,917				

IV. 이사의 경영진단 및 분석의견

1. 예측정보에 대한 주의사항

당사가 동 사업보고서에서 미래에 발생할 것으로 예상·예측한 활동, 사건 또는 현상은 당해 공시서류 작성시점의 사건 및 재무성과에 대하여 회사의 견해를 반영한 것입니다.

예측정보는 미래 사업환경과 관련된 다양한 가정에 기초하고 있으며, 가정들은 결과적으로 부정확한 것으로 판명될 수도 있습니다. 또한 이러한 가정들은 예측정보에서 기재한 예상치와 실제 결과간에 중요한 차이를 초래할 수 있는 위험, 불확실성 및 기타 요인을 포함하고 있습니다. 이러한 중요한 차이를 초래할 수 있는 요인에는 회사 내부경영 및 외부환경에 관한 요인이 포함되어 있으며, 이에 반하지 않습니다.

당사는 동 예측정보 작성시점 이후에 발생하는 위험 또는 불확실성을 반영하기 위하여 예측정보에 기재한 사항을 수정하는 정정보고서를 공시할 의무는 없습니다.

결론적으로 동 사업보고서상에 회사가 예상한 결과 또는 사항이 실현되거나 회사가 당초에 예상한 영향이 발생한다는 확신을 제공할 수 없습니다. 동 보고서에 기재된 예측정보는 동 보고서 작성시점을 기준으로 작성한 것이며, 회사가 이러한 위험요인이나 예측정보를 업데이트할 예정이 없음을 유의하시기 바랍니다.

2. 개요

1. 재무상태 및 영업실적 요약

(단위: 백만원)

구 분	제23기	제22기	증감	증감률
자산총계	371,885	264,732	107,153	40%
부채총계	109,432	66,762	42,670	64%
자본총계	262,453	197,970	64,483	33%
영업수익	139,904	132,212	7,692	6%
영업비용	105,227	107,068	(1,841)	-2%
연결당기순이익	28,940	18,921	10,019	53%
연결총포괄손익	29,211	18,876	10,335	55%

당사의 제23기 연결기준 자산은 제22기 대비 1,072억 증가한 3,719억이며, 부채는 제22기 대비 427억 증가한 1,094억입니다. 또한, 자기자본은 제22기 대비 645억 증가한 2,625억입니다..
한편, 제23기 연결 영업수익은 1,399억으로 제22기 대비하여 77억 증가하였으며, 연결 영업비용은 18억 감소한 1,052억으로 마감하였습니다. 연결당기순이익은 289억으로 제22기 대비하여 100억 증가하였습니다.

당사의 연결기준 영업수익은 아래 표의 계정별 영업수익 세부내역과 같습니다.
주요 변동내역은 수수료수익에서 99억 증가하였고, 유가증권수익에서 6억 감소, 파생상품 거래수익 51억 감소, 이자수익 19억 증가, 배당금수익은 11억 증가하는 등의 요인이 있습니다.

표1) 영업수익 변동내역

(단위: 백만원)

구 분	제23기	제22기	금액 변동	변동%
1. 수수료수익	56,209	46,337	9,873	21%
2. 유가증권평가 및 처분이익	39,898	40,488	(590)	-1%
1)주식처분 및 평가이익	16,402	15,254	1,148	8%
2)채권처분 및 평가이익	22,978	24,139	(1,161)	-5%
3)집합투자증권 처분 및 평가이익	518	1,095	(577)	-53%
3. 파생상품거래 및 평가이익	28,848	33,985	(5,137)	-15%
4. 이자수익	11,296	9,395	1,901	20%
5. 대출채권평가 및 처분이익	126	22	104	0%
6. 외환거래이익	319	87	233	268%
7. 배당금수익	1,403	292	1,112	381%
8. 기타의 영업수익	1,804	1,607	197	0%

주) K-IFRS 연결기준. 영업비용이 포함되지 않은 금액입니다.

표2) 수탁수수료 세부 변동 내역

(단위: 백만원)

구 분	제23기	제22기	금액 변동	변동%
1. 수탁수수료	1,761	2,690	(929)	-35%
2. 인수및주선수수료	395	1,470	(1,075)	-73%
3. 집합투자증권 취급수수료	1,797	740	1,057	143%
4. 금융자문수수료	38,903	34,309	4,594	13%
5. 자산관리수수료	708	916	(208)	-23%
5. 기타수수료	12,645	6,211	6,434	104%

2. 주요 경영지표

(단위: 백만원)

구분	제23기	제22기	증감
순자본비율	454.2%	345.3%	108.9%p
잉여자본	131,157	99,719	31,438

주1) 순자본비율 = [(영업용순자본-총위험액) / 필요유지자기자본] × 100
주2) 잉여자본 = 영업용 순자본 - 총위험액

당사는 23기중 당기순이익 증가로 순재산액 및 영업용순자본이 상승하여 전기대비 총위험액이 일부 늘어났음에도 불구하고 잉여자본(순자본)이 증가하여 순자본비율이 상승하였습니다.

3. 신규사업 진출 및 중단사업
신규사업에 대한 내용은 Ⅱ. 사업의 내용 1. 사업의 개요 중 마. '공시 대상 기간 중 새로 추진하였거나 이사회 결의 등을 통하여 새로 추진하였거나 이사회 결의 등을 통하여 새로 추진하기로 한 중요한 신규사업'을 참조하시기 바랍니다.

3. 재무상태 및 영업실적 요약

1. 경영합리화 내역
해당사항 없음

2. 자산손상 또는 감액손실 내역
해당사항 없음

4. 유동성 및 자금조달과 지출

1. 유동성 현황

(1) 월별 유동성

(단위: 백만원)

구 분	제23기	제22기	증감	증감률
1개월 유동성자산	79,399	80,997	(1,599)	-2%
1개월 유동성부채	17,808	36,350	(18,542)	-51%
유동성갭	61,590	44,647	16,944	38%
유동성비율	445.9%	222.8%	223.1%	100%

당사는 적절한 유동성 관리를 통해 언제나 유동성갭을 (+)로, 유동성 비율을 100% 이상으로 꾸준하게 관리하였습니다. 앞으로도 적극적인 자산부채 규모관리, 만기구조의 조정 등을 통해 꾸준한 유동성 비율을 유지할 예정입니다.

(2) 3개월 누적 유동성
당사의 최근 3개월 유동성 현황은 다음과 같습니다. 당사의 주요 유동성 관리지표는 3개월 유동성비율과 3개월 유동성갭이며, 유동성비율 한도는 110% 이상입니다.

(단위: 백만원)

구 분	제23기	제22기	제21기
3개월 유동성비율	410.5%	260.8%	308.6%
3개월 누적 유동성갭금액	64,686	60,253	60,824

2. 자금조달 사항 (별도재무제표기준)

(1) 자금조달 및 운용실적
- 자금조달실적

(단위: 백만원, %)

구분		제23기		제22기		제21기	
		평균잔액	구성비	평균잔액	구성비	평균잔액	구성비
자본	자본금	61,434	14	58,638	12	46,851	18
	신주청약증거금	-	-	-	-	-	-
	자본잉여금	47,096	11	40,317	8	11,749	5
	자본조정	(139)	(0)	(139)	(0)	(133)	-
	기타포괄손익누계액	-	-	-	-	1	-
	이익잉여금	84,777	20	72,814	14	61,422	24
예수부채	투자자예수금	34,187	8	25,071	5	28,815	11
	수입담보금	-	-	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-	-	-
당기손익인식금융부채	매도유가증권	-	-	-	-	-	-
	매매목적파생상품	-	-	-	-	-	-
당기손익-공정가치측정금융부채	당기손익-공정가치측정금융부채	84,610	20	54,761	11	15,472	6
	매매목적파생상품	-	-	-	-	-	-
차입부채	콜머니	-	-	-	-	-	-
	차입금	-	-	-	-	-	-
	RP매도	87,977	20	202,552	40	68,758	27
	후순위사채	-	-	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-	-	-
기타부채	지급보증충당금	-	-	-	-	-	-
	확정급여부채	-	-	-	-	-	-
	기타	31,444	7	50,868	10	23,376	9
합계		431,386	100	504,882	100	256,310	100

- 자금운용실적

(단위: 백만원, %)

구분		제23기		제22기		제21기	
		평균잔액	구성비	평균잔액	구성비	평균잔액	구성비
현금 및 예금	현금 및 현금성 자산	25,203	6	32,431	6	35,545	14
	예치금	37,404	9	33,490	7	29,136	11
유가증권	단기매매금융자산	-	-	-	-	-	-
	매매목적파생상품	1,383	0	334	0	1	-
	당기손익인식금융자산	26,352	6	17,896	4	8,810	3

	매도가능증권	-	-	-	-	-	-
	만기보유증권	-	-	-	-	-	-
	종속기업투자	75,731	18	41,928	8	27,151	11
	당기손익-공정가치측정금융자산	225,265	52	302,006	60	110,737	43
	상각후원가측정금융자산	-	-	-	-	-	-
대출채권	콜론	-	-	-	-	-	-
	신용공여금	-	-	-	-	-	-
	RP매수	254	0	51	0	5,483	2
	대여금	474	0	509	0	163	-
	매입대출채권	-	-	-	-	-	-
	기타	9,757	2	21,430	4	11,977	5
유형자산		2,512	1	3,445	1	3,823	1
기타		27,051	6	51,361	10	23,484	9
합계		431,386	100	504,882	100	256,310	100

5. 부외거래

중요한 소송사건, 견질 또는 담보로 제공한 어음・수표 현황, 채무보증 현황, 채무인수 약정 현황, 기타의 우발부채 등에 관한 사항은 본 사업보고서의 첨부서류인 연결감사보고서의 연결재무제표에 대한 주석 35.우발부채와 약정사항 및 "XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항"을 참조하시기 바랍니다.

6. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

1. 중요한 회계정책 및 추정에 관한 사항

회사가 채택한 회계정책 및 추정에 관한 사항은 본 사업보고서 'III. 재무에 관한 사항'을 참조하시기 바랍니다.

2. 환경 및 종업원 등에 관한 사항

본 사업보고서 'VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항 '을 참조하시기 바랍니다.

3. 법규상의 규제에 관한 사항

회사사업 영위의 근거가 되는 법률은 자본시장법과 금융투자업에 관한 법률 등입니다.

4. 파생상품 및 위험관리정책에 관한 사항

파생상품에 관한 사항은 'III.재무에 관한 사항 - 3. 연결재무제표 주석 - 2.6 파생상품' 및 'II .사업의 내용 - 4. 파생상품거래현황'을 참고하여 주시기 바랍니다.

위험관리정책에 관한 사항은 'III.재무에 관한 사항 - 3. 연결재무제표 주석 - 4. 재무위험관리'를 참고하여 주시기 바랍니다.

V. 회계감사인의 감사의견 등

1. 외부감사에 관한 사항

1. 회계감사인의 감사의견 등

(1) 회계감사인의 명칭 및 감사의견

사업연도	감사인	감사의견	강조사항 등	핵심감사사항
제23기	삼덕회계법인	적정	-	-
제22기	삼덕회계법인	적정	-	-
제21기	삼덕회계법인	적정	-	-

(2) 감사용역 체결현황

(단위: 천원)

사업연도	감사인	내 용	감사계약내역		실제수행내역	
			보수	시간	보수	시간
제23기	삼덕회계법인	분기·반기 재무제표 검토, 별도·연결 재무제표 감사	95,000	2,189H	95,000	2,189H
제22기	삼덕회계법인	분기·반기 재무제표 검토, 별도·연결 재무제표 감사	85,000	1,778H	85,000	1,778H
제21기	삼덕회계법인	분기·반기 재무제표 검토, 별도·연결 재무제표 감사	80,000	1,910H	80,000	1,910H

(3) 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황

(단위: 천원)

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제23기	2021.08.24	세무조정	2021.08.24 ~2022.06.30	13,000	-
제22기	2020.07.30	세무조정	2020.07.30 ~2021.06.30	13,000	-

제21기	2019.11.27	세무조정	2019.11.27 ~2020.06.30	12,000	-

(4) 재무제표 중 이해관계자의 판단에 상당한 영향을 미칠 수 있는 사항에 대해 내부감사기구가 회계감사인과 논의한 결과를 다음의 표에 따라 기재한다.

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	-	-	-	-
2	-	-	-	-
3	-	-	-	-

2. 회계감사인의 변경
해당사항 없음

2. 내부통제에 관한 사항

1. 내부통제
당사의 감사는 일상감사, 종합감사와 특정 부문에 대해 비정기적으로 실시하는 수시감사, 특별감사를 실시하고 있으며, 내부회계관리제도의 설계 및 평가, 회사의 전반적인 내부통제시스템(리스크, 재무, 준법, IT부문)의 운영 및 규정 준수여부를 점검하고, 평가결과를 연 1회 이사회에 보고하는 등의 내부감시제도를 운영하고 있습니다

2. 내부회계관리제도
당사는 신뢰성 있는 재무제표의 작성과 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 내부회계관리제도를 효과적으로 설계・운영하고 있습니다.

(1) 내부회계관리제도의 문제점 또는 개선방안 등
해당사항 없음

(2) 회계감사인의 내부회계관리제도에 대한 검토의견

사업연도	회계감사인	검토의견
제23기	삼덕회계법인	내부회계관리제도 운영실태평가보고서에 대한 회계감사인의 검토결과, 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니함
제22기	삼덕회계법인	내부회계관리제도 운영실태평가보고서에 대한 회계감사인의 검토결과, 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니함

제21기	삼일회계법인	내부회계관리제도 운영실태평가보고서에 대한 회계감사인의 검토결과, 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니함

3. 내부통제구조의 평가

해당사항 없음

VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

1. 이사회 구성 개요

보고서 작성 기준일 현재 당사의 이사회는 1명의 사내이사와 3명의 사외이사, 1명의 기타비상무이사 등 총 5명의 이사로 구성되어 있습니다. 또한 이사회 내에는 감사위원회와 리스크관리위원회 등 총 2개의 이사회 내 위원회가 있습니다. 이사회 의장은 업무수행의 전문성과 운영의 효율성을 위하여 김총호 대표이사가 수행 중에 있습니다.

(1) 사외이사 및 그 변동현황

(단위 : 명)

이사의 수	사외이사 수	사외이사 변동현황		
		선임	해임	중도퇴임
5	3	2	2	-

주) 2021년도 정기주주총회 결과

2. 중요의결사항 등

(1) 안건의 주요내용

[2022.03.31 기준]

회차	개최일자	의안내용	가결 여부	이사 등의 성명				
				김총호 (출석률:100%)	김성환 (출석률:100%)	한윤상 (출석률:100%)	구자용 (출석률:100%)	하종진 (출석률:100%)
				찬 반 여 부				
1차	2021.04.15	1. FY2020 경영성과급 지급의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
2차	2021.05.06	1. 제22기 재무제표 및 부속명세서 승인의 건 2. 제22기 영업보고서 승인의 건 3. 리딩에이스캐피탈 유상증자 참가의 건 4. 관계사간 거래 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
3차	2021.06.03	1. 제22기 이익잉여금처분계산서 승인의 건 2. 이사회 규정 및 업무집행임원규정 개정의 건 3. 내부통제기준 개정의 건 4. 계열회사 간 수익증권 매매의 건(증권, 캐피탈) 5. 제22기 정기주주총회 소집 및 안건 상정의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
4차	2021.06.22	1. 감사위원회 구성의 건 2. 위험관리위원회 구성의 건 3. 제23기 이사 보수 결정의 건 4. 주요업무집행책임자 선임의 건 5. 계열회사 간 수익증권 매매의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
5차	2021.09.15	1. 금융소비자보호 내부통제기준 제정의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

6차	2021.11.30	1. 금융소비자보호기준 제정의 건 2. Nautic PEF 출자 지분 일부 양수의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
7차	2022.02.24	1. 본점이전 승인의 건 2. 단기차입금 조달을 위한 차입한도 결정의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
8차	2022.03.24	1. 주요업무집행책임자 선임의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

(2) 의결사항 외 중요한 보고안건이 있는 경우 그 내용

보고일자	보고내용	비고
2021.04.15	1. FY2020 감사 실시현황 및 FY2021 감사계획안 2. FY2020 자금세탁방지 업무평가 결과 보고 3. 집합투자재산평가위원회 개최내역 보고의 건	
2021.05.06	1. 제22기 내부회계관리제도 운영실태 점검 보고의 건 2. 제23기 유지순자본비율 및 총위험액 한도 설정 보고의 건 3. 제22기 사업보고서 첨부서류 의결의 건	
2021.06.22	1. 제22기 정기주주총회 부의안건 결과보고의 건	
2021.11.30	1. 집합투자재산평가위원회 개최내역 보고의 건 2. 유동성 리스크관리 점검결과 보고의 건	
2022.03.24	1. 신용정보관리・보호인의 업무수행 실적 등 보고의 건 2. 내부통제 체제・운영실태 정기점검 결과 보고의 건	

3. 이사회내 위원회

(1) 위원회 구성

위원회명	구성	소속이사명	설치목적 및 권한사항	비고
위험관리 위원회	사내이사 1명 사외이사 2명	한윤상 사외이사(위원장) 김충호 사내이사 김성환 사외이사	이사회 위임사항 및 기타 회사경영상 발생가능 리스크에 대한 의사결정	-
감사위원회	사외이사 3명	김성환 사외이사(위원장) 한윤상 사외이사 구자용 사외이사	'감사제도에 관한 사항' 참조	

(2) 위원회 활동내역

[2021.12.31 기준]

위원회명	개최일자	의안내용		가결 여부	이사 등의 성명		
					한윤상 (출석률:100%)	김충호 (출석률:100%)	김성환 (출석률:100%)
					찬 반 여 부		
위험관리 위원회	2021.04.15	의결	제23기 유지순자본비율 및 총위험한도 설정의 건	가결	찬성	찬성	찬성
		의결	위험관리실무위원회 위원 선임의 건	가결	찬성	찬성	찬성
		보고	FY2020 하반기 위기상황 판단지표 모니터링 결과 보고	-	-	-	-
		보고	FY2020 하반기 위험관리실무위원회 결의사항 보고의 건				

	2021.06.03	보고	FY2020 하반기 Stress Test 결과 보고	-	-	-	-
	2021.10.26	보고	FY2021 상반기 위기상황 판단지표 모니터링 결과 보고	-	-	-	-
		보고	FY2021 상반기 Stress Test 결과 보고	-	-	-	
		보고	위험관리실무위원회 결의사항 보고	-	-	-	
	2021.12.28	의결	위험관리실무위원회 위원 선임의 건	가결	찬성	찬성	찬성
	2022.03.31	보고	위기상황 판단지표 모니터링 결과 보고(FY'21 3분기)	-	-	-	-
		보고	위험관리실무위원회 결의사항 보고(FY'21 3분기)	-	-	-	-

주) 감사위원회 활동내역은 '감사제도에 관한 사항' 참조

4. 이사의 독립성

(1) 이사회 구성원에 관한 사항

[2022.03.31 기준]

성명	구분	활동분야(담당업무)	최대주주와의 관계	회사와의 거래	추천인	임기	연임여부
김충호	사내이사	경영전반 총괄, 위험관리위원회	최대주주의 최대주주의 최대출자자	없음	이사회	2022년 정기주주총회일	1회
한윤상	사외이사	감사위원회 위험관리위원회	-	없음	이사회	2022년 정기주주총회일	1회
구자용	사외이사	감사위원회	-	없음	이사회	2023년 정기주주총회일	2회
김성환	사외이사	감사위원회 위험관리위원회	-	없음	이사회	2022년 정기주주총회일	2회
하종진	기타비상무이사	-	-	없음	이사회	2023년 정기주주총회일	1회

주) 2021.06.22 구자용 사외이사, 김성환 사외이사, 하종진 기타비상무이사 재선임

(2) 사외이사 선임배경

성명	선임배경
한윤상	국가공무원 이사관 및 OECD한국대표부공사참사관을 역임한 행정 분야 전문가로서, 경제, 산업, 국제 정세 등 여러 현안에 폭넓은 식견을 보유하고 있어 당사의 경영상 의사결정 과정에 도움을 줄 수 있을 것으로 판단
구자용	동부팜한농 대표이사 및 동부하이텍 재무 CFO를 역임한 재무 전문가로서 다양한 경험을 쌓아왔으며, 높은 전문 지식과 풍부한 경험을 바탕으로 당사의 경영상 의사결정 과정에 도움을 줄 수 있을 것으로 판단
김성환	서강대학교 대학원에서 회계학 학위를 보유한 회계 전문가로서, 현재 한양여자대학교 세무회계학과 교수로 재직중에 있습니다. 입법,행정,세무 등 다양한 분야의 전문지식과 경험을 보유하여 경영의사결정이 보다 투명하게 이루어지는데 기여할 수 있을 것으로 판단

주) 당사는 별도의 사외이사후보추천위원회를 설치하고 있지 않습니다. 또, 이사선출시 당사와의 거래 및 최대주주 또는 주요주주와의 이해관계가 없는 후보를 이사회로 추천을 받으며, 상법, 금융회사의 지배구조에 관한 법률 등에 따른 독립성 기준을 충족하고 있습니다.

5. 사외이사의 전문성

(1) 사외이사의 직무수행을 보조하기 위한 회사 내 지원조직

[2022.03.31 기준]

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
경영지원팀	7명	상무 1명 (2년 9개월) 과장 1명 (1년 2개월) 대리 2명 (평균 3년 6개월) 사원 3명 (평균 1년 1개월)	이사회 등 회의업무 지원 경영정보 등 필요자료 제공

(2) 사외이사 교육실시 현황

교육일자	교육실시주체	참석 사외이사	불참시 사유	주요 교육내용
2022.03.24	준법감시인	김성환 구자용 한윤상	-	자금세탁방지제도의 이해
2022.03.24	준법감시인	김성환 구자용 한윤상	-	임직원 금융투자상품매매에 대한 이해

2. 감사제도에 관한 사항

(1) 감사위원 현황

성명	사외이사 여부	경력	회계・재무전문가 관련		
			해당 여부	전문가 유형	관련 경력
김성환 (감사위원장)	예	(現) 건설근로자공제회 리스크관리위원 (現) 농림축산식품부 양곡관리특별회계 자문관 (現) 한양여자대학교 세무회계과 부교수	-	2호	상법 시행령 제37조 2항2호에 따른 회계재무전문가
구자용 (감사위원)	예	(現) (주) 메티스톤캐피탈파트너스 부회장 (前) 동부팜한농 대표이사	-	-	-
한윤상 (감사위원)	예	(現) 동화기업 고문 (前) 국가공무원(이사관 퇴임), (前) OECD한국대표부공사참사관	-	-	-

(2) 감사위원회 위원의 독립성

선출기준의 주요내용	선출기준의 충족여부	관련 법령 등
3명 이상의 이사로 구성	충족(3명)	상법 제415조의 2 (감사위원회)
사외이사가 위원의 3분의 2 이상	충족(전원 사외이사)	
위원 중 1명 이상은 회계 또는 재무전문가	충족(김성환 사외이사 1인)	상법 제542조의 11

감사위원회의 대표는 사외이사	충족(김성환 사외이사)	(감사위원회)
그 밖의 결격요건	충족(해당사항 없음)	

1) 감사위원회 구성 및 선임방법, 보조조직
감사위원회는 상법 제415조의 2, 제542조의 11, 금융회사의 지배구조에 관한 법률 제19조에 근거하여 1명 이상의 회계 또는 재무 전문가를 포함한 3명 이상의 이사로 구성하고 있는데, 3명의 감사위원회 위원(이하 감사위원) 모두 사외이사입니다. 감사위원은 상법 제542조 12에 근거하여 주주총회에서 선임하고 있으며, 금융회사의 지배구조에 관한 법률 제19조 제5항에 의거하여 감사위원이 되는 사외이사 1명 이상에 대하여 다른 이사와 분리 선임하고 있습니다. 감사위원회의 효율적인 업무수행을 위한 감사보조 조직으로서 감사실을 위원회 소속 하에 두고 있습니다.

2) 감사위원회 위원 선임시 의결권 제한사항
당사 정관 제38조(감사위원회의 구성) 4항에 의거 사외이사인 감사위원회 위원의 선임시에는 의결권 있는 발행주식총수의 100분의 3을 초과하는 수의 주식을 가진 주주는 그 초과하는 주식에 관하여 의결권을 행사하지 못하도록 규정하고 있습니다.
또한, 사외이사가 아닌 감사위원회 위원의 선임시에는 의결권을 행사할 최대주주와 그 특수관계인, 최대주주 또는 그 특수관계인의 계산으로 주식을 보유하는 자, 최대주주 또는 그 특수관계인에게 의결권을 위임한 자가 소유하는 의결권 있는 주식의 합계가 의결권 있는 발행주식총수의 100분의 3을 초과하는 경우 그 주주는 그 초과하는 주식에 관하여 의결권을 행사하지 못하도록 규정하고 있습니다.

3) 대표감사위원
- 대표감사위원은 상법 제415조의 2, 제542의 11에 의거 감사위원회의 결의로 사외이사 중에서 선정하며 위원회를 대표합니다.
- 대표감사위원은 감사위원회의 업무를 총괄하며 감사위원회의 효율적인 운영을 위해 감사위원별로 업무를 분장할 수 있습니다.
- 대표감사위원이 유고 등의 사유로 그 직무를 수행할 수 없을 경우에는 사외이사 감사위원 중 다른 위원이 대표감사위원의 직무를 대행하되, 그 순위는 위원으로 최초 선임된 일자 순으로 하며, 그 일자가 동일한 경우에는 연장자 순으로 합니다

4) 감사위원회의 역할
- 재무감사, 준법감사, 업무감사, 경영감사, IT감사 등으로 구분되는 내부감사 계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치, 개선방안 제시
- 회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시
- 외부감사인 선정
- 외부감사인의 감사활동에 대한 평가
- 내부 및 외부 감사결과 지적사항에 대한 조치 확인
- 관계법령 또는 정관에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리
- 경영진의 자금세탁방지업무에 대한 평가 및 개선방안 제시
- 기타 감독기관 지시, 이사회, 위원회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사

5) 감사위원회의 권한
- 원칙적으로 회사내 모든 정보에 대한 요구권 (경영진은 감사위원회의 원활한 업무수행을 위하여 중요한 경영활동에 관한 정보를 사전 또는 사후적으로

공유하여야 합니다.)
- 관계자의 출석 및 답변요구
- 창고, 금고, 장부 및 물품의 봉인
- 회계관계 거래처에 대한 조사자료 징구
- 기타 감사업무수행에 필요한 사항의 요구

6) 감사위원회의 의무
- 감사위원회는 공정하게 감사하여야 합니다.
- 감사위원회는 직무상 취득한 기밀을 정당한 이유없이 누설하거나 도용할 수 없습니다.
- 감사위원회는 직무수행에 있어 관계법규 및 지시사항에 따라 사실과 증거에 의하여 직무를 행하여야 하며, 감사사항에 대하여는 충분한 기록과 입증자료를 확보하여야 합니다.

7) 감사위원회의 권한위임
- 감사위원의 미착, 출장, 기타 사유로 위원회의 소집이 곤란하고 사안이 긴급한 경우 내부감사부서장이 이를 대행하고, 감사위원회의 추인을 받습니다..
- 상근감사위원이 전항의 업무를 수행할 수 없거나 상근감사위원이 없는 경우에는 감사부서장이 이를 대행하고 즉시 상근감사위원(또는 위원장)의 추인을 받는다.
- 일상감사사항 및 위원회의 결의에 의하여 정한 사항은 상근감사위원이 전결처리하고 당해 기간에 전결 처리한 건에 대해서는 차기 정기위원회에서 보고합니다.
- 위원회 구성시 상근감사위원을 두지 않는 경우에는 제1항 내지 제3항에서 정한 위임사항 및 이 규정에서 정하는 상근감사위원의 직무에 대해 위원회의 결의로 감사부서장에게 이를 위임할 수 있습니다

(3) 감사위원회의 활동

회차	개최일자	의안내용		가결 여부	감사위원회 위원의 성명		
					김성환 (출석율:100%)	한윤상 (출석율:100%)	구자용 (출석율:100%)
1	2021.04.15	의결	FY2020 내부감사 실시결과 & FY2021 내부감사 실시안	가결	찬성	찬성	찬성
		보고	정기감사_투자금융본부	-	-	-	-
		보고	시재감사 CY2020-1	-	-	-	-
		보고	정기감사_구조화금융본부 (구조화금융 1, 2팀)	-	-	-	-
		보고	의무감사_FY2020 자금세탁방지업무 평가보고	-	-	-	-
		보고	제22기 재무제표 감사계획보고 (삼덕회계법인)				
		보고	일상감사보고 FY2020.4Q				
2	2021.05.06	의결	제22기 재무제표 및 영업보고서 승인	가결	찬성	찬성	찬성
		의결	제22기 사업보고서 첨부서류 의결	가결	찬성	찬성	찬성
		보고	제22기 내부회계관리제도 운영실태보고	-	-	-	-
3	2021.07.16	보고	특별감사_2021.1Q 감독원과제_비대면매체 정보제공	-	-	-	-
		보고	정기감사_헤지펀드운용본부	-	-	-	-
		보고	수시감사_시재감사 CY2021-II	-	-	-	-
		보고	정기감사_SF본부(전략금융팀, 미래성장금융팀)	-	-	-	-
		보고	의무감사_내부통제시스템업무평가(FY2020하반기)	-	-	-	-
		보고	특별감사_2021.2Q 감독원과제_해외주식중개 적정성	-	-	-	-
		보고	일상감사_FY2021.1Q	-	-	-	-
4	2021.08.23	의결	외부감사인 세무조정 용역수행협의서 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성

5	2021.10.15	보고	정기감사_리서치실	-	-	-	-
		보고	정기감사_영업지원팀	-	-	-	-
		보고	수시감사_시재감사 CY2021-III	-	-	-	-
		보고	수시감사_수탁업체실사_빌포스트	-	-	-	-
		보고	특별감사_2021.3Q_감독원과제_IPO인수업무 적정성	-	-	-	-
		보고	일상감사_FY2021.2Q	-	-	-	-
6	2021.12.03	의결	사모펀드 외부감사인 선정의 건	가결	찬성	찬성	찬성
7	2022.01.14	보고	정기감사_인사팀	-	-	-	-
		보고	의무감사_내부통제업무 평가보고서(FY2021상반기)	-	-	-	-
		보고	수시감사_시재감사 CY2021-IV	-	-	-	-
		보고	특별감사_2021.4Q_감독원과제_유사투자업자와 제휴	-	-	-	-
		보고	일상감사_FY2021.3Q	-	-	-	-

(4) 감사위원회 교육실시 계획
경영진을 위한 AML-CFT 교육을 년 1회 이상 실시할 예정입니다.

(5) 감사위원회 교육실시 현황

교육일자	교육실시주체	참석 감사위원	불참시 사유	주요 교육내용
2022.03.24	준법감시인	김성환 구자용 한윤상	-	자금세탁방지제도의 이해
2022.03.24	준법감시인	김성환 구자용 한윤상	-	임직원 금융투자상품매매에 대한 이해

(6) 감사위원회 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
감사실	3	이사대우 2명 (평균 2년 11개월) 사원 1명 (11개월)	내부감사

2. 준법지원인 등

(1) 준법감시인 현황

직위	성명	주요경력	비고
준법감시인	김종운	1997 ~ 2002 고려대학교 법학과 2008 ~ 2010 동부자산운용 법률리스크관리. 2010 ~ 2011 KTB투자증권 법률자문/소송관리 2012 ~ 2018 주택도시보증공사 사내변호사 2019 ~ 2021 리딩투자증권 사내변호사 2021 리딩투자증권 준법감시인 선임 (2021.04.01~)	-

(2) 준법지원인 등 주요활동내역 및 처리결과

기준월	주요 활동 내역	처리 결과
2021.04.02	개인정보 처리방침 개정	완료
2021.04.07	표준약관 개정의 건 [수익증권저축약관]	완료
2021.05.10	사규개정_[증권 대차 및 공매도 업무처리지침]	완료
2021.05.17	사규개정_[투자권유준칙]	완료
2021.05.27	사규개정_[내부통제기준 개정]	완료
2021.05.27	개인(신용)정보 활용 동의서 개편	완료
2021.06.28	2020년(보고기준년도) 국세청 조세조약에 따른 정기 금융정보를 제출(FATCA/CRS) 보고	완료
2021.06.30	위험기반접근법(RBA) 지표 제출	완료
2021.06.30	자금세탁방지 협의체 활동내역 보고	완료
2021.06.30	내부통제보고서 보고 (제22기 4분기)	완료
2021.07.19	2021년도 자금세탁방지(AML/CFT)를 위한 교육운영 계획 보고	완료
2021.07.26	2021년 2분기 부적합 및 투자권유 불원투자자 판매실적 현황 제출	완료
2021.07.30	이해상충부서간 정보교류현황 및 임직원 금지행위 점검 결과 보고	완료
2021.08.04	대포통장 자체점검 결과 보고	완료
2021.08.04	과당매매 점검 결과 보고	완료
2021.08.12	개인정보 조회 현황 점검	완료
2021.09.15	사규제정_[금융소비자보호 내부통제기준]	완료
2021.09.23	위험기반접근법(RBA) 지표 제출	완료
2021.10.08	자금세탁방지 협의체 활동내역 보고	완료
2021.10.14	사규개정_[업무위탁운영기준]	완료
2021.10.21	내부통제보고서 보고 (제23기 1분기)	완료
2021.10.21	사규제정_[개인정보 유출사고 대응기준]	완료
2021.11.23	자금세탁방지 협의체 활동내역 보고	완료
2021.11.30	사규제정_[금융소비자보호기준]	완료
2021.12.17	21년도 내부통제평가 및 우수컴플라이언스회원 평가자료 제출	완료
2021.12.23	내부통제 업무수행 우수팀 포상	완료
2021.12.28	위험기반접근법(RBA) 지표 제출	완료
2021.12.30	사규개정_[이해상충행위의 금지에 관한 지침]	완료
2021.12.31	집합투자증권 핵심설명서 신설	완료
2022.01.26	금융투자협회 증권사 내부통제평가 자료 보고	완료
2022.01.28	위험기반접근법(RBA) 지표 제출	완료
2022.02.09	내부통제보고서 보고 (제23기 2분기)	완료
2022.02.11	한국거래소 내부통제평가 결과 보고	완료
2022.02.23	이해상충부서간 정보교류현황 및 임직원 금지행위 점검 결과 보고	완료
2022.03.24	이사회 보고_[신용정보관리・보호인의 업무수행 실적 등 보고], [내부통제체제・운영실태 보고]	완료

(3) 준법지원인 등 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역

준법감시실	4	이사 1명(2년9개월) 과장 2명(평균 1년3개월) 대리 1명(4년 3개월)	내부통제 전반 법무업무 및 법적조치 자금세탁방지업무 금융소비자보호 신용정보 관리 등

3. 주주총회 등에 관한 사항

1. 투표제도 현황

(기준일 : 2022년 03월 31일)

투표제도 종류	집중투표제	서면투표제	전자투표제
도입여부	배제	미도입	미도입
실시여부	-	-	-

2. 소수주주권

해당사항 없음

3. 경영권 경쟁

해당사항 없음

4. 의결권 현황

(기준일 : 2022년 03월 31일) (단위 : 주)

구 분	주식의 종류	주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주	133,860,186	-
	우선주	41,666,666	-
의결권없는 주식수(B)	보통주	312,900	-
	우선주	41,666,666	-
정관에 의하여 의결권 행사가 배제된 주식수(C)	보통주	-	-
	우선주	-	-
기타 법률에 의하여 의결권 행사가 제한된 주식수(D)	보통주	-	-
	우선주	-	-
의결권이 부활된 주식수(E)	보통주	-	-
	우선주	-	-
의결권을 행사할 수 있는 주식수 (F = A - B - C - D + E)	보통주	133,547,286	-
	우선주	-	-

5. 주식사무

신주	① 회사의 주주는 신주발행에 있어서 그가 소유한 주식수에 비례하여 신주의 배정

인수권 내용	을 받을 권리를 가진다. ② 제1항의 규정에 불구하고 다음 각 호의 경우에는 이사회결의에 의하여 주주 이외의 자에게 신주를 배정할 수 있다. 1. 주주우선공모의 방식으로 신주를 발행하는 경우 2. 발행주식총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 자본시장법에 의하여 또는 이를 준용하여 일반공모증자 방식으로 신주를 발행하는 경우 3. 발행주식총수의 100분의 20을 초과하지 않는 범위 내에서 자본시장법에 의하여 또는 이를 준용하여 우리사주조합원에게 신주를 우선 배정하는 경우 4. 이 정관에 정한 주식매수선택권의 행사로 인하여 신주를 발행하는 경우 5. 발행주식총수의 100분의 20을 초과하지 않는 범위 내에서 자본시장법에 의하여 또는 이를 준용하여 증권예탁증권 발행에 따라 신주를 발행하는 경우 6. 발행주식총수의 100분의 20을 초과하지 않는 범위 내에서 회사가 경영상 필요로 외국인투자자 또는 우리사주조합원에게 신주를 발행하는 경우 7. 발행주식총수의 100분의 30을 초과하지 않는 범위 내에서 긴급한 자금조달을 위하여 국내외 금융기관, 기관투자자, 일반법인 또는 개인에게 신주를 발행하는 경우 8. 주권을 증권시장에 상장하기 위하여 신주를 모집하거나 모집을 위하여 인수인에게 인수하게 하는 경우 ③ 주주가 신주인수권을 포기 또는 상실하거나 신주배정에서 단주가 발생하는 경우에 그 처리방법은 이사회의 결의로 정한다. ④ 제2항 각호의 어느 하나의 방식에 의해 신주를 발행할 경우에는 발행할 주식의 종류와 수 및 발행가격 등은 이사회의 결의로 정한다. ⑤ 제2항 각호의 어느 하나의 방식에 의해 신주를 발행할 경우 상법 등 관련 법령에서 정하는 바에 따라 주주에게 통지하거나 공고하여야 한다.
결산일	매년 3월 31일
정기 주주총회 시기	정기주주총회는 매 사업년도 종료 후 3월 이내에 소집한다.
주주명부폐쇄 기준일	① 회사는 매년 4월 1일부터 4월 30일까지 권리에 관한 주주명부의 기재변경을 정지한다. ② 회사는 매년 3월 31일 최종의 주주명부에 기재되어 있는 주주를 그 결산기에 관한 정기주주총회에서 권리를 행사할 주주로 한다. ③ 회사는 임시주주총회의 소집 기타 필요한 경우 이사회의 결의로 3월을 경과하지 아니하는 일정한 기간을 정하여 권리에 관한 주주명부의 기재변경을 정지하거나 이사회의 결의로 정한 날에 주주명부에 기재되어 있는 주주를 그 권리를 행사할 주주로 할 수 있으며, 이사회가 필요하다고 인정하는 경우에는 주주명부의 기재변경 정지와 기준일의 지정을 함께 할 수 있다. 회사는 이를 2주간전에 공고하여야 한다.
명의개서대리인	명칭: 한국예탁결제원 전화번호: 02-3774-3000 주소: 서울특별시 영등포구 여의나루로 4길 23
공고게재	회사의 공고는 회사의 인터넷 홈페이지(www.leading.co.kr)에 게재한다. 다만, 전산장애 또는 그 밖의 부득이한 사유로 회사의 인터넷 홈페이지에 공고를 할 수 없을 때에는 서울특별시에서 발행되는 매일경제신문과 한국경제신문에 한다.

6. 주주총회 의사록 요약

주총일자	안건	결의내용
제22기 정기주주총회 (2021.06.22)	1. 제22기 재무제표 및 부속명세서 승인의 건	원안대로 승인
	2. 사외이사 선임의 건	원안대로 승인
	3. 기타비상무이사 선임의 건	원안대로 승인
	4. 사외이사인 감사위원 선임의 건	원안대로 승인
	5. 이사 보수한도 승인의 건	원안대로 승인
제21기 정기주주총회 (2020.06.29)	1. 제 21기 재무제표 승인의 건	원안대로 승인
	2. 정관 일부 개정의 건	원안대로 승인
	3. 사외이사 선임의 건	원안대로 승인
	4. 감사위원 선임의 건	원안대로 승인
	5. 이사보수 한도 승인의 건	원안대로 승인
제20기 정기주주총회 (2019.06.21)	1. 제 20기 재무제표 승인의 건	원안대로 승인
	2. 정관 일부 개정의 건	원안대로 승인
	3. 이사 선임의 건 3-1) 사내이사 선임의 건 3-2) 사외이사 선임의 건 3-3) 기타 비상무이사 선임의 건	원안대로 승인
	4. 사외이사인 감사위원 선임의 건	원안대로 승인
	5. 이사보수한도 승인의 건	원안대로 승인
제19기 정기주주총회 (2018.06.25)	1. 제 19기 재무제표 승인의 건	원안대로 승인
	2. 정관 일부 개정의 건	원안대로 승인
	3. 임원 퇴직금 지급규정 개정의 건	원안대로 승인
	4. 이사보수한도 승인의 건	원안대로 승인

VII. 주주에 관한 사항

1. 최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

(기준일 : 2022년 03월 31일) (단위 : 주, %)

성 명	관 계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율				비고
			기 초		기 말		
			주식수	지분율	주식수	지분율	
씨케이케이파트너스(유)	최대주주	보통주	40,011,360	29.89	40,011,360	29.89	-
김충호	특수관계인	보통주	2,360,000	1.76	2,360,000	1.76	최대주주의 최대주주의 최대출자자
이병주	특수관계인	보통주	670,000	0.50	670,000	0.50	발행회사 임원
최문석	특수관계인	보통주	260,000	0.19	260,000	0.19	계열회사 임원
오승준	특수관계인	보통주	230,000	0.17	230,000	0.17	계열회사 임원
최규원	특수관계인	보통주	200,000	0.15	200,000	0.15	발행회사 임원
신동현	특수관계인	보통주	200,000	0.15	200,000	0.15	발행회사 임원
최영인	특수관계인	보통주	200,000	0.15	200,000	0.15	발행회사 임원
양준석	특수관계인	보통주	200,000	0.15	200,000	0.15	발행회사 임원
홍한선	특수관계인	보통주	200,000	0.15	200,000	0.15	발행회사 임원
김현진	특수관계인	보통주	200,000	0.15	200,000	0.15	계열회사 임원
백태근	특수관계인	보통주	16,000	0.01	16,000	0.01	계열회사 임원
계		보통주	44,747,360	33.43	44,747,360	33.43	-
		합계	44,747,360	33.43	44,747,360	33.43	-

1. 최대주주의 주요경력 및 개요

(1) 최대주주(법인 또는 단체)의 기본정보

명 칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조합원)		업무집행자 (업무집행조합원)		최대주주 (최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)	성명	지분(%)
씨케이케이 파트너스 (유)	8	김산유	-	-	-	케이엘이 스테이트 유한회사	61.67
		-	-	-	-	-	-

(2) 법인 또는 단체의 대표이사, 업무집행자, 최대주주의 변동내역

변동일	대표이사 (대표조합원)		업무집행자 (업무집행조합원)		최대주주 (최대출자자)	
	성명	지분(%)	성명	지분(%)	성명	지분(%)
2018년 11월 23일	김산유	-	-	-	케이엘이 스테이트	61.67

					유한회사	

(3) 최대주주(법인 또는 단체)의 최근 결산기 재무현황

(단위 : 백만원)

구 분	
법인 또는 단체의 명칭	씨케이케이파트너스(유)
자산총계	16,472
부채총계	95
자본총계	16,377
매출액	1,320
영업이익	1,221
당기순이익	1,062

주) 6월 말 결산법인임.

(4) 사업현황 등 회사 경영 안정성에 영향을 미칠 수 있는 주요 내용
당사의 최대주주인 씨케이케이파트너스(유) 및 최대주주의 최대주주인 케이엘이스테이트(유)는 2016년 3월에 설립된 상법상 유한회사로서, 타 회사의 출자지분 또는 기타 자산의 양수 및 양수한 출자지분 또는 기타 자산의 보유, 관리, 운용 및 처분 등을 주요 사업목적으로 하고 있습니다.

2. 최대주주의 변동을 초래할 수 있는 특정 거래가 있는 경우 그 내용

해당사항 없음

3. 최대주주의 최대주주(법인 또는 단체)의 개요

(1) 최대주주의 최대주주(법인 또는 단체)의 기본정보

명 칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조합원)		업무집행자 (업무집행조합원)		최대주주 (최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)	성명	지분(%)
케이엘이스테이트(유)	7	김산유	-	-	-	김충호	58.72
		-	-	-	-	-	-

(2) 최대주주의 최대주주(법인 또는 단체)의 최근 결산기 재무현황

(단위 : 백만원)

구 분	
법인 또는 단체의 명칭	케이엘이스테이트(유)
자산총계	10,834
부채총계	209

자본총계	10,625
매출액	95
영업이익	46
당기순이익	588

주) 9월 말 결산법인임.

2. 최대주주 변동현황

최대주주 변동내역

(기준일 : 2022년 03월 31일) (단위 : 주, %)

변동일	최대주주명	소유주식수	지분율	변동원인	비 고
2016.12.01	씨케이케이 파트너스 (유)	40,011,360	29.89%	MBO형태의 기업인수	-

3. 주식의 분포

1. 주식 소유현황

(기준일 : 2022년 03월 31일) (단위 : 주)

구분	주주명	소유주식수	지분율(%)	비고
5% 이상 주주	씨케이케이파트너스(유)	40,011,360	29.89	최대주주
	동화기업(주)	12,494,182	9.33	
	엘디에스밸류업(유)	12,243,575	9.15	
	이금화	8,808,045	6.58	
	(주)대업스포츠	8,178,270	6.11	
우리사주조합		6,607,142	4.94	

2. 소액주주 현황

소액주주현황

(기준일 : 2022년 03월 31일) (단위 : 주)

구 분	주주			소유주식			비 고
	소액 주주수	전체 주주수	비율 (%)	소액 주식수	총발행 주식수	비율 (%)	
소액주주	504	517	97.49	29,913,616	133,860,186	22.35	-

주1) 최근 주주명부 폐쇄일 (2022년 03월 31일) 기준으로 작성 하였음
주2) 소액주주는 의결권 있는 발행주식 총수의 1% 미만 주식을 소유한 주주

VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원 및 직원 등의 현황

1. 임원 현황

(기준일 : 2022년 03월 31일) (단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주와의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
김홍호	남	1969.02	사내이사	사내이사	상근	대표이사	- 서강대학교 - 리딩투자증권 총괄부사장 및 IB부문 대표 (2015.12~2016.09) - 메리츠종금증권 본부장 (2011.07~2015.11)	2,360,000	-	최대주주의 최대주주의 최대출자자	2015.12.07 ~ FY2021 정기주주총회일	-
김성환	남	1971.01	사외이사	사외이사	비상근	사외이사 /감사위원	- 서강대학원 - 한양여자대학교 세무회계과 부교수 (2011.03~)	-	-	-	2016.11.28 ~ FY2021 정기주주총회일	-
한윤상	남	1959.02	사외이사	사외이사	비상근	사외이사 /감사위원	- 고려대학교 - 동화그룹 고문 (2014.08~) - 국가공무원 (1994.02~2014.06)	-	-	-	2016.11.28 ~ FY2021 정기주주총회일	-
구자용	남	1955.08	사외이사	사외이사	비상근	사외이사 /감사위원	- 부산대학교 - 메티스톤 캐피탈 파트너스 부회장 (2016.07~) - 동부팜한농 대표이사 (2015.11~2016.04)	-	-	-	2019.06.21 ~ FY2022 정기주주총회일	-
하종진	남	1956.05	기타 비상무이사	기타비상무이사	비상근	기타 비상무이사	- 연세대학원 - 리딩투자증권 사외이사 (2013.06~2016.06)	-	-	-	2016.11.28 ~ FY2022 정기주주총회일	-
김경창	남	1964.10	부회장	미등기	상근	부회장	- 연세대학원 - 현대자산운용 대표이사 (2013.12~2016.12) - 코리아에셋투자증권 부사장 (2013.01~2013.08)	-	-	-	2017.02.01~	2023.06.30
이병주	남	1969.11	부사장	미등기	상근	부사장	- 성균관대학교 - 메리츠종금증권 구조화금융 (2011.08~2015.11)	670,000	-	-	2015.12.07	2022.03.31
최규원	남	1968.09	부사장	미등기	상근	S&T 부문장	- 서울대학교 - 부국증권 채권영업 (2015.01~2018.03) - 아이엠투자증권 채권영업 (2008.07~2014.12)	200,000	-	-	2018.04.01~	2022.03.31

이형석	남	1967.06	전무	미등기	상근	투자관리 실장	- 건국대학원 - 하나은행 RM부장 (2015.09~2017.02) - 하나은행IB본부 부장 (2013.01~2015.08)	-	-	-	2017.03.01~	2023.02.28
홍한선	남	1967.12	전무	미등기	상근	투자금융 본부장	- 건국대학원 - 메리츠종금증권 부동산PF (2015.06~2015.11) - 한국산업은행 지역개발PF팀장 (1992.01~2015.06)	200,000	-	-	2015.12.07~	2022.12.06
노치영	남	1964.11	전무	미등기	상근	투자금융 본부	- 건국대학원 - 한국산업은행 (1990.01~2020.01)	-	-	-	2020.04.07~	2022.04.06
최영인	남	1971.03	상무	미등기	상근	재무지원 본부장 (주요업무 집행책임자)	- 한양대학교 - Leading Asia Holdings (자회사) 대표이사 (2016.08 ~2019.03) - 코리아에셋투자증권 자금팀 이사 (2016.01~2016.06) - 아이엠투자증권 재무관리실 이사대우 (2008.03~2015.05)	200,000	-	-	2016.06.13~	2022.03.31
황제성	남	1971.09	상무	미등기	상근	헤지펀드운용 본부장	- 고려대학교 - KB증권 FICC파생운용총괄 (2014.01~2018.01) - 바클레이즈싱가폴 Credit Flow Trader (2011.06~2013.12)	-	-	-	2018.03.01	2023.02.28
김창태	남	1971.06	상무	미등기	상근	액티브솔루션 팀장	- 한국해양대학교 - BNK부산은행부부장 (2000.01~2015.07)	-	-	-	2016.12.05~	2022.03.31
이동호	남	1967.11	상무	미등기	상근	리서치 실장	- 한양대학교 - 한국투자금융지주 경영관리 (2019.01~2019.05) - 한국투자신탁운용 투자컨설팅 (2007.11~2018.12)	-	-	-	2019.06.24~	2022.06.23
신동현	남	1969.12	상무	미등기	상근	경영지원 본부장 (주요업무 집행책임자)	- 서강대학교 - 하나금융투자 경영기획관리 (1994.12~2019.06)	200,000	-	-	2019.07.01~	2022.06.30
양준석	남	1969.03	상무	미등기	상근	네트워크부문	- 연세대학교 - 이노션 월드와이드 해외법인 관리 총괄 (1995.02~2019.06)	200,000	-	-	2019.07.22~	2022.07.21
김광래	남	1971.03	상무	미등기	상근	시너지금융 본부장	- 서경대학교 - 유진저축은행 부동산금융 (2016.04~2019.12)	-	-	-	2020.02.03~	2023.02.02
이정근	남	1975.04	상무	미등기	상근	SF 본부장	- 연세대학교 - 메리츠종금증권 IB (2011.08~2015.12)	-	-	-	2015.12.01~	2022.11.30

온승용	남	1976.02	상무	미등기	상근	투자금융 실장	- 한국외국어대학교 - 메리츠종금증권 기업금융 (2011.08~2015.11)	-	-	-	2015.12.01~	2022.11.30
이윤석	남	1972.02	상무	미등기	상근	리스크관리 실장 (위험관리 책임자)	- 연세대학교 - 메리츠종금증권 글로벌트레이딩본부 (2015.05~2015.12) - 아이엠투자증권 리스크관리실 (2004.04~2015.05)	-	-	-	2016.10.19~	2022.10.18
김종운	남	1979.02	이사	미등기	상근	준법감시 실장 (준법감시인)	- 고려대학교 - 주택도시보증공사 사내변호사 (2012.12~2018.06)	-	-	-	2021.04.01~	2023.03.31

2. 작성기준일 이후 변동 현황 (2022.06.24 기준)

(1) 임원 선임

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주와의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
김충호	남	1968.09	사내이사	사내이사	상근	대표이사 총괄부회장	- 서강대학교 - 리딩투자증권 총괄부사장 및 IB부문 대표 (2015.12~2016.09) - 메리츠종금증권 본부장 (2011.07~2015.11)	2,360,000	-	최대주주의 최대주주의 최대출자자	2015.12.07~	FY2024 정기주주총회일
최규원*	남	1968.09	사내이사	사내이사	상근	대표이사 사장	- 서울대학교 - 부국증권 채권영업 (2015.01~2018.03) - 아이엠투자증권 채권영업 (2008.07~2014.12)	200,000	-	-	2018.04.01~	FY2024 정기주주총회일
김갑순	남	1954.05	사외이사	사외이사	비상근	사외이사/ 감사위원	- 서울대학교 대학원 - 세금과세무사들 회장 (2019.01~) - 딜로이트 코리아 부회장 (2009.03 ~ 2018.12) - 서울지방국세청장 (2008.04. ~ 2008.12.)	-	-	-	2022.06.24~	FY2023 정기주주총회일
허정	남	1968.09	사외이사	사외이사	비상근	사외이사/ 감사위원	- 미국 위스콘신대학교 박사 - 서강대학교 경제학과 교수 (2008.03 ~) - 싱가폴 국립대학교 경제학과 교수 (2001.09. ~ 2008.02)	-	-	-	2022.06.24~	FY2024 정기주주총회일
한윤상*	남	1959.02	기타 비상무이사	기타비상무이사	비상근	기타 비상무이사	- 고려대학교 - 동화그룹 고문 (2014.08~) - 국가공무원 (1994.02~2014.06)	-	-	-	2016.11.28 ~	FY2023 정기주주총회일

노치영	남	1964.11	전무	미등기	상근	투자금융 본부	- 건국대학원 - 한국산업은행 (1990.01~2020.01)	-	-	-	2020.04.07~	2023.04.06
최영인	남	1971.03	상무 (주요업무 집행책임자)	미등기	상근	재무지원 본부장	- 한양대학교 - Leading Asia Holdings (자회사) 대표이사 (2016.08 ~2019.03) - 코리아에셋투자증권 자금팀 이사 (2016.01~2016.06) - 아이엠투자증권 재무관리실 이사대우 (2008.03~2015.05)	200,000	-	-	2016.06.13~	2023.03.31
김창대	남	1971.06	상무	미등기	상근	액티브솔루션 팀장	- 한국해양대학교 - BNK부산은행부부장 (2000.01~2015.07)	-	-	-	2016.12.05~	2023.03.31
이원호	남	1976.06	상무	미등기	상근	멀티솔루션 본부장	- 연세대학교 - 신한은행 주식운용 (2004.08~2017.07)	1,651,508	-	-	2017.09.14~	2023.03.31
이종성	남	1971.03	상무	미등기	상근	복합금융 팀장	- 국민대학교 - 우리은행 프로젝트금융부 구조화금융 (2015.01~2018.10)	-	-	-	2018.11.01~	2023.03.31
소진호	남	1970.02	상무	미등기	상근	투자금융 본부	- 한양대학교 - 바른자산운용 부동산 REF (2018.06~2019.05)	-	-	-	2019.06.17~	2023.03.31
조도희	남	1970.12	상무	미등기	상근	종합금융 실장	- 서강대학교 - 리딩에이스캐피탈 기업금융본부 (2021.05~2022.05)	-	-	-	2022.06.01~	2023.05.31
김달호	남	1979.03	상무	미등기	상근	프로젝트금융 본부장	- 건국대학원 - 이베스트투자증권 투자금융 (2021.01~2022.05)	-	-	-	2022.06.01~	2024.05.31

주1) 최규원: 부사장(미등기) 임기 종료(2022.06.24) 후, 대표이사 사장(등기) 신규 선임(2022.06.24)

주2) 한윤상: 사외이사(등기) 임기 만료(2022.06.24) 후, 기타비상무이사(등기) 신규 선임(2022.06.24)

(2) 임원 사임

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주 와의 관계	사임일	사임 사유
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
이병주	남	1969.11	부사장	미등기	상근	부사장	- 성균관대학교 - 메리츠종금증권 구조화금융 (2011.08~2015.11)	670,000	-	-	2022.03.31	임기 만료
김성환	남	1971.01	사외이사	사외이사	비상근	사외이사 /감사위원	- 서강대학원 - 한양여자대학교 세무회계과 부교수 (2011.03~)	-	-	-	2022.06.24	임기 만료
한윤상	남	1959.02	사외이사	사외이사	비상근	사외이사 /감사위원	- 고려대학교 - 동화그룹 고문 (2014.08~) - 국가공무원 (1994.02~2014.06)	-	-	-	2022.06.24	임기 만료

3. 직원 등 현황

(기준일 : 2022년 03월 31일) (단위 : 백만원)

직원										소속 외 근로자			비고
사업부문	성별	직 원 수				합 계	평 균 근속연수	연간급여 총 액	1인평균 급여액	남	여	계	
		기간의 정함이 없는 근로자		기간제 근로자									
		전체	(단시간 근로자)	전체	(단시간 근로자)								
관리직	남	7	-	24	-	31	4년 6개월	3,428	111				-
관리직	여	7	-	12	1	20	4년 7개월	1,120	56				-
영업직	남	-	-	69	-	69	2년 4개월	14,449	209	-	1	1	-
영업직	여	-	-	19	-	19	1년 11개월	984	52				-
합 계		14	-	124	1	139	3년 1개월	19,980	144				-

주) '연간급여총액'과 '1인평균급여액'은 당분기말 근로자에 대하여 회계 기초부터 당분기까지 지급된 총액 기준임.

4. 미등기임원 보수 현황

(기준일 : 2022년 03월 31일) (단위 : 백만원)

구 분	인원수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
미등기임원	17	7,343	532	-

2. 임원의 보수 등

<이사・감사 전체의 보수현황>

1. 주주총회 승인금액

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	주주총회 승인금액	비고
등기이사, 사외이사, 감사위원회 위원	5명	4,000	-

2. 보수지급금액

(1) 이사・감사 전체

(단위 : 백만원)

인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
5	1,137	227	-

(2) 유형별

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	2	993	496	-
사외이사 (감사위원회 위원 제외)	-	-	-	-
감사위원회 위원	3	144	48	-
감사	-	-	-	-

<보수지급금액 5억원 이상인 이사・감사의 개인별 보수현황>

1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
김충호	대표이사	945	-

2. 산정기준 및 방법

(단위 : 백만원)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
김충호	근로소득	급여	700	이사회 결의에 의거하여 결정된 연간보수의 1/12 금액을 해당기간 동안 매월 지급
		상여	243	당사의 경영성과급 지급규정을 근거로 수익성, 장기성장성 등 계량지표와 경영전략, 조직안정성 등 경영진의 역할 및 공로를 고려하여 이사보수한도를 초과하지 않는 범위 내에서 경영성과급을 산정함. 해당 상여는 FY2020 기준으로 2021년 4월에 지급
		주식매수선택권 행사이익		
		기타 근로소득	2	피복비, 명절 귀성비 등 기타 근로소득금액 지급
	퇴직소득			
	기타소득			

<보수지급금액 5억원 이상 중 상위 5명의 개인별 보수현황>

1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
이정근	상무	2,214	-

홍한선	전무	980	-
김충호	대표이사	945	-
온승용	상무	750	-
오태환	부장	697	-

2. 산정기준 및 방법

(단위 : 백만원)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
이정근	근로소득	급여	150	개인별로 작성한 임원위촉계약서의 1/12금액을 해당기간 동안 매월 지급
		상여	2,059	당사의 성과보상제도에 근거하여 분기별로 소속부서의 영업성과에 관련 직,간접비용을 차감한 성과급풀을 산출하고 회사 내 기여도 및 CEO의 평가를 반영하여 최종 성과급 지급함. 성과급 중 75%는 당 분기에 지급하며, 25%는 이연하여 당해연도 말에 일괄지급함, 소속 부서는 IB업무(금융주선 및 자문업무 등)를 통해 영업목표를 초과달성하는 등 우수한 영업성과를 달성하여 이를 바탕으로 성과급풀을 산정하였음, 해당 상여는 FY2020 연간성과를 기준으로 2021년 4월에 지급한 585백만원과 FY2021년 1분기 성과를 기준으로 2021년 7월에 지급한 891백만원, FY2021년 3분기 성과를 기준으로 2022년 1월에 지급한 583백만원을 합산하여 산출하였음.
		주식매수선택권 행사이익		
		기타 근로소득	5	피복비, 명절 귀성비, 통신비, 우리사주 이자지원금액 등 기타 근로소득금액 지급
	퇴직소득			
	기타소득			

(단위 : 백만원)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
홍한선	근로소득	급여	150	개인별로 작성한 임원위촉계약서의 1/12금액을 해당기간 동안 매월 지급
		상여	822	당사의 성과보상제도에 근거하여 분기별로 소속부서의 영업성과에 관련 직,간접비용을 차감한 성과급풀을 산출하고 회사 내 기여도 및 CEO의 평가를 반영하여 최종 성과급 지급함. 성과급 중 75%는 당 분기에 지급하며, 25%는 이연하여 당해연도 말에 일괄지급함, 소속 부서는 IB업무(금융주선 및 자문업무 등)를 통해 영업목표를 초과달성하는 등 우수한 영업성과를 달성하여 이를 바탕으로 성과급풀을 산정하였음, 해당 상여는 FY2020 연간성과를 기준으로 2021년 4월에 지급한 654백만원과 FY2021년 1분기 성과를 기준으로 2021년 7월에 지급한 36백만원, FY2021년 2분기 성과를 기준으로 2021년 10월에 지급한 66백만원, FY2021년 3분기 성과를 기준으로 2022년 1월에 지급한 66백만원을 합산하여 산출하였음.
		주식매수선택권 행사이익		
		기타 근로소득	8	피복비, 명절 귀성비, 통신비, 우리사주 이자지원금액 등 기타 근로소득금액 지급
	퇴직소득			
	기타소득			

(단위 : 백만원)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
김충호	근로소득	급여	700	이사회 결의에 의거하여 결정된 연간보수의 1/12 금액을 해당기간 동안 매월 지급
		상여	243	당사의 경영성과급 지급규정을 근거로 수익성,장기성장성 등 계량지표와 경영전략,조직안정성 등 경영진의 역할 및 공로를 고려하여 이사보수한도를 초과하지 않는 범위 내에서 경영성과급을 산정함. 해당 상여는 FY2020 기준으로 2021년 4월에 지급
		주식매수선택권 행사이익		
		기타 근로소득	2	피복비, 명절 귀성비 등 기타 근로소득금액 지급
	퇴직소득			
	기타소득			

(단위 : 백만원)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
온승용	근로소득	급여	130	개인별로 작성한 임원위촉계약서의 1/12금액을 해당기간 동안 매월 지급
		상여	610	당사의 성과보상제도에 근거하여 분기별로 소속부서의 영업성과에 관련 직,간접비용을 차감한 성과급풀을 산출하고 회사 내 기여도 및 CEO의 평가를 반영하여 최종 성과급 지급함. 성과급 중 75%는 당 분기에 지급하며, 25%는 이연하여 당해연도 말에 일괄지급함, 소속부서는 IB업무(금융주선 및 자문업무 등)를 통해 영업목표를 초과달성하는 등 우수한 영업성과를 달성하여 이를 바탕으로 성과급풀을 산정하였음, 해당 상여는 FY2020 연간성과를 기준으로 2021년 4월에 지급한 461백만원과 FY2021년 1분기 성과를 기준으로 2021년 7월에 지급한 31백만원, FY2021년 2분기 성과를 기준으로 2021년 10월에 지급한 53백만원, FY2021년 3분기 성과를 기준으로 2022년 1월에 지급한 65백만원을 합산하여 산출하였음.
		주식매수선택권 행사이익		
		기타 근로소득	10	미사용연차수당, 피복비, 명절 귀성비, 통신비, 우리사주 이자지원금액 등 기타 근로소득금액 지급
	퇴직소득			
	기타소득			

(단위 : 백만원)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
오태환	근로소득	급여	85	개인별로 작성한 연봉근로계약서의 1/12금액을 해당기간 동안 매월 지급
		상여	603	당사의 성과보상제도에 근거하여 분기별로 소속부서의 영업성과에 관련 직,간접비용을 차감한 성과급풀을 산출하고 회사 내 기여도 및 CEO의 평가를 반영하여 최종 성과급 지급함. 성과급 중 75%는 당 분기에 지급하며, 25%는 이연하여 당해연도 말에 일괄지급함, 소속 부서는 IB업무(금융주선 및 자문업무 등)를 통해 영업목표를 초과달성하는 등 우수한 영업성과를 달성하여 이를 바탕으로 성과급풀을 산정하였음, 해당 상여는 FY2020 연간성과를 기준으로 2021년 4월에 지급한 181백만원과 FY2021년 1분기 성과를 기준으로 2021년 7월에 지급한 250백만원, FY2021년 3분기 성과를 기준으로 2022년 1월에 지급한 172백만원을 합산하여 산출하였음.
		주식매수선택권 행사이익		

		기타 근로소득	9	미사용연차수당, 피복비, 명절 귀성비, 통신비, 직책수당, 우리사주 이자지원금액 등 기타 근로소득금액 지급
	퇴직소득			
	기타소득			

IX. 계열회사 등에 관한 사항

1. 계열회사 현황(요약)

1. 해당 기업집단의 명칭 및 계열회사의 수

(기준일 : 2022년 03월 31일) (단위 : 사)

기업집단의 명칭	계열회사의 수		
	상장	비상장	계
케이엘이스테이트(유)	0	12	12

※상세 현황은 '상세표-2. 계열회사 현황(상세)' 참조

2. 계열회사간의 지배·종속 및 출자 현황

출자회사 / 피출자회사	케이엘이 스테이트 (유)	씨케이케이 파트너스 (유)	리딩 투자증권 (주)	리딩 에이스캐피탈 (주)	(주) 리딩플러스	센텔라 솔루션스 (주)	COLEADING HOLDINGS PTE. LTD	LEADING MYANMAR HOLDINGS CO. LTD
씨케이케이파트너스(유)	61.67%							
리딩투자증권(주)		29.89%						
리딩자산운용(주)			75.07%					
리딩에이스캐피탈(주)			100% 주1)					
COLEADING HOLDINGS PTE. LTD			100%					
(주)리딩플러스	46.59%			4.97%				
센텔라솔루션스(주)					31.25%			
센텔라부동산중개법인(주)						100%		
(주)리얼핀						100%		
LEADING MYANMAR HOLDINGS CO. LTD							100%	
LEADING ABC MICRO FINANCE CO. LTD								71%
ABC CIRCLE MYANMAR CO. LTD								19%

주1) 보통주 기준이며, 우선주를 포함한 지분율은 52.83%임

3. 계열회사간의 업무조정이나 이해관계를 조정하는 기구 또는 조직

경영지원팀(인원 : 7명)

4. 계열회사 중 회사의 경영에 직접 또는 간접으로 영향력을 미치는 회사

최대주주인 씨케이케이파트너스

5. 회사와 계열회사간 임원 겸직 현황

겸직 임원			겸직 현황
성명	직위	상근여부	
김충호	대표이사	상근	자회사 리딩자산운용(주) 기타비상무이사 (2019.1~)

최규원	부사장	상근	자회사 COLEADING HOLDINGS PTE. LTD 대표이사 (2019.7~) 계열회사 LEADING ABC MICRO FINANCE CO. LTD 기타비상무이사 (2019.8~)
최영인	상무	상근	자회사 리딩에이스캐피탈(주) 비상근감사 (2019.7~) 계열회사 LEADING ABC MICRO FINANCE CO. LTD 기타비상무이사 (2019.8~)
신동현	상무	상근	계열회사 LEADING ABC MICRO FINANCE CO. LTD 기타비상무이사 (2019.8~)
양준석	상무	상근	계열회사 LEADING MYANMAR HOLDINGS CO. LTD 대표이사 (2019.7~) 관계회사 ABC CIRCLE MYANMAR CO. LTD 등기이사 (2019.9~) 계열회사 LEADING ABC MICRO FINANCE CO. LTD 등기이사 (2019.8~)
이정근	상무	상근	자회사 리딩에이스캐피탈(주) 기타비상무이사 (2021.5~)

2. 타법인출자 현황(요약)

(기준일 : 2022년 03월 31일) (단위 : 백만원)

출자 목적	출자회사수			총 출자금액			
	상장	비상장	계	기초 장부 가액	증가(감소)		기말 장부 가액
					취득 (처분)	평가 손익	
경영참여	-	3	3	38,032	12,450	-	50,482
일반투자	-	-	-	-	-	-	-
단순투자	28	44	72	42,642	15,121	537	58,300
계	28	47	75	80,674	27,572	537	108,782

※상세 현황은 '상세표-3. 타법인출자 현황(상세)' 참조

X. 대주주 등과의 거래내용

1. 대주주등에 대한 신용공여
해당사항 없음

2. 대주주와의 자산양수도
해당사항 없음

3. 대주주와의 영업거래
해당사항 없음

4. 대주주 이외의 이해관계자와의 거래
해당사항 없음

XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 공시내용 진행 및 변경사항

해당사항 없음

2. 우발부채 등에 관한 사항

1. 중요한 소송사건

해당사항 없음

2. 견질 또는 담보용 어음・수표 현황

해당사항 없음

3. 채무보증 현황

해당사항 없음

4. 채무인수약정 현황

해당사항 없음

3. 제재 등과 관련된 사항

1. 제재 현황

제재 일자	사 유	제재 내용	비고
2017. 08. 16.	내부 업무용시스템에 대한 망분리 미이행	- 기관 : 과태료 납부 20백만원 - 임직원 : 주의(1명)	금융감독원 부문검사

주) 1. 근거법령
- 「전자금융거래법」 제21조 제2항
「전자금융감독규정」 제7조, 제 15조 제1항 제3호
2. 조치에 대한 회사의 이행현황
- 과태료 납부
- 인사위원회 결의로 주의 조치

2. 한국거래소 등으로부터 받은 제재

해당사항 없음

3. 단기매매차익 발생 및 반환에 관한 사항

해당사항 없음

4. 작성기준일 이후 발생한 주요사항 등 기타사항

1. 작성기준일 이후 발생한 주요사항
해당사항 없음

2. 금융회사의 예금자 보호 등에 관한 사항
재무제표 주석 참조

3. 정부의 인증 및 그 취소에 관한 사항
해당사항 없음

4. 조건부자본증권의 전환, 채무재조정 사유 등의 변동현황
해당사항 없음

5. 보호예수 현황
해당사항 없음

XII. 상세표

1. 연결대상 종속회사 현황(상세)

☞ 본문 위치로 이동

(단위 : 원)

상호	설립일	주소	주요사업	최근사업연도말 자산총액	지배관계 근거	주요종속 회사 여부
-	-	-	-	-	-	-

2. 계열회사 현황(상세)

☞ 본문 위치로 이동

(기준일 : 2022년 03월 31일) (단위 : 사)

상장여부	회사수	기업명	법인등록번호
상장	-	-	-
		-	-
비상장	12	케이엘이스테이트(유)	110114-0177839
		씨케이케이파트너스(유)	110114-0177889
		리딩자산운용(주)	110111-6015948
		리딩에이스캐피탈(주)	110111-7156759
		COLEADING HOLDINGS PTE. LTD	해외현지법인
		(주)리딩플러스	110111-6399996
		센텔라솔루션스(주)	110111-6910429
		센텔라부동산중개법인(주)	110111-7305471
		(주)리얼핀	110111-7305330
		LEADING MYANMAR HOLDINGS CO. LTD	해외현지법인
		LEADING ABC MICRO FINANCE CO. LTD	해외현지법인
		ABC CIRCLE MYANMAR CO. LTD	해외투자법인

3. 타법인출자 현황(상세)

☞ 본문 위치로 이동

(기준일 : 2022년 03월 31일) (단위 : 백만원, 주, %)

법인명	상장 여부	최초취득일자	출자 목적	최초취득금액	기초잔액			증가(감소)			기말잔액			최근사업연도 재무현황	
					수량	지분율	장부 가액	취득(처분) 수량	취득(처분) 금액	평가 손익	수량	지분율	장부 가액	총자산	당기 순손익
센텔라솔루션스 (주1)	비상장	2018.10.29	투자	100	20,000	23.8	100	-	-	-	20,000	23.8	100	443	132
인천 연희공원PFV	비상장	2019.02.25	투자	325	65,000	5.0	325	-	-	-	65,000	5.0	325	95,893	-9,551

인천계양효성피에프브이㈜	비상장	2019.08.01	투자	330	33,000	5.0	330	-	-	-	33,000	5.0	330	184,786	-13,705
SK하이닉스	상장	2020.03.30	투자	83	5,000	-	663	-5,000	-663	-	0	-	0	84,972,544	9,567,226
삼성전자	상장	2020.04.20	투자	641	25,000	-	2,035	-25,000	-2,035	-	0	-	0	251,112,184	30,970,954
한화솔루션	상장	2021.02.04	투자	304	13,000	-	651	-13,000	-651	-	0	-	0	15,310,060	547,462
코아시아	상장	2021.03.05	투자	35	11,000	-	123	-11,000	-123	-	0	-	0	216,359	-5,071
삼성바이오로직스	상장	2021.03.23	투자	288	500	-	374	-500	-374	-	0	-	0	5,903,412	423,177
대한항공	상장	2020.05.29	투자	418	30,000	-	816	-30,000	-816	-	0	-	0	26,193,032	705,650
네패스	상장	2021.01.11	투자	171	4,500	-	170	-4,500	-170	-	0	-	0	461,136	19,208
유비쿼스	상장	2021.02.15	투자	135	6,000	0	131	-6,000	-131	-	0	0	0	168,014	28,803
현대차	상장	2020.09.14	투자	195	4,190	-	913	-4,190	-913	-	0	-	0	79,758,300	645,526
삼성SDI	상장	2020.08.07	투자	146	200	-	132	1,500	738	144	1,700	-	1,013	16,844,997	596,550
테스나	상장	2020.09.25	투자	153	5,500	-	260	-5,500	-260	-	0	-	0	533,495	47,166
하이브	상장	2021.03.25	투자	360	1,500	-	365	-1,500	-365	-	0	-	0	3,990,363	11,228
한화시스템	상장	2021.03.05	투자	315	14,500	-	320	-14,500	-320	-	0	-	0	3,914,613	131,286
LS ELECTRIC	상장	2020.12.11	투자	118	2,500	-	152	-2,500	-152	-	0	-	0	2,479,394	71,012
케이프	상장	2021.01.04	투자	1,800	332,500	0	1,729	-4,500	-23	-108	328,000	1.1	1,597	278,059	27,410
한농화성	상장	2021.03.17	투자	112	6,800	-	108	-6,800	-108	-	0	-	0	216,970	19,696
한국항공우주	상장	2021.03.19	투자	326	9,000	-	331	-9,000	-331	-	0	-	0	5,794,632	33,592
키이스트	상장	2021.03.16	투자	159	10,000	0	179	-10,000	-179	-	0	0	0	63,760	-234
SK바이오사이언스	상장	2021.03.18	투자	156	2,400	-	289	-2,400	-289	-	0	-	0	2,110,123	355,139
펄어비스	상장	2021.03.11	투자	324	1,100	-	339	-1,100	-339	-	0	3.6	0	1,158,120	56,036
LG이노텍	상장	2022.02.17	투자	175	0	-	0	450	175	0	450	-	174	6,989,347	789,717
DB하이텍	상장	2022.02.25	투자	111	0	-	0	1,500	111	1	1,500	-	112	1,548,224	316,920
엔씨소프트	상장	2022.03.11	투자	187	0	-	0	400	187	0	400	-	187	4,489,053	352,382
키네마스터 1우	상장	2022.01.24	투자	1,000	0	-	0	53,475	1,000	-	53,475	-	1,000	23,997	-921
LG에너지솔루션	상장	2022.01.27	투자	926	0	-	0	2,899	926	356	2,899	-	1,281	13,709,636	-102,962
한화손해보험	상장	2022.03.28	투자	195	0	-	0	39,000	195	1	39,000	-	196	20,189,421	155,943
아난티	상장	2022.01.07	투자	256	0	-	0	25,000	256	16	25,000	-	272	646,817	22,752
경남제약	상장	2022.03.11	투자	627	0	-	0	198,000	627	-11	198,000	-	616	125,127	-3,202
트루엔	비상장	2021.07.08	투자	225	0	-	0	422	225	-	422	-	225	48,460	8,520
엑셀세라퓨틱스	비상장	2021.10.28	투자	345	0	-	0	30,000	345	-	30,000	-	345	23,737	-9,011
에이치디씨영창	비상장	2018.05.31	투자	209	872,276	0.4	209	-	-	-	872,276	0.4	209	57,040	-2,097
두꺼비세상	비상장	2019.03.25	투자	506	837	3.7	1,635	-	-	142	837	3.7	1,777	8,130	-373
화성정남일반산업단지㈜	비상장	2015.12.22	투자	190	38,000	19.0	19	-	-	-	38,000	19.0	19	19,000	-1,099
캡스톤자산운용	비상장	2017.05.23	투자	464	41,444	3.6	464	-41,444	-464	-	0	3.6	0	23,323	4,252
의왕장안PFV	비상장	2016.12.12	투자	250	50,000	5.0	250	-	-	-	50,000	5.0	250	15,332	-868
구로동 주상복합 개발사업 PFV	비상장	2018.11.26	투자	300	60,000	5.0	300	-	-	-	60,000	5.0	300	31,488	6,620
에버그린투자파트너스	비상장	2019.04.15	투자	500	450	2.5	450	-74	-74	-	376	2.5	376	1,967	-136
의왕장안지구 블록형단독주택 개발사업	비상장	2019.08.26	투자	55	5,500	9.9	55	-	-	-	5,500	9.9	55	15,312	-868
장안복합개발피에프브이㈜	비상장	2019.09.02	투자	250	25,000	5.0	250	-	-	-	25	5.0	250	69,486	3,204
용인일반산업단지PFV	비상장	2019.12.13	투자	840	168,000	8.4	840	-	-	-	168	8.4	840	419,440	-26,321
SV유니콘성장펀드	비상장	2019.12.16	투자	300	1,650	4.4	1,676	1,050	1,050	-31	3	4.4	2,695	75,001	8,868
모비우스타워 PFV	비상장	2020.12.04	투자	300	0	6.0	1,039	-	-	55	0	6.0	1,094	50,650	1,750
인하브 하이텍2오피성장사모투자합자회사	비상장	2020.02.27	투자	647	0	9.1	983	-	-	-49	0	9.1	934	10,588	231
인하브 바이오텍7 성장사모투자합자회사	비상장	2020.12.10	투자	975	0	11.7	973	-	-	-20	0	11.7	953	8,160	174
인천항동더원피에프브이	비상장	2020.05.29	투자	250	50,000	5.0	250	-	-	-	50,000	5.0	250	79,998	-3,009
스마트시티더원피에프브이	비상장	2020.06.05	투자	250	50,000	5.0	250	-	-	-	50,000	5.0	250	29	26,611
인천 용현동 개발사업 PFV	비상장	2021.01.06	투자	770	154,000	15.4	781	-	-	46	154,000	15.4	827	8,602	-996
천호동 주상복합 개발사업 관련 PFV	비상장	2021.03.16	투자	250	2,500	5.0	250	-	-	-	3	5.0	250	143,277	-2,473
덕우리 물류센터 개발사업 SPC	비상장	2021.02.12	투자	60	11,999	19.9	60	-	-	-	12	19.9	60	0	0
이룸아산스마트밸리 일반산업단지	비상장	2019.12.23	투자	75	75,000	25.0	75	-	-	-	75,000	25.0	75	4,072	-681
과천지식정보타운	비상장	2018.06.15	투자	10	1,613,274	5.1	975	-	-157	-57	1,613,274	5.1	761	147,691	-1,191
홍인터내셔널	비상장	2019.01.30	투자	1,000	0	1.3	1,000	-	-	53	0	1.3	1,053	86,750	-929
삼양사거리 주상복합 신축사업	비상장	2020.06.30	투자	750	100,000	12.5	750	-	-	-	100,000	12.5	750	234,276	-2,510
장서엘씨피에프브이(주)	비상장	2020.12.23	투자	300	30,000	5.0	300	-	-	-	30,000	5.0	300	6,000	-4
리딩자산운용(주)	비상장	2018.03.23	경영참여	3,224	1,719,100	75.1	5,222	-	-	-	1,719,100	75.1	5,222	13,113	3,129
리딩에이스캐피탈㈜	비상장	2019.06.01	경영참여	20,000	6,000,000	93.8	30,000	2,400,000	12,450	-	8,400,000	52.8	42,450	140,389	5,763

COLEADING HOLDINGS PTE.LTD	비상장	2019.08.30	경영참여	2,809	2,300,000	100.0	2,809	-	-	-	2,300,000	100.0	2,809	2,565	-313
리딩REDI전문투자형사모투자신탁3-3호	비상장	2018.11.15	투자	672	650,000,000	14.7	717	-	-	-	650,000,000	14.7	717	5,126	377
리딩REDI전문투자형사모투자신탁3호	비상장	2020.06.29	투자	3,110	3,036,361,067	75.7	3,188	-	-	-	3,036,361,067	75.7	3,188	4,170	305
대신 부자만들기 사모 1호	비상장	2019.12.24	투자	1,979	2,012,002,515	49.4	1,979	-	-	-	2,012,002,515	49.4	1,979	4,052	-8
유리포커스 사모증권 1호	비상장	2019.12.24	투자	989	1,006,001,258	24.7	989	-	-	-	1,006,001,258	24.7	989	4,050	-8
에이스리딩신기술투자조합1호	비상장	2019.05.21	투자	1,100	1,100,000,000	5.2	1,100	-	-	-	1,100,000,000	5.2	1,100	20,314	-297
리딩플러스	비상장	2019.04.16	투자	300	60,000	19.8	300	-	-	-	60,000	15.7	300	585	-58
리딩프론티어전문투자형사모투자신탁1호	비상장	2021.03.17	투자	4,700	4,700,000,000	40.9	4,700	5,000,000,000	5,000	-	9,700,000,000	40.9	9,700	24,605	3,114
리딩기업성장전문투자형사모투자신탁4호	비상장	2021.02.25	투자	5,000	5,000,000,000	34.5	5,000	-	-	-	5,000,000,000	34.5	5,000	18,442	3,664
용인 은화삼지구 공동주택 개발사업	비상장	2021.05.11	투자	950	0	0.0	0	189,999	950	-	189,999	18.9	950	59,389	-952
사당북합개발피에프브이	비상장	2021.05.13	투자	250	0	0.0	0	50,000	250	-	50,000	5.0	250	98,159	-2,396
리딩 라이프스타일 신기술사업투자조합 1호	비상장	2021.05.31	투자	1,000	0	0.0	0	827,500,000	828	-	827,500,000	33.3	828	2,587	104
노틱에이스 제5호 사모투자합자회사	비상장	2021.06.08	투자	6,000	0	0.0	0	9,000	9,098	-	15,000	29.9	9,098	30,038	-152
주식회사 청라 스마트시티	비상장	2021.12.29	투자	850	0	0.0	0	170,000	850	-	170,000	1.0	850	-	-
평택 청단복합일반산업단지	비상장	2022.01.03	투자	1,000	0	0.0	0	99,999	1,000	-	99,999	19.9	1,000	-	-
창원중앙호텔 PFV	비상장	2022.02.21	투자	250	0	0.0	0	50,000	250	-	50,000	5.0	250	-	-
합 계					17,518,397,060	-	80,674	5,830,624,186	27,572	537	23,349,027,246	-	108,782	551,645,272	45,779,044

주1) 센텔라솔루션스주식회사는 의결권이 없는 배당우선주 입니다.
주2) 장부가액 1억원을 초과하거나 지분율 5% 초과분을 대상으로 작성하였습니다.

【 전문가의 확인 】

1. 전문가의 확인

해당사항 없음

2. 전문가와의 이해관계

해당사항 없음