목 차

분 기 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 84
5. 재무제표 주석 88
6. 배당에 관한 사항 136
7. 증권의 발행을 통한 자금조달에 관한 사항 138
7-1. 증권의 발행을 통한 자금조달 실적 138
7-2. 증권의 발행을 통해 조달된 자금의 사용실적 139
8. 기타 재무에 관한 사항 139
IV. 이사의 경영진단 및 분석의견 146
V. 회계감사인의 감사의견 등 147
1. 외부감사에 관한 사항 147
2. 내부통제에 관한 사항 148
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항 150
1. 이사회에 관한 사항 150
2. 감사제도에 관한 사항 153
3. 주주총회 등에 관한 사항 157
VII. 주주에 관한 사항 161
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항 164
1. 임원 및 직원 등의 현황 164
2. 임원의 보수 등 167
IX. 계열회사 등에 관한 사항 168
X. 대주주 등과의 거래내용 170
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항 171
1. 공시내용 진행 및 변경사항 171
2. 우발부채 등에 관한 사항 171
3. 제재 등과 관련된 사항 171
4. 작성기준일 이후 발생한 주요사항 등 기타사항 172
XII. 상세표 173

1. 연결대상 종속회사 현황(상세).....173
2. 계열회사 현황(상세).....173
3. 타법인출자 현황(상세).....173
【 전문가의 확인 】.....176
1. 전문가의 확인.....176
2. 전문가와의 이해관계.....176

분 기 보 고 서

(제 23 기 3 분기)

사업연도 2021년 04월 01일 부터
2021년 12월 31일 까지

금융위원회
한국거래소 귀중 2022년 2월 14일

제출대상법인 유형 :	증권별 소유자수 500인 이상 외부감사대상법인
면제사유발생 :	해당사항 없음
회 사 명 :	리딩투자증권
대 표 이 사 :	김충호
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 02월 14일

리딩투자증권 주식회사

대표이사 김 충 호 (서명)

경영지원본부장 신 동 현 (서명)

I. 회사의 개요

1. 회사의 개요

1. 연결대상 종속회사 개황
- 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

(1) 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 기타비상무이사 하종진	대표이사 김충호 사외이사 김성환 사외이사 한윤상	사외이사 하종진

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 3분기 (2021년 12월말)	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 : 2021년 12월 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 : 2021년 12월 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)	-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-
	신탁 계약에 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 있으며 전환비율은 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 3분기(2021.04.01~2021.12.31)에는 수수료수익 397억(37.6%), 유가증권 평가 및 처분이익 350억(33.1%), 파생상품 관련 이익 202억(19.2%), 이자수익 80억(7.5%), 기타영업수익 등 28억(2.6%)의 순영업수익으로 세후순이익 전년동기 대비 67% 증가한 240억을 시현하였습니다.

2. 영업의 현황

1. 영업개황

2021년 12월 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, LD신기술사업투자조합1호로 구성되어 있습니다. 연결기준 총 자산은 4,623억원, 자기자본 2,573억원이며 FY2021 제23기 3분기말 연결기준 분기순이익은 240억원입니다.

2. 영업의 종류

당사 영위 사업 : 투자매매업, 투자중개업, 전문사모집합투자업, 투자자문업

3. 영업부문별 자금조달, 운용 내용

(1) 종류별 영업실적

(단위 : 백만원)

영업종류	제23기 3분기	제22기	제21기	제20기
수수료수익	39,677	46,337	37,384	47,485
유가증권평가 및 처분이익	34,999	40,488	23,949	29,255
파생상품거래 및 평가이익	20,220	33,985	15,803	7,445
이자수익	7,953	9,395	6,510	8,938
대출채권 평가 및 처분이익	57	22	245	288
외환거래이익	166	87	171	274
기타영업수익	2,565	1,899	2,045	755
영업수익합계	105,637	132,212	86,108	94,440
영업이익합계	29,265	25,144	17,466	20,122

주) K-IFRS 적용 연결재무제표 기준

(2) 자금조달 및 운용실적

1) 자금조달실적

(단위 : 백만원,%)

구분		제23기 3분기		제22기		제21기	
		평균잔액	구성비	평균잔액	구성비	평균잔액	구성비
자본	자본금	61,434	14	58,638	12	46,851	18
	신주청약증거금	-	-	-	-	-	-
	자본잉여금	47,096	10	40,317	8	11,749	5
	자본조정	(139)	(0)	(139)	(0)	(133)	-
	기타포괄손익누계액	-	-	-	-	1	-
	이익잉여금	82,551	18	72,814	14	61,422	24
예수부채	투자자예수금	35,914	8	25,071	5	28,815	11
	수입담보금	-	-	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-	-	-
당기손익인식금융부채	매도유가증권	-	-	-	-	-	-
	매매목적파생상품	-	-	-	-	-	-
당기손익-공정가치측정금융부채	당기손익-공정가치측정금융부채	102,653	23	54,761	11	15,472	6
	매매목적파생상품	-	-	-	-	-	-
차입부채	콜머니	-	-	-	-	-	-
	차입금	-	-	-	-	-	-
	RP매도	88,755	20	202,552	40	68,758	27
	후순위사채	-	-	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-	-	-
기타부채	지급보증충당금	-	-	-	-	-	-
	확정급여부채	-	-	-	-	-	-
	기타	32,488	7	50,868	10	23,376	9
합계		450,752	100	504,882	100	256,310	100

주) K-IFRS 적용 별도재무제표 기준임

2) 자금운용실적

(단위 : 백만원,%)

구분		제23기 3분기		제22기		제21기	
		평균잔액	구성비	평균잔액	구성비	평균잔액	구성비
현금 및 예금	현금 및 현금성 자산	24,571	5	32,431	6	35,545	14
	예치금	40,494	9	33,490	7	29,136	11
유가증권	단기매매금융자산	-	-	-	-	-	-
	매매목적파생상품	1,205	0	334	0	1	-
	당기손익인식금융자산	24,767	5	17,896	4	8,810	3
	매도가능증권	-	-	-	-	-	-
	만기보유증권	-	-	-	-	-	-

	종속기업투자	73,174	16	41,928	8	27,151	11
	당기손익-공정가치측정금융자산	246,764	55	302,006	60	110,737	43
	상각후원가측정금융자산	-	-	-	-	-	-
대출채권	콜론	-	-	-	-	-	-
	신용공여금	-	-	-	-	-	-
	RP매수	289	0	51	0	5,483	2
	대여금	477	0	509	0	163	-
	매입대출채권	-	-	-	-	-	-
	기타	9,545	2	21,430	4	11,977	5
유형자산		2,613	1	3,445	1	3,823	1
기타		26,853	7	51,361	10	23,484	9
합계		450,752	100	504,882	100	256,310	100

주) K-IFRS 적용 별도재무제표 기준임

4. 부문별 영업실적

(1) 제23기 3분기

(단위 : 천원)

구 분	위탁부문	자기매매부문	IB부문	기타부문	합 계
영업수익	2,782,005	54,940,877	27,973,875	19,940,605	105,637,362
이자수익	-	1,894,978	95,425	5,962,551	7,952,953
비이자수익	2,782,005	53,045,900	27,878,450	13,978,054	97,684,409
영업비용	1,374,654	58,330,549	6,942,623	9,724,330	76,372,156
이자비용	170,087	460,758	-	986,155	1,616,999
비이자비용	418,425	43,347,192	215,955	2,246,168	46,227,739
판관비성비용	786,143	14,522,600	6,726,668	6,492,007	28,527,418
영업이익	1,407,351	(3,389,672)	21,031,252	10,216,275	29,265,206

(2) 제22기 3분기

(단위 :천원)

구 분	위탁부문	자기매매부문	IB부문	기타부문	합 계
영업수익	2,486,862	53,366,830	25,929,792	10,125,566	91,909,050
이자수익	219	2,700,734	116,726	4,534,420	7,352,099
비이자수익	2,486,643	50,666,097	25,813,066	5,591,146	84,556,951
영업비용	1,304,467	56,509,403	8,899,686	6,579,272	73,292,827
이자비용	135,262	937,181	-	1,235,598	2,308,040
비이자비용	285,347	40,382,692	991,106	1,307,665	42,966,811
판관비성비용	883,858	15,189,530	7,908,579	4,036,008	28,017,976
영업이익	1,182,395	(3,142,572)	17,030,106	3,546,294	18,616,223

주) K-IFRS 적용 연결재무제표 기준임

5. 영업 종류별 현황

(1) 투자매매업무

1) 증권거래현황

(단위 :백만원)

구분			제23기 3분기				
			매수	매도	합계	잔액	평가손익
지분증권	주식	유가증권시장	64,782	71,633	136,416	5,306	(220)
		코스닥시장	48,388	67,091	115,479	8,792	513
		코넥스시장	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	18,307	238
		소계	113,170	138,725	251,895	32,404	531
	신주인수권증서	유가증권시장	678	1,577	2,255	150	-
		코스닥시장	-	-	-	-	-
		코넥스시장	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	
		소계	678	1,577	2,255	150	-
	기타	유가증권시장	-	-	-	-	-
		코스닥시장	1,411	291	1,702	-	-
		코넥스시장	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	55,387	-
		소계	1,411	291	1,702	55,387	-
	계		115,259	140,593	255,851	87,941	531
채무증권	국채,지방채	국고채	40,303,312	40,228,944	80,532,256	89,669	(224)
		국민주택채권	491,453	491,457	982,911	-	-
		기타	508,994	260,762	769,756	-	-
		소계	41,303,760	40,981,163	82,284,922	89,669	(224)
	특수채	통화안정증권	6,706,361	6,706,464	13,412,825	-	
		예금보험공사채	20,425	20,426	40,850	-	-
		토지개발채권	54,057	54,062	108,119	-	-
		기타	448,145	438,184	886,329	-	-
		소계	7,228,988	7,219,135	14,448,123	-	-
	금융채	산금채	1,750,633	1,740,747	3,491,379	-	-
		중기채	1,025,736	1,015,928	2,041,665	-	-
		은행채	570,620	570,661	1,141,282	29,719	(55)
		여전채	-	-	-	-	-
		종금채	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-
		소계	3,346,989	3,327,337	6,674,326	29,719	(55)
	회사채		2,843,075	2,838,462	5,681,536	22,529	639
	기업어음증권		278,027	278,043	556,070	-	-
	기타		20,000	20,000	40,000	-	
	계		55,020,838	54,664,140	109,684,978	141,917	360

집합투자증권	ETF		1,520	153	1,672	-	-
	기타		-	-	-	16,516	660
	계		1,520	153	1,672	16,516	660
투자계약증권			-	-	-	-	
외화증권	지분증권		-	-	-	1,592	81
	채무증권	국채,지방채	-	-	-	-	
		특수채	-	-	-	-	
		금융채	-	-	-	-	
		회사채	1,003	-	1,003	465	21
		기업어음증권	-	-	-	-	
		기타	-	-	-	-	
		소계	1,003	-	1,003	465	21
	집합투자증권		-	-	-	-	
	투자계약증권		-	-	-	-	
	파생결합증권		-	-	-	-	
	기타		-	-	-	-	
	계		1,003	-	1,003	2,057	101
파생결합증권	ELS		-	-	-	-	
	ELW		-	-	-	-	
	기타		-	-	-	-	
	계		-	-	-	-	-
기타증권			17,000	-	17,000	28,366	78
합계			55,155,619	54,804,885	109,960,505	276,796	1,731

주) K-IFRS 적용 별도재무제표 기준임

2) 장내파생상품거래현황

(단위 :백만원)

구분					제23기 3분기						
					거래금액				잔액		평가손익
					투기	헤지	기타	합계	자산	부채	
선물	국내	상품선물	금		-	-	-	-	-	-	-
			돈육		-	-	-	-	-	-	-
			기타		-	-	-	-	-	-	-
			소계		-	-	-	-	-	-	-
		금융선물	금리선물	국채3년	-	8,758,638	-	8,758,638	-	-	-
				국채5년	-	-	-	-	-	-	-
				국채10년	-	3,746,950	-	3,746,950	-	-	-
				통안증권	-	-	-	-	-	-	-
				기타	-	-	-	-	-	-	-
				소계	-	12,505,588	-	12,505,588	-	-	-
			통화선물	미국달러	4,180	-	-	4,180	-	-	-
				엔	-	-	-	-	-	-	-
				유로	-	-	-	-	-	-	-
				기타	-	-	-	-	-	-	-
				소계	4,180	-	-	4,180	-	-	-

			지수선물	KOSPI200	0	-	-	0	-	-	-
				KOSTAR	-	-	-	-	-	-	-
				기타	-	-	-	-	-	-	-
				소계	0	-	-	0	-	-	-
			개별주식		-	-	-	-	-	-	-
			기타		-	-	-	-	-	-	-
			계		4,180	12,505,588	-	12,509,768	-	-	-
		기타			-	-	-	-	-	-	-
		국내계			4,180	12,505,588	-	12,509,768	-	-	-
	해외	상품선물	농산물		-	-	-	-	-	-	-
			비철금속,귀금속		-	-	-	-	-	-	-
			에너지		-	-	-	-	-	-	-
			기타		-	-	-	-	-	-	-
			소계		-	-	-	-	-	-	-
		금융선물	통화		-	-	-	-	-	-	-
			금리		-	-	-	-	-	-	-
			주가지수		-	-	-	-	-	-	-
			개별주식		-	-	-	-	-	-	-
			기타		-	-	-	-	-	-	-
			소계		-	-	-	-	-	-	-
		기타			-	-	-	-	-	-	-
		해외계			-	-	-	-	-	-	-
	선물계				4,180	12,505,588	-	12,509,768	-	-	-
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					4,180	12,505,588	-	12,509,768	-	-	-

주) K-IFRS 적용 별도재무제표 기준임

3) 장외파생상품거래현황

(단위 :백만원)

구분		제23기 3분기						
		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 3분기	제22기 3분기	제22기	제21기
처분차익(차손)	7,578	5,327	8,968	316
평가차익(차손)	305	2,516	1,301	334

배당금수익	1,210	119	292	2,045
합계	9,093	7,962	10,561	2,695

주) K-IFRS 연결 기준임

② 신주인수권증서

(단위 :백만원)

구분	제23기 3분기	제22기 3분기	제22기	제21기
처분, 상환차익(차손)	52	231	153	(2)
평가차익(차손)	-	8	-	-
채권이자	-	-	-	-
합계	52	239	153	(2)

주) K-IFRS 연결 기준임

③ 채권

(단위 :백만원)

구분	제23기 3분기	제22기 3분기	제22기	제21기
처분, 상환차익(차손)	489	(6,825)	(5,951)	289
평가차익(차손)	381	695	1,167	190
채권이자	2,026	2,859	4,113	1,602
합계	2,896	(3,272)	(672)	2,081

주) K-IFRS 연결 기준임

④ 집합투자증권

(단위 :백만원)

구분	제23기 3분기	제22기 3분기	제22기	제21기
매매, 상환차익(차손)	(11)	22	712	60
평가차익(차손)	663	334	(251)	5,548
분배금수익	1,350	1,211	1,599	-
합계	2,001	1,567	2,060	5,608

주) K-IFRS 연결 기준임

⑤ 기업어음증권

(단위 :백만원)

구분	제23기 3분기	제22기 3분기	제22기	제21기
매매, 상환차익(차손)	16	37	38	138
평가차익(차손)	-	-	-	-

합계	16	37	38	138

주) K-IFRS 연결 기준임

⑥ 외화증권

(단위 :백만원)

구분	제23기 3분기	제22기 3분기	제22기	제21기
처분차익(차손)	232	174	429	-
평가차익(차손)	81	-	(204)	-
배당금, 이자수익	4	5	8	-
합계	317	179	233	-

주) K-IFRS 연결 기준임

⑦ 유가증권 손상차손/환입

(단위 :백만원)

구분	제23기 3분기	제22기 3분기	제22기	제21기
유가증권손상차손	-	-	-	-
유가증권손상차손 환입	-	-	-	-
합계	-	-	-	-

주) K-IFRS 연결 기준임

⑧ 파생상품 운용수지

a. 장내선물거래

(단위 :백만원)

구분	제23기 3분기	제22기 3분기	제22기	제21기
매매차익(차손)	(84)	8,269	8,039	2,087
정산이익(손실)	(6)	(78)	(78)	-
합계	(91)	8,192	7,961	2,087

주) K-IFRS 연결 기준임

b. 장내옵션거래

(단위 :백만원)

구분	제23기 3분기	제22기 3분기	제22기	제21기
매매차익(차손)	-	(24)	(24)	-
평가차익(차손)	-	-	-	-
합계	-	(24)	(24)	-

주) K-IFRS 연결 기준임

c. 파생결합증권거래

(단위 :백만원)

구분	제23기 3분기	제22기 3분기	제22기	제21기
처분이익(차손)	-	-	-	-
평가차익(차손)	-	-	-	-
상환이익(차손)	-	-	-	-
합계	-	-	-	-

주) K-IFRS 연결 기준임

d. 장외파생상품거래

(단위 :백만원)

구분	제23기 3분기	제22기 3분기	제22기	제21기
매매차익(차손)	-	-	-	-
평가차익(차손)	1,965	54	60	583
합계	1,965	54	60	583

주1) K-IFRS 연결 기준임
주2) 내재파생상품 평가이익

(2) 위탁매매업무

1) 금융투자상품의 매매거래 실적 및 수수료 현황표

(단위 : 백만원)

구분			제23기 3분기			
			매수	매도	합계	수수료
지분증권	주식	유가증권시장	210,822	210,663	421,484	1,109
		코스닥시장	59,494	52,424	111,919	280
		코넥스시장	-	-	-	-
		기타	-	-	-	0
		소계	270,316	263,087	533,403	1,389
	신주인수권증서	유가증권시장	-	-	-	-
		코스닥시장	-	-	-	-
		코넥스시장	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	기타	유가증권시장	-	-	-	-
		코스닥시장	-	-	-	-

		코넥스시장	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	지분증권합계		270,316	263,087	533,403	1,389
채무증권	채권	장내	709	129	838	3
		장외	-	-	-	-
		소계	709	129	838	3
	기업어음	장내	-	-	-	-
		장외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	기타	장내	-	-	-	-
		장외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	채무증권합계		709	129	838	3
집합투자증권			5,738,073	6,202,993	11,941,067	
투자계약증권			-	-	-	-
파생결합증권	ELS		-	-	-	-
	ELW		-	-	-	-
	기타		-	-	-	-
	파생결합증권합계		-	-	-	-
외화증권			1,451	69	1,520	1
기타증권			-	-	-	-
증권계			6,010,549	6,466,279	12,476,828	1,392
선물		국내	-	-	-	-
		해외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
옵션	장내	국내	-	-	-	-
		해외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	장외	국내	-	-	-	-
		해외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	옵션합계		-	-	-	-
선도		국내	-	-	-	-
		해외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
기타 파생상품			-	-	-	-
파생상품합계			-	-	-	-
합계			6,010,549	6,466,279	12,476,828	1,392

주) K-IFRS 별도 기준임

2) 위탁매매 업무수지

(단위 : 백만원)

구분	제23기 3분기	제22기 3분기	제22기	제21기
수탁수수료	1,392	1,916	2,690	1,901
매매수수료	(387)	(248)	(414)	(453)
수지차익	1,004	1,668	2,276	1,448

주) K-IFRS 연결 기준임

(3) 유가증권 인수업무

1) 유가증권 인수실적

(단위 : 백만원)

구분			제23기 3분기		
			주관사	인수	인수 수수료
			금액	금액	
지분증권	기업공개	유가증권시장	-	-	-
		코스닥시장	-	-	-
	유상증자	유가증권시장	-	-	-
		코스닥시장	-	-	-
	기타		-	-	-
	소계		-	-	-
채무증권	국채·지방채		-	-	-
	특수채		-	-	-
	금융채		-	637,448	64
	회사채	일반회사채	-	35,000	75
		ABS	-	50,000	160
		소계	-	85,000	235
	기업어음		-	-	-
	기타		-	-	-
	소계		-	722,448	299
외화증권			-		
기타			-		
합계			-	722,448	299

주) K-IFRS 별도 기준

2) 인수업무수지

(단위 : 백만원)

구분	제23기 3분기	제22기 3분기	제22기	제21기

인수 및 주선수수료	299	410	1,470	5,736
수수료비용	-	-	-	-
수지차익	299	410	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	85,480,424	-	-	-	-	85,480,424
거래장소	장내거래	85,480,424	-	-	-	-	85,480,424
	장외거래	-	-	-	-	-	-
거래형태	선도	-	-	-	-	-	-
	선물	85,480,424	140,431	17,324	-	-	85,638,178
	스왑	-	-	-	-	-	-
	옵션	-	-	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-	-	-

주1) 상기내역은 K-IFRS 별도재무제표 기준임

4. 영업설비

1. 지점 등 설치 현황

(2021년 12월 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 3분기	제22기	제21기
영업용순자본	169,925	133,806	98,455
총위험액	56,129	34,087	27,494
필요유지자기자본	28,875	28,875	28,875
순자본비율	394.1%	345.3%	245.8%

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

2. 자산부채비율

(단위 : 백만원)

구분	제23기 3분기	제22기	제21기
실질자산(A)	432,557	234,218	168,841
실질부채(B)	170,508	43,172	44,080
자산부채비율(A/B)	253.69%	542.52%	383.03%

주) 상기내역은 K-IFRS 연결재무제표 기준임

III. 재무에 관한 사항

1. 요약재무정보

1. 요약연결재무정보

(1) 요약연결재무상태표

(단위 : 백만원)

구분	제23기 3분기	제22기	제21기
자산			
I. 현금및예치금	43,800	82,507	51,610
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	226,497	71,000	43,419
III. 대출채권	112,434	59,141	60,601
IV. 금융리스채권	8,139	-	-
V. 관계기업및공동기업투자	37,501	15,261	5,633
VI. 유형자산	2,793	3,515	4,476
VII. 무형자산	1,671	1,549	1,564
VIII. 기타금융자산	28,575	31,236	22,935
IX. 기타자산	933	523	987
X. 당기법인세자산	5	-	61
XI. 이연법인세자산	-	-	1,177
자산 총계	462,347	264,732	192,464
부채			
I. 당기손익인식금융부채	517		
II. 예수부채	13,467	7,761	3,738
III. 차입부채	140,916	7,621	13,074
IV. 충당부채	254	276	239
V.순확정급여부채	-	-	191
VI. 기타금융부채	35,091	43,017	37,370
VII. 기타부채	8,828	3,955	2,453
VIII. 당기법인세부채	4,017	3,032	-
IX. 이연법인세부채	1,952	1,100	210
부채 총계	205,041	66,762	57,27
자본			
지배기업의 소유주지분	210,870	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	(0)	(204)	(159)
V. 이익잉여금	99,052	84,627	69,864
비지배지분	46,436	4,368	6,277
자본 총계	257,306	197,971	135,190
부채 및 자본 총계	462,347	264,733	192,464

(2) 요약연결포괄손익계산서

(단위 : 백만원)

구 분	제23기 3분기		제22기 3분기		제22기	제21기
	3개월	누적	3개월	누적		
I. 영업수익	39,940	105,637	36,101	91,909	132,212	86,108
II. 영업비용	28,486	76,372	27,168	73,293	107,068	68,642
III. 영업이익	11,454	29,265	8,933	18,616	25,144	17,466
IV. 영업외수익	1,789	1,879	135	197	332	856
V. 영업외비용	154	670	103	385	638	2,057
VI. 법인세비용차감전순이익	13,089	30,474	8,965	18,428	24,838	16,265
VII. 법인세비용(수익)	2,665	6,507	1,888	4,032	5,917	4,086
VIII. 계속영업이익	10,424	23,967	7,077	14,396	18,921	12,179
IX. 중단영업손익	-	-	-	-	-	-
X. 반기순이익	10,424	23,967	7,077	14,396	18,921	12,179
1. 지배지분분기순이익	9,158	21,657	7,070	14,363	18,782	11,855
2. 비지배지분분기순이익	1,266	2,309	7	33	139	324
XI. 기타포괄손익	103	204	(46)	63	(46)	769
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가이익(손실)	-	-	-	-	-	(108)
2. 해외사업환산손익	103	204	(53)	46	(58)	907
3. 확정급여채무의 재측정요소	-	-	7	18	12	(30)
XII. 총포괄이익	10,527	24,171	7,031	14,459	18,875	12,948
1. 지배지분총포괄이익	9,261	21,861	7,023	14,422	18,736	12,631
2. 비지배지분총포괄이익	1,266	2,309	8	37	139	317
연결에 포함된 회사 수	11	11	11	11	11	10

2. 요약재무정보

(1) 요약재무상태표

(단위 : 백만원)

구 분	제23기 3분기	제22기	제21기
자산			
I. 현금및예치금	28,803	64,882	43,646

II. 당기손익-공정가치측정금융자산	204,516	65,929	41,376
III. 대출채권	13,490	20,421	19,514
IV. 종속기업투자	55,387	41,936	27,752
V. 관계기업및공동기업투자	28,166	14,068	4,368
VI. 유형자산	2,152	2,841	3,863
VII. 무형자산	1,494	1,443	1,461
VIII. 기타금융자산	27,299	27,891	21,568
IX. 기타자산	706	466	628
X. 이연법인세자산	-	-	1,177
XI. 당기법인세자산	-	-	38
자산 총계	362,012	239,877	165,390
부채			
I. 당기손익-공정가치측정금융부채	517		-
II. 예수부채	13,467	7,761	3,738
III. 차입부채	112,600	-	5,200
IV. 충당부채	248	244	239
V. 기타금융부채	24,333	35,485	27,006
VI. 기타부채	5,751	2,407	1,586
VII. 당기법인세부채	2,907	2,524	-
VIII. 이연법인세부채	1,634	890	-
부채 총계	161,457	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	92,164	82,175	69,161
자본 총계	200,555	190,566	127,623
부채 및 자본 총계	362,012	239,877	165,390

(2) 요약포괄손익계산서

(단위 : 백만원)

구 분	제23기 3분기		제22기 3분기		제22기	제21기
	3개월	누적	3개월	누적		
I. 영업수익	33,112	90,807	33,858	85,649	123,351	80,848
II. 영업비용	25,909	68,946	25,491	68,759	100,984	64,184
III. 영업이익	7,203	21,861	8,367	16,890	22,367	16,664
IV. 영업외수익	381	434	8	75	98	1,182
V. 영업외비용	17	23	21	38	39	528

VI. 법인세차감전순이익	7,568	22,271	8,354	16,927	22,426	17,319
VII. 법인세비용	1,725	5,050	1,888	3,861	5,406	4,033
VIII. 분기순이익	5,843	17,221	6,467	13,066	17,020	13,286
IX. 기타포괄손익	-	-	-	-	-	(108)
X. 총포괄이익	5,843	17,221	6,467	13,066	17,020	13,178

2. 연결재무제표

연 결 재 무 상 태 표

제23기 3분기 2021년 12월 31일 현재
제22기 2021년 3월 31일 현재
제21기 2020년 3월 31일 현재

리딩투자증권 주식회사와 그 종속기업 (단위 : 원)

과목	제23기 3분기	제22기	제21기
자산			
I. 현금및예치금	43,799,975,917	82,507,442,467	51,609,937,779
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	226,497,003,665	70,999,918,051	43,419,516,664
III. 대출채권	112,433,609,023	59,140,859,743	60,600,938,958
IV. 금융리스채권	8,139,323,377	-	-
V. 관계기업및공동기업투자	37,500,816,135	15,260,689,500	5,633,284,258
VI. 유형자산	2,793,164,508	3,515,302,925	4,476,044,895
VII. 무형자산	1,670,513,470	1,548,994,241	1,563,672,693
VIII. 기타금융자산	28,574,881,070	31,235,812,398	22,935,496,944
IX. 기타자산	932,900,746	522,976,671	986,860,589
X. 당기법인세자산	5,249,640	65,070	61,120,059
XI. 이연법인세자산	-	-	1,177,213,838
자산 총계	462,347,437,551	264,732,061,066	192,464,086,677
부채			
I. 당기손익인식금융부채	516,950,000		-
II. 예수부채	13,466,556,946	7,760,537,497	3,737,754,791
III. 차입부채	140,916,042,890	7,620,913,683	13,074,157,646
IV. 충당부채	254,384,708	275,902,533	238,522,888
V. 순확정급여부채	-	-	190,723,800
VI. 기타금융부채	35,091,240,926	43,017,407,174	37,369,954,853
VII. 기타부채	8,827,503,148	3,955,182,013	2,453,115,553
VIII. 당기법인세부채	4,016,584,941	3,031,939,021	-
IX. 이연법인세부채	1,951,774,848	1,100,106,910	210,065,152
부채 총계	205,041,038,407	66,761,988,831	57,274,294,683

자본			
지배기업의소유주지분	210,869,937,014	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	(376,847)	(204,343,859)	(158,791,046)
V. 이익잉여금 (대손준비금 기적립액 당분기: 420,649,448원 전기: 384,591,079원 대손준비금 적립 예정액 당분기: (-)406,790,124원 전분기: 4,025,341원	99,051,985,387	84,626,783,299	69,864,173,161
비지배지분	46,436,462,130	4,367,566,483	6,276,643,692
자본 총계	257,306,399,144	197,970,072,235	135,189,791,994
부채 및 자본 총계	462,347,437,551	264,732,061,066	192,464,086,677

* 별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제23기 3분기 2021년 4월 1일부터 2021년 12월 31일까지
제22기 3분기 2020년 4월 1일부터 2020년 12월 31일까지
제22기 2020년 4월 1일부터 2021년 3월 31일까지
제21기 2019년 4월 1일부터 2020년 3월 31일까지

리딩투자증권 주식회사와 그 종속기업 (단위 : 원)

과목	제23기 3분기		제22기 3분기		제22기	제21기
	3개월	누적	3개월	누적		
I. 영업수익	39,939,781,990	105,637,361,787	36,100,505,513	91,909,050,010	132,212,088,384	86,107,647,819
1. 수수료수익	16,675,608,086	39,676,907,936	12,346,752,052	32,274,019,278	46,336,566,744	37,384,351,154
2. 유가증권평가및처분이익	12,162,155,495	34,999,193,378	9,506,843,436	25,368,765,350	40,487,764,591	23,949,304,060
3. 파생상품평가및거래이익	6,859,613,366	20,220,036,747	11,409,140,210	25,577,149,400	33,984,760,762	15,803,028,355
4. 이자수익	3,168,715,893	7,952,953,048	2,169,517,015	7,352,098,882	9,395,396,821	6,509,781,431
5. 대출채권평가및처분이익	(22,086)	57,262,271	-	-	22,159,426	245,344,111
6. 외환거래이익	(20,305,032)	166,476,875	1,984,283	2,990,080	86,864,323	171,326,077
7. 기타수익	1,094,016,268	2,564,531,532	666,268,517	1,334,027,020	1,898,575,717	2,044,512,631
II. 영업비용	28,485,827,145	76,372,156,254	27,167,625,669	73,292,827,195	107,068,100,843	68,642,102,697
1. 수수료비용	500,086,316	1,782,194,648	639,618,082	1,723,625,300	2,078,672,769	1,287,996,453
2. 유가증권평가및처분손실	8,885,487,579	25,214,942,704	10,878,699,876	22,849,218,007	34,277,793,086	17,076,484,427
3. 파생상품평가및거래손실	8,756,358,201	18,345,175,381	4,813,892,085	17,355,449,463	25,987,182,354	13,132,631,192
4. 이자비용	598,627,489	1,616,999,402	544,740,422	2,308,040,399	3,109,282,792	2,376,833,167
5.대출채권평가및처분손실	-	166,415,345	-	-	-	-
6. 외환거래손실	29,286,751	134,508,957	109,461,113	286,044,840	360,582,331	65,187,821
7. 종업원급여	6,555,106,030	18,407,196,200	6,428,690,469	18,588,098,557	28,150,714,343	22,501,625,133
8. 판매비와관리비	3,212,497,883	10,120,221,355	3,065,921,679	9,429,877,219	12,428,438,706	11,944,580,897

9. 기타비용	(51,623,104)	584,502,262	686,601,943	752,473,410	675,434,462	256,763,607
III. 영업이익	11,453,954,845	29,265,205,533	8,932,879,844	18,616,222,815	25,143,987,541	17,465,545,122
IV. 영업외수익	1,789,416,018	1,879,139,886	134,521,437	196,579,072	331,559,770	855,661,225
V. 영업외비용	154,194,430	670,261,290	102,706,457	384,688,053	637,926,735	2,056,621,234
VI. 법인세비용차감전순이익	13,089,176,433	30,474,084,129	8,964,694,824	18,428,113,834	24,837,620,576	16,264,585,113
VII. 법인세비용	2,664,836,997	6,507,466,644	1,887,647,256	4,032,122,152	5,916,548,934	4,086,033,931
VIII. 계속영업이익	10,424,339,436	23,966,617,485	7,077,047,568	14,395,991,682	18,921,071,642	12,178,551,182
IX. 중단영업손익	-	-	-	-	-	-
X. 반기순이익	10,424,339,436	23,966,617,485	7,077,047,568	14,395,991,682	18,921,071,642	12,178,551,182
XI. 법인세비용차감후 기타포괄손익	102,812,402	203,967,012	(45,883,754)	63,304,126	(45,552,813)	769,397,436
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목:	-	-	-	-	-	-
확정급여제도의 재측정요소	-	-	6,969,692	17,644,452	12,549,317	(29,636,860)
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목:	-	-	-	-	-	-
기타포괄-공정가치측정채무상품평가이익	-	-	-	-	-	(108,092,400)
해외사업환산손익	102,812,402	203,967,012	(52,853,446)	45,659,674	(58,102,130)	907,126,696
XII. 반기손익의 귀속	-	-	-	-	-	-
1. 지배기업의 소유주지분	9,157,888,500	21,657,262,474	7,070,313,785	14,363,033,412	18,781,578,035	11,854,595,443
계속영업이익	9,157,888,500	21,657,262,474	7,070,313,785	14,363,033,412	18,781,578,035	11,854,595,443
중단영업손익	-	-	-	-	-	-
2. 비지배지분	1,266,450,936	2,309,355,011	6,733,783	32,958,270	139,493,607	323,955,739
계속영업이익	1,266,450,936	2,309,355,011	6,733,783	32,958,270	139,493,607	323,955,739
중단영업손익	-	-	-	-	-	-
XIII. 반기총포괄이익	10,527,151,838	24,170,584,497	7,031,163,814	14,459,295,808	18,875,518,829	12,947,948,618
1. 지배기업의 소유주지분	9,260,700,902	21,861,229,486	7,022,692,478	14,421,938,753	18,736,025,221	12,631,003,890
2. 비지배지분	1,266,450,936	2,309,355,011	8,471,336	37,357,055	139,493,608	316,944,728
XIV. 연결에 포함된 회사 수	11	11	10	10	11	10

연 결 자 본 변 동 표

제23기 3분기 2021년 4월 1일부터 2021년 12월 31일까지
제22기 3분기 2020년 4월 1일부터 2020년 12월 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-공정가치측정채무 상품평가손익	-	-	-	(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
2020년 04월 01일(전기초)	46,851,065,100	11,919,885,340	(138,900,500)	(58,803,370)	66,376,994,156	124,950,240,726	5,998,111,140	130,948,351,866
분기순이익	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
확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	14,363,033,412	14,363,033,412	32,958,270	14,395,991,682
해외종속기업 비지배지분 변동	-	-	-	13,245,667	-	13,245,667	4,398,785	17,644,452
해외사업환산손익	-	-	-	-	-	-	3,705,574	3,705,574
현금배당	-	-	-	45,659,674	-	45,659,674	-	45,659,674
자기주식 취득	-	-	-	-	(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	-	43,333,515	-	-	-	43,333,515	(2,041,483,515)	(1,998,150,000)
2020년 12월 31일(전분기말)	61,434,398,200	47,885,531,612	(138,900,500)	(99,885,705)	80,220,787,993	189,301,931,600	4,276,222,806	193,578,154,406
2021년 4월 1일(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
분기순이익	-	-	-	-	21,657,262,474	21,657,262,474	2,309,355,011	23,966,617,485
해외자회사 비지배지분 변동	-	-	-	-	-	-	262,081	262,081
해외사업환산손익	-	-	-	203,967,012	-	203,967,012	-	203,967,012
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	39,759,278,555	42,397,540,717
2021년 12월 31일(당분기말)	61,434,398,200	50,973,286,108	(589,355,834)	(376,847)	99,051,985,387	210,869,937,014	46,436,462,130	257,306,399,144

연 결 현 금 흐 름 표

제23기 3분기 2021년 4월 1일부터 2021년 12월 31일까지
제22기 3분기 2020년 4월 1일부터 2020년 12월 31일까지
제22기 2020년 4월 1일부터 2021년 3월 31일까지
제21기 2019년 4월 1일부터 2020년 3월 31일까지

리딩투자증권 주식회사와 그 종속기업 (단위 : 원)

과목	제23기 3분기	제22기 3분기	제22기	제21기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(182,589,441,695)	(305,298,959,052)	(3,710,624,887)	(3,565,609,095)
영업활동에서 창출된 현금흐름	(189,325,937,878)	(312,453,310,349)	(10,962,576,450)	(11,914,183,093)
이자의 수취	9,216,539,866	7,103,784,328	8,299,417,200	5,887,614,002
이자의 지급	(1,120,037,342)	(1,925,841,565)	(2,503,224,034)	(1,564,890,138)
배당금의 수취	3,335,467,995	2,020,229,566	2,719,778,263	2,143,597,413
법인세의 환급(납부)	(4,695,474,336)	(43,821,032)	(1,264,019,866)	1,882,252,721
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(22,516,031,981)	5,787,889,039	(4,797,170,333)	9,699,682,091
관계기업투자지분의 취득	(21,418,970,000)	-	(9,700,000,000)	(21,129,329,885)
관계기업투자지분의 처분	-	-	-	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	(131,075,290)	(147,634,295)	(176,732,090)	(229,247,238)
유형자산의 처분	(76,920)	34,109,892	11,377,273	-
무형자산의 취득	(174,163,000)	(236,065,910)	(239,597,410)	(128,436,000)
무형자산의 처분	-	95,000,000	190,000,000	-
대여금의 회수	-	-	-	-
기타보증금의 증가	(13,250,070)	(14,108,873)	(28,194,194)	(49,567,646)
기타보증금의 감소	13,044,000	87,983,920	87,983,920	-
기타대출채권의 회수	-	-	-	-
기타투자자산	-	-	(961,741)	(241,755,637)
전환상환우선주의 취득	-	(1,000,000,000)		
연결범위 변동	(791,540,701)	6,968,604,305	(481,490,067)	(2,154,324,588)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	167,149,677,382	317,928,784,304	36,581,032,549	(20,296,907,520)
우선주발행	-	-	-	2,000,000,000
전환사채발행	-	-	-	3,000,000,000
차입부채의 순증감	133,258,333,318	275,315,000,000	(5,500,000,000)	(18,300,000,000)
유상증자	-	49,929,929,610	49,929,929,610	
리스부채의 상환	(987,324,687)	(1,014,036,420)	(1,139,165,750)	(1,077,783,865)
배당금 지급	(7,232,060,386)	(4,307,664,458)	(4,375,164,458)	(4,506,324,518)
비지배지분의 증감	44,275,334,000	(1,994,444,428)	(2,334,566,853)	(1,412,799,137)
비지배주주와의 거래	(2,177,279,863)			
임대보증금의 증감	12,675,000			
종속기업 자본변동	-		-	-
IV. 현금및현금성자산의 순증감(I+II+III)	(37,955,796,294)	18,417,714,291	28,073,237,329	(14,162,834,524)
V. 연결범위조정				143,715,465
VI. 기초의 현금및현금성자산	76,182,521,016	48,393,693,412	48,393,693,412	62,480,176,364
VII. 현금및현금성자산의 환율변동효과	155,555,673	(274,316,036)	(345,422,589)	(67,363,893)
VIII. 해외환산손익으로 인한 조정		39,420,797	61,012,864	
IX. 기말의 현금및현금성자산	38,382,280,395	66,576,512,464	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.

당분기말과 전기말 현재 지배기업의 주주 및 지분율 현황은 다음과 같습니다.

주주명	종류	당분기말		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	6,857,142	3.90	8,189,142	4.66
기타주주	보통주	45,267,612	25.79	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

1.2 연결대상 종속기업의 현황

당분기말과 전기말 현재 연결대상 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

종속기업	소재지	소유지분율(%)		결산월	지배기업
		당분기말	전기말		
리딩자산운용(주)	한국	75.07	75.07	12월	리딩투자증권주식회사
리딩에이스캐피탈(주)	한국	100.00	100.00	12월	리딩투자증권주식회사
Coleading Holdings PTE. LTD	싱가포르	100.00	100.00	9월	리딩투자증권주식회사
Leading Myanmar Holdings Company Limited	미얀마	100.00	100.00	9월	Coleading Holdings PTE. LTD
Leading ABC Micro Finance CO. LTD	미얀마	71.00	71.00	9월	Leading Myanmar Holdings Company Limited
리딩전문투자형사모투자신탁 제11호	한국	45.00	45.00	12월	리딩자산운용주식회사
리딩REDI전문투자형사모투자신탁3호(C-S)(*1)	한국	75.74	76.40	12월	리딩투자증권주식회사
리딩REDI전문투자형사모투자신탁3-3호(*2)	한국	100.00	100.00	12월	리딩투자증권주식회사
리딩라이프스타일신기술사업투자조합1호(*3)	한국	100.00	-	12월	리딩에이스캐피탈주식회사
LD신기술사업투자조합제1호(*4)	한국	11.11	-	12월	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.

1.3 연결대상 종속기업의 재무정보 요약

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

(단위: 천원)

회사명	당분기					
	소재지	자산총계	부채총계	자본총계	영업수익	당기순손익
리딩자산운용(주)	한국	13,112,783	1,481,503	11,631,280	5,048,987	2,779,085
리딩에이스캐피탈(주)	한국	125,311,870	32,989,471	92,322,399	8,656,794	3,844,514
Coleading Holdings PTE. LTD	싱가포르	2,579,065	177,735	2,401,330	105	(305,356)
Leading Myanmar Holdings Company Limited(*1)	미안마	1,975,064	36,803	1,938,261	-	(141,235)
리딩전문투자형사모투자신탁 제11호	한국	10,297,296	294,678	10,002,618	697,843	622,042
리딩REDI전문투자형사모투자신탁3호(C-S)	한국	4,182,647	416	4,182,231	422,627	317,348
리딩REDI전문투자형사모투자신탁3-3호	한국	5,090,520	103,293	4,987,227	537,437	519,516
리딩라이프스타일신기술사업투자조합1호	한국	3,089,448	1,650	3,087,798	118,085	87,798
LD신기술사업투자조합제1호	한국	2,231,605	1,650	2,229,955	60	(20,045)

(*1) Leading ABC Micro Finance CO. LTD.는 중간지배기업인 Leading Myanmar Holdings의 연결기준 재무정보에 포함되어 있습니다.

(단위: 천원)

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

(*1) Leading ABC Micro Finance CO. LTD.는 중간지배기업인 Leading Myanmar Holdings의 연결기준 재무정보에 포함되어 있습니다

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

연결회사는 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제13조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 연결재무제표를 작성하였습니다.

연결회사의 2021년 12월 31일로 종료하는 보고기간에 대한 요약분기연결재무제표는 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'에 따라 작성되었으며, 연차연결재무제표에서 요구되는 정보에 비하여 적은 정보를 포함하고 있습니다. 선별적 주석에는 직전연차보고기간말 후 발생한 연결회사의 재무상태와 경영성과의 변동을 이해하는 데 유의적인 거래나 사건에 대한 설명을 포함하고 있습니다. 동 요약연결분기재무제표는 보고기간말인 2021년 12월 31일 현재 유효하거나 조기 도입한 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

중간재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에서 설명하는 기준서나 해석서의 도입과 관련된 영향을 제외하고는 2021년 3월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

2.1.1 연결회사가 채택한 제・개정 기준서

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.

2.1.2 제정 또는 공표되었으나 아직 시행되지 않은 제・개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

당분기말 현재 제정・공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 연결회사가 채택하지 않은 한국채택국제회계기준의 기준서 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 미

치는 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 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

(6) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'(제정)

기업회계기준서 제1117호 '보험계약'은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 대체할 예정입니다. 이 기준서는 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채를 측정하고, 매 회계연도별로 계약자에게 제공한 서비스(보험보장)를 반영하여 수익을 발생주의로 인식하도록 합니다. 또한, 보험사건과 관계없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약/만기환급금)는 보험수익에서 제외하며, 보험손익과 투자손익을 구분 표시하여 정보이용자가 손익의 원천을 확인할 수 있도록 하였습니다. 동 기준서는 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며, 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 적용한기업은 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 상기 제정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

(7) 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.

3. 유의적인 회계정책

요약중간재무제표의 작성에 적용된 유의적 회계정책과 계산방법은 주석 2에서 설명하는 제・개정 기준서의 적용으로 인한 변경 및 아래 문단에서 설명하는 사항을 제외하고는 전기 연결재무제표 작성에 적용된 회계정책이나 계산방법과 동일합니다.

3.1 법인세비용

중간기간의 법인세비용은 전체 회계연도에 대해서 예상되는 최선의 가중평균연간법인세율,

즉 추정평균연간유효법인세율을 중간기간의 세전이익에 적용하여 계산합니다.

4. 금융위험의 관리

연결회사는 금융 및 경영환경변화에 효과적으로 대처하고 안정적인 수익확보를 위해서 자금조달 및 운영에 부정적인 영향을 미치고 예상치 못한 손실을 초래할 수 있는 제반 리스크를 시장위험, 신용위험, 유동성위험 등으로 분류하고 그 관리를 위하여 리스크관리위원회를 중심으로 리스크를 종합 관리하는 리스크관리부서를 두어 전사리스크를 관리하고 있습니다.

중간재무제표는 연차재무제표에서 요구되는 모든 재무위험관리와 공시사항을 포함하지 않으므로 2021년 3월 31일의 연차재무제표를 참고하시기 바랍니다.

연결회사의 위험관리부서 및 기타 위험관리정책은 전기말 이후 중요한 변동사항이 없습니다.

5. 공정가치

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

(단위: 천원)

구분	당분기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및예치금	43,799,976	43,799,976	82,507,442	82,507,442
당기손익-공정가치측정금융자산	226,497,004	226,497,004	70,999,918	70,999,918
금융리스채권	8,139,323	8,139,323	-	-
대출채권(*1)	112,433,609	112,433,609	59,140,860	59,140,860
기타금융자산	28,574,881	28,574,881	31,235,812	31,235,812
합계	419,444,793	419,444,793	243,884,032	243,884,032
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	516,950	516,950	-	-
예수부채	13,466,557	13,466,557	7,760,537	7,760,537
차입부채	140,916,043	140,916,043	7,620,914	7,620,914
기타금융부채	35,091,241	35,091,241	43,017,407	43,017,407
합계	189,990,791	189,990,791	58,398,858	58,398,858

(*1) 대출채권 중 상각후원가측정금융자산 83,708,455천원(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 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 제외함)
수준 3	관측가능한 시장정보에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)를 이용하여 산정한 공정가치

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

(단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
반복적인 공정가치 측정치				
당분기말				
당기손익-공정가치측정금융자산	141,154,939	26,143,475	59,198,590	226,497,004
대출채권	6,600,000	-	22,125,154	28,725,154
당기손익-공정가치금융부채	516,950	-	-	516,950
전기말				
당기손익-공정가치측정금융자산	15,207,119	18,957,476	36,835,323	70,999,918
대출채권	-	-	31,921,951	31,921,951

당분기와 전분기 중 반복적인 공정가치 측정치의 수준1과 수준2간의 대체는 없습니다.

(3) 수준 3의 공정가치

1) 당분기와 전분기 중 반복적인 측정치의 수준 3의 변동 내역의 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기			전분기		
	당기손익-공정가치 측정금융자산	대출채권	합계	당기손익-공정가치 측정금융자산	대출채권	합계
기초	36,835,323	31,921,951	68,757,274	25,114,823	36,869,740	61,984,563
취득	35,907,064	13,290,000	49,197,064	20,828,317	12,700,000	33,528,317
당기손익인식금액	3,506,545	4,163	3,510,708	615,007	-	615,007
매도	(16,619,791)	(23,090,960)	(39,710,751)	(4,744,917)	(16,117,971)	(20,862,888)
대체(*1)	(430,551)	-	(430,551)	(3,904,899)	-	(3,904,899)
분기말	59,198,590	22,125,154	81,323,744	37,908,331	33,451,769	71,360,100

(*1) 회사는 당분기 중 보유하였던 종속기업 리딩에이스캐피탈(주)가 발행한 전환상환우선주의 콜옵션을 행사하여 리딩에이스캐피탈 보통주를 취득함에 따라 콜옵션 평가액이 종속기업투자주식의 취득가액에 포함되었습니다.

2) 민감도분석

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

(단위: 천원)

구분	당분기말		
	분석대상 장부금액	당기손익으로 인식	
		유리한 변동	불리한 변동
지분증권(*1)	44,031,950	791,578	(818,907)
채무증권 등(*2)	37,291,794	92,884	(111,059)
합계	81,323,744	884,462	(929,966)

(*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.

(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 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

(가) 당분기말과 전기말 현재 공정가치로 측정된 자산 중 수준 2로 분류된 항목의 평가기법과 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말				
	공정가치	가치평가기법	투입변수	주요 관측가능하지 않은 투입변수의 추정범위(%)	주요 관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치의 상관관계
지분증권	2,509,346	현금흐름할인모형	금리변동성	0.75~ 1.25	변동성이 클수록 공정가치의 변동증가
채무증권	23,634,129	현금흐름할인모형 몬테카를로 시뮬레이션	할인율	4.16 ~ 16.38	할인율이 클수록 공정가치의 변동증가
합계	26,143,475				

(단위: 천원)

구분	전기말				
	공정가치	가치평가기법	투입변수	주요 관측가능하지 않은 투입변수의 추정범위(%)	주요 관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치의 상관관계
지분증권	409,346	현금흐름할인모형	금리변동성	0.75 ~1.25	변동성이 클수록 공정가치의 변동증가
채무증권	18,548,129	현금흐름할인모형, 이항모형, 몬테카를로시뮬레이션	할인율	6.74 ~ 18.21	할인율이 클수록 공정가치의 변동증가
합계	18,957,475				

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

(단위: 천원)

구분	당분기말				
	공정가치	가치평가기법	주요 관측가능하지 않은 투입변수	주요 관측가능하지 않은 투입변수의 추정범위(%)	주요 관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치의 상관관계
지분증권	44,031,950	순자산가치법	할인율	1.64 ~ 56.86	할인율이 클수록 공정가치의 변동증가
채무증권	34,426,529	현금흐름할인모형, 몬테카를로 시뮬레이션	할인율	7.70 ~ 24.43	할인율이 클수록 공정가치의 변동증가
파생상품	2,865,265	이항모형	기초자산변동성	35.41	변동성이 클수록 공정가치의 변동증가
합계	81,323,744				

(단위: 천원)

구분	전기말				
	공정가치	가치평가기법	주요 관측가능하지 않은 투입변수	주요 관측가능하지 않은 투입변수의 추정범위(%)	주요 관측가능하지 않은 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 ~ 47.24	변동성이 클수록 공정가치의 변동증가
합계	68,757,274				

6. 범주별 금융상품

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

1) 금융자산

(단위: 천원)

당분기말	당기손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	합계
현금및예치금	-	43,799,976	43,799,976
당기손익-공정가치측정금융자산	226,497,004	-	226,497,004
금융리스채권	-	8,139,323	8,139,323
대출채권	28,725,154	83,708,455	112,433,609
기타금융자산	-	28,574,881	28,574,881
합계	255,222,158	164,222,635	419,444,793

(단위: 천원)

전기말	당기손익공정가치 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
당분기말			
당기손익-공정가치측정금융부채	516,950	-	516,950
예수부채	-	13,466,557	13,466,557
차입부채	-	140,916,043	140,916,043
기타금융부채	-	35,091,241	35,091,241
합계	516,950	189,473,841	189,990,791
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) 당분기와 전분기의 금융상품 손익을 범주별로 구분한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기				
	당기손익-공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산 등	당기손익 공정가치측정 금융부채	상각후원가측정 금융부채	합계
당기손익 인식분					
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	30,970,049	-	-	-	30,970,049
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	4,009,394	-	-	-	4,009,394
당기손익-공정가치측정금융부채평가이익	-	-	19,750	-	19,750
대출채권평가이익	57,262	-	-	-	57,262
매매목적파생상품거래이익	18,253,925	-	-	-	18,253,925
매매목적파생상품평가이익	1,966,112	-	-	-	1,966,112
이자수익	2,948,117	5,004,836	-	-	7,952,953
이자비용	-	-	-	(1,616,999)	(1,616,999)
외환차익	-	-	-	78,438	78,438
외환차손	-	-	-	(22,450)	(22,450)
외화환산이익	-	88,039	-	-	88,039
외화환산손실	-	(112,059)	-	-	(112,059)
배당금수익	2,564,532	-	-	-	2,564,532
기타대손상각비환입	-	976	-	-	976
대손상각비	-	(406,833)	-	-	(406,833)
당기손익-공정가치측정금융자산처분손실	(22,614,908)	-	-	-	(22,614,908)
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	(2,583,045)	-	-	-	(2,583,045)
당기손익-공정가치측정부채평가손실	-	-	(16,990)	-	(16,990)
대출채권처분손실	(113,315)	-	-	-	(113,315)
대출채권평가손실	(53,100)	-	-	-	(53,100)
매매목적파생상품거래손실	(18,338,255)	-	-	-	(18,338,255)
매매목적파생상품평가손실	(6,920)	-	-	-	(6,920)
합계	17,059,848	4,574,959	2,760	(1,561,011)	20,076,556

(단위: 천원)

구분	전분기				
	당기손익-공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산 등	당기손익 공정가치측정 금융부채	상각후원가측정 금융부채	합계
당기손익 인식분					
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	21,036,763	-	-	-	21,036,763
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	4,199,874	-	-	-	4,199,874
당기손익-공정가치측정금융부채평가이익	-	-	132,127	-	132,127
매매목적파생상품거래이익	25,523,498	-	-	-	25,523,498
매매목적파생상품평가이익	53,651	-	-	-	53,651
이자수익	3,780,280	3,571,819	-	-	7,352,099
이자비용	-	-	-	(2,308,040)	(2,308,040)
외환차익	-	-	-	1,169	1,169
외환차손	-	-	-	(9,816)	(9,816)
외화환산이익	-	1,821	-	-	1,821
외화환산손실	-	-	-	(276,229)	(276,229)
배당금수익	1,334,027	-	-	-	1,334,027
기타대손상각비	-	(577,110)			(577,110)
당기손익-공정가치측정금융자산처분손실	(22,070,942)	-	-	-	(22,070,942)
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	(778,276)	-	-	-	(778,276)
매매목적파생상품거래손실	(17,277,904)	-	-	-	(17,277,904)
매매목적파생상품평가손실	(77,546)	-	-	-	(77,546)
합계	15,723,425	2,996,530	132,127	(2,592,916)	16,259,166

7. 금융자산과 금융부채의 상계

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

(1) 금융자산

(단위: 천원)

구분	당분기말					
	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 금융담보 (현금담보 포함)	
미수금	28,096,428	(11,513,552)	16,582,876	-	-	16,582,876
환매조건부 매도담보유가증권	119,387,420	-	119,387,420	119,387,420	-	-

(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

(2) 금융부채

(단위: 천원)

구분	당분기말					
	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	제공한 금융담보 (현금담보 포함)	
미지급금	32,579,720	(11,513,552)	21,066,168	-	-	21,066,168
환매조건부채권매도	112,600,000	-	112,600,000	112,600,000	-	-

(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. 현금 및 예치금

(1) 당분기말과 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
현금및현금성자산	38,382,280	76,182,521
예치금	5,417,696	6,324,921
합계	43,799,976	82,507,442

(2) 당분기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
보통예금 등	15,729,183	8,238,174
당좌예금	-	3,909
외화예금	653,097	691,124
MMDA	-	12,200,030
어음관리계좌	22,000,000	55,049,284
합계	38,382,280	76,182,521

(3) 당분기말과 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
청약예치금	8,000	3,625
투자자예탁금별도예치금(예금)	500,000	3,400,000
대차거래이행보증금	231,200	-
장내파생상품거래예치금	1,989,212	231,823
외화예치금	1,103,184	1,032,892
기타예치금	1,586,100	1,656,581
합계	5,417,696	6,324,921

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

(단위: 천원)

구분	예치 및 담보제공처	당분기말	전기말	사유
청약예치금	한국투자증권	8,000	3,625	(*1)
투자자예탁금별도예치금(예금)	한국증권금융㈜	500,000	3,400,000	(*2)
대차거래이행보증금	한국예탁결제원	231,200	-	(*3)
장내파생상품거래예치금	㈜한국거래소 등	1,989,212	231,823	(*4)
외화예치금	㈜국민은행 등	1,103,184	1,032,892	(*5)
기타예치금	㈜한국거래소 등	1,586,100	1,656,581	(*6)
합계		5,417,696	6,324,921	

(*1) 공모주 청약을 위하여 청약대행 금융기관에 예치한 청약증거금
(*2) 자본시장과 금융투자업에관한법률및금융투자업규정에 따라 투자자예탁금 이상의 금액을 한국증권금융에 예치하고 있음. 예치대상 투자자예탁금은 일반예수분과 장내파생상품거래분 등이며, 예치금액은 영업일(1일) 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

당분기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
주식	34,566,270	26,015,889
신주인수권증서	149,564	-
국채/지방채(*1)	89,668,889	1,967,145
특수채(*1)	29,718,531	-
회사채	1,729,291	-
출자금	2,107,990	2,051,900
집합투자증권	27,498,767	11,500,759
손해배상공동기금(*2)	2,001,989	2,002,383
결제기금(*3)	227,612	167,569
금융투자협회 협회비(*4)	200,000	200,000
투자자예탁금별도예치금(신탁)	7,112,764	3,901,419
교환/전환사채	26,593,138	20,769,257
매매목적파생상품자산	2,865,265	1,244,747
외화주식	2,056,934	1,178,850
합계	226,497,004	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

당분기말과 전기말 현재 사용이 제한되거나 담보로 제공된 유가증권 등의 내역은다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분		내역	당분기말	전기말	예치 및 담보제공처
담보제공	당기손익-공정가치측정 금융자산	환매조건부매도	119,387,420	1,967,145	교보증권(주) 등
	소계		119,387,420	1,967,145	
사용제한	당기손익-공정가치측정 금융자산	손해배상공동기금	2,001,989	2,002,383	(주)한국거래소
		결제기금	227,612	167,569	한국예탁결제원
		금융투자협회 협회비	200,000	200,000	금융투자협회
		투자자예탁금별도예치금(신탁)	7,112,764	3,901,419	한국증권금융(주)
	소계		9,542,365	6,271,371	
합계			128,929,785	8,238,516	

11. 대출채권

당분기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말		전기말	
	대출잔액	손실충당금	대출잔액	손실충당금
환매조건부매수	6,600,000	-	-	-
대여금	654,754	-	498,778	-
기타대출채권(*1)	22,125,154	-	31,921,951	-
기타대출채권(*2)	83,862,403	(808,702)	27,121,999	(401,868)
합계	113,242,311	(808,702)	59,542,728	(401,868)

(*1) 당기손익-공정가치측정 금융자산으로 분류된 대출채권입니다.
(*2) 상각후원가측정 금융자산으로 분류된 대출채권입니다.

12. 금융리스채권

(1) 당분기말과 전기말 현재 금융리스의 리스총투자 및 최소리스료의 현재가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말		전기말	
	리스총투자	최소리스료의 현재가치	리스총투자	최소리스료의 현재가치
1년 이내	2,700,190	2,077,294	-	-
1년 초과 2년 이내	2,800,891	2,380,673	-	-
2년 초과 3년 이내	3,051,193	2,845,874	-	-
3년 초과 4년 이내	871,839	835,482	-	-
4년 초과 5년 이내	-	-	-	-
5년 초과	-	-	-	-
계	9,424,113	8,139,323	-	-

(2) 당분기말과 전기말 현재 금융리스의 미실현이자수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
리스총투자	9,424,114	-
리스순투자		
최소리스료의 현재가치	8,139,323	-
무보증잔존가치의 현재가치	-	-
계	8,139,323	-
미실현이자수익	1,284,791	-

13. 관계기업 및 공동기업 투자

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

(단위: 천원)

회사명	소재지	지분율		장부금액	
		당분기말	전기말	당분기말	전기말
관계기업					
대신 부자만들기 사모1호	한국	49.38%	49.38%	1,973,557	1,973,697
유리포커스사모증권1호	한국	24.69%	24.69%	985,270	986,756
리딩플러스(주)	한국	27.64%	19.77%	218,606	143,085
ABC Circle Myanmar CO.,LTD(*1)	미얀마	29.69%	29.69%	-	-
리딩프론티어전문투자형사모투자신탁1호	한국	48.73%	47.00%	12,971,877	4,719,682
리딩기업성장전문투자형사모투자신탁4호	한국	34.48%	34.48%	5,062,467	5,087,545
노틱에이스 제5호 사모투자합자회사	한국	36.54%	-	11,114,838	-
공동기업					
에이스리딩신기술투자조합1호(*3)	한국	9.91%	9.91%	2,056,175	2,085,618
Leading Container Investment PTE. LTD.(*2)	싱가폴	-	51.00%	-	264,307
KAI-리딩 디지털헬스케어 1호 신기술사업투자조합(*3)	한국	2.92%	-	98,790	-
리딩-디 신기술조합제일호(*3)	한국	28.57%	-	990,361	-
프렌드신기술 사업투자조합46호(*3)	한국	2.24%	-	98,677	-
엘디(LD)-HY 신기술사업투자조합 제1호(*3)	한국	11.54%	-	297,811	-
엘디(LD) 신기술사업투자조합 제2호(*3)	한국	2.14%	-	74,496	-
엘디(LD)-웨스트리버 신기술사업투자조합 제1호(*3)	한국	1.62%	-	49,662	-
케이에이아이-리딩 RPA 조합 (이든티앤에스)(*3)	한국	2.75%	-	59,735	-
엘디(LD)-엠포드 헬스케어 신기술투자조합 제1호(*3)	한국	4.15%	-	99,910	-
엘디(LD)-헬스케어 투자조합 제1호(*3)	한국	1.46%	-	49,932	-
엘디(LD)-LI Pre-IPO 신기술투자조합 제1호(*3)	한국	22.73%	-	998,952	-
엘디(LD)-더터닝포인트 신기술투자조합 제1호(*3)	한국	7.14%	-	299,700	-
합 계				37,500,816	15,260,690

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

(*2) 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.

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

(2) 당분기와 전분기 중 관계기업 및 공동기업투자지분 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초	15,260,690	5,633,284
취득	21,418,970	-
처분 등	(264,307)	-
지분법평가	1,061,296	(161,439)
기타	24,167	6,239
기말	37,500,816	5,478,084

14. 유형자산

(1) 당분기와 전분기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기					
	토지	건물	비품	사용권자산	기타유형자산	합계
기초	244,065	728,576	723,546	1,755,602	63,514	3,515,303
취득	-	-	131,075	377,749	-	508,824
처분	-	-	77	(59,396)	-	(59,319)
감가상각	-	(20,510)	(297,463)	(820,775)	(33,870)	(1,172,618)
환율차이조정	-	-	974	-	-	974
기말	244,065	708,066	558,209	1,253,180	29,644	2,793,164
취득원가	244,065	1,093,863	5,099,127	3,730,572	224,771	10,392,398
감가상각누계액	-	(385,797)	(4,540,918)	(2,477,392)	(195,127)	(7,599,234)

(단위: 천원)

구분	전분기					
	토지	건물	비품	사용권자산	기타유형자산	합계
기초	244,065	755,923	1,004,471	2,363,118	108,468	4,476,045
취득	-	-	147,634	587,760	-	735,394
처분	-	-	(54,637)	(162,811)	-	(217,447)
감가상각	-	(20,510)	(305,522)	(839,771)	(33,870)	(1,199,673)
기말	244,065	735,413	791,946	1,948,296	74,598	3,794,319
취득원가	244,065	1,093,863	4,939,147	3,650,788	224,771	10,152,633
감가상각누계액	-	(358,450)	(4,147,200)	(1,702,492)	(150,172)	(6,358,315)

(2) 당분기와 전분기 중 감가상각비는 전액 판매비와관리비에 포함되어 있습니다.

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
부동산	793,290	1,284,170
차량운반구	459,890	471,432
합계	1,253,180	1,755,602

당분기 및 전분기 중 증가된 사용권자산은 각각 377,749천원 및 587,760천원입니다.

(4) 당분기와 전분기 중 리스와 관련해 손익으로 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
사용권자산의 감가상각비		
부동산	560,051	552,926
차량운반구	260,724	286,845
합계	820,775	839,771
리스부채에 대한 이자비용	36,043	38,313
단기리스료	11,232	58,672
단기리스가 아닌 소액자산 리스료	34,394	32,585
리스부채 측정치에 포함되지 않은 변동리스료	-	-

당분기와 전분기 중 리스의 총 현금유출은 1,032,951천원 및 1,105,293천원입니다.

15. 무형자산

(1) 당분기와 전분기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기			
	소프트웨어	회원권(*1)	영업권	합계
기초	149,890	1,298,145	100,959	1,548,994
취득	174,163	-	-	174,163
처분	-	-	-	-
상각비	(52,644)		-	(52,644)
기말	271,409	1,298,145	100,959	1,670,513
취득원가	2,648,163	2,603,182	100,959	5,352,304
상각누계액	(2,376,754)	-	-	(2,376,754)
손상차손누계액	-	(1,305,037)	-	(1,305,037)

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

(단위: 천원)

구분	전분기			
	소프트웨어	회원권(*1)	영업권	합계
기초	210,636	1,252,079	100,959	1,563,674
취득	841	236,065	-	236,906
처분	-	(95,000)	-	(95,000)

상각비	(48,557)	-	-	(48,557)
기말	162,920	1,393,144	100,959	1,657,023
취득원가	2,593,446	2,682,082	100,959	5,376,487
상각누계액	(2,430,526)	-	-	(2,430,526)
손상차손누계액	-	(1,288,938)	-	(1,288,938)

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

(2) 당분기와 전분기 중 상각비는 전액 판매비와관리비에 포함되어 있습니다.

16. 기타금융자산

(1) 당분기말과 전기말 현재 기타금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
미수금	24,247,633	25,994,210
손실충당금	(107,993)	(108,969)
미수수익	3,488,292	4,417,649
보증금	946,949	932,922
합계	28,574,881	31,235,812

(2) 당분기와 전분기 중 기타금융자산의 손실충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초	108,969	101,158
전입(환입)	(976)	8,060
기말	107,993	109,218

17. 기타자산

당분기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
선급금	743,026	315,290
선급비용	97,961	115,945
기타	91,914	91,742
합계	932,901	522,977

18. 당기손익-공정가치측정 금융부채

당분기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정 금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
주식	516,950	-

19. 예수부채

당분기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
위탁자예수금	11,926,745	3,381,960
장내파생상품거래예수금	30,776	30,816
저축자예수금	1,888	1,465
집합투자증권투자자예수금	462,616	3,355,114
해외예수금	977,029	926,436
기타예수금	67,503	64,746
합계	13,466,557	7,760,537

20. 차입부채

(1) 당분기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	차입처	이자율(%)	당분기말	전기말
환매조건부매도	교보증권(주) 등	1.5~2	112,600,000	-
금융기관차입금	수협은행	2.85~4.7	25,358,333	4,700,000
전환사채 (*1)	에이스투자금융	5.50	3,000,000	3,000,000
사채할인발행차금			(42,290)	(79,086)
합계			140,916,043	7,620,914

(*1) 전기 중 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	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.

21. 충당부채

당분기와 전분기말 현재 충당부채는 전액 복구충당부채이며, 당분기와 전분기 중 충당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초	275,903	238,523
전입(환입)	(21,518)	10,167
기말	254,385	248,690

22. 퇴직급여

연결회사는 확정기여형 퇴직급여제도를 도입하고 있으며, 이에 따라 당분기 및 전분기 중 확정기여제도와 관련하여 비용으로 인식한 금액은 각각 1,116,754천원 및 992,882천원입니다.

23. 기타금융부채

(1) 당분기말과 전기말 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
미지급금	23,421,880	25,430,073
미지급비용	756,408	9,196,751
리스부채	1,166,641	1,796,136
기타금융부채	1,235,433	-
임대보증금	12,675	-
비지배지분	8,498,204	6,594,447
합계	35,091,241	43,017,407

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
1년 이하	686,927	1,015,193
1년 초과 ~ 3년 이하	479,714	722,215
3년 초과 ~ 5년 이하	-	58,728
합계	1,166,641	1,796,136

24. 기타부채

당분기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
선수금	284,661	161,068
선수수익	1,904,804	1,575,304
제세예수금	468,135	820,126
미지급비용	4,367,318	-
기타	1,802,585	1,398,684
합계	8,827,503	3,955,182

25. 외화표시 자산·부채 및 외환거래손익

(1) 당분기말과 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	당분기말		전기말	
		외화금액	원화환산액	외화금액	원화환산액
현금및예치금					
예금	USD	550,492	652,608	609,360	690,710
	CNY	938	175	938	162
	HKD	1,947	296	1,610	235
	기타		18		17
	소계		653,097		691,124
예치금	USD	430,513	510,373	441,539	500,484
	CNY	634,060	118,100	633,463	109,177
	JPY	299,840	3,089	255,062	2,620
	HKD	2,431,723	369,695	2,370,504	345,596
	EUR	2,103	2,823	2,103	2,794
	기타		99,104		72,221
	소계		1,103,184		1,032,892
합계			1,756,281		1,724,016

2) 외화부채

(단위: 미국 달러화, 중국 위안화, 일본 엔화, 홍콩 달러화, 유로화, 천원)

구분	통화	당분기말		전기말	
		외화금액	원화환산액	외화금액	원화환산액
예수부채					
예수금	USD	435,459	516,237	446,531	506,143
	CNY	80,566	15,006	80,027	13,793
	JPY	299,836	3,089	255,058	2,620
	HKD	2,306,839	350,709	2,276,653	331,913
	EUR	2,259	3,032	2,259	3,000
	기타		88,956		68,967
	소계		977,029		926,436
합계			977,029		926,436

(2) 당분기와 전분기의 외환거래손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분		당분기		전분기	
		3개월	누적	3개월	누적
외환거래이익	외환차익	68,926	78,438	163	1,169
	외화환산이익	(89,231)	88,039	1,821	1,821
	소계	(20,305)	166,477	1,984	2,990
외환거래손실	외환차손	(20,175)	(22,450)	(9,816)	(9,816)
	외화환산손실	(9,112)	(112,059)	(99,646)	(276,229)
	소계	(29,287)	(134,509)	(109,462)	(286,045)
외환거래손익		(49,592)	31,968	(107,478)	(283,055)

26. 자본

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

(단위: 주, 천원)

구분	주당금액(원)	발행할 주식수(주)	당분기말		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) 당분기말 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) 당분기말과 전기말 현재 자본잉여금 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	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) 당분기말과 전기말 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

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

(5) 당분기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
해외사업환산손익	(377)	(204,344)

(6) 이익잉여금

1) 당분기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
법정적립금	2,259,680	1,536,474
임의적립금	1,000,000	1,000,000
대손준비금	420,649	384,591
미처분이익잉여금	95,371,656	81,705,718
합계	99,051,985	84,626,783

2) 당분기와 전분기 중 미처분이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초	81,705,718	67,459,714
법정적립금 이입	(723,206)	(400,642)
대손준비금 적립	(36,058)	(115,964)
분기순이익	21,657,262	14,363,034
배당	(7,232,060)	(4,006,419)
기말	95,371,656	77,299,723

27. 대손준비금

연결회사는 금융투자업규정 제3-8조에 의하여 한국채택국제회계기준에 따라 적립한 손실충당금이 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

당분기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
대손준비금 기 적립액	420,649	384,591
대손준비금 적립예정금액	(406,790)	36,058
대손준비금 잔액	13,859	420,649

2) 대손준비금 적립액 및 대손준비금 적립 후 순손익

당분기와 전분기 중 대손준비금 적립액과 대손준비금 적립 후의 순손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
지배기업 분기순이익(A)	21,657,262	14,363,033
대손준비금 적립(환입)예정액(B)	(406,790)	4,025
대손준비금 적립(환입)후 순이익(C=A-B)	22,064,052	14,359,008

28. 영업수익

당분기와 전분기 중 영업으로부터 발생한 주요 영업수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
수수료수익(*1)				
수탁수수료	426,327	1,391,827	596,276	1,915,940
인수 및 주선수수료	17,000	299,000	37,000	409,915
집합투자증권취급수수료	508,352	1,348,284	175,015	532,201
집합투자기구운용보수	1,205,223	3,735,534	938,767	2,363,615
자산관리수수료	65,210	610,445	228,167	714,429
매수 및 합병수수료	11,926,773	26,627,518	9,113,245	24,165,904
기타수수료수익	2,526,723	5,664,300	1,258,282	2,172,015
소계	16,675,608	39,676,908	12,346,752	32,274,019
유가증권평가및처분이익				
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	12,109,573	30,970,049	7,520,964	21,036,763
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	84,712	4,009,394	1,853,752	4,199,875
당기손익-공정가치측정금융부채평가이익	(32,130)	19,750	132,127	132,127
소계	12,162,155	34,999,193	9,506,843	25,368,765
파생상품평가및거래이익				
매매목적파생상품거래이익	6,907,422	18,253,925	11,495,340	25,523,498
매매목적파생상품평가이익	(47,809)	1,966,112	(86,199)	53,651
소계	6,859,613	20,220,037	11,409,141	25,577,149
이자수익				
예금이자	125,139	440,694	(270)	1,879
채권이자	525,285	2,026,079	1,245,662	2,858,507
증금예치금이자	59,931	137,009	28,878	103,880
금융기관예치금이자	51,690	170,729	48,075	150,742
양도성예금증서거래이익	1,925	1,925	2,461	2,883
대출금이자	1,851,782	4,335,098	585,155	3,419,562
환매조건부매수이자	740	1,240	-	255
당기손익-공정가치측정금융자산관련이자	19,420	30,495	20,747	74,433
기타	532,804	809,684	238,809	739,958
소계	3,168,716	7,952,953	2,169,517	7,352,099
대출채권평가및처분이익				
대출채권평가이익	(22)	57,262	-	-
소계	(22)	57,262	-	-

외환거래이익				
외환차익	68,926	78,438	163	1,169
외화환산이익	(89,231)	88,039	1,821	1,821
소계	(20,305)	166,477	1,984	2,990
합계	38,845,765	103,072,830	35,434,237	90,575,022

(*1) 수수료수익은 고객과의 계약에서 발생한 수익이며, 이외의 수익은 기타 원천에서 발생한 수익입니다.

29. 영업비용

당분기와 전분기 중 영업으로부터 발생한 주요 영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
수수료비용				
매매수수료	110,759	387,327	5,162	247,565
송금수수료	1,283	6,813	2,791	6,951
기타수수료비용	388,044	1,388,055	631,665	1,469,109
소계	500,086	1,782,195	639,618	1,723,625
유가증권평가및처분손실				
당기손익-공정가치측정금융자산처분손실	8,372,898	22,614,908	10,681,757	22,070,942
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	631,390	2,583,045	196,943	778,276
당기손익-공정가치측정금융부채평가손실	(118,800)	16,990	-	-
소계	8,885,488	25,214,943	10,878,700	22,849,218
파생상품거래및평가손실				
매매목적파생상품거래손실	8,749,438	18,338,255	4,740,048	17,277,904
매매목적파생상품평가손실	6,920	6,920	73,844	77,546
소계	8,756,358	18,345,175	4,813,892	17,355,450
이자비용				
차입금이자	201,025	325,167	164,076	715,713
투자자예탁금이용료	72,934	170,087	42,833	135,262
환매조건부매도이자	142,146	460,758	402,986	937,181
콜머니이자	21,548	55,603	5,786	7,589
사채이자	54,236	161,444	53,352	159,564
기타	106,738	443,940	(124,293)	352,731
소계	598,627	1,616,999	544,740	2,308,040
대출채권평가및처분손실				
대출채권처분손실	-	113,315	-	-

대출채권평가손실	-	53,100	-	-
소계	-	166,415	-	-
외환거래손실				
외환차손	20,176	22,450	9,816	9,816
외화환산손실	9,111	112,059	99,645	276,229
소계	29,287	134,509	109,461	286,045
합계	18,769,846	47,260,236	16,986,411	44,522,378

30. 기타수익 및 기타비용

당분기와 전분기 중 기타수익과 기타비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
기타수익				
배당금수익	1,094,016	2,564,532	666,269	1,334,027
합계	1,094,016	2,564,532	666,269	1,334,027
기타비용				
충당부채전입액	1,433	4,257	1,400	4,161
기타대손상각비	(127,431)	406,833	505,940	569,050
기타	74,375	173,412	179,262	179,262
합계	(51,623)	584,502	686,602	752,473

31. 종업원급여

당분기와 전분기 중 종업원급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
단기종업원급여	6,198,925	17,290,442	6,179,038	17,495,301
퇴직급여	356,181	1,116,754	249,652	1,092,797
합계	6,555,106	18,407,196	6,428,690	18,588,098

32. 판매비와관리비

당분기와 전분기 중 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
복리후생비	906,384	2,185,710	843,545	2,142,001
전산운용비	529,470	1,592,617	543,664	1,608,967
임차료	49,384	132,293	45,959	116,666
지급수수료	221,737	1,038,922	73,379	914,859
접대비	342,202	981,408	362,686	945,155
감가상각비	385,416	1,172,618	389,742	1,199,673
연수비	5,753	15,154	7,283	19,751
무형자산상각비	21,106	52,644	15,799	48,557
세금과공과금	163,660	1,329,567	262,292	925,835
회의비	203,178	532,269	167,891	476,201
인쇄비	3,769	10,636	6,095	15,222
여비교통비	30,083	82,459	25,891	95,725
차량유지비	116,870	304,977	85,020	223,484
소모품비	19,850	49,025	16,706	47,014
수도광열비	205,144	608,892	195,520	598,984
보험료	8,492	23,030	8,950	36,283
광고선전비	-	8,000	15,500	15,500
합계	3,212,498	10,120,221	3,065,922	9,429,877

33. 영업외손익

당분기와 전분기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
영업외수익				
유형자산처분이익	650	1,071	845	6,307
지분법이익	1,300,248	1,352,194	-	-
종속기업투자주식처분이익	117,897	117,897	132,695	137,114
임대료수익	7,054	16,284	-	-
기타의대손상각비환입	244	976	-	-
기타영업외수익	1,340	8,321	732	2,605
잡이익	361,983	382,397	249	50,553
영업외수익 계	1,789,416	1,879,140	134,521	196,579
영업외비용				
유형자산처분손실	-	5,115	-	49,767
종속기업투자주식처분손실	37,266	65,463	47,892	48,877
관계기업투자지분처분손실	11,719	284,115	-	-
지분법손실	127,714	290,897	42,025	161,439
잡손실	(37,505)	9,671	789	104,545
기타대손상각비	-	-	-	8,060
기부금	15,000	15,000	12,000	12,000
영업외비용 계	154,194	670,261	102,706	384,688

34. 법인세비용

법인세비용은 전체 회계연도에 대해서 예상되는 최선의 가중평균 연간법인세율의 추정에 기초하여 인식하였습니다. 당분기의 예상 평균연간법인세율은 21.35%(전분기 법인세율 : 21.9%)입니다.

35. 특수관계자거래

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

구분	당분기말	전기말	소재국
유의적인 영향력을 행사하는 개인	대표이사	대표이사	한국
유의적인 영향력을	케이엘이스테이트(유)	케이엘이스테이트(유)	한국

행사하는 기업	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
	리딩프론티어전문투자형사모투자신탁4호	리딩프론티어전문투자형사모투자신탁4호	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
	프랜드신기술사업투자조합46호(*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
기타특수관계자	(주)리딩플러스대부	(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) 당분기와 전분기 중 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	특수관계자명	당분기		전분기	
		수익 등	비용 등	수익 등	비용 등
관계기업	리딩프론티어전문투자형사모투자신탁1호	880,119	-	-	-
	리딩기업성장전문투자형사모투자신탁4호	181,590	-	-	-
	(주)리딩플러스	6,121	-	8,615	-
	ABC Circle Myanmar Co. LTD	-	-	27,449	-
합계		1,067,830	-	36,064	-

(3) 당분기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권・채무내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	특수관계자명	당분기말		전기말	
		채권등	채무등	채권등	채무등
관계기업	리딩프론티어전문투자형 사모투자신탁1호	19,397	-	-	-
	리딩기업성장전문투자형 사모투자신탁4호	21,701	-	-	-
합계		41,098	-	-	-

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

1) 당분기

(단위: 천원)

특수관계자구분	특수관계자명	자금 대여				배당금의 지급
		기초	증가	감소	기말	
유의적인 영향력을 행사하는 개인	대표이사	-	-	-	-	77,880
유의적인 영향력을 행사하는 기업	씨케이케이파트너스(유)	-	-	-	-	1,320,375
관계기업	ABC Circle Myanmar Co. LTD	193,056	-	-	193,056	-
	(주)리딩플러스	-	200,000	-	200,000	-
기타특수관계자	㈜리얼핀(*1)	5,500,000	2,800,000	7,500,000	800,000	-
합계		5,693,056	3,000,000	7,500,000	1,193,056	1,398,255

(*1) 종속기업인 리딩에이스캐피탈(주)가 자금 대여한 건입니다.

2) 전기

(단위: 천원)

특수관계자구분	특수관계자명	자금 대여				배당금의 지급
		기초	증가	감소	기말	
유의적인 영향력을 행사하는 개인	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	-	-
	㈜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) 당분기와 전분기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
단기종업원급여	1,620,313	1,515,852
퇴직급여	334,242	367,175
합계	1,954,555	1,883,027

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

36. 우발부채와 약정사항

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

(단위: 천원)

금융기관	구분	약정한도액	사용액
한국증권금융(주)	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	47,600,000	-
KEB하나은행	회전당좌대출	3,000,000	
수협은행	기업종합통장대출	3,000,000	
농협은행	일반자금대출	3,000,000	
합계		426,600,000	-

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

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
위탁자유가증권	118,606,128	105,751,618
저축자유가증권	24,663	23,468
수익자유가증권	2,885,382,539	2,394,990,295
기타유가증권	7,416,751	8,057,010
합계	3,011,430,081	2,508,822,391

(3) 당분기말과 전기말 현재 연결회사의 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

제공자	당분기말	전기말	보험내용
한화손해보험(주)	10,000,000	10,000,000	임원배상책임보험

삼성화재보험(주)	3,407,000	3,407,000	화재보험
서울보증보험(주)	22,780,000	24,040,000	신원보증보험
합계	36,187,000	37,447,000	

(4) 당분기말 현재 연결회사의 대출채권 관련 대출약정액 및 미사용액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

제공받은자	약정액	미사용액
스마트용현(유)	13,100,000	2,300,000
리얼핀(주)	5,000,000	4,200,000
하이오토클럽(주)	8,000,000	6,000,000
리딩플러스(주)	500,000	300,000
이룸광주로지스(주)	5,000,000	1,300,000
코리아렌탈시스템즈(주)	3,000,000	2,627,597
합계	34,600,000	16,727,597

(5) 회사는 SV인베스트먼트㈜의 펀드에 3,000백만원의 투자약정을 2019년 12월 16일 체결하였으며, 당분기말 현재 2,700백만원을 투자하였습니다. 구로에이텐 PFV 관련하여 Capital Call 형태의 한도대출 5,000백만원을 2019년 3월 5일 체결하였으며, 당분기말 현재 대출채권 잔액은 없습니다. 당분기말 현재 연결회사는 나운티 주식회사에서 발행하는 제1회 보증사모사채 5,500백만원에 대한 지급보증 및 스마트케이PFV 자금보충확약 2.899백만원을 보유하고 있습니다.

(6) 당분기말 현재 회사가 고소인으로 진행중인 형사사건은 1건으로, 내용은 자본시장법 위반으로 당분기말 현재 상기 소송사건에 대한 최종 재판결과는 예측할 수 없습니다.

37. 영업에서 창출된 현금흐름

(1) 당분기와 전분기 중 영업으로부터 창출된 현금흐름의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
법인세비용차감전순이익	30,474,084	18,428,114
비용(수익) 조정사항		
이자수익	(7,952,953)	(7,352,099)
이자비용	1,616,999	2,308,040
배당금수익	(2,564,532)	(1,334,027)
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	(4,009,394)	(4,199,874)
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	2,583,045	778,276
당기손익-공정가치측정금융부채평가이익	(19,750)	(132,127)
당기손익-공정가치측정금융부채평가손실	16,990	-
대출채권평가이익	(57,262)	-
대출채권평가손실	53,100	-
매매목적파생상품평가이익	(1,966,112)	(53,651)
매매목적파생상품평가손실	6,920	77,546
외화환산이익	(88,039)	(1,821)
외화환산손실	112,059	276,229
대손상각비	406,833	569,050
감가상각비	1,172,618	1,199,673
무형자산상각비	52,644	48,557
기타대손상각비(환입)	(976)	8,060
종속기업투자주식처분이익	(117,897)	(137,114)
종속기업투자주식처분손실	65,463	-
관계기업투자지분처분손실	284,115	48,877
지분법이익	(1,352,194)	-
지분법손실	290,897	161,439
유형자산처분이익	(1,071)	(6,307)
유형자산처분손실	5,115	49,767
복구충당부채전입(환입)액	4,257	4,161
영업활동으로 인한 자산부채의 변동		
예치금의증감	909,226	(33,574,462)
당기손익-공정가치측정금융자산의 증감	(152,936,167)	(366,923,892)

대출채권의 증감	(60,426,896)	(17,616,510)
미수금의 증감	1,750,160	(15,532,822)
미수수익의 증감	(517,876)	(110,954)
선급금 및 선급비용의 증감	(249,203)	57,324
투자자예수금의 증감	5,706,019	39,349,788
퇴직금의 지급	59,762	61,142
당기손익-공정가치측정금융부채의 증감	519,710	54,535,679
미지급금 및 미지급비용의 증감	(3,945,508)	15,096,748
선수금 및 선수수익의 증감	673,692	1,553,968
제세금예수금의 증감	313,652	53,096
기타자산 및 기타부채의 증감	(197,469)	(143,184)
영업으로부터 창출된 현금흐름	(189,325,937)	(312,453,310)

(2) 당분기와 전분기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래 중 중요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
리스관련 자산 및 부채 인식	377,749	587,389
법정적립금의 이입	723,206	400,641

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

(단위: 천원)

당분기	기초	재무활동 현금흐름에서 발생한 변동	기타 변동	분기말
금융기관차입금의 증감	4,700,000	20,658,333	-	25,358,333
환매조건부매도의 증감	-	112,600,000	-	112,600,000
사채의 증감	2,920,914	-	36,796	2,957,710
리스부채의 증감	1,796,136	(987,325)	357,830	1,166,641
임대보증금의 증감	-	12,675	-	12,675
합계	9,417,050	132,283,683	394,626	142,095,359

(단위: 천원)

전분기	기초	재무활동 현금흐름에서 발생한 변동	기타 변동	분기말
금융기관차입금의 증감	5,000,000	4,515,000	-	9,515,000
환매조건부매도의 증감	5,200,000	270,800,000	-	276,000,000
사채의 증감	2,874,158	-	35,037	2,909,195
리스부채의 증감	2,376,846	(1,014,036)	493,868	1,856,678
합계	15,451,004	274,300,964	528,905	290,280,873

4. 재무제표

재 무 상 태 표

제23기 3분기 2021년 4월 1일부터 2021년 12월 31일까지
제22기 2020년 4월 1일부터 2021년 3월 31일까지
제21기 2019년 4월 1일부터 2020년 3월 31일까지

리딩투자증권 주식회사 (단위 : 원)

과목	제23기 3분기	제22기	제21기
자산			

I. 현금및예치금	28,802,799,208	64,882,163,438	43,646,095,427
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	204,515,514,210	65,929,018,309	41,375,530,976
III. 대출채권	13,489,907,655	20,420,728,174	19,514,073,729
IV. 종속기업투자	55,386,858,363	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	2,152,490,530	2,841,084,962	3,862,964,804
VII. 무형자산	1,493,953,073	1,443,168,506	1,460,740,893
VIII. 기타금융자산	27,298,933,644	27,891,472,176	21,567,758,153
IX. 기타자산	705,920,503	465,558,691	627,619,902
X. 이연법인세자산	-	-	1,177,213,838
XI. 당기법인세자산	-	-	38,359,539
자산 총계	362,012,312,456	239,877,562,555	165,390,195,731
부채			
I. 당기손익-공정가치측정금융부채	516,950,000	-	-
II. 예수부채	13,466,556,946	7,760,537,497	3,737,754,791
III. 차입부채	112,600,000,000	-	5,200,000,000
IV. 충당부채	248,318,665	244,061,191	238,522,888
V. 기타금융부채	24,332,886,672	35,485,008,373	27,005,562,750
VI. 기타부채	5,751,004,016	2,406,948,932	1,585,803,505
VII. 당기법인세부채	2,907,261,051	2,524,218,725	-
VIII. 이연법인세부채	1,633,932,083	890,378,538	
부채 총계	161,456,909,433	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. 기타포괄손익누계액	-	-	-
V. 이익잉여금 (대손준비금 기적립액 당반기: 420,649,448원 전기: 384,591,079원 대손준비금 적립예정액 당반기: (-)406,790,124원 전반기: 4,025,341원)	92,163,916,468	82,174,922,744	69,160,994,852
자본 총계	200,555,403,023	190,566,409,299	127,622,551,797
부채 및 자본 총계	362,012,312,456	239,877,562,555	165,390,195,731

* 별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

포 괄 손 익 계 산 서

제23기 3분기 2021년 4월 1일부터 2021년 12월 31일까지
제22기 3분기 2020년 4월 1일부터 2020년 12월 31일까지
제22기 2020년 4월 1일부터 2021년 3월 31일까지
제21기 2019년 4월 1일부터 2020년 3월 31일까지

리딩투자증권 주식회사 (단위 : 원)

과목	제23기 3분기		제22기 3분기		제22기	제21기
	3개월	누적	3개월	누적		
I. 영업수익	33,112,289,745	90,807,088,579	33,857,543,871	85,648,839,947	123,351,349,545	80,848,010,704
1. 수수료수익	13,649,482,849	32,788,088,762	10,910,906,068	29,610,929,798	43,116,525,118	35,047,086,627
2. 유가증권평가및처분이익	11,415,565,814	33,046,912,432	9,341,833,037	24,890,924,232	38,548,507,154	23,290,215,146
3. 파생상품평가및거래이익	6,883,780,555	20,184,052,649	11,467,827,191	25,524,158,506	33,924,584,434	15,558,362,191
4. 이자수익	862,925,624	3,110,927,573	1,862,979,161	4,628,558,920	6,408,257,058	4,415,692,734
5. 대출채권평가및처분이익	(22,086)	57,262,263	-	-	22,159,418	101,475,329
6..외환거래이익	(20,305,032)	166,476,875	1,984,283	2,990,080	86,864,323	171,326,077
7. 기타수익	320,862,021	1,453,368,025	272,014,131	991,278,411	1,244,452,040	2,263,852,600
II. 영업비용	25,909,005,592	68,946,340,243	25,490,938,607	68,758,975,098	100,984,358,592	64,183,684,487
1. 수수료비용	462,594,960	1,586,967,409	617,264,206	1,644,486,452	1,972,666,807	1,282,118,443
2. 유가증권평가및처분손실	8,334,657,284	24,339,772,489	10,880,839,028	22,864,402,953	34,012,788,957	16,939,409,073
3. 파생상품평가및거래손실	8,756,358,201	18,345,175,381	4,813,892,085	17,355,449,463	25,987,182,354	13,132,631,192
4. 이자비용	242,015,141	711,133,167	512,689,617	1,583,635,462	2,038,612,225	1,553,932,866
5. 대출채권평가및처분손실	-	166,415,345	-	-	-	-
6. 외환거래손실	29,286,751	134,508,957	109,461,600	285,952,791	308,918,963	65,187,821
7. 종업원급여	5,246,868,821	15,433,517,501	5,670,828,379	16,682,663,901	25,610,678,576	20,533,933,222
8. 판매비와관리비	2,835,791,912	8,224,592,520	2,884,563,677	8,338,223,213	11,047,972,407	10,671,044,585
9. 기타비용	1,432,522	4,257,474	1,400,015	4,160,863	5,538,303	5,427,285
III. 영업이익	7,203,284,153	21,860,748,336	8,366,605,264	16,889,864,849	22,366,990,953	16,664,326,217
IV. 영업외수익	380,991,798	433,510,348	8,086,036	74,697,897	98,408,725	1,182,173,406
V. 영업외비용	16,603,252	23,131,513	20,525,079	37,690,309	39,123,222	527,695,597
VI. 법인세비용차감전순이익	7,567,672,699	22,271,127,171	8,354,166,221	16,926,872,437	22,426,276,456	17,318,804,026
VII. 법인세비용	1,725,113,235	5,050,073,061	1,887,647,256	3,861,102,967	5,405,929,984	4,033,023,981
VIII. 분기순이익	5,842,559,464	17,221,054,110	6,466,518,965	13,065,769,470	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	5,842,559,464	17,221,054,110	6,466,518,965	13,065,769,470	17,020,346,472	13,177,687,645

자 본 변 동 표

제23기 3분기 2021년 4월 1일부터 2021년 12월 31일까지
제22기 3분기 2020년 4월 1일부터 2021년 12월 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
2020년 04월 01일(전기초)	46,851,065,100	11,749,392,345	(138,900,500)	-	69,160,994,852	127,622,551,797
분기순이익	-	-	-	-	13,065,769,470	13,065,769,470
현금배당	-	-	-	-	(4,006,418,580)	(4,006,418,580)
유상증자	14,583,333,100	35,346,596,510	-	-	-	49,929,929,610
2020년 12월 31일(전분기말)	61,434,398,200	47,095,988,855	(138,900,500)	-	78,220,345,742	186,611,832,297
2021년 4월 1일(당기초)	61,434,398,200	47,095,988,855	(138,900,500)	-	82,174,922,744	190,566,409,299
분기순이익	-	-	-	-	17,221,054,110	17,221,054,110
현금배당	-	-	-	-	(7,232,060,386)	(7,232,060,386)
2021년 12월 31일(당분기말)	61,434,398,200	47,095,988,855	(138,900,500)	-	92,163,916,468	200,555,403,023

현 금 흐 름 표

제23기 3분기 2021년 4월 1일부터 2021년 12월 31일까지
제22기 3분기 2020년 4월 1일부터 2021년 12월 31일까지
제22기 2020년 4월 1일부터 2021년 3월 31일까지
제21기 2019년 4월 1일부터 2020년 3월 31일까지

리딩투자증권 주식회사 (단위 : 원)

과목	제23기 3분기	제22기 3분기	제22기	제21기
I.영업활동으로 인한 현금흐름	(112,219,834,825)	(292,542,439,375)	1,914,706,219	25,870,098,372
영업활동에서 창출된 현금흐름	(114,032,143,284)	(296,466,240,156)	(229,771,195)	19,018,076,368
이자의 수취	4,969,148,479	4,355,613,139	3,630,686,153	4,321,125,191
이자의 지급	(686,730,855)	(1,545,161,098)	(2,038,612,225)	(1,493,368,128)
배당금의 수취	1,453,368,025	1,074,989,201	1,328,162,830	2,180,141,810
법인세의 환급(납부)	(3,923,477,190)	38,359,539	(775,759,344)	1,844,123,131
II.투자활동으로 인한 현금흐름	(27,468,423,233)	(14,420,663,115)	(23,364,818,985)	(12,898,666,637)
종속기업투자주식의 취득	(13,177,279,863)	(15,903,049,029)	(15,185,904,029)	(23,054,450,000)
종속기업투자주식의 처분	-	1,710,782,248	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	(78,976,300)	(97,107,100)	(115,587,100)	(126,550,790)
유형자산의 처분	-	22,775,867	150,000	-
무형자산의 취득	(100,947,000)	(236,065,910)	(236,065,910)	(126,170,000)
무형자산의 처분	-	95,000,000	190,000,000	-
대여금의 감소	-	-	-	-
기타보증금의 증가	(13,250,070)	(12,999,191)	(28,194,194)	(4,344,046)
III.재무활동으로 인한 현금흐름	104,542,140,254	315,862,314,131	39,791,968,263	(28,435,571,345)
차입부채의 순증감	112,600,000,000	270,800,000,000	(5,200,000,000)	(23,300,000,000)
우선주 유상증자	-	49,929,929,610	49,929,929,610	-
리스부채의 상환	(838,474,360)	(861,196,899)	(931,542,767)	(859,498,193)
배당금의 지급	(7,232,060,386)	(4,006,418,580)	(4,006,418,580)	(4,276,073,152)
임대보증금의 순증감	12,675,000	-	-	-
IV.현금및현금성자산의 순증감 (I + II + III)	(35,146,117,804)	8,899,211,641	18,341,855,497	(15,464,139,610)
V.기초 현금및현금성자산	58,557,241,987	40,429,851,060	40,429,851,060	55,728,112,834
VI.현금및현금성자산의 환율변동효과	(24,020,497)	(274,316,036)	(214,464,570)	165,877,836
VII.기말 현금및현금성자산	23,387,103,686	49,054,746,665	58,557,241,987	40,429,851,060

5. 재무제표 주석

1. 일반사항

리딩투자증권주식회사(이하 "회사")는 2000년 3월 17일에 설립되어 자본시장과금융투자업에관한법률에 의한 투자중개업, 투자매매업을 포함한 금융투자업 및 이에 부수하는 사업을 영위하고 있으며, 본점소재지는 서울특별시 영등포구 국제금융로 8길 27-8, 6층입니다.

당분기말과 전기말 현재 주주 및 지분율 현황은 다음과 같습니다.

주주명	종류	당분기말		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	6,857,142	3.90	8,189,142	4.66
기타주주	보통주	45,267,612	25.79	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. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

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

회사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표입니다. 관계기업 및 종속기업은 직접적인 지분투자에 근거하여 원가로 측정하고 있으며, 다만 한국채택국제회계기준으로의 전환일 시점에는 전환일 시점의 과거회계기준에 따른 장부금액을 간주원가로 사용하였습니다. 또한, 관계기업 및 종속기업으로부터 수취하는 배당금은 배당에 대한 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

회사의 2021년 12월 31일로 종료하는 보고기간에 대한 요약분기재무제표는 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'에 따라 작성되었으며, 연차재무제표에서 요구되는 정보에 비하여 적은 정보를 포함하고 있습니다. 선별적 주석에는 직전 연차보고기간말 후 발생한 회사의 재무상태와 경영성과의 변동을 이해하는 데 유의적인 거래나 사건에 대한 설명을 포함하고 있습니다. 동 요약분기재무제표는 보고기간말인 2021년 12월 31일 현재 유효하거나 조기 도입한 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

중간재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에서 설명하는 기준서나 해석서의 도입과 관련된 영향을 제외하고는 2021년 3월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

2.1.1 회사가 채택한 제・개정 기준서

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 충

족 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.

2.1.2 제정 또는 공표되었으나 아직 시행되지 않은 제・개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

당분기말 현재 제정・공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 회사가 채택하지 않은 한국채택국제회계기준의 기준서 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 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. 회사는 상기 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 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.

3. 유의적인 회계정책

요약중간재무제표의 작성에 적용된 유의적 회계정책과 계산방법은 주석 2에서 설명하는 제·개정 기준서의 적용으로 인한 변경 및 아래 문단에서 설명하는 사항을 제외하고는 전기 재무제표 작성에 적용된 회계정책이나 계산방법과 동일합니다.

3.1 법인세비용

중간기간의 법인세비용은 전체 회계연도에 대해서 예상되는 최선의 가중평균연간법인세율, 즉 추정평균연간유효법인세율을 중간기간의 세전이익에 적용하여 계산합니다.

4. 금융위험의 관리

회사는 금융 및 경영환경변화에 효과적으로 대처하고 안정적인 수익확보를 위해서 자금 조달 및 운영에 부정적인 영향을 미치고 예상치 못한 손실을 초래할 수 있는 제반 리스크를 시장위험, 신용위험, 유동성위험 등으로 분류하고 그 관리를 위하여 리스크관리위원회를 중심으로 리스크를 종합 관리하는 리스크관리부서를 두어 전사리스크를 관리하고 있습니다.

중간재무제표는 연차재무제표에서 요구되는 모든 재무위험관리와 공시사항을 포함하지 않으므로 2021년 3월 31일의 연차재무제표를 참고하시기 바랍니다.

회사의 위험관리부서 및 기타 위험관리정책은 전기말 이후 중요한 변동사항이 없습니다.

5. 공정가치

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

(단위: 천원)

구분	당분기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및예치금	28,802,799	28,802,799	64,882,163	64,882,163
당기손익-공정가치측정금융자산	204,515,514	204,515,514	65,929,018	65,929,018
대출채권(*1)	13,489,908	13,489,908	20,420,728	20,420,728
기타금융자산	27,298,934	27,298,934	27,891,472	27,891,472
합계	274,107,155	274,107,155	179,123,381	179,123,381
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	516,950	516,950	-	-
예수부채	13,466,557	13,466,557	7,760,537	7,760,537
차입부채	112,600,000	112,600,000	-	-
기타금융부채	24,332,887	24,332,887	35,485,008	35,485,008
합계	150,916,394	150,916,394	43,245,545	43,245,545

(*1) 대출채권 중 상각후원가측정금융자산 464,754천원(전기말 498,777천원)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 제외함)
수준 3	관측가능한 시장정보에 기초하지 않은, 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)를 이용하여 산정한 공정가치

당분기말과 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				
당분기말				
당기손익-공정가치측정금융자산	139,933,766	21,388,475	43,193,273	204,515,514
대출채권	6,600,000	-	6,425,154	13,025,154
당기손익-공정가치측정금융부채	516,950		-	516,950
전기말				
당기손익-공정가치측정금융자산	13,116,577	18,957,475	33,854,966	65,929,018
대출채권	-	-	19,921,951	19,921,951

당분기와 전분기 중 반복적인 공정가치 측정치의 수준1과 수준2간 대체는 없습니다.

(3) 수준 3의 공정가치

1) 당분기와 전분기중 반복적인 측정치의 수준 3의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기			전분기		
	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	19,030,840	9,290,000	28,320,840	19,976,115	5,000,000	24,976,115
당기손익인식금액	3,327,810	4,163	3,331,973	418,788	-	418,788
매도	(12,589,791)	(22,790,960)	(35,380,751)	(4,885,875)	(5,000,000)	(9,885,875)
대체(*1)	(430,552)		(430,552)	(3,781,668)	-	(3,781,668)
분기말	43,193,273	6,425,154	49,618,427	34,827,093	18,981,775	53,808,868

(*1) 회사는 당분기 중 보유하였던 종속기업 리딩에이스캐피탈(주)가 발행한 전환상환우선주의 콜옵션을 행사하여 리딩에이스캐피탈 보통주를 취득함에 따라 콜옵션 평가액이 종속기업투자주식의 취득가액에 포함되었습니다.

2) 민감도분석

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

(단위: 천원)

구분	당분기말		
	분석대상 장부금액	당기손익으로 인식	
		유리한 변동	불리한 변동
지분증권(*1)	32,100,510	791,578	(818,907)
채무증권 등(*2)	17,517,917	92,884	(111,059)
계	49,618,427	884,462	(929,965)

(*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.

(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 관측불가능한 주요 투입변수인 기초자산변동성을 10% 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하였습니다.

(4) 가치평가기법 및 투입변수

(가) 당분기말과 전기말 현재 공정가치로 측정된 자산 중 수준 2로 분류된 항목의 평가기법과 주요 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말				
	공정가치	가치평가기법	투입변수	주요 투입변수의 추정범위(%)	주요 투입변수와 공정가치의 상관관계
지분증권	409,346	현금흐름할인모형	금리변동성	0.75 ~ 1.25	변동성이 클수록 공정가치의 변동증가
채무증권	20,979,129	현금흐름할인모형, 몬테카를로 시뮬레이션	할인율	4,16 ~ 16.38	할인율이 클수록 공정가치의 변동증가
합계	21,388,475				

(단위: 천원)

구분	전기말				
	공정가치	가치평가기법	투입변수	주요 투입변수의 추정범위(%)	주요 투입변수와 공정가치의 상관관계
지분증권	409,346	현금흐름할인모형	금리변동성	0.75 ~ 1.25	변동성이 클수록 공정가치의 변동증가
채무증권	18,548,129	현금흐름할인모형, 이항모형, 몬테카를로 시뮬레이션	할인율	6.74 ~ 18.21	할인율이 클수록 공정가치의 변동증가
합계	18,957,475				

(나) 당분기말과 전기말 현재 공정가치로 측정된 자산 중 수준 3으로 분류된 항목의 평가기법과 주요 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말				
	공정가치	가치평가기법	주요 관측가능하지 않은 투입변수	주요 관측가능하지 않은 투입변수의 추정범위(%)	주요 관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치의 상관관계
지분증권	32,100,510	순자산가치법	할인율	1.64 ~ 56.86	할인율이 클수록 공정가치의 변동증가
채무증권	15,588,462	현금흐름할인모형, 몬테카를로 시뮬레이션	할인율	7.70 ~ 24.43	할인율이 클수록 공정가치의 변동증가
파생상품	1,929,455	이항모형	기초자산변동성	35.41	변동성이 클수록 공정가치의 변동증가
합계	49,618,427				

(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 공정가치의 변동증가

채무증권	38,948,043	현금흐름할인모형, 이항모형, 몬테카를로 시뮬레이션	할인율	7.76 ~ 15.00	할인율이 클수록 공정가치의 변동증가
파생상품	273,175	이항모형	기초자산변동성	39.26 ~ 47.24	변동성이 클수록 공정가치의 변동증가
합계	53,776,917				

6. 범주별 금융상품

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

1) 금융자산

(단위: 천원)

당분기말	당기손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	합계
현금및예치금	-	28,802,799	28,802,799
당기손익-공정가치측정금융자산	204,515,514	-	204,515,514
대출채권	13,025,154	464,754	13,489,908
기타금융자산	-	27,298,934	27,298,934
합계	217,540,668	56,566,487	274,107,155

(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)

당분기말	당기손익-공정가치 측정금융부채	상각후원가측정 금융부채	합계
당기손익-공정가치측정금융부채	516,950		516,950
예수부채	-	13,466,557	13,466,557
차입부채	-	112,600,000	112,600,000
기타금융부채	-	24,332,887	24,332,887
합계	516,950	150,399,444	150,916,394

(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) 당분기와 전분기의 금융상품 손익을 범주별로 구분한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기				
	당기손익-공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	당기손익-공정가치측정 금융부채	상각후원가측정 금융부채	합계
당기손익 인식분					
당기손익-공정가치측정 금융자산처분이익	29,488,983	-	-	-	29,488,983
당기손익-공정가치측정 금융자산평가이익	3,538,180	-	-	-	3,538,180
대출채권평가이익	57,262	-	-	-	57,262
당기손익-공정가치측정 금융부채평가이익	-	-	19,750	-	19,750
매매목적파생상품거래이익	18,253,925	-	-	-	18,253,925
매매목적파생상품평가이익	1,930,128	-	-	-	1,930,128
이자수익	2,768,257	342,671	-	-	3,110,928
이자비용	-	-	-	(711,133)	(711,133)
외환차익	-	-	-	78,438	78,438
외환차손	-	-	-	(22,450)	(22,450)
외화환산이익	-	88,039	-	-	88,039
외화환산손실	-	(112,059)	-	-	(112,059)
배당금수익	1,453,368	-	-	-	1,453,368
기타대손상각비환입		976	-	-	976
당기손익-공정가치측정 금융자산처분손실	(22,437,527)	-	-	-	(22,437,527)
당기손익-공정가치측정 금융자산평가손실	(1,885,255)	-	-	-	(1,885,255)
대출채권처분손실	(113,315)	-	-	-	(113,315)
대출채권평가손실	(53,100)	-	-	-	(53,100)
당기손익-공정가치측정부채평가손실	-	-	(16,990)		(16,990)
매매목적파생상품거래손실	(18,338,255)	-	-	-	(18,338,255)
매매목적파생상품평가손실	(6,920)	-	-	-	(6,920)
합계	14.655.731	319,627	2,760	(655,145)	14,322,973

(단위: 천원)

구분	전분기				
	당기손익-공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	당기손익-공정가치측정 금융부채	상각후원가측정 금융부채	합계
당기손익 인식분					
당기손익-공정가치측정 금융자산처분이익	20,562,583	-	-	-	20,562,583
당기손익-공정가치측정 금융자산평가이익	4,196,214	-	-	-	4,196,214
당기손익-공정가치측정 금융부채평가이익	-	-	132,127	-	132,127
매매목적파생상품거래이익	25,523,498	-	-	-	25,523,498
매매목적파생상품평가이익	660		-	-	660
이자수익	4,293,084	335,475			4,628,559
이자비용	-	-	-	(1,583,635)	(1,583,635)
외환차익	-	-	-	1,169	1,169
외환차손	-	-	-	(9,816)	(9,816)
외화환산이익	-	1,821	-	-	1,821
외화환산손실	-	-	-	(276,137)	(276,137)
배당금수익	991,278	-	-	-	991,278
기타대손상각비	-	(8,060)	-	-	(8,060)
당기손익-공정가치측정 금융자산처분손실	(22,067,049)	-	-	-	(22,067,049)
당기손익-공정가치측정 금융자산평가손실	(797,354)	-	-	-	(797,354)
매매목적파생상품거래손실	(17,277,904)	-	-	-	(17,277,904)
매매목적파생상품평가손실	(77,546)	-	-	-	(77,546)
합계	15,347,464	329,236	132,127	(1,868,419)	13,940,408

7. 금융자산과 금융부채의 상계

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

(1) 금융자산

(단위: 천원)

구분	당분기말					
	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 금융담보 (현금담보 포함)	
미수금	28,096,428	(11,513,552)	16,582,876	-	-	16,582,876
환매조건부 매도담보유가증권	119,387,420	-	119,387,420	119,387,420	-	-

(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

(2) 금융부채

(단위: 천원)

구분	당분기말					
	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	제공한 금융담보 (현금담보 포함)	
미지급금	32,579,720	(11,513,552)	21,066,168	-	-	21,066,168
환매조건부채권매도	112,600,000	-	112,600,000	112,600,000	-	-

(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) 당분기말과 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
현금및현금성자산	23,387,104	58,557,242
예치금	5,415,695	6,324,921
합계	28,802,799	64,882,163

(2) 당분기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
보통예금	734,007	554,179
당좌예금	-	1,909
정기적금	-	10,000
MMDA	-	12,200,030
외화예금	653,097	691,124
발행어음	22,000,000	40,000,000
어음관리계좌	-	5,100,000
합계	23,387,104	58,557,242

(3) 당분기말과 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
청약예치금	8,000	3,625
투자자예탁금별도예치금(예금)	500,000	3,400,000
대차거래이행보증금	231,200	-
장내파생상품거래예치금	1,989,212	231,823
외화예치금	1,103,184	1,032,892
기타예치금	1,584,099	1,656,581
합계	5,415,695	6,324,921

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

(단위: 천원)

구분	예치 및 담보제공처	당분기말	전기말	사유
청약예치금	한국투자증권	8,000	3,625	(*1)
투자자예탁금별도예치금(예금)	한국증권금융㈜	500,000	3,400,000	(*2)
대차거래이행보증금	한국예탁결제원	231,200	-	(*3)
장내파생상품거래예치금	㈜한국거래소 등	1,989,212	231,823	(*4)
외화예치금	㈜국민은행 등	1,103,184	1,032,892	(*5)
기타예치금	㈜한국거래소 등	1,584,099	1,656,581	(*6)
합계		5,415,695	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 일반예수분과 장내파생상품거래분 등이며, 예치금액은 영업일(1일) 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

당분기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
주식	30,298,347	22,997,280
신주인수권증서	149,564	-
국채/지방채(*1)	89,668,889	1,967,145
특수채(*1)	29,718,531	-
회사채	1,729,291	-
출자금	2,106,090	2,050,000
집합투자증권	16,515,978	10,350,194
손해배상공동기금(*2)	2,001,989	2,002,383
결제기금(*3)	227,612	167,568
금융투자협회 협회비(*4)	200,000	200,000
투자자예탁금별도예치금(신탁)	7,112,764	3,901,419
교환/전환사채	20,800,070	20,769,257
외화증권	2,056,934	1,244,747
매매목적파생상품자산	1,929,455	279,025
합계	204,515,514	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. 사용제한 또는 담보제공자산

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

(단위: 천원)

구분		내역	당분기말	전기말	예치 및 담보제공처
담보제공	당기손익-공정가치측정 금융자산	환매조건부매도	119,387,420	1,967,145	교보증권(주) 등
소계			119,387,420	1,967,145	
사용제한	당기손익-공정가치측정 금융자산	손해배상공동기금	2,001,989	2,002,383	(주)한국거래소
		결제기금	227,612	167,569	한국예탁결제원
		금융투자협회 협회비	200,000	200,000	금융투자협회
		투자자예탁금별도예치금(신탁)	7,112,764	3,901,419	한국증권금융(주)
소계			9,542,365	6,271,371	
합계			128,929,785	8,238,516	

11. 대출채권

당분기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말		전기말	
	대출잔액	손실충당금	대출잔액	손실충당금
대여금	464,754	-	498,777	-
환매조건부매수	6,600,000	-	-	-
기타대출채권	6,425,154	-	19,921,951	-
합계	13,489,908	-	20,420,728	-

12. 종속기업

(1) 당분기말과 전기말 현재 종속기업투자지분의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

회사명	소재지	지분율		장부금액	
		당분기말	전기말	당분기말	전기말
종속기업					
리딩자산운용㈜	한국	75.07%	75.07%	5,222,054	5,222,054
리딩에이스캐피탈(주)	한국	100.00%	100.00%	42,450,455	30,000,000
리딩REDI 전문투자형 사모투자신탁3호(C-S)	한국	76.20%	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%	-	1,000,000	-
합계				55,386,858	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) 당분기와 전분기 중 종속기업투자지분 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초	41,936,403	27,751,873
취득(*)	13,450,455	15,903,049
처분 등	-	(1,718,519)
기말	55,386,858	41,936,403

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

13. 관계기업 및 공동기업 투자

(1) 당분기말과 전기말 현재 관계기업 및 공동기업 투자지분의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

회사명	소재지	지분율		장부금액	
		당분기말	전기말	당분기말	전기말
관계기업					
대신 부자만들기 사모1호	한국	49.38%	49.38%	1,978,704	1,978,704
유리포커스사모증권1호	한국	24.69%	24.69%	989,261	989,261
㈜리딩플러스	한국	19.77%	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	한국	5.19%	5.19%	1,100,000	1,100,000
합 계				28,165,935	14,067,965

(2) 당분기와 전분기 중 관계기업 및 공동기업 투자지분 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초	14,067,965	4,367,965
취득 등	14,097,970	-
처분 등	-	-
기말	28,165,935	4,367,965

14. 유형자산

(1) 당분기와 전분기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기					
	토지	건물	비품	사용권자산	기타유형자산	합계
기초	244,065	728,576	599,489	1,205,441	63,514	2,841,085
취득	-	-	78,976	265,862	-	344,838
처분	-	-	-	(45,159)	-	(45,159)
감가상각	-	(20,510)	(262,979)	(670,914)	(33,870)	(988,273)
기말	244,065	708,066	415,486	755,230	29,644	2,152,491
취득원가	244,065	1,093,863	4,806,492	2,936,966	224,771	9,306,157
감가상각누계액	-	(385,797)	(4,391,006)	(2,181,736)	(195,127)	(7,153,666)

(단위: 천원)

구분	전분기					
	토지	건물	비품	사용권자산(*1)	기타유형자산	합계
기초	244,065	755,923	830,413	1,924,096	108,468	3,862,965
취득	-	-	97,107	214,215	-	311,322
처분	-	-	(277)	(26,557)	-	(26,834)
감가상각	-	(20,510)	(260,739)	(683,680)	(33,870)	(998,799)
기말	244,065	735,413	666,504	1,428,074	74,598	3,148,654
취득원가	244,065	1,093,863	4,709,037	2,935,515	224,770	9,207,250
감가상각누계액	-	(358,450)	(4,042,533)	(1,507,441)	(150,172)	(6,058,596)

(2) 당분기와 전분기 중 감가상각비는 전액 판매비와관리비에 포함되어 있습니다.

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
부동산	381,584	817,418
차량운반구	373,646	388,024
합계	755,230	1,205,442

당분기 중 증가된 사용권자산은 265,862천원(전분기 214,215천원)입니다.

(4) 당분기 및 전분기 중 리스와 관련해 손익으로 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기

사용권자산의 감가상각비		
부동산	435,834	435,835
차량운반구	235,080	247,845
합계	670,914	683,680
리스부채에 대한 이자비용	24,402	38,474
단기리스료	11,232	29,839
단기리스가 아닌 소액자산 리스료	34,394	32,585
리스부채 측정치에 포함되지 않은 변동리스료	-	-
리스로 인한 총 현금유출액	884,101	923,621

15. 무형자산

(1) 당분기와 전분기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기		
	소프트웨어	회원권(*1)	합계
기초	145,024	1,298,145	1,443,169
취득	100,947	-	100,947
처분	-	-	-
상각비	(50,163)	-	(50,163)
기말	195,808	1,298,145	1,493,953
취득원가	2,570,080	2,603,182	5,173,262
상각누계액	(2,374,272)	-	(2,374,272)
손상차손누계액	-	(1,305,037)	(1,305,037)

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

(단위: 천원)

구분	전분기		
	소프트웨어	회원권(*1)	합계
기초	208,662	1,252,079	1,460,741
취득	-	236,066	236,066
처분	-	(95,000)	(95,000)
상각비	(48,156)	-	(48,156)
기말	160,506	1,393,145	1,553,651
취득원가	2,485,138	2,682,082	5,167,220
상각누계액	(2,324,632)	-	(2,324,632)
손상차손누계액	-	(1,288,937)	(1,288,937)

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

(2) 당분기와 전분기 중 상각비는 전액 판매비와관리비에 포함되어 있습니다.

16. 기타금융자산

(1) 당분기말과 전기말 현재 기타금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
미수금	24,203,830	23,264,868
손실충당금	(107,993)	(108,969)
미수수익	2,412,280	3,958,006
보증금	790,817	777,567
합계	27,298,934	27,891,472

(2) 당분기와 전분기 중 기타금융자산의 손실충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초	108,969	101,158
상각(환입)	(976)	8,060
기말	107,993	109,218

17. 기타자산

당분기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
선급금	579,737	315,290
선급비용	40,921	65,507
기타	85,263	84,762
합계	705,921	465,559

18. 당기손익-공정가치측정 금융부채

당분기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정 금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
주식	516,950	-

19. 예수부채

당분기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
위탁자예수금	11,926,745	3,381,960
장내파생상품거래예수금	30,776	30,816
저축자예수금	1,888	1,465
집합투자증권투자자예수금	462,616	3,355,114
해외예수금	977,029	926,436
기타예수금	67,503	64,746
합계	13,466,557	7,760,537

20. 차입부채

당분기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	차입처	이자율(%)	당분기말	전기말
환매조건부매도	교보증권 등	1.5~2.0	112,600,000	-

21. 충당부채

당분기와 전분기 현재 충당부채는 전액 복구충당부채이며, 당분기와 전분기 중 충당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초	244,061	238,523
전입	4,258	4,161
기말	248,319	242,684

22. 퇴직급여

회사는 전기 이전 확정기여형 퇴직급여제도를 도입하였습니다. 이에 따라 당분기 및 전분기 중 확정기여제도와 관련하여 비용으로 인식한 금액은 각각 912,772천원 및 963,115천원입니다.

23. 기타금융부채

(1) 당분기말과 전기말 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
미지급금	23,248,345	25,395,400
미지급비용	430,648	8,859,063
리스부채	641,219	1,230,545
임대보증금	12,675	-
합계	24,332,887	35,485,008

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
1년 이하	485,807	848,433
1년 초과 ~ 3년 이하	155,412	382,112
3년 초과 ~ 5년 이하	-	-
합계	641,219	1,230,545

24. 기타부채

당분기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
선수금	23,910	23,910
선수수익	-	223,524
제세예수금	414,410	780,001
미지급비용	3,829,310	-
기타	1,483,374	1,379,514
합계	5,751,004	2,406,949

25. 외화표시 자산·부채 및 외환거래손익

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

1) 외화자산

(단위: 미국 달러화, 중국 위안화, 일본 엔화, 홍콩 달러화, 유로화, 천원)

구분	통화	당분기말		전기말	
		외화금액	원화환산액	외화금액	원화환산액
현금및예치금					
예금	USD	550,492	652,608	609,360	690,710
	CNY	938	175	938	162
	HKD	1,947	296	1,610	235
	기타		18		17
	소계		653,097		691,124
예치금	USD	430,513	510,373	441,539	500,484
	CNY	634,060	118,100	633,463	109,177
	JPY	299,840	3,089	255,062	2,620
	HKD	2,431,723	369,695	2,370,504	345,596
	EUR	2,103	2,823	2,103	2,794
	기타		99,104		72,221
	소계		1,103,184		1,032,892
합계			1,756,281		1,724,016

2) 외화부채

(단위: 미국 달러화, 중국 위안화, 일본 엔화, 홍콩 달러화, 유로화, 천원)

구분	통화	당분기말		전기말	
		외화금액	원화환산액	외화금액	원화환산액
예수부채					
예수금	USD	435,459	516,237	446,531	506,143
	CNY	80,566	15,006	80,027	13,793
	JPY	299,836	3,089	255,058	2,620
	HKD	2,306,839	350,709	2,276,653	331,913
	EUR	2,259	3,032	2,259	3,000
	기타		88,956		68,967
합계			977,029		926,436

(2) 당분기와 전분기의 외환거래손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분		당분기		전분기	
		3개월	누적	3개월	누적
외환거래이익	외환차익	68,926	78,438	163	1,169
	외화환산이익	(89,231)	88,039	1,821	1,821
	소계	(20,305)	166,477	1,984	2,990
외환거래손실	외환차손	(20,176)	(22,450)	(9,816)	(9,816)
	외화환산손실	(9,111)	(112,059)	(99,646)	(276,137)
	소계	(29,287)	(134,509)	(109,462)	(285,953)
외환거래손익		(49,592)	31,968	(107,478)	(282,963)

26. 자본

(1) 당분기말과 전기말 현재 회사의 자본금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 천원)

구분	주당금액 (원)	발행할 주식수(주)	당분기말		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) 당분기말 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) 당분기말과 전기말 현재 자본잉여금의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

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

(4) 당분기말과 전기말 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
자기주식	(138,901)	(138,901)

(5) 이익잉여금

1) 당분기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
법정적립금	2,259,680	1,536,474
임의적립금	1,000,000	1,000,000
대손준비금	420,649	384,591
미처분이익잉여금	88,483,587	79,253,858
합계	92,163,916	82,174,923

2) 당분기와 전분기 미처분이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초	79,253,858	66,756,536
법정적립금 이입	(723,206)	(400,641)
대손준비금 환입(적립)	(36,059)	(115,965)
분기순이익	17,221,054	13,065,770
배당	(7,232,060)	(4,006,419)
기말	88,483,587	75,299,281

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

당분기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
대손준비금 기 적립액	420,649	384,591
대손준비금 적립(환입)예정금액	(406,790)	36,058
대손준비금 잔액	13,859	420,649

2) 대손준비금 적립액 및 대손준비금 적립 후 순손익

당분기와 전분기 중 대손준비금 적립(환입)액과 대손준비금 적립 후의 순이익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
대손준비금 반영전 분기순이익(A)	17,221,054	13,065,769
대손준비금 적립(환입)예정액(B)	(406,790)	4,025
대손준비금 적립(환입)후 순이익(C=A-B)	17,627,844	13,061,744

28. 수익

당분기와 전분기 중 영업으로부터 발생한 주요 영업수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
수수료수익(*1)				
수탁수수료	426,327	1,391,827	596,276	1,915,940
인수및주선수수료	17,000	299,000	37,000	409,915
집합투자증권취급수수료	513,457	1,354,465	174,438	532,201
집합투자증권운용보수	688,658	2,159,836	590,462	1,311,009
자산관리수수료	65,210	610,445	228,167	714,429
매수및합병수수료	11,926,773	26,627,518	9,113,245	24,165,904
기타수수료수익	12,058	344,998	171,318	561,532
소계	13,649,483	32,788,089	10,910,906	29,610,930
유가증권평가및처분이익				
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	(374,673)	3,538,180	2,100,080	4,196,214
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	11,822,369	29,488,982	7,109,626	20,562,583
당기손익-공정가치측정금융부채평가이익	(32,130)	19,750	132,127	132,127
소계	11,415,566	33,046,912	9,341,833	24,890,924
파생상품평가및거래이익				
매매목적파생상품거래이익	6,907,422	18,253,925	11,495,340	25,523,499
매매목적파생상품평가이익	(23,641)	1,930,128	(27,513)	660
소계	6,883,781	20,184,053	11,467,827	25,524,159
이자수익				
채권이자	525,285	2,026,079	1,245,662	2,858,507
증금예치금이자	59,931	137,009	28,878	116,537
금융기관예치금이자	43,836	109,241	36,316	124,371
양도성예금증서거래이익	1,925	1,925	2,461	2,883
대출금이자	160,528	711,726	512,805	1,404,390
환매조건부매수이자	740	1,240	-	255
외화증권이자		44	23	23
당기손익-공정가치측정금융자산이자	19,420	30,451	20,723	30,187
기타	51,261	93,213	16,111	91,406
소계	862,926	3,110,928	1,862,979	4,628,559
대출채권 평가 및 처분이익				

대출채권평가이익	(22)	57,262	-	-
소계	(22)	57,262	-	-
외환거래이익				
외환차익	68,926	78,438	163	1,169
외화환산이익	(89,231)	88,039	1,821	1,821
소계	(20,305)	166,477	1,984	2,990
합계	32,791,429	89,353,721	33,585,529	84,657,562

(*1) 수수료수익은 고객과의 계약에서 발생한 수익이며, 이외의 수익은 기타 원천에서 발생한 수익입니다.

29. 비용

당분기와 전분기 중 영업으로부터 발생한 주요 영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
수수료비용				
매매수수료	110,759	387,327	5,162	247,565
송금수수료	1,255	6,737	2,718	6,773
기타수수료비용	350,581	1,192,903	609,384	1,390,148
소계	462,595	1,586,967	617,264	1,644,486
유가증권평가및처분손실				
당기손익-공정가치측정금융자산처분손실	8,366,759	22,437,527	10,677,863	22,067,049
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	86,698	1,885,255	202,976	797,354
당기손익-공정가치측정금융부채평가손실	(118,800)	16,990	-	-
소계	8,334,657	24,339,772	10,880,839	22,864,403
파생상품거래및평가손실				
매매목적파생상품거래손실	8,749,438	18,338,255	4,740,048	17,277,904
매매목적파생상품평가손실	6,920	6,920	73,844	77,545
소계	8,756,358	18,345,175	4,813,892	17,355,449
이자비용				
차입금이자	-	-	50,000	465,130
투자자예탁금이용료	72,934	170,087	42,833	135,262
환매조건부매도이자	142,146	460,758	402,986	937,181
콜머니이자	21,548	55,603	5,786	7,589
기타	5,387	24,685	11,085	38,473
소계	242,015	711,133	512,690	1,583,635
대출채권 평가 및 처분 손실				
대출채권처분손실	-	113,315	-	-
대출채권평가손실	-	53,100	-	-
소계	-	166,415	-	-
외환거래손실				
외환차손	20,176	22,450	9,816	9,816
외화환산손실	9,111	112,059	99,646	276,137
소계	29,287	134,509	109,462	285,953
합계	17,824,912	45,283,971	16,934,147	43,733,926

30. 기타수익 및 기타비용

당분기와 전분기 중 기타수익과 기타비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
기타수익				
배당금수익	320,862	1,453,368	272,014	991,278
합계	320,862	1,453,368	272,014	991,278
기타비용				
충당부채전입액	1,433	4,257	1,400	4,161
합계	1,433	4,257	1,400	4,161

31. 종업원급여

당분기와 전분기 중 종업원급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
단기종업원급여	4,981,397	14,520,746	5,428,058	15,719,549
퇴직급여	265,472	912,772	242,770	963,115
합 계	5,246,869	15,433,518	5,670,828	16,682,664

32. 판매비와관리비

당분기와 전분기 중 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
복리후생비	834,318	2,004,506	785,198	1,987,481
전산운용비	529,470	1,592,617	543,664	1,608,967
임차료	47,469	107,674	41,042	100,360
지급수수료	156,391	769,895	110,930	671,339
접대비	284,471	810,454	335,281	861,896
감가상각비	324,187	988,273	330,458	998,799
연수비	5,401	11,297	7,091	18,613
무형자산상각비	19,480	50,162	15,648	48,156
세금과공과금	154,642	557,263	248,103	732,944
회의비	166,600	434,406	157,310	449,129
인쇄비	3,197	9,589	5,989	14,655
여비교통비	24,124	66,500	23,683	77,693
차량유지비	94,261	241,899	72,721	187,357
소모품비	11,580	36,973	15,046	41,383
수도광열비	177,839	527,988	171,465	512,956
보험료	2,362	7,097	5,435	10,995
광고선전비	-	8,000	15,500	15,500
합계	2,835,792	8,224,593	2,884,564	8,338,223

33. 영업외손익

당분기와 전분기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
영업외수익				
유형자산처분이익	650	1,071	845	1,070
기타의대손상각비환입	244	976	-	-
기타영업외수익	10,741	32,807	6,994	23,085
임대료수익	7,055	16,284	-	-
잡이익	362,302	382,372	247	50,543
영업외수익 계	380,992	433,510	8,086	74,698
영업외비용				
유형자산처분손실	-	5,115	-	5,127
종속기업투자지분처분손실	-	-	7,737	7,737
기부금	15,000	15,000	12,000	12,000
잡손실	1,603	3,017	788	4,765
기타의대손상각비	-	-	-	8,060
영업외비용 계	16,603	23,132	20,525	37,689

34. 법인세비용

법인세비용은 전체 회계연도에 대해서 예상되는 최선의 가중평균 연간법인세율의 추정에 기초하여 인식하였습니다. 당분기 법인세율은 22.68%(전분기 법인세율: 22.81%)입니다.

35. 특수관계자거래

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

구분	당분기말	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
	LD신기술사업투자조합제1호(*7)	-	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	(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 피투자

기업의 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.

(2) 당분기와 전분기 중 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	특수관계자명	당분기		전분기	
		수익 등	비용 등	수익 등	비용 등
종속기업	리딩REDI 전문투자형 사모투자신탁3-3호	9,249	-	-	-
	리딩REDI 전문투자형 사모투자신탁3호(C-S)	228,711	-		
	리딩REDI 전문투자형 사모투자신탁3-4호(2종)	-	-	100,654	-
	Leading인더스트리얼전문사모투신3호(2종)	-	-	27,211	-
	리딩에머슨전문투자형부동산6호	-	-	225	-
	리딩자산운용㈜	10,269	-	5,881	-
	리딩에이스캐피탈㈜	14,217	-	5,983	-
	리딩전문투자형사모투자신탁 제11호	2,268	-	-	-
관계기업	리딩프론티어전문투자형사모투자신탁1호	880,119	-	-	-
	리딩기업성장전문투자형사모투자신탁4호	181,590	-	-	-
	(주)리딩플러스	6,121	-	8,615	-
합계		1,332,544	-	148,569	-

(3) 당분기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권・채무내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)					
구분	특수관계자명	당분기말		전기말	
		채권 등	채무 등	채권 등	채무 등
종속기업	리딩REDI 전문투자형 사모투자신탁3-3호	886	-	-	-
	리딩REDI 전문투자형 사모투자신탁3호(C-S)	380	-	-	-
	리딩전문투자형사모투자신탁 제11호	8	-	-	-
관계기업	리딩프론티어전문투자형사모투자신탁1호	19,397	-	-	-
	리딩기업성장전문투자형사모투자신탁4호	21,701	-	-	-
합계		42,372	-	-	-

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

1) 당분기

(단위: 천원)

특수관계자구분	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
	리딩라이프스타일 신기술사업투자조합1호	-	1,000,000
합계		1,398,255	13,450,455

2) 전기

(단위: 천원)

특수관계자구분	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) 당분기와 전분기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
단기종업원급여	1,620,313	1,515,852
퇴직급여	334,242	367,175
합계	1,954,555	1,883,027

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

36. 우발부채와 약정사항

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

(단위: 천원)

금융기관	구분	약정한도액	사용액
한국증권금융(주)	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	47,600,000	-
KEB하나은행	회전당좌대출	3,000,000	-
수협은행	기업종합통장대출	3,000,000	-
농협은행	일반자금대출	3,000,000	-
합계		426,600,000	-

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

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
위탁자유가증권	118,606,128	105,751,618
저축자유가증권	24,663	23,468
수익자유가증권	2,885,382,539	2,394,990,295
기타유가증권	7,416,751	8,057,010
합계	3,011,430,081	2,508,822,391

(3) 당분기말과 전기말 현재 회사의 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

제공자	당분기말	전기말	보험내용
한화손해보험(주)	10,000,000	10,000,000	임원배상책임보험
삼성화재보험(주)	3,407,000	3,407,000	화재보험
서울보증보험(주)	22,780,000	24,040,000	신원보증보험
합계	36,187,000	37,447,000	

(4) 회사는 SV인베스트먼트㈜의 펀드에 3,000백만원의 투자약정을 2019년 12월 16일 체결하였으며, 당분기말 현재 2,700백만원을 투자하였습니다. 구로에이텐 PFV 관련하여 Capital Call 형태의 한도대출 5,000백만원을 2019년 3월 5일 체결하였으며, 당분기말 현재 대출채권 잔액은 없습니다.

(5) 당분기말 현재 회사가 고소인으로 진행중인 형사사건은 1건으로, 내용은 자본시장법 위반으로 당분기말 현재 상기 소송사건에 대한 최종 재판결과는 예측할 수 없습니다.

37. 영업에서 창출된 현금흐름

(1) 당분기와 전분기 중 영업으로부터 창출된 현금흐름의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
법인세비용차감전순이익	22,271,127	16,926,872
비용(수익) 조정사항		
이자수익	(3,110,928)	(4,628,559)
이자비용	711,133	1,583,635
배당금수익	(1,453,368)	(991,278)
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	(3,538,180)	(4,196,214)
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	1,885,255	797,354
당기손익-공정가치측정금융부채평가이익	(19,750)	(132,127)
당기손익-공정가치측정금융부채평가손실	16,990	-
대출채권평가이익	(57,262)	-
대출채권평가손실	53,100	-
매매목적파생상품평가이익	(1,930,128)	(660)
매매목적파생상품평가손실	6,920	77,546
외화환산이익	(88,039)	(1,821)
외화환산손실	112,059	276,137
감가상각비	988,273	998,799
무형자산상각비	50,163	48,156
기타의대손상각비	-	8,060
기타의대손상각비환입	(976)	-
복구충당부채전입액	4,257	4,161
종속기업투자지분처분손실	-	7,737
유형자산처분이익	(1,071)	(1,070)
유형자산처분손실	5,115	5,127
영업활동으로 인한 자산부채의 변동		
예치금의 증감	909,226	(33,574,462)
당기손익-공정가치측정금융자산의 증감	(135,440,913)	(366,307,581)
신용공여금의 증감	-	31,486
대출채권의 증감	6,934,983	-
미수금의 증감	(938,962)	(15,464,372)
미수수익의 증감	(312,494)	(155,987)
선급금 및 선급비용의 증감	(82,485)	43,263
투자자예수금의 증감	5,706,019	39,349,788
당기손익-공정가치측정금융부채의 증감	519,710	54,535,679

미지급금 및 미지급비용의 증감	(6,746,151)	14,537,253
기타자산 및 기타부채의 증감	(485,766)	(243,162)
영업으로부터 창출된 현금흐름	(114,032,143)	(296,466,240)

(2) 당분기와 전분기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래 중 중요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
리스관련 자산 및 부채 인식	265,861	214,215
법정적립금의 이입	723,206	400,641

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

<당분기> (단위: 천원)

구분	기초	재무활동 현금흐름에서 발생한 변동	기타 변동	당분기말
환매조건부매도의 증감	-	112,600,000	-	112,600,000
리스부채의 증감	1,230,545	(838,474)	249,148	641,219
임대보증금의 증감	-	12,675	-	12,675
합계	1,230,545	111,774,201	249,148	113,253,894

<전분기> (단위: 천원)

구분	기초	재무활동 현금흐름에서 발생한 변동	기타 변동	전분기말
환매조건부매도의 증감	5,200,000	270,800,000	-	276,000,000
리스부채의 증감	1,924,497	(861,197)	252,689	1,315,989
합계	7,124,497	269,938,803	252,689	277,315,989

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 의한 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 3분기	제22기	제21기
주당액면가액(원)		350	350	350
(연결)분기순이익(백만원)		23,967	18,921	12,179
(별도)분기순이익(백만원)		17,221	17,020	13,286
(연결)주당순이익(원)		162	141	89
현금배당금총액(백만원)		-	7,232	4,006
주식배당금총액(백만원)		-		-
(연결)현금배당성향(%)		-	38	33
현금배당수익률(%)	보통주	-	9	9
	우선주	-		-
주식배당수익률(%)	보통주	-		-
	우선주	-		-
주당 현금배당금(원)	보통주	-	33	30
	우선주	-	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 : 2021년 12월 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 3분기	콜론	-	-	0.00%
	신용공여금	654,754	-	0.00%
	대여금	-	-	0.00%
	기타대출채권	105,987,556	768,848	0.73%
	금융리스채권	8,139,323	39,853	0.49%
	미수금	24,247,633	107,993	0.45%
	미수수익	3,488,292	-	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 3분기	제22기	제21기
1. 기초 대손충당금 잔액합계	510,837	299,257	178,774
2. 순대손처리액 (① - ②±③)	405,857	211,580	(134,365)
① 대손처리액 (상각채권액)	406,833	203,769	63,735
② 상각채권회수액	-	-	-
③ 기타증감액	(976)	7,811	198,099
3. 대손상각비 계상 (환입)액	-	-	(13,882)
4. 기말 대손충당금 잔액합계	916,694	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	24,140	-	-	108	24,248
	특수관계자	-	-	-	-	-
	계	24,140	-	-	108	24,248
구성비율		100%	0%	0%	0%	100%

주) 상기 내용은 K-IFRS 연결재무제표 기준임

5. 공정가치평가 내역

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

(단위: 천원)

구분	당반기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및예치금	43,799,976	43,799,976	82,507,442	82,507,442
당기손익-공정가치측정금융자산	226,497,004	226,497,004	70,999,918	70,999,918
금융리스채권	8,139,323	8,139,323	-	-

대출채권(*1)	112,433,609	112,433,609	59,140,860	59,140,860
기타금융자산	28,574,881	28,574,881	31,235,812	31,235,812
합계	419,444,793	419,444,793	243,884,032	243,884,032
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	516,950	516,950	-	-
예수부채	13,466,557	13,466,557	7,760,537	7,760,537
차입부채	140,916,043	140,916,043	7,620,914	7,620,914
기타금융부채	35,091,241	35,091,241	43,017,407	43,017,407
합계	189,990,791	189,990,791	58,398,858	58,398,858

(*1) 대출채권 중 상각후원가측정금융자산 83,708,455천원(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 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 제외함)
수준 3	관측가능한 시장정보에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)를 이용하여 산정한 공정가치

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

(단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
반복적인 공정가치 측정치				
당분기말				
당기손익-공정가치측정금융자산	141,154,939	26,143,475	59,198,590	226,497,004
대출채권	6,600,000	-	22,125,154	28,725,154
당기손익-공정가치금융부채	516,950	-	-	516,950
전기말				
당기손익-공정가치측정금융자산	15,207,119	18,957,476	36,835,323	70,999,918
대출채권	-	-	31,921,951	31,921,951

당분기와 전분기 중 반복적인 공정가치 측정치의 수준1과 수준2간의 대체는 없습니다.

(3) 수준 3의 공정가치

1) 당분기와 전분기 중 반복적인 측정치의 수준 3의 변동 내역의 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기			전분기		
	당기손익-공정가치 측정금융자산	대출채권	합계	당기손익-공정가치 측정금융자산	대출채권	합계
기초	36,835,323	31,921,951	68,757,274	25,114,823	36,869,740	61,984,563
취득	35,907,064	13,290,000	49,197,064	20,828,317	12,700,000	33,528,317
당기손익인식금액	3,506,545	4,163	3,510,708	615,007	-	615,007
매도	(16,619,791)	(23,090,960)	(39,710,751)	(4,744,917)	(16,117,971)	(20,862,888)
대체(*1)	(430,551)	-	(430,551)	(3,904,899)	-	(3,904,899)
분기말	59,198,590	22,125,154	81,323,744	37,908,331	33,451,769	71,360,100

(*1) 회사는 당분기 중 보유하였던 종속기업 리딩에이스캐피탈(주)가 발행한 전환상환우선주의 콜옵션을 행사하여 리딩에이스캐피탈 보통주를 취득함에 따라 콜옵션 평가액이 종속기업투자주식의 취득가액에 포함되었습니다.

2) 민감도분석

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

(단위: 천원)

구분	당분기말		
	분석대상 장부금액	당기손익으로 인식	
		유리한 변동	불리한 변동
지분증권(*1)	44,031,950	791,578	(818,907)
채무증권 등(*2)	37,291,794	92,884	(111,059)
합계	81,323,744	884,462	(929,966)

(*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.

(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 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

(가) 당분기말과 전기말 현재 공정가치로 측정된 자산 중 수준 2로 분류된 항목의 평가기법과 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말				
	공정가치	가치평가기법	투입변수	주요 관측가능하지 않은 투입변수의 추정범위(%)	주요 관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치의 상관관계
지분증권	2,509,346	현금흐름할인모형	금리변동성	0.75~ 1.25	변동성이 클수록 공정가치의 변동증가
채무증권	23,634,129	현금흐름할인모형 몬테카를로 시뮬레이션	할인율	4.16 ~ 16.38	할인율이 클수록 공정가치의 변동증가
합계	26,143,475				

(단위: 천원)

구분	전기말				
	공정가치	가치평가기법	투입변수	주요 관측가능하지 않은 투입변수의 추정범위(%)	주요 관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치의 상관관계
지분증권	409,346	현금흐름할인모형	금리변동성	0.75 ~1.25	변동성이 클수록 공정가치의 변동증가
채무증권	18,548,129	현금흐름할인모형, 이항모형, 몬테카를로시뮬레이션	할인율	6.74 ~ 18.21	할인율이 클수록 공정가치의 변동증가
합계	18,957,475				

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

(단위: 천원)

구분	당분기말				
	공정가치	가치평가기법	주요 관측가능하지 않은 투입변수	주요 관측가능하지 않은 투입변수의 추정범위(%)	주요 관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치의 상관관계
지분증권	44,031,950	순자산가치법	할인율	1.64 ~ 56.86	할인율이 클수록 공정가치의 변동증가
채무증권	34,426,529	현금흐름할인모형, 몬테카를로 시뮬레이션	할인율	7.70 ~ 24.43	할인율이 클수록 공정가치의 변동증가
파생상품	2,865,265	이항모형	기초자산변동성	35.41	변동성이 클수록 공정가치의 변동증가
합계	81,323,744				

(단위: 천원)

구분	전기말				
	공정가치	가치평가기법	주요 관측가능하지 않은 투입변수	주요 관측가능하지 않은 투입변수의 추정범위(%)	주요 관측가능하지 않은 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 ~ 47.24	변동성이 클수록 공정가치의 변동증가
합계	68,757,274				

IV. 이사의 경영진단 및 분석의견

반기 또는 분기보고서의 경우에는 이 항목을 기재하지 아니합니다.

V. 회계감사인의 감사의견 등

1. 외부감사에 관한 사항

1. 회계감사인의 감사의견 등

(1) 회계 감사인의 명칭 및 감사의견

사업연도	감사인	감사의견	강조사항 등	핵심감사사항
제23기 3분기	삼덕회계법인	한국채택국제회계기준 제1034호 '중간재무보고'에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.	-	-
제22기	삼덕회계법인	적정	-	-
제21기	삼덕회계법인	적정	-	-

(2) 감사용역 체결현황

(단위: 천원)

사업연도	감사인	내 용	감사계약내역		실제수행내역	
			보수	시간	보수	시간
제23기 3분기	삼덕회계법인	분기·반기 재무제표 검토, 별도·연결 재무제표 감사	95,000	982H	60,000	982H
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 결과

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	-	-	-	-
2	-	-	-	-
3	-	-	-	-

2. 회계감사인의 변경

당사는 이전 감사인과의 계약 만료로 2019년 5월 13일 「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제4조 및 같은 법 제4조의 2 제1항에 의거 2019년 회계년도부터 연속하는 3개 회계년도의 외부감사인으로 삼덕회계법인을 선임하였습니다.

일자	변경 전	변경 후	변경사유
2019.5.13	삼일회계법인	삼덕회계법인	계약만료에 따라 감사인 변경

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 3분기	삼덕회계법인	해당사항 없음

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 김충호 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

[2021.12.31 기준]

회차	개최일자	의안내용	가결 여부	이사 등의 성명				
				김충호 (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

(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	

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

주) 감사위원회 활동내역은 '감사제도에 관한 사항' 참조

4. 이사의 독립성

(1) 이사회 구성원에 관한 사항

[2021.12.31 기준]

성명	구분	활동분야(담당업무)	최대주주와의 관계	회사와의 거래	추천인	임기	연임여부
김충호	사내이사	경영전반 총괄, 위험관리위원회	최대주주의 최대주주의 최대출자자	없음	이사회	FY2022 정기주주총회일	1회
한윤상	사외이사	감사위원회 위험관리위원회	-	없음	이사회	FY2022 정기주주총회일	1회
구자용	사외이사	감사위원회	-	없음	이사회	FY2022 정기주주총회일	2회
김성환	사외이사	감사위원회 위험관리위원회	-	없음	이사회	FY2022 정기주주총회일	2회
하종진	기타비상무이사	-	-	없음	이사회	FY2022 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

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

[2021.12.31 기준]

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역

경영지원팀	8명	상무 1명 (2년 6개월) 과장 2명 (7개월) 대리 2명 (평균 1년 9개월) 사원 3명 (평균 11개월)	이사회 등 회의업무 지원 경영정보 등 필요자료 제공

(2) 사외이사 교육 미실시 내역

사외이사 교육 실시여부	사외이사 교육 미실시 사유
미실시	FY2021 4분기 내 실시 예정

2. 감사제도에 관한 사항

1. 감사위원회

(1) 감사위원회 위원의 인적사항 및 사외이사 여부

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 (감사위원회)
감사위원회의 대표는 사외이사	충족(김성환 사외이사)	
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

(4) 감사위원회 교육실시 계획
경영진을 위한 AML-CFT 교육을 년 1회 이상 실시할 예정입니다.

(5) 감사위원회 교육 미실시 내역

감사위원회 교육 실시여부	감사위원회 교육 미실시 사유
미실시	FY2021 4분기 내 실시 예정

(6) 감사 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
감사실	3	이사대우 2명 (평균 2년 8개월) 사원 1명 (8개월)	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 핵심상품설명서 신설	완료

(3) 준법지원인 등 지원조직 현황

[2021.12.31 기준]

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
준법감시실	5	이사 1명(2년 5개월) 차장 1명(1년) 과장 2명(평균 11개월) 대리1명 (4년)	- 내부통제 전반 - 법무업무 및 법적조치 - 자금세탁방지업무 - 금융소비자보호 - 신용정보 관리 등

3. 주주총회 등에 관한 사항

1. 투표제도 현황

(기준일 : 2021년 12월 31일)

투표제도 종류	집중투표제	서면투표제	전자투표제
도입여부	배제	미도입	미도입
실시여부	-	-	-

2. 소수주주권

해당사항 없음

3. 경영권 경쟁

해당사항 없음

4. 의결권 현황

(기준일 : 2021년 12월 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 인수권 내용	① 회사의 주주는 신주발행에 있어서 그가 소유한 주식수에 비례하여 신주의 배정을 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	원안대로 승인

	3-1) 사내이사 선임의 건 3-2) 사외이사 선임의 건 3-3) 기타 비상무이사 선임의 건	
	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 : 2021년 12월 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
김경창	특수관계인	보통주	0	0.00	300,000	0.22	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	33.42	45,047,360	33.64	-
		합계	44,747,360	33.42	45,047,360	33.64	-

1. 최대주주의 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 : 2021년 12월 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 : 2021년 12월 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		6,857,142	5.12	

2. 소액주주 현황

(기준일 : 2021년 12월 31일) (단위 : 주)

구 분	주주			소유주식			비 고
	소액 주주수	전체 주주수	비율 (%)	소액 주식수	총발행 주식수	비율 (%)	
소액주주	504	517	97.49	30,163,616	133,860,186	22.53	-

주1) 최근 주주명부 폐쇄일 (2021년 12월 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 : 2021년 12월 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			
김종호	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 ~ FY2022 정기주주총회일	-
김성환	남	1971.01	사외이사	사외이사	비상근	사외이사 /감사위원	- 서강대학원 - 한양여자대학교 세무회계과 부교수 (2011.03~)	-	-	-	2016.11.28 ~ FY2022 정기주주총회일	-
한윤상	남	1959.02	사외이사	사외이사	비상근	사외이사 /감사위원	- 고려대학교 - 동화그룹 고문 (2014.08~) - 국가공무원 (1994.02~2014.06)	-	-	-	2016.11.28 ~ FY2022 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 ~ FY2023 정기주주총회일	-
하종진	남	1956.05	기타 비상무이사	기타비상무이사	비상근	기타 비상무이사	- 연세대학원 - 리딩투자증권 사외이사 (2013.06~2016.06)	-	-	-	2016.11.28 ~ FY2023 정기주주총회일	-
김경창	남	1964.10	부회장	미등기	상근	부회장	- 연세대학원 - 현대자산운용 대표이사 (2013.12~2016.12) - 코리아에셋투자증권 부사장 (2013.01~2013.08)	300,000	-	-	2017.02.01~	2023.06.30
이병주	남	1969.11	부사장	미등기	상근	네트워크 부문장 (주요업무 집행책임자)	- 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~	2022.02.28
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	2022.02.28
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~	2022.02.02
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 (2022.01.25 기준)

(1) 임원 선임
해당사항 없음.

(2) 임원 사임

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주와의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
이병주	남	1969.11	부사장	미등기	상근	부사장*	- 성균관대학교 - 메리츠종금증권 구조화금융 (2011.08~2015.11)	670,000	-	-	2015.12.07	2022.03.31

주) '주요업무집행책임자' 사임

3. 직원 등 현황

(기준일 : 2021년 12월 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 2개월	2,596	84	-	1	1	-
관리직	여	7	-	14	1	22	4년 3개월	965	44				-
영업직	남	-	-	67	-	67	2년 3개월	11,734	175				-
영업직	여	-	-	17	-	17	1년 11개월	745	44				-
합 계		14	-	122	1	137	2년 11개월	16,039	117				-

주) '연간급여총액'과 '1인평균급여액'은 당분기말 근로자에 대하여 회계 기초부터 당분기까지 지급된 총액 기준임.

4. 미등기임원 보수 현황

(기준일 : 2021년 12월 31일) (단위 : 백만원)

구 분	인원수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고

미등기임원	17	5,786	340	-

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	913	182	-

(2) 유형별

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	2	805	403	-
사외이사 (감사위원회 위원 제외)	-	-	-	-
감사위원회 위원	3	108	36	-
감사	-	-	-	-

IX. 계열회사 등에 관한 사항

1. 계열회사 현황(요약)

1. 해당 기업집단의 명칭 및 계열회사의 수

(기준일 : 2021년 12월 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	케이엘이스테이트(유)	씨케이케이파트너스(유)	리딩투자증권(주)	리딩에이스캐피탈(주)	(주)리딩플러스	센텔라솔루션스(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 주2)	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
주2) 2021.12.31부로 (주)리딩플러스가 (주)리딩플러스대부를 흡수합병함

3. 계열회사간의 업무조정이나 이해관계를 조정하는 기구 또는 조직

경영지원팀(인원 : 8명)

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~)
이병주	부사장	상근	자회사 리딩에이스캐피탈(주) 기타비상무이사 (2021.3~2021.12)
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 : 2021년 12월 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	38,031	12,452	-	50,483
일반투자	-	-	-	-	-	-	-
단순투자	24	44	68	37,342	27,350	532	65,224
계	24	47	71	75,373	39,802	532	115,707

※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 : 2021년 12월 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 : 2021년 12월 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	비상장	2018.10.29	투자	100	20,000	-	100	-	-	-	20,000	-	100	291	-43
인천 연희공원PFV	비상장	2019.02.25	투자	325	65,000	-	325	-	-	-	65,000	-	325	95,893	-9,551

인천계양효성피에프브이㈜	비상장	2019.08.01	투자	330	33,000	-	330	-	-	-	33,000	-	330	48,257	-2,643
SK하이닉스	상장	2020.03.30	투자	83	5,000	-	663	-2,000	-275	6	3,000	0.0	393	84,860,300	9,541,200
케이프	상장	2021.01.04	투자	1,800	332,500	-	1,729	-4,500	-23	-161	328,000	1.1	1,545	2,080,724	11,942
펄어비스	상장	2021.03.11	투자	339	1,100	-	339	6,900	537	230	8,000	0.0	1,106	1,001,900	66,000
크래프톤	상장	2021.08.10	투자	1,484	-	-	-	3,300	1,657	-139	3,300	0.0	1,518	4,202,300	735,000
삼성전기	상장	2021.12.23	투자	1,138	-	-	-	5,850	1,138	18	5,850	0.0	1,155	10,417,700	1,076,200
진에어	상장	2021.06.10	투자	1,610	-	-	-	90,000	1,610	-107	90,000	0.2	1,503	579,300	-231,800
NAVER	상장	2021.11.11	투자	244	-	-	-	600	244	-16	600	0.0	227	32,926,100	16,588,700
심텍	상장	2021.12.30	투자	201	-	-	-	4,400	201	-0	4,400	0.0	201	885,500	121,300
현대오토에버	상장	2021.04.14	투자	257	-	-	-	1,945	257	11	1,945	0.0	268	1,453,600	77,100
다날	상장	2021.09.03	투자	181	-	-	-	11,500	181	-11	11,500	0.0	170	570,100	16,800
동운아나텍	상장	2021.05.12	투자	484	-	-	-	58,000	484	26	58,000	0.3	510	70,200	800
명신산업	상장	2021.08.19	투자	233	-	-	-	8,000	233	8	8,000	0.0	241	636,600	70,200
자이언트스텝	상장	2021.08.23	투자	1,257	-	-	-	22,824	1,257	341	22,824	0.1	1,598	22,700	-1,400
에스엠	상장	2021.08.25	투자	766	-	-	-	9,973	766	-26	9,973	0.0	740	1,203,000	46,300
엔켐	상장	2021.11.01	투자	816	-	-	-	8,300	816	11	8,300	0.1	828	199,000	8,700
하나마이크론	상장	2021.11.23	투자	795	-	-	-	44,000	795	98	44,000	0.1	893	1,001,000	24,900
위메이드	상장	2021.10.01	투자	355	-	-	-	2,000	355	0	2,000	0.0	356	545,800	116,300
비덴트	상장	2021.12.28	투자	163	-	-	-	6,000	163	-18	6,000	0.0	145	403,800	21,200
덕산네오룩스	상장	2021.12.20	투자	197	-	-	-	3,500	197	-0	3,500	0.0	197	281,200	48,000
유니테크노	상장	2021.12.27	투자	88	-	-	-	11,434	88	15	11,434	0.0	103	128,100	9,800
덕산테코피아	상장	2021.11.15	투자	331	-	-	-	11,000	331	8	11,000	0.1	339	193,200	21,400
대한항공	상장	2020.05.29	투자	418	30,000	-	816	-30,000	-816	-	-	0.0	-	26,520,500	512,000
현대차	상장	2020.09.14	투자	195	4,190	-	913	-4,190	-913	-	-	0.0	-	225,400,700	5,871,300
한화시스템	상장	2021.03.05	투자	315	14,500	-	320	-14,500	-320	-	-	0.0	-	3,810,400	91,000
트루엔	비상장	2021.07.08	투자	225	-	-	-	422	225	-	422	0.0	225	44,635	5,373
에이치디씨영창	비상장	2018.05.31	투자	209	872,276	-	209	-	-	-	872,276	0.4	209	65,286	-1,711
두꺼비세상	비상장	2019.03.25	투자	506	837	-	1,635	-	-	142	837	3.7	1,777	8,130	-373
빗썸코리아	비상장	2021.05.20	투자	640	-	-	-	1,000	256	-	1,000	0.1	256	1,104,015	141,128
엑셀세라퓨틱스	비상장	2021.10.28	투자	345	-	-	-	30,000	345	-	30,000	0.3	345	141	-101
화성정남일반산업단지㈜	비상장	2015.12.22	투자	190	38,000	19.0	19	-	-	-	38,000	19.0	19	28,084	373
캡스톤자산운용	비상장	2017.05.23	투자	464	41,444	3.6	464	-41,444	-464	-	-	0.0	-	14,759	1,099
의왕장안PFV	비상장	2016.12.12	투자	250	50,000	5.0	250	-	-	-	50,000	5.0	250	36,192	-5,269
구로동 주상복합 개발사업 PFV	비상장	2018.11.26	투자	300	60,000	5.0	300	-	-	-	60,000	5.0	300	340	-59
에버그린투자파트너스	비상장	2019.04.15	투자	500	450	2.5	450	-74	-74	-	376	2.5	376	1,967	-136
의왕장안지구 블록형단독주택 개발사업 투자금	비상장	2019.08.26	투자	55	5,500	9.9	55	-	-	-	5,500	9.9	55	19,362	460
장안복합개발피에프브이㈜	비상장	2019.09.02	투자	250	25,000	5.0	250	-	-	-	25,000	5.0	250	68,818	-3,508
용인일반산업단지PFV	비상장	2019.12.13	투자	840	168,000	8.4	840	-	-	-	168,000	8.4	840	5,267	-4,590
SV유니콘성장펀드	비상장	2019.12.16	투자	300	1,650	4.4	1,676	450	1,050	41	2,100	4.4	2,767	36,070	-1,048
모비우스타워 PFV	비상장	2020.12.04	투자	300	-	-	1,039	-	-	40	-	6.0	1,079	44,663	3,604
인하브 하이텍2오피성장사모투자합자회사	비상장	2020.02.27	투자	647	-	9.1	983	-	-	-43	-	9.1	940	10,825	-236
인하브 바이오텍7 성장사모투자합자회사 출자금	비상장	2020.12.10	투자	975	-	-	973	-	-	-20	-	11.7	953	8,160	-174
인천항동더원피에프브이 출자금	비상장	2020.05.29	투자	250	50,000	-	250	-	-	-	50,000	5.0	250	80,157	-1,815
스마트시티더원피에프브이출자금	비상장	2020.06.05	투자	250	50,000	-	250	-	-	-	50,000	5.0	250	51,248	-2,114
인천 용현동 개발사업 PFV 재무적 출자자 참여	비상장	2021.01.06	투자	770	154,000	-	781	-	-	35	154,000	15.4	815	-	-
천호동 주상복합 개발사업 관련 PFV 주금납입	비상장	2021.03.16	투자	250	2,500	-	250	-	-	-	2,500	5.0	250	-	-
덕우리 물류센터 개발사업 SPC 출자금	비상장	2021.02.12	투자	60	11,999	-	60	-	-	-	11,999	20.0	60	-	-
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	-	5.1	975	-	-157	-13	-	4.2	804	14,019	-136
홍인터내셔널	비상장	2019.01.30	투자	1,000	-	1.3	1,000	-	-	56	-	1.3	1,056	90,020	1,490
상양사거리 주상복합 신축사업 출자금	비상장	2020.06.30	투자	750	100,000	-	750	-	-	-	100,000	12.5	750	195,699	-380
장서엘씨피에프브이(주) 출자금	비상장	2020.12.23	투자	300	30,000	-	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	9,336	609
리딩에이스캐피탈㈜	비상장	2019.06.01	경영참여	20,000	6,000,000	100.0	30,000	2,400,000	12,451	-	8,400,000	100.0	42,451	125,312	3,845
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	2,637	-32
리딩REDI전문투자형사모투자신탁3-3호	비상장	2018.11.15	투자	672	0	14.7	717	-	-	-	-	14.7	717	5,172	161

리딩REDI전문투자형사모투자신탁3호	비상장	2020.06.29	투자	3,110	0	76.2	3,188	-	-	-	-	76.2	3,188	4,093	325
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	-	-
대신 부자만들기 사모 1호	비상장	2019.12.24	투자	989	1,006,001,258	24.7	989	-	-	-	1,006,001,258	24.7	989	-	-
에이스리딩신기술투자조합1호	비상장	2019.05.21	투자	1,100	0	5.2	1,100	-	-	-	-	5.2	1,100	20,610	-296
리딩플러스	비상장	2019.04.16	투자	300	60,000	-	300	-	-	-	60,000	19.8	300	647	-380
리딩프론티어전문투자형사모투자신탁1호	비상장	2021.03.17	투자	4,700	4,700,000,000	-	4,700	5,000,000,000	5,000	-	9,700,000,000	48.7	9,700	11,300	42
리딩기업성장전문투자형사모투자신탁4호	비상장	2021.02.25	투자	5,000	5,000,000,000	-	5,000	-	-	-	5,000,000,000	34.5	5,000	14,774	254
용인 은화삼지구 공동주택 개발사업	비상장	2021.05.11	투자	950	-	-	-	189,999	950	-	189,999	19.0	950	37,610	-3,392
사당복합개발피에프브이 출자금	비상장	2021.05.13	투자	250	-	-	-	50,000	250	-	50,000	5.0	250	-	-
리딩 라이프스타일 신기술사업투자조합 1호	비상장	2021.05.31	투자	1,000	-	-	-	1,000,000,000	1,000	-	1,000,000,000	33.33	1,000	3,089	88
노틱에이스 제5호 사모투자합자회사 출자	비상장	2021.06.08	투자	6,000	-	-	-	9,098	9,098	-	9,098	29.9	9,098	300	-107
용인 양지리 공동주택 개발사업 출자금	비상장	2021.06.11	투자	60	-	-	-	11,999	60	-	11,999	20.0	60	-	-
주식회사 청라 스마트시티 출자금	비상장	2021.12.29	투자	850	-	-	-	170,000	850	-	170,000	1.0	850	-	-
합 계					12,730,324,819	-	75,373	6,003,075,786	39,802	531	18,733,400,679	-	115,707	401,710,983	34,963,011

주1) 센텔라솔루션스주식회사는 의결권이 없는 배당우선주 입니다.
주2) 보통주 기준이며, 우선주를 포함한 지분율은 52.83%임
주3) 장부가액 1억원을 초과하거나 지분율 5% 초과분을 대상으로 작성하였습니다.

【 전문가의 확인 】

1. 전문가의 확인

해당사항 없음

2. 전문가와의 이해관계

해당사항 없음