목 차

사 업 보 고 서 1
【 대표이사 등의 확인 】 2
I. 회사의 개요 3
1. 회사의 개요 3
2. 회사의 연혁 5
3. 자본금 변동사항 6
4. 주식의 총수 등 7
5. 의결권 현황 8
6. 배당에 관한 사항 등 8
II. 사업의 내용 10
III. 재무에 관한 사항 25
1. 요약재무정보 25
2. 연결재무제표 29
3. 연결재무제표 주석 35
4. 재무제표 96
5. 재무제표 주석 100
6. 기타 재무에 관한 사항 157
IV. 이사의 경영진단 및 분석의견 164
V. 감사인의 감사의견 등 170
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항 172
1. 이사회에 관한 사항 172
2. 감사제도에 관한 사항 176
3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항 181
VII. 주주에 관한 사항 182
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항 185
1. 임원 및 직원 등의 현황 185
2. 임원의 보수 등 194
IX. 계열회사 등에 관한 사항 202
X. 이해관계자와의 거래내용 206
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항 207
【 전문가의 확인 】 212
1. 전문가의 확인 212
2. 전문가와의 이해관계 212

사 업 보 고 서

(제 21 기)

사업연도	2019년 04월 01일	부터
	2020년 03월 31일	까지

금융위원회
한국거래소 귀중

2020년 6월 29일

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) 혁신전략본부장 (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』 제2조의2 및 제2조의3의 규정에 따라 내부회계관리제도를 마련하여 운영하고 있음을 확인합니다.

2020년 06월 29일

리딩투자증권 주식회사

대표이사 김 충 호 (서명)

혁신전략본부장 신 동 현

I. 회사의 개요

1. 회사의 개요

가. 회사의 법적, 상업적 명칭

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

나. 설립일자

당사는 2000년 3월 17일 설립되었습니다.

다. 본사의 주소 , 전화번호 및 홈페이지

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

라. 회사사업 영위의 근거가 되는 법률

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

마. 중소기업에 해당여부

해당사항 없음

바. 주요사업의 내용 및 향후 신규 추진사업

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 승낙을 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 관한자문에 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	2017.10.18
부수업무	기업의 경영,구조조정 및 금융에 대한 상담 또는 조력업무	2009.03.04
	주식 및 지분평가업무	
	기업의 매수 및 합병 중개,주선 대리업무	
	장외파생상품 투자를 희망하는 고객을 은행에 소개하는 부수업무 신고	2011.08.11
	역외펀드 중개업무 관련 사후관리 서비스지원	2015.01.15
	신디케이션 대출 등 관련 대리금융기관 업무	2017.10.17
	신기케이션 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	2017.10.18
	역외 SPC 또는 상법상 SPC에 대한 자산관리 및 사무대리업무	2018.06.22
	전산시스템 공급 및 운영	2019.05.31
	대체투자 펀드설정 관련 자문, 컨설팅 업무	2019.06.18

사. 계열회사의 총수, 주요계열회사의 명칭 및 상장여부

계열회사명	상장여부	비고
케이엘이스테이트(유)	비상장	최대주주의 최대주주
씨케이케이파트너스(유)	비상장	최대주주
리딩자산운용(주)	비상장	자회사
리딩에이스캐피탈 (주)	비상장	자회사
COLEADING HOLDINGS PTE.LTD	비상장	자회사
(주)리딩플러스	비상장	계열회사
(주)리딩플러스대부	비상장	계열회사
센텔라솔루션스(주)	비상장	계열회사
센텔라부동산중개법인(주)	비상장	계열회사
(주)리얼핀	비상장	계열회사
LEADING CONTAINER INVESTMENT PTE.LTD	비상장	계열회사
LEADING MYANMAR HOLDINGS CO.LTD	비상장	계열회사
LEADING ABC MICRO FINANCE CO.LTD	비상장	계열회사
ABC CIRCLE MYANMAR CO.LTD	비상장	계열회사
MYAT MAHAW HOLDINGS CO.LTD	비상장	계열회사

아. 신용평가에 관한 사항

해당사항 없음

자. 회사의 주권상장(또는 등록・지정)여부 및 특례상장에 관한 사항

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

가. 회사의 연혁

일자	내용
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 (자본금 468억원)
2016.12.01	최대주주변경 (이금화 외 1명 → CKK파트너스)
2016.10.18	무상감자 158억원 (자본금 368억원)
2016.09.08	김충호 대표이사 취임

나. 회사의 본점소재 및 그 변경

(2017.06.19 ~ 현재) 서울특별시 영등포구 국제금융로 8길 27-8, 6,7층
(2013.09.01~2017.06.18) 서울특별시 영등포구 국제금융로 6길 26, 4층

다. 경영진의 중요한 변동

일자	변동내역	비고
2015.06.05	대표이사 사장 손영찬 사임 사내이사 송병철 사임 사외이사 이성훈 임기만료 사외이사 지 청 임기만료 사외이사 홍우선 임기만료	-
2015.06.05	대표이사 사장 송병철 취임 사외이사 김덕순 취임 사외이사 박종대 취임 사외이사 이환권 취임	이사 4인 선임

2016.06.24	사외이사 하종진 사임 사외이사 박시호 사임 사외이사 조형희 사임	-
2016.09.08	대표이사 사장 송병철 사임 대표이사 사장 김충호 취임	이사 1인 선임
2016.11.28	사외이사 김덕순 사임 사외이사 박종대 사임 사외이사 이환권 사임 사외이사 김성환 취임 사외이사 이태영 취임 사외이사 하종진 취임 사외이사 한윤상 취임	이사 4인 선임
2017.06.08	사외이사 이태영 사임 각자 대표이사 사장 김경창 취임	이사 1인 선임
2017.12.18	각자 대표이사 사장 김경창 사임	-
2019.06.21	대표이사 사장 김충호 사임 대표이사 사장 김충호 취임 사외이사 김성환 사임 사외이사 한윤상 사임 사외이사 하종진 사임 사외이사 김성환 취임 사외이사 한윤상 취임 사외이사 구자용 취임 기타비상무이사 하종진 취임	이사 5인 선임

라. 최대주주의 변동

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

마. 상호변경
해당사항 없음

바. 화의, 회사정리절차 또는 합병 등을 한 경우 그 내용
해당사항 없음

사. 회사의 업종 또는 주된사업의 변화
해당사항 없음

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

3. 자본금 변동사항

가. 증자(감자)현황

(기준일 : 2020년 03월 31일) (단위 : 원, 주)

주식발행 (감소)일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				
		주식의 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(제3자 배정)	보통주	28,600,000	350	350	증자 후 발행주식 총수 133,860,186주

나. 전환사채 등 발행 현황

해당사항 없음

4. 주식의 총수 등

가. 주식의 총수 현황

(기준일 : 2020년 03월 31일) (단위 : 주)

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

나. 자기주식 취득 및 처분 현황

(기준일 : 2020년 03월 31일) (단위 : 주)

취득방법			주식의 종류	기초수량	변동 수량			기말수량	비고
					취득(+)	처분(-)	소각(-)		
배당 가능	직접 취득	장내	-	-	-	-	-	-	-
		직접 취득	-	-	-	-	-	-	-

이익 범위 이내 취득		장외 직접 취득	-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-
		공개매수	-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-
		소계(a)	-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-
	신탁 계약에 의한 취득	수탁자 보유물량	-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-
		현물보유물량	-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-
		소계(b)	-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-
기타 취득(c)			보통주	232,900	80,000	-	-	312,900	-
			-	-	-	-	-	-	-
총 계(a+b+c)			보통주	232,900	80,000	-	-	312,900	-
			-	-	-	-	-	-	-

5. 의결권 현황

(기준일 : 2020년 03월 31일) (단위 : 주)

구 분	주식의 종류	주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주	133,860,186	-
	우선주	-	-
의결권없는 주식수(B)	보통주	312,900	-
	우선주	-	-
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	-	-

6. 배당에 관한 사항 등

가. 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.

a. 직전결산기의 자본의 액

b. 직전결산기까지 적립된 자본준비금과 이익준비금의 합계액

c. 직전결산기의 정기주주총회에서 이익배당하기로 정한 금액

d. 직전결산기까지 정관의 규정 또는 주주총회의 결의에 의하여 특정목적을 위해 적립한 임의준비금

e. 중간배당에 따라 당해 결산기에 적립하여야 할 이익준비금

f. 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 직전사업년도말에 발행된 것으로 본다.

나. 최근 3사업연도 배당에 관한 사항

구 분	주식의 종류	당기	전기	전전기
		제21기	제20기	제19기
주당액면가액(원)		350	350	350
(연결)당기순이익(백만원)		12,179	24,706	33,480
(별도)당기순이익(백만원)		13,286	22,593	33,386
(연결)주당순이익(원)		89	179	251
현금배당금총액(백만원)		4,006	4,276	4,677
주식배당금총액(백만원)		-	-	-
(연결)현금배당성향(%)		33	17	14
현금배당수익률(%)	보통주	9	9	10
	우선주	-	-	-
주식배당수익률(%)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
주당 현금배당금(원)	보통주	30	32	35
	우선주	-	-	-
주당 주식배당(주)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-

II. 사업의 내용

1. 사업의 개요

가. 증권산업의 특성

증권산업의 주요 사업영역은 유가증권 중개 및 매매, 각종 금융상품 개발과 판매 등의 자산관리 업무와 유가증권 인수 및 발행, 기업 자금조달, M&A 등의 IB업무, 자기자본 투자 등의 고유자산운용 업무 등으로 구분됩니다.
주요 사업영역을 수행하면서, 기업의 자금조달 및 자원의 효율적 배분, 사회적 환원 등의 효과를 창출하고 있습니다. 금융투자업은 실물경제 발전에 기여하며, 경제성장의 핵심 원동력으로 자리 잡았습니다.
증권산업은 국내외 경제상황 및 정치, 사회, 문화 등 경제 외적 변수의 영향을 받습니다. 국내외 다양한 경제적 환경 및 비경제적 환경의 영향을 받으며 발전하고 있습니다. 또한 증권, 은행, 보험 등 금융업종간의 경계가 약화되고, 치열한 경쟁 환경하에 위치하고 있습니다.
증권사간 경쟁도 치열한 상황입니다. 주식 브로커리지 중심에서 자산관리 중심으로 패러다임이 변화하고 있습니다. 다양한 자금조달 니즈 및 M&A, 경영권 승계 등 기업들의 니즈로 인하여 사업기회가 확대되고 있습니다.
저금리와 저성장 기조의 장기화로 투자 환경이 변화하고 있습니다. 변화된 환경에 맞춰 차별화된 금융서비스를 제공하기 위해 노력하고 있습니다. 고객 중심의 금융 서비스의 혁신, 다양한 상품개발 및 정확한 투자정보 제공 등의 서비스를 지속적으로 제공하고 있습니다.
향후 금융투자산업도 4차산업에 적합한 산업유형으로 진화할 것으로 전망됩니다. 다양한 모바일 디바이스에 적합한 금융 서비스를 제공하고 있으며, 핀테크 활성화로 고객들의 편의성은 더욱 강화되었습니다.
AI와 빅데이터 등 신기술의 접목으로 디지털화는 보다 고도화될 것이고, 산업의 발전속도는 더욱 가속화 될 것으로 예상됩니다.

나. 증권산업의 성장성 및 시장여건

증권산업의 성장성은 선진 금융 시장 달성을 위한 다양한 신제품 도입을 통해 성장의기틀을 마련하고 있습니다. 부동산 연계 상품, 장외파생상품과 파생결합증권, 해외투자상품 등 상품경쟁력 강화를 통해 고객 수익률 제고를 통한 동반성장의 주요 성장 동력으로 작용하고 있습니다.
또한 글로벌 경쟁력 강화를 위한 해외 자산 투자 기회 확대, 해외 자산 리서치 강화, 해외 투자자산 상품화 등 질적, 양적 성장의 틀을 구축하고 있습니다.
국내 경제의 선진화 및 고령화로 인하여 장기상품에 대한 고객의 니즈는 더욱 확대되고 있습니다. 특히 제조업 중심의 성장모델의 한계로 금융 서비스업에 대한 강화 필요성은 더욱 커졌습니다. 혁신적 금융 서비스를 제공하는 증권사만이 경쟁력 우위를 점할 수 있을 것으로 예상됩니다.
증권산업의 시장환경은 경쟁구도의 확대 및 강화로 요약됩니다. 대형사와 중소형사 간의 양극화, 금융업간의 모호한 경계, 4차산업의 등장 등 주변 환경의 급격한 변화가 무한 경쟁의 환경으로 진입하는 계기가 되고 있습니다.
결국 차별화된 비즈니스 모델과 안정적이고 다변화된 수익 구조, 고객 니즈를 충족시키는 맞춤형 금융상품의 제공, 최적의 IT솔루션 및 리서치 정보 제공 등의 경쟁력을 갖추는 노력들이 필요한 시장 환경입니다.

다. 경기변동의 특성 및 계절성

금융투자업은 경기 상승시 주가지수 상승에 따라 수익 증대를 이룰 수 있는 반면 경기 하강

시 수익창출이 둔화되는 등 경기 변동에 영향을 받습니다. 계절적 변화에 따른 영향은 크지 않습니다.

라. 회사의 경쟁상의 강점과 단점 및 회사가 경쟁에서 우위를 점하기 위한 주요수단
2000년 출범한 당사는 2016년에 새로운 경영진과 함께 기존의 구태에서 벗어나 부실을 털어내고 새로운 도약을 위한 기반을 마련하였습니다.
사업 측면에서 IB부문과 WholeSale부문을 주요 사업 영역으로 하여 시장의 다양한 자금 수요와 공급을 연결하고 구조화하기 위한 견고한 시스템을 갖추어 왔습니다.
또한 2017년 12월 '전문사모집합투자업' 등록을 통한 헤지펀드운용본부를 신설하여 자산운용 전략 및 투자 대상을 다변화하였으며, 2018년 12월에는 '투자자문업' 등록을 통해 신규 비즈니스 모델을 발굴하고, 영업력 강화 및 수익성을 증대하고자 하였습니다. 2019년 7월에는 여신전문금융업 진출을 위해 캐피탈사를 설립하였습니다.

마. 공시대상 기간 중 새로 추진하였거나 이사회 결의 등을 통하여 새로 추진하기로 한 중요한 신규사업
2019년 7월에 여신전문금융업 진출을 위해 자회사 형태로 캐피탈사를 설립하였습니다.
신규사업 진출 배경 및 목적은 제한된 자본금을 효율적으로 활용하고, 딜소싱 등 당사 IB 전문역량을 활용하여 계열사간 시너지 효과를 극대화하고 나아가 종합금융네트워크라는 시장 입지를 구축하고자 합니다. 부동산PF 등 부동산금융을 중심으로 시작하여 기업금융 취급 등을 확대하고자 합니다.

2. 회사의 현황

가.영업개황
2020년 3월말 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 사모투자신탁3-4호, 리딩에머슨전문투자형부동산 6호, 리딩전문투자형사모투자신탁 제11호, Leading인더스트리얼전문투자형사모투자신탁3호(2종) 으로 구성되어 있습니다. 연결기준 총 자산은 1,925억원, 자기자본 1,352억원이며 FY2019 제21기 연결기준 당기순이익은 121.8억원입니다.

나. 영업의 종류
당사 영위 사업 : 투자매매업, 투자중개업, 전문사모집합투자업, 투자자문업

다. 영업부문별 자금조달, 운용 내용
(1) 종류별 영업실적

(단위 : 백만원)

영업종류	제21기	제20기	제19기	제18기
수수료수익	37,384	47,485	36,624	39,136
유가증권평가 및 처분이익	23,949	29,255	51,042	6,591
파생상품거래 및 평가이익	15,803	7,445	4,507	4,228
이자수익	6,510	8,938	6,355	1,528
대출채권 평가 및 처분이익	245	288	-	-
외환거래이익	171	274	201	1,045
기타영업수익	2,045	754	741	1,993

영업수익합계	86,108	94,439	99,470	54,521

주) K-IFRS 적용 연결재무제표 기준

(2) 자금조달 및 운용실적

1) 자금조달실적

(단위 : 백만원,%)

구분		제21기		제20기		제19기	
		평균잔액	구성비	평균잔액	구성비	평균잔액	구성비
자본	자본금	46,851	18	46,851	12	46,851	16
	신주청약증거금	-	-	-	-	-	-
	자본잉여금	11,749	5	11,749	3	11,696	4
	자본조정	(133)	-	(111)	-	(58)	-
	기타포괄손익누계액	1	-	1	-	10,407	3
	이익잉여금	61,422	24	47,481	13	22,717	8
예수부채	투자자예수금	28,815	11	18,708	5	20,157	7
	수입담보금	-	-	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-	-	-
당기손익인식 금융부채	매도유가증권	-	-	-	-	99,583	33
	매매목적파생상품	-	-	-	-	-	-
당기손익-공정 가치측정금융 부채	당기손익-공정가치 측정금융부채	15,472	6	78,913	21	-	-
	매매목적파생상품	-	-	-	-	-	-
차입부채	콜머니	-	-	-	-	-	-
	차입금	-	-	-	-	27	-
	RP매도	68,758	27	142,910	38	69,901	23
	후순위사채	-	-	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-	-	-
기타부채	지급보증충당금	-	-	-	-	-	-
	확정급여부채	-	-	-	-	986	-
	기타	23,376	9	31,593	8	19,846	6
합계		256,310	100	378,095	100	302,113	100

주) K-IFRS 적용 별도재무제표 기준임

2) 자금운용실적

(단위 : 백만원,%)

구분		제21기		제20기		제19기	
		평균잔액	구성비	평균잔액	구성비	평균잔액	구성비
현금 및 예금	현금 및 현금성 자산	35,545	14	28,958	8	33,499	11
	예치금	29,136	11	23,270	6	34,772	12
유가증권	단기매매금융자산	-	-	-	-	162,492	54
	매매목적파생상품	1	-	-	-	-	-

	당기손익인식금융자산	8,810	3	9,675	3	3,183	1
	매도가능증권	-	-	833	-	29,604	10
	만기보유증권	-	-	-	-	22	-
	종속기업투자	27,151	11	5,107	1	10,484	3
	당기손익-공정가치측정금융자산	110,737	43	249,571	65	-	-
	상각후원가측정금융자산	-	-	2,292	1	-	-
대출채권	콜론	-	-	-	-	-	-
	신용공여금	-	-	-	-	27	-
	RP매수	5,483	2	20,387	5	5,516	2
	대여금	163	-	45	-	53	-
	매입대출채권	-	-	-	-	-	-
	기타	11,977	5	6,505	2	2,861	1
유형자산		3,823	1	2,267	1	2,207	1
기타		23,484	9	29,185	8	17,393	5
합계		256,310	100	378,095	100	302,113	100

주) K-IFRS 적용 별도재무제표 기준임

라. 부문별 영업실적

(1) 제21기

(단위 : 천원)

구 분	위탁부문	자기매매부문	IB부문	기타부문	합 계
영업수익	2,606,677	42,555,195	31,361,956	9,583,820	86,107,648
이자수익	2,686	1,502,765	772,164	4,232,166	6,509,781
비이자수익	2,603,991	41,052,430	30,589,792	5,351,654	79,597,866
영업비용	2,015,225	46,377,470	13,416,489	6,832,919	68,642,103
이자비용	412,136	1,052,589	-	912,108	2,376,833
비이자비용	495,898	30,302,740	352,063	668,363	31,819,064
판관비성비용	1,107,191	15,022,141	13,064,426	5,252,448	34,446,206
영업이익	591,452	(3,822,275)	17,945,467	2,750,901	17,465,545

(2) 제20기

(단위 : 천원)

구 분	위탁부문	자기매매부문	IB부문	기타부문	합 계
영업수익	3,384,470	42,374,954	39,131,984	9,547,811	94,439,219
이자수익	18	4,976,251	604,053	3,357,416	8,937,738
비이자수익	3,384,452	37,398,703	38,527,931	6,190,395	85,501,481
영업비용	2,304,893	52,487,111	13,900,289	5,625,073	74,317,366
이자비용	265,973	2,360,980	-	957,988	3,584,941
비이자비용	596,332	31,049,328	315,351	255,091	32,216,102
판관비성비용	1,442,588	19,076,802	13,584,939	4,411,995	38,516,324
영업이익	1,079,576	(10,112,156)	25,231,695	3,922,737	20,121,852

주) K-IFRS 적용 연결재무제표 기준임

3. 영업종류별 현황

가. 투자매매업무

(1) 증권거래현황

(단위 : 백만원)

구분			제21기				
			매수	매도	합계	잔액	평가손익
지분증권	주식	유가증권시장	58,274	57,137	115,411	847	20
		코스닥시장	44,570	45,074	89,644	584	(194)
		코넥스시장	-	-	-	-	-
		기타	250	-	250	8,966	496
		소계	103,094	102,211	205,305	10,397	322
	신주인수권증서	유가증권시장	715	0	715	4	-
		코스닥시장	268	36	304	-	-
		코넥스시장	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-		
		소계	983	36	1,019	4	-
	기타	유가증권시장	1,096	3,967	5,063	-	-
		코스닥시장	1,257	1,126	2,383	-	-
		코넥스시장	-	-	-	-	-
		기타	250	-	250	31,820	-
		소계	2,603	5,094	7,697	31,820	-
	계		106,680	107,341	214,021	42,221	322
채무증권	국채,지방채	국고채	41,255,830	41,299,157	82,554,987	-	-
		국민주택채권	1,264,600	1,284,721	2,549,321	-	-
		기타	-	4,064	4,064		
		소계	42,520,431	42,587,942	85,108,373	-	-
	특수채	통화안정증권	27,809,849	8,755,382	36,565,231	-	-
		예금보험공사채	46,039	46,041	92,080	-	-
		토지개발채권	31,922	31,924	63,846	-	-
		기타	428,409	426,290	854,699	-	-
		소계	28,316,220	9,259,637	37,575,856	-	-
	금융채	산금채	1,687,240	1,737,231	3,424,471	-	
		중기채	425,390	425,404	850,794	-	-
		은행채	557,390	507,405	1,064,795	-	-
		여전채	-	-	-	-	-
		종금채	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-
		소계	2,670,020	2,670,040	5,340,060	-	-
	회사채		2,256,288	1,751,343	4,007,630	11,666	47
	기업어음증권		2,508,568	2,508,708	5,017,276		
	기타		184,308	188,357	372,665		
	계		78,455,834	58,966,027	137,421,861	11,666	47
집합투자증권	ETF		31,396	30,102	61,498	-	-

	기타		25,863	16,564	42,427	14,481	5,034
	계		57,259	46,666	103,925	14,481	5,034
투자계약증권			-	-	-		
외화증권	지분증권		-	-	-		-
	채무증권	국채,지방채	-	-	-		
		특수채	-	-	-		
		금융채	-	-	-		
		회사채	-	-	-	-	-
		기업어음증권	-	-	-		
		기타	-	-	-		
		소계	-	-	-	-	-
	집합투자증권		-	-	-		
	투자계약증권		-	-	-		
	파생결합증권		-	-	-		
	기타		-	-	-		
	계		-	-	-	-	-
파생결합증권	ELS		-	-	-		
	ELW		-	-	-		
	기타		-	-	-		
	계		-	-	-	-	-
기타증권			17,000	-	17,000	200	-
합계			78,636,773	59,120,034	137,756,806	68,568	5,403

주) K-IFRS 적용 별도재무제표 기준임

(2) 장내파생상품거래현황

(단위 : 백만원)

구분					제21기						
					거래금액				잔액		평가손익
					투기	헤지	기타	합계	자산	부채	
선물	국내	상품선물	금		-	-	-	-	-	-	-
			돈육		-	-	-	-	-	-	-
			기타		-	-	-	-	-	-	-
			소계		-	-	-	-	-	-	-
		금융선물	금리선물	국채3년	-	89,881,956	-	89,881,956	-	-	-
				국채5년	-	-	-	-	-	-	-
				국채10년	-	35,611,119	-	35,611,119	-	-	-
				통안증권	-	-	-	-	-	-	-
				기타	-	-	-	-	-	-	-
				소계	-	125,493,075	-	125,493,075	-	-	-
			통화선물	미국달러	-	-	-	-	-	-	
				엔	-	-	-	-	-	-	-
				유로	-	-	-	-	-	-	-
				기타	-	-	-	-	-	-	-
				소계	-	-	-	-	-	-	-
			지수선물	KOSPI200	1,445,775	-	-	1,445,775	-	-	-

				KOSTAR	-	-	-	-	-	-	-
				기타	-	-	-	-	-	-	-
				소계	1,445,775	-	-	1,445,775	-	-	-
			개별주식		185,076	-	-	185,076	-	-	-
			기타		-	-	-	-	-	-	-
			계		1,630,851	125,493,075	-	127,123,926	-	-	-
		기타			-	-	-	-	-	-	-
		국내계			1,630,851	125,493,075	-	127,123,926	-	-	-
	해외	상품선물	농산물		-	-	-	-	-	-	-
			비철금속,귀금속		-	-	-	-	-	-	-
			에너지		-	-	-	-	-	-	-
			기타		-	-	-	-	-	-	-
			소계		-	-	-	-	-	-	-
		금융선물	통화		-	-	-	-	-	-	-
			금리		109,335	-	-	109,335	-	-	-
			주가지수		-	-	-	-	-	-	-
			개별주식		-	-	-	-	-	-	-
			기타		-	-	-	-	-	-	-
			소계		109,335	-	-	109,335	-	-	-
		기타			-	-	-	-	-	-	-
		해외계			109,335	-	-	109,335	-	-	-
	선물계				1,740,186	125,493,075	-	127,233,261	-	-	-
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					1,740,186	125,493,075	-	127,233,261	-	-	-

주) K-IFRS 적용 별도재무제표 기준임

(3) 장외파생상품거래현황

(단위 : 백만원)

구분		제21기						
		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		-	-	-	-	338	-	338
합계		-	-	-	-	338	-	338

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

(4) 유가증권 및 파생상품 운용내역
1) 주식

(단위 : 백만원)

구분	제21기	제20기	제19기
처분차익(차손)	316	1,043	29,263
평가차익(차손)	334	(578)	269
배당금수익	2,045	755	741
합계	2,695	1,220	30,273

주) K-IFRS 연결 기준임

2) 신주인수권증서

(단위 : 백만원)

구분	제21기	제20기	제19기
처분, 상환차익(차손)	(2)	(4)	42
평가차익(차손)	-	-	43
채권이자	-	-	-
합계	(2)	(4)	85

주) K-IFRS 연결 기준임

3) 채권

(단위 : 백만원)

구분	제21기	제20기	제19기
처분, 상환차익(차손)	289	5,848	7,314
평가차익(차손)	190	155	(26)
채권이자	1,602	5,082	3,151
합계	2,081	11,086	10,440

주) K-IFRS 연결 기준임

4) 집합투자증권

(단위 : 백만원)

구분	제21기	제20기	제19기
매매, 상환차익(차손)	60	400	1
평가차익(차손)	5,548	890	(1)
분배금수익	-	-	-
합계	5,608	1,291	1

주) K-IFRS 연결 기준임

5) 기업어음증권

(단위 : 백만원)

구분	제21기	제20기	제19기
매매, 상환차익(차손)	138	521	403
평가차익(차손)	-	-	-
합계	138	521	403

주) K-IFRS 연결 기준임

6) 외화증권

(단위 : 백만원)

구분	제21기	제20기	제19기
처분차익(차손)	-	-	-
평가차익(차손)	-	-	-
배당금, 이자수익	-	-	-
합계	-	-	-

주) K-IFRS 연결 기준임

7) 유가증권 손상차손/환입

(단위 : 백만원)

구분	제21기	제20기	제19기
유가증권손상차손	-	-	-
유가증권손상차손 환입	-	-	-
합계	-	-	-

주) K-IFRS 연결 기준임

8) 파생상품 운용수지

① 장내선물거래

(단위 : 백만원)

구분	제21기	제20기	제19기
매매차익(차손)	2,087	(2,401)	106
정산이익(손실)	-	-	-
합계	2,087	(2,401)	106

주) K-IFRS 연결 기준임

② 장내옵션거래

(단위 : 백만원)

구분	제21기	제20기	제19기
매매차익(차손)	-	-	-
평가차익(차손)	-	-	-
합계	-	-	-

주) K-IFRS 연결 기준임

③ 파생결합증권거래

(단위 : 백만원)

구분	제21기	제20기	제19기

처분이익(차손)	-	-	-
평가차익(차손)	-	-	-
상환이익(차손)	-	-	-
합계	-	-	-

주) K-IFRS 연결 기준임

④장외파생상품거래

(단위 : 백만원)

구분	제21기	제20기	제19기
매매차익(차손)	-	-	22
평가차익(차손)	583	-	-
합계	583	-	22

주1) K-IFRS 연결 기준임
주2) 내재파생상품 평가이익

나. 위탁매매업무

(1) 금융투자상품의 매매거래 실적 및 수수료 현황표

(단위 : 백만원)

구분			제21기			
			매수	매도	합계	수수료
지분증권	주식	유가증권시장	1,727,282	1,942,619	3,669,901	1,466
		코스닥시장	311,414	361,677	673,091	434
		코넥스시장	-	-	-	-
		기타	-	12	12	0
		소계	2,038,696	2,304,308	4,343,004	1,900
	신주인수권증서	유가증권시장	-	-	-	-
		코스닥시장	-	-	-	-
		코넥스시장	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	기타	유가증권시장	-	-	-	-
		코스닥시장	-	-	-	-
		코넥스시장	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	지분증권합계		2,038,696	2,304,308	4,343,004	1,900
채무증권	채권	장내	-	-	-	-
		장외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	기업어음	장내	-	-	-	-

		장외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	기타	장내	-	-	-	-
		장외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	채무증권합계		-	-	-	-
집합투자증권			6,806,860	7,082,295	13,889,155	-
투자계약증권			-	-	-	-
파생결합증권	ELS		-	-	-	-
	ELW		-	-	-	-
	기타		-	-	-	-
	파생결합증권합계		-	-	-	-
외화증권			-	370	370	2
기타증권			-	-	-	-
증권계			8,845,555	9,386,973	18,232,528	1,901
선물		국내	-	-	-	-
		해외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
옵션	장내	국내	-	-	-	-
		해외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	장외	국내	-	-	-	-
		해외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	옵션합계		-	-	-	-
선도		국내	-	-	-	-
		해외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
기타 파생상품			-	-	-	-
파생상품합계			-	-	-	-
합계			8,845,555	9,386,973	18,232,528	1,901

주) K-IFRS 별도 기준임

(2) 위탁매매 업무수지

(단위 : 백만원)

구분	제21기	제20기	제19기
수탁수수료	1,901	2,836	3,082
매매수수료	(453)	(479)	(518)
수지차익	1,448	2,357	2,564

주) K-IFRS 연결 기준임

다. 유가증권 인수업무

(1) 유가증권 인수실적

(단위 : 백만원)

구분			제21기		
			주관사	인수	인수 수수료
			금액	금액	
지분증권	기업공개	유가증권시장	-	-	-
		코스닥시장	-	-	-
	유상증자	유가증권시장	-	-	-
		코스닥시장	-	-	-
	기타		-	-	-
	소계		-	-	-
채무증권	국채·지방채		-	-	-
	특수채		-	-	-
	금융채		-	1,085,758	163
	회사채	일반회사채	15,000	34,700	1,205
		ABS	541,000	246,000	2,369
		소계	556,000	280,700	3,574
	기업어음		-	147,787	-
	기타		52,000	99,274	2,000
	소계		608,000	1,613,519	5,736
외화증권			-	-	-
기타			-	-	-
합계			608,000	1,613,519	5,736

주) K-IFRS 별도 기준

(2) 인수업무수지

(단위 : 백만원)

구분	제21기	제20기	제19기
인수 및 주선수수료	5,736	1,092	5,142
수수료비용	-	-	-
수지차익	5,736	1,092	5,142

주) 상기내역은 K-IFRS 별도재무제표 기준임

4. 파생상품거래현황

가. 공시서류작성기준일 현재 회사의 파생상품거래 현황

(단위 : 백만원)

구분	이자율	통화	주식	귀금속	기타	계

거래목적	위험회피	-	-	-	-	-	-
	매매목적	125,612,741	-	-	-	-	125,612,741
거래장소	장내거래	125,612,741	-	-	-	-	125,612,741
	장외거래	-	-	-	-	-	-
거래형태	선도	-	-	-	-	-	-
	선물	125,612,741	-	1,199,474	-	-	126,812,215
	스왑	-	-	-	-	-	-
	옵션	-	-	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-	-	-

주1) 상기내역은 K-IFRS 별도재무제표 기준임

5. 영업설비

가. 지점 등 설치 현황

(2020년 3월 31일 현재)

지역	지점	영업소	출장소	사무소	합계
서울	0	1	0	0	1

나. 영업설비 등 현황

해당사항 없음

다. 자동화기기 설치현황

해당사항 없음

라. 지점의 신설 및 중요시설의 확충 계획

해당사항 없음

6. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

가. 자본적정성 및 재무건전성

(1) 순자본비율

(단위 : 백만원)

구분	제21기	제20기	제19기
영업용순자본	98,455	90,717	88,121
총위험액	27,494	21,826	10,355
필요유지자기자본	28,875	29,960	29,400
순자본비율	245.8%	229.9%	264.5%

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

(2) 자산부채비율

(단위 : 백만원)

구분	제21기	제20기	제19기

실질자산(A)	168,841	151,968	115,480
실질부채(B)	44,080	37,605	14,590
자산부채비율(A/B)	383.03%	404.12%	791.50%

주) 자산부채비율 = 실질자산 ÷ 실질부채 × 100

III. 재무에 관한 사항

1. 요약재무정보

가. 요약연결재무정보

(1) 요약연결재무상태표

(단위: 백만원)

구분	제21기	제20기	제19기
I. 현금및예치금	51,610	64,898	89,245
II. 당기손익인식금융자산	-	-	8,013
III. 당기손익-공정가치측정금융자산	43,420	65,712	-
IV. 매도가능금융자산	-	-	3,395
V. 대출채권	60,601	33,647	10,550
VI. 상각후원가측정금융자산	-	600	-
VII. 만기보유금융자산	-	-	4,000
VIII 관계기업및공동기업투자	5,633	-	-
IX. 유형자산	4,476	2,355	2,546
X. 무형자산	1,564	1,489	1,736
XI. 기타금융자산	22,935	16,940	19,954
XII. 기타자산	987	406	696
XIII. 당기법인세자산	61	1,890	-
XIV. 이연법인세자산	1,177	4,618	-
자산 총계	192,464	192,555	140,135
I. 예수부채	3,738	3,637	3,949
II. 차입부채	13,074	28,500	2
III. 충당부채	239	233	228
IV. 순확정급여부채	191	84	59
V. 기타금융부채	37,370	33,819	27,498
VI. 기타부채	2,453	2,472	2,599
VII. 당기법인세부채	-	-	2,332
VIII. 이연법인세부채	210	-	-
부채 총계	57,274	68,745	36,667
I. 자본금	46,851	46,851	46,851
II. 자본잉여금	12,496	11,928	11,750
III. 자본조정	(139)	(111)	(111)
IV. 기타포괄손익누계액	(159)	(935)	(1,220)
V. 이익잉여금	69,864	62,285	43,288
VI.비지배지분	6,277	3,792	2,910
자본 총계	135,190	123,810	103,468

부채 및 자본 총계	192,464	192,555	140,135

(2) 요약연결포괄손익계산서

(단위: 백만원)

구 분	제21기	제20기	제19기
I. 영업수익	86,108	94,439	99,470
II. 영업비용	68,642	74,317	61,483
III. 영업손익	17,466	20,122	37,987
IV. 영업외수익	856	136	1,194
V. 영업외비용	2,057	20	217
VI. 법인세비용차감전순손익	16,265	20,237	38,965
VII. 법인세비용(수익)	4,086	(4,659)	5,579
VIII. 계속영업이익	12,179	24,896	33,386
IX. 중단영업손익	-	(190)	95
X. 분기순이익	12,179	24,706	33,480
1. 지배지분당기순이익(손실)	12,179	23,674	33,480
2. 비지배지분당기순이익(손실)	-	1,032	-
XI. 기타포괄이익(손실)	769	304	(9,726)
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(108)	108	-
2. 매도가능금융자산평가이익(손실)	-	-	11,390
3. 해외사업환산이익(손실)	907	166	(399)
4. 확정급여채무의 재측정요소	(30)	30	(206)
5. 매도가능금융자산평가손익의 재분류조정	-	-	(20,512)
XII. 총포괄이익	12,948	25,011	23,754
1. 지배지분총포괄이익	12,631	23,959	23,754
2. 비지배지분총포괄이익	317	1,052	-
연결에 포함된 회사수	10	8	3

나. 요약재무정보

(1) 요약재무상태표

(단위: 백만원)

구 분	제21기	제20기	제19기
I. 현금및예치금	43,646	58,146	81,777
II. 당기손익인식금융자산	-	-	8,013
III. 당기손익-공정가치측정금융자산	41,376	55,658	-
IV. 매도가능금융자산	-	-	3,395
V. 만기보유금융자산	-	-	4,000
VI. 대출채권	19,514	13,294	10,550

VII. 종속기업투자	27,752	19,531	4,969
VIII. 관계기업투자	4,368	-	-
IX. 유형자산	3,863	2,205	2,357
X. 무형자산	1,461	1,388	1,635
XI. 기타금융자산	21,568	16,502	19,846
XII. 기타자산	628	407	684
XIII. 이연법인세자산	1,177	4,618	-
XIV. 당기법인세자산	38	1,882	-
자산 총계	165,390	173,631	137,226
부채			
I. 예수부채	3,738	3,637	3,949
II. 차입부채	5,200	28,500	1
III. 충당부채	239	233	228
IV. 기타금융부채	27,006	20,563	27,417
V. 기타부채	1,586	1,949	2,574
VI. 당기법인세부채	-	-	2,332
부채 총계	37,768	54,882	36,501
자본			
I. 자본금	46,851	46,851	46,851
II. 자본잉여금	11,749	11,749	11,750
III. 자본조정	(139)	(111)	(111)
IV. 기타포괄손익누계액	-	108	-
V. 이익잉여금	69,161	60,152	42,235
자본 총계	127,623	118,749	100,725
부채 및 자본 총계	165,390	173,631	137,226

(2) 요약포괄손익계산서

(단위: 백만원)

구 분	제21기	제20기	제19기
I. 영업수익	80,848	89,060	99,470
II. 영업비용	64,184	71,240	61,483
III. 영업이익	16,664	17,819	37,987
IV. 영업외수익	1,182	132	1,194
V. 영업외비용	528	18	217
VI. 법인세차감전순이익	17,319	17,934	38,965
VII. 법인세비용	4,033	(4,659)	5,579
VIII. 분기순이익	13,286	22,593	33,386
IX. 기타포괄손익	(108)	108	(9,328)

X. 총포괄이익	13,178	22,701	24,058

2. 연결재무제표

연 결 재 무 상 태 표
제21기 2020년 3월 31일 현재
제20기 2019년 3월 31일 현재
제19기 2018년 3월 31일 현재

리딩투자증권 주식회사와 그 종속기업 (단위 : 원)

과목	제21기	제20기	제19기
자산			
I. 현금및예치금	51,609,937,779	64,897,939,179	89,245,212,766
II. 당기손익인식금융자산	-	-	8,013,149,570
III. 당기손익-공정가치측정금융자산	43,419,516,664	65,712,453,840	-
IV. 매도가능금융자산	-	-	3,394,729,429
V. 대출채권	60,600,938,958	33,646,831,920	10,549,979,325
VI. 상각후원가측정금융자산	-	600,000,000	-
VII. 만기보유금융자산	-	-	4,000,000,000
VIII. 관계기업및공동기업투자	5,633,284,258	-	
IX. 유형자산	4,476,044,895	2,354,508,426	2,546,389,131
X. 무형자산	1,563,672,693	1,488,984,193	1,735,695,572
XI. 기타금융자산	22,935,496,944	16,940,234,384	19,953,773,299
XII. 기타자산	986,860,589	405,520,037	695,610,291
XIII. 당기법인세자산	61,120,059	1,890,498,580	247,140
XIV. 이연법인세자산	1,177,213,838	4,618,089,288	-
자산 총계	192,464,086,677	192,555,059,847	140,134,786,523
부채			
I. 당기손익인식금융부채	-	-	-
II. 예수부채	3,737,754,791	3,636,582,840	3,949,040,497
III. 차입부채	13,074,157,646	28,500,000,000	1,399,325
IV. 충당부채	238,522,888	233,095,603	227,806,135
V. 순확정급여부채	190,723,800	84,095,312	59,312,498
VI. 기타금융부채	37,369,954,853	33,819,137,399	27,498,193,546
VII. 기타부채	2,453,115,553	2,471,820,042	2,599,151,819
VIII. 당기법인세부채	-	-	2,332,246,700
IX. 이연법인세부채	210,065,152	-	-
부채 총계	57,274,294,683	68,744,731,196	36,667,150,520
자본			
지배기업의소유주지분	128,913,148,302	120,018,566,488	100,557,918,419

I. 자본금	46,851,065,100	46,851,065,100	46,851,065,100
II. 자본잉여금	12,495,601,587	11,927,950,511	11,749,392,345
III. 자본조정	(138,900,500)	(110,900,500)	(110,900,500)
IV. 기타포괄손익누계액	(158,791,046)	(935,199,493)	(1,219,984,490)
V. 이익잉여금 대손준비금 기적립액 (당기: 268,627,024원 전기: 58,502,916원) 대손준비금 적립 예정액 (당기: 115,964,055원 전기: 210,214,108원)	69,864,173,161	62,285,650,870	43,288,345,964
비지배지분	6,276,643,692	3,791,762,163	2,909,717,584
자본 총계	135,189,791,994	123,810,328,651	103,467,636,003
부채 및 자본 총계	192,464,086,677	192,555,059,847	140,134,786,523

* 별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제21기 2019년 4월 1일부터 2020년 3월 31일까지
제20기 2018년 4월 1일부터 2019년 3월 31일까지
제19기 2017년 4월 1일부터 2018년 3월 31일까지

리딩투자증권 주식회사와 그 종속기업 (단위 : 원)

과목	제21기	제20기	제19기
I. 영업수익	86,107,647,819	94,439,218,635	99,470,233,130
1. 수수료수익	37,384,351,154	47,484,917,455	36,623,857,890
2. 유가증권평가및처분이익	23,949,304,060	29,254,742,905	51,042,425,991
3. 파생상품평가및거래이익	15,803,028,355	7,444,727,100	4,506,905,427
4. 이자수익	6,509,781,431	8,937,737,385	6,354,523,292
5. 대출채권평가및처분이익	245,344,111	287,812,720	-
6. 외환거래이익	171,326,077	274,122,493	201,337,474
7. 기타수익	2,044,512,631	755,158,577	741,183,056
II. 영업비용	68,642,102,697	74,317,366,831	61,483,094,864
1. 수수료비용	1,287,996,453	1,293,820,259	1,662,910,984
2. 유가증권평가및처분손실	17,076,484,427	20,932,044,525	13,685,359,982
3. 파생상품평가및거래손실	13,132,631,192	9,845,458,300	4,378,878,000
4. 이자비용	2,376,833,167	3,584,940,646	5,747,448,601
5. 외환거래손실	65,187,821	139,488,967	178,694,727
6. 종업원급여	22,501,625,133	26,734,967,125	24,796,354,608
7. 판매비와관리비	11,944,580,897	11,781,357,541	11,030,412,476
8. 기타비용	256,763,607	5,289,468	3,035,486
III. 영업이익	17,465,545,122	20,121,851,804	37,987,138,266

IV. 영업외수익	855,661,225	135,825,442	1,194,393,745
1. 지분법이익	1,778,759	-	-
2. 기타	853,882,466	135,825,442	1,194,393,745
V. 영업외비용	2,056,621,234	20,486,621	216,737,606
1. 지분법손실	97,824,386	-	-
2. 기타	1,958,796,848	20,486,621	216,737,606
VI. 법인세비용차감전순이익	16,264,585,113	20,237,190,625	38,964,794,405
VII. 법인세비용	4,086,033,931	(4,659,094,968)	5,579,229,967
VIII. 계속영업이익	12,178,551,182	24,896,285,593	33,385,564,438
IX. 중단영업손익	-	(190,011,431)	94,587,612
X. 분기순이익	12,178,551,182	24,706,274,162	33,480,152,050
XI. 당기 법인세비용차감후 기타포괄손익	769,397,436	304,345,325	(9,726,438,782)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목:			
확정급여제도의 재측정요소	(29,636,860)	29,636,860	(206,255,109)
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목:			
기타포괄-공정가치측정금융상품평가손익	(108,092,400)	108,092,400	-
매도가능금융자산평가손익	-	-	11,390,455,874
매도가능금융자산평가손익의 재분류조정	-	-	(20,511,922,136)
해외사업환산손익	907,126,696	166,616,065	(398,717,411)
XII. 분기순이익의 귀속			
1. 지배기업의 소유주지분	11,854,595,443	23,674,259,916	33,480,152,050
계속영업손익	11,854,595,443	23,864,271,347	33,385,564,438
중단영업손익	-	(190,011,431)	94,587,612
2. 비지배지분	323,955,739	1,032,014,246	-
계속영업손익	323,955,739	1,032,014,246	-
중단영업손익	-		
XIII. 당기총포괄이익	12,947,948,618	25,010,619,487	23,753,713,268
1. 지배기업의 소유주지분	12,631,003,890	23,959,044,913	23,753,713,268
2. 비지배지분	316,944,728	1,051,574,574	-
XIV. 주당순손익			
1. 기본주당순손익			
계속영업 기본주당순이익	89	179	250
중단영업 기본주당순손익	-	(1)	1
2. 희석주당순손익			
계속영업 희석주당순이익	89	179	250
중단영업 희석주당순손익	-	(1)	1
XV. 연결에 포함된 회사 수	10	8	3

연 결 자 본 변 동 표

제21기 2019년 4월 1일부터 2020년 3월 31일까지
제20기 2018년 4월 1일부터 2019년 3월 31일까지
제19기 2017년 4월 1일부터 2018년 3월 31일까지

리딩투자증권 주식회사와 그 종속기업 (단위 : 원)

과 목	지배기업의 소유주지분						비지배지분	총 자본
	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금 (결손금)	합계		
2017년 4월 1일(전전기초)	46,851,065,100	11,696,131,348	(57,639,503)	9,031,541,082	11,688,398,272	79,209,496,299	-	79,209,496,299
당기순이익	-	-	-	-	33,480,152,050	33,480,152,050	-	33,480,152,050
확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	(206,255,109)	-	(206,255,109)	-	(206,255,109)
확정급여제도의 정산	-	-	-	(525,086,790)	525,086,790	-	-	-
매도가능금융자산평가손익	-	-	-	(9,121,466,262)	-	(9,121,466,262)	-	(9,121,466,262)
해외사업환산손익	-	-	-	(398,717,411)	-	(398,717,411)	-	(398,717,411)
현금배당	-	-	-	-	(2,405,291,148)	(2,405,291,148)	-	(2,405,291,148)
주식매입선택권의 소멸	-	53,260,997	(53,260,997)	-	-	-	-	-
연결범위변동	-	-	-	-	-	-	2,909,717,584	2,909,717,584
2018년 3월 31일(전전기말)	46,851,065,100	11,749,392,345	(110,900,500)	(1,219,984,490)	43,288,345,964	100,557,918,419	2,909,717,584	103,467,636,003
2018년 4월 1일(전기초)	46,851,065,100	11,749,392,345	(110,900,500)	(1,219,984,490)	43,288,345,964	100,557,918,419	2,909,717,584	103,467,636,003
당기순이익	-	-	-	-	23,674,259,916	23,674,259,916	1,032,014,246	24,706,274,162
확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	10,076,532	-	10,076,532	19,560,328	29,636,860
기타포괄-공정가치측정채무 상품평가이익	-	-	-	108,092,400	-	108,092,400	-	108,092,400
해외사업환산손익	-	-	-	166,616,065	-	166,616,065	-	166,616,065
현금배당	-	-	-	-	(4,676,955,010)	(4,676,955,010)	-	(4,676,955,010)
연결범위변동	-	178,558,166	-	-	-	178,558,166	(169,529,995)	9,028,171
2019년 3월 31일(전기말)	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
2019년 04월 01일(당기초)	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)
202년 3월 31일(당기말)	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

연 결 현 금 흐 름 표

제21기 2019년 4월 1일부터 2020년 3월 31일까지
제20기 2018년 4월 1일부터 2019년 3월 31일까지
제19기 2017년 4월 1일부터 2018년 3월 31일까지

리딩투자증권 주식회사와 그 종속기업 (단위 : 원)

과목	제21기	제20기	제19기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(3,565,609,095)	(61,005,764,191)	40,922,675
영업활동에서 창출된 현금흐름	(11,914,183,093)	(62,504,017,178)	(1,936,244,701)
이자의 수취	5,887,614,002	7,819,628,215	6,466,132,430
이자의 지급	(1,564,890,138)	(3,584,941,431)	(5,747,816,570)
배당금의 수취	2,143,597,413	1,483,905,377	2,005,409,056
법인세의 납부	1,882,252,721	(4,220,339,174)	(746,557,540)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	9,699,682,091	12,024,258,812	82,446,162,618
상각후원가측정금융자산의 처분	-	-	-
매도가능금융자산의 취득	-	-	(689,412,870)
매도가능금융자산의 처분	-	-	49,508,541,150
상각후원가측정금융자산의 취득	-	-	-
당기손익-공정가치측정금융자산의 취득	-	-	-
만기보유금융자산의 취득	-	-	(4,000,000,000)
만기보유금융자산의 처분	-	-	-
관계기업투자지분의 취득	(21,129,329,885)	-	-
관계기업투자지분의 처분	16,487,413,469	-	-
종속기업투자주식의 취득	3,451,529,616	-	-
종속기업투자주식의 처분	13,693,400,000	-	36,100,000,000
유형자산의 취득	(229,247,238)	(310,926,560)	(830,788,961)
유형자산의 처분	-	-	-
무형자산의 취득	(128,436,000)	(4,125,000)	(157,059,256)
무형자산의 처분	-	200,000,000	-
대여금의 회수	-	8,140,800	8,140,800
기타대출채권의 회수	-	-	-
기타보증금의 증가	(49,567,646)	-	-
기타투자자산	(241,755,637)	-	-
연결범위 변동	(2,154,324,588)	12,131,169,572	2,506,741,755
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	(20,296,907,520)	24,770,866,392	(2,487,109,595)
우선주발행	2,000,000,000	-	-
전환사채발행	3,000,000,000	-	-
차입부채의 순증감	(18,300,000,000)	28,498,600,675	(81,818,447)
환매조건부매도의 증가	-	-	-
유통금융차입금의 순감소	-	-	-
리스부채의 상환	(1,077,783,865)	-	-
배당금 지급	(4,506,324,518)	(4,684,732,797)	(2,405,291,148)
비지배지분의 감소	(1,412,799,137)	-	-
종속기업 자본변동	-	956,998,514	-
IV. 현금및현금성자산의 순증감(I+II+III)	(14,162,834,524)	(24,210,638,987)	79,999,975,698
V. 연결범위조정	143,715,465	-	-
VI. 기초의 현금및현금성자산	62,480,176,364	86,524,134,918	6,426,704,484
VII. 현금및현금성자산의 환율변동효과	(67,363,893)	166,680,433	97,454,736
VIII. 기말의 현금및현금성자산	48,393,693,412	62,480,176,364	86,524,134,918

3. 연결재무제표 주석

1. 일반사항

1.1 지배기업의 개요

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 27-8입니다.

당기말과 전기말 현재 주주 및 지분율 현황은 다음과 같습니다.

주주명	당기말		전기말	
	주식수(주)	지분율(%)	주식수(주)	지분율(%)
씨케이케이파트너스(유)	40,011,360	29.89	40,011,360	29.89
공무원연금관리공단	-	-	13,165,095	9.83
디와이엘디제이차 유한회사	12,243,575	9.15	-	-
㈜한국일보사	12,494,182	9.33	12,494,182	9.33
우리사주조합	8,899,142	6.65	195,320	0.15
이금화	8,808,045	6.58	8,808,045	6.58
한국교직원공제회	-	-	8,776,730	6.56
㈜대업스포츠	8,178,270	6.11	8,178,270	6.11
케이디비생명보험㈜	-	-	5,441,572	4.07
기타주주	43,225,612	32.29	36,789,612	27.48
합계	133,860,186	100.00	133,860,186	100.00

1.2 연결대상 종속기업의 현황

당기말과 전기말 현재 연결대상 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

종속기업	소재지	소유지분율(%)		결산월	지배기업
		당기말	전기말		
리딩자산운용(주)	한국	50.14	50.14	3월	리딩투자증권주식회사
리딩REDI 전문투자형 사모투자 신탁3-4호(2종수익증권)(*1)	한국	20.00	20.00	3월	리딩투자증권주식회사
리딩에머슨전문투자형부동산 6호	한국	95.83	95.83	3월	리딩에이스캐피탈주식회사
리딩에이스캐피탈(주)(*4)	한국	100.00	-	3월	리딩투자증권주식회사
Coleading Holdings PTE. LTD(*4)	싱가포르	100.00	-	12월	리딩투자증권주식회사
Leading Myanmar Holdings CO. LTD(*4)	미얀마	100.00	-	12월	Coleading Holdings PTE. LTD
Leading금융플랫폼 전문투자형 사모투자신탁 1호(2종수익증권)(*2)	한국	-	46.17	-	-
Leading글로벌공유경제사모투자 신탁펀드1호(*2)	한국	-	21.32	-	-
Leading줌테라스전문투자형사모 투자신탁1호(*2)	한국	-	98.01	-	-

Leading Asia (Holdings) LTD(*3)	홍콩	-	100.00	-	-
Leading ABC Micro Finance CO. LTD(*4)	미얀마	63.75	-	12월	Leading Myanmar Holdings CO. LTD
리딩전문투자형사모투자신탁 제11호(*5)	한국	45.00	-	3월	리딩자산운용주식회사
Leading인더스트리얼전문투자형사모투자신탁3호(2종)(*6)	한국	100.00	-	3월	리딩자산운용주식회사

(*1) 전기 중 취득한 집합투자증권으로 지분율은 과반에 미만하나, 관련활동에 대한 힘이 있고, 변동이익에 유의적으로 노출되어 있으며, 이익에 영향을 줄 수 있도록 힘을 사용할 능력이 있으므로 종속기업에 포함하였습니다.
(*2) 당기 중 처분 및 지분율 하락으로 인한 지배력 상실로 종속기업에서 제외하였습니다.
(*3) 당기 중 청산을 완료하였습니다.
(*4) 당기 중 신규 설립한 자회사 및 손자회사입니다.
(*5) 당기 중 리딩자산운용(주)가 취득한 집합투자증권으로 지분율은 과반에 미만하나, 관련활동에 대한 힘이 있고, 변동이익에 유의적으로 노출되어 있으며, 이익에 영향을 줄 수 있도록 힘을 사용할 능력이 있으므로 종속기업에 포함하였습니다.
(*6) 당기 중 리딩자산운용(주)의 종속기업인 리딩전문투자형사모투자신탁 제11호가 추가 지분 취득한 집합투자증권으로, 종속기업에 포함하였습니다.

1.3 연결대상 종속기업의 재무정보 요약

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

(단위: 천원)

회사명	당기말						
	소재지	소유지분율 (%)	자산총계	부채총계	자본총계	영업수익	당기순손익
리딩자산운용(주)	한국	50.14	8,727,384	492,688	8,234,696	2,858,356	659,311
리딩에이스캐피탈㈜	한국	100.00	30,978,894	8,530,422	22,448,472	1,346,696	194,806
Coleading Holdings PTE. LTD(*1)	싱가포르	100.00	2,664,529	-	2,664,529	-	1,609
Leading Myanmar Holdings CO.LTD(*1)	미얀마	100.00	2,484,651	30,310	2,454,341	20,387	(29,485)
리딩REDI 전문투자형 사모투자신탁3-4호(2종수익증권)	한국	20.00	5,479,723	238,588	5,241,135	746,682	728,819
리딩에머슨전문투자형부동산 6호	한국	95.83	2,999,729	2,116	2,997,613	484,751	473,188
리딩전문투자형사모투자신탁 제11호	한국	45.00	10,089,452	75,522	10,013,930	-	-
Leading인더스트리얼전문투자형사모투자신탁3호(2종)	한국	100.00	5,324,069	317,059	5,007,010	7,216	7,010

(*1) Leading ABC Micro Finance CO. LTD는 해외 모회사인 Coleading Holdings PTE. LTD에 연결기준 정보에 포함되어 있습니다.

(단위: 천원)

회사명	전기말						
	소재지	소유지분율 (%)	총자산	총부채	자본	영업수익	당기순손익
Leading Asia (Holdings) LTD	홍콩	100.00	3,377,394	-	3,377,394	-	7,915

리딩자산운용㈜	한국	50.14	7,792,645	187,828	7,604,818	4,331,625	1,563,658
Leading글로벌공유경제사모투자신탁펀드1호	한국	21.32	9,445,213	70,898	9,374,315	176,809	(5,883)
Leading줌테라스전문투자형사모투자신탁1호	한국	98.01	10,396,099	125,468	10,270,631	681,364	663,332
Leading 금융플랫폼 전문투자형 사모투자신탁 1호(2종수익증권)	한국	46.17	2,711,545	3,991	2,707,554	100,494	93,556
리딩REDI 전문투자형 사모투자신탁3-4호 (2종수익증권)	한국	20.00	5,433,890	334,212	5,099,677	151,034	99,677
리딩에머슨전문투자형부동산 6호	한국	95.83	2,526,541	2,116	2,524,426	126,542	124,426

1.4 연결대상범위의 변동

당기 연결범위 변동은 다음과 같습니다.

기업명	변동내용	사유
리딩에이스캐피탈㈜	신규포함	법인 설립
Coleading Holdings PTE. LTD	신규포함	법인 설립
Leading Myanmar Holdings CO. LTD	신규포함	법인 설립
Leading금융플랫폼 전문투자형 사모투자신탁 1호(2종수익증권)	제외	지분 매각
Leading글로벌공유경제사모투자 신탁펀드1호	제외	지분 매각
Leading줌테라스전문투자형사모 투자신탁1호	제외	지분 매각
Leading Asia (Holdings) LTD	제외	청산
Leading ABC Micro Finance CO. LTD	신규포함	법인 설립
리딩전문투자형사모투자신탁 제11호	신규포함	법인 설립
Leading인더스트리얼전문투자형사모투자신탁 3호(2종)	신규포함	지분 추가 취득

2. 중요한 회계정책

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

2.1 재무제표 작성 기준

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

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

2.2 회계정책과 공시의 변경

2.2.1 연결회사가 채택한 제・개정 기준서 및 해석서

연결회사는 2019년 4월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제・개정된 기업회계기준서 및 기업회계기준해석서(이하 "기준서" 및 "해석서"라 함)를 신규로 적용하였습니다.

(1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 개정
부의 보상을 수반하는 일부 중도상환 가능한 금융자산은 상각후원가로 측정될 수 있도록 개정하였으며, 상각후원가로 측정되는 금융부채가 조건변경 되었으나 제거되지는 않은 경우 변경으로 인한 효과는 당기손익으로 인식되어야 합니다. 동 개정사항은 2019 년 4 월 1 일 이후 시작하는 회계연도 후부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 개정
확정급여제도의 변경으로 제도의 개정, 축소, 정산이 되는 경우 제도의 변경 이후 회계기간의 잔여기간에 대한 당기근무원가 및 순이자를 산정하기 위해 순확정급여부채(자산)의 재측정에 사용된 가정을 사용합니다. 또한, 자산인식상한의 영향으로 이전에 인식하지 않은 초과적립액의 감소도 과거근무원가나 정산손익의 일부로 당기손익에 반영합니다. 개정내용은 2019년 4월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도 이후 발생한 제도의 개정, 축소, 정산에 전진적으로 적용합니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(3) 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 개정
관계기업이나 공동기업에 대한 다른 금융상품(지분법을 적용하지 않는 금융상품)이 기업회계기준서 제1109호의 적용대상임을 명확히 하였으며, 관계기업이나 공동기업에 대한 순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분의 손상 회계처리에 대해서는 기업회계기준서 제1109호를 우선하여 적용하도록 개정하였습니다. 동 개정사항은 2019년 4 월 1 일 이후 시작하는 회계연도 후부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 또한, 이 기준서의 최초 적용 시 기업회계기준서 제1109호의 경과규정을 적용하여 비교정보의 재작성이 요구되지 않으며, 소급적용으로 인한 효과는 최초 적용일의 기초이익잉여금(또는 적절한 다른 자본요소)에 반영합니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무
제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(4) 기업회계기준해석서 제2123호 '법인세 처리의 불확실성' 제정
제정된 해석서는 기업이 적용한 법인세 처리가 과세당국에 의해 인정될지에 대한 불확실성이 존재하는 경우 당기법인세와 이연법인세 인식 및 측정에 적용하며, 법인세처리 불확실성의 회계단위와 재평가가 필요한 상황 등에 대한 지침을 포함하고 있습니다. 해석서는 2019년 4월 1일부터 적용되며 비교재무제표를 소급 재작성하거나 최초 적용연도 기초에 변경 효과를 반영하는 방법 중 선택할 수 있습니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(5) 기업회계기준서 제1116호 '리스' 제정
연결회사는 2019년 4월 1일에 기업회계기준서 제1116호 '리스'를 최초 적용하였습니다.

기업회계기준서 제1116호에서는 단일 리스이용자 회계모형을 도입하였고, 그 결과 연결회사는 리스이용자로서 기초자산에 대한 사용권을 나타내는 사용권자산을 인식하고 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식합니다. 리스제공자 회계모형은 이전의 회계정책과 유사합니다.

비교 표시되는 재무정보는 이전에 보고된 것과 같이 기업회계기준서 제1017호 '리스'와 관련 해석서를 적용하였으며 재작성되지 않았습니다. 회계정책 변경의 구체적인 사항은 아래에 공시하였습니다.

① 리스의 정의

종전에 연결회사는 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정'을 적용하여 계약 약정일에 약정이 리스인지 또는 리스를 포함하는지를 결정하였습니다. 연결회사는 이제 새로운 리스 정의에 기초하여 계약이 리스인지 또는 리스를 포함하는지 평가합니다. 기업회계기준서 제1116호에 따르면 계약에서 대가와 교환하여 식별되는 자산의 사용 통제권을 일정기간 이전하면 계약이 리스이거나 리스를 포함합니다.

기업회계기준서 제1116호의 최초 적용일에 연결회사는 계약이 리스인지 다시 판단하지 않는 실무적 간편법을 적용하기로 선택하였습니다. 연결회사는 종전에 리스로 식별된 계약에만 기업회계기준서 제1116호를 적용하였습니다. 기업회계기준서 제1017호와 기업회계기준해석서 제2104호에 따라 리스로 식별되지 않은 계약이 리스인지는 다시 평가하지 않았습니다. 그러므로 기업회계기준서 제1116호에 따른 리스 정의는 2019년 4월 1일 이후 체결되거나 변경된 계약에만 적용되었습니다.

리스요소를 포함하는 계약의 약정일이나 재평가일에 연결회사는 각 리스요소와 비리스요소의 상대적 개별 가격에 기초하여 계약 대가를 배분해야 합니다. 그러나 연결회사는 리스이용자에 해당하는 리스 계약에서는 비리스요소를 분리하지 않는 실무적간편법을 선택하였고, 리스요소와 비리스요소를 하나의 리스요소로 보아 회계처리할 것입니다.

② 리스이용자

연결회사는 건물 및 차량운반구의 일부 자산을 리스하고 있습니다.

연결회사는 리스이용자로서 종전에 리스가 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는지에 따라 리스를 운용리스나 금융리스로 분류하였습니다. 기업회계기준서 제1116호에 따르면 연결회사는 대부분의 리스에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 즉, 대부분의 리스가 연결재무상태표에 표시됩니다.

그러나 연결회사는 일부 소액 기초자산 리스에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식하지 않기로 선택하였습니다. 연결회사는 이 리스에 관련되는 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액 기준에 따라 비용으로 인식합니다. 연결회사는 사용권자산을 연결재무상태표의 유형자산에 표시하며, 사용권자산의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분	유형자산		
	건물	기타 유형자산	합 계

당기초	2,299,662	560,603	2,860,265
당기말	1,779,162	583,956	2,363,118

연결회사는 리스부채를 연결재무상태표의 기타금융부채에 포함하고 있습니다.

가) 유의적인 회계정책
연결회사는 리스개시일에 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 사용권자산은 최초 인식시 원가로 측정하고, 후속적으로 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하고, 리스부채의 재측정에 따른 조정을 반영하여 측정합니다.

리스부채는 최초 인식 시 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 측정합니다. 현재가치 측정 시 리스의 내재이자율로 리스료를 할인하되, 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 연결회사의 증분차입이자율로 리스료를 할인합니다. 연결회사는 일반적으로 증분차입이자율을 할인율로 사용합니다.

리스부채는 후속적으로 리스부채에 대하여 인식한 이자비용만큼 증가하고, 리스료의지급을 반영하여 감소합니다. 지수나 요율(이율)의 변동, 잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액의 변동, 매수선택권이나 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한지나 종료선택권을 행사하지 않을 것이 상당히 확실한지에 대한 평가의 변동에 따라 미래 리스료가 변경되는 경우에 리스부채를 재측정합니다.

연결회사는 연장선택권을 포함하는 일부 리스계약에 대한 리스기간을 결정할 때 판단을 적용합니다. 연결회사가 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한지에 대한 평가는 리스기간에 영향을 주기 때문에 리스부채와 사용권자산의 금액에 유의적인 영향을 미칩니다.

나) 경과 규정
연결회사는 종전에 기업회계기준서 제1017호에 따라 건물과 차량운반구 일부를 운용리스로 분류하였습니다. 전환시점에 기업회계기준서 제1017호에 따라 운용리스로분류된 리스에 대하여 2019년 4월 1일 현재 연결회사의 증분차입이자율로 할인한 잔여 리스료의 현재가치로 리스부채를 측정합니다.

연결회사는 사용권자산을 리스부채와 동일한 금액으로 측정하며, 다른 모든 리스에 이 방법을 적용합니다.

연결회사는 종전에 기업회계기준서 제1017호에 따라 운용리스로 분류한 리스에 기업회계기준서 제1116호를 적용할 때, 다음의 실무적 간편법을 적용합니다.
・리스기간이 12개월 이내인 리스에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식하지 않는 면제규정을 적용합니다.
・최초 적용일의 사용권자산 측정치에서 리스개설직접원가를 제외합니다.
・계약이 리스 연장 또는 종료 선택권을 포함한다면 리스기간을 결정할 때 사후판단을 사용합니다.

③ 재무제표에 미치는 영향

가) 전환시점에 미치는 영향

기업회계기준서 제1116호의 전환시점에 연결회사는 사용권자산 및 리스부채를 추가로 인식하였으며, 전환시점에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)	
구분	금액
유형자산으로 표시한 사용권자산	2,860,265
리스부채	2,802,143

운용리스로 분류하였던 리스에 대한 리스부채를 측정할 때, 연결회사는 2019년 4 월 1일의 증분차입이자율을 사용하여 리스료를 할인하였습니다. 적용된 가중평균 증분차입이자율은 2.288% ~ 3.174%입니다.

나) 전환기간에 미치는 영향
기업회계기준서 제1116호를 최초 적용한 결과, 연결회사는 종전에 운용리스로 분류하였던 리스에 대하여 2020년 03월 31일 현재 사용권자산으로 2,363,118천원을 인식하였고, 리스부채로 2,376,846천원을 인식하였습니다.

또한, 기업회계기준서 제1116호에 따른 리스에 관련하여 연결회사는 운용리스비용 대신에 감가상각비와 이자비용을 인식하였습니다. 연결회사는 이 리스에 대하여 2020년 03월 31일로 종료되는 당기 동안 감가상각비 1,075,514천원 및 이자비용 80,390천원을 인식하였습니다.

(6) 연차개선 2015-2017

① 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'
공동영업과 관련된 자산에 대한 권리와 부채에 대한 의무를 보유하다가 해당 공동영업(사업의 정의 충족)에 대한 지배력을 획득하는 것은 단계적으로 이루어지는 사업결합이므로 취득자는 공동영업에 대하여 이전에 보유하고 있던 지분 전부를 재측정합니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

② 기업회계기준서 제1111호 '공동약정'
공동영업에 참여는 하지만 공동지배력을 보유하지 않은 공동영업 당사자가 공동영업에 대한 공동지배력을 획득하는 경우 공동영업에 대하여 이전에 보유하고 있던 지분은 재측정하지 않습니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

③ 기업회계기준서 제1012호 '법인세'
기업회계기준서 제1012호 문단 57A의 규정(배당의 세효과 인식시점과 인식항목을 규정)은 배당의 법인세효과 모두에 적용되며, 배당의 법인세효과를 원래 인식하였던 항목에 따라 당기손익, 기타포괄손익 또는 자본으로 인식하도록 개정되었습니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

④ 기업회계기준서 제1023호 '차입원가'
적격자산을 의도된 용도로 사용(또는 판매) 가능하게 하는 데 필요한 대부분의 활동이 완료되면, 해당 자산을 취득하기 위해 특정 목적으로 차입한 자금을 일반차입금에 포함한다는 사실을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습

니다.

2.2.2 연결회사가 적용하지 않은 제・개정 기준서

제정 또는 공표되었으나 아직 시행되지 않아 당사가 채택하지 않은 한국채택국제회계기준의 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

① 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시', 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' 개정 - 중요성의 정의

'중요성의 정의'를 명확히 하고 기준서 제1001호와 제1008호를 명확해진 정의에 따라 개정하였습니다. 중요성 판단 시 중요한 정보의 누락이나 왜곡표시뿐만 아니라 중요하지 않은 정보로 인한 영향과 회사가 공시할 정보를 결정할 때 정보이용자의 특성을 고려하도록 하였습니다. 동 개정사항은 2020년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

② 국제회계기준해석위원회의 안건 결정: 리스기간

IFRS해석위원회는 2019년 12월 16일에 '리스기간과 임차자산개량권의 내용연수'에대한 해석을 발표하였습니다. 본 해석은 갱신가능리스와 해지가능리스의 산정방법과옮길수 없는 리스개량의 내용연수는 관련 리스기간에 따라 제한되는지를 다루었습니다. 동 개정사항은 2020년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2.3 연결

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

(1) 종속기업

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

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

영업권은 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분의 금액과 취득자가 이전에 보유하고 있던

피취득자에 대한 지분의 취득일의 공정가치 합계액이 취득한 식별가능한 순자산을 초과하는 금액으로 인식됩니다. 이전대가 등이 취득한 종속기업 순자산의 공정가액보다 작다면, 그 차액은 당기손익으로 인식됩니다.

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

2.4 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

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

(2) 외화거래와 보고기간 말의 환산

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

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

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

2.5 금융자산

(1) 분류

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

금융자산은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에근거하여 분류합니다.

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

단기매매항목이 아닌 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 후속적인 공정가치 변동을

기타포괄손익으로 표시할 것을 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다. 지정되지 않은 지분상품에 대한 투자의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식합니다.

(2) 측정

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

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

① 채무상품

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

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

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

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

② 지분상품

연결회사는 모든 지분상품에 대한 투자를 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 선택한 지분상품에 대해 기타포괄손익으로 인식한 금액은 해당 지분상품을 제거할 때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다. 이러한 지분상품에

대한 배당수익은 연결회사가 배당을 받을 권리가 확정된 때 '기타수익'으로 당기손익으로 인식합니다.

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

(3) 손상

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

(4) 인식과 제거

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

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

(5) 금융상품의 상계

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

2.6 파생상품

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

2.7 유형자산

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

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

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

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

2.8 무형자산

영업권은 원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시되고 있습니다.

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

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

과목	추정 내용연수
개발비	5년
소프트웨어	5년

2.9 비금융자산의 손상

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

2.10 금융부채

(1) 분류 및 측정

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

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

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

(2) 제거

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

2.11 충당부채

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

2.12 당기법인세 및 이연법인세

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

법인세비용은 보고기간 말 현재 제정됐거나 실질적으로 제정된 세법을 기준으로 측정됩니다.

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

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

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

종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자지분과 관련된 가산할 일시적 차이에 대해 소멸시점을

통제할 수 있는 경우, 그리고 예측가능한 미래에 일시적 차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한 이러한 자산으로부터 발생하는 차감할 일시적 차이에 대하여 일시적 차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고 일시적 차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에만 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

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

2.13 종업원급여

연결회사의 퇴직연금제도는 확정기여제도와 확정급여제도로 구분됩니다.

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

확정급여제도는 확정기여제도를 제외한 모든 퇴직연금제도입니다. 일반적으로 확정급여제도는 연령, 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의하여 종업원이 퇴직할 때 지급받을 퇴직연금급여의 금액이 확정됩니다. 확정급여제도와 관련하여 재무상태표에 계상된 부채는 보고기간말 현재 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 금액입니다. 확정급여채무는 매년 독립된 보험계리인에 의해 예측단위적립방식에 따라 산정되며, 확정급여채무의 현재가치는 그 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 이자율로 기대미래현금유출액을 할인하여 산정됩니다. 한편, 순확정급여부채와 관련한 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식됩니다.

제도개정, 축소 또는 정산이 발생하는 경우, 과거근무원가 또는 정산으로 인한 손익은 당기손익으로 인식됩니다.

2.14 수익인식

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

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

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

(1) 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

용역을 제공함으로써 가득되는 수수료는 관련 용역이 제공될 때 일반적으로 수익으로 인식

합니다. 자산관리수수료, 업무수탁수수료, 보증용역수수료 등 일정기간 동안 용역의 제공대가로 부과되는 수수료는 그 용역을 제공하는 때에 수익으로 인식합니다.

(2) 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료

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

2.15 리스

주석 2.2.1(5)에서 설명한 것처럼 연결회사는 리스에 대한 회계정책을 변경하였습니다.

전기말 현재 연결회사가 리스이용자로서 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하는 경우 유형자산의 리스를 금융리스로 분류하였습니다. 금융리스의 경우 리스약정일에 측정된 최소리스료의 현재가치와 리스자산의 공정가치 중 작은 금액을 리스기간 개시일에 금융리스자산으로 인식하였습니다. 상응하는 리스료 지급의무는 금융원가를 차감한 순액으로 부채에 포함하였습니다. 각 리스료는 리스부채와 금융원가로 배분하였습니다. 금융원가는 매기 부채의 잔액에 대하여 일정한 기간이자율이 산출되도록 리스기간에 걸쳐 당기손익으로인식하였습니다. 금융리스로 취득한 유형자산은 리스기간 종료시점까지 자산의 소유권을 획득할 것이 확실하지 않다면 리스기간과 자산의 내용연수 중 짧은 기간에 걸쳐 감가상각하였습니다.

2018년 회계연도까지는 유형자산의 리스를 금융리스 또는 운용리스로 분류하였습니다. 운용리스에 따른 리스료(리스제공자로부터 받은 인센티브를 제외한 순액)는 리스기간에 걸쳐 정액으로 당기손익으로 인식하였습니다.

2019년 4월 1일부터 연결회사는 리스된 자산을 사용할 수 있는 리스개시일에 사용권자산과 이에 대응하는 부채를 인식합니다.

리스에서 생기는 자산과 부채는 최초에 현재가치기준으로 측정합니다. 리스부채는 다음 리스료의 순현재가치를 포함합니다.

- 받을 리스 인센티브를 차감한 고정리스료(실질적인 고정리스료 포함)
- 개시일 현재 지수나 요율을 사용하여 최초 측정한, 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료
- 잔존가치보증에 따라 회사(리스이용자)가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 연결회사(리스이용자)가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 연결회사(리스이용자)의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

또한 리스부채의 측정에는 상당히 확실한(reasonably certain) 연장선택권에 따라 지급될 리스료를 포함합니다.

리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우 그 이자율로 리스료를 할인합니다. 내재이자

율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자가 비슷한 경제적 환경에서 비슷한 기간에 걸쳐 비슷한 담보로 사용권자산과 가치가 비슷한 자산을 획득하는 데 필요한 자금을 차입한다면 지급해야 할 이자율인 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

연결회사는 지수나 요율에 따라 달라지는 변동리스료의 경우 지수나 요율이 유효할 때까지 리스부채에 포함하지 않는 변동리스료의 잠재적 미래 증가 위험에 노출되어 있습니다. 지수나 요율에 따라 달라지는 리스료의 조정액이 유효한 시점에서 리스부채를 재평가하고 사용권자산을 조정합니다.

각 리스료는 리스부채의 상환과 금융원가로 배분합니다. 금융원가는 각 기간의 리스부채 잔액에 대하여 일정한 기간 이자율이 산출되도록 계산된 금액을 리스기간에 걸쳐 당기손익으로 인식합니다.

사용권자산은 다음 항목들로 구성된 원가로 측정합니다.

- 리스부채의 최초 측정금액
- 받은 리스 인센티브를 차감한 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료
- 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가
- 복구원가의 추정치

사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지의 기간동안 감가상각합니다. 연결회사가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한(reasonably certain) 경우 사용권자산은 기초자산의 내용연수에 걸쳐 감가상각합니다.

2.16 재무제표 승인

연결회사의 재무제표는 2020년 6월 10일자로 이사회에서 승인됐으며, 정기주주총회에서 수정승인될 수 있습니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

재무제표 작성에는 미래에 대한 가정 및 추정이 요구되며 경영진은 연결회사의 회계정책을 적용하기 위해 판단이 요구됩니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에 비추어 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 고려하여 이루어집니다. 회계추정의 결과가 실제 결과와 동일한 경우는 드물 것이므로 중요한 조정을 유발할 수 있는 유의적인 위험을 내포하고 있습니다.
다음 회계연도에 자산 및 부채 장부금액의 조정에 영향을 미칠 수 있는 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다.

(1) 법인세

연결회사의 과세소득에 대한 법인세는 다양한 국가의 세법 및 과세당국의 결정을 적용하여 산정되므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다(주석 32 참조).

(2) 금융상품의 공정가치

활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 원칙적으로 평가기법을 사용하여 결정됩니다. 연결회사는 보고기간 말 현재 중요한 시장상황에 기초하여 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다(주석 5 참조).

(3) 금융자산의 손상

주석 2.5에 공시된 바와 같이 기준서 제1109호의 금융자산의 손실충당금은 채무불이행위험과 기대신용손실(위험)에 대한 가정에 근거하였습니다. 연결회사는 이러한 가정을 세우고 손상 계산을 위한 투입요소를 선택할 때 보고기간말의 미래 전망에 대한추정 및 과거 경험, 현재 시장 상황에 근거하여 판단합니다.

4. 재무위험관리

(1) 위험관리 개요

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

(2) 위험관리 체계

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

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

4.1 시장위험

(1) 위험관리 목적

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

(2) 관리 절차

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

(3) 트레이딩 포지션

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

연결회사는 주기적으로 손익평가 및 위험평가를 실시하여 위험대비 수익의 적정성을분석하고 있습니다.

(4) 위험유형별 민감도분석

1) 외환위험

당기말과 전기말 현재 외환위험에 노출되어 있는 연결회사의 금융자산・부채의 내역은 다음과 같습니다.

- 외화자산

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

구분	통화	당기말		전기말	
		외화금액	원화환산액	외화금액	원화환산액
현금 및 예치금					
예금	USD	1,854,573	2,267,400	4,944	5,613
	CNY	840	145	800	135
	HKD	2,247	354	2,247	326
	기타		17		17
	소계		2,267,916		6,091
예치금	USD	499,914	611,195	646,624	735,729

	CNY	632,493	109,061	632,986	106,810
	JPY	425,616	4,813	376,963	3,876
	HKD	2,678,217	422,248	3,444,304	499,252
	EUR	8,937	12,053	8,900	11,369
	기타		152,717		58,825
	소계		1,312,087		1,415,861
합계			1,313,083		1,421,952

- 외화부채

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

구분	통화	당기말		전기말	
		외화금액	원화환산액	외화금액	원화환산액
예수부채					
예수금	USD	499,171	610,286	662,975	754,333
	CNY	79,623	13,729	80,881	13,648
	JPY	425,612	4,813	376,959	3,876
	HKD	2,621,508	413,307	3,421,252	495,910
	EUR	9,092	12,262	9,055	11,567
	기타		68,587		66,969
	소계		1,122,984		1,346,303
합계			1,122,984		1,346,303

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

(단위: 천원)

구분	당기		전기	
	10% 상승 시	10% 하락 시	10% 상승 시	10% 하락 시
USD	226,831	(226,831)	(1,299)	1,299
CNY	9,548	(9,548)	9,330	(9,330)
HKD	929	(929)	367	(367)
EUR	(21)	21	(20)	20

2) 가격위험

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

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

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

(단위: 천원)

구분	세후 이익에 대한 영향		자본에 대한 영향	
	당기	전기	당기	전기

상장주가지수	상승 시	111,602	342,308	111,602	342,308
	하락 시	(111,602)	(342,308)	(111,602)	(342,308)

3) 이자율위험

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

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

(단위: 천원)

이자율	세후 이익에 대한 영향		자본에 대한 영향	
	당기	전기	당기	전기
상승 시	68,693	24,658	68,693	24,658
하락 시	(68,693)	(24,658)	(68,693)	(24,658)

4.2 신용위험

(1) 위험관리 목적

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

(2) 측정 방법 및 관리 절차

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

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

연결회사의 신용위험 관리방법은 다음과 같습니다.

1) 대출채권

① 신용공여 한도관리 및 자본배분

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

② 리스크 모니터링 및 조기경보 시스템

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

③ 신용평가

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

④ 신용공여 검토

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

2) 채무증권

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

(3) 위험경감정책

1) 담보물

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

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

2) 파생상품

연결회사는 순오픈 파생상품 포지션(즉, 매입계약과 매도계약의 차이금액)에 대하여 금액과

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

3) 일괄상계계약

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

(4) 신용위험의 최대노출정도

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
현금성자산및예치금	51,609,938	64,897,939
당기손익-공정가치측정금융자산(*1)	28,556,447	45,555,675
상각후원가측정금융자산	-	600,000
대출채권	60,600,939	33,646,832
기타금융자산	22,935,497	16,940,234
대출약정 등(*2)	30,057,359	15,000,000
합계	193,760,180	176,640,680

(*1) 당기손익-공정가치측정금융자산은 지분증권을 제외한 금액입니다.
(*2) 본 대출약정 등은 미실행 인수약정, 투자약정, 대출약정과 관련한 것으로 상세내역은 주석 35 (4) 참조바랍니다.

(5) 신용건전성 관리

당기말 및 전기말 현재 대출채권 및 기타금융자산의 손실충당금은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분		당기말			전기말		
		연체 및 손상되지 않은 채권	손상된 채권	합계	연체 및 손상되지 않은 채권	손상된 채권	합계
대출채권	대여금	532,298	-	532,298	40,439	-	40,439
	기타대출채권	60,068,641	198,099	60,266,740	33,606,393	-	33,606,393

	소계	60,600,939	198,099	60,799,038	33,646,832	-	33,646,832
기타금융자산	미수금	19,855,514	101,158	19,956,672	13,781,009	178,774	13,959,783
	미수수익	2,088,756	-	2,088,756	2,230,146	-	2,230,146
	보증금	991,226	-	991,226	929,080	-	929,080
	소계	22,935,497	101,158	23,036,655	16,940,234	178,774	17,119,008
합계(*1)		83,536,436	299,257	83,835,693	50,587,066	178,774	50,765,840
손실충당금(*2)		-	299,257	299,257	-	178,774	178,774

(*1) 대손충당금 차감 전 금액입니다.
(*2) 1년이상 100% 대손충당금 인식 금액입니다.

(6) 신용위험 익스포저

외부평가기관의 신용등급에 따른 금융자산의 신용건전성 기준은 다음과 같습니다.

보고기간말 현재 연체 및 손상되지 않은 금융자산의 신용건전성은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BB+ ~ CCC-	무등급(*1)	기타	합 계
현금및예치금	51,609,938	-	-	-	-	-	51,609,938
당기손익-공정가치측정금융자산(*1)	2,401,733	2,186,977	993,160	6,343,075	16,631,501	-	28,556,447
대출채권	-	-	532,298	-	60,068,641	-	60,600,939
기타금융자산	-	-	-	-	-	22,935,497	22,935,497
대출약정 등(*2)	-	-	-	30,057,359	-	-	30,057,359
합 계	54,011,671	2,186,977	1,525,458	36,400,434	76,700,142	22,935,497	193,760,180

(*1) 당기손익-공정가치측정금융자산은 지분증권을 제외한 금액입니다.
(*2) 본 대출약정 등은 미실행 인수약정, 투자약정, 대출약정과 관련한 것으로 상세내역은 주석 35 (4) 참조바랍니다.

(7) 신용위험의 집중

1) 당기말과 전기말 현재 금융자산은 대부분 한국에 위치해있습니다.

2) 당기말과 전기말 현재 금융자산의 산업별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
현금성자산및예치금				
금융업	51,609,938	100.00	64,897,939	100.00
당기손익-공정가치측정금융자산(*1)				
금융업	20,243,606	70.89	43,409,223	93.24
기타	8,312,841	29.11	3,146,452	6.76
소계	28,556,447	100.00	46,555,675	100.00
상각후원가측정금융자산				

기타	-	-	600,000	100.00
대출채권				
기타	60,600,939	100.00	33,646,832	100.00
기타금융자산				
금융업	21,944,271	95.68	14,123,585	83.37
기타	991,226	4.32	2,816,649	16.63
소계	22,935,497	100.00	16,940,234	100.00

(*1) 당기손익-공정가치측정금융자산은 지분증권을 제외한 금액입니다.

4.3 유동성 위험

(1) 위험관리 목적

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

(2) 관리 절차

연결회사는 다음의 관리 절차에 의해 유동성위험을 관리하고 있습니다.

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

(3) 비파생금융부채 만기분석

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

(단위: 천원)

구분	당기말				
	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	합계
예수부채	3,737,755	-	-	-	3,737,755
차입부채(*1)	13,080,183	-	-	-	13,080,183
기타금융부채(*2)	27,547,711	-	-	-	27,547,711
대출약정 등(*3)	-	30,057,359	-	-	30,057,359
합계	44,365,649	30,057,359	-	-	74,423,008

(*1) 차입부채는 향후 발생할 것으로 예상되는 이자비용을 포함한 금액입니다.
(*2) 기타금융부채 중 비지배지분은 제외된 금액입니다.
(*3) 본 대출약정 등은 미실행 인수약정, 투자약정, 대출약정과 관련한 것으로 상세내역은 주석 35 (4) 참조바랍니다.

(단위: 천원)

구분	전기말				
	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	합계
예수부채	3,636,583	-	-	-	3,636,583
차입부채(*1)	28,504,498	-	-	-	28,504,498
기타금융부채	20,589,408	-	1,457,355	11,772,374	33,819,137
대출약정 등(*2)	-	15,000,000	-	-	15,000,000
합계	52,730,489	15,000,000	1,457,355	11,772,374	80,960,218

(*1) 차입부채는 향후 발생할 것으로 예상되는 이자비용을 포함한 금액입니다.
(*2) 본 대출약정 등은 미실행 인수약정, 투자약정, 대출약정과 관련한 것으로 상세내역은 주석 35 (4) 참조바랍니다.

4.4 운영위험관리

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

4.5 자본위험관리

(1) 자본관리

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

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

위하여 자본관리를 적극적으로 수행하고 있습니다.

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

연결회사는 금융투자업규정 상의 관련 조항에 따라 순자본비율을 100%이상 유지하도록 관리하고 있습니다. 당기말 현재 연결회사의 순자본비율은 245.75%입니다.

4.6 금융자산과 금융부채의 상계

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

(1) 금융자산

(단위: 천원)

구분	당기말					
	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융부채	수취한 금융담보 (현금담보 포함)	
미수금	13,505,488	(4,049,363)	9,456,125	-	-	9,456,125

(단위: 천원)

구분	전기말					
	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융부채	수취한 금융담보 (현금담보 포함)	
미수금	19,496,832	(16,022,455)	3,474,377	-	-	3,474,377

(2) 금융부채

(단위: 천원)

구분	당기말					
	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융부채	제공한 금융담보 (현금담보 포함)	
미지급금	23,658,707	(4,049,363)	19,609,344	-	-	19,609,344

(단위: 천원)

구분	전기말					
	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융부채	제공한 금융담보 (현금담보 포함)	
미지급금	17,198,324	(16,022,455)	1,175,869	-	-	1,175,869

5. 공정가치

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

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및예치금	51,609,938	51,609,938	64,897,939	64,897,939
당기손익-공정가치측정금융자산	43,419,517	43,419,517	65,712,454	65,712,454
상각후원가측정금융자산	-	-	600,000	600,000
대출채권(*1)	60,600,939	60,600,939	33,646,832	33,646,832
기타금융자산	22,935,497	22,935,497	16,940,234	16,940,234
합계	178,865,890	178,865,890	181,797,459	181,797,459
금융부채				
예수부채	3,737,755	3,737,755	3,636,583	3,636,583
차입부채	13,074,158	13,074,158	28,500,000	28,500,000
기타금융부채	37,369,955	37,369,955	33,819,137	33,819,137
합계	54,181,868	54,181,868	65,955,720	65,955,720

(*1) 대출채권 중 상각후원가측정금융자산 24,003,282천원이 포함되어 있으며, 경영진은 재무상태표 상 상각후원가로 측정되는 금융상품의 장부금액은 공정가치와 근사하다고 판단하고 있습니다.

(2) 공정가치 서열체계

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

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

수준 3	관측가능한 시장정보에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)를 이용하여 산정한 공정가치

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

(단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
당기말				
당기손익-공정가치금융자산	2,640,830	15,663,863	25,114,823	43,419,517
대출채권	-	-	36,597,657	36,597,657
전기말				
당기손익-공정가치금융자산	4,388,560	48,087,748	13,236,146	65,712,454
대출채권	-	-	33,606,393	33,606,393

당기 중 수준 간 이동은 없습니다.

(3) 수준 3의 공정가치

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

(단위: 천원)

당기	당기손익-공정가치측정 금융자산	대출채권	합 계
기초	13,236,146	33,606,393	46,842,539
취득	5,540,881	28,880,300	34,421,181
당기손익 인식금액	6,561,367	245,344	6,806,711
매도	(4,143,406)	(26,134,380)	(30,277,786)
대체	3,919,835	-	3,919,835
기말	25,114,823	36,597,657	61,712,480

(단위: 천원)

전기	당기손익-공정가치측정 금융자산	대출채권	합 계
기초	4,974,400	-	4,974,400
취득	12,278,376	57,680,000	69,958,376
당기손익 인식금액	421,895	287,813	709,708
기타포괄손익 인식액	-	138,580	138,580
매도	(4,438,525)	(24,500,000)	(28,938,525)

기말	13,236,146	33,606,393	46,842,539

2) 민감도분석

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

(단위: 천원)

구분	당기말				
	분석대상 장부금액	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
지분증권(*1)	8,458,739	221,649	(230,598)	-	-
채무증권(*2)	53,253,741	189,758	(184,754)	-	-
합계	61,712,480	419,268	(423,530)	-	-

(*1) 지분증권은 주요 관측불가능한 투입변수인 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		기타포괄손익으로 인식	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
지분증권(*1)	4,348,395	83,450	(83,450)	-	-
채무증권(*2)	42,494,144	247,044	(225,138)	-	-
합계	46,842,539	330,494	(308,588)	-	-

(*1) 지분증권은 주요 관측불가능한 투입변수인 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) 당기말 현재 공정가치로 측정된 자산과 부채 중 수준 2로 분류된 항목의 평가기법과 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

구분	당기말				
	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	15,254,517	이항모형	기초자산변동성	34.70 ~ 42.42	변동성이 클수록 공정가치의 변동증가

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

(단위: 천원)

구분	당기말				
	공정가치	가치평가기법	주요 관측가능하지 않은 투입변수	주요 관측가능하지 않은 투입변수의 추정범위(%)	주요 관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치의 상관관계
지분증권	8,458,739	배당현금할인모형	할인율	1.64 ~ 15.98	할인율이 클수록 공정가치 감소
채무증권	52,075,837	현금흐름할인모형	할인율	7.76 ~ 15.00	할인율이 클수록 공정가치 감소
파생상품	1,177,904	이항모형 몬테카를로 시뮬레이션	기초자산변동성	39.26 ~ 47.21	변동성이 클수록 공정가치의 변동증가

(단위: 천원)

구분	전기말				
	공정가치	가치평가기법	주요 관측가능하지 않은 투입변수	주요 관측가능하지 않은 투입변수의 추정범위(%)	주요 관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치의 상관관계
지분증권	4,348,396	주가배수지표 등	주가변동성	-	변동성이 클수록 공정가치의 변동증가
채무증권	42,494,143	이항모형	기초자산변동성	24.24 ~ 34.77	변동성이 클수록 공정가치의 변동증가
		몬테카를로 시뮬레이션			
		현금흐름할인모형	할인율	10.15 ~ 11.15	할인율이 클수록 공정가치 감소
		순자산가치법	할인율	6,54 ~ 8.54	할인율이 클수록 공정가치 감소
		배당할인모형	할인율	11.63 ~ 13.63	할인율이 클수록 공정가치 감소
		시장접근법	-	-	-

6. 범주별 금융상품

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

1) 금융자산

(단위: 천원)

당기말	당기손익-공정가치 측정금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	합계
현금및예치금	-	-	51,609,938	51,609,938
당기손익-공정가치측정금융자산	43,419,517	-	-	43,419,517
대출채권	36,597,657	-	24,003,282	60,600,939
기타금융자산	-	-	22,935,497	22,935,497
합계	80,317,174	-	98,548,717	178,865,890

(단위: 천원)

전기말	당기손익-공정가치 측정금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	합계
현금및예치금	300,000	-	64,597,939	64,897,939
당기손익-공정가치측정금융자산	65,712,454	-	-	65,712,454
상각후원가측정금융자산	-	-	600,000	600,000
대출채권	20,352,813	13,253,580	40,439	33,646,832
기타금융자산	-	-	16,940,234	16,940,234
합계	86,365,267	13,253,580	82,178,612	181,797,459

2) 금융부채

(단위: 천원)

구분	상각후원가측정부채	합계
당기말		
예수부채	3,737,755	3,737,755
차입부채	13,074,158	13,074,158
기타금융부채	37,369,955	37,369,955
합계	54,181,867	54,181,867
전기말		
예수부채	3,636,583	3,636,583
차입부채	28,500,000	28,500,000
기타금융부채	33,819,137	33,819,137
합계	65,955,720	65,955,720

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

(단위: 천원)

구분	당기					
	당기손익-공정가치측정금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	상각후원가측정금융자산	당기손익-공정가치 측정금융부채	상각후원가측정금융부채	합계
당기손익 인식분						
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	17,521,922	-	-	-	-	17,521,922
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	6,427,382	-	-	-	-	6,427,382
매매목적파생상품거래이익	15,220,107	-	-	-	-	15,220,107
매매목적파생상품평가이익	582,921	-	-	-	-	582,921
이자수익	2,509,529	228,190	3,772,062	-	-	6,509,781
이자비용	-	-	-	-	(2,376,833)	(2,376,833)
외환차익	-	-	-	-	5,448	5,448
외화환산이익	-	-	165,878	-	-	165,878

외화환산손실	-	-	-	-	(65,188)	(65,188)
배당금수익	2,044,513	-	-	-	-	2,044,513
기타대손상각비환입	-	-	13,882	-	-	13,882
기타대손상각비	-		(251,336)			(251,336)
당기손익-공정가치측정금융자산처분손실	(16,721,356)	-	-	-	-	(16,721,356)
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	(355,128)	-	-	-	-	(355,128)
매매목적파생상품거래손실	(13,132,631)	-	-	-	-	(13,132,631)
소계	14,097,259	228,190	3,700,486	-	(2,436,573)	15,589,362
기타포괄손익 인식분(*1)						
기타포괄-공정가치측정채무상품평가이익	-	(138,580)	-	-	-	(138,580)
합계	14,097,259	89,610	3,700,486	-	(2,436,573)	15,450,781

(*1) 법인세효과 차감 전 금액입니다.

(단위: 천원)

구분	전기					
	당기손익-공정가치측정금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	상각후원가측정금융자산	당기손익-공정가치측정금융부채	상각후원가측정금융부채	합계
당기손익 인식분						
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	27,754,024	-	-	-	-	27,754,024
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	1,500,719	-	-	-	-	1,500,719
대출채권평가이익	287,813	-	-	-	-	287,813
매매목적파생상품거래이익	7,444,727	-	-	-	-	7,444,727
이자수익	6,261,934	1,812,137	863,666	-	-	8,937,737
이자비용	-	-	-	(158,368)	(3,426,573)	(3,584,941)
외환차익	-	-	166,858	-	-	166,858
외화환산이익	-	-	107,264	-	-	107,264
외화환산손실	-	-	-	-	(91,430)	(91,430)
배당금수익	755,159	-	-	-	-	755,159
외환차손	-	-	-	-	(48,059)	(48,059)
당기손익-공정가치측정금융자산처분손실	(19,945,340)	-	-	-	-	(19,945,340)
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	(986,705)	-	-	-	-	(986,705)
매매목적파생상품거래손실	(9,845,458)	-	-	-	-	(9,845,458)
기타대손상각비환입	-	-	88,810	-	-	88,810
소계	13,226,873	1,812,137	1,226,598	(158,368)	(3,566,062)	12,541,178
기타포괄손익 인식분(*1)						
기타포괄-공정가치측정채무상품평가이익	-	138,580	-	-	-	138,580
합계	13,226,873	1,950,717	1,226,598	(158,368)	(3,566,062)	12,679,759

(*1) 법인세효과 차감 전 금액입니다.

7. 현금및예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및예치금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
현금및현금성자산	48,393,693	62,480,176
예치금	3,216,244	2,417,763
합계	51,609,938	64,897,939

(2) 당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
보통예금 등	5,485,139	6,880,076
어음관리계좌	42,908,554	55,600,100
합계	48,393,693	62,480,176

(3) 당기말과 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
투자자예탁금별도예치금(예금)	300,000	300,000
장내파생상품거래예치금	11,126	214,386
외화예치금	1,312,087	1,415,861
기타예치금	1,548,032	487,516
합계	3,216,244	2,417,763

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

(단위: 천원)

구분	예치 및 담보제공처	당기말	전기말	사유
투자자예탁금별도예치금(예금)	한국증권금융㈜	300,000	300,000	(*1)
대차거래이행보증금	한국예탁결제원	45,000	-	(*2)
장내파생상품거래예치금	㈜한국거래소 등	11,126	214,386	(*3)
외화예치금	㈜국민은행 등	1,312,087	1,415,861	(*4)
기타예치금	㈜한국거래소 등	1,548,032	487,516	(*5)
합계		3,216,244	2,417,763	

(*1) 자본시장과 금융투자업에관한법률및금융투자업규정에 따라 투자자예탁금 이상의 금액을 한국증권금융에 예치하고 있음. 예치대상 투자자예탁금은 일반예수분과 장내파생상품거래분 등이며, 예

치금액은 영업일(1일) 단위로 재계산되어 별도 예치하여야 하고 이를 양도・담보・상계 또는 압류할 수 없음.
(*2) 금융투자업규정에 따라 증권대차거래이행보증을 위하여 한국예탁결제원에 담보로 제공하고 있음.
(*3) 해외 및 국내 장내파생상품거래예치금
(*4) 외화 투자자예탁금
(*5) 증권시장 거래증거금 및 당좌개설보증금

8. 당기손익-공정가치측정금융자산 및 당기손익인식금융자산

당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산 및 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
주식	8,158,008	9,751,349
신주인수권증서	4,427	-
특수채	-	30,049,019
출자금	1,969,766	1,466,615
집합투자증권	15,654,895	8,380,307
손해배상공동기금(*1)	2,003,994	2,006,266
결제기금(*2)	182,983	170,555
금융투자협회 협회비(*3)	200,000	200,000
투자자예탁금별도예치금	2,401,734	2,103,077
교환/전환사채	6,143,075	1,679,837
회사채	5,522,731	500,000
외화주식	-	9,405,429
매매목적파생상품자산	1,177,904	-
합계	43,419,517	65,712,454

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

9. 상각후원가측정금융자산

당기말과 전기말 현재 상각후원가측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
기타	-	600,000

10. 사용제한 또는 담보제공자산

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

(단위: 천원)

구분		내역	당기말	전기말	예치 및 담보제공처
담보제공	당기손익-공정가치측정금융자산	운영자금담보	-	30,049,019	농협중앙회
사용제한	당기손익-공정가치측정금융자산	손해배상공동기금	2,003,994	2,006,266	㈜한국거래소
		결제기금	182,983	170,555	한국예탁결제원
		금융투자협회 협회비	200,000	200,000	금융투자협회
		투자자예탁금별도예치금(신탁)	2,401,733	2,103,077	한국증권금융㈜
	소계		4,788,710	4,479,898	
합계			4,788,710	34,528,917	

11. 대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	대출잔액	손실충당금	대출잔액	손실충당금
대여금	532,298	-	40,439	-
기타대출채권(*1)	36,795,756	-	33,606,393	-
기타대출채권(*2)	23,470,984	(198,099)	-	-
합계	60,799,038	(198,099)	33,646,832	-

(*1) 당기말 현재 기타대출채권은 기준서 1109호 '금융상품'의 적용에 따른 금융상품의 '당기손익-공정가치측정금융자산'으로 분류하였습니다.
(*2) 당기말 현재 종속회사인 리딩에이스캐피탈의 대출채권은 상각후원가측정금융자산으로 분류하였습니다.

(2) 당기 중 기타포괄손익누계액으로 계상된 기타포괄손익-공정가치측정채무상품평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	108,092	-
취득(처분)	(138,580)	
평가	-	138,580

법인세효과	30,488	(30,488)
기말	-	108,092

12. 관계기업 및 공동기업 투자

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

(단위: 천원)

회사명	소재지	지분율		장부금액	
		당기말	전기말	당기말	전기말
관계기업					
대신 부자만들기 사모1호	한국	49.38%	-	1,977,645	-
유리포커스사모증권1호	한국	24.69%	-	988,730	-
리딩플러스(주)(*1)	한국	19.77%	-	219,183	-
ABC Circle Myanmar CO. LTD	미얀마	29.69%	-	35,804	-
공동기업					
에이스리딩신기술투자조합1호(*2)	한국	9.91%	-	2,114,927	-
Leading Container Investment PTE. LTD(*3)	싱가폴	51.00%	-	296,995	-
합 계				5,633,284	-

(*1) 당기중 우선주 취득 및 주요경영진의 교류 등으로 유의적 영향력을 보유하게 되어 기타특수관계자에서 관계기업으로 재분류하였습니다.
(*2) 당기중 리딩에이스캐피탈이 해당지분을 신규취득하였고, 공동업무집행조합원의 지위를 취득함에 따라 지분법 투자주식으로 재분류 하였습니다.
(*3) 다른 투자자와의 주주간계약에 따라 양 투자자가 협의하여 피투자회사의 경영에 관한 의사결정을 하고 있습니다.

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	-	-
취득 등	22,229,330	-
처분 등	(16,500,000)	-
지분법평가	(96,046)	
기말	5,633,284	-

(3) 당기말 현재 주요 관계기업과 공동기업의 요약재무정보는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

회사명	당기말				

	총자산	총부채	자본	영업수익	당기순손익
관계기업					
대신 부자만들기 사모1호	4,052,229	47,504	4,004,725	24	(7,728)
유리포커스사모증권1호	4,050,011	45,665	4,004,346	-	(7,751)
㈜리딩플러스	826,060	54,486	771,575	2,757	(429,795)
ABC Circle Myanmar CO. LTD	491,265	281,886	209,379	-	(27,919)
공동기업					
에이스리딩신기술투자조합1호	20,906,357	-	20,906,357	2,757	(71,955)
Leading Container Investment PTE. LTD	582,343	-	582,343	3,768	3,443

13. 유형자산

(1) 당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기					
	토지	건물	비품	사용권자산(*1)	기타유형자산	합계
기초	244,065	783,269	1,173,629	2,860,265	153,545	5,214,773
감가상각	-	(27,346)	(398,409)	(1,075,514)	(45,077)	(1,546,346)
취득	-	-	229,247	638,262	-	867,509
처분	-	-	-	(59,895)	-	(59,895)
환율차이 조정	-	-	4	-	-	4
기말	244,065	755,923	1,004,471	2,363,118	108,468	4,476,045
취득원가	244,065	1,093,863	6,770,963	3,431,567	224,771	11,765,229
감가상각누계액	-	(337,940)	(5,766,492)	(1,068,449)	(116,303)	(7,289,184)

(*1)회계정책의 변경으로 인해 기초장부금액을 인식하였습니다.

(단위: 천원)

구분	전기				
	토지	건물	비품	기타유형자산	합계
기초	244,065	810,616	1,293,209	198,499	2,546,389
감가상각	-	(27,347)	(430,507)	(44,954)	(502,808)
취득	-	-	310,927	-	310,927
기말	244,065	783,269	1,173,629	153,545	2,354,508
취득원가	244,065	1,093,863	6,541,716	224,771	8,104,415
감가상각누계액	-	(310,594)	(5,368,087)	(71,226)	(5,749,907)

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

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

(단위 : 천원)	
구분	당기말
부동산	1,779,163
차량운반구	583,956
합계	2,363,118

당기 중 감소된 사용권자산은 497,147천원입니다.

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

(단위 : 천원)	
구분	당기
사용권자산의 감가상각비	
부동산	754,550
차량운반구	320,964
합계	1,075,514
리스부채에 대한 이자비용	80,390
단기리스료	84,473
단기리스가 아닌 소액자산 리스료	12,340
리스부채 측정치에 포함되지 않은 변동리스료	-

14. 무형자산

(1) 당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			
	소프트웨어	회원권(*1)	영업권	합계
기초	135,947	1,252,079	100,959	1,488,984
취득	128,436	-	-	128,436
상각비	(53,748)	-	-	(53,748)
기말	210,636	1,252,079	100,959	1,563,673
취득원가	2,593,446	2,682,082	100,959	5,376,487
상각누계액	(2,382,810)	-	-	(2,382,810)
손상차손누계액	-	(1,430,003)	-	(1,430,003)

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

(단위: 천원)

구분	전기				

	개발비	소프트웨어	회원권(*1)	영업권	합계
기초	-	182,659	1,452,079	100,958	1,735,696
취득	-	4,125	-	-	4,125
처분	-	-	(200,000)	-	(200,000)
상각비	-	(50,837)	-	-	(50,837)
기말	-	135,947	1,252,079	100,958	1,488,984
취득원가	2,555,546	2,441,138	2,682,082	100,958	7,779,724
상각누계액	(2,459,065)	(2,305,191)	-	-	(4,764,256)
손상차손누계액	(96,481)	-	(1,430,003)	-	(1,526,484)

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

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

15. 기타금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미수금	19,956,672	13,959,782
손실충당금	(101,158)	(178,774)
미수수익	2,088,757	2,230,146
보증금	991,226	929,080
합계	22,935,497	16,940,234

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	178,774	267,584
기타대손상각비환입	(77,616)	(88,810)
기말	101,158	178,774

16. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
선급금	536,824	196,660

선급비용	116,293	116,837
기타	333,744	92,023
합계	986,861	405,520

17. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
위탁자예수금	2,296,274	1,977,589
장내파생상품거래예수금	31,472	97,380
저축자예수금	2,868	2,351
집합투자증권투자자예수금	219,409	211,936
해외예수금	1,122,985	1,346,304
기타예수금	64,747	1,023
합계	3,737,755	3,636,583

18. 차입부채

(1) 당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	차입처	이자율(%)	당기말	전기말
환매조건부매도	KB증권	1.1	5,200,000	28,500,000
은행차입금	수협은행/우리은행	4.44~4.49	5,000,000	-
전환사채 (*1)	에이스투자금융	5.5	3,000,000	-
사채할인발행차금			(125,842)	-
합계			13,074,158	28,500,000

(*1) 당기 리딩에이스캐피탈이 발행한 전환사채 입니다.

(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 매도청권권(Call Option)과 사채권자의 전환권이 동일한 날에 행사된 경우, 매도청구권자의 매도청구권(Call option)이 우선함.

19. 충당부채

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	233,096	227,806
전입	5,427	5,290
기말	238,523	233,096

20. 퇴직급여

(1) 확정급여제도

1) 당기말과 전기말 현재 순확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	190,724	84,095
연결재무상태표상 순확정급여부채	190,724	84,095

2) 당기와 전기 중 확정급여채무의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초금액	84,095	59,312
당기근무원가	79,984	129,538
이자비용	1,720	1,840
재측정요소:		
- 경험적조정으로 인한 보험수리적손익	205	(37,996)
제도에서의 지급액:		
- 급여의 지급	24,720	(68,599)
보고기간 말 금액	190,724	84,095

(2) 확정기여제도

연결회사는 전기 이전 확정기여형 퇴직급여제도를 도입하였습니다. 이에 따라 당기 및 전기 중 확정기여제도와 관련하여 비용으로 인식한 금액은 각각 1,271,181천원, 1,068,614천원 입니다.

21. 기타금융부채

(1) 당기말과 전기말 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미지급금	19,858,254	12,766,139
미지급비용	5,312,611	7,823,268
리스부채	2,376,846	-
비지배지분	9,822,244	13,229,730
합계	37,369,955	33,819,137

(2) 당기말 현재 연결회사의 리스부채의 계약상 만기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)	
구분	당기말
1년 이하	1,111,894
1년 초과 ~ 3년 이하	1,152,520
3년 초과 ~ 5년 이하	112,432
합계	2,376,846

22. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
선수금	305,237	339,910
선수수익	708,703	506,849
제세예수금	428,905	403,107
기타	1,010,270	1,221,954
합계	2,453,116	2,471,820

23. 자본

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

(단위: 주, 천원)

구분	당기말	전기말
수권 주식수	400,000,000	400,000,000
1주당 액면가액(원)	350	350
발행한 주식수(*1)	133,860,186	133,860,186
자본금	46,851,065	46,851,065

(*1) 전액 보통주로 구성되어 있습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 자본잉여금 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
주식발행초과금	11,696,131	11,696,131
전환권대가	575,716	-
기타자본잉여금	223,754	231,820
합계	12,495,602	11,927,951

(3) 당기말과 전기말 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
자기주식	(138,901)	(110,901)

(4) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
기타포괄손익-공정가치측정채무상품평가손익	-	108,092

확정급여제도의 재측정요소	(12,549)	10,077
해외사업환산손익	(146,242)	(1,053,368)
합계	(158,791)	(935,199)

(5) 이익잉여금

1) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
법정적립금	1,135,832	708,225
임의적립금	1,000,000	1,000,000
대손준비금	268,627	58,503
미처분이익잉여금	67,459,714	60,518,923
합계	69,864,173	62,285,651

2) 당기와 전기 중 미처분이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	60,518,923	42,035,859
법정적립금 이입	(427,607)	(467,696)
대손준비금 적립	(210,124)	(46,545)
당기순이익	11,854,595	23,674,260
배당	(4,276,073)	(4,676,955)
기말	67,459,714	60,518,923

24. 대손준비금

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

1) 대손준비금 잔액

당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말

대손준비금 기 적립액	268,627	58,503
대손준비금 적립예정금액	115,964	210,124
대손준비금 잔액	384,591	268,627

2) 대손준비금 적립액 및 대손준비금 적립후 순이익

당기와 전기 중 대손준비금 적립액과 대손준비금 적립 후의 순이익 및 주당순이익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
지배기업 당기순이익(A)	11,854,595	23,674,260
대손준비금 적립예정금액(B)	115,964	210,124
대손준비금 적립후 순이익(C=A-B)	11,738,631	23,464,136
대손준비금 적립후 주당순이익	88원	176원

25. 수익

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
수수료수익		
수탁수수료	1,901,482	2,836,209
인수 및 주선수수료	5,736,347	7,252,385
집합투자증권취급수수료	727,135	3,508,817
집합투자증권운용보수	3,145,764	1,994,085
자산관리수수료	1,384,779	1,376,018
매수 및 합병수수료	19,592,091	29,280,528
기타수수료수익	4,896,753	1,236,875
소계	37,384,351	47,484,917
유가증권평가및처분이익		
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	17,521,922	27,754,024
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	6,427,382	1,500,719
소계	23,949,304	29,254,743
파생상품평가및거래이익		
매매목적파생상품거래이익	15,220,107	7,444,727
매매목적파생상품평가이익	582,921	-
소계	15,803,028	7,444,727

(단위: 천원)

구분	당기	전기
이자수익		
신용공여이자	-	18
예금이자	5,480	3,395
채권이자	1,602,315	5,082,217
증금예치금이자	364,469	229,633
양도성예금증서이자	84,427	-
금융기관예치금이자	572,377	452,487
양도성예금증서거래이익	3,384	1,628
대출금이자	2,743,601	1,238,221
환매조건부매수이자	95,942	341,843
기업어음증권이자	1,986	-
당기손익-공정가치측증금융자산이자	61,506	-
기타	974,294	1,588,295
소계	6,509,781	8,937,737
대출채권평가및처분이익		
대출채권평가이익	245,344	287,813
소계	245,344	287,813
외환거래이익		
외환차익	5,448	166,858
외화환산이익	165,878	107,264
소계	171,326	274,122
합계	84,063,135	93,684,059

(2) 연결회사는 수익과 관련해 손익계산서에 다음 금액을 인식하였습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
고객과의 계약에서 생기는 수익	74,635,224	47,484,917
기타 원천으로부터의 수익	9,427,911	46,199,142
총 수익	84,063,135	93,684,059

26. 비용

당기와 전기 중 영업으로부터 발생한 주요 영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
수수료비용		
매매수수료	453,243	479,220
송금수수료	8,295	7,199

투자자문수수료	83,764	-
기타수수료비용	742,695	807,401
소계	1,287,996	1,293,820
유가증권평가및처분손실		
당기손익-공정가치측정처분손실	16,721,356	19,945,340
당기손익-공정가치측정평가손실	355,128	986,705
소계	17,076,484	20,932,045
파생상품거래및평가손실		
매매목적파생상품거래손실	13,132,631	9,845,458
소계	13,132,631	9,845,458
이자비용		
차입금이자	75,640	799,620
투자자예탁금이용료	412,136	265,973
환매조건부매도이자	1,017,212	2,360,980
양도성증서거래손실	35,377	-
사채이자	88,115	-
기타	748,353	158,368
소계	2,376,833	3,584,941
외환거래손실		
외환차손	-	48,059
외화환산손실	65,188	91,430
소계	65,188	139,489
합계	33,939,133	35,795,753

27. 기타수익 및 기타비용

당기와 전기의 금융상품 관련 기타손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기타수익		
배당금수익	2,044,513	755,159
기타비용		
충당부채전입액	5,427	5,289
기타대손상각비	251,337	-
합계	256,764	5,289

28. 종업원급여

당기와 전기 중 종업원급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
단기종업원급여	21,135,862	25,534,976
퇴직급여	1,365,763	1,199,991
합계	22,501,625	26,734,967

29. 판매비와관리비

당기와 전기 중 판매비와관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
복리후생비	2,793,345	2,636,679
전산운용비	2,127,487	2,148,183
임차료	198,293	1,226,103
지급수수료	655,055	911,327
접대비	1,260,222	1,698,676
감가상각비	1,546,347	502,808
연수비	25,108	21,945
무형자산상각비	53,748	50,837
세금과공과금	1,106,563	653,100
회의비	709,162	556,214
인쇄비	19,408	16,493
여비교통비	199,683	178,080
차량유지비	350,504	348,438
소모품비	61,147	62,588
수도광열비	796,836	734,300
보험료	36,173	22,787
광고선전비	5,500	12,800
합계	11,944,581	11,781,358

30. 영업외손익

당기와 전기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
영업외수익		
유형자산처분이익	207	-
지분법이익	1,779	-
종속기업투자주식처분이익	182,796	-
기타대손상각비환입	13,882	88,810

기타영업외수익	10,704	-
잡이익	646,294	47,015
합계	855,662	135,825
영업외비용		
종속기업투자주식처분손실	1,430,154	-
관계기업투자지분처분손실	515,758	-
지분법손실	97,824	-
잡손실	12,886	20,487
합계	3,767,946	20,487

31. 법인세비용

(1) 당기와 전기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기법인세		
당기법인세 부담액	566,987	-
전기법인세의 조정사항	-	(10,518)
이연법인세		
일시적차이의 증감	3,650,941	(4,618,089)
자본에 직접 반영된 법인세비용	(131,894)	(30,488)
법인세비용	4,086,034	(4,659,095)

(2) 당기와 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	16,264,585	20,237,191
적용세율에 따른 세부담액	3,578,209	4,452,182
조정사항		
비공제손익	247,629	356,225
과거에 미인식한 일시적차이의 이연법인세인식	-	(9,050,919)
이연법인세 미인식 일시적차이의 변동	-	108,179
이연법인세 미인식 이월결손금 공제	-	-
기타	260,196	(524,762)
법인세비용	4,086,034	(4,659,095)
유효세율(*1)	25.12%	-

(*1) 전기의 유효세율은 부(-)이므로 산출하지 않았습니다.

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
이연법인세자산		
12개월 후에 회수될 이연법인세자산	3,035,174	4,532,594
12개월 이내에 회수될 이연법인세자산	204,273	251,124
소계	3,239,447	4,783,718
이연법인세부채		
12개월 후에 결제될 이연법인세부채	523,102	26
12개월 이내에 결제될 이연법인세부채	1,749,196	165,603
소계	2,272,298	165,629
이연법인세자산(부채) 순액	967,149	4,618,089

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

(단위: 천원)

구분	당기				
	기초잔액(*1)	감소	증가	기말잔액	이연법인세자산(부채)
당기손익인식-공정가치측정금융자산	(210,046)	627,953	(5,997,436)	(6,835,435)	(1,503,796)
외화환산손익	(5,795)	(5,795)	(100,690)	(100,690)	(22,152)
유・무형자산	481,754	79,551	130,056	532,259	117,097
종속기업투자	116,288	-	-	116,288	25,583
매도가능금융자산	5,425,433	5,050,000	-	375,433	82,595
선수수익	249,863	249,863	-	-	-
미지급비용	567,088	567,088	558,467	558,467	122,863
미수수익	(153,345)	(153,345)	(28,135)	(28,135)	(6,190)
선급비용	(120)	-	-	(120)	(26)
사용권자산	-	-	(2,165,819)	(2,165,819)	(476,480)
리스부채	-	47,703	2,224,573	2,176,870	478,911
리스_임차료	-	-	58,121	58,121	12,787
전환권조정	-	(17,272)	(143,114)	(125,842)	(27,685)
파생상품자산	-	-	(839,649)	(839,649)	(184,723)
이월결손금	15,150,495	3,984,392	-	11,166,103	2,456,544
상계 전 총액기준에 의한 이연법인세자산					3,296,380
상계 전 총액기준에 의한 이연법인세부채					(2,221,052)
인식하지 아니한 이연법인세자산					108,179
기말 이연법인세자산					967,149

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

(단위: 천원)

구분	전기				
	기초잔액(*1)	감소	증가	기말잔액	이연법인세자산(부채)
주식평가손익	(285,649)	(1,194,390)	(1,118,787)	(210,046)	(46,210)
외화환산손익	(14,612)	(14,612)	(5,795)	(5,795)	(1,275)
유・무형자산	527,992	125,788	79,551	481,754	105,986
종속기업투자	33,893,644	33,777,356	-	116,288	25,583
매도가능금융자산	5,425,433	-	-	5,425,433	1,193,595
대출채권	-	-	(138,580)	(138,580)	(30,488)
선수수익	1,226,825	1,226,825	249,863	249,863	54,970
미지급비용	417,149	417,149	567,088	567,088	124,759
미수수익	(50,122)	(50,122)	(153,345)	(153,345)	(33,736)
기타	(120)	-	-	(120)	(26)
이월결손금	-	-	15,150,495	15,150,495	3,333,109
상계 전 총액기준에 의한 이연법인세자산					4,838,003
상계 전 총액기준에 의한 이연법인세부채					(111,735)
인식하지 아니한 이연법인세자산					108,179
기말 이연법인세자산					4,618,089

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

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

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

(단위: 천원)

내역	당기말	전기말
기타누적일시적 차이	491,721	491,721

32. 중단영업

연결회사의 종속기업 Leading Asia (Holdings) LTD는 전기 중 경영진과 주주의 승인에 의하여 종속기업의 영업을 중단하고 사업을 청산하였습니다. 이로 인해 Leading Asia (Holdings) LTD와 관련된 영업에 대한 손익은 중단영업으로 표시됐습니다.

(1) 중단영업의 손익

(단위: 천원)

구분	당기	전기
수익	-	8,960
비용	-	(198,971)
세전 중단영업손익	-	(190,011)
법인세비용	-	-
세후 중단영업손익	-	(190,011)

(2) 중단영업의 현금흐름

(단위: 천원)

구분	당기	전기
영업현금흐름	-	16,182
투자현금흐름	-	-
재무현금흐름	-	(3,377,398)
현금및현금성자산에대한 환율변화	-	-
총현금흐름	-	(3,361,216)

33. 주당순손익

(1) 당기와 전기의 기본주당손익 등의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)

구분	당기	전기
지배기업지분에 귀속되는 계속영업이익	11,854,595,443	23,864,271,347
지배기업지분에 귀속뒤는 중단영업손실	-	(190,011,431)
합계	11,854,595,443	23,674,259,916
가중평균유통보통주식수	133,564,335	133,627,286
기본주당순손익		
계속영업 기본주당순이익	89	179
중단영업 기본주당순손실	-	(1)

(2) 당기와 전기의 가중평균유통보통주식수의 산출내역은 다음과 같습니다.

1) 당기

(단위: 주)

구분	기간	주식수	가중치	가중평균주식수
기초	2019.04.01~2020.03.31	133,627,286	366/366	133,627,286
자기주식	2019.06.18~2020.03.31	(80,000)	288/366	(62,951)
합계				133,564,335

2) 전기

(단위: 주)

구분	기간	주식수	가중치	가중평균주식수
기초	2017.04.01~2018.03.31	133,627,286	365/365	133,627,286
합계				133,627,286

(3) 희석주당순손익

희석효과가 있는 잠재적 보통주식은 존재하지 않으며 희석주당손익은 기본주당순손익과 동일합니다.

34. 특수관계자거래

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

구분	당기말	전기말	소재국
유의적인 영향력을 행사하는 개인	대표이사	대표이사	한국
유의적인 영향력을 행사하는 기업	케이엘이스테이트(유)	케이엘이스테이트(유)	한국
	씨케이케이파트너스(유)	씨케이케이파트너스(유)	한국
관계기업	대신부자만들기 사모증권투자신탁 제1호	-	한국
	유리포커스사모증권펀드제1호	-	한국
	ABC Circle Myanmar CO. LTD(*1)	-	미얀마
	(주)리딩플러스(*2)	-	한국
공동기업	에이스리딩신기술투자조합1호	-	한국
	Leading Container Investment PTE. LTD(*3)	-	싱가폴
기타특수관계자	-	(주)리딩플러스(*2)	한국
	(주)리딩플러스대부	(주)리딩플러스대부	한국
	센텔라솔루션스(주)	센텔라솔루션스(주)	한국
	센텔라부동산중개법인(주)	-	한국
	㈜리얼핀	-	한국
	-	(주)리딩플러스 제일차	한국

(*1) 손자회사인 Leading Myanmar Holdings CO.LTD가 2019년 11월 19일 ABC Circle Myanmar CO. LTD에 $38,000 (지분율 29.69%)를 출자하였습니다.
(*2) 당기중 우선주 취득 및 주요경영진의 교류 등으로 유의적 영향력을 보유하게 되어 기타특수관계자에서 관계기업으로 재분류하였습니다.
(*3) 당기 중 자회사인 Coleading Holdings PTE. LTD가 출자한 회사로 다른 투자자와의 주주간계약에 따라 양 투자자가 협의하여 피투자회사의 경영에 관한 의사결정을 하고 있습니다.

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)					
구분	특수관계자명	당기말		전기말	
		수익 등	비용 등	수익 등	비용 등
관계기업	리딩REDI전문투자형사모투자신탁2호(*1)	1,485,082	-	-	-
	㈜리딩플러스	8,142	-	-	-
합계		1,493,224	-	-	-

(*1) 당기 중 취득 및 전액 처분으로 인해 당기말 현재 관계기업에서 제외되었으며 거래내역은 유의적 영향력을 상실하기 전까지의 거래금액입니다.

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

(단위:천원)					
구분	특수관계자명	당기말		전기말	
		채권 등	채무 등	채권 등	채무 등
기타특수관계자	(주)리딩플러스	-	-	3,290,623	-
	(주)리딩플러스 제일차	-	-	500,000	-
합계		-	-	3,790,623	-

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

1) 당기

(단위: 천원)

특수관계자구분	특수관계자명	자금 대여				배당금의 지급	출자
		기초	증가	감소	기말		
유의적인 영향력을 행사하는 개인	대표이사	-	-	-	-	75,520	-
유의적인 영향력을 행사하는 기업	씨케이케이파트너스(유)	-	-	-	-	1,280,364	-
관계기업	ABC Circle Myanmar CO. LTD(*1)	-	282,306	-	282,306	-	-
	대신부자만들기 사모증권투자신탁 제1호	-	-	-	-	-	1,978,704
	유리포커스사모증권펀드 제1호	-	-	-	-	-	989,261
	㈜리딩플러스	3,265,000	-	3,265,000	-	-	300,000
공동기업	에이스리딩신기술투자조합1호	-	-	-	-	-	2,100,000
	Leading Container	-	-	-	-	-	295,239

	Investment PTE. LTD(*2)						
기타특수관계자	센텔라솔루션스(주)	-	-	-	-	-	100,000
	㈜리딩플러스 제일차	500,000	1,000,000	1,500,000	-	-	-
	㈜리얼핀(*3)	-	4,700,000	-	4,700,000	-	-
합계		3,765,000	5,982,306	4,765,000	4,982,306	1,355,884	5,763,204

(*1) 손자회사 Leading Myanmar Holdings CO. LTD로부터의 자금대여입니다($ 235,000).
(*2) 자회사 Coleading Holdings PTE. LTD가 출자하였습니다.($255,000)
(*3) 자회사 리딩에이스캐피탈(주)로부터의 자금대여입니다.

지배기업은 당기 중 Leading금융플랫폼전문투자형사모투자신탁1호에 245백만원을 추가투입하였고 전기말 장부금액 1,207백만원과 당기 중 추가설정된 245백만원의 합계인 1,452백만원을 기중 환매함에 따라 특수관계가 해소되었습니다.

지배기업은 당기 중 리딩에머슨전문투자형부동산 6호 지분 전액을 종속기업인 리딩에이스캐피탈에 양도하였습니다.

당기 중 종속기업인 리딩에이스캐피탈이 센텔라솔루션즈로부터 에이스리딩신기술투자조합 1호의 지분 1,000백만원을 취득하였으며, 동 지분인수계약에 따라 공동업무집행조합원의 지위도 양수하였습니다.

2) 전기

(단위: 천원)

특수관계자구분	특수관계자명	자금 대여				배당금의 지급
		기초	증가	감소	기말	
유의적인 영향력을 행사하는 개인	대표이사	-	-	-	-	82,600
유의적인 영향력을 행사하는 기업	씨케이케이파트너스(유)	-	-	-	-	1,400,398
기타특수관계자	㈜리딩플러스	-	3,265,000	-	3,265,000	-
	㈜리딩플러스 제일차	-	500,000	-	500,000	-
합계		-	3,765,000	-	3,765,000	1,482,998

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

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
단기종업원급여	1,969,565	1,503,937
퇴직급여	487,890	298,438
합계	2,457,455	1,802,375

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

35. 우발부채와 약정사항

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

(단위: 천원)

금융기관	구분	약정한도액	사용액
한국증권금융㈜	일중자금거래	80,000,000	-
	증권유통금융융자	10,000,000	-
	담보금융지원대출	25,000,000	-
	채권유통금융(*1)	200,000,000	-
	기관운영자금대출	25,000,000	-
	할인어음	30,000,000	-
	소계	370,000,000	-
한국은행	일중RP거래	29,700,000	-
합계		399,700,000	-

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

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
위탁자유가증권	90,243,613	87,578,810
저축자유가증권	18,290	23,018
수익자유가증권	1,602,649,010	1,487,379,332
기타유가증권	8,099,791	9,000,449
합계	1,701,010,704	1,583,981,609

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

(단위: 천원)

제공자	당기말	전기말	보험내용
한화손해보험㈜	10,000,000	10,000,000	임원배상책임보험
삼성화재보험㈜	3,407,000	5,407,000	화재보험
서울보증보험㈜	20,680,000	26,600,000	신원보증보험
합계	34,087,000	42,007,000	

(4) 당기말 현재 회사는 인하브 하이텍Ⅱ오피성장 사모투자합자회사에 2020년 2월 27일 1,000백만원 투자약정한 상태로 현재 투자금액 643백만원입니다. 그리고 스타컨테이너트레이딩㈜의 사모사채 2,500백만원의 인수약정을 2019년 11월 29일 체결하여 800백만원의 이익참가부 사채를 인수하였고, 2020년 2월 11일 전액 회수하여 당기말 현재 사채 잔액은 없습니다. 또한, SV인베스트먼트㈜의 펀드에 3,000백만원 투자약정을 2019년 12월 16일 체결하였으며, 현재 300백만원 투자하였습니다. 구로에이텐 PFV 관련 5,000백만원은 2019년 3월 5일 체결한 Capital Call 형태의 한도대출입니다. 당기말 현재 대출금 잔액은 없습니다. 당기말 현재 회사는 역삼동 복합건물 후순위 PF대출 매입확약 7,000백만원, 나운티 주식회사에서 발행하는 제1회 보증사모사채 5,500백만원에 대한 채무보증계약, 주식회사 리얼핀이 발행하는 무기명식 이권부 보증 사모사채 2,000백만원에 대한 지급보증약정 및 현대엘리베이터(주) 보유 대출채권 5,000백만원의 매입 또는 주선확약을 보유하고 있습니다.

(5) 당기말 현재 회사는 회사의 종속기업인 리딩에이스캐피탈이 발행한 상환전환우선주 2,000백만원에 대해 상환전환우선주 투자자에 대하여 매도청구권(Call option)을 보유하고 있습니다.

(6) 당기말 현재 회사가 원고로 계류중인 민사소송사건은 1건으로, 소송가액은 880백만원입니다. 회사가 고소인으로 진행중인 형사사건은 1건으로, 내용은 사문서 위조 입니다. 회사가 피소되어 계류 중인 민사소송사건은 1건으로 소송가액은 14,990백만원입니다. 현재 계류중으로 결과에 대한 합리적인 예측이 불가능하다고 판단하였습니다.

36. 영업에서 창출된 현금흐름

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	16,264,585	20,047,179
비용(수익) 조정사항		
이자수익	(6,509,781)	(8,937,737)
이자비용	2,376,833	3,584,941
배당금수익	(2,044,513)	(755,159)
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	(7,010,303)	(1,500,719)
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	355,128	986,705
당기손익-공정가치측정대출채권평가이익	(245,344)	(287,813)
외화환산이익	(165,878)	(107,264)
외화환산손실	65,188	91,430
퇴직급여	94,583	131,378
임차료	-	19,202
감가상각비	1,546,347	502,808
무형자산상각비	53,748	50,837
기타대손상각비	251,336	-
기타대손상각비환입	(13,882)	(88,810)
종속기업투자주식처분이익	(182,796)	-

종속기업투자주식처분손실	1,430,154	-
관계기업투자지분처분손실	515,758	-
지분법이익	(1,779)	
지분법손실	97,824	-
유형자산처분이익	(207)	-
복구충당부채전입액	5,427	5,290
영업활동으로 인한 자산부채의 변동		
예치금의 증감	(798,481)	400,476
당기손익-공정가치측정금융자산의 증감	20,216,225	(53,780,522)
상각후원가측정금융자산의 증감	600,000	3,400,000
신용공여금의 증감	(491,859)	1,399
대출채권의 증감	(36,769,383)	(22,680,000)
미수금의 증감	(6,088,628)	4,439,169
미수수익의 증감	683,196	(923,372)
선급금 및 선급비용의 증감	(387,467)	270,888
투자자예수금의 증감	32,503	-
퇴직금의 지급	(17,387)	(68,599)
임차보증금	-	(24,086)
예수부채의 증감	-	(403,888)
미지급금 및 미지급비용의 증감	4,520,813	(6,750,417)
선수금 및 선수수익의 증감	447,788	(570,660)
제세금예수금의 증감	17,134	-
기타자산 및 기타부채의 증감	(761,065)	443,327
영업으로부터 창출된 현금흐름	(11,914,183)	(62,504,017)

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법정적립금의 이입	427,607	467,696
대여금상환에 따른 자기주식 취득	28,000	-
리스관련 자산 및 부채 인식	3,184,225	-

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

(단위: 천원)

구분	기초	재무활동 현금흐름에서 발생한 변동	기타 변동(*1)	기말
은행차입금의 증감	-	5,000,000	-	5,000,000
환매조건부매도의 증감	28,500,000	(23,300,000)	-	5,200,000
사채의 증감	-	3,000,000	(125,842)	2,874,158
리스부채의 증감	-	(1,077,784)	3,454,630	2,376,846

합계	28,500,000	(16,377,784)	3,328,788	15,451,004

(*1) 기타 변동에는 리스부채의 최초적용효과, 사채할인발행차금 금액이 포함되어 있습니다.

37. 비연결구조화기업에 대한 지분

(1) 비연결구조화기업의 성격, 목적, 활동 및 자금 조달 방법 등

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

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

(2) 비연결구조화기업에 대한 관여

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

(단위 : 천원)

구 분	투자펀드
비연결구조화기업의 총자산	194,059,510
재무상태표에 인식된 자산	
유가증권	12,503,648
합 계	12,503,648
최대노출금액(*1)	
투자자산	12,503,648
합 계	12,503,648
비연결구조화기업으로부터 손실	-

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

38. 비지배지분에 대한 정보

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

(단위 : 천원)

구분	당기			전기
	리딩자산운용(주)	리딩에이스캐피탈(주)	Leading ABC MFI	리딩자산운용(주)
비지배지분율	49.86%	9.09%	36.25%	49.86%
기초	3,791,762	2,000,000	163,158	2,909,718
당기순이익	328,735	-	-	1,032,014
기타포괄손익	(7,011)	-	-	19,560
종속기업지분변동	-	-	-	(169,530)
기말	4,113,486	2,000,000	163,158	3,791,762

39. 보고기간 후 사건

회사는 보고기간 종료일 후 유상증자를 실시하였으며, 상환전환우선주 대금은 2020년 6월 9일 납입되었습니다. 동 유상증자로 인해 신규로 발행한 주식수, 주당발행가액 및 유상증자금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	주식수	주당발행가액	유상증자금액
상환전환우선주	41,666,666주	1,200원	49,999,999

4. 재무제표

재 무 상 태 표

제21기 2019년 4월 1일부터 2020년 3월 31일까지
제20기 2018년 4월 1일부터 2019년 3월 31일까지
제19기 2017년 4월 1일부터 2018년 3월 31일까지

리딩투자증권 주식회사 (단위 : 원)

과목	제21기	제20기	제19기
자산			
I. 현금및예치금	43,646,095,427	58,145,875,649	81,777,351,269
II. 당기손익인식금융자산	-	-	8,013,149,570
III. 당기손익-공정가치측정금융자산	41,375,530,976	55,657,614,321	-
IV. 매도가능금융자산	-	-	3,394,729,429
V. 만기보유금융자산	-	-	4,000,000,000
VI. 대출채권	19,514,073,729	13,294,019,200	10,549,979,325
VII. 종속기업투자	27,751,873,200	19,530,904,000	4,969,646,107
VIII. 관계기업투자	4,367,965,270		
IX. 유형자산	3,862,964,804	2,205,054,888	2,356,772,619
X. 무형자산	1,460,740,893	1,388,025,615	1,634,736,994
XI. 기타금융자산	21,567,758,153	16,501,884,225	19,846,059,533
XII. 기타자산	627,619,902	407,158,398	683,741,516
XIII. 이연법인세자산	1,177,213,838	4,618,089,288	-
XIV. 당기법인세자산	38,359,539	1,882,482,670	-
자산 총계	165,390,195,731	173,631,108,254	137,226,166,362
부채			
I. 예수부채	3,737,754,791	3,636,582,840	3,949,040,497
II. 차입부채	5,200,000,000	28,500,000,000	1,399,325
III. 충당부채	238,522,888	233,095,603	227,806,135
IV. 기타금융부채	27,005,562,750	20,563,094,104	27,416,845,127
V. 기타부채	1,585,803,505	1,949,398,403	2,574,031,459
VI. 당기법인세부채	-	-	2,332,246,700
부채 총계	37,767,643,934	54,882,170,950	36,501,369,243
자본			
I. 자본금	46,851,065,100	46,851,065,100	46,851,065,100
II. 자본잉여금	11,749,392,345	11,749,392,345	11,749,392,345
III. 자본조정	(138,900,500)	(110,900,500)	(110,900,500)
IV. 기타포괄손익누계액	-	108,092,400	-

V. 이익잉여금 대손준비금 기적립액 (당기말: 268,627,024원 전기말: 58,502,916원) 대손준비금 적립 예정액 (당기: 115,964,055원 전기: 210,124,108원)	69,160,994,852	60,151,287,959	42,235,240,174
자본 총계	127,622,551,797	118,748,937,304	100,724,797,119
부채 및 자본 총계	165,390,195,731	173,631,108,254	137,226,166,362

* 별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

포 괄 손 익 계 산 서

제21기 2019년 4월 1일부터 2020년 3월 31일까지
제20기 2018년 4월 1일부터 2019년 3월 31일까지
제19기 2017년 4월 1일부터 2018년 3월 31일까지

리딩투자증권 주식회사 (단위 : 원)

과목	제21기	제20기	제19기
I. 영업수익	80,848,010,704	89,059,692,107	99,470,233,130
1. 수수료수익	35,047,086,627	43,414,543,090	36,623,857,890
2. 유가증권평가및처분이익	23,290,215,146	28,897,362,450	51,042,425,991
3. 파생상품평가및거래이익	15,558,362,191	7,444,727,100	4,506,905,427
4. 이자수익	4,415,692,734	8,071,016,079	6,354,523,292
5. 대출채권평가및처분이익	101,475,329	-	-
6..외환거래이익	171,326,077	103,326,590	201,337,474
7. 기타수익	2,263,852,600	1,128,716,798	741,183,056
II. 영업비용	64,183,684,487	71,240,243,606	61,483,094,864
1. 수수료비용	1,282,118,443	1,208,490,609	1,662,910,984
2. 유가증권평가및처분손실	16,939,409,073	20,854,080,525	13,685,359,982
3. 파생상품평가및거래손실	13,132,631,192	9,845,458,300	4,378,878,000
4. 이자비용	1,553,932,866	3,426,573,001	5,747,448,601
5. 외환거래손실	65,187,821	91,430,167	178,694,727
6. 종업원급여	20,533,933,222	24,977,756,331	24,796,354,608
7. 판매비와관리비	10,671,044,585	10,831,165,205	11,030,412,476
8. 기타비용	5,427,285	5,289,468	3,035,486
III. 영업이익	16,664,326,217	17,819,448,501	37,987,138,266
IV. 영업외수익	1,182,173,406	132,298,636	1,194,393,745
V. 영업외비용	527,695,597	17,839,310	216,737,606
VI. 법인세비용차감전순이익	17,318,804,026	17,933,907,827	38,964,794,405
VII. 법인세비용	4,033,023,981	(4,659,094,968)	5,579,229,967
VIII. 당기순이익	13,285,780,045	22,593,002,795	33,385,564,438

IX. 당기 법인세비용차감후 기타포괄손익	(108,092,400)	108,092,400	(9,327,721,371)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목:			
확정급여제도의 재측정요소	-	-	(206,255,109)
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목:			
기타포괄손익-공정가치측정채무상품평가손익	(108,092,400)	108,092,400	-
매도가능금융자산평가손익	-	-	11,390,455,874
매도가능금융자산평가손익의 재분류조정	-	-	(20,511,922,136)
IX. 총포괄이익	13,177,687,645	22,701,095,195	24,057,843,067
X. 주당순이익			
기본주당순이익	99	169	250
희석주당순이익	99	169	250

자 본 변 동 표

제21기 2019년 4월 1일부터 2020년 3월 31일까지
제20기 2018년 4월 1일부터 2019년 3월 31일까지
제19기 2017년 4월 1일부터 2018년 3월 31일까지

리딩투자증권 주식회사 (단위 : 원)

과 목	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익누계액	이익잉여금(결손금)	합계
2017년 4월 1일(전전기초)	46,851,065,100	11,696,131,348	(57,639,503)	9,852,808,161	10,729,880,094	79,072,245,200
당기순이익	-	-	-	-	33,385,564,438	33,385,564,438
확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	(206,255,109)	-	(206,255,109)
확정급여제도의 정산	-	-	-	(525,086,790)	525,086,790	-
매도가능금융자산평가손익	-	-	-	(9,121,466,262)	-	(9,121,466,262)
현금배당	-	-	-	-	(2,405,291,148)	(2,405,291,148)
주식매입선택권의 소멸	-	53,260,997	(53,260,997)	-	-	-
2018년 3월 31일(전전기말)	46,851,065,100	11,749,392,345	(110,900,500)	-	42,235,240,174	100,724,797,119
2018년 4월 1일(전기초)	46,851,065,100	11,749,392,345	(110,900,500)	-	42,235,240,174	100,724,797,119
당기순이익	-	-	-	-	22,593,002,795	22,593,002,795
기타포괄손익-공정가치측정채무상품평가손익	-	-	-	108,092,400	-	108,092,400
현금배당	-	-	-	-	(4,676,955,010)	(4,676,955,010)
2019년 3월 31일(전기말)	46,851,065,100	11,749,392,345	(110,900,500)	108,092,400	60,151,287,959	118,748,937,304
2019년 4월 1일(당기초)	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(당기말)	46,851,065,100	11,749,392,345	(138,900,500)	-	69,160,994,852	127,622,551,797

현 금 흐 름 표

제21기 2019년 4월 1일부터 2020년 3월 31일까지

제20기 2018년 4월 1일부터 2019년 3월 31일까지
제19기 2017년 4월 1일부터 2018년 3월 31일까지

리딩투자증권 주식회사 (단위 : 원)

과목	제 21기	제 20기	제19기
I.영업활동으로 인한 현금흐름	25,870,098,372	(32,502,078,067)	(3,334,973,261)
영업활동에서 창출된 현금흐름	19,018,076,368	(33,667,812,018)	(5,116,395,613)
이자의 수취	4,321,125,191	6,939,055,429	6,277,419,436
이자의 지급	(1,493,368,128)	(3,426,573,786)	(5,747,816,570)
배당금의 수취	2,180,141,810	1,857,463,598	2,005,409,056
법인세의 환급(납부)	1,844,123,131	(4,204,211,290)	(753,589,570)
II.투자활동으로 인한 현금흐름	(12,898,666,637)	(14,647,792,553)	83,603,958,159
매도가능금융자산의 취득	-	-	(689,412,870)
매도가능금융자산의 처분	-	-	49,508,541,150
만기보유금융자산의 취득	-	-	(4,000,000,000)
종속기업투자주식의 취득	(23,054,450,000)	(17,931,000,000)	(1,599,904,000)
종속기업투자주식의 처분	13,693,400,000	3,359,468,207	41,364,441,296
관계기업투자주식의 취득	(19,767,965,270)	-	-
관계기업투자주식의 처분	16,487,413,469	-	-
유형자산의 취득	(126,550,790)	(280,276,560)	(830,788,961)
무형자산의 취득	(126,170,000)	(4,125,000)	(157,059,256)
무형자산의 처분	-	200,000,000	-
대여금의 감소	-	8,140,800	8,140,800
기타보증금의 증가	(4,344,046)	-	-
III.재무활동으로 인한 현금흐름	(28,435,571,345)	23,821,645,665	(2,487,109,595)
차입부채의 순증감	(23,300,000,000)	28,498,600,675	(81,818,447)
리스부채의 상환	(859,498,193)	-	-
배당금의 지급	(4,276,073,152)	(4,676,955,010)	(2,405,291,148)
IV.현금및현금성자산의 순증감 (I + II + III)	(15,464,139,610)	(23,328,224,955)	77,781,875,303
V.기초 현금및현금성자산	55,728,112,834	79,056,273,421	1,273,861,452
VI.현금및현금성자산의 환율변동효과	165,877,836	64,368	536,666
VII.기말 현금및현금성자산	40,429,851,060	55,728,112,834	79,056,273,421

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 27-8입니다.

당기말과 전기말 현재 주주 및 지분율 현황은 다음과 같습니다.

주주명	당기말		전기말	
	주식수(주)	지분율(%)	주식수(주)	지분율(%)
씨케이케이파트너스(유)	40,011,360	29.89	40,011,360	29.89
공무원연금관리공단	-	-	13,165,095	9.83
디와이엘디제이차 유한회사	12,243,575	9.15	-	-
㈜한국일보사	12,494,182	9.33	12,494,182	9.33
우리사주조합	8,899,142	6.65	195,320	0.15
이금화	8,808,045	6.58	8,808,045	6.58
한국교직원공제회	-	-	8,776,730	6.56
㈜대업스포츠	8,178,270	6.11	8,178,270	6.11
케이디비생명보험㈜	-	-	5,441,572	4.07
기타주주	43,225,612	32.29	36,789,612	27.48
합계	133,860,186	100.00	133,860,186	100.00

2. 중요한 회계정책

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

2.1 재무제표 작성 기준

회사는 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제13조 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.

2.2 회계정책과 공시의 변경

2.2.1 회사가 채택한 제・개정 기준서 및 해석서

회사는 2019년 4월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정된 기업회계기준서 및 기업회계기준해석서(이하 "기준서" 및 " 해석서"라 함)를 신규로 적용하였습니다.

(1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 개정
부의 보상을 수반하는 일부 중도상환 가능한 금융자산을 상각후원가로 측정될 수 있도록 개정하였으며, 상각후원가로 측정되는 금융부채가 조건변경 되었으나 제거되지는 않은 경우 변경으로 인한 효과는 당기손익으로 인식되어야 합니다. 동 개정사항은 2019 년 4 월 1 일 이후 시작하는 회계연도 후부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 개정
확정급여제도의 변경으로 제도의 개정, 축소, 정산이 되는 경우 제도의 변경 이후 회계기간의 잔여기간에 대한 당기근무원가 및 순이자를 산정하기 위해 순확정급여부채(자산)의 재측정에 사용된 가정을 사용합니다. 또한, 자산인식상한의 영향으로 이전에 인식하지 않은 초과적립액의 감소도 과거근무원가나 정산손익의 일부로 당기손익에 반영합니다. 개정내용은 2019년 4월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도 이후 발생한 제도의 개정, 축소, 정산에 전진적으로 적용합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(3) 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 개정
관계기업이나 공동기업에 대한 다른 금융상품(지분법을 적용하지 않는 금융상품)이 기업회계기준서 제1109호의 적용대상임을 명확히 하였으며, 관계기업이나 공동기업에 대한 순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분의 손상 회계처리에 대해서는 기업회계기준서 제1109호를 우선하여 적용하도록 개정하였습니다. 동 개정사항은 2019년 4 월 1 일 이후 시작하는 회계연도 후부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 또한, 이 기준서의 최초 적용 시 기업회계기준서 제1109호의 경과규정을 적용하여 비교정보의 재작성이 요구되지 않으며, 소급적용으로 인한 효과는 최초 적용일의 기초이익잉여금(또는 적절한 다른 자본요소)에 반영합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(4) 기업회계기준해석서 제2123호 '법인세 처리의 불확실성' 제정
제정된 해석서는 기업이 적용한 법인세 처리가 과세당국에 의해 인정될지에 대한 불확실성이 존재하는 경우 당기법인세와 이연법인세 인식 및 측정에 적용하며, 법인세처리 불확실성의 회계단위와 재평가가 필요한 상황 등에 대한 지침을 포함하고 있습니다. 해석서는 2019년 4월 1일부터 적용되며 비교재무제표를 소급 재작성하거나 최초 적용연도 기초에 변경 효과를 반영하는 방법 중 선택할 수 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(5) 기업회계기준서 제1116호 '리스' 제정
회사는 2019년 4월 1일에 기업회계기준서 제1116호 '리스'를 최초 적용하였습니다.

기업회계기준서 제1116호에서는 단일 리스이용자 회계모형을 도입하였고, 그 결과 회사는 리스이용자로서 기초자산에 대한 사용권을 나타내는 사용권자산을 인식하고 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식합니다. 리스제공자 회계모형은 이전의 회계정책과 유사합니다.

비교 표시되는 재무정보는 이전에 보고된 것과 같이 기업회계기준서 제1017호 '리스'와 관련 해석서를 적용하였으며 재작성되지 않았습니다. 회계정책 변경의 구체적인 사항은 아래에 공시하였습니다.

① 리스의 정의

종전에 회사는 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정'을 적용하여 계약 약정일에 약정이 리스인지 또는 리스를 포함하는지를 결정하였습니다. 회사는 이제 새로운 리스 정의에 기초하여 계약이 리스인지 또는 리스를 포함하는지 평가합니다. 기업회계기준서 제1116호에 따르면 계약에서 대가와 교환하여 식별되는 자산의 사용 통제권을 일정기간 이전하면 계약이 리스이거나 리스를 포함합니다.

기업회계기준서 제1116호의 최초 적용일에 회사는 계약이 리스인지 다시 판단하지 않는 실무적 간편법을 적용하기로 선택하였습니다. 회사는 종전에 리스로 식별된 계약에만 기업회계기준서 제1116호를 적용하였습니다. 기업회계기준서 제1017호와 기업회계기준해석서 제2104호에 따라 리스로 식별되지 않은 계약이 리스인지는 다시 평가하지 않았습니다. 그러므로 기업회계기준서 제1116호에 따른 리스 정의는 2019년 4월 1일 이후 체결되거나 변경된 계약에만 적용되었습니다.

리스요소를 포함하는 계약의 약정일이나 재평가일에 회사는 각 리스요소와 비리스요소의 상대적 개별 가격에 기초하여 계약 대가를 배분해야 합니다. 그러나 회사는 리스이용자에 해당하는 리스 계약에서는 비리스요소를 분리하지 않는 실무적 간편법을 선택하였고, 리스요소와 비리스요소를 하나의 리스요소로 보아 회계처리할 것입니다.

② 리스이용자

회사는 건물 및 차량운반구의 일부 자산을 리스하고 있습니다.

회사는 리스이용자로서 종전에 리스가 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는지에 따라 리스를 운용리스나 금융리스로 분류하였습니다. 기업회계기준서 제1116호에 따르면 회사는 대부분의 리스에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 즉, 대부분의 리스가 재무상태표에 표시됩니다.

그러나 회사는 일부 소액 기초자산 리스에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식하지 않기로 선택하였습니다. 회사는 이 리스에 관련되는 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액 기준에 따라 비용으로 인식합니다. 회사는 사용권자산을 재무상태표의 유형자산에 표시하며, 사용권자산의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분	유형자산		
	건물	기타 유형자산	합 계
당기초	1,979,643	517,957	2,497,600
당기말	1,413,840	525,565	1,939,405

회사는 리스부채를 재무상태표의 기타금융부채 항목에 표시합니다.

가) 유의적인 회계정책
회사는 리스개시일에 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 사용권자산은 최초 인식시 원가로 측정하고, 후속적으로 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하고, 리스부채의 재측정에 따른 조정을 반영하여 측정합니다.

리스부채는 최초 인식 시 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 측정합니다. 현재가치 측정 시 리스의 내재이자율로 리스료를 할인하되, 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 회사의 증분차입이자율로 리스료를 할인합니다. 회사는 일반적으로 증분차입이자율을 할인율로 사용합니다.

리스부채는 후속적으로 리스부채에 대하여 인식한 이자비용만큼 증가하고, 리스료의지급을 반영하여 감소합니다. 지수나 요율(이율)의 변동, 잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액의 변동, 매수선택권이나 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한지나 종료선택권을 행사하지 않을 것이 상당히 확실한지에 대한 평가의 변동에 따라 미래 리스료가 변경되는 경우에 리스부채를 재측정합니다.

회사는 연장선택권을 포함하는 일부 리스계약에 대한 리스기간을 결정할 때 판단을 적용합니다. 회사가 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한지에 대한 평가는 리스기간에 영향을 주기 때문에 리스부채와 사용권자산의 금액에 유의적인 영향을 미칩니다.

나) 경과 규정
회사는 종전에 기업회계기준서 제1017호에 따라 건물과 차량운반구 일부를 운용리스로 분류하였습니다. 전환시점에 기업회계기준서 제1017호에 따라 운용리스로 분류된 리스에 대하여 2019년 4월 1일 현재 회사의 증분차입이자율로 할인한 잔여 리스료의 현재가치로 리스부채를 측정합니다.

회사는 사용권자산을 리스부채와 동일한 금액으로 측정하며, 다른 모든 리스에 이 방법을 적용합니다.

회사는 종전에 기업회계기준서 제1017호에 따라 운용리스로 분류한 리스에 기업회계기준서 제1116호를 적용할 때, 다음의 실무적 간편법을 적용합니다.
・리스기간이 12개월 이내인 리스에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식하지 않는 면제규정을 적용합니다.
・최초 적용일의 사용권자산 측정치에서 리스개설직접원가를 제외합니다.
・계약이 리스 연장 또는 종료 선택권을 포함한다면 리스기간을 결정할 때 사후판단을 사용합니다.

③ 재무제표에 미치는 영향

가) 전환시점에 미치는 영향
기업회계기준서 제1116호의 전환시점에 회사는 사용권자산 및 리스부채를 추가로 인식하였으며, 전환시점에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	금액
유형자산으로 표시한 사용권자산	2,497,600
리스부채	2,439,478

운용리스로 분류하였던 리스에 대한 리스부채를 측정할 때, 회사는 2019년 4 월 1일의 증분차입이자율을 사용하여 리스료를 할인하였습니다. 적용된 가중평균 증분차입이자율은 2.493% ~ 3.174%입니다.

나) 전환기간에 미치는 영향
기업회계기준서 제1116호를 최초 적용한 결과, 회사는 종전에 운용리스로 분류하였던 리스에 대하여 2020년 03월 31일 현재 사용권자산으로 1,939,405천원을 인식하였고, 리스부채로 1,924,497천원을 인식하였습니다.

또한, 기업회계기준서 제1116호에 따른 리스에 관련하여 회사는 운용리스비용 대신에 감가상각비와 이자비용을 인식하였습니다. 회사는 이 리스에 대하여 2020년 03월 31일로 종료되는 당기 동안 감가상각비 857,664천원 및 이자비용 66,628천원을 인식하였습니다.

(6) 연차개선 2015-2017

① 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'
공동영업과 관련된 자산에 대한 권리와 부채에 대한 의무를 보유하다가 해당 공동영업(사업의 정의 충족)에 대한 지배력을 획득하는 것은 단계적으로 이루어지는 사업결합이므로 취득자는 공동영업에 대하여 이전에 보유하고 있던 지분 전부를 재측정합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

② 기업회계기준서 제1111호 '공동약정'
공동영업에 참여는 하지만 공동지배력을 보유하지 않은 공동영업 당사자가 공동영업에 대한 공동지배력을 획득하는 경우 공동영업에 대하여 이전에 보유하고 있던 지분은 재측정하지 않습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

③ 기업회계기준서 제1012호 '법인세'
기업회계기준서 제1012호 문단 57A의 규정(배당의 세효과 인식시점과 인식항목을 규정)은 배당의 법인세효과 모두에 적용되며, 배당의 법인세효과를 원래 인식하였던 항목에 따라 당기손익, 기타포괄손익 또는 자본으로 인식하도록 개정되었습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

④ 기업회계기준서 제1023호 '차입원가'
적격자산을 의도된 용도로 사용(또는 판매) 가능하게 하는 데 필요한 대부분의 활동이 완료되면, 해당 자산을 취득하기 위해 특정 목적으로 차입한 자금을 일반차입금에 포함한다는 사실을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2.2.2 회사가 적용하지 않은 제・개정 기준서

제정 또는 공표되었으나 아직 시행되지 않아 당사가 채택하지 않은 한국채택국제회계기준의 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

① 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시', 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' 개정 - 중요성의 정의

'중요성의 정의'를 명확히 하고 기준서 제1001호와 제1008호를 명확해진 정의에 따라 개정하였습니다. 중요성 판단 시 중요한 정보의 누락이나 왜곡표시뿐만 아니라 중요하지 않은 정보로 인한 영향과 회사가 공시할 정보를 결정할 때 정보이용자의 특성을 고려하도록 하였습니다. 동 개정사항은 2020년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

② 국제회계기준해석위원회의 안건 결정: 리스기간

IFRS해석위원회는 2019년 12월 16일에 '리스기간과 임차자산개량권의 내용연수'에대한 해석을 발표하였습니다. 본 해석은 갱신가능리스와 해지가능리스의 산정방법과옮길수 없는 리스개량의 내용연수는 관련 리스기간에 따라 제한되는지를 다루었습니다. 동 개정사항은 2020년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

③ 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 사업의 정의

개정된 사업의 정의에서는, 취득한 활동과 자산의 집합을 사업으로 판단하기 위해서는 산출물의 창출에 함께 유의적으로 기여할 수 있는 능력을 가진 투입물과 실질적인과정을 반드시 포함하도록 하였고 원가 감소에 따른 경제적 효익은 제외하였습니다. 이와 함께 취득한 총자산의 대부분의 공정가치가 식별가능한 단일 자산 또는 자산집합에 집중되어 있는 경우, 취득한 활동과 자산의 집합은 사업이 아닌, 자산 또는 자산의 집합으로 결정할 수 있는 선택적 집중테스트가 추가되었습니다. 동 개정사항은 2020년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 연결회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

④ 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 이자율지표 개혁

개정 기준서에서는 이자율지표 개혁 움직임으로 인한 불확실성이 존재하는 동안 위험회피회계 적용과 관련하여 미래 전망 분석 시 예외규정을 적용토록 하고 있습니다.예외규정에서는 기존 이자율지표를 준거로 하는 예상현금흐름의 발생가능성이 매우 높은지, 위험회피대상항목과 위험회피수단 사이의 경제적 관계가 있는지, 양자간에 높은 위험회피효과가 있는지를 평가할 때, 위험회피대상항목과 위험회피수단이 준거로 하고 있는 이자율지표는 이자율지표 개혁의 영향으로 바뀌지 않는다고 가정합니다. 해당기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2.3 종속기업, 공동기업 및 관계기업

회사의 재무제표는 한국채택국제회계기준 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표입니다. 종속기업, 공동기업 및 관계기업 투자는 직접적인 지분투자에 근거하여 원가로 측정하고 있으며, 다만 한국채택국제회계기준으로의 전환일 시점에는 전환일 시점의 과거회계기준

에 따른 장부금액을 간주원가로 사용했습니다. 또한, 종속기업, 공동기업 및 관계기업으로부터 수취하는 배당금은 배당에 대한 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.4 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

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

(2) 외화거래와 보고기간 말의 환산

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

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

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

2.5 금융자산

(1) 분류

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

금융자산은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에근거하여 분류합니다.

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

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

(2) 측정

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

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

① 채무상품

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

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

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

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

② 지분상품

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

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 포괄손익계산서에 '유가증권평가및처분이익 또는 유가증권평가및처분손실'로 표시합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정

하는 지분상품에 대한 손상차손(환입)은 별도로 구분하여 인식하지 않습니다.

(3) 손상

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

(4) 인식과 제거

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

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

(5) 금융상품의 상계

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

2.6 파생상품

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

2.7 유형자산

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

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

과목	추정 내용연수
건물	40년
차량운반구	5년
비품	5년

기타유형자산	5년
사용권자산	2~5년

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

2.8 무형자산

영업권은 원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시되고 있습니다.

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

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

과목	추정 내용연수
개발비	5년
소프트웨어	5년

2.9 비금융자산의 손상

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

2.10 금융부채

(1) 분류 및 측정

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

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

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

(2) 제거

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

2.11 충당부채

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

2.12 당기법인세 및 이연법인세

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

법인세비용은 보고기간 말 현재 제정됐거나 실질적으로 제정된 세법을 기준으로 측정됩니다.

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

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

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

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

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

2.13 종업원급여

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

2.14 수익인식

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

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

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

(1) 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

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

(2) 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료

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

2.15 리스

주석 2.2.1(5)에서 설명한 것처럼 회사는 리스에 대한 회계정책을 변경하였습니다.

전기말 현재 회사가 리스이용자로서 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하는 경우 유형자산의 리스를 금융리스로 분류하였습니다. 금융리스의 경우 리스약정일에 측정된 최소리스료의 현재가치와 리스자산의 공정가치 중 작은 금액을 리스기간 개시일에 금융리스자산으로 인식하였습니다. 상응하는 리스료 지급의무는 금융원가를 차감한 순액으로 부채에 포함

하였습니다. 각 리스료는 리스부채와 금융원가로 배분하였습니다. 금융원가는 매기 부채의 잔액에 대하여 일정한 기간이자율이 산출되도록 리스기간에 걸쳐 당기손익으로인식하였습니다. 금융리스로 취득한 유형자산은 리스기간 종료시점까지 자산의 소유권을 획득할 것이 확실하지 않다면 리스기간과 자산의 내용연수 중 짧은 기간에 걸쳐 감가상각하였습니다.

2018년 회계연도까지는 유형자산의 리스를 금융리스 또는 운용리스로 분류하였습니다. 운용리스에 따른 리스료(리스제공자로부터 받은 인센티브를 제외한 순액)는 리스기간에 걸쳐 정액으로 당기손익으로 인식하였습니다.

2019년 4월 1일부터 회사는 리스된 자산을 사용할 수 있는 리스개시일에 사용권자산과 이에 대응하는 부채를 인식합니다.

리스에서 생기는 자산과 부채는 최초에 현재가치기준으로 측정합니다. 리스부채는 다음 리스료의 순현재가치를 포함합니다.

- 받을 리스 인센티브를 차감한 고정리스료(실질적인 고정리스료 포함)
- 개시일 현재 지수나 요율을 사용하여 최초 측정한, 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료
- 잔존가치보증에 따라 회사(리스이용자)가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 회사(리스이용자)가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 회사(리스이용자)의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

또한 리스부채의 측정에는 상당히 확실한(reasonably certain) 연장선택권에 따라 지급될 리스료를 포함합니다.

리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우 그 이자율로 리스료를 할인합니다. 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자가 비슷한 경제적 환경에서 비슷한 기간에 걸쳐 비슷한 담보로 사용권자산과 가치가 비슷한 자산을 획득하는 데 필요한 자금을 차입한다면 지급해야 할 이자율인 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

회사는 지수나 요율에 따라 달라지는 변동리스료의 경우 지수나 요율이 유효할 때까지 리스부채에 포함하지 않는 변동리스료의 잠재적 미래 증가 위험에 노출되어 있습니다. 지수나 요율에 따라 달라지는 리스료의 조정액이 유효한 시점에서 리스부채를 재평가하고 사용권자산을 조정합니다.

각 리스료는 리스부채의 상환과 금융원가로 배분합니다. 금융원가는 각 기간의 리스부채 잔액에 대하여 일정한 기간 이자율이 산출되도록 계산된 금액을 리스기간에 걸쳐 당기손익으로 인식합니다.

사용권자산은 다음 항목들로 구성된 원가로 측정합니다.

- 리스부채의 최초 측정금액
- 받은 리스 인센티브를 차감한 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료
- 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가

- 복구원가의 추정치

사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지의 기간동안 감가상각합니다. 회사가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 (reasonably certain) 경우 사용권자산은 기초자산의 내용연수에 걸쳐 감가상각합니다.

2.16 재무제표 승인

회사의 재무제표는 2020년 6월 10일자로 이사회에서 승인됐으며, 정기주주총회에서수정승인될 수 있습니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

재무제표 작성에는 미래에 대한 가정 및 추정이 요구되며 경영진은 회사의 회계정책을 적용하기 위해 판단이 요구됩니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에 비추어 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 고려하여 이루어집니다. 회계추정의 결과가 실제 결과와 동일한 경우는 드물 것이므로 중요한 조정을 유발할 수 있는 유의적인 위험을 내포하고 있습니다.
다음 회계연도에 자산 및 부채 장부금액의 조정에 영향을 미칠 수 있는 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다.

(1) 법인세

회사의 과세소득에 대한 법인세는 다양한 국가의 세법 및 과세당국의 결정을 적용하여 산정되므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다(주석 31 참조).
(2) 금융상품의 공정가치

활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 원칙적으로 평가기법을 사용하여 결정됩니다. 회사는 보고기간 말 현재 중요한 시장상황에 기초하여 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다(주석 5 참조).

(3) 금융자산의 손상

주석 2.5에 공시된 바와 같이 기준서 제1109호의 금융자산의 손실충당금은 채무불이행위험과 기대신용손실(위험)에 대한 가정에 근거하였습니다. 회사는 이러한 가정을 세우고 손상계산을 위한 투입요소를 선택할 때 보고기간말의 미래 전망에 대한 추정 및 과거 경험, 현재 시장 상황에 근거하여 판단합니다.

4. 재무위험관리

(1) 위험관리 개요

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

(2) 위험관리 체계

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

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

4.1 시장위험

(1) 위험관리 목적

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

(2) 관리 절차

회사는 시장위험관리를 위해 정기적으로 위험량을 측정・모니터링하고 한도를 설정하고 준수함으로써, 시장의 변화에 따른 위험량을 적정한 수준에서 관리 및 통제하고있습니다.

(3) 트레이딩 포지션

트레이딩 포지션은 트레이딩 의도를 가지고 보유하는 금리・주식・상품포지션과 모든 외환포지션을 의미합니다. 구체적으로는 주가, 금리, 환율, 일반상품 등의 가격변동에 따른 단기차익 획득을 목적으로 보유하는 단기매매금융상품, 트레이딩 포지션의 위험 헤지를 목적으로 보유하는 금융상품, 무위험차익 획득을 목적으로 보유하는 금융상품, 인수・중개 및 시장

조성을 목적으로 보유하는 금융상품 등이 포함됩니다.
회사의 트레이딩포지션의 시장위험 관리원칙은 주기적으로 시장위험정도를 측정하고, 관리를 위한 다양한 측면의 허용한도를 설정하여 준수하는 것입니다.

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

(4) 위험유형별 민감도분석

1) 외환위험

당기말과 전기말 현재 외환위험에 노출되어 있는 회사의 금융자산・부채의 내역은 다음과 같습니다.

- 외화자산

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

구분	통화	당기말		전기말	
		외화금액	원화환산액	외화금액	원화환산액
현금및예치금					
예금	USD	392	480	307	350
	CNY	840	145	800	135
	HKD	2,247	354	2,247	326
	기타		16		17
	소계		995		828
예치금	USD	499,914	611,195	646,624	735,729
	CNY	632,493	109,061	632,986	106,810
	JPY	425,616	4,813	376,963	3,876
	HKD	2,678,217	422,248	3,444,304	499,252
	EUR	8,937	12,053	8,900	11,369
	기타		152,717		58,825
	소계		1,312,087		1,415,861
합계			1,313,082		1,416,689

- 외화부채

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

구분	통화	당기말		전기말	
		외화금액	원화환산액	외화금액	원화환산액
예수부채					
예수금	USD	499,171	610,286	662,975	754,333
	CNY	79,623	13,729	80,881	13,648
	JPY	425,612	4,813	376,959	3,876

	HKD	2,621,508	413,307	3,421,252	495,910
	EUR	9,092	12,262	9,055	11,567
	기타		68,588		66,969
	소계		1,122,985		1,346,303
합계			1,122,985		1,346,303

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

(단위: 천원)

구분	당기		전기	
	10% 상승 시	10% 하락 시	10% 상승 시	10% 하락 시
USD	139	(139)	(1,825)	1,825
CNY	9,548	(9,548)	9,330	(9,330)
HKD	929	(929)	367	(367)
EUR	(21)	21	(20)	20

2) 가격위험

회사는 재무상태표상 당기손익-공정가치측정금융자산, 매도가능금융자산 또는 당기손익인식금융자산으로 분류되는 회사 보유 지분증권의 가격위험에 노출되어 있습니다.

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

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

(단위: 천원)

구분		세후 이익에 대한 영향		자본에 대한 영향	
		당기	전기	당기	전기
상장주가지수	상승 시	111,602	342,308	111,602	342,308
	하락 시	(111,602)	(342,308)	(111,602)	(342,308)

3) 이자율위험

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

당기말과 전기말 현재 다른 모든 변수가 일정하고 이자율의 1% 변동 시 회사의 세후이익 및

자본에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다.

(단위: 천원)

이자율	세후 이익에 대한 영향		자본에 대한 영향	
	당기	전기	당기	전기
상승 시	15,679	7,896	15,679	7,896
하락 시	(15,679)	(7,896)	(15,679)	(7,896)

4.2 신용위험

(1) 위험관리 목적

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

(2) 측정 방법 및 관리 절차

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

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

회사의 신용위험 관리방법은 다음과 같습니다.

1) 대출채권

① 신용공여 한도관리 및 자본배분

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

② 리스크 모니터링 및 조기경보 시스템

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

③ 신용평가

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

④ 신용공여 검토

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

2) 채무증권

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

(3) 위험경감정책

1) 담보물

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

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

2) 파생상품

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

3) 일괄상계계약

회사는 중요한 거래량이 수반되는 거래상대방들과 일괄상계계약을 체결함으로써 신용손실에 대한 노출정도를 제한하고 있습니다. 일반적으로 일괄상계계약은 총액기준으로 결제되므

로 이로 인하여 재무상태표상 자산과 부채가 상계되지는 않습니다. 그러나 채무불이행이 발생하여 거래상대방과의 모든 거래가 종료되어 잔존계약이 순액기준으로 결제되는 경우에는 유리한 조건의 계약과 관련한 신용위험은 감소합니다. 일괄상계계약과 관련한 파생상품에 대한 전체 신용위험 노출정도는 일괄상계계약 하의 각 개별거래의 영향으로 인하여 단기간 동안 실질적으로 변동할 수 있습니다.

(4) 신용위험의 최대노출정도

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
현금성자산및예치금	43,646,095	58,145,876
당기손익-공정가치측정금융자산(*1)	27,381,005	45,906,265
대출채권	19,514,074	13,294,019
기타금융자산	21,567,758	16,501,884
대출약정 등(*2)	10,557,359	15,000,000
합계	122,666,292	148,848,044

(*1) 당기손익-공정가치측정금융자산은 지분증권을 제외한 금액입니다.
(*2) 본 대출약정 등은 미실행 인수약정, 투자약정, 대출약정과 관련한 것으로 상세내역은 주석 34.(4) 참조바랍니다.

(5) 신용건전성 관리

당기 및 전기말 현재 대출채권 및 기타금융자산의 손실충당금은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분		당기말			전기말		
		연체 및 손상되지 않은 채권	손상된 채권	합계	연체 및 손상되지 않은 채권	손상된 채권	합계
대출채권	대여금	532,298	-	532,298	40,439	-	40,439
	기타대출채권	18,981,775	-	18,981,775	13,253,580	-	13,253,580
	소계	19,514,074	-	19,514,074	13,294,019	-	13,294,019
기타금융자산	미수금	19,855,286	101,158	19,956,444	13,781,009	178,774	13,959,783
	미수수익	963,099	-	963,099	1,988,426	-	1,988,426
	보증금	749,373	-	749,373	732,450	-	732,450
	소계	21,567,758	101,158	21,668,916	16,501,884	178,774	16,680,658
합계(*1)		41,081,832	101,158	41,182,990	29,795,903	178,774	29,974,677
손실충당금(*2)		-	101,158	101,158	-	178,774	178,774

(*1) 대손충당금 차감 전 금액입니다.
(*2) 1년이상 미수금의 100% 대손충당금 인식 금액입니다.

(6) 신용위험 익스포저

외부평가기관의 신용등급에 따른 금융자산의 신용건전성 기준은 다음과 같습니다.

보고기간말 현재 연체 및 손상되지 않은 금융자산의 신용건전성은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BB+ ~ CCC-	무등급	기타	합 계
현금및예치금	43,646,095	-	-	-	-	-	43,646,095
당기손익-공정가치측정금융자산(*1)	2,401,733	2,186,977	993,160	6,343,075	15,456,060	-	27,381,005
대출채권	-	-	532,298	-	18,981,775	-	19,514,074
기타금융자산	-	-	-	-	-	21,567,758	21,567,758
대출약정 등(*2)	-	-	-	10,557,359	-	-	10,557,359
합 계	46,047,829	2,186,977	1,525,458	16,900,434	34,437,835	21,567,758	122,666,292

(*1) 당기손익-공정가치측정금융자산은 지분증권을 제외한 금액입니다.
(*2) 본 대출약정 등은 미실행 인수약정, 투자약정, 대출약정과 관련한 것으로 상세내역은 주석 34.(4) 참조바랍니다.

전기 연체 및 손상되지 않은 금융자산의 신용건전성은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	AAA	AA+ ~ AA-	A+ ~ BBB-	BB+ ~ CCC-	무등급(*1)	기타	합 계
현금및예치금	58,145,876	-	-	-	-	-	58,145,876
당기손익-공정가치금융자산(*2)	32,152,096	2,176,821	1,000,000	1,879,837	8,697,511	-	45,906,265
대출채권	-	-	40,439	-	13,253,580	-	13,294,019
기타금융자산	-	-	-	-	-	16,501,884	16,501,884
대출약정 등(*3)	-	-	-	15,000,000	-	-	15,000,000
합 계	90,297,972	2,176,821	1,040,439	16,879,837	21,951,091	16,501,884	148,848,044

(*1) 해당 채권은 별도의 신용등급평가를 받지 않은 채권으로서, 신용위험이 현저한 채권을 의미하지 않습니다.
(*2) 당기손익-공정가치측정금융자산은 지분증권을 제외한 금액입니다.
(*3) 본 대출약정 등은 미실행 인수약정, 투자약정, 대출약정과 관련한 것으로 상세내역은 주석 34.(4) 참조바랍니다.

(7) 신용위험의 집중

1) 당기말과 전기말 현재 금융자산은 대부분 한국에 위치해 있습니다.

2) 당기말과 전기말 현재 금융자산의 산업별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	

	금액	비율(%)	금액	비율(%)
현금성자산및예치금				
금융업	43,646,095	100.00	58,145,876	100.00
당기손익-공정가치측정금융자산(*1)				
금융업	19,070,064	70.00	42,059,813	91.62
기타	8,310,941	30.00	3,846,452	8.38
소계	27,381,005	100.00	45,906,265	100.00
대출채권				
기타	19,514,074	100.00	13,294,019	100.00
기타금융자산				
금융업	20,818,386	97.00	14,123,585	85.59
기타	749,373	3.00	2,378,299	14.41
소계	21,567,758	100.00	16,501,884	100.00

(*1) 당기손익-공정가치측정금융자산은 지분증권을 제외한 금액입니다.

4.3 유동성위험

(1) 위험관리 목적

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

(2) 관리 절차

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

(3) 비파생금융부채 만기분석

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

(단위: 천원)

구분	당기말				
	1개월 이하	1개월 초과	3개월 초과	1년 초과	합계

		3개월 이하	1년 이하	5년 이하	
예수부채	3,737,755	-	-	-	3,737,755
차입부채(*1)	5,200,000	-	-	-	5,200,000
기타금융부채	27,005,563	-	-	-	27,005,563
대출약정 등(*2)	-	10,557,359	-	-	10,557,359
합계	35,943,318	10,557,359	-	-	46,500,677

(*1) 차입부채는 향후 발생할 것으로 예상되는 이자비용을 포함한 금액입니다.
(*2) 본 대출약정 등은 미실행 인수약정, 투자약정, 대출약정과 관련한 것으로 상세내역은 주석 34.(4) 참조바랍니다.

(단위: 천원)

구분	전기말				
	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	합계
예수부채	3,636,583	-	-	-	3,636,583
차입부채(*1)	28,502,998	-	-	-	28,502,998
기타금융부채	20,563,094	-	-	-	20,563,094
대출약정 등(*2)	-	15,000,000	-	-	15,000,000
합계	52,702,675	15,000,000	-	-	67,702,675

(*1) 차입부채는 향후 발생할 것으로 예상되는 이자비용을 포함한 금액입니다.
(*2) 본 대출약정 등은 미실행 인수약정, 투자약정, 대출약정과 관련한 것입니다.

4.4 운영위험관리

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

4.5 자본위험관리

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

자본관리의 주된 목적은 주주가치의 극대화 및 계속기업으로서의 사업 영위를 위한 경쟁력

있는 신용등급을 유지하기 위함입니다. 아울러 외부적으로 부과된 자본유지요건을 만족하기 위하여 자본관리를 적극적으로 수행하고 있습니다.

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

회사는 금융투자업규정 상의 관련 조항에 따라 순자본비율을 100% 이상 유지하도록관리하고 있습니다. 당기말 현재 회사 기준의 순자본비율은 229.23%입니다.

4.6 금융자산과 금융부채의 상계

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

(1) 금융자산

(단위: 천원)

구분	당기말					
	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융부채	수취한 금융담보 (현금담보 포함)	
미수금	13,505,488	(4,049,363)	9,456,125	-	-	9,456,125

(단위: 천원)

구분	전기말					
	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융부채	수취한 금융담보 (현금담보 포함)	
미수금	19,496,832	(16,022,455)	3,474,377	-	-	3,474,377

(2) 금융부채

(단위: 천원)

구분	당기말					
	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융부채	제공한 금융담보 (현금담보 포함)	
미지급금	23,658,707	(4,049,363)	19,609,344	-	-	19,609,344

(단위: 천원)

구분	전기말					
	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융부채	제공한 금융담보 (현금담보 포함)	
미지급금	17,198,324	(16,022,455)	1,175,869	-	-	1,175,869

5. 공정가치

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

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및예치금	43,646,095	43,646,095	58,145,876	58,145,876
당기손익-공정가치측정금융자산	41,375,531	41,375,531	55,657,614	55,657,614
대출채권(*1)	19,514,074	19,514,074	13,294,019	13,294,019
기타금융자산	21,567,758	21,567,758	16,501,884	16,501,884
합계	126,103,458	126,103,458	143,599,393	143,599,393
금융부채				
예수부채	3,737,755	3,737,755	3,636,583	3,636,583
차입부채	5,200,000	5,200,000	28,500,000	28,500,000
기타금융부채	27,005,563	27,005,563	20,563,094	20,563,094
합계	35,943,318	35,943,318	52,699,677	52,699,677

(*1) 대출채권 중 상각후원가측정금융자산 532,298천원이 포함되어 있으며, 경영진은 재무상태표상 상각후원가로 측정되는 금융상품의 장부금액은 공정가치와 근사하다고 판단하고 있습니다.

(2) 공정가치 서열체계

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

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

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

(단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
당기말				
당기손익-공정가치측정금융자산	2,611,935	15,663,863	23,099,733	41,375,531
대출채권	-	-	18,981,775	18,981,775
전기말				
당기손익-공정가치측정금융자산	4,388,560	38,032,908	13,236,146	55,657,614
대출채권	-	-	13,253,580	13,253,580

당기 중 수준 간 이동은 없습니다.

(3) 수준 3의 공정가치

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

(단위: 천원)

당기	당기손익-공정가치측정 금융자산	대출채권	합계
기초	13,236,146	13,253,580	26,489,726
취득	4,296,520	18,880,300	23,176,820
당기손익인식금액	5,790,638	101,475	5,892,113
매도	(4,143,406)	(13,253,580)	(17,396,986)
대체(*1)	3,919,835	-	3,919,835
기말	23,099,733	18,981,775	42,081,508

(*1) 당기 중 추가 지분취득으로 종속기업투자주식으로 대체하였습니다.

(단위: 천원)

전기	당기손익-공정가치측정 금융자산	대출채권	합계
기초	4,974,400	-	4,974,400
취득	12,278,376	37,615,000	49,893,376
당기손익인식금액	421,895	-	421,895
기타포괄손익 인식액	-	138,580	138,580
매도	(4,438,525)	(24,500,000)	(28,938,525)
기말	13,236,146	13,253,580	26,489,726

2) 민감도분석

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

(단위: 천원)

구분	당기말				
	분석대상 장부금액	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
지분증권(*1)	8,456,839	221,599	(230,546)	-	-
채무증권(*2)	33,624,669	189,758	(184,754)	-	-
계	42,081,508	411,357	(415,299)	-	-

(*1) 지분증권은 주요 관측불가능한 투입변수인 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		기타포괄손익으로 인식	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
지분증권(*1)	4,348,396	83,450	(83,450)	-	-
채무증권(*2)	22,141,330	247,045	(225,138)	-	-
계	26,489,726	330,495	(308,588)	-	-

(*1) 지분증권은 주요 관측불가능한 투입변수인 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) 당기말 현재 공정가치로 측정된 자산과 부채 중 수준 2로 분류된 항목의 평가기법과 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

구분	당기말				
	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	15,254,517	이항모형	기초자산변동성	34.70 ~ 42.42	변동성이 클수록 공정가치의 변동증가

(나) 당기말과 전기말 현재 공정가치로 측정된 자산과 부채 중 수준 3으로 분류된 항목의 평

가기법과 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말				
	공정가치	가치평가기법	주요 관측가능하지 않은 투입변수	주요 관측가능하지 않은 투입변수의 추정범위(%)	주요 관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치의 상관관계
지분증권	8,456,839	배당현금할인모형	할인율	1.64 ~ 15.98	할인율이 클수록 공정가치 감소
채무증권	33,286,414	현금흐름할인모형	할인율	7.76 ~ 15.00	할인율이 클수록 공정가치 감소
파생상품	338,255	이항모형	기초자산변동성	39.26 ~ 47.21	변동성이 클수록 공정가치의 변동증가

(단위: 천원)

구분	전기말				
	공정가치	가치평가기법	주요 관측가능하지 않은 투입변수	주요 관측가능하지 않은 투입변수의 추정범위(%)	주요 관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치의 상관관계
지분증권	4,348,395	주가배수지표 등	주가변동성	-	변동성이 클수록 공정가치의 변동증가
채무증권	22,141,330	이항모형	기초자산변동성	24.24 ~ 34.77	변동성이 클수록 공정가치의 변동증가
		몬테카를로 시뮬레이션			
		현금흐름할인모형	할인율	10.15 ~ 11.15	할인율이 클수록 공정가치 감소
		순자산가치법	할인율	6.54 ~ 8.54	할인율이 클수록 공정가치 감소
		배당할인모형	할인율	11.63 ~ 13.63	할인율이 클수록 공정가치 감소
		시장접근법	-	-	-

6. 범주별 금융상품

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

1) 금융자산

(단위: 천원)

당기말	당기손익-공정가치 측정금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	합계
현금및예치금	-	-	43,646,095	43,646,095
당기손익-공정가치측정금융자산	41,375,531	-	-	41,375,531
대출채권	18,981,775	-	532,298	19,514,074
기타금융자산	-	-	21,567,758	21,567,758
합계	60,657,306	-	65,746,152	126,103,458

(단위: 천원)

전기말	당기손익-공정가치 측정금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	합계
현금및예치금	-	-	58,145,876	58,145,876
당기손익-공정가치측정금융자산	55,657,614	-	-	55,657,614

대출채권	-	13,253,580	40,439	13,294,019
기타금융자산	-	-	16,501,884	16,501,884
합계	55,657,614	13,253,580	74,688,199	143,599,393

2) 금융부채

(단위: 천원)

구분	상각후원가측정부채
당기말	
예수부채	3,737,755
차입부채	5,200,000
기타금융부채	27,005,563
합계	35,943,318
전기말	
예수부채	3,636,583
차입부채	28,500,000
기타금융부채	20,563,094
합계	52,699,677

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

(단위: 천원)

구분	당기				
	당기손익-공정가치측정금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	상각후원가측정금융자산	상각후원가측정금융부채	합계
당기손익 인식분					
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	17,512,958	-	-	-	17,512,958
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	5,777,257	-	-	-	5,777,257
매매목적파생상품거래이익	15,220,107	-	-	-	15,220,107
매매목적파생상품평가이익	338,255	-	-	-	338,255
이자수익	2,509,529	228,190	1,677,878	-	4,415,598
이자비용	-	-	-	(1,553,933)	(1,553,933)
외환차익	-	-	-	5,448	5,448
외화환산이익	-	-	165,878	-	165,878
외화환산손실	-	-	-	(65,188)	(65,188)
배당금수익	2,263,853	-	-	-	2,263,853
기타대손상각비환입	-	-	13,882	-	13,882
당기손익-공정가치측정금융자산처분손실	(16,719,858)	-	-	-	(16,719,858)
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	(219,551)	-	-	-	(219,551)
매매목적파생상품거래손실	(13,132,631)	-	-	-	(13,132,631)
소계	13,549,919	228,190	1,857,732	(1,613,672)	14,022,169
기타포괄손익 인식분(*1)					

기타포괄손익-공정가치측정채무상품평가이익	-	(138,580)	-	-	(138,580)
합계	13,549,919	89,610	1,857,732	(1,613,672)	13,883,589

(단위: 천원)

구분	전기				
	당기손익-공정가치측정금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	상각후원가측정금융자산	상각후원가측정금융부채	합계
당기손익 인식분					
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	27,732,072	-	-	-	27,732,072
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	1,165,290	-	-	-	1,165,290
매매목적파생상품거래이익	7,444,727	-	-	-	7,444,727
이자수익	5,558,889	1,812,137	699,990	-	8,071,016
이자비용	-	-	-	(3,426,573)	(3,426,573)
외환차익	-	-	6,101	-	6,101
외화환산이익	-	-	97,226	-	97,226
외화환산손실	-	-	-	(91,430)	(91,430)
배당금수익	1,128,717	-	-	-	1,128,717
기타대손상각비환입	-	-	88,810	-	88,810
당기손익-공정가치측정금융자산처분손실	(19,945,340)	-	-	-	(19,945,340)
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	(908,741)	-	-	-	(908,741)
매매목적파생상품거래손실	(9,845,458)	-	-	-	(9,845,458)
소계	12,330,156	1,812,137	892,127	(3,518,003)	11,516,417
기타포괄손익 인식분(*1)					
기타포괄손익-공정가치측정채무상품평가이익	-	138,580	-	-	138,580
합계	12,330,156	1,950,717	892,127	(3,518,003)	11,654,997

(*1) 법인세효과 차감 전 금액입니다.

7. 현금및예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및예치금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
현금및현금성자산	40,429,851	55,728,113
예치금	3,216,244	2,417,763
합계	43,646,095	58,145,876

(2) 당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
보통예금	128,856	127,185
외화예금	995	828
어음관리계좌	40,300,000	55,600,100
합계	40,429,851	55,728,113

(3) 당기말과 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
투자자예탁금별도예치금(예금)	300,000	300,000
대차거래이행보증금	45,000	-
장내파생상품거래예치금	11,125	214,386
외화예치금	1,312,087	1,415,861
기타예치금	1,548,032	487,515
합계	3,216,244	2,417,763

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

(단위: 천원)

구분	예치 및 담보제공처	당기말	전기말	사유
투자자예탁금별도예치금(예금)	한국증권금융㈜	300,000	300,000	(*1)
대차거래이행보증금	한국예탁결제원	45,000	-	(*2)
장내파생상품거래예치금	㈜한국거래소 등	11,126	214,386	(*3)
외화예치금	㈜국민은행 등	1,312,087	1,415,861	(*4)
기타예치금	㈜한국거래소 등	1,548,032	487,516	(*5)
합계		3,216,244	2,417,763	

(*1) 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.
(*2) 금융투자업규정에 따라 증권대차거래이행보증을 위하여 한국예탁결제원에 담보로 제공하고 있음.
(*3) 외화 장내파생상품거래예치금
(*4) 외화 투자자예탁금
(*5) 증권시장 거래증거금 및 당좌개설보증금

8. 당기손익-공정가치측정금융자산 및 당기손익인식금융자산

당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산 및 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
주식	8,129,113	9,751,349
신주인수권증서	4,426	-
특수채	-	30,049,019
출자금	1,967,866	1,466,615
집합투자증권	14,481,353	7,730,897
손해배상공동기금(*1)	2,003,994	2,006,266
결제기금(*2)	182,983	170,555
금융투자협회 협회비(*3)	200,000	200,000
투자자예탁금별도예치금	2,401,733	2,103,077
교환/전환사채	6,143,075	1,679,837
회사채	5,522,731	500,000
매매목적파생상품자산	338,255	-
합계	41,375,529	55,657,615

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

9. 사용제한자산 및 담보제공자산

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

(단위: 천원)

구분		내역	당기말	전기말	예치 및 담보제공처
담보제공	당기손익-공정가치측정 금융자산	운영자금담보	-	30,049,019	농협중앙회
	소계		-	30,049,019	
사용제한	당기손익-공정가치측정 금융자산	손해배상공동기금	2,003,994	2,006,266	㈜한국거래소
		결제기금	182,983	170,555	한국예탁결제원
		금융투자협회 협회비	200,000	200,000	금융투자협회
		투자자예탁금별도예치금(신탁)	2,401,733	2,103,077	한국증권금융㈜
	소계		4,788,710	4,479,898	
합계			4,788,710	34,528,917	

10. 대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	대출잔액	손실충당금	대출잔액	손실충당금
대여금	532,298	-	40,439	-
기타대출채권(*1)	18,981,775	-	13,253,580	-
합계	19,514,073	-	13,294,019	-

(*1) 당기말 현재 기타대출채권은 기준서 1109호 '금융상품'의 적용에 따른 금융상품의 '당기손익-공정가치측정금융자산'으로 분류하였습니다.

(2) 당기 중 기타포괄손익누계액으로 계상된 기타포괄손익-공정가치측정채무상품평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	108,092	-
취득/처분	(138,580)	-
평가	-	138,580
법인세효과	30,488	(30,488)
기말	-	108,092

11. 종속기업투자

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

(단위: 천원)

회사명	소재지	지분율		장부금액	
		당기말	전기말	당기말	전기말
종속기업					
리딩자산운용㈜	한국	50.14%	50.14%	3,223,904	3,223,904
Leading글로벌공유경제사모투자신탁펀드1호(*1)	한국	-	21.32%	-	2,000,000
Leading줌테라스전문투자형사모투자신탁1호(*1)	한국	-	98.01%	-	9,800,000
Leading금융플랫폼 전문투자형 사모투자신탁 1호 (2종 수익증권)(*1)	한국	-	46.17%	-	1,207,000
리딩에머슨전문투자형부동산 6호(*2)	한국	-	95.83%	-	2,300,000
Leading Asia Holdings LTD (*3)	홍콩	-	100.00%	-	-
리딩REDI 전문투자형 사모투자신탁3-4호(2종수익증권)(*4)	한국	20.00%	20.00%	1,000,000	1,000,000
리딩에이스캐피탈㈜(*5)	한국	100.00%	-	20,000,000	-
Coleading Holdings PTE. LTD(*5)	싱가포르	100.00%	-	2,809,450	-
Leading인더스트리얼전문사모투신3호(2종)(*6)	한국	14.00%	-	718,519	-
합 계				27,751,873	19,530,904

(*1) 당기 중 처분 및 지분율 하락으로 인한 지배력 상실로 종속기업에서 제외하였습니다.
(*2) 당기 중 종속기업인 리딩에이스캐피탈(주)에 지분을 전액 양도하였습니다.
(*3) 당기 중 청산을 완료하였습니다.
(*4) 전기 중 취득한 집합투자증권으로 지분율은 과반에 미만하나, 관련활동에 대한 힘이 있고, 변동이익에 유의적으로 노출되어 있으며, 이익에 영향을 줄 수 있도록 힘을 사용할 능력이 있으므로 종속기업에 포함하였습니다.
(*5) 당기 중 신규 설립한 종속기업입니다.
(*6) 당기 중 종속기업인 리딩자산운용(주)의 종속기업인 리딩전문투자형사모투자신탁 제11호가 추가 지분 취득한 집합투자증권으로 회사와 종속기업의 지분을 합하여 해당 집합투자증권의 지분 100%를 보유함에 따라 당기손익-공정가치측정금융자산에서 종속기업투자로 재분류하였습니다.

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
	종속기업	종속기업
기초	19,530,904	4,969,646
취득 등	23,772,969	17,931,000
처분 등	(15,552,000)	(3,369,742)
기말	27,751,873	19,530,904

(3) 당기말과 전기말 현재 종속기업의 요약재무정보는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

회사명	당기말				
	총자산	총부채	자본	영업수익	당기순손익
리딩자산운용㈜	8,727,384	492,688	8,234,696	2,858,356	659,311
리딩REDI 전문투자형 사모투자신탁3-4호 (2종 수익증권)	5,479,723	238,588	5,241,135	746,682	728,819
리딩에이스캐피탈㈜	30,978,894	8,530,422	22,448,472	1,346,696	194,806
Coleading Holdings PTE. LTD	2,638,982	-	2,638,982	-	(24,264)
Leading인더스트리얼전문사모투신3호(2종)	5,324,069	317,059	5,007,010	7,216	7,010

(단위: 천원)

회사명	전기말				
	총자산	총부채	자본	영업수익	당기순손익
Leading Asia (Holdings) LTD	3,377,394	-	3,377,394	-	7,915
리딩자산운용㈜	7,792,645	187,828	7,604,818	4,331,625	1,563,658
Leading글로벌공유경제사모투자신탁펀드1호	9,445,213	70,898	9,374,315	176,809	(5,883)
Leading줌테라스전문투자형사모투자신탁1호	10,396,099	125,468	10,270,631	681,364	663,332

Leading금융플랫폼 전문투자형 사모투자신탁 1호(2종수익증권)	2,711,545	3,991	2,707,554	100,494	93,556
리딩REDI 전문투자형 사모투자신탁3-4호 (2종수익증권)	5,433,890	334,212	5,099,677	151,034	99,677
리딩에머슨전문투자형부동산 6호	2,526,541	2,116	2,524,426	126,542	124,426

12. 관계기업 및 공동기업 투자

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

(단위: 천원)

회사명	소재지	지분율		장부금액	
		당기말	전기말	당기말	전기말
관계기업					
대신 부자만들기 사모1호	한국	49.38%	-	1,978,704	-
유리포커스사모증권1호	한국	24.69%	-	989,261	-
㈜리딩플러스(*1)	한국	19.77%	-	300,000	-
공동기업					
에이스리딩신기술투자조합1호(*2)	한국	5.19%	-	1,100,000	-
합 계				4,367,965	-

(*1) 당기중 우선주 취득 및 주요경영진의 교류 등으로 유의적 영향력을 보유하게 되어 기타특수관계자에서 관계기업으로 재분류하였습니다.
(*2) 당기중 리딩에이스캐피탈이 해당지분을 신규취득하였고, 공동업무집행조합원의 지위를 취득함에 따라 지분법 투자주식으로 재분류 하였습니다.

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	-	-
취득 등	20,867,965	-
처분 등	(16,500,000)	-
기말	4,367,965	-

(3) 당기말 현재 관계기업과 공동기업의 요약재무정보는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

회사명	당기말				
	총자산	총부채	자본	영업수익	당기순손익
관계기업					
대신 부자만들기 사모1호	4,052,229	47,504	4,004,725	24	(7,728)

유리포커스사모증권1호	4,050,011	45,665	4,004,346	-	(7,751)
㈜리딩플러스	826,060	54,486	771,575	2,757	(429,795)
공동기업					
에이스리딩신기술투자조합1호	20,906,357	-	20,906,357	2,757	(71,955)

13. 유형자산

(1) 당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기					
	토지	건물	비품	사용권자산 (*1)	기타유형자산	합계
기초	244,065	783,269	1,024,176	2,497,600	153,546	4,702,656
취득	-	-	126,551	344,054	-	470,605
처분	-	-	-	(59,895)	-	(59,895)
감가상각	-	(27,347)	(320,313)	(857,664)	(45,076)	(1,250,400)
기말	244,065	755,922	830,414	1,924,095	108,470	3,862,966
취득원가	244,065	1,093,863	6,276,956	2,774,695	224,771	10,614,350
감가상각누계액	-	(337,940)	(5,446,542)	(850,599)	(116,303)	(6,751,384)

(*1) 회계정책의 변경으로 인해 기초장부금액을 인식하였습니다.

(단위: 천원)

구분	전기				
	토지	건물	비품	기타유형자산	합계
기초	244,065	810,616	1,103,593	198,499	2,356,773
취득	-	-	280,277	-	280,277
감가상각	-	(27,347)	(359,694)	(44,953)	(431,994)
기말	244,065	783,269	1,024,176	153,546	2,205,056
취득원가	244,065	1,093,863	6,150,405	224,771	7,713,104
감가상각누계액	-	(310,594)	(5,126,229)	(71,226)	(5,508,049)

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

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

(단위 : 천원)	
구분	당기말
부동산	1,398,531
차량운반구	525,565

합계	1,924,095

당기 중 증가된 사용권자산은 344,054천원입니다.

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

(단위 : 천원)	
구분	당기
사용권자산의 감가상각비	
부동산	581,113
차량운반구	276,551
합계	857,664
리스부채에 대한 이자비용	66,628
단기리스료	84,473
단기리스가 아닌 소액자산 리스료	12,340
리스부채 측정치에 포함되지 않은 변동리스료	-

14. 무형자산

(1) 당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기		
	소프트웨어	회원권(*1)	합계
기초	135,947	1,252,079	1,388,026
취득	126,170	-	126,170
상각비	(53,455)	-	(53,455)
기말	208,662	1,252,079	1,460,741
취득원가	2,567,308	2,682,082	5,249,390
상각누계액	(2,358,646)	-	(2,358,646)
손상차손누계액	-	(1,430,004)	(1,430,004)

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

(단위: 천원)

구분	전기			
	개발비	소프트웨어	회원권(*1)	합계
기초	-	182,659	1,452,078	1,634,737
취득	-	4,125	-	4,125

처분	-	-	(200,000)	(200,000)
상각비	-	(50,836)	-	(50,836)
기말	-	135,948	1,252,078	1,388,026
취득원가	2,555,546	2,441,138	2,682,082	7,678,766
상각누계액	(2,459,065)	(2,305,190)	-	(4,764,255)
손상차손누계액	(96,481)	-	(1,430,004)	(1,526,485)

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

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

15. 기타금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미수금	19,956,444	13,959,782
손실충당금	(101,158)	(178,774)
미수수익	963,099	1,988,426
보증금	749,373	732,450
합계	21,567,758	16,501,884

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	178,774	267,584
기타대손상각비환입	(77,616)	(88,810)
기말	101,158	178,774

16. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
선급금	481,268	206,934
선급비용	62,089	116,062
기타	84,262	84,162
합계	627,620	407,158

17. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
위탁자예수금	2,296,274	1,977,589
장내파생상품거래예수금	31,472	97,380
저축자예수금	2,868	2,351
집합투자증권투자자예수금	219,409	211,936
해외예수금	1,122,985	1,346,303
기타예수금	64,747	1,024
합계	3,737,755	3,636,583

18. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	차입처	이자율(%)	당기말	전기말
환매조건부매도	KB증권	1.1	5,200,000	28,500,000

19. 충당부채

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	233,096	227,806
전입	5,427	5,290
기말	238,523	233,096

20. 퇴직급여

(1) 확정급여제도

전기 이전 확정급여형 퇴직급여제도를 정산함에 따라 당기말과 전기말 현재 종업원급여부채의 내역은 존재하지 않습니다.

(2) 확정기여제도

회사는 확정기여형 퇴직급여제도를 도입하고 있으며, 이에 따라 당기 및 전기 중 확정기여제도와 관련하여 비용으로 인식한 금액은 각각 1,242,778천원, 1,068,614천원입니다.

21. 기타금융부채

(1) 당기말과 전기말 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미지급금	19,840,991	12,757,469
미지급비용	5,240,074	7,805,625
리스부채	1,924,497	-
합계	27,005,562	20,563,094

(2) 당기말 현재 회사의 리스부채의 계약상 만기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)	
구분	당기말
1년 이하	867,541
1년 초과 ~ 3년 이하	1,056,956
3년 초과 ~ 5년 이하	-
합계	1,924,497

22. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
선수금	23,878	23,878
선수수익	214,986	384,110
제세예수금	356,826	343,547
기타	990,113	1,197,863
합계	1,585,804	1,949,398

23. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 회사의 자본금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 천원)

구분	당기말	전기말
수권 주식수	400,000,000	400,000,000
1주당 액면가액(원)	350	350
발행한 주식수(*1)	133,860,186	133,860,186
자본금	46,851,065	46,851,065

(*1) 전액 보통주로 구성되어 있습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 자본잉여금 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
주식발행초과금	11,696,131	11,696,131
기타자본잉여금	53,261	53,261
합계	11,749,392	11,749,392

(3) 당기말과 전기말 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
자기주식	(138,901)	(110,901)

(4) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
기타포괄손익-공정가치측정채무상품평가손익	-	108,092

(5) 이익잉여금

1) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
법정적립금	1,135,832	708,225
임의적립금	1,000,000	1,000,000
대손준비금	268,627	58,503
미처분이익잉여금	66,756,536	58,384,560
합계	69,160,995	60,151,288

2) 당기와 전기 중 미처분이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	58,384,560	40,982,753
법정적립금 이입	(427,607)	(467,696)
대손준비금 적립	(210,124)	(46,545)
당기순이익	13,285,780	22,593,003
배당	(4,276,073)	(4,676,955)
기말	66,756,536	58,384,560

3) 이익잉여금처분계산서

당기의 이익잉여금처분계산서는 2020년 6월 29일 주주총회에서 처분될 예정입니다.
(전기 처분확정일 : 2019년 6월 21일)

(단위: 천원)

구분	제21(당)기 (처분예정일: 2020년 6월 29일)		제20(전)기 (처분확정일: 2019년 6월 21일)	
I. 미처분이익잉여금		66,756,536		58,384,560
1. 전기이월미처분이익잉여금	53,470,756		35,791,557	
2. 당기순이익	13,285,780		22,593,003	
II. 이익잉여금 처분액		(4,523,024)		(4,913,805)
1. 이익준비금	(400,641)		(427,607)	
2. 현금배당(주당배당금(률): 당기 30원(8.57%) 전기 32원(9.14%))	(4,006,419)		(4,276,073)	
3. 대손준비금 적립	(115,964)		(210,124)	
III. 차기이월미처분이익잉여금		62,233,512		53,470,756

24. 대손준비금

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

(1) 대손준비금 잔액

당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말

대손준비금 기 적립액	268,627	58,503
대손준비금 적립예정금액	115,964	210,124
대손준비금 잔액	384,591	268,627

(2) 대손준비금 적립액 및 대손준비금 적립후 순이익

당기와 전기 중 대손준비금 적립액과 대손준비금 적립 후의 순이익 및 주당순이익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
대손준비금 반영전 당기순이익(A)	13,285,780	22,593,003
대손준비금 적립예정액(B)	115,964	210,124
대손준비금 적립후 순이익(C=A-B)	13,169,816	22,382,879
대손준비금 적립후 주당순이익	99원	168원

25. 수익

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
수수료수익		
수탁수수료	1,901,482	2,836,209
인수 및 주선수수료	5,736,347	7,252,385
집합투자증권취급수수료	689,420	458,552
집합투자증권운용보수	1,954,458	1,563,847
자산관리수수료	1,384,779	1,376,018
매수 및 합병수수료	19,592,091	29,280,528
기타수수료수익	3,788,510	647,004
소계	35,047,087	43,414,543
유가증권평가및처분이익		
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	17,512,958	27,732,072
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	5,777,257	1,165,290
소계	23,290,215	28,897,362
파생상품평가및거래이익		
매매목적파생상품거래이익	15,220,107	7,444,727
매매목적파생상품평가이익	338,255	-
소계	15,558,362	7,444,727
이자수익		
신용공여이자	-	18

채권이자	1,602,315	5,082,217
기업어음증권이자	1,986	-
증금예치금이자	364,469	229,633
금융기관예치금이자	422,750	452,487
양도성예금증서거래이익	3,384	1,628
대출금이자	1,073,899	535,175
환매조건부매수이자	95,942	341,843
당기손익-공정가치측정금융자산이자	61,506	-
양도성예금증서이자	84,427	-
기타	705,013	1,428,015
소계	4,415,693	8,071,016
대출채권 평가 및 처분이익		
대출채권평가이익	101,475	-
소계	101,475	-
외환거래이익		
외환차익	5,448	6,101
외화환산이익	165,878	97,226
소계	171,326	103,327
합계	78,584,158	87,930,975

(2) 회사는 수익과 관련해 손익계산서에 다음 금액을 인식하였습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
고객과의 계약에서 생기는 수익	70,613,814	43,414,543
기타 원천으로부터의 수익	7,970,344	44,516,432
총 수익	78,584,158	87,930,975

26. 비용

당기와 전기 중 영업으로부터 발생한 주요 영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
수수료비용		
매매수수료	453,243	479,220
송금수수료	8,125	7,199
투자자문수수료	83,764	-
기타수수료비용	736,987	722,072
소계	1,282,118	1,208,491
유가증권평가및처분손실		

당기손익-공정가치측정금융자산처분손실	16,719,858	19,945,340
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	219,551	908,741
소계	16,939,409	20,854,081
파생상품거래및평가손실		
매매목적파생상품거래손실	13,132,631	9,845,458
소계	13,132,631	9,845,458
이자비용		
차입금이자	22,579	799,620
투자자예탁금이용료	412,136	265,973
환매조건부매도이자	1,017,212	2,360,980
양도성증서거래손실	35,377	-
기타	66,628	-
소계	1,553,933	3,426,573
외환거래손실		
외환차손	-	-
외화환산손실	65,188	91,430
소계	65,188	91,430
합계	32,973,279	35,426,033

27. 기타수익 및 기타비용

당기와 전기 중 기타수익과 기타비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기타수익		
배당금수익	2,263,853	20,852
분배금수익	-	1,107,865
합계	2,263,853	1,128,717
기타비용		
충당부채전입액	5,427	5,289

28. 종업원급여

당기와 전기 중 종업원급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
단기종업원급여	19,291,156	23,909,142
퇴직급여	1,242,778	1,068,614
합계	20,533,933	24,977,756

29. 판매비와관리비

당기와 전기 중 판매비와관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
복리후생비	2,656,011	2,580,030
전산운용비	2,127,487	2,148,183
임차료	175,302	1,044,011
지급수수료	546,271	498,396
접대비	1,142,807	1,620,857
감가상각비	1,250,400	431,994
연수비	24,860	21,642
무형자산상각비	53,455	50,836
세금과공과금	751,563	642,718
회의비	686,687	556,213
인쇄비	18,698	16,178
여비교통비	180,171	168,924
차량유지비	324,518	337,407
소모품비	52,218	57,301
수도광열비	660,904	629,206
보험료	14,192	14,469
광고선전비	5,500	12,800
합계	10,671,045	10,831,165

30. 영업외손익

당기와 전기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
영업외수익		
유형자산처분이익	207	-
기타의대손상각비환입	13,882	88,810
기타영업외수익	18,675	-
관계회사투자지분처분이익	503,171	-
잡이익	646,239	43,489
합계	1,182,173	132,299
영업외비용		
관계회사투자지분처분손실	515,758	-

잡손실	11,938	17,839
영업외비용 계	527,696	17,839

31. 법인세비용

(1) 당기와 전기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기법인세		
당기법인세부담액	561,661	-
과거법인세의 조정사항	-	(10,518)
이연법인세		
일시적차이의 증감	3,440,875	(4,618,089)
자본에 직접 반영된 법인세비용	30,488	(30,488)
법인세비용(수익)	4,033,024	(4,659,095)

(2) 당기와 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	17,318,804	17,933,908
적용세율에 따른 세부담액	3,788,137	3,945,460
조정사항		
비공제손익	243,812	356,225
과거에 미인식한 일시적차이의 이연법인세인식	-	(9,050,919)
이연법인세 미인식 일시적차이의 변동	-	108,179
이연법인세 미인식 이월결손금 공제	-	-
기타	1,075	(18,040)
법인세비용	4,033,024	(4,659,095)
유효세율(*1)	23.29%	-

(*1) 전기의 유효세율은 부(-)이므로 산출하지 않았습니다.

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
이연법인세자산		
12개월 후에 회수될 이연법인세자산	3,033,679	4,532,594
12개월 이내에 회수될 이연법인세자산	137,204	251,124

소계	3,170,882	4,783,718
이연법인세부채		
12개월 후에 결제될 이연법인세부채	521,606	26
12개월 이내에 결제될 이연법인세부채	1,472,062	165,603
소계	1,993,668	165,629
이연법인세자산(부채) 순액	1,177,214	4,618,089

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

(단위: 천원)

구분	당기				
	기초잔액(*1)	감소	증가	기말잔액	이연법인세자산(부채)
당기손익인식-공정가치측정금융자산	(210,046)	627,953	(5,997,436)	(6,835,435)	(1,503,796)
외화환산손익	(5,795)	(5,795)	(100,690)	(100,690)	(22,152)
유무형자산	481,754	79,551	130,055	532,259	117,097
종속기업투자	116,288	-	-	116,288	25,583
매도가능금융자산	5,425,433	5,050,000	-	375,433	82,595
선수수익	249,863	249,863	-	-	-
미지급비용	567,088	567,088	558,467	558,467	122,863
미수수익	(153,345)	(153,345)	(28,135)	(28,135)	(6,190)
선급비용	(120)	-	-	(120)	(26)
사용권자산	-	-	(1,924,096)	(1,924,096)	(423,301)
리스부채	-	-	1,924,497	1,924,497	423,389
리스_임차료	-	-	58,121	58,121	12,787
이월결손금	15,150,495	3,984,392	-	11,166,103	2,456,544
상계 전 총액기준에 의한 이연법인세자산					3,240,858
상계 전 총액기준에 의한 이연법인세부채					(1,955,465)
인식하지 아니한 이연법인세자산					108,179
기말 이연법인세자산					1,177,214

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

(단위: 천원)

구분	전기				
	기초잔액(*1)	감소	증가	기말잔액	이연법인세자산(부채)
주식평가손익	(285,649)	(1,194,390)	(1,118,787)	(210,046)	(46,210)
외화환산손익	(14,612)	(14,612)	(5,795)	(5,795)	(1,275)
유・무형자산	527,992	125,788	79,551	481,754	105,986
종속기업투자	33,893,644	33,777,356	-	116,288	25,583

매도가능금융자산	5,425,433	-	-	5,425,433	1,193,595
대출채권	-	-	(138,580)	(138,580)	(30,488)
선수수익	1,226,825	1,226,825	249,863	249,863	54,970
미지급비용	417,149	417,149	567,088	567,088	124,759
미수수익	(50,122)	(50,122)	(153,345)	(153,345)	(33,736)
기타	(120)	-	-	(120)	(26)
이월결손금	-	-	15,150,495	15,150,495	3,333,109
상계 전 총액기준에 의한 이연법인세자산					4,838,003
상계 전 총액기준에 의한 이연법인세부채					(111,735)
인식하지 아니한 이연법인세자산					108,179
기말 이연법인세자산					4,618,089

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

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

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

(단위: 천원)

내역	당기말	전기말
기타누적일시적 차이	491,721	491,721

32. 주당순이익

(1) 당기와 전기의 기본주당이익 등의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)

구분	당기	전기
당기순이익	13,285,780,045	22,593,002,795
보통주이익	13,285,780,045	22,593,002,795
가중평균유통보통주식수	133,564,335	133,627,286
주당이익	99	169

(2) 당기와 전기의 가중평균유통보통주식수의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)

구분	당기			
	기간	주식수	가중치	가중평균주식수
기초	2019.04.01~2020.03.31	133,627,286	366/366	133,627,286
자기주식	2019.06.18~2020.03.31	(80,000)	288/366	(62,951)

합계				133,564,335

(단위: 주)

구분	전기			
	기간	주식수	가중치	가중평균주식수
기초	2018.04.01~2019.03.31	133,627,286	365/365	133,627,286
합계				133,627,286

(3) 희석효과가 있는 잠재적 보통주식은 존재하지 않으며 희석주당손익은 기본주당손익과 동일합니다.

33. 특수관계자거래

(1) 당기말과 전기말 현재 회사의 특수관계자 내역은 다음과 같습니다

구분	당기말	전기말	소재국
유의적인 영향력을 행사하는 개인	대표이사	대표이사	한국
유의적인 영향력을 행사하는 기업	케이엘이스테이트(유)	케이엘이스테이트(유)	한국
	씨케이케이파트너스(유)	씨케이케이파트너스(유)	한국
종속기업	리딩자산운용(주)(*1)	리딩자산운용(주)(*1)	한국
	리딩REDI 전문투자형 사모투자 신탁3-4호(2종수익권)(*3)	리딩REDI 전문투자형 사모투자 신탁3-4호(2종수익권)(*3)	한국
	리딩에머슨전문투자형부동산6호(*2)	리딩에머슨전문투자형부동산6호(*2)	한국
	-	Leading Asia (Holdings) Ltd.(*4)	홍콩
	-	Leading글로벌공유경제사모 투자신탁펀드1호(*3)(*4)	한국
	-	Leading줌테라스전문투자형 사모투자신탁1호(*2)(*4)	한국
	-	Leading금융플랫폼전문투자형 사모투자신탁1호(2종수익권)(*3)(*4)	한국
	리딩에이스캐피탈(주)	-	한국
	Coleading Holdings PTE. LTD	-	싱가폴
	Leading Myanmar Holdings CO. LTD(*5)	-	미얀마
	Leading ABC Micro Finance CO. LTD(*5)	-	미얀마
	Leading인더스트리얼전문사모투신3호(2종)(*6)	-	한국
	리딩전문투자형사모투자신탁 제11호(*7)	-	한국
관계기업	대신부자만들기 사모증권투자신탁 제1호	-	한국
	유리포커스사모증권펀드제1호	-	한국
	(주)리딩플러스(*9)	-	한국
	ABC Circle Myanmar CO. LTD(*5)	-	미얀마
공동기업	에이스리딩신기술투자조합1호	-	한국
	Leading Container Investment PTE. LTD(*5)(*8)	-	싱가폴

기타특수관계자	-	(주)리딩플러스(*9)	한국
	(주)리딩플러스대부	(주)리딩플러스대부	한국
	센텔라솔루션스(주)	센텔라솔루션스(주)	한국
	센텔라부동산중개법인(주)	-	한국
	(주)리얼핀	-	한국
	-	(주)리딩플러스 제일차	한국

(*1) 전기 중 리딩에머슨자산운용(주)에서 리딩자산운용(주)로 사명을 변경하였습니다.
(*2) 집합투자증권으로, 관련 활동에 대한 힘이 있고, 변동이익에 유의적으로 노출되어 있으며, 이익에 영향을 줄 수 있도록 힘을 사용할 능력이 있으므로 종속기업에 포함하였습니다.
(*3) 집합투자증권으로 지분율은 과반에 미달하나, 관련활동에 대한 힘이 있고, 변동이익에 유의적으로 노출되어 있으며, 이익에 영향을 줄 수 있도록 힘을 사용할 능력이 있으므로 종속기업에 포함하였습니다.
(*4) 당기 중 처분 및 지분율 하락으로 인한 지배력 상실로 종속기업에서 제외하였습니다.
(*5) Coleading Holdings PTE. LTD은 2019년 9월 16일 Leading Myanmar Holdings CO. LTD에 $2,000,000(지분율 100%), 2019년 10월 16일 Leading Container Investment PTE. LTD에 $500,000 (지분율 51%)를 출자하였습니다. 2019년 10월 29일 Leading Myanmar Holdings CO. LTD은 Leading ABC Micro Finance CO. LTD에 $255,000 (지분율 63.75%)를 출자하였습니다. 2019년 11월 19일 Leading Myanmar Holdings CO. LTD은 ABC Circle Myanmar CO. LTD에 $38,000 (지분율 29.69%)를 출자하였습니다.
(*6) 당기 중 종속회사인 리딩자산운용(주)의 종속기업인 리딩전문투자형사모투자신탁 제11호가 추가 지분 취득한 집합투자증권으로 당기손익-공정가치측정금융자산에서 종속기업투자로 재분류하였습니다.
(*7) 집합투자증권으로, 당기 중 종속회사인 리딩자산운용(주)가 지분을 취득함에 따라 종속기업에 포함하였습니다.
(*8) 회사의 종속회사인 Coleading Holdings PTE. LTD가 지분의 과반을 보유하고 있으나, 다른 투자자와의 약정에 따라 피투자회사의 모든 경영상 의사결정을 투자자들 사이의 합의로 정하도록 하고 있으므로 공동기업으로 분류하였습니다.
(*9) 당기중 우선주 취득 및 주요경영진의 교류 등으로 유의적 영향력을 보유하게 되어 기타특수관계자에서 관계기업으로 재분류하였습니다.

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)					
구분	특수관계자명	당기		전기	
		수익 등	비용 등	수익 등	비용 등
종속기업	Leading Asia (Holdings) LTD	-	-	8,991	-
	Leading글로벌공유경제사모투자신탁펀드1호(*1)	-	-	63,405	-
	Leading줌테라스전문투자형사모투자신탁1호(*1)	-	-	396,633	-
	Leading금융플랫폼전문투자형사모투자신탁1호(*1)	125,053	-	2,634	-
	리딩REDI 전문투자형 사모투자신탁 3-4호 (2종)	138,605	-	50,000	-
	리딩에머슨전문투자형부동산 6호	5,932	-	963	-

	리딩자산운용㈜	2,940	-	-	-
	리딩에이스캐피탈㈜	5,528	-	-	-
	Leading인더스트리얼전문사모투신3호(2종)	-	-	-	-
관계기업	리딩REDI전문투자형사모투자신탁2호(*1)	1,485,082	-	-	-
	㈜리딩플러스	8,142	-	-	-
합계		1,771,282	-	522,626	-

(*1) 당기 중 처분으로 인해 당기말 현재 종속기업 및 관계기업에서 제외되었으며 거래내역은 종속기업 및 관계기업에서 제외되기 전까지의 거래금액입니다.

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

(단위:천원)

구분	특수관계자명	당기말		전기말	
		채권 등	채무 등	채권 등	채무 등
종속기업	Leading금융플랫폼전문투자형사모투자신탁1호	-	-	3,466	-
	리딩REDI 전문투자형 사모투자신탁3-4호(2종)	1,328	-	135	-
	리딩에머슨전문투자형부동산 6호	969	-	44	-
	Leading글로벌공유경제사모투자신탁펀드1호	-	-	63,405	-
	Leading줌테라스전문투자형사모투자신탁1호	-	-	2,087	-
	리딩에이스캐피탈㈜	-	-	-	-
기타특수관계자	(주)리딩플러스제일차	-	-	500,000	-
합계		2,297	-	669,137	-

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

1) 당기

(단위: 천원)

특수관계자구분	특수관계자명	자금 대여				배당금의 지급	출자
		기초	증가	감소	기말		
유의적인 영향력을 행사하는 개인	대표이사	-	-	-	-	75,520	-
유의적인 영향력을 행사하는 기업	씨케이케이파트너스(유)	-	-	-	-	1,280,364	-
종속기업	리딩에이스캐피탈㈜	-	-	-	-	-	20,000,000
	Coleading Holdings PTE. LTD	-	-	-	-	-	2,809,450

	Leading금융플랫폼전문투자형사모투자신탁1호(*1)	-	-	-	-	-	245,000
관계기업	대신부자만들기 사모증권투자신탁 제1호	-	-	-	-	-	1,978,704
	유리포커스사모증권펀드제1호	-	-	-	-	-	989,261
	㈜리딩플러스(*2)	-	-	-	-	-	300,000
공동기업	에이스리딩신기술투자조합1호	-	-	-	-	-	1,100,000
기타특수관계자	센텔라솔루션스(주)	-	-	-	-	-	100,000
	㈜리딩플러스 제일차	500,000	1,000,000	1,500,000	-	-	-
합계		500,000	1,000,000	1,500,000	-	1,355,884	27,177,415

(*1) 당기 중 전기말 장부금액 1,207백만원과 당기 중 추가설정된 245백만원의 합계인 1,452백만원이 환매되어 특수관계가 해소되었습니다.
(*2) 당기 중 ㈜리딩플러스에 의결권 없는 배당우선주 300,000천원을 신규 취득하였습니다.

회사는 당기 중 리딩에머슨전문투자형부동산 6호 지분 전액을 종속기업인 리딩에이스캐피탈에 양도하였습니다.

당기 중 종속기업인 리딩에이스캐피탈이 센텔라솔루션즈로부터 에이스리딩신기술투자조합 1호의 지분 1,000백만원을 취득하였으며, 동 지분인수계약에 따라 공동업무집행조합원의 지위도 양수하였습니다.

2) 전기

(단위: 천원)

특수관계자구분	특수관계자명	자금 대여				출자(*1)
		기초	증가	감소	기말	
종속기업	리딩자산운용㈜	-	-	-	-	1,624,000
	Leading글로벌공유경제사모투자신탁펀드1호	-	-	-	-	2,000,000
	Leading줌테라스전문투자형사모투자신탁1호	-	-	-	-	9,800,000
	Leading금융플랫폼전문투자형사모투자신탁1호	-	-	-	-	1,207,000
	리딩REDI 전문투자형 사모투자신탁3-4호 (2종)	-	-	-	-	1,000,000
	리딩에머슨전문투자형부동산 6호	-	-	-	-	2,300,000
기타특수관계자	㈜리딩플러스 제일차	-	500,000	-	500,000	-
합계		-	500,000	-	500,000	17,931,000

(*1) 유상증자 참여로 인한 지분증가를 포함하고 있습니다.

전기 중 대표이사 및 씨케이케이파트너스(유)에 각각 82,600천원, 1,400,398천원의 배당금을 지급하였습니다.

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
단기종업원급여	1,969,565	1,503,937

퇴직급여	487,890	298,438
합계	2,457,455	1,802,375

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

34. 우발부채와 약정사항

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

(단위: 천원)

금융기관	구분	약정한도액	사용액
한국증권금융㈜	일중자금거래	80,000,000	-
	증권유통금융융자	10,000,000	-
	담보금융지원대출	25,000,000	-
	채권유통금융(*1)	200,000,000	-
	기관운영자금대출	25,000,000	-
	할인어음	30,000,000	-
	소계	370,000,000	-
한국은행	일중RP거래	29,700,000	-
합계		399,700,000	-

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

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
위탁자유가증권	90,243,613	87,578,810
저축자유가증권	18,290	23,018
수익자유가증권	1,602,649,010	1,487,379,332
기타유가증권	8,099,791	9,000,449
합계	1,701,010,704	1,583,981,609

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

(단위: 천원)

제공자	당기말	전기말	보험내용
한화손해보험㈜	10,000,000	10,000,000	임원배상책임보험
삼성화재보험㈜	3,407,000	5,407,000	화재보험
서울보증보험㈜	20,100,000	26,600,000	신원보증보험

합계	33,507,000	42,007,000	

(4) 당기말 현재 회사는 인하브 하이텍Ⅱ오피성장 사모투자합자회사에 2020년 2월 27일 1,000백만원 투자약정한 상태로 현재 투자금액 643백만원입니다. 그리고 스타컨테이너트레이딩㈜의 사모사채 2,500백만원의 인수약정을 2019년 11월 29일 체결하여 800백만원의 이익참가부 사채를 인수하였고, 2020년 2월 11일 전액 회수하여 당기말 현재 사채 잔액은 없습니다. 또한, SV인베스트먼트㈜의 펀드에 3,000백만원 투자약정을 2019년 12월 16일 체결하였으며, 현재 300백만원 투자하였습니다. 구로에이텐 PFV 관련 5,000백만원은 2019년 3월 5일 체결한 Capital Call 형태의 한도대출입니다. 당기말 현재 대출금 잔액은 없습니다.

(5) 당기말 현재 회사는 회사의 종속기업인 리딩에이스캐피탈이 발행한 상환전환우선주 2,000백만원에 대해 상환전환우선주 투자자에 대하여 매도청구권(Call option)을 보유하고 있습니다.

(6) 당기말 현재 회사가 원고로 계류중인 민사소송사건은 1건으로, 소송가액은 880백만원입니다. 회사가 고소인으로 진행중인 형사사건은 1건으로, 내용은 사문서 위조 입니다. 회사가 피소되어 계류 중인 민사소송사건은 1건으로 소송가액은 14,990백만원입니다. 현재 계류중으로 결과에 대한 합리적인 예측이 불가능하다고 판단하였습니다.

35. 영업에서 창출된 현금흐름

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	17,318,804	17,933,908
비용(수익) 조정사항		
이자수익	(4,415,693)	(8,071,016)
이자비용	1,553,933	3,426,573
배당금수익	(2,263,853)	(1,128,717)
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	(6,115,512)	(1,165,290)
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	219,551	908,741
당기손익-공정가치측정대출채권평가이익	(101,475)	
외화환산이익	(165,878)	(97,226)
외화환산손실	65,188	91,430
임차료	-	17,046
감가상각비	1,250,400	431,995
무형자산상각비	53,455	50,836
기타대손상각비환입	(13,882)	(88,810)
종속기업투자지분처분이익	(503,171)	-
충당부채전입액	5,427	5,290
관계기업투자지분처분손실	515,758	-
유형자산처분이익	(207)	-

영업활동으로 인한 자산부채의 변동		
예치금의 감소(증가)	(798,482)	400,476
당기손익-공정가치측정금융자산의 증가	19,918,125	(43,986,042)
신용공여금의 감소	(491,859)	1,399
상각후원가측정금융자산의 감소	-	4,000,000
기타대출채권의 증가	(5,765,300)	(2,615,000)
미수금의 감소(증가)	(6,088,396)	4,527,029
미수수익의 증가	1,021,803	(1,660,155)
선급금 및 선급비용의 감소(증가)	(278,483)	269,811
예수부채의 감소	35,984	(403,888)
미지급금 및 미지급비용의 증가(감소)	4,517,971	(6,853,750)
선수금 및 선수수익의 감소	-	(47,250)
기타자산 및 기타부채의 증가(감소)	(756,133)	384,798
영업으로부터 창출된 현금흐름	18,718,076	(33,667,812)

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법정적립금의 이입	427,607	467,696
자기주식의 취득	28,000	-
종속기업주식의 재분류	1,140,081	-
리스관련 자산 및 부채 인식	2,774,488	-

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

(단위: 천원)

구분	기초	재무활동 현금흐름에서 발생한 변동	기타 변동(*1)	기말
환매조건부매도의 증감	28,500,000	(23,300,000)	-	5,200,000
리스부채의 증감	-	(859,498)	2,783,995	1,924,497
합계	28,500,000	(24,159,498)	2,783,995	7,124,497

(*1) 기타 변동에는 리스부채의 최초적용효과 금액이 포함되어 있습니다.

36. 보고기간 후 사건

회사는 보고기간 종료일 후 유상증자를 실시하였으며, 상환전환우선주 대금은 2020년 6월 9일 납입되었습니다. 동 유상증자로 인해 신규로 발행한 주식수, 주당발행가액 및 유상증자 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	주식수	주당발행가액	유상증자금액

상환전환우선주	41,666,666주	1,200원	49,999,999

6. 기타 재무에 관한 사항

가. 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.

나. 계정과목별 대손충당금 설정 내역

(단위 : 천원, %)

구분	계정과목	채권총액	대손충당금	대손충당금 설정율
제21기	콜론	-	-	0.00%
	신용공여금	-	-	0.00%
	대여금	532,298	-	0.00%
	매입대출채권	-	-	0.00%
	기타대출채권	60,266,740	-	0.00%
	미수금	19,956,672	101,158	0.51%
	미수수익	2,088,756	-	0.00%
제20기	콜론	-	-	0.00%
	신용공여금	-	-	0.00%
	대여금	40,439	-	0.00%
	매입대출채권	-	-	0.00%
	기타대출채권	33,606,393	-	0.00%
	미수금	13,959,783	178,774	1.28%
	미수수익	2,230,146	-	0.00%
제19기	콜론	-	-	0.00%

	신용공여금	1,399	-	0.00%
	대여금	48,580	-	0.00%
	매입대출채권	-	-	0.00%
	기타대출채권	10,500,000	-	0.00%
	미수금	18,398,952	267,584	1.45%
	미수수익	917,412	-	0.00%

주) 상기 내용은 K-IFRS 연결재무제표 기준임

다. 대손충당금의 변동현황

(단위 : 천원)

내 역	제21기	제20기	제19기
1. 기초 대손충당금 잔액합계	178,774	267,584	277,584
2. 순대손처리액 (①-②±③)	(134,365)	-	-
① 대손처리액 (상각채권액)	63,735	-	-
② 상각채권회수액	-	-	-
③ 기타증감액	(198,099)	-	-
3. 대손상각비 계상 (환입)액	(13,882)	(88,810)	(10,000)
4. 기말 대손충당금 잔액합계	299,257	178,774	267,584

주) 상기 내용은 K-IFRS 연결재무제표 기준임

라. 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	80,122	-	-	101	80,223
	특수관계자	-	-	-	-	-
	계	80,122	-	-	101	80,223
구성비율		100%	0%	0%	1%	100%

주) 상기 내용은 K-IFRS 연결재무제표 기준임

마. 공정가치평가 내역

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

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및예치금	51,609,938	51,609,938	64,897,939	64,897,939

당기손익-공정가치측정금융자산	43,419,517	43,419,517	65,712,454	65,712,454
상각후원가측정금융자산	-	-	600,000	600,000
대출채권(*1)	60,600,939	60,600,939	33,646,832	33,646,832
기타금융자산	22,935,497	22,935,497	16,940,234	16,940,234
합계	178,865,890	178,865,890	181,797,459	181,797,459
금융부채				
예수부채	3,737,755	3,737,755	3,636,583	3,636,583
차입부채	13,074,158	13,074,158	28,500,000	28,500,000
기타금융부채	37,369,955	37,369,955	33,819,137	33,819,137
합계	54,181,868	54,181,868	65,955,720	65,955,720

(*1) 대출채권 중 상각후원가측정금융자산 24,003,282천원이 포함되어 있으며, 경영진은 재무상태표 상 상각후원가로 측정되는 금융상품의 장부금액은 공정가치와 근사하다고 판단하고 있습니다.

(2) 공정가치 서열체계

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

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

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

(단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
당기말				
당기손익-공정가치금융자산	2,640,830	15,663,863	25,114,823	43,419,517
대출채권	-	-	36,597,657	36,597,657
전기말				
당기손익-공정가치금융자산	4,388,560	48,087,748	13,236,146	65,712,454
대출채권	-	-	33,606,393	33,606,393

당기 중 수준 간 이동은 없습니다.

(3) 수준 3의 공정가치

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

(단위: 천원)

당기	당기손익-공정가치측정 금융자산	대출채권	합 계
기초	13,236,146	33,606,393	46,842,539
취득	5,540,881	28,880,300	34,421,181
당기손익 인식금액	6,561,367	245,344	6,806,711
매도	(4,143,406)	(26,134,380)	(30,277,786)
대체	3,919,835	-	3,919,835
기말	25,114,823	36,597,657	61,712,480

(단위: 천원)

전기	당기손익-공정가치측정 금융자산	대출채권	합 계
기초	4,974,400	-	4,974,400
취득	12,278,376	57,680,000	69,958,376
당기손익 인식금액	421,895	287,813	709,708
기타포괄손익 인식액	-	138,580	138,580
매도	(4,438,525)	(24,500,000)	(28,938,525)
기말	13,236,146	33,606,393	46,842,539

2) 민감도분석

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

(단위: 천원)

구분	당기말				
	분석대상 장부금액	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
지분증권(*1)	8,458,739	221,649	(230,598)	-	-
채무증권(*2)	53,253,741	189,758	(184,754)	-	-
합계	61,712,480	419,268	(423,530)	-	-

(*1) 지분증권은 주요 관측불가능한 투입변수인 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		기타포괄손익으로 인식	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
지분증권(*1)	4,348,395	83,450	(83,450)	-	-
채무증권(*2)	42,494,144	247,044	(225,138)	-	-
합계	46,842,539	330,494	(308,588)	-	-

(*1) 지분증권은 주요 관측불가능한 투입변수인 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) 당기말 현재 공정가치로 측정된 자산과 부채 중 수준 2로 분류된 항목의 평가기법과 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

구분	당기말				
	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	15,254,517	이항모형	기초자산변동성	34.70 ~ 42.42	변동성이 클수록 공정가치의 변동증가

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

(단위: 천원)

구분	당기말				
	공정가치	가치평가기법	주요 관측가능하지 않은 투입변수	주요 관측가능하지 않은 투입변수의 추정범위(%)	주요 관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치의 상관관계
지분증권	8,458,739	배당현금할인모형	할인율	1.64 ~ 15.98	할인율이 클수록 공정가치 감소
채무증권	52,075,837	현금흐름할인모형	할인율	7.76 ~ 15.00	할인율이 클수록 공정가치 감소
파생상품	1,177,904	이항모형 몬테카를로 시뮬레이션	기초자산변동성	39.26 ~ 47.21	변동성이 클수록 공정가치의 변동증가

(단위: 천원)

구분	전기말				
	공정가치	가치평가기법	주요 관측가능하지 않은 투입변수	주요 관측가능하지 않은 투입변수의	주요 관측가능하지 않은 투입변수와

				추정범위(%)	공정가치의 상관관계
지분증권	4,348,396	주가배수지표 등	주가변동성	-	변동성이 클수록 공정가치의 변동증가
채무증권	42,494,143	이항모형	기초자산변동성	24.24 ~ 34.77	변동성이 클수록 공정가치의 변동증가
		몬테카를로 시뮬레이션			
		현금흐름할인모형	할인율	10.15 ~ 11.15	할인율이 클수록 공정가치 감소
		순자산가치법	할인율	6.54 ~ 8.54	할인율이 클수록 공정가치 감소
		배당할인모형	할인율	11.63 ~ 13.63	할인율이 클수록 공정가치 감소
		시장접근법	-	-	-

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

IV. 이사의 경영진단 및 분석의견

1. 예측정보에 대한 주의사항

당사가 동 사업보고서에서 미래에 발생할 것으로 예상 ·예측한 활동, 사건 또는 현상은 당해 공시서류 작성시점의 사건 및 재무성과에 대하여 회사의 견해를 반영한 것입니다.
예측정보는 미래 사업환경과 관련된 다양한 가정에 기초하고 있으며, 가정들은 결과적으로 부정확한 것으로 판명될 수도 있습니다. 또한 이러한 가정들은 예측정보에서 기재한 예상치와 실제 결과간에 중요한 차이를 초래할 수 있는 위험, 불확실성 및 기타 요인을 포함하고 있습니다. 이러한 중요한 차이를 초래할 수 있는 요인에는 회사 내부경영 및 외부환경에 관한 요인이 포함되어 있으며, 이에 반하지 않습니다.
당사는 동 예측정보 작성시점 이후에 발생하는 위험 또는 불확실성을 반영하기 위하여 예측정보에 기재한 사항을 수정하는 정정보고서를 공시할 의무는 없습니다.
결론적으로 동 사업보고서상에 회사가 예상한 결과 또는 사항이 실현되거나 회사가 당초에 예상한 영향이 발생한다는 확신을 제공할 수 없습니다. 동 보고서에 기재된 예측정보는 동 보고서 작성시점을 기준으로 작성한 것이며, 회사가 이러한 위험요인이나 예측정보를 업데이트할 예정이 없음을 유의하시기 바랍니다.

2. 개요

가. 재무상태 및 영업실적 요약

(단위: 백만원)

구 분	제21기	제20기	증감	증감률
자산총계	192,464	192,555	(91)	0%
부채총계	57,274	68,745	(11,470)	-17%
자본총계	135,190	123,810	11,379	9%
영업수익	86,108	94,439	(8,332)	-9%
영업비용	68,642	74,317	(5,675)	-8%
연결당기순이익	12,179	24,706	(12,528)	-51%
연결총포괄손익	12,948	25,011	(12,063)	-48%

당사의 제21기 연결기준 자산은 제20기 대비 1억 감소한 1,925억이며, 부채는 제20기 대비 115억 감소한 573억입니다. 또한, 자기자본은 제20기 대비 114억 증가한 1,352억을 시현하였습니다.
한편, 제21기 연결 영업수익은 861억으로 제20기 대비하여 83억 감소하였으며, 연결 영업비용은 57억 감소한 686억으로 마감하였습니다. 연결당기순이익은 122억으로 제20기 대비하여 125억 감소하였으나, 이는 제20기의 이연법인세자산 인식에 따른 법인세이익 47억 인식한 효과와 제21기 법인세 비용 인식한 41억 효과 등이 주요한 원인입니다.

당사의 연결기준 영업수익은 아래 표의 계정별 영업수익 세부내역과 같습니다.
주요 변동내역은 수수료수익에서 101억 감소하였고, 유가증권수익에서 53억 감소한 반면 파생상품거래수익은 84억 증가하였으며, 이자수익은 24억 감소하였고 배당금수익은 13억 증가하는 등의 요인에 따라 83억 감소하였습니다

표1) 영업수익 변동내역

(단위: 백만원)

구 분	제21기	제20기	금액 변동	변동%
1. 수수료수익	37,384	47,485	(10,101)	-21%
2. 유가증권평가 및 처분이익	23,949	29,255	(5,305)	-18%
1)주식처분 및 평가이익	5,482	3,216	2,266	70%
2)채권처분 및 평가이익	12,365	24,542	(12,177)	-50%
3)집합투자증권 처분 및 평가이익	6,102	1,496	4,606	308%
3. 파생상품거래 및 평가이익	15,803	7,445	8,358	112%
4. 이자수익	6,510	8,938	(2,428)	-27%
5. 대출채권평가 및 처분이익	245	288	(42)	0%
6. 외환거래이익	171	274	(103)	-38%
7. 배당금수익	2,045	755	1,289	171%
8. 기타의 영업수익	-	-	-	0%

주) K-IFRS 연결기준. 영업비용이 포함되지 않은 금액입니다.

표2) 수탁수수료 세부 변동 내역

(단위: 백만원)

구 분	제21기	제20기	금액 변동	변동%
1. 수탁수수료	1,901	2,836	(935)	-33%
2. 인수및주선수수료	5,736	7,252	(1,516)	-21%
3. 집합투자증권 취급수수료	727	3,509	(2,782)	-79%
4. 금융자문수수료	19,592	29,281	(9,688)	-33%
5. 자산관리수수료	1,385	1,376	9	1%
5. 기타수수료	8,043	3,231	4,812	149%

나. 주요 경영지표

(단위: 백만원)

구분	제21기	제20기	증감
순자본비율	245.8%	229.9%	15.9%p
잉여자본	70,961	68,891	2,070

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

당사는 영업이익 증가로 인하여 순재산액 및 영업용순자본이 상승함에 따라 순자본비율이 상승하였습니다.

다. 시장환경 및 영업실적 분석

(1) 시장환경

한국은행에 따르면 2019년 국내 국내총생산(GDP) 성장률은 2.0%로, 전년 대비 -0.7%P 하락했습니다. 민간소비는 1.9%, 정부소비가 6.5% 증가한 가운데, 건설투자가 -3.3%, 설비투자가 -8.1% 감소했습니다. 수출은 1.5% 증가, 수입은 0.6% 감소했습니다.

2019 회계연도는 제조업 경기 둔화와 미-중 무역분쟁으로 등락을 거듭한 한 해였으며, 최근에는 코로나19사태로 더욱 어려운 시장여건이 지속되었습니다. 특히 부동산 시장은 강도 높은 부동산 규제로 침체되어 당사 영업환경에 매우 부정적인 시장여건이 지속되었습니다.

(2) 부문별 현황

FY2019 한 해 당사는 별도재무제표 기준으로 영업이익은 전기 178억원 대비 11억 감소한 167억, 세전이익은 전기 179억 대비 6억 감소한 173억이며, 당기순이익은 전기 226억 대비 93억 감소한 133억 입니다. 당기순이익 감소는 전기 세무상 이월 결손금 등의 영향으로 법인세 효익이 47억 반영된 반면 당기에는 이월결손금 관련 법인세 효과 없이 세금이 40억 발생한 것에 기인합니다.

IB부문은 기존 투자금융본부, 구조화금융본부, IB본부에 시너지금융본부 및 미래성장금융팀을 추가 편성하였습니다. 이를 기반으로 금융자문 및 인수부문에서의 경쟁력을 바탕으로 높은 시장지위를 갖기 위해 노력하고 있습니다. 차기에는 IB부문에 Resource를 더욱 집중하는 동시에 Deal확대를 통해 IB전문증권사로서의 강점을 더욱 굳혀 나갈 것입니다.

Sales & Trading부문은 리서치팀과의 연계를 바탕으로 기관영업을 수행하는 액티브솔루션팀,금리변동에 능동적으로 대응하여 수익을 창출하는 캐피탈마켓팀, 그 밖에 신기술사업을 금융으로 지원,육성하는 신기술금융팀, 데이터 분석 및 시장 흐름을 파악하여 가장 적합한 투자 로직을 모델링하는 퀀트트레이딩팀으로 편성하여 기존의 경쟁력있는 우수인력을 유지하되, 신규 전략상품 개발 및 강화를 통하여 수익 구조의 다변화를 이룰 것 입니다.

전략운용부문은 우수한 인적자원과 뛰어난 시장대응 전략을 내세우며 업계 최상위권 수준의 실적을 기록하고자 합니다. 증시호황 및 경기회복 기대감으로 당사는 Pre IPO, 코넥스 상장기업 투자 등 시장상황에 맞는 운용 전략 추진으로 다각화된 수익창출 모델을 구성할 것 이며, 차후에도 펀드투자 등 추가 수익원 발굴을 통해 안정적이고 지속적인 이익확보 기반을 마련할 것입니다.

헤지펀드운용본부는 2018년 7월에 신설되어 국내부동산 블라인드 펀드를 시작으로 국내외 인수금융, 해외부동산, 비상장주식, 및 국내외채권까지 다양한 자산의 펀드를 성공적으로 설정하였습니다. 2020년 3월 현재, 헤지펀드운용본부는 3,230억원의 수탁고를 안정적으로 운용하고 있으며, 멀티 블라인드 펀드와 증권형펀드 등 시장흐름에 맞춘 운용자산 다변화를 통해 마케팅 활성화와 함께 펀드의 안정성과 수익성을 재고하여 중장기 성장을 위한 재도약의 기회로 삼을 것입니다.

라. 신규사업 진출 및 중단사업

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

3. 재무상태 및 영업실적 요약

가. 경영합리화 내역

해당사항 없음

나. 자산손상 또는 감액손실 내역

해당사항 없음

4. 유동성 및 자금조달과 지출

가. 유동성 현황

(1) 월별 유동성

(단위: 백만원)

구 분	제21기	제20기	증감	증감률
1개월 유동성자산	71,840	89,381	(17,541)	-20%
1개월 유동성부채	27,384	34,003	(6,619)	-19%
유동성갭	44,456	55,378	(10,922)	-20%
유동성비율	262.3%	262.9%	-1%	0%

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

(2) 3개월 누적 유동성

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

(단위: 백만원)

구 분	제21기	제20기	제19기
3개월 유동성비율	308.6%	265.3%	390.9%
3개월 누적 유동성갭금액	60,824	67,204	66,950

나. 자금조달 사항(별도재무제표기준)

(1) 자금조달 및 운용실적

- 자금조달실적

(단위: 백만원, %)

구분		제21기		제20기		제19기	
		평균잔액	구성비	평균잔액	구성비	평균잔액	구성비
자본	자본금	46,851	18	46,851	12	46,851	16
	신주청약증거금	-	-	-	-	-	-
	자본잉여금	11,749	5	11,749	3	11,696	4

	자본조정	(133)	-	(111)	-	(58)	-
	기타포괄손익누계액	1	-	1	-	10,407	3
	이익잉여금	61,422	24	47,481	13	22,717	8
예수부채	투자자예수금	28,815	11	18,708	5	20,157	7
	수입담보금	-	-	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-	-	-
당기손익인식금융부채	매도유가증권	-	-	-	-	99,583	33
	매매목적파생상품	-	-	-	-	-	-
당기손익-공정가치측정금융부채	당기손익-공정가치측정금융부채	15,472	6	78,913	21	-	-
	매매목적파생상품	-	-	-	-	-	-
차입부채	콜머니	-	-	-	-	-	-
	차입금	-	-	-	-	27	-
	RP매도	68,758	27	142,910	38	69,901	23
	후순위사채	-	-	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-	-	-
기타부채	지급보증충당금	-	-	-	-	-	-
	확정급여부채	-	-	-	-	986	-
	기타	23,376	9	31,593	8	19,846	7
합계		256,310	100	378,096	100	302,113	100

- 자금운용실적

(단위: 백만원, %)

구분		제21기		제20기		제19기	
		평균잔액	구성비	평균잔액	구성비	평균잔액	구성비
현금 및 예금	현금 및 현금성 자산	35,545	14	28,958	8	33,499	11
	예치금	29,136	11	23,270	6	34,772	12
유가증권	단기매매금융자산	-	-	-	-	162,492	54
	매매목적파생상품	1	-	-	-	-	-
	당기손익인식금융자산	8,810	3	9,675	3	3,183	1
	매도가능증권	-	-	833	-	29,604	10
	만기보유증권	-	-	-	-	22	-
	종속기업투자	27,151	11	5,107	1	10,484	3
	당기손익-공정가치측정금융자산	110,737	43	249,571	65	-	-
	상각후원가측정금융자산	-	-	2,292	1	-	-
대출채권	콜론	-	-	-	-	-	-
	신용공여금	-	-	-	-	27	-
	RP매수	5,483	2	20,387	5	5,516	2
	대여금	163	-	45	-	53	-

	매입대출채권	-	-	-	-	-	-
	기타	11,977	5	6,505	2	2,861	1
유형자산		3,823	1	2,267	1	2,207	1
기타		23,484	9	29,185	8	17,393	5
합계		256,310	100	378,095	100	302,113	100

5. 부외거래

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

6. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

가. 중요한 회계정책 및 추정에 관한 사항

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

나. 파생상품 및 위험관리정책에 관한 사항

당사는 위험회피목적으로 파생상품 계약을 체결하고 있습니다. 파생상품계약과 관련하여 발생된 손익은 일반적으로 인정되는 회계처리기준에 따라 당기손익으로 인식하였으며, 모든 파생상품의 공정가치는 거래금융기관이 제공한 평가내역을 이용합니다.

V. 감사인의 감사의견 등

1. 회계감사인의 명칭 및 감사의견

사업연도	감사인	감사의견	강조사항 등	핵심감사사항
제21기	삼덕회계법인	적정	해당없음	-
제20기	삼일회계법인	적정	해당없음	-
제19기	삼일회계법인	적정	해당없음	-

2. 감사용역 체결현황

(단위 : 천원)

사업연도	감사인	내 용	보수	총소요시간
제21기	삼덕회계법인	회계감사 용역계약	80,000	1,910H
제20기	삼일회계법인	회계감사 용역계약	130,000	2,224H
제19기	삼일회계법인	회계감사 용역계약	110,000	1,776H

3. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황

(단위 : 천원)

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제21기	2019.11.27	세무조정	2019.11.27~2020.06.30	12,000	-
제20기	2019.04.23	세무조정	2019.04.01~2019.06.30	13,000	-
제19기	2018.02.07	세무조정	2018.04.01~2018.06.30	11,000	-

4. 재무제표 중 이해관계자의 판단에 상당한 영향을 미칠 수 있는 사항

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

5. 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.

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

6.내부통제에 관한 사항

가. 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 연1회 이사회에 보고하는 등의 내부감시제도를 운영하고 있습니다.

나. 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
제21기	삼덕회계법인	내부회계관리제도 운영실태평가보고서에 대한 회계감사인의 검토결과, 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니함
제20기	삼일회계법인	내부회계관리제도 운영실태평가보고서에 대한 회계감사인의 검토결과, 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니함
제19기	삼일회계법인	내부회계관리제도 운영실태평가보고서에 대한 회계감사인의 검토결과, 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니함

VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회 구성 개요

(1) 이사회의 권한 내용

- 이사회는 법령 또는 정관에 정하여진 사항, 회사경영의 기본방침 및 업무집행에 관한 중요한 사항을 의결한다.
- 이사회는 이사의 직무집행을 감독한다.

(2) 사외이사후보추천위원회 설치 및 구성현황

- 해당사항 없음

(3) 이사현황

성명	주요경력	직책	최대주주등과의 이해관계	비고
김충호	리딩투자증권 총괄부사장 및 IB부문대표 메리츠종금증권 본부장 리딩투자증권 본부장	대표이사 / 사내이사/ 이사회 의장 (겸직)	특수관계인	제 20기 정기 주주총회 제 3-1호 안건 결의 사항으로 김충호 이사를 선임.
김성환	한양여대 세무회계과 부교수 건설근로자공제회 리스크관리위원 농림축산식품부 양곡관리특별회계 자문관	사외이사	해당사항 없음	제 20기 정기 주주총회 제 3-2호 안건 결의 사항으로 사외이사를 선임.
한윤상	동화기업 고문	사외이사		
구자용	(주)메티스톤 캐피탈 파트너스 부회장 동부팜한농 대표이사	사외이사		
하종진	경남은행 서울본부 부행장보	기타비상무이사	해당사항 없음	제 20기 정기 주주총회 제 3-3호 안건 결의 사항으로 기타비상무이사를 선임.

(4) 이사회 규정의 주요내용

- 구성 : 이사전원(사외이사 포함)
  이사는 3인 이상 8인 이내로 하고, 사외이사는 이사총수의 4분의 1이상으로 함.
  준법감시인은 이사회에 출석하여 의견을 진술할 수 있음.
  감사위원회 및 준법감시인은 이사가 법령 또는 정관에 위반한 행위를 하거나 그 행위를 할 염려가 있다고 인정될 때에는 이사회에 이를 보고하여야 함.

나. 중요의결사항

(1) 안건의 주요내용

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	2019.04.15	1. 제 20기 경영성과급 지급의 건	가결	찬성	찬성	찬성	-	찬성

		2. 계열회사 [(주)리딩플러스] 우선주 출자의 건						
2차	2019.05.10	1. 제 20기 재무제표 및 부속명세서 승인의 건 2. 제 20기 영업보고서 승인의 건 3. '청주테크노폴리스' 일반산단 3차조성사업 PF투자의 건	가결	찬성	찬성	찬성	-	찬성
3차	2019.06.04	1. 제 20기 이익잉여금처분계산서 승인의 건 2. 정관 일부 개정의 건 3. 제 20기 정기주주총회 소집 및 안건 선정의 건 - 보고 안건 1. 제 20기 감사보고 2. 제 20기 영업보고 - 부의 안건 1. 제 20기 재무제표 및 부속명세서 승인의건 2. 정관 일부 개정의 건 3. 이사선임의 건 3-1. 사내이사 선임의 건 3-2. 사외이사 선임의 건 3-3. 기타 비상무이사 선임의 건 4. 사외이사인 감사위원 선임의 건 5. 이사 보수한도 승인의 건 4. 여신전문금융회사 설립을 위한 출자승인 신청의 건 (재의결)	가결	찬성	찬성	찬성	-	찬성
4차	2019.06.21	1. 대표이사 선임 및 사내이사 직위 부여의 건 2. 이사회 의장 선임의 건 3. 위험관리위원회 위원 선임의 건 4. 주요업무집행임원 선임의 건 5. 준법감시인 임기 연장 및 신규 선임의 건 6. 이사회 규정 일부 개정의 건 7. 제 21기 이사 보수 결정의 건 8. 싱가포르 현지법인 설립을 위한 출자의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
5차	2019.07.25	1. 준법감시인 사임 및 신규 선임의 건 2. 계열회사(리딩에이스캐피탈)간 거래를 위한 승인의 건 3. 계열사간 IT거래(전산업무 거래)를 위한 승인의 건 4. 자금세탁방지 업무규정 개정의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
6차	2019.09.02	1. 'Y'사 인수를 위한 브릿지(론) 참여의 건 2. 이사회 규정 일부 개정의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
7차	2020.03.12	1. 계열회사(리딩자산운용(주))간 거래 승인의 건 2. 한국증권금융 일중자금 약정 갱신의 건 3. 주요업무 집행책임자 임면의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
8차	2020.03.16	1. 리딩투자증권(주) 유상증자의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

(2) 의결사항 외 중요한 보고안건이 있는 경우 그 내용

보고일자	보고내용	비고

2019.04.15	1. FY2018 감사 실시현황 및 FY2019 감사계획(안) 2. FY2018 자금세탁방지 업무평가 결과보고 3. FY2018 집합투자평가 위원회 실시현황	-
2019.05.09	1. 제 20기 내부회계관리제도 운영실태 점검 보고의 건 2. 위험관리위원회 의결사항 보고의 건 3. 외부감사인 선정 보고의 건 4. 제 20기 사업보고서 의결사항 보고의 건	-
2019.06.21	1. 제 20기 정기주주총회 부의안건 결과보고 2. 신용정보관리, 보호인의 업무수행 실적 등 보고의 건 3. 채권회수를 위한 자기주식 취득 결과 보고의 건	-
2020.03.12	1. 집합투자 재산평가위원회 개최내역 보고의 건 2. 유동성 리스크관리 점검결과 보고의 건	-

다. 이사회내의 위원회 구성현황 및 활동내역

(1) 감사위원회 구성현황 및 활동내역

해당 내용은 본 사업보고서 'Ⅵ.이사회 등 회사의 기관에 관한 사항' - '2. 감사제도에 관한 사항'을 참조하시기 바랍니다.

(2) 위험관리위원회 구성현황

위원회명	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비고
위험관리위원회	사외이사	한윤상	이사회 위임사항 및 기타 회사경영상 발생가능 리스크에 대한 의사결정	-
	사내이사	김충호		
	사외이사	김성환		

(3) 위험관리위원회 활동내역

위원회명	개최일자	의안내용	가결 여부	이사의 성명		
				한윤상 (참석률:100%)	김충호 (참석률100%)	김성환 (참석률:100%)
위험관리위원회	2019.06.04	[보고안건]FY2018 4분기 리스크관리현황 정기보고	-	-	-	-
	2019.06.21	위험관리위원회 위원장 선임의 건	가결	찬성	찬성	찬성
	2019.07.25.	위험관리규정 개정의 건 위험관리실무위원회 위원 선임의 건 [보고안건]FY2019 1분기 리스크관리현황 정기보고	가결	찬성	찬성	찬성
	2019.09.26	[보고안건]FY2019 1분기 리스크관리현황 정기보고	-	-	-	-
	2020.03.12	[보고안건]FY2019 2,3분기 리스크관리현황 정기보고	-	-	-	-

라. 이사의 독립성

(1) 이사회 구성원에 관한 사항

(2020.03.31.기준)

성명	구분	활동분야(담당업무)	최대주주와의 관계	회사와의 거래
김충호	사내이사	경영전반 총괄,위험관리위원회	최대주주의 최대주주의 최대출자자	없음
한윤상	사외이사	감사위원회,위험관리위원회	-	없음
구자용	사외이사	감사위원회,	-	없음
김성환	사외이사	감사위원회,위험관리위원회	-	없음
하종진	기타비상무이사	-	-	없음

(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 있을것으로 판단

이사선출시 당사와의 거래 및 최대주주 또는 주요주주와의 이해관계가 없는 후보를 이사회로 추천을 받으며, 상법, 금융회사의 지배구조에 관한 법률 등에 따른 독립성 기준을 충족하고 있습니다.
주1) 2020.03.31일 기준 현재 이사회는 사내이사 1명, 사외이사 3명, 기타비상무이사1명으로 구성되어 있습니다.

마. 사외이사의 전문성

구분	지원조직	주요 담당업무	직원의 현황
이사회	경영지원팀	인사업무, 총무업무 (주주총회, 이사회, 일반관리 등)	9명
감사위원회	감사실 준법감시실	감사업무수행 준법모니터링, 내부통제	2명 5명(준법감시인 포함)

바. 사외이사 교육실시 현황

교육일자	교육실시주체	참석 사외이사	불참시 사유	주요 교육내용
2019.06.01~2019.06.30	준법감시실	김성환,하종진		경영진을 위한 자금세탁방지제도의 이해
2019.08.01~2019.08.31	준법감시실	한윤상		경영진을 위한 자금세탁방지제도의 이해

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사위원회의 인적사항 및 사외이사 여부

성명	사외이사 여부	경력	회계・재무전문가 관련		
			해당 여부	전문가 유형	관련 경력
김성환 (감사위원장)	예	서강대학교 대학원 회계학, (現)건설근로자공제회 리스크관리위원 (現)농림축산식품부 양곡관리특별회계 자문관, 한양여자대학교 세무회계과 부교수	예	2호	상법 시행령 제37조 2항2호에 따른 회계재무전문가 한양여자대학교 세무회계과 부교수
구자용 (감사위원)	예	(주) 메티스톤 캐피탈파트너스 부회장 (前) 동부팜한농 대표이사	-	-	-
한윤상 (감사위원)	예	영국 버밍햄대학교 경제학, 고려대학교 경영학 (前) 국가공무원(이사관 퇴임), OECD한국대표부공사참사관 (現)동화기업 고문	-	-	-

나. 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 이사 1인)	상법 제542조의 11 (감사위원회)
감사위원회의 대표는 사외이사	충족	
그 밖의 결격요건	충족(해당사항 없음)	

(1) 감사위원회 구성 및 선임방법, 보조조직
감사위원회는 상법 제415조의2, 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
1) 대표감사위원은 상법 제415조의 2, 제542의 11에 의거 감사위원회의 결의로 사 외이사 중에서 선정하며 위원회를 대표합니다.
2) 대표감사위원은 감사위원회의 업무를 총괄하며 감사위원회의 효율적인 운영을 위해 감사위원별로 업무를 분장할 수 있습니다.
3) 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
1) 재무감사, 준법감사, 업무감사, 경영감사, IT감사 등으로 구분되는 내부감사 계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치, 개선방안 제시
2) 회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시
3) 외부감사인 선정
4) 외부감사인의 감사활동에 대한 평가
5) 내부 및 외부 감사결과 지적사항에 대한 조치 확인
6) 관계법령 또는 정관에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리
7) 경영진의 자금세탁방지업무에 대한 평가 및 개선방안 제시
8) 기타 감독기관 지시, 이사회, 위원회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사

(5) 감사위원회의 권한
1) 원칙적으로 회사내 모든 정보에 대한 요구권 (경영진은 감사위원회의 원활한 업무수행을 위하여 중요한 경영활동에 관한 정보를 사전 또는 사후적으로 공유하여야 합니다.)
2) 관계자의 출석 및 답변요구
3) 창고, 금고, 장부 및 물품의 봉인
4) 회계관계 거래처에 대한 조사자료 징구
5) 기타 감사업무수행에 필요한 사항의 요구

(6) 감사위원회의 의무
1) 감사위원회는 공정하게 감사하여야 합니다.
2) 감사위원회는 직무상 취득한 기밀을 정당한 이유없이 누설하거나 도용할 수

없습니다.
3) 감사위원회는 직무수행에 있어 관계법규 및 지시사항에 따라 사실과 증거에 의하여 직무를 행하여야 하며, 감사사항에 대하여는 충분한 기록과 입증자료를 확보하여야 합니다.

(7) 감사위원회의 권한위임
1) 감사위원의 미착, 출장, 기타 사유로 위원회의 소집이 곤란하고 사안이 긴급한 경우 내부감사부서장이 이를 대행하고, 감사위원회의 추인을 받습니다..
2) 상근감사위원이 전항의 업무를 수행할 수 없거나 상근감사위원이 없는 경우에는 감사부서장이 이를 대행하고 즉시 상근감사위원(또는 위원장)의 추인을 받는다.
3) 일상감사사항 및 위원회의 결의에 의하여 정한 사항은 상근감사위원이 전결처리하고 당해 기간에 전결 처리한 건에 대해서는 차기 정기위원회에서 보고합니다.
4) 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

다.감사위원회 구성현황 및 활동내용

회차	개최일자	의안내용		가결 여부	감사위원회 위원의 성명		
					김성환 (출석율:100%)	한윤상 (출석율:100%)	구자용 (출석율:100%)
1	2019.04.15	의결	FY2018 내부감사 실시현황 & FY2019 내부감사 실시안	가결	찬성	찬성	찬성
		보고	2018년도 자금세탁방지 업무평가보고	가결	찬성	찬성	찬성
		보고	2018년도 하반기 시재감사 현황보고	가결	찬성	찬성	찬성
		보고	제20기 재무제표 감사계획 보고	가결	찬성	찬성	찬성
		보고	일상감사보고 (FY2018.4Q)의 건	가결	찬성	찬성	찬성
2	2019.05.09	의결	제20기 재무제표 및 영업보고서 승인	가결	찬성	찬성	찬성
		의결	외부감사인 선정	가결	찬성	찬성	찬성
		의결	제20기 사업보고서 첨부서류 의결	가결	찬성	찬성	찬성
		보고	제20기 내부회계관리제도 평가 결과 보고	가결	찬성	찬성	찬성
		보고	제20기 내부통제업무 평가보고	가결	찬성	찬성	찬성
3	2019.06.21	의결	감사위원회 위원장 선임의 건	가결	찬성	찬성	찬성
		의결	상근감사위원 업무 위임의 건	가결	찬성	찬성	찬성
4	2019.07.25	보고	정기감사 (법인,종금,금융상품,전략영업,리서치팀)	가결	찬성	찬성	찬성
		보고	특별감사 (2019 상반기 금융감독원 협의과제)	가결	찬성	찬성	찬성
		보고	정기감사 (리스크관리팀)	가결	찬성	찬성	찬성
		보고	수시감사 (시재감사 FY2019 - Ⅰ)	가결	찬성	찬성	찬성
		보고	일상감사보고 (FY2019.1Q)	가결	찬성	찬성	찬성
5	2019.10.10	보고	정기감사 (전략기획팀)	가결	찬성	찬성	찬성
		보고	계열사감사 (리딩자산운용)	가결	찬성	찬성	찬성
		보고	수시감사 (시재감사 FY2019 -Ⅱ)	가결	찬성	찬성	찬성
		보고	수시감사 (수탁업체방문실사)	가결	찬성	찬성	찬성
		보고	정기감사 (IT인프라팀)	가결	찬성	찬성	찬성
		보고	일상감사보고 (FY2019.2Q)	가결	찬성	찬성	찬성
6	2019.11.04	의결	외부감사인의 세무조정업무 동의의 건	가결	찬성	찬성	찬성
7	2020.01.17	보고	FY2019 하반기내부통제평가보고	가결	찬성	찬성	찬성
		보고	FY2019 정기감사 (영업지원팀)	가결	찬성	찬성	찬성
		보고	FY2019 정기감사 (재무관리팀)	가결	찬성	찬성	찬성

		보고	수시감사 (시재감사 FY2019-Ⅲ)	가결	찬성	찬성	찬성
		보고	일상감사보고 (FY2019.3Q)	가결	찬성	찬성	찬성
8	2020.03.31	의결	감사부서장 임면의 건	가결	찬성	찬성	찬성

라. 감사위원회 교육실시 현황

교육일자	교육실시주체	참석 감사위원	불참시 사유	주요 교육내용
2020.05.20	준법감시실	김성환 한윤상 하종진	-	자금세탁방지

마. 감사위원회 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
감사실	2	이사 (0.2년) 이사 (2.0년)	내부감사

바. 준법감시인 현황

직위	성명	주요경력	비고
준법감시인	이성기	'95~04 성균관대학교 회계학과 '09~12 하나금융투자 PE실 '11~14 연세 법무대학원 조세법 '12~13 KTB PE PE-Capital본부 '13~18 하나금융투자 S&T Quant팀 '18~19 KTB네트워크 LP관리	-

(1) 준법지원인 등 주요활동내역 및 처리결과

일자	주요 활동 내역	처리 결과
2019.05	「자금세탁방지 업무매뉴얼」 제정 안내	완료
2019.05	내부통제보고서 보고(제20기 4분기)	완료
2019.05	「RBA 위험평가」 결과 및 개선 방안 보고	완료, 개선 조치 진행
2019.06	2019년 상반기 미스터리쇼핑 점검	완료
2019.04~2019.06	교육 실시 (임직원 윤리강령 및 영업행위 윤리준칙, 금융사고 예방을 위한 규정 준수, 자금세탁방지 관련 교육, FATCA/CRS 제도의 이해 등)	완료
2019.07	2018년 자금세탁방지 및 테러자금조달금지를 위한 전사 RBA위험평가 결과 보고	완료
2019.07	19년도 내부통제 평가 결과에 따른 개선 방안 보고	완료
2019.07	[자금세탁방지 업무규정],[자금세탁방지 업무지침] 개정 안내	완료
2019.08	제21기 제1차 자금세탁방지 협의체 개최 결과 보고	완료
2019.08	내부통제보고서 보고(제20기 4분기)	완료

2019.08	「개인(신용)정보 처리 동의서」 개정	완료
2019.08	개인정보 처리방침 개정	완료
2019.09	내부통제보고서 보고(제21기 1분기)	완료
2019.09	개인정보 처리방침 개정	완료
2019.09	임직원 금융투자상품 매매 시 준수 사항 및 직무관련 정보 이용 금지 행위 안내	완료
2019.07~2019.09	교육 실시 (자금세탁방지업무 관련 온라인 교육, 이행상충방지제도, 청탁금비법의 이해 관련 교육, 임직원 금융투자상품 매매, 재산상 이익 제공 및 수령에 대한 안내 관련 교육 등)	완료
2019.10	「금융사고 유형별 위기 대응 매뉴얼」 개정	완료
2019.10	[매매거래계좌설정약관], [파생상품계좌설정약관], [증권대차거래약관] 개정	완료
2019.10	[증권 대차 및 공매도 업무처리지침], [금융사고방지지침] 개정	완료
2019.10	차입공매도 업무 관련 고객 징구 서류 변경에 따른 업무 반영 요청	완료
2019.11	내부통제보고서 보고(제21기 2분기)	완료
2019.11	제21기 제2차 자금세탁방지 협의체 개최 결과 보고	완료
2019.12	19년도 내부통제평가 및 우수컴플라이언스회원 평가자료 제출	완료
2019.12	[파생상품계좌설정약관] 개정	완료
2019.12	2019년도 금융사고 예방 관련 내부통제 점검 결과 보고	완료
2019.12	증권 인수업무 등에 관한 규정 준수 안내 및 업무 처리 요청	완료
2019.10~2019.12	교육실시 (금융투자분석사 윤리교육, 자금세탁방지 관련 교육, 금융권 수탁업무관련 개인(신용)정보보호, 불공정거래 온라인 예방교육, 자기주식 및 대량매매 제도 교육, 불완전 판매방지 관련 교육(고령투자자 판매시 보호기준 등) 등)	완료
2020.01.08	표준약관 개정의 건_[수익증권저축약관]	완료
2020.02.10	제21기 제3차 자금세탁방지 협의체 개최 결과 보고의 건	완료
2020.02.10	2020년도 내부통제교육 계획 수립 보고의 건	완료
2020.03.04	내부통제보고서 보고의 건_제21기 3분기	완료
2020.01~2020.03	교육 실시 (임직원 윤리강령 및 영업행위 윤리준칙, 자금세탁방지 관련 교육등)	완료

(2) 준법지원인 등 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
준법감시실	4	부장(9년) 부장(4년) 대리(1년) 사원(2년)	내부통제 전반 법무업무 및 법적조치 자금세탁방지업무 신용정보 관리 금융소비자보호 등
리스크관리실	3	이사보(16년) 대리(3년) 사원(2년)	리스크관리

3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항

가. 집중투표제, 서면투표제, 전자투표제 채택여부
해당사항없음

나. 소수주주권의 행사여부
해당사항없음

다. 경영권의 경쟁
해당사항없음

VII. 주주에 관한 사항

1. 최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

(기준일 : 2020년 03월 31일) (단위 : 주, %)

성 명	관 계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율				비고
			기 초		기 말		
			주식수	지분율	주식수	지분율	
씨케이케이 파트너스 (유)	최대주주	보통주	40,011,360	29.89	40,011,360	29.89	-
김충호	특수 관계인	보통주	2,360,000	1.76	2,360,000	1.76	최대주주의 최대주주의 최대출자자
계		보통주	42,371,360	31.65	42,371,360	31.65	-
		합계	42,371,360	31.65	42,371,360	31.65	-

2.최대주주의 주요경력 및 개요

(1) 최대주주(법인 또는 단체)의 기본정보

명 칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조합원)		업무집행자 (업무집행조합원)		최대주주 (최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)	성명	지분(%)
씨케이케이 파트너스 (유)	7	김산유	-	-	-	케이엘이스테이트 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	-	-	-	케이엘이스테이트 유한회사	61.67

(3) 최대주주(법인 또는 단체)의 최근 결산기 재무현황

(단위 : 백만원)

구 분	

법인 또는 단체의 명칭	씨케이케이파트너스(유)
자산총계	16,239
부채총계	75
자본총계	16,163
매출액	1,280
영업이익	1,181
당기순이익	1,029

주1) 6월말 결산법인이며, 2019년 6월 말 연결재무제표 기준임.

(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.

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)	9	김산유	-	-	-	김충호	54.07
		-	-	-	-	-	-

(2) 최대주주의 최대주주(법인 또는 단체)의 최근 결산기 재무현황

(단위 : 백만원)

구 분	
법인 또는 단체의 명칭	케이엘이스테이트(유)
자산총계	10,591
부채총계	359
자본총계	10,232
매출액	90
영업이익	52
당기순이익	568

주1) 9월말 결산법인이며, 2019년 9월 말 연결재무제표 기준임.

4.최대주주 변동내역

(기준일 : 2020년 03월 31일) (단위 : 주, %)

변동일	최대주주명	소유주식수	지분율	변동원인	비 고

2014년 07월 30일	이금화 및 대업스포츠(주)	16,986,315	16.14%	기존 최대주주(IWL파트너스)의 의결권제한으로 인한 최대주주 변동	-
2016년 12월 01일	씨케이케이 파트너스(유)	40,011,360	29.89%	MBO형태의 기업인수	-

5.주식소유 현황

(기준일 : 2020년 03월 31일) (단위 : 주)

구분	주주명	소유주식수	지분율	비고
5% 이상 주주	(주)한국일보사	12,494,182	9.33%	-
	디와이엘디제이차(유)	12,243,575	9.15%	-
	이금화	8,808,045	6.58%	-
	(주)대업스포츠	8,178,270	6.11%	-
우리사주조합		8,899,142	6.65%	-

6.소액주주 현황

(기준일 : 2020년 03월 31일) (단위 : 주, %)

구 분	주주		보유주식		비 고
	주주수	비율	주식수	비율	
소액주주	498	98.78%	43,225,612	32.29%	-

※ 최근 주주명부 폐쇄일 (2020년 03월 31일) 기준으로 작성 하였음.

VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원 및 직원 등의 현황

1. 임원 현황

(기준일 : 2020년 03월 31일) (단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주와의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
김충호	남	1969.02	대표 이사	등기임원	상근	대표 이사	- 서강대학교 - 리딩투자증권 총괄부사장 및 IB부문대표 (2015.12~2016.9) - 메리츠종금증권 본부장 (2011.7~2015.11)	2,360,000	-	최대주주의 최대주주의 최대출자자	2015.12.07~	2022.06.20
김성환	남	1971.01	사외 이사	등기임원	비상근	사외이사 /감사위원	- 서강대학원 - 한양여자대학교 세무회계과부교수 (2011.3~)	-	-	-	2016.11.28~	2021.06.20
한윤상	남	1959.02	사외 이사	등기임원	비상근	사외이사 /감사위원	- 고려대학교 - 동화그룹 고문 (2014.8~) - 국가공무원 (1994.2~2014.6)	-	-	-	2016.11.28~	2022.06.20
구자용	남	1955.08	사외 이사	등기임원	비상근	사외이사 /감사위원	- 부산대학교 - 메티스톤 캐피탈 파트너스 부회장 (2016.07~) - 동부팜한농 대표이사 (2015.11~2016.04)	-	-	-	2019.06.21~	2020.06.20
하종진	남	1956.05	기타 비상무이사	등기임원	비상근	기타 비상무이사	- 연세대학원 - 리딩투자증권사외이사 (2013.6~2016.6)	-	-	-	2016.11.28~	2021.06.20
김경창	남	1964.10	부회장	미등기임원	상근	부회장	- 연세대학원 - 현대자산운용 대표이사 (2013.12~2016.12) - 코리아에셋투자증권 부사장 (2013.01~2013.08)	270,000	-	-	2017.02.01~	2020.06.30
최규원	남	1968.09	주요 업무 집행 책임자	미등기임원	상근	전략운용 /S&T부문 총괄	- 서울대학교 - 부국증권 채권영업 (2015.1~2018.3) - 아이엠투자증권 채권영업 (2008.7~2014.12)	200,000	-	-	2018.04.01~	2020.03.31

최영인	남	1971.03	주요 업무 집행 책임자	미등기임원	상근	경영관리	- 한양대학교 - 코리아에셋투자증권 자금팀 이사 (2016.1~2016.6) - 아이엠투자증권 재무관리실 이사대우 (2008.3~2015.5) - 자회사 Leading Asia Holdings Limited 대표이사 (2016.8 ~2019.3)	200,000	-	-	2016.06.13~	2020.03.31
신동현	남	1969.12	주요 업무 집행 책임자	미등기임원	상근	전략기획	- 서강대학교 - 하나금융투자 경영기획관리 (1994.12~2019.06)	200,000	-	-	2019.07.01~	2020.06.30
이성기	남	1977.01	준법감시인	미등기임원	상근	준법감시	- 연세대 법무대학원 - KTB네트워크 LP관리 (2018.8~2019.7) - 하나금융투자 Quant (2013.5~2018.7)	-	-	-	2019.08.01~	2021.07.31
이윤석	남	1972.02	주요 업무 집행 책임자	미등기임원	상근	리스크관리 (위험관리 책임자)	- 연세대학교 - 메리츠종금증권 글로벌트레이딩본부 (2015.5~2015.12) - 아이엠투자증권 리스크관리실 (2004.04~2015.5)	-	-	-	2016.10.19~	2020.10.18
이병주	남	1969.11	부사장	미등기임원	상근	IB부문 총괄	- 성균관대학교 - 메리츠종금증권 구조화금융 (2011.8~2015.11)	670,000	-	-	2015.12.07~	2020.12.06
이형석	남	1967.06	전무	미등기임원	상근	IB본부	- 건국대학원 - 하나은행 RM부장 (2015.9~2017.2) - 하나은행IB본부 부장 (2013.1~2015.8)	-	-	-	2017.03.01~	2021.02.28
홍한선	남	1967.12	전무	미등기임원	상근	투자금융	- 건국대학원 - 메리츠종금증권 부동산PF (2015.6~2015.11) - 한국산업은행 지역개발PF팀장 (1992.1~2015.6)	200,000	-	-	2015.12.07~	2020.12.06

나윤수	남	1972.12	상무	미등기임원	상근	구조화금융	- 한국외국어대학교 - 메리츠종금증권 부동산PF (2013.2~2015.11) - SK증권 구조화금융 (1999.4~2013.2)	-	-	-	2015.12.17~	2020.12.16
박준규	남	1966.05	상무	미등기임원	상근	전략영업	- 고려대학교 - 코리아에셋투자증권 중소벤처기업금융센터장 (2015.4~2016.7) - (주)소명 CFO (2013.8~2015.3) - 세움Invest(주) 경영총괄 (2012.3~2013.5)	-	-	-	2016.08.16~	2020.03.31
황제성	남	1971.09	상무	미등기임원	상근	헤지펀드 운용	- 고려대학교 - KB증권 FICC파생운용총괄 (2014.1~2018.1) - 바클레이즈싱가폴 Credit Flow Trader (2011.6~2013.12)	-	-	-	2018.03.01~	2021.02.28
김창태	남	1971.06	상무	미등기임원	상근	법인영업	- 한국해양대학교 - BNK부산은행부부장 (2000.1~2015.7)	-	-	-	2016.12.05~	2020.03.31
조남기	남	1967.01	상무	미등기임원	상근	종합금융	- 강원대학교 - BNK투자증권 종합금융 (2011.12~2018.06)	-	-	-	2018.08.01~	2020.03.31
이동호	남	1967.11	상무	미등기임원	상근	리서치	- 한양대학교 - 한국투자금융지주 경영관리 (2019.01~2019.05) - 한국투자신탁운용 투자컨설팅 (2007.11~2018.12)	-	-	-	2019.06.24~	2020.06.23
서용학	남	1965.03	상무	미등기임원	상근	종합금융	- 인하대학교 - KDB생명보험 고객지원 (1991.01 ~ 2019.03)	-	-	-	2019.07.01~	2020.06.30
양준석	남	1969.03	상무	미등기임원	상근	전략기획	- 연세대학교 - 이노션 월드와이드 해외법인 관리 총괄 (1995.02 ~ 2019.06)	200,000	-	-	2019.07.22~	2020.07.21
김광래	남	1971.03	상무	미등기임원	상근	시너지금융	- 서경대학교 - 유진저축은행 부동산금융 (2016.04 ~ 2019.12)	-	-	-	2020.02.03	2021.02.02
이정근	남	1975.04	이사	미등기임원	상근	전략금융	- 연세대학교 - 메리츠종금증권 IB (2011.08~2015.12)	-	-	-	2015.12.01~	2020.11.30

온승용	남	1976.02	이사	미등기임원	상근	투자금융	- 한국외국어대학교 - 메리츠종금증권 기업금융 (2011.8~2015.11)	-	-	-	2015.12.01~	2020.11.30
류승념	남	1971.08	이사	미등기임원	상근	특수금융	- 서울대학원 - 아시아자산운용 부동산펀드투자총괄 (2010.1~2012.1)	-	-	-	2016.07.01~	2020.06.30
장태섭	남	1965.08	이사	미등기임원	상근	법인영업	- 선린상업고 - KB투자증권 주식영업 (2009.1~2016.12)	-	-	-	2017.01.04~	2020.03.31
김승택	남	1976.07	이사	미등기임원	상근	구조화금융	- 서울대학교 - 메리츠종금증권 기업금융 (2015.6~2015.11) - 아이엠투자증권 투자금융 (2011.7~2012.11)	-	-	-	2015.12.01~	2020.11.30
임세환	남	1976.05	이사	미등기임원	상근	대체투자	- 건국대학원 - 미래에셋대우증권 해외자산 투자판매 (2017.4~2018.4) - 비엔피파리바증권 서울 법인부문장 (2007.6~2016.2)	-	-	-	2018.05.01~	2020.04.30
유창오	남	1967.11	이사	미등기임원	상근	종합금융	- 전북대학교 - BNK투자증권 금융상품 (2017.12~2018.09) - IBK자산운용 법인,퇴직연금 (2006.08~2017.12)	-	-	-	2018.10.01~	2020.03.31
박희동	남	1969.02	이사	미등기임원	상근	전략영업	- 국민대학교 - 코리아에셋투자증권 PI 및 비상장주식중개 (2015.04~2016.07)	-	-	-	2016.08.16~	2020.03.31
이종성	남	1971.03	이사	미등기임원	상근	복합금융	- 국민대학교 - 우리은행 리스크관리, 프로젝트금융 (1997.02~2018.10)	-	-	-	2018.11.01~	2020.10.31
전용범	남	1972.01	이사	미등기임원	상근	전략영업	- 중앙대학교 - 프런티인베스트먼트 투자심사 (2018.02~2018.12)	-	-	-	2019.01.01~	2020.12.31
이수영	남	1981.03	이사	미등기임원	상근	캐피탈마켓	- 연세대학교 - 부국증권 채권영업 (2010.12~2019.02)	-	-	-	2019.03.04~	2020.03.31
윤정수	남	1977.12	이사	미등기임원	상근	구조화금융	- 경희대학교 - 메리츠증권 IB (2011.05~2015.11)	-	-	-	2019.04.01~	2020.03.31

이원호	남	1976.06	이사	미등기임원	상근	PI	- 연세대학교 - 신한은행 주식운용 (2004.08~2017.07)	-	-	-	2019.04.01~	2020.03.31
김달호	남	1979.03	이사	미등기임원	상근	대체투자 금융	- 건국대학원 - 유진투자증권 대체투자상품개발 (2017.04~2019.03) - 신한생명보험 대체투자심사 (2010.04~2017.04)	-	-	-	2019.04.11~	2020.04.10
안정진	남	1975.04	이사	미등기임원	상근	법인영업	- 한양대학교 - IBK투자증권 법인영업 (2012.11~2019.01)	-	-	-	2019.05.23~	2020.05.22
소진호	남	1970.02	이사	미등기임원	상근	복합금융	- 한양대학교 - 바른자산운용 부동산REF (2018.06~2019.05)	-	-	-	2019.06.17~	2020.06.16
이인범	남	1974.01	이사	미등기임원	상근	퀀트 트레이딩	- 포항공과대학원 - KEB하나은행 멀티전략 운용 (2015.01 ~ 2019.08)	-	-	-	2019.08.16~	2020.08.15
태일중	남	1976.02	이사	미등기임원	상근	법인영업	- 충남대학교 - DB금융투자 법인영업 (2010.04 ~ 2020.02)	-	-	-	2020.02.24~	2021.02.23

나. 작성기준일 이후 변동 현황 (2020.06.01 기준)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주와의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
김충호	남	1969.02	대표이사	등기임원	상근	대표 이사	- 서강대학교 - 리딩투자증권 총괄부사장 및 IB부문대표 (2015.12~2016.9) - 메리츠종금증권 본부장 (2011.7~2015.11)	2,360,000	-	최대주주의 최대주주의 최대출자자	2015.12.07~	2022.06.20
김성환	남	1971.01	사외이사	등기임원	비상근	사외이사 /감사위원	- 고려대학교 - 동화그룹 고문 (2014.8~) - 국가공무원 (1994.2~2014.6)	-	-	-	2016.11.28~	2021.06.20
한윤상	남	1959.02	사외이사	등기임원	비상근	사외이사 /감사위원	- 서강대학원 - 한양여자대학교 세무회계과부교수 (2011.3~)	-	-	-	2016.11.28~	2022.06.20

구자용	남	1955.08	사외이사	등기임원	비상근	사외이사 /감사위원	- 부산대학교 - 메티스톤 캐피탈 파트너스 부회장 (2016.07~) - 동부팜한농 대표이사 (2015.11~2016.04)	-	-	-	2019.06.21~	2020.06.20
하종진	남	1956.05	기타 비상무이사	등기임원	비상근	기타 비상무 이사	- 연세대학원 - 리딩투자증권사외이사 (2013.6~2016.6)	-	-	-	2019.06.21~	2021.06.20
김경창	남	1964.10	부회장	미등기임원	상근	부회장	- 연세대학원 - 현대자산운용 대표이사 (2013.12~2016.12) - 코리아에셋투자증권 부사장 (2013.01~2013.08)	270,000	-	-	2017.02.01~	2020.06.30
최규원	남	1968.09	주요업무 집행책임자	미등기임원	상근	전략운용 /S&T부문 총괄	- 서울대학교 - 부국증권 채권영업 (2015.1~2018.3) - 아이엠투자증권 채권영업 (2008.7~2014.12)	200,000	-	-	2018.04.01~	2021.03.31
최영인	남	1971.03	주요업무 집행책임자	미등기임원	상근	운영지원 본부	- 한양대학교 - 코리아에셋투자증권 자금팀 이사 (2016.1~2016.6) - 아이엠투자증권 재무관리실 이사대우 (2008.3~2015.5) - 자회사 Leading Asia Holdings Limited 대표이사 (2016.8 ~2019.3)	200,000	-	-	2016.06.13~	2021.03.31
신동현	남	1969.12	주요업무 집행책임자	미등기임원	상근	혁신전략 본부	- 서강대학교 - 하나금융투자 경영기획관리 (1994.12~2019.06)	200,000	-	-	2019.07.01~	2020.06.30
이성기	남	1977.01	준법감시인	미등기임원	상근	준법감시	- 연세대 법무대학원 - KTB네트워크 LP관리 (2018.8~2019.7) - 하나금융투자 Quant (2013.5~2018.7)	-	-	-	2019.08.01~	2021.07.31
이윤석	남	1972.02	주요업무 집행책임자	미등기임원	상근	리스크관리 (위험관리책임자)	- 연세대학교 - 메리츠종금증권 글로벌트레이딩본부 (2015.5~2015.12) - 아이엠투자증권 리스크관리실 (2004.04~2015.5)	-	-	-	2016.10.19~	2020.10.18

이병주	남	1969.11	부사장	미등기임원	상근	IB부문 총괄	- 성균관대학교 - 메리츠종금증권 구조화금융 (2011.8~2015.11)	670,000	-	-	2015.12.07~	2020.12.06
이형석	남	1967.06	전무	미등기임원	상근	IB본부	- 건국대학원 - 하나은행 RM부장 (2015.9~2017.2) - 하나은행IB본부 부장 (2013.1~2015.8)	-	-	-	2017.03.01~	2021.02.28
홍한선	남	1967.12	전무	미등기임원	상근	투자금융 본부	- 건국대학원 - 메리츠종금증권 부동산PF (2015.6~2015.11) - 한국산업은행 지역개발PF팀장 (1992.1~2015.6)	200,000	-	-	2015.12.07~	2020.12.06
노치영	남	1964.11	전무	미등기임원	상근	투자금융	- 건국대학원 - 한국산업은행 (1990.01 ~ 2020.01)	-	-	-	2020.04.07~	2021.04.06
나윤수	남	1972.12	상무	미등기임원	상근	구조화금융 본부	- 한국외국어대학교 - 메리츠종금증권 부동산PF (2013.2~2015.11) - SK증권 구조화금융 (1999.4~2013.2)	-	-	-	2015.12.17~	2020.12.16
박준규	남	1966.05	상무	미등기임원	상근	신기술금융	- 고려대학교 - 코리아에셋투자증권 중소벤처기업금융센터장 (2015.4~2016.7) - (주)소명 CFO (2013.8~2015.3) - 세움Invest(주) 경영총괄 (2012.3~2013.5)	-	-	-	2016.08.16~	2021.03.31
황제성	남	1971.09	상무	미등기임원	상근	헤지펀드 운용본부	- 고려대학교 - KB증권 FICC파생운용총괄 (2014.1~2018.1) - 바클레이즈싱가폴 Credit Flow Trader (2011.6~2013.12)	-	-	-	2018.03.01~	2021.02.28
김창태	남	1971.06	상무	미등기임원	상근	액티브 솔루션	- 한국해양대학교 - BNK부산은행부부장 (2000.1~2015.7)	-	-	-	2016.12.05~	2021.03.31

이동호	남	1967.11	상무	미등기임원	상근	리서치	- 한양대학교 - 한국투자금융지주 경영관리 (2019.01~2019.05) - 한국투자신탁운용 투자컨설팅 (2007.11~2018.12)	-	-	-	2019.06.24~	2020.06.23
서용학	남	1965.03	상무	미등기임원	상근	액티브 솔루션	- 인하대학교 - KDB생명보험 고객지원 (1991.01 ~ 2019.03)	-	-	-	2019.07.01~	2020.06.30
양준석	남	1969.03	상무	미등기임원	상근	혁신전략	- 연세대학교 - 이노션 월드와이드 해외법인 관리 총괄 (1995.02 ~ 2019.06)	200,000	-	-	2019.07.22~	2020.07.21
김광래	남	1971.03	상무	미등기임원	상근	시너지금융	- 서경대학교 - 유진저축은행 부동산금융 (2016.04 ~ 2019.12)	-	-	-	2020.02.03~	2021.02.02
이정근	남	1975.04	상무	미등기임원	상근	SF본부	- 서울대학원 - 아시아자산운용 부동산펀드투자총괄 (2010.1~2012.1)	-	-	-	2015.12.01~	2020.11.30
온승용	남	1976.02	이사	미등기임원	상근	투자금융	- 한국외국어대학교 - 메리츠종금증권 기업금융 (2011.8~2015.11)	-	-	-	2015.12.01~	2020.11.30
류승념	남	1971.08	이사	미등기임원	상근	IB금융	- 서울대학원 - 아시아자산운용 부동산펀드투자총괄 (2010.1~2012.1)	-	-	-	2016.07.01~	2020.06.30
장태섭	남	1965.08	이사	미등기임원	상근	액티브 솔루션	- 선린상업고 - KB투자증권 주식영업 (2009.1~2016.12)	-	-	-	2017.01.04~	2021.03.31
김승택	남	1976.07	이사	미등기임원	상근	구조화금융	- 서울대학교 - 메리츠종금증권 기업금융 (2015.6~2015.11) - 아이엠투자증권 투자금융 (2011.7~2012.11)	-	-	-	2015.12.01	2020.11.30
임세환	남	1976.05	이사	미등기임원	상근	미래성장 금융	- 건국대학원 - 미래에셋대우증권 해외자산 투자판매 (2017.4~2018.4) - 비엔피파리바증권 서울 법인부문장 (2007.6~2016.2)	-	-	-	2018.05.01~	2021.04.30

유창오	남	1967.11	이사	미등기임원	상근	액티브 솔루션	- 전북대학교 - BNK투자증권 금융상품 (2017.12~2018.09) - IBK자산운용 법인,퇴직연금 (2006.08~2017.12)	-	-	-	2018.10.01~	2021.03.31
박희동	남	1969.02	이사	미등기임원	상근	신기술금융	- 국민대학교 - 코리아에셋투자증권 PI 및 비상장주식중개 (2015.04~2016.07)	-	-	-	2016.08.16~	2021.03.31
이종성	남	1971.03	이사	미등기임원	상근	복합금융	- 국민대학교 - 우리은행 리스크관리, 프로젝트금융 (1997.02~2018.10)	-	-	-	2018.11.01~	2020.10.31
전용범	남	1972.01	이사	미등기임원	상근	신기술금융	- 중앙대학교 - 프런티인베스트먼트 투자심사 (2018.02~2018.12)	-	-	-	2019.01.01~	2020.12.31
이수영	남	1981.03	이사	미등기임원	상근	캐피탈마켓	- 연세대학교 - 부국증권 채권영업 (2010.12~2019.02)	-	-	-	2019.03.04~	2021.03.31
윤정수	남	1977.12	이사	미등기임원	상근	구조화금융	- 경희대학교 - 메리츠증권 IB (2011.05~2015.11)	-	-	-	2015.12.17~	2020.12.06
이원호	남	1976.06	이사	미등기임원	상근	PI	- 연세대학교 - 신한은행 주식운용 (2004.08~2017.07)	-	-	-	2017.09.14~	2021.03.31
김달호	남	1979.03	이사	미등기임원	상근	대체투자 금융	- 건국대학원 - 유진투자증권 대체투자상품개발 (2017.04~2019.03) - 신한생명보험 대체투자심사 (2010.04~2017.04)	-	-	-	2019.04.11~	2021.04.10
안정진	남	1975.04	이사	미등기임원	상근	액티브 솔루션	- 한양대학교 - IBK투자증권 법인영업 (2012.11~2019.01)	-	-	-	2019.05.23~	2021.05.22
소진호	남	1970.02	이사	미등기임원	상근	복합금융	- 한양대학교 - 바른자산운용 부동산REF (2018.06~2019.05)	-	-	-	2019.06.17~	2020.06.16
이인범	남	1974.01	이사	미등기임원	상근	퀀트 트레이딩	- 포항공과대학원 - KEB하나은행 멀티전략 운용 (2015.01 ~ 2019.08)	-	-	-	2019.08.16~	2020.08.15
태일중	남	1976.02	이사	미등기임원	상근	액티브 솔루션	- 충남대학교 - DB금융투자 법인영업 (2010.04 ~ 2020.02)	-	-	-	2020.02.24	2021.02.23

이의진	남	1977.12	이사	미등기임원	상근	캐피탈마켓	- 서강대학교 - 부국증권 채권영업 (2016.02 ~ 2016.08) - IBK투자증권 채권영업 (2014.03 ~ 2016.01)	-	-	-	2017.03.15	2021.03.31
김윤준	남	1979.02	이사	미등기임원	상근	구조화금융	- 건국대학원 - ㈜골프존뉴딘홀딩스 부동산개발 (2012.07 ~ 2016.02) - 엠플러스자산운용 (2016.02 ~ 2018.06)	-	-	-	2018.07.01	2021.03.31

다. 직원 현황

(기준일 : 2020년 03월 31일) (단위 : 백만원)

직원										소속 외 근로자			비고
사업부문	성별	직 원 수					평 균 근속연수	연간급여 총 액	1인평균 급여액	남	여	계	
		기간의 정함이 없는 근로자		기간제 근로자		합 계							
		전체	(단시간 근로자)	전체	(단시간 근로자)								
관리직	남	10	-	34	-	44	3.0	3,719	85	-	-	-	-
관리직	여	8	-	8	-	16	4.4	793	50				-
영업직	남	-	-	66	-	66	1.9	13,531	205				-
영업직	여	-	-	10	-	10	1.7	441	44				-
합 계		18	-	118	-	136	2.5	18,484	136				-

라. 미등기임원 보수 현황

(기준일 : 2020년 03월 31일) (단위 : 백만원)

구 분	인원수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
미등기임원	36	11,668	324	-

2. 임원의 보수 등

가. 이사・감사 전체의 보수현황

<이사・감사 전체의 보수현황>

1. 주주총회 승인금액

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	주주총회 승인금액	비고

등기이사, 사외이사, 감사위원회 위원	5명	4,000	2019.06.21 사외이사, 기타비상무이사 각 1명 신규 선임

2. 보수지급금액
2-1. 이사・감사 전체

(단위 : 백만원)

인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
5	1,219	244	2019.06.21 사외이사,기타비상무이사 각 1명 신규 선임

2-2. 유형별

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	2	1,086	543	2019.06.21 기타비상무이사 선임
사외이사 (감사위원회 위원 제외)	-	-	-	-
감사위원회 위원	3	133	44	2019.06.21 감사위원 신규선임
감사	-	-	-	-

나. 이사・감사의 개인별 보수현황

<이사・감사의 개인별 보수현황>

1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
김충호	대표이사	1,038	-

2. 산정기준 및 방법

(단위 :)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
김충호	근로소득	급여	700	이사회 결의에 의거하여 결정된 연간보수의 1/12금액을 매월 지급함
		상여	336	당사의 경영성과급 지급규정을 근거로 수익성, 장기성장성 등 계량지표와 경영전략, 조직안정성 등 경영진의 역할 및 공로를 고려하여 이사 보수한도를 초과하지 않은 범위 내에서 경영성과급을 산정함. 해당 상여는 FY2018 을 기준으로 2019년 4월에 지급하였음
		주식매수선택권 행사이익		
		기타 근로소득	2	피복비, 명절 귀성비 등 기타 소득금액을 지급함
	퇴직소득			
	기타소득			

<보수지급금액 5억원 이상 중 상위 5명의 개인별 보수현황>

1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
나윤수	상무	1,121	-
김충호	대표이사	1,038	-
홍한선	전무	1,012	-
이병주	부사장	969	-
김승택	이사	867	-

2. 산정기준 및 방법

(단위 : 백만원)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
나윤수	근로소득	급여	123	개인별로 작성한 연봉근로계약서 1/12금액을 매월 지급
		상여	995	당사의 성과보상제도에 근거하여, 분기별로 소속부서의

				영업성과에 관련 직,간접비용을 차감한 성과급풀을 산출하고 회사내 기여도 및 CEO의 평가를 반영하여 최종 성과급을 지급함. 성과급 중 75%는 당 분기에 지급하며, 25%는 이연하여 당해연도 말에 일괄 지급함. 소속 부서는 IB업무(금융주선 및 자문업무 등)을 통해 영업목표를 초과달성하는 등 우수한 영업성과를 달성하여 이를 바탕으로 성과급풀을 산정하였음. 해당 상여는 FY2018년 연간 성과를 기준으로 2019년 4월에 지급한 547백만원(3분기 누적 이연성과급 285백만원, 4분기 성과급 262백만원)과 FY2019년 1분기 성과를 기준으로 2019년 7월에 지급한 208백만원, FY2019년 2분기 성과를 기준으로 2019년 10월에 지급한 114백만원, FY2019년 3분기 성과를 기준으로 2020년 1월에 지급한 126백만원을 합산하여 산출하였음
		주식매수선택권 행사이익		
		기타 근로소득	3	피복비, 명절 귀성비, 통신비, 우리사주 이자지원금액 등 기타 소득금액을 지급함
	퇴직소득			
	기타소득			

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
김충호	근로소득	급여	700	이사회 결의에 의거하여 결정된 연간보수의 1/12금액을 매월 지급함
		상여	336	당사의 경영성과급 지급규정

				을 근거로 수익성, 장기성장성 등 계량지표와 경영전략, 조직안정성 등 경영진의 역할 및 공로를 고려하여 이사 보수한도를 초과하지 않은 범위 내에서 경영성과급을 산정함. 해당 상여는 FY2018 를 기준으로 2019년 4월에 지급하였음
		주식매수선택권 행사이익		
		기타 근로소득	2	피복비 및 명절 귀성비 등 기타 소득금액을 지급함
	퇴직소득			
	기타소득			

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
홍한선	근로소득	급여	140	개인별로 작성한 연봉근로계약서 1/12금액을 매월 지급
		상여	869	당사의 성과보상제도에 근거하여, 분기별로 소속부서의 영업성과에 관련 직,간접비용을 차감한 성과급풀을 산출하고 회사내 기여도 및 CEO의 평가를 반영하여 최종 성과급을 지급함. 성과급 중 75%는 당 분기에 지급하며, 25%는 이연하여 당해연도 말에 일괄 지급함. 소속 부서는 IB업무(금융주선 및 자문업무 등)을 통해 영업목표를 초과달성하는 등 우수한 영업성과를 달성하여 이를 바탕으로 성과급풀을 산정하였음. 해당 상여는 FY2018년 연간 성과를 기준으로 2019년 4월에 지급한 501백만원(3분기 누적 이연성과급 216백만원, 4분기 성과급 285백만원)과 FY2019년 1분기 성과를 기준

				으로 2019년 7월에 지급한 104백만원, FY2019년 2분기 성과를 기준으로 2019년 10월에 지급한 38백만원, FY2019년 3분기 성과를 기준으로 2020년 1월에 지급한 226백만원을 합산하여 산출하였음
		주식매수선택권 행사이익		
		기타 근로소득	3	피복비, 명절 귀성비, 통신비, 우리사주 이자지원금액 등 기타 소득금액을 지급함
	퇴직소득			
	기타소득			

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
이병주	근로소득	급여	200	개인별로 작성한 연봉근로계약서 1/12금액을 매월 지급
		상여	766	당사의 성과보상제도에 근거하여, 분기별로 소속부서의 영업성과에 관련 직,간접비용을 차감한 성과급풀을 산출하고 회사내 기여도 및 CEO의 평가를 반영하여 최종 성과급을 지급함. 성과급 중 75%는 당 분기에 지급하며, 25%는 이연하여 당해연도 말에 일괄 지급함. 소속 부서는 IB업무(금융주선 및 자문업무 등)을 통해 영업목표를 초과달성하는 등 우수한 영업성과를 달성하여 이를 바탕으로 성과급풀을 산정하였음. 해당 상여는 FY2018년 연간 성과를 기준으로 2019년 4월에 지급한 455백만원(3분기 누적 이연성과급 215백만원, 4분기 성과급 240백만원)과 FY2019년 1분기 성과를 기준

				으로 2019년 7월에 지급한 132백만원, FY2019년 2분기 성과를 기준으로 2019년 10월에 지급한 48백만원, FY2019년 3분기 성과를 기준으로 2020년 1월에 지급한 131백만원을 합산하여 산출하였음
		주식매수선택권 행사이익		
		기타 근로소득	3	피복비, 명절 귀성비, 통신비, 우리사주 이자지원금액 등 기타 소득금액을 지급함
	퇴직소득			
	기타소득			

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
김승택	근로소득	급여	113	개인별로 작성한 연봉근로계약서 1/12금액을 매월 지급
		상여	745	당사의 성과보상제도에 근거하여, 분기별로 소속부서의 영업성과에 관련 직,간접비용을 차감한 성과급풀을 산출하고 회사내 기여도 및 CEO의 평가를 반영하여 최종 성과급을 지급함. 성과급 중 75%는 당 분기에 지급하며, 25%는 이연하여 당해연도 말에 일괄 지급함. 소속 부서는 IB업무(금융주선 및 자문업무 등)을 통해 영업목표를 초과달성하는 등 우수한 영업성과를 달성하여 이를 바탕으로 성과급풀을 산정하였음. 해당 상여는 FY2018년 연간 성과를 기준으로 2019년 4월에 지급한 439백만원(3분기 누적 이연성과급 160백만원, 4분기 성과급 279백만원)과 FY2019년 1분기 성과를 기준

				으로 2019년 7월에 지급한 121백만원, FY2019년 2분기 성과를 기준으로 2019년 10월에 지급한 83백만원, FY2019년 3분기 성과를 기준으로 2020년 1월에 지급한 102백만원을 합산하여 산출하였음
		주식매수선택권 행사이익		
		기타 근로소득	9	미사용 휴가에 대한 연차수당, 피복비, 명절 귀성비, 통신비, 우리사주 이자지원금액 등 기타 소득금액을 지급함
	퇴직소득			
	기타소득			

IX. 계열회사 등에 관한 사항

1. 계열회사의 현황

가. 계열집단 및 소속회사의 명칭

계열회사명	상장여부	비고
케이엘이스테이트(유)	비상장	최대주주의 최대주주
씨케이케이파트너스(유)	비상장	최대주주
리딩자산운용(주)	비상장	자회사
리딩에이스캐피탈(주)	비상장	자회사
COLEADING HOLDINGS PTE.LTD	비상장	자회사
(주)리딩플러스	비상장	계열회사
(주)리딩플러스대부	비상장	계열회사
센텔라솔루션스(주)	비상장	계열회사
센텔라부동산중개법인(주)	비상장	계열회사
(주)리얼핀	비상장	계열회사
LEADING CONTAINER INVESTMENT PTE.LTD	비상장	계열회사
LEADING MYANMAR HOLDINGS CO.LTD	비상장	계열회사
LEADING ABC MICRO FINANCE CO.LTD	비상장	계열회사
ABC CIRCLE MYANMAR CO.LTD	비상장	계열회사
MYAT MAHAW HOLDINGS CO.LTD	비상장	계열회사

나. 계열회사의 투자지분 현황

출자회사 피출자회사	케이엘이스테이트(유)	씨케이케이파트너스(유)	리딩투자증권(주)	(주)리딩플러스	센텔라솔루션스(주)	COLEADING HOLDINGS PTE. LTD	LEADING MYANMAR HOLDINGS CO. LTD
씨케이케이파트너스(유)	61.67%						
리딩투자증권(주)		29.89%					
리딩자산운용(주)			50.14%				
리딩에이스캐피탈 (주)			100%				
COLEADING HOLDINGS PTE. LTD			100%				
(주)리딩플러스	55.07%						
(주)리딩플러스대부				100%			
센텔라솔루션스(주)				31.25%			
센텔라부동산중개법인(주)					100%		
(주)리얼핀					100%		
LEADING CONTAINER INVESTMENT PTE. LTD						51%	
LEADING MYANMAR HOLDINGS CO. LTD						100%	
LEADING ABC MICRO FINANCE CO. LTD							51%
ABC CIRCLE MYANMAR CO. LTD							19%
MYAT MAHAW HOLDINGS CO. LTD							25%

* 의결권부 보통주 지분현황

다. 계열회사간의 업무조정이나 이해관계를 조정하는 기구 또는 조직현황

전략기획팀(인원 : 6명)

라. 회사와 계열회사간 임원 겸직 현황

성명	직위	상근여부	겸직현황
김충호	대표이사	비상근	자회사 리딩자산운용(주) 기타비상무이사 (2019.1~)
최규원	주요업무 집행책임자	비상근	계열회사(주)리딩플러스 기타비상무이사 (2018.7~) 자회사 COLEADING HOLDINGS PTE. LTD 대표이사 (2019.7~) 계열회사 LEADING ABC MICRO FINANCE CO. LTD 기타비상무이사 (2019.8~)
최영인	주요업무 집행책임자	비상근	자회사 리디에이스캐피탈(주) 비상근감사 (2019.7~) 계열회사 LEADING ABC MICRO FINANCE CO. LTD 기타비상무이사 (2019.8~)
신동현	주요업무 집행책임자	비상근	계열회사(주)리딩플러스 비상근감사 (2019.8~) 계열회사 LEADING ABC MICRO FINANCE CO. LTD 기타비상무이사 (2019.8~)
홍한선	전무	비상근	자회사 리딩에이스캐피탈(주) 기타비상무이사(2019.7~)
양준석	상무	비상근	계열회사 LEADING MYANMAR HOLDINGS CO. LTD 대표이사 (2019.7~) 계열회사 ABC CIRCLEMYANMAR CO. LTD 등기이사 (2019.9~) 계열회사 LEADING ABC MICRO FINANCE CO. LTD 등기이사 (2019.8~) 계열회사 MYAT MAHAW HOLDINGS CO. LTD 등기이사 (2019.9~)

2. 타법인출자 현황

(기준일 : 2020년 03월 31일) (단위 : 백만원, 주, %)

법인명	최초 취득일자	출자 목적	최초 취득 금액	기초잔액			증가(감소)			기말잔액			최근사업연도 재무현황	
				수량	지분율	장부 가액	취득(처분) 수량	취득(처분) 금액	평가 손익	수량	지분 율	장부 가액	총자산	당기 순이익
화성정남일반산업단지㈜	2015년12월 22일	투자	190	38,000	19	190	-	-	-	38,000	19	190	43,929	5,777
의왕장안PFV	2016년12월 12일	투자	250	50,000	5	250	-	-	-	50,000	5	250	122,785	1,954
캡스톤자산운용	2017년5월23일	투자	464	41,444	4	464	-	-	-	41,444	4	464	14,719	2,230
리딩자산운용(주)	2018년3월23일	영업력강화	3,224	1,148,200	50	3,224	-	-	-	1,148,200	50	3,224	8,375	134
과천지식정보타운	2018년6월15일	투자	10	-	5	467	-	508	-	-	5	975	14,019	(136)
포커스에이치엔에스	2018년10월 11일	투자	930	150,000	9	930	(150,000)	(930)	-	-	-	-	19,337	1,106

센텔라솔루션스	2018년10월 29일	투자	100	20,000	-	100	-	-	-	20,000	-	100	340	(59)
구로동 주상복합 개발사업 PFV	2018년11월 26일	투자	300	60,000	5	300	-	-	-	60,000	5	300	38,622	(8,473)
에이치디씨영창	2018년5월31일	투자	209	872,276	-	209	-	-	-	872,276	-	209	65,129	856
케이프	2018년4월23일	투자	2,783	282,738	-	616	(282,738)	(616)	-	-	-	-	1,949,681	8,238
젠바디	2018년8월2일	투자	1,500	10,000	-	920	(10,000)	(920)	-	-	-	-	15,898	(33,126)
두꺼비세상	2019년3월25일	투자	506	837	4	500	-	-	506	837	4	1,006	6,821	(177)
굳티셀	2019년3월8일	투자	998	30,500	-	998	(18,750)	(614)	-	11,750	-	384	3,797	(1,644)
삼천당제약	2019년1월25일	투자	230	4,900	-	230	(4,900)	(230)	-	-	-	-	290,151	19,600
현대건설	2018년11월9일	투자	134	2,500	-	134	(2,500)	(134)	-	-	-	-	18,226,972	573,331
도화엔지니어링	2019년3월29일	투자	103	10,000	-	103	(10,000)	(103)	-	-	-	-	408,972	17,383
삼성SDI	2019년2월1일	투자	215	1,000	-	215	(1,000)	(215)	-	-	-	-	19,852,096	402,366
호텔신라	2019년1월25일	투자	239	2,500	-	239	(2,500)	(239)	-	-	-	-	3,527,281	169,428
경동나비엔	2019년3월5일	투자	113	2,000	-	113	(2,000)	(113)	-	-	-	-	609,808	27,852
현대미포조선	2019년3월25일	투자	300	5,100	-	300	(5,100)	(300)	-	-	-	-	3,380,628	61,178
신세계인터내셔날	2019년2월28일	투자	288	960	-	288	(960)	(288)	-	-	-	-	1,128,880	74,001
카카오	2019년2월26일	투자	315	3,046	-	315	(2,046)	(134)	(25)	1,000	-	156	8,737,256	(341,925)
JYP Ent.	2019년1월15일	투자	665	21,600	-	665	(21,600)	(665)	-	-	-	-	270,840	31,220
제이콘텐트리	2019년2월8일	투자	343	70,000	-	343	(70,000)	(343)	-	-	-	-	1,161,638	10,629
메디톡스	2019년2월25일	투자	339	580	-	339	(580)	(339)	-	-	-	-	421,530	25,563
알테오젠	2019년3월29일	투자	145	3,000	-	145	(3,000)	(145)	-	-	-	-	85,979	(1,738)
유틸렉스	2018년12월 21일	투자	274	2,340	-	274	(2,340)	(274)	-	-	-	-	76,010	(17,131)
홍인터내셔널	2019년1월30일	투자	1,000	-	1	1,000	-	-	(7)	-	1	993	92,774	16,274
도이치모터스	2019년10월 18일	투자	642	-	-	-	80,000	642	(170)	80,000	-	472	804,374	56,307
SK이노베이션	2019년 1월 25일	투자	89	-	-	-	1,200	89	15	1,200	-	104	39,526,057	65,775
SKC	2020년 2월 14일	투자	94	-	-	-	2,700	94	6	2,700	-	100	3,972,989	67,392
현대모비스	2020년 3월 25일	투자	91	-	-	-	600	91	11	600	-	102	46,606,064	2,294,311
HDC현대산업개발	2020년 3월 26일	투자	219	-	-	-	15,000	219	14	15,000	-	233	4,409,551	413,670
리딩에이스캐피탈㈜	2019년6월1일	영업력강화	20,000	-	-	-	4,000,000	20,000	-	4,000,000	100	20,000	30,979	195
COLEADING HOLDINGS PTE.LTD	2019년8월30일	영업력강화	2,809	-	-	-	2,300,000	2,809	-	2,300,000	100	2,809	2,665	2
인천계양효성피에프브이㈜	2019년8월1일	투자	330	-	-	-	-	330	-	-	5	330	48,046	1,281
장안복합개발피에프브이㈜	2019년9월2일	투자	250	-	-	-	-	250	-	-	5	250	68,699	(1,764)
인천 연희공원PFV	2019년02월 25일	투자	325	65,000	-	325	-	-	-	65,000	5	325	57,657	6,406
에버그린파트너스2호	2019년4월15일	투자	500	-	-	-	-	500	-	-	3	500	13,873	(496)
(주)리딩플러스	2019년4월16일	투자	300	-	-	-	-	300	-	-	-	300	966	(170)
에이스리딩신기술투자조합 1호	2019년5월21일	투자	1,100	-	-	-	-	1,100	-	-	5	1,100	20,978	(222)

용인일반산업단지PFV	2019년12월 13일	투자	840	-	-	-	-	840	-	-	8	840	9,829	(30)
SV유니콘성장펀드	2019년12월 16일	투자	300	-	-	-	-	300	-	-	6	300	5,451	(5)
금천구 가산동 지식산업센터 PFV	2020년 2월 13일	투자	300	-	-	-	-	300	-	-		300	-	-
인하브 하이텍2오피성장사모 투자합자회사	2020년 2월 27일	투자	647	-	-	-	-	647	(4)	-		643	7,071	(41)
합 계			45,003	2,898,521	-	14,196	5,809,486	22,417	346	8,708,007	-	36,959	-	-

주1) 장부가액 1억원을 초과하거나 지분율 5% 초과분을 대상으로 작성하였습니다.
주2) 센텔라솔루션스주식회사 및 리딩플러스는 의결권이 없는 배당우선주 입니다.

X. 이해관계자와의 거래내용

1. 대주주등에 대한 신용공여

해당사항 없음

2. 대주주와의 자산양수도

해당사항 없음

3. 대주주와의 영업거래

해당사항 없음

4. 대주주 이외의 이해관계자와의 거래

가. 주주와의 거래

해당사항 없음

나. 직원과의 거래

해당사항 없음

XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 공시내용의 진행 ·변경상황 및 주주총회 현황

가. 공시사항의 진행 ·변경상황

해당사항 없음

나. 주주총회 의사록

주총일자	안건	결의내용
제15기 정기주주총회 (2014.05.30)	1. 제15기 재무제표 승인의 건	원안대로 승인
	2. 이사 보수한도 승인의 건	원안대로 승인
제16기 정기주주총회 (2015.06.05)	1. 제16기 재무제표 승인의 건	원안대로 승인
	2. 이사 선임의 건	후보 총 6인 중 4인 선임
	3. 사외이사인 감사위원회 위원 3인 선임의 건	후보 총 6인 중 3인 선임
	4. 이사보수한도 승인의 건	원안대로 승인
제17기 정기주주총회 (2016.06.10)	1. 제 17기 재무제표 승인의 건	원안대로 승인
	2. 무상감자 승인의 건	원안대로 승인
	3-1. 정관 변경의 건(제3자배정 한도 변경)	원안대로 승인
	3-2. 정관 일부 변경의 건(액면금액 변경)	원안대로 승인
	4. 제 18기 이사보수 한도 승인의 건	원안대로 승인
제18기 정기주주총회 (2017.06.08)	1. 제 18기 재무제표 승인의 건	원안대로 승인
	2. 제 정관 일부 변경의 건	원안대로 승인
	3. 사내이사 선임의 건	원안대로 승인
	4. 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
제20기 정기주주총회 (2019.06.21)	1. 제 20기 재무제표 승인의 건	원안대로 승인
	2. 정관 일부 개정의 건	원안대로 승인
	3. 이사 선임의 건 3-1) 사내이사 선임의 건 3-2) 사외이사 선임의 건 3-3) 기타 비상무이사 선임의 건	원안대로 승인
	4. 사외이사인 감사위원 선임의 건	원안대로 승인
	5. 이사보수한도 승인의 건	원안대로 승인

2. 우발채무

가. 중요한 소송사건

당기말 현재 당사가 피고로 계류 중인 소송사건은 손해배상청구 소송 1건으로 소송가액은 14,990,619,769 원이며 원고로 계류 중인 소송사건은 금융자문수수료청구의 소 1건으로 소송가액은 880,000,000원입니다.

현재 계류 중인 소송사건은 다음과 같습니다.

① 원고는 당사 外 5명과 컨소시엄을 구성하여 과천지식정보타운 지식기반용지를 분양받아 공동사업을 진행하기로 협의하였지만, 일방적으로 배제되어 손실을 입었다고 주장하면서, 2018.4.16 당사 外 5명을 상대로 금 201,000,000원의 손해배상을 청구하였습니다.
2019.11.26 원고의 청구취지 및 청구원인 변경신청서 제출로 청구금액이 201,000,000원에서 14,990,619,769원으로 변경되었습니다. 현재 1심 진행 중입니다.
* 공동피고 : 신성이앤지, 경동엔지니어링, 선진엔지니어링

② 당사는 금융자문용역 계약에 따라 금융자문업무를 수행하였음에도 피고가 수수료 880,000,000원을 지급하지 않아 이를 구하는 소를 제기하였으며, 현재 1심 진행 중입니다.

나. 견질 또는 담보용 어음・수표 현황

(기준일 :2020.03.31) (단위 :)

제 출 처	매 수	금 액	비 고
은 행	-	-	-
금융기관(은행제외)	-	-	-
법 인	-	-	-
기타(개인)	-	-	-

다. 채무보증 현황

해당사항 없음

라. 채무인수약정 현황

해당사항 없음

마. 그 밖의 우발채무 등

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

(단위: 천원)

금융기관	구분	약정한도액	사용액
한국증권금융㈜	일중자금거래	80,000,000	-
	증권유통금융융자	10,000,000	-
	담보금융지원대출	25,000,000	-
	채권유통금융(*1)	200,000,000	-
	기관운영자금대출	25,000,000	-
	할인어음	30,000,000	-

	소계	370,000,000	-
한국은행	일중RP거래	29,700,000	-
합계		399,700,000	-

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

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
위탁자유가증권	90,243,613	87,578,810
저축자유가증권	18,290	23,018
수익자유가증권	1,602,649,010	1,487,379,332
기타유가증권	8,099,791	9,000,449
합계	1,701,010,704	1,583,981,609

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

(단위: 천원)

제공자	당기말	전기말	보험내용
한화손해보험㈜	10,000,000	10,000,000	임원배상책임보험
삼성화재보험㈜	3,407,000	5,407,000	화재보험
서울보증보험㈜	20,680,000	26,600,000	신원보증보험
합계	34,087,000	42,007,000	

(4) 당기말 현재 회사는 인하브 하이텍Ⅱ오피성장 사모투자합자회사에 2020년 2월 27일 1,000백만원 투자약정한 상태로 현재 투자금액 643백만원입니다. 그리고 스타컨테이너트레이딩㈜의 사모사채 2,500백만원의 인수약정을 2019년 11월 29일 체결하여 800백만원의 이익참가부 사채를 인수하였고, 2020년 2월 11일 전액 회수하여 당기말 현재 사채 잔액은 없습니다. 또한, SV인베스트먼트㈜의 펀드에 3,000백만원 투자약정을 2019년 12월 16일 체결하였으며, 현재 300백만원 투자하였습니다. 구로에이텐 PFV 관련 5,000백만원은 2019년 3월 5일 체결한 Capital Call 형태의 한도대출입니다. 당기말 현재 대출금 잔액은 없습니다. 당기말 현재 회사는 역삼동 복합건물 후순위 PF대출 매입확약 7,000백만원, 나운티 주식회사에서 발행하는 제1회 보증사모사채 5,500백만원에 대한 채무보증계약, 주식회사 리얼핀이 발행하는 무기명식 이권부 보증 사모사채 2,000백만원에 대한 지급보증약정 및 현대엘리베이터(주) 보유 대출채권 5,000백만원의 매입 또는 주선확약을 보유하고 있습니다.

(5) 당기말 현재 회사는 회사의 종속기업인 리딩에이스캐피탈이 발행한 상환전환우선주 2,000백만원에 대해 상환전환우선주 투자자에 대하여 매도청구권(Call option)을 보유하고 있습니다.

(6) 당기말 현재 회사가 원고로 계류중인 민사소송사건은 1건으로, 소송가액은 880백만원입

니다. 회사가 고소인으로 진행중인 형사사건은 1건으로, 내용은 사문서 위조 입니다. 회사가 피소되어 계류 중인 민사소송사건은 1건으로 소송가액은 14,990백만원입니다. 현재 계류중으로 결과에 대한 합리적인 예측이 불가능하다고 판단하였습니다.

바. 자본으로 인정되는 채무증권의 발행
해당사항 없음

3. 제재현황 및 작성기준일 이후 발생한 주요사항

가. 제재현황

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

나. 단기매매차익 발생 및 환수현황
해당사항 없음

다. 작성기준일 이후 발행한 주요사항
해당사항 없음

라. 직접금융 자금의 사용
해당사항 없음

마. 금융회사의 예금자 보호 등에 관한 사항
(1) 고객예탁자산 현황
1) 고객예수금

(단위 : 백만원)

구분	제21기	제20기	제19기
위탁자예수금	2,296	1,978	1,797
선물, 옵션거래예수금	31	97	98
청약자예수금	-	-	-
저축자예수금	3	2	2
조건부예수금	-	-	-
집합투자예수금	219	212	370
기타	1,312	1,416	1,749
합계	3,862	3,705	4,016

주) 상기내역은 K-IFRS 별도재무제표 기준임

2) 기타고객예탁자산

(단위 : 백만원)

구분	제21기	제20기	제19기
위탁자유가증권	90,244	72,514	99,414
저축자유가증권	18	24	24
수익자유가증권	1,602,649	1,016,885	789,732
기타예수유가증권	8,100	9,015	9,024
합계	1,701,011	1,098,439	898,195

주) 상기내역은 K-IFRS 별도재무제표 기준임

바. 정부의 인증 및 그 취소에 관한 사항

해당사항 없음

사. 조건부자본증권의 전환 ·채무재조정 사유 등의 변동현황

해당사항 없음

아. 보호예수 현황

해당사항 없음

【 전문가의 확인 】

1. 전문가의 확인

해당사항 없음

2. 전문가와의 이해관계

해당사항 없음