목 차

반 기 보 고 서 1
【 대표이사 등의 확인 】 2
I. 회사의 개요 3
1. 회사의 개요 3
2. 회사의 연혁 5
3. 자본금 변동사항 6
4. 주식의 총수 등 7
5. 의결권 현황 11
6. 배당에 관한 사항 등 11
II. 사업의 내용 13
III. 재무에 관한 사항 27
1. 요약재무정보 27
2. 연결재무제표 29
3. 연결재무제표 주석 34
4. 재무제표 74
5. 재무제표 주석 78
6. 기타 재무에 관한 사항 113
IV. 이사의 경영진단 및 분석의견 120
V. 감사인의 감사의견 등 121
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항 123
1. 이사회에 관한 사항 123
2. 감사제도에 관한 사항 127
3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항 131
VII. 주주에 관한 사항 132
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항 135
1. 임원 및 직원 등의 현황 135
2. 임원의 보수 등 140
IX. 계열회사 등에 관한 사항 145
X. 이해관계자와의 거래내용 148
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항 149
【 전문가의 확인 】 155
1. 전문가의 확인 155
2. 전문가와의 이해관계 155

반 기 보 고 서

(제 22 기 반기)

사업연도 2020년 04월 01일 부터
2020년 09월 30일 까지

금융위원회
한국거래소 귀중

2020년 11월 16일

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」 제8조의 규정에 따라 내부회계관리제도를 마련하여 운영하고 있음을 확인합니다.

2020년 11월 16일

리딩투자증권 주식회사

대표이사 김 충 호 (서명)

혁신전략본부장 신 동 현 (서명)

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. 중소기업 해당 여부

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 승 낙을 영업으로 하는 것을 말합니다.
- 집합투자업 : 집합투자를 영업으로 하는 것을 말합니다.
- 투자자문업 : 금융투자상품의 가치 또는 금융투자상품에 대한 투자판단(종류, 종목 , 취득·처분, 취득·처분의 방법·수량·가격·시기 등에 대한 판단을 말함)에 관 한자문에 응하는 것을 영업으로 하는 것을 말합니다.

겸영・부수업무		
구 분	내 용	신 고 일
겸영업무	외국환업무	2002.02.10
	자산유동화에 관한 법률에 의한 자산관리자의 업무와 유동화전문회사업무의 수탁	2009.03.04
	증권의 대차거래와 그 중개,주선 또는 대리업무	
	원화로 표시된 양도성예금증서의 매매 및 매매의 중개 업무	
	대출채권,그 밖의 채권의 매매와 그 중개,주선 또는 대리업무	
	대출의 중개,주선 또는 대리 업무	

	투자자계좌에 속한 증권 금전 등에 대한 제3자 담보권의 관리업무	
	[전자금융거래법]에 따른 전자자금이체업무	
	신용공여업무	
	유가증권거래와 관련한 대리인업무(상임대리인)	
	프로젝트파이낸싱대출업무	2017.10.18
부수업무	기업의 경영,구조조정 및 금융에 대한 상담 또는 조력업무	
	주식 및 지분평가업무	2009.03.04
	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	
	신기케이션 대출 관련 상법상 SPC의 자산관리 업무	
	부동산 개발사업 자문업무	2017.10.17
	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	관계회사
(주)리딩플러스대부	비상장	관계회사
센텔라솔루션스(주)	비상장	관계회사
센텔라부동산중개법인(주)	비상장	관계회사
(주)리얼핀	비상장	관계회사
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	관계회사

아. 신용평가에 관한 사항

해당사항 없음

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

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
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
2020.06.29	사외이사 구자용 사임 사외이사 구자용 취임	이사 1인 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 09월 30일) (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(제3자배정)	보통주	28,600,000	350	350	증자 후 발행주식 총수 133,860,186주

2020.06.09	유상증자(주주배정)	상환전환우선주	41,666,666	350	1,200	증자 후 발행주식 총수 175,526,852주

나. 전환사채 등 발행 현황

해당사항 없음

4. 주식의 총수 등

가. 주식의 총수 현황

(기준일 : 2020년 09월 30일) (단위 : 주)

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

나. 자기주식 취득 및 처분 현황

(기준일 : 2020년 09월 30일) (단위 : 주)

취득방법			주식의 종류	기초수량	변동 수량			기말수량	비고
					취득(+)	처분(-)	소각(-)		
배당가능이익범위이내취득	직접취득	장내 직접 취득	-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-
		장외 직접 취득	-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-
		공개매수	-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-
		소계(a)	-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-
	신탁계약에 의한 취득	수탁자 보유물량	-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-
		현물보유물량	-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-

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

다. 상환전환우선주 발행현황

(단위 : 원)

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

		발행할 주식수	
	의결권에 관한 사항		본건 주식은 의결권 없음 (우선주에 대하여 소정의 배당을 하지 않을 경우, 다음 배당 주총결의 시까지 의결권을 부여)
기타 투자 판단에 참고할 사항 (주주간 약정 및 재무약정 사항 등)			주1

주1) 기타 투자판단에 참고할 사항
(1) 신주의 발행가액
리딩투자증권(주)의 금번 발행 예정인 상환전환우선주는 비상장주식으로 발행하며, 금번 상환전환우선주 발행가액은 FY2019 3Q 주당순자산가치 (연결기준 977원) 대 비 약 23% 할증한 1,200원으로 확정한다.

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

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

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

4) 상환권에 관한 사항
① 상환권자는 당사(리딩투자증권(주))이다.
② 상환권 행사일 : 당사는 본건 주식의 발행일로부터 9년째부터 만기일까지 상환권을 행사할 수 있다. 단, 본건 주식의 발행일로부터 10년이 경과한 날 이후에는 상환권을 행사할 수 없다.
③ 상환가액 : 본건 주식의 상환가액은 다음 금액의 합계액(a+ b)으로 한다. 단, 당사가 상환가능일까지 우선배당금에 미치지 못한 배당을 한 경우 차기 이월된 우선배당금에 대해서는 상환가액과 별도로 해당 배당금 상당액을 상환가액의 지급일에 지급하기로 한다.
a. 본건 주식의 발행가액(단, 주식의 분할과 합병, 무상증자 기타 유사한 사유의 발행시에는 그에 비례하여 조정된 금액에 의한다)

b. 주당 발행가액 x 상환가능일 직전 회계년도 우선배당률(다만, 상환가능일이 직전 회계년도와 관련한 배당금의 지급일 이전에 도래하는 경우 가산금액은 일할계산으로한다)
④ 상환절차 : 상환권의 행사는 우선주주에 대하여 상환가능일의 20영업일전까지의 기간동안 주주의 성명, 상환대상주식의 종류와 수, 상환가능일 중 상환하고자 하는 날짜를 기재하여 상환의 서면통지("상환통지서")로써 한다. 단, 당사가 우선주주에게 상환통지서를 발송하였으나 소재불명 등으로 반송된 때에는 정관에서 정한 공고방법에 따른 상환의 공고로써 그 공고일에 투자자에 대한 본목에 따른 상환통지가 도달된것으로 본다.

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

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

(3) 기타
1) 상환전환우선주의 발행, 전환 및 상환 등에 관한 세부사항은 상법, 정관 및 인수계약서에 따르며, 기타 상환전환우선주의 발행에 관한 사항 및 이와 관련한 기타 부속서류, 세부절차 등에 관한 사항은 대표이사에게 권한을 위임한다.
2) 상기 일정은 관계 기관과의 협의 등 제반사정에 따라 변경될 수 있다.
3) 금번 유상증자로 발행되는 상환전환우선주는 비상장 예정이다.
4) 당사는 비상장회사로 금번 유상증자의 경우 신주인수권의 양도를 허용하지 않으며, 본 신주인수권증서는 발행되지 않는다.

5) 우리사주조합과 구주주 청약은 함께 진행한다.
6) 우리사주조합 및 구주주 청약결과 발행하는 실권주 및 단수주는 실권주 이사회 결의를 통해 제3자 배정으로 처리한다.

5. 의결권 현황

(기준일 : 2020년 09월 30일) (단위 : 주)

구 분	주식의 종류	주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주	133,860,186	-
	우선주	41,666,666	-
의결권없는 주식수(B)	보통주	312,900	-
	우선주	41,666,666	-
정관에 의하여 의결권 행사가 배제된 주식수(C)	보통주	-	-
	우선주	-	-
기타 법률에 의하여 의결권 행사가 제한된 주식수(D)	보통주	-	-
	우선주	-	-
의결권이 부활된 주식수(E)	보통주	-	-
	우선주	-	-
의결권을 행사할 수 있는 주식수 (F = A - B - C - D + E)	보통주	133,547,286	-
	우선주	-	-

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 직전사업 년도말에 발행된 것으로 본다.

나. 최근 3사업연도 배당에 관한 사항

구 분	주식의 종류	당기	전기	전전기
		제22기 반기	제21기	제20기
주당액면가액(원)		350	350	350
(연결)당기순이익(백만원)		7,319	12,179	24,706
(별도)당기순이익(백만원)		6,599	13,286	22,593
(연결)주당순이익(원)		55	89	179
현금배당금총액(백만원)		-	4,006	4,276
주식배당금총액(백만원)		-	-	-
(연결)현금배당성향(%)		-	33	17
현금배당수익률(%)	-	-	9	9
	-	-	-	-
주식배당수익률(%)	-	-	-	-
	-	-	-	-
주당 현금배당금(원)	-	-	30	32
	-	-	-	-
주당 주식배당(주)	-	-	-	-
	-	-	-	-

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 상품 경쟁력 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 하강시 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.

2017년 12월 '전문사모집합투자업' 등록을 통한 헤지펀드운용본부를 신설하여 자산운용 전략 및 투자 대상을 다변화하였습니다. 2018년 3월 에머슨자산운용을 자회사로 인수하여 리딩자산운용을 출범시켰고, 2018년 12월에는 '투자자문업' 등록을 통해 신규 비즈니스 모델을 발굴하고 영업력 강화 및 수익성을 증대하고자 하였습니다. 2019년 7월에는 여신전문금융업 진출을 위해 캐피탈사를 설립하였습니다.

특히, '규모의 경제'가 중요해진 최근 업계 환경에 적기 대응하기 위해 2020년 6월 500억 규모의 유상증자를 실시하고, 자회사인 리딩자산운용의 성장을 가속화하기 위하여 지분율을 75.07%로 확대하였으며, 자회사인 리딩에이스캐피탈의 100억 유상증자에 참여하여 영업력을 확대시키는 등 경쟁력 강화에 매진하고 있습니다.

마. 공시대상 기간 중 새로 추진하였거나 이사회 결의 등을 통하여 새로 추진하기로 한 중요한 신규사업

해당사항 없음

2. 회사의 현황

가. 영업개황

2020년 9월 말 현재 당사는 연결기준으로 리딩투자증권, 리딩자산운용(주), 리딩에이스캐피탈(주), Coleading Holdings PTE. LTD, Leading Myanmar Holdings CO. LTD, Leading ABC Micro Finance CO. LTD, 리딩REDI 전문투자형 사모투자신탁3-4호, 리딩에머슨전문투자형부동산 6호, 리딩전문투자형사모투자신탁 제11호, Leading인더스트리얼전문투자형사모투자신탁3호(2종) 으로 구성되어 있습니다. 연결기준 총 자산은 8,183억원, 자기자본 1,866억원이며 FY2020 제22기 2분기 연결기준 당기순이익은 73.2억원입니다.

나. 영업의 종류

당사 영위 사업 : 투자매매업, 투자중개업, 전문사모집합투자업, 투자자문업

다. 영업부문별 자금조달, 운용 내용

(1) 종류별 영업실적

(단위 : 백만원)

영업종류	제22기 반기	제21기	제20기	제19기
수수료수익	19,927	37,384	47,485	36,624
유가증권평가 및 처분이익	15,862	23,949	29,255	51,042
파생상품거래 및 평가이익	14,168	15,803	7,445	4,507
이자수익	5,183	6,510	8,938	6,355
대출채권 평가 및 처분이익	-	245	288	-
외환거래이익	1	171	274	201
기타영업수익	668	2,045	755	741
영업수익합계	55,809	86,108	94,440	99,470

주) K-IFRS 적용 연결재무제표 기준

(2) 자금조달 및 운용실적

1) 자금조달실적

(단위 : 백만원,%)

구분		제22기 반기		제21기		제20기	
		평균잔액	구성비	평균잔액	구성비	평균잔액	구성비
자본	자본금	55,856	13	46,851	18	46,851	12
	신주청약증거금	-	-	-	-	-	-
	자본잉여금	33,575	8	11,749	5	11,749	3
	자본조정	(139)	-	(133)	-	(111)	-
	기타포괄손익누계액	-	-	1	-	1	-
	이익잉여금	69,187	16	61,422	24	47,481	13
예수부채	투자자예수금	26,284	6	28,815	11	18,708	5
	수입담보금	-	-	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-	-	-
당기손익인식금융부채	매도유가증권	-	-	-	-	-	-
	매매목적파생상품	-	-	-	-	-	-
당기손익-공정가치측정금융부채	당기손익-공정가치측정금융부채	30,066	7	15,472	6	78,913	21
	매매목적파생상품	-	-	-	-	-	-
차입부채	콜머니	-	-	-	-	-	-
	차입금	-	-	-	-	-	-
	RP매도	179,260	41	68,758	27	142,910	38
	후순위사채	-	-	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-	-	-
기타부채	지금보증충당금	-	-	-	-	-	-
	확정급여부채	-	-	-	-	-	-
	기타	44,485	10	23,376	9	31,593	8
합계		438,575	100	256,310	100	378,095	100

주) K-IFRS 적용 별도재무제표 기준임

2) 자금운용실적

(단위 : 백만원,%)

구분		제22기 반기		제21기		제20기	
		평균잔액	구성비	평균잔액	구성비	평균잔액	구성비
현금 및 예금	현금 및 현금성 자산	29,766	7	35,545	14	28,958	8
	예치금	40,027	9	29,136	11	23,270	6
유가증권	단기매매금융자산	-	-	-	-	-	-
	매매목적파생상품	349	-	1	-	-	-
	당기손익인식금융자산	11,801	3	8,810	3	9,675	3
	매도가능증권	-	-	-	-	833	0

	만기보유증권	-	-	-	-	-	-
	종속기업투자	38,742	9	27,151	11	5,107	1
	당기손익-공정가치측정금융자산	248,486	57	110,737	43	249,571	65
	상각후원가측정금융자산	-	-	-	-	2,292	1
대출채권	콜론	-	-	-	-	-	-
	신용공여금	-	-	-	-	-	-
	RP매수	102	0	5,483	2	20,387	5
	대여금	518	0	163	-	45	-
	매입대출채권	-	-	-	-	-	-
	기타	20,102	5	11,977	5	6,505	2
유형자산		3,683	1	3,823	1	2,267	1
기타		44,999	10	23,484	9	29,185	8
합계		438,575	100	256,310	100	378,095	100

주) K-IFRS 적용 별도재무제표 기준임

라. 부문별 영업실적

(1) 제22기 반기

(단위 : 천원)

구 분	위탁부문	자기매매부문	IB부문	기타부문	합 계
영업수익	1,715,863	31,806,837	16,349,804	5,936,040	55,808,544
이자수익	219	1,482,150	86,151	3,614,061	5,182,582
비이자수익	1,715,644	30,324,687	16,263,654	2,321,978	50,625,963
영업비용	1,003,232	34,966,670	5,920,739	4,234,560	46,125,202
이자비용	92,428	534,195	-	1,136,677	1,763,300
비이자비용	267,130	24,686,234	576,484	308,691	25,838,538
판관비성비용	643,674	9,746,242	5,344,255	2,789,192	18,523,364
영업이익	712,631	(3,159,833)	10,429,065	1,701,480	9,683,343

(2) 제21기 반기

(단위 : 천원)

구 분	위탁부문	자기매매부문	IB부문	기타부문	합 계
영업수익	1,187,133	16,323,319	13,669,320	4,111,849	35,291,622
이자수익	61	503,349	211,562	2,086,924	2,801,895
비이자수익	1,187,072	15,819,971	13,457,758	2,024,926	32,489,727
영업비용	964,052	18,832,120	6,498,574	3,250,890	29,545,636
이자비용	186,980	517,914	-	361,056	1,065,949
비이자비용	239,688	11,566,364	176,400	379,692	12,362,144
판관비성비용	537,385	6,747,842	6,322,174	2,510,142	16,117,543
영업이익	223,081	(2,508,800)	7,170,746	860,959	5,745,986

주) K-IFRS 적용 연결재무제표 기준임

3. 영업종류별 현황

가. 투자매매업무

(1) 증권거래현황

(단위 : 백만원)

구분			제22기 반기				
			매수	매도	합계	잔액	평가손익
지분증권	주식	유가증권시장	31,293	31,770	63,063	3,892	164
		코스닥시장	53,960	24,410	78,370	2,345	(20)
		코넥스시장	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	11,511	657
		소계	85,253	56,180	141,433	17,749	801
	신주인수권증서	유가증권시장	138	-	138	76	2
		코스닥시장	115	-	115	-	-
		코넥스시장	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-
		소계	254	-	254	76	2
	기타	유가증권시장	-	-	-	-	-
		코스닥시장	28	-	28	-	-
		코넥스시장	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	39,750	-
		소계	28	-	28	39,750	-
	계		85,535	56,180	141,714	57,575	803
채무증권	국채,지방채	국고채	28,750,794	28,700,897	57,451,692	-	-
		국민주택채권	349,500	349,513	699,013	54,222	43
		기타	30,719	17,644	48,364	-	-
		소계	29,131,014	29,068,054	58,199,068	54,222	43
	특수채	통화안정증권	8,287,626	8,287,830	16,575,455	-	-
		예금보험공사채	50,767	50,813	101,579	-	-
		토지개발채권	430	431	861	-	-
		기타	312,466	322,496	634,962	-	-
		소계	8,651,289	8,661,569	17,312,858	-	-
	금융채	산금채	1,853,635	1,834,009	3,687,644	19,834	-
		중기채	1,047,550	1,047,584	2,095,134	-	-
		은행채	573,779	563,788	1,137,567	-	-
		여전채	-	-	-	-	-
		종금채	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-
		소계	3,474,964	3,445,381	6,920,346	19,834	-
	회사채		1,189,950	1,190,808	2,380,759	17,829	-
	기업어음증권		302,934	302,970	605,904	-	-
	기타		20,000	20,000	40,000	-	-
	계		42,770,152	42,688,783	85,458,935	91,885	43
집합투자증권	ETF		4,425	5,527	9,951	-	-
	기타		1,500	-	1,500	14,981	77

	계		5,925	5,527	11,451	14,981	77
투자계약증권			-	-	-	-	-
외화증권	지분증권		-	-	-	-	-
	채무증권	국채,지방채	-	-	-	-	-
		특수채	-	-	-	-	-
		금융채	-	-	-	-	-
		회사채	-	-	-	-	-
		기업어음증권	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-	-
	집합투자증권		-	-	-	-	-
	투자계약증권		-	-	-	-	-
	파생결합증권		-	-	-	-	-
	기타		-	-	-	-	-
	계		-	-	-	-	-
파생결합증권	ELS		-	-	-	-	-
	ELW		-	-	-	-	-
	기타		-	-	-	-	-
	계		-	-	-	-	-
기타증권			-	-	-	4,568	-
합계			42,861,611	42,750,489	85,612,100	169,009	922

주) K-IFRS 적용 별도재무제표 기준임

(2) 장내파생상품거래현황

(단위 : 백만원)

구분					제22기 반기						
					거래금액				잔액		평가손익
					투기	헤지	기타	합계	자산	부채	
선물	국내	상품선물	금		-	-	-	-	-	-	-
			돈육		-	-	-	-	-	-	-
			기타		-	-	-	-	-	-	-
			소계		-	-	-	-	-	-	-
		금융선물	금리선물	국채3년	-	32,276,468	-	32,276,468	-	-	-
				국채5년	-	-	-	-	-	-	-
				국채10년	-	17,988,186	-	17,988,186	-	-	-
				통안증권	-	-	-	-	-	-	-
				기타	-	-	-	-	-	-	-
				소계	-	50,264,654	-	50,264,654	-	-	-
			통화선물	미국달러	58,902	-	-	58,902	-	-	
				엔	-	-	-	-	-	-	-
				유로	-	-	-	-	-	-	-
				기타	-	-	-	-	-	-	-
				소계	58,902	-	-	58,902	-	-	-
			지수선물	KOSPI200	573,592	-	-	573,592	-	-	-
				KOSTAR	-	-	-	-	-	-	-

				기타	-	-	-	-	-	-	-	
				소계	573,592	-	-	573,592	-	-	-	
			개별주식		4,107	-	-	4,107	-	-	-	
			기타		-	-	-	-	-	-	-	
			계		636,601	50,264,654	-	50,901,255	-	-	-	
		기타			-	-	-	-	-	-	-	
		국내계			636,601	50,264,654	-	50,901,255	-	-	-	
	해외	상품선물	농산물		-	-	-	-	-	-	-	
			비철금속,귀금속		-	-	-	-	-	-	-	
			에너지		-	-	-	-	-	-	-	
			기타		-	-	-	-	-	-	-	
			소계		-	-	-	-	-	-	-	
		금융선물	통화		-	-	-	-	-	-	-	
			금리		-	-	-	-	-	-	-	
			주가지수		-	-	-	-	-	-	-	
			개별주식		-	-	-	-	-	-	-	
			기타		-	-	-	-	-	-	-	
			소계		-	-	-	-	-	-	-	
		기타			-	-	-	-	-	-	-	
		해외계			-	-	-	-	-	-	-	
	선물계				636,601	50,264,654	-	50,901,255	-	-	-	
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					636,601	50,264,654	-	50,901,255	-	-	-	

주) K-IFRS 적용 별도재무제표 기준임

(3) 장외파생상품거래현황

(단위 : 백만원)

구분		제22기 반기						
		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		-	-	-	-	366	-	28
합계		-	-	-	-	366	-	28

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

(4) 유가증권 및 파생상품 운용내역
1) 주식

(단위 : 백만원)

구분	제22기 반기	제21기 반기	제21기	제20기
처분차익(차손)	2,574	798	316	1,043
평가차익(차손)	1,041	(41)	334	(578)
배당금수익	118	1,535	2,045	755
합계	3,733	2,292	2,695	1,220

주) K-IFRS 연결 기준임

2) 신주인수권증서

(단위 : 백만원)

구분	제22기 반기	제21기 반기	제21기	제20기
처분, 상환차익(차손)	187	-	(2)	(4)
평가차익(차손)	2	-	-	-
채권이자	-	-	-	-
합계	189	-	(2)	(4)

주) K-IFRS 연결 기준임

3) 채권

(단위 : 백만원)

구분	제22기 반기	제21기 반기	제21기	제20기
처분, 상환차익(차손)	(632)	1,426	289	5,848
평가차익(차손)	622	(120)	190	155
채권이자	1,613	548	1,602	5,082
합계	1,603	1,855	2,081	11,086

주) K-IFRS 연결 기준임

4) 집합투자증권

(단위 : 백만원)

구분	제22기 반기	제21기 반기	제21기	제20기
매매, 상환차익(차손)	(37)	41	60	400
평가차익(차손)	99	468	5,548	890
분배금수익	549	-	-	-
합계	611	508	5,608	1,291

주) K-IFRS 연결 기준임

5) 기업어음증권

(단위 : 백만원)

구분	제22기 반기	제21기 반기	제21기	제20기
매매, 상환차익(차손)	35	87	138	521
평가차익(차손)	-	-	-	-
합계	35	87	138	521

주) K-IFRS 연결 기준임

6) 외화증권

(단위 : 백만원)

구분	제22기 반기	제21기 반기	제21기	제20기
처분차익(차손)	-	-	-	-

평가차익(차손)	-	-	-	-
배당금, 이자수익	-	-	-	-
합계	-	-	-	-

주) K-IFRS 연결 기준임

7) 유가증권 손상차손/환입

(단위 : 백만원)

구분	제22기 반기	제21기 반기	제21기	제20기
유가증권손상차손	-	-	-	-
유가증권손상차손 환입	-	-	-	-
합계	-	-	-	-

주) K-IFRS 연결 기준임

8) 파생상품 운용수지

① 장내선물거래

(단위 : 백만원)

구분	제22기 반기	제21기 반기	제21기	제20기
매매차익(차손)	1,514	(119)	2,087	(2,401)
정산이익(손실)	(4)	-	-	-
합계	1,510	(119)	2,087	(2,401)

주) K-IFRS 연결 기준임

② 장내옵션거래

(단위 : 백만원)

구분	제22기 반기	제21기 반기	제21기	제20기
매매차익(차손)	(24)	-	-	-
평가차익(차손)	-	-	-	-
합계	(24)	-	-	-

주) K-IFRS 연결 기준임

③ 파생결합증권거래

(단위 : 백만원)

구분	제22기 반기	제21기 반기	제21기	제20기
처분이익(차손)	-	-	-	-
평가차익(차손)	-	-	-	-
상환이익(차손)	-	-	-	-
합계	-	-	-	-

주) K-IFRS 연결 기준임

④장외파생상품거래

(단위 : 백만원)

구분	제22기 반기	제21기 반기	제21기	제20기
매매차익(차손)	-	-	-	-
평가차익(차손)	140	-	583	-
합계	140	-	583	-

주1) K-IFRS 연결 기준임
주2) 내재파생상품 평가이익

나. 위탁매매업무

(1) 금융투자상품의 매매거래 실적 및 수수료 현황표

(단위 : 백만원)

구분			제22기 반기			
			매수	매도	합계	수수료
지분증권	주식	유가증권시장	1,320,842	1,296,503	2,617,345	980
		코스닥시장	241,786	292,930	534,715	339
		코넥스시장	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-
		소계	1,562,627	1,589,433	3,152,060	1,319
	신주인수권증서	유가증권시장	-	-	-	-
		코스닥시장	-	-	-	-
		코넥스시장	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	기타	유가증권시장	-	-	-	-
		코스닥시장	-	-	-	-
		코넥스시장	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	지분증권합계		1,562,627	1,589,433	3,152,060	1,319
채무증권	채권	장내	-	-	-	-
		장외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	기업어음	장내	-	-	-	-
		장외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	기타	장내	-	-	-	-
		장외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	채무증권합계		-	-	-	-

집합투자증권			3,160,281	3,453,134	6,613,415	-
투자계약증권			-	-	-	-
파생결합증권	ELS		-	-	-	-
	ELW		-	-	-	-
	기타		-	-	-	-
	파생결합증권합계		-	-	-	-
외화증권			11,675	164	11,839	1
기타증권			-	-	-	-
증권계			4,734,583	5,042,731	9,777,314	1,320
선물		국내	-	-	-	-
		해외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
옵션	장내	국내	-	-	-	-
		해외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	장외	국내	-	-	-	-
		해외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	옵션합계		-	-	-	-
선도		국내	-	-	-	-
		해외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
기타 파생상품			-	-	-	-
파생상품합계			-	-	-	-
합계			4,734,583	5,042,731	9,777,314	1,320

주) K-IFRS 별도 기준임

(2) 위탁매매 업무수지

(단위 : 백만원)

구분	제22기 반기	제21기 반기	제21기	제20기
수탁수수료	1,320	853	1,901	2,836
매매수수료	(242)	(222)	(453)	(479)
수지차익	1,077	631	1,448	2,357

주) K-IFRS 연결 기준임

다. 유가증권 인수업무

(1) 유가증권 인수실적

(단위 : 백만원)

구분	제22기 반기		
	주관사	인수	인수 수수료

			금액	금액	
지분증권	기업공개	유가증권시장	-	-	-
		코스닥시장	-	-	-
	유상증자	유가증권시장	-	-	-
		코스닥시장	-	-	-
	기타		-	-	-
	소계		-	-	-
채무증권	국채·지방채		-	-	-
	특수채		-	60,000	6
	금융채		-	1,026,120	109
	회사채	일반회사채	-	40,000	75
		ABS	-	-	-
		소계	-	40,000	75
	기업어음		-	-	-
	기타		90,000	9,700	183
	소계		90,000	1,135,820	373
외화증권			-	-	-
기타			-	-	-
합계			90,000	1,135,820	373

주) K-IFRS 별도 기준

(2) 인수업무수지

(단위 : 백만원)

구분	제22기 반기	제21기 반기	제21기	제20기
인수 및 주선수수료	373	1,314	5,736	1,092
수수료비용	-	-	-	-
수지차익	373	1,314	5,736	1,092

주) 상기내역은 K-IFRS 연결재무제표 기준임

4. 파생상품거래현황

가. 공시서류작성기준일 현재 회사의 파생상품거래 현황

(단위 : 백만원)

구분		이자율	통화	주식	귀금속	기타	계
거래목적	위험회피	-	-	-	-	-	-
	매매목적	67,395,466	-	-	-	-	67,395,466
거래장소	장내거래	67,395,466	-	-	-	-	67,395,466
	장외거래	-	-	-	-	-	-
거래형태	선도	-	-	-	-	-	-
	선물	67,395,466	-	120,917	-	-	67,516,384
	스왑	-	-	-	-	-	-

	옵션	-	-	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-	-	-

주) 상기내역은 K-IFRS 별도재무제표 기준임

5. 영업설비

가. 지점 등 설치 현황

(2020년 9월 30일 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	제22기 반기	제21기	제20기
영업용순자본	131,342	98,455	90,717
총위험액	39,976	27,494	21,826
필요유지자기자본	28,875	28,875	29,960
순자본비율	316.4%	245.8%	229.9%

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

(2) 자산부채비율

(단위 : 백만원)

구분	제22기 반기	제21기	제20기
실질자산(A)	743,456	168,841	151,968
실질부채(B)	577,786	44,080	37,605
자산부채비율(A/B)	128.67%	383.03%	404.12%

주) 상기내역은 K-IFRS 연결재무제표 기준임

III. 재무에 관한 사항

1. 요약재무정보

가. 요약연결재무정보

(1) 요약연결재무상태표

(단위: 백만원)

구분	제22기 반기	제21기	제20기
I. 현금및예치금	107,989	51,610	64,898
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	135,816	43,420	65,712
III. 대출채권	72,569	60,601	33,647
IV. 상각후원가측정금융자산	-	-	600
V. 관계기업및공동기업투자	5,526	5,633	-
VI. 유형자산	4,168	4,476	2,355
VII. 무형자산	1,672	1,564	1,489
VIII. 기타금융자산	489,509	22,935	16,940
IX. 기타자산	834	987	406
X. 당기법인세자산	-	61	1,890
XI. 이연법인세자산	170	1,177	4,618
자산 총계	818,253	192,464	192,555
I. 예수부채	45,826	3,738	3,637
II. 차입부채	199,298	13,074	28,500
III. 충당부채	247	239	233
IV. 순확정급여부채	244	191	84
V. 기타금융부채	382,200	37,370	33,819
VI. 기타부채	2,790	2,453	2,472
VII. 당기법인세부채	822	-	-
VIII. 이연법인세부채	276	210	-
부채 총계	631,703	57,274	68,745
I. 자본금	61,434	46,851	46,851
II. 자본잉여금	47,886	12,496	11,928
III. 자본조정	(139)	(139)	(111)
IV. 기타포괄손익누계액	(52)	(159)	(935)
V. 이익잉여금	73,150	69,864	62,285
VI.비지배지분	4,271	6,277	3,792
자본 총계	186,550	135,190	123,810
부채 및 자본 총계	818,253	192,464	192,555

(2) 요약연결포괄손익계산서

(단위: 백만원)

구 분	제22기 당반기		제21기 전반기		제21기	제20기
	3개월	누적	3개월	누적		
I. 영업수익	34,197	55,809	17,096	35,292	86,108	94,439
II. 영업비용	28,213	46,125	15,119	29,546	68,642	74,317
III. 영업손익	5,984	9,683	1,977	5,746	17,466	20,122
IV. 영업외수익	(12)	62	(39)	829	856	136
V. 영업외비용	69	282	248	1,943	2,057	20
VI. 법인세비용차감전순이익	5,904	9,463	1,689	4,633	16,265	20,237
VII. 법인세비용(수익)	1,337	2,144	471	1,472	4,086	(4,659)
VIII. 계속영업이익	4,567	7,319	1,218	3,160	12,179	24,896
IX. 중단영업손익	-	-	-	-	-	(190)
X. 반기순이익	4,567	7,319	1,218	3,160	12,179	24,706
1. 지배지분반기순이익	4,489	7,319	1,007	3,080	12,179	23,674
2. 비지배지분반기순이익	77	-	211	80	-	1,032
XI. 기타포괄손익	(48)	109	(19)	912	769	304
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가이익(손실)	-	-	-	(108)	(108)	108
2. 해외사업환산손익	(48)	98	(19)	1,034	907	166
3. 확정급여채무의 재측정요소	-	11	-	(14)	(30)	30
XII. 반기총포괄이익	4,519	7,428	1,199	4,072	12,948	25,011
1. 지배지분총포괄이익	4,444	7,399	988	3,999	12,631	23,959
2. 비지배지분총포괄이익	75	29	211	73	317	1,052
연결에 포함된 회사수	10	10	7	7	10	8

나. 요약재무정보

(1) 요약재무상태표

(단위: 백만원)

구 분	제22기 반기	제21기	제20기
I. 현금및예치금	91,127	43,646	58,146
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	131,937	41,376	55,658
III. 대출채권	24,485	19,514	13,294
IV. 종속기업투자	39,750	27,752	19,531
V. 관계기업및공동기업투자	4,368	4,368	-
VI. 유형자산	3,471	3,863	2,205
VII. 무형자산	1,569	1,461	1,388
VIII. 기타금융자산	487,820	21,568	16,502
IX. 기타자산	707	628	407
X. 이연법인세자산	170	1,177	4,618
XI. 당기법인세자산	-	38	1,882
자산 총계	785,404	165,390	173,631
부채			
I. 예수부채	45,826	3,738	3,637

II. 차입부채	185,400	5,200	28,500
III. 충당부채	241	239	233
IV. 기타금융부채	371,238	27,006	20,563
V. 기타부채	1,837	1,586	1,949
VI. 당기법인세부채	717	-	-
부채 총계	605,259	37,768	54,882
자본			
I. 자본금	61,434	46,851	46,851
II. 자본잉여금	47,096	11,749	11,749
III. 자본조정	(139)	(139)	(111)
IV. 기타포괄손익누계액	-	-	108
V. 이익잉여금	71,754	69,161	60,152
자본 총계	180,145	127,623	118,749
부채 및 자본 총계	785,404	165,390	173,631

(2) 요약포괄손익계산서

(단위: 백만원)

구 분	제22기 반기		제21기 반기		제21기	제20기
	3개월	누적	3개월	누적		
I. 영업수익	31,918	51,791	15,846	33,607	80,848	89,060
II. 영업비용	26,885	43,268	13,879	27,584	64,184	71,240
III. 영업이익	5,033	8,523	1,967	6,022	16,664	17,819
IV. 영업외수익	13	67	8	647	1,182	132
V. 영업외비용	5	17	153	527	528	18
VI. 법인세차감전순이익	5,041	8,573	1,822	6,143	17,319	17,934
VII. 법인세비용	1,166	1,973	471	1,472	4,033	(4,659)
VIII. 반기순이익	3,875	6,599	1,351	4,670	13,286	22,593
IX. 기타포괄손익	-	-	-	(108)	(108)	108
X. 반기총포괄이익	3,875	6,599	1,351	4,562	13,178	22,701

2. 연결재무제표

연 결 재 무 상 태 표

제22기 반기 2020년 9월 30일 현재
제21기 2020년 3월 31일 현재
제20기 2019년 3월 31일 현재

리딩투자증권 주식회사와 그 종속기업 (단위 : 원)

과목	제22기 반기	제21기	제20기
자산			

I. 현금및예치금	107,989,080,094	51,609,937,779	64,897,939,179
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	135,815,519,820	43,419,516,664	65,712,453,840
III. 대출채권	72,569,413,890	60,600,938,958	33,646,831,920
IV. 상각후원가측정금융자산	-	-	600,000,000
V. 관계기업및공동기업투자	5,526,479,010	5,633,284,258	-
VI. 유형자산	4,167,565,418	4,476,044,895	2,354,508,426
VII. 무형자산	1,672,261,261	1,563,672,693	1,488,984,193
VIII. 기타금융자산	489,508,952,554	22,935,496,944	16,940,234,384
IX. 기타자산	834,159,196	986,860,589	405,520,037
X. 이연법인세자산	169,896,702	1,177,213,838	4,618,089,288
XI. 당기법인세자산	-	61,120,059	1,890,498,580
자산 총계	818,253,327,945	192,464,086,677	192,555,059,847
부채			
I. 예수부채	45,826,093,574	3,737,754,791	3,636,582,840
II. 차입부채	199,297,399,425	13,074,157,646	28,500,000,000
III. 충당부채	246,983,400	238,522,888	233,095,603
IV. 순확정급여부채	244,231,387	190,723,800	84,095,312
V. 기타금융부채	382,199,720,819	37,369,954,853	33,819,137,399
VI. 기타부채	2,790,055,183	2,453,115,553	2,471,820,042
VII. 당기법인세부채	822,239,929	-	-
VIII. 이연법인세부채	276,191,366	210,065,152	-
부채 총계	631,702,915,083	57,274,294,683	68,744,731,196
자본			
지배기업의소유주지분	182,279,239,122	128,913,148,302	120,018,566,488
I. 자본금	61,434,398,200	46,851,065,100	46,851,065,100
II. 자본잉여금	47,885,531,612	12,495,601,587	11,927,950,511
III. 자본조정	(138,900,500)	(138,900,500)	(110,900,500)
IV. 기타포괄손익누계액	(52,264,398)	(158,791,046)	(935,199,493)
V. 이익잉여금 (대손준비금 기적립액 당반기: 384,591,079원 전기: 268,627,024원 대손준비금 적립예정액 당반기: 27,975,310원 전반기: 125,436,537원)	73,150,474,208	69,864,173,161	62,285,650,870
비지배지분	4,271,173,740	6,276,643,692	3,791,762,163
자본 총계	186,550,412,862	135,189,791,994	123,810,328,651
부채 및 자본 총계	818,253,327,945	192,464,086,677	192,555,059,847

* 별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제22기 반기 2020년 4월 1일부터 2020년 9월 30일까지
제21기 반기 2019년 4월 1일부터 2019년 9월 30일까지
제21기 2019년 4월 1일부터 2020년 3월 31일까지
제20기 2018년 4월 1일부터 2019년 3월 31일까지

리딩투자증권 주식회사와 그 종속기업 (단위 : 원)

과목	제22기 반기말		제21기 반기말		제21기	제20기
	3개월	누적	3개월	누적		
I. 영업수익	34,197,392,826	55,808,544,497	17,096,140,504	35,291,621,757	86,107,647,819	94,439,218,635
1. 수수료수익	10,758,736,771	19,927,267,226	7,302,400,171	16,618,502,441	37,384,351,154	47,484,917,455
2. 유가증권평가및처분이익	9,771,858,379	15,861,921,914	4,484,177,253	8,346,731,874	23,949,304,060	29,254,742,905
3. 파생상품평가및거래이익	10,231,725,313	14,168,009,190	3,514,708,670	5,835,317,670	15,803,028,355	7,444,727,100
4. 이자수익	3,041,916,133	5,182,581,867	1,322,010,972	2,801,894,818	6,509,781,431	8,937,737,385
5. 대출채권평가및처분이익	-	-	-		245,344,111	287,812,720
6. 외환거래이익	98,434	1,005,797	134,841,140	153,893,824	171,326,077	274,122,493
7. 기타수익	393,057,796	667,758,503	338,002,298	1,535,281,130	2,044,512,631	755,158,577
II. 영업비용	28,212,908,252	46,125,201,526	15,119,308,415	29,545,636,060	68,642,102,697	74,317,366,831
1. 수수료비용	675,320,347	1,084,007,218	240,256,243	623,983,612	1,287,996,453	1,293,820,259
2. 유가증권평가및처분손실	8,326,799,530	11,970,518,131	3,154,210,502	5,687,491,066	17,076,484,427	20,932,044,525
3. 파생상품평가및거래손실	8,247,515,816	12,541,557,378	3,353,537,456	5,954,364,956	13,132,631,192	9,845,458,300
4. 이자비용	1,146,137,238	1,763,299,977	455,681,946	1,065,949,279	2,376,833,167	3,584,940,646
5. 외환거래손실	50,277,763	176,583,727	23,520,421	40,369,366	65,187,821	139,488,967
6. 종업원급여	6,577,710,119	12,159,408,088	4,651,591,178	9,955,102,221	22,501,625,133	26,734,967,125
7. 판매비와관리비	3,125,878,921	6,363,955,540	3,239,150,402	6,162,440,503	11,944,580,897	11,781,357,541
8. 기타비용	63,268,518	65,871,467	1,360,267	55,935,057	256,763,607	5,289,468
III. 영업이익	5,984,484,574	9,683,342,971	1,976,832,089	5,745,985,697	17,465,545,122	20,121,851,804
IV. 영업외수익	(11,887,105)	62,057,635	(39,350,169)	829,282,304	855,661,225	135,825,442
1. 지분법이익	(20,380,959)	-	(46,343,225)	-	1,778,759	-
2. 관계기업이익	1,887,541	4,418,987	-	182,795,572	182,795,572	-
3. 기타	6,606,313	57,638,648	6,993,056	646,486,732	671,086,894	135,825,442
V. 영업외비용	68,704,209	281,981,596	248,420,758	1,942,539,606	2,056,621,234	20,486,621
1. 지분법손실	62,592,164	119,413,771	152,743,835	515,757,531	613,581,917	-
2. 관계기업손실	984,994	984,994	95,787,413	1,414,432,085	1,430,153,776	-
3. 기타	5,127,051	161,582,831	(110,490)	12,349,990	12,885,541	20,486,621
VI. 법인세비용차감전순이익	5,903,893,260	9,463,419,010	1,689,061,162	4,632,728,395	16,264,585,113	20,237,190,625
VII. 법인세비용	1,336,927,637	2,144,474,896	471,071,129	1,472,437,708	4,086,033,931	(4,659,094,968)
VIII. 계속영업이익	4,566,965,623	7,318,944,114	1,217,990,033	3,160,290,687	12,178,551,182	24,896,285,593
IX. 중단영업손익	-	-	-	-	-	(190,011,431)
X. 반기순이익	4,566,965,623	7,318,944,114	1,217,990,033	3,160,290,687	12,178,551,182	24,706,274,162
XI. 법인세비용차감후 기타포괄손익	(48,165,290)	109,187,880	(19,200,000)	912,014,704	769,397,436	304,345,325
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목:						-
확정급여제도의 재측정요소	-	10,674,760	-	(14,061,321)	(29,636,860)	29,636,860
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목:						
기타포괄-공정가치측정채무상품평가이익	-	-	-	(108,092,400)	(108,092,400)	108,092,400
해외사업환산손익	(48,165,290)	98,513,120	(19,200,000)	1,034,168,425	907,126,696	166,616,065
XII. 반기손익의 귀속						

1. 지배기업의 소유주지분	4,489,488,888	7,292,719,627	1,007,051,428	3,079,829,830	11,854,595,443	23,674,259,916
계속영업이익	4,489,488,888	7,292,719,627	1,007,051,428	3,079,829,830	11,854,595,443	23,864,271,347
중단영업손익	-	-	-	-	-	(190,011,431)
2. 비지배지분	77,476,735	26,224,487	210,938,605	80,460,857	323,955,739	1,032,014,246
계속영업이익	77,476,735	26,224,487	210,938,605	80,460,857	323,955,739	1,032,014,246
XIII. 반기총포괄이익	4,518,800,333	7,428,131,994	1,198,790,033	4,072,305,391	12,947,948,618	25,010,619,487
1. 지배기업의 소유주지분	4,443,984,829	7,399,246,275	987,851,428	3,998,855,545	12,631,003,890	23,959,044,913
2. 비지배지분	74,815,504	28,885,719	210,938,605	73,449,846	316,944,728	1,051,574,574
XIV. 연결에 포함된 회사 수	10	10	7	7	10	8

연 결 자 본 변 동 표

제22기 반기 2020년 4월 1일부터 2020년 9월 30일까지
제21기 반기 2019년 4월 1일부터 2019년 9월 30일까지
제21기 2019년 4월 1일부터 2020년 3월 31일까지
제20기 2018년 4월 1일부터 2019년 3월 31일까지

리딩투자증권 주식회사와 그 종속기업 (단위 : 원)

과 목	지배기업의 소유주지분						비지배지분	총 자본
	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금 (결손금)	합계		
2018년 4월 1일(전전기초)	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-공정가치측정채무상품평가이익	-	-	-	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(전전기말)	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(전기초)	46,851,065,100	11,927,950,511	(110,900,500)	(935,199,493)	62,285,650,870	120,018,566,488	3,791,762,163	123,810,328,651
당기순이익	-	-	-	-	11,854,595,443	11,854,595,443	323,955,739	12,178,551,182
확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	(22,625,849)	-	(22,625,849)	(7,011,011)	(29,636,860)
해외자회사 추가 취득	-	-	-	-	-	-	167,936,801	167,936,801
기타포괄-공정가치측정채무상품평가손익	-	-	-	(108,092,400)	-	(108,092,400)	-	(108,092,400)
전환권 조정	-	575,716,247	-	-	-	575,716,247	-	575,716,247
해외사업환산손익	-	-	-	907,126,696	-	907,126,696	-	907,126,696
현금배당	-	-	-	-	(4,276,073,152)	(4,276,073,152)	-	(4,276,073,152)
자기주식 취득	-	-	(28,000,000)	-	-	(28,000,000)	-	(28,000,000)
우선주 취득	-	-	-	-	-	-	2,000,000,000	2,000,000,000
종속기업 자본 변동	-	(8,065,171)	-	-	-	(8,065,171)	-	(8,065,171)
2020년 3월 31일(전기말)	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
2019년 04월 01일(전기초)	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
반기순이익	-	-	-	-	3,079,829,830	3,079,829,830	80,460,857	3,160,290,687
확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	(7,050,310)	-	(7,050,310)	(7,011,011)	(14,061,321)
기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품평가손익	-	-	-	(108,092,400)	-	(108,092,400)	-	(108,092,400)
해외사업환산손익	-	-	-	1,034,168,425	-	1,034,168,425	-	1,034,168,425
현금배당	-	-	-	-	(4,276,073,152)	(4,276,073,152)	-	(4,276,073,152)

자기주식 취득	-	-	(28,000,000)	-	-	(28,000,000)	-	(28,000,000)
종속기업 자본 변동	-	(8,065,171)	-	-	-	(8,065,171)	-	(8,065,171)
2019년 09월 30일(전반기말)	46,851,065,100	11,919,885,340	(138,900,500)	(16,173,778)	61,089,407,548	119,705,283,710	3,865,212,009	123,570,495,719
2020년 04월 01일(당기초)	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
반기순이익	-	-	-	-	7,292,719,627	7,292,719,627	26,224,487	7,318,944,114
확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	8,013,528	-	8,013,528	2,661,232	10,674,760
해외종속기업 비지배지분 변동	-	-	-	-	-	-	7,127,844	7,127,844
해외사업환산손익	-	-	-	98,513,120	-	98,513,120	-	98,513,120
현금배당	-	-	-	-	(4,006,418,580)	(4,006,418,580)	-	(4,006,418,580)
자기주식 취득	-	-	-	-	-	-	-	-
우선주 유상증자	14,583,333,100	35,346,596,510	-	-	-	49,929,929,610	-	49,929,929,610
종속기업 자본 변동	-	43,333,515	-	-	-	43,333,515	(2,041,483,515)	(1,998,150,000)
2020년 09월 30일(당반기말)	61,434,398,200	47,885,531,612	(138,900,500)	(52,264,398)	73,150,474,208	182,279,239,122	4,271,173,740	186,550,412,862

연 결 현 금 흐 름 표

제22기 반기 2020년 4월 1일부터 2020년 9월 30일까지
제21기 반기 2019년 4월 1일부터 2019년 9월 30일까지
제21기 2019년 4월 1일부터 2020년 3월 31일까지
제20기 2018년 4월 1일부터 2019년 3월 31일까지

리딩투자증권 주식회사와 그 종속기업 (단위 : 원)

과목	제22기 반기	제21기 반기	제21기	제20기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(231,956,360,945)	24,117,175,344	(3,565,609,095)	(61,005,764,191)
영업활동에서 창출된 현금흐름	(236,112,505,063)	18,898,543,817	(11,914,183,093)	(62,504,017,178)
이자의 수취	4,735,209,784	2,526,063,328	5,887,614,002	7,819,628,215
이자의 지급	(1,263,033,158)	(720,389,583)	(1,564,890,138)	(3,584,941,431)
배당금의 수취	628,119,981	1,643,476,702	2,143,597,413	1,483,905,377
법인세의 환급(납부)	55,847,511	1,769,481,080	1,882,252,721	(4,220,339,174)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(1,245,271,345)	8,688,761,518	9,699,682,091	12,024,258,812
관계기업투자지분의 취득	-	(16,500,000,000)	(21,129,329,885)	-
관계기업투자지분의 처분	-	15,984,242,469	16,487,413,469	-
종속기업투자주식의 취득	-	-	3,451,529,616	
종속기업투자주식의 처분	-	-	13,693,400,000	-
유형자산의 취득	(112,722,148)	(128,616,369)	(229,247,238)	(310,926,560)
유형자산의 처분	21,048,848	-	-	-
무형자산의 취득	(236,346,410)	(45,985,500)	(128,436,000)	(4,125,000)
무형자산의 처분	95,000,000	-	-	200,000,000
대여금의 회수	-	4,070,400	-	8,140,800
기타보증금의 증가	(104,972,672)	(46,820,466)	(49,567,646)	-
기타보증금의 감소	183,586,000		-	-
기타대출채권의 회수	(1,090,864,963)			
기타투자자산	-	-	(241,755,637)	-
연결범위 변동	-	9,421,870,984	(2,154,324,588)	12,131,169,572
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	229,210,286,252	(34,901,030,740)	(20,296,907,520)	24,770,866,392
우선주발행	49,929,929,610	-	2,000,000,000	

전환사채발행	-	-	3,000,000,000	
차입부채의 순증감	186,200,000,000	(28,500,000,000)	(18,300,000,000)	28,498,600,675
리스부채의 상환	(612,651,412)	(544,221,650)	(1,077,783,865)	-
배당금 지급	(4,316,986,054)	(4,276,073,152)	(4,506,324,518)	(4,684,732,797)
비지배지분의 증감	(1,990,005,892)	(1,580,735,938)	(1,412,799,137)	-
종속기업 자본변동	-	-	-	956,998,514
IV. 현금및현금성자산의 순증감(I+II+III)	(3,991,346,038)	(2,095,093,878)	(14,162,834,524)	(24,210,638,987)
V. 연결범위조정	-	-	143,715,465	-
VI. 기초의 현금및현금성자산	48,393,693,412	62,480,176,364	62,480,176,364	86,524,134,918
VII. 현금및현금성자산의 환율변동효과	7,821,929	99,304	(67,363,893)	166,680,433
VIII. 기말의 현금및현금성자산	44,410,169,303	60,385,181,790	48,393,693,412	62,480,176,364

3. 연결재무제표 주석

1. 일반사항

1.1 지배회사의 개요

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

당반기말과 전기말 현재 지배기업의 주주 및 지분율 현황은 다음과 같습니다.

주주명	종류	당반기말		전기말	
		주식수(주)	지분율(%)	주식수(주)	지분율(%)
씨케이케이파트너스(유)	보통주	40,011,360	22.79	40,011,360	29.89
㈜한국일보사	보통주	12,494,182	7.12	12,494,182	9.33
엘디에스밸류업(유)	보통주	12,243,575	6.98	-	-
디와이엘디제이차(유)	보통주	-	-	12,243,575	9.15
이금화	보통주	8,808,045	5.02	8,808,045	6.58
㈜대업스포츠	보통주	8,178,270	4.66	8,178,270	6.11
우리사주조합	보통주	8,879,142	5.06	8,899,142	6.65
기타주주	보통주	43,245,612	24.64	43,225,612	32.29
엘디에스밸류업(유)	우선주	41,344,558	23.55	-	-
기타주주	우선주	322,108	0.18	-	-
합계		175,526,852	100.00	133,860,186	100.00

1.2 연결대상 종속기업의 현황

당반기말과 전기말 현재 연결대상 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

종속기업	소재지	소유지분율(%)		결산월	지배기업
		당반기말	전기말		
리딩자산운용(주)	한국	75.07	50.14	9월	리딩투자증권주식회사
리딩REDI 전문투자형 사모투자 신탁3-4호(2종수익증권)(*1)	한국	20.00	20.00	9월	리딩투자증권주식회사
리딩에머슨전문투자형부동산 6호(*1)	한국	95.83	95.83	9월	리딩에이스캐피탈주식회사
리딩에이스캐피탈(주)(*2)	한국	100.00	100.00	9월	리딩투자증권주식회사
Coleading Holdings PTE. LTD(*2)	싱가포르	100.00	100.00	6월	리딩투자증권주식회사
Leading Myanmar Holdings CO. LTD(*2)	미얀마	100.00	100.00	6월	Coleading Holdings PTE. LTD
Leading ABC Micro Finance CO. LTD(*2)	미얀마	71.00	63.75	6월	Leading Myanmar Holdings CO. LTD
리딩전문투자형사모투자신탁 제11호(*3)	한국	45.00	45.00	9월	리딩자산운용주식회사
Leading인더스트리얼전문투자형사모투자신탁3호(2종)(*4)	한국	100.00	100.00	9월	리딩자산운용주식회사

(*1) 집합투자증권으로 지분율은 과반에 미치지 아니하나, 피투자기업에 대한 힘이 있고, 피투자기업에 관여함에 따라 변동이익에 유의적으로 노출되어 있으며, 피투자기업의 이익에 영향을 줄 수 있도록 힘을 사용할 능력이 있으므로 종속기업에 포함하였습니다.

(*2) 전기 중 신규 설립한 자회사 및 손자회사입니다.

(*3) 전기 중 리딩자산운용(주)가 취득한 집합투자증권으로서 지분율은 과반에 미치지 아니하나, 피투자기업에 대한 힘이 있고, 피투자기업에 관여함에 따라 변동이익에 유의적으로 노출되어 있으며, 피투자기업의 이익에 영향을 줄 수 있도록 힘을 사용할 능력이 있으므로 종속기업에 포함하였습니다.

(*4) 전기 중 리딩자산운용(주)의 종속기업인 리딩전문투자형사모투자신탁 제11호가 추가 지분을 취득한 집합투자증권으로서 회사와 종속기업의 지분을 합하여 해당 집합투자증권의 지분 100%를 보유함에 따라 종속기업으로 재분류하였습니다.

1.3 연결대상 종속기업의 재무정보 요약

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

(단위: 천원)

회사명	당반기말					
	소재지	자산총계	부채총계	자본총계	영업수익	당기순손익
리딩자산운용(주)	한국	9,119,362	786,449	8,332,913	1,662,508	182,784
리딩에이스캐피탈(주)	한국	47,797,307	14,846,793	32,950,514	1,785,958	648,242
Coleading Holdings PTE. LTD (*1)	싱가포르	2,890,188	180,105	2,710,083	-	(53,458)
Leading Myanmar Holdings CO. LTD (*1)	미얀마	2,528,919	78,079	2,450,840	72,066	(95,929)
리딩REDI 전문투자형 사모투자신탁3-4호(2종수익증권)	한국	5,432,489	189,699	5,242,790	299,906	292,263
리딩에머슨전문투자형부동산 6호	한국	3,239,782	7,891	3,231,891	240,060	234,277
리딩전문투자형사모투자신탁 제11호	한국	10,311,108	86,359	10,224,749	412,046	361,650
Leading인더스트리얼전문투자형사모투자신탁3호(2종)	한국	5,349,219	315,776	5,033,443	244,958	237,347

(*1) Leading ABC Micro Finance CO. LTD는 해외 모회사인 Coleading Holdings PTE. LTD의 연결기준 정보에 포함되

어 있습니다.

(단위: 천원)

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

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

1.4 지배력 상실없이 종속기업에 대한 소유지분의 변동내용

지배력 상실없이 종속기업에 대한 지배기업의 소유지분이 변동하여 지배기업의 소유주에 귀속되는 자본에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

기업명	지분가액변동액(A)	지급한 대가(B)	지배기업소유주 지분변동액(A-B)
리딩자산운용(주)	2,041,484	1,998,150	43,334

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

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.

연결회사의 2020년 9월 30일로 종료하는 보고기간에 대한 요약반기연결재무제표는 기업회

계기준서 제1034호 '중간재무보고'에 따라 작성되었으며, 연차재무제표에서 요구되는 정보에 비하여 적은 정보를 포함하고 있습니다. 선별적 주석에는 직전 연차보고기간말 후 발생한 연결회사의 재무상태와 경영성과의 변동을 이해하는 데 유의적인 거래나 사건에 대한 설명을 포함하고 있습니다. 동 요약반기연결재무제표는 보고기간말인 2020년 9월 30일 현재 유효하거나 조기 도입한 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

중간재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에서 설명하는 기준서나 해석서의 도입과 관련된 영향을 제외하고는 2020년 3월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 연차연결재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

2.1.1 연결회사가 채택한 제・개정 기준서

연결회사가 2020년 4월 1일로 개시하는 회계기간부터 적용한 제・개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

(1) 기업회계기준서 제1103호'사업결합' 개정
개정기준서는 기업이 취득한 대상이 '사업'인지 아니면 '개별 자산취득'인지 판단하는 데 필요한 사업 및 관련 구성요소의 정의를 명확히 하였습니다.
취득한 대상이 사업이라고 판단 내리기 위해 산출물의 창출에 기여할 수 있는 투입물과 실질적인 과정이 필요하다는 점을 명확하게 설명하고, 산출물을 보다 좁게 정의하였습니다. 또한, 사업의 필수 구성요소 중 과정이 실질적인지 여부를 판단할 때 필요한 구체적인 지침과 사례를 추가하였으며, 취득한 대상이 사업이 아닌지 간단히 판단할 수 있는 집중테스트를 선택적으로 적용할 수 있도록 하였습니다.
상기 개정 내용이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

(2) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 및 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' 개정
개정기준서는 '특정 보고기업에 대한 재무정보를 제공하는 일반목적재무제표에 정보를 누락하거나 잘못 기재하거나 불분명하게 하여, 이를 기초로 내리는 주요 이용자의의사결정에 영향을 줄 것으로 합리적으로 예상할 수 있다면 그 정보는 중요하다'고 기술함으로써 개념체계를 포함한 기준서간 중요성의 정의를 일관되게 정리하고 그 의미를 명확히 하였습니다.
상기 개정 내용이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

(3) 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. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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

3. 유의적인 회계정책

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

3.1 법인세비용

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

4. 금융위험의 관리

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

중간재무제표는 연차재무제표에서 요구되는 모든 재무위험관리와 공시사항을 포함하지 않으므로 2020년 3월 31일의 연차재무제표를 참고하시기 바랍니다.

연결회사의 위험관리부서 및 기타 위험관리정책은 전기말 이후 중요한 변동사항이 없습니다
.

5. 공정가치

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

(단위: 천원)				
구분	당반기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및예치금	107,989,080	107,989,080	51,609,938	51,609,938
당기손익-공정가치측정금융자산	135,815,520	135,815,520	43,419,517	43,419,517
대출채권(*1)	72,569,414	72,569,414	60,600,939	60,600,939
기타금융자산	489,508,953	489,508,953	22,935,497	22,935,497
합계	805,882,967	805,882,967	178,565,891	178,565,891
금융부채				
예수부채	45,826,094	45,826,094	3,737,755	3,737,755
차입부채	199,297,399	199,297,399	13,074,158	13,074,158
기타금융부채	382,199,721	382,199,721	37,369,955	37,369,955
합계	627,323,214	627,323,214	54,181,868	54,181,868

(*1) 대출채권 중 상각후원가측정금융자산 30,271,757천원(전기말 : 24,003,282천원)이 포함되어 있으며, 경영진은 재무상태표 상 상각후원가로 측정되는 금융상품의 장부금액은 공정가치와 근사하다고 판단하고 있습니다.

(2) 공정가치 서열체계

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

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

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

(단위: 천원)				
구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
반복적인 공정가치 측정치				
당반기말				
당기손익-공정가치측정금융자산	81,107,727	16,418,157	38,289,636	135,815,520

대출채권	-	-	42,297,657	42,297,657
전기말				
당기손익-공정가치측정금융자산	2,640,830	15,663,863	25,114,823	43,419,516
대출채권	-	-	36,597,657	36,597,657

당반기 중 반복적인 공정가치 측정치 수준 간 이동은 없습니다.

(4) 수준 3의 공정가치

1) 당반기와 전반기 중 반복적인 측정치의 수준 3의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기			전반기		
	당기손익-공정가치 측정금융자산	대출채권	합계	당기손익-공정가치 측정금융자산	대출채권	합계
기초	25,114,823	36,597,657	61,712,480	13,236,146	33,606,393	46,842,539
취득	13,942,267	5,700,000	19,642,267	4,868,080	16,400,000	21,288,600
당기손익인식금액	886,823	-	886,823	450,875	-	450,875
매도	(1,654,277)	-	(1,654,277)	(1,852,276)	(23,019,380)	(24,871,656)
반기말	38,289,636	42,297,657	80,587,293	16,702,825	26,987,013	43,710,358

2) 민감도분석

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

(단위: 천원)

구분	당반기말				
	분석대상 장부금액	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
지분증권(*1)	11,303,894	303,284	(312,086)	-	-
채무증권(*2)	69,283,398	189,758	(184,754)	-	-
합계	80,587,292	493,042	(496,840)	-	-

(*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	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	

	장부금액	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	419,267	(415,352)	-	-

(*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) 당반기말과 전기말 현재 공정가치로 측정된 자산과 부채 중 수준 2로 분류된 항목의 평가기법과 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말				
	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	16,008,811	몬테카를로 시뮬레이션	기초자산변동성	35.09 ~ 41.80	변동성이 클수록 공정가치의 변동증가

(단위: 천원)

구분	전기말				
	공정가치	가치평가기법	투입변수	주요 관측가능하지 않은 투입변수의 추정범위(%)	주요 관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치의 상관관계
지분증권	409,346	현금흐름할인모형	금리변동성	0.75 ~ 1.25	변동성이 클수록 공정가치의 변동증가
채무증권	15,254,517	이항모형	기초자산변동성	34.70 ~ 42.42	변동성이 클수록 공정가치의 변동증가

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

(단위: 천원)

구분	당반기말				
	공정가치	가치평가기법	주요 관측가능하지 않은 투입변수	주요 관측가능하지 않은 투입변수의 추정범위(%)	주요 관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치의 상관관계
지분증권	11,303,894	배당현금할인모형	할인율	1.64 ~ 15.98	할인율이 클수록 공정가치 감소
채무증권	67,965,644	현금흐름할인모형	할인율	7.76 ~ 15.00	할인율이 클수록 공정가치 감소
파생상품	1,317,755	이항모형 몬테카를로 시뮬레이션	기초자산변동성	39.26 ~ 47.24	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	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

6. 범주별 금융상품

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

1) 금융자산

(단위: 천원)			
당반기말	당기손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	합계
현금및예치금	-	107,989,080	107,989,080
당기손익-공정가치측정금융자산	135,815,520	-	135,815,520
대출채권	42,297,657	30,271,757	72,569,414
기타금융자산	-	489,508,953	489,508,953
합계	178,113,177	627,769,790	805,882,967

(단위: 천원)			
전기말	당기손익-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	80,017,174	98,548,717	178,565,891

2) 금융부채

(단위: 천원)		
구분	상각후원가 측정금융부채	합계
당반기말		

예수부채	45,826,094	45,826,094
차입부채	199,297,399	199,297,399
기타금융부채	382,199,721	382,199,721
합계	627,323,214	627,323,214
전기말		
예수부채	3,737,755	3,737,755
차입부채	13,074,158	13,074,158
기타금융부채	37,369,955	37,369,955
합계	54,181,868	54,181,868

(2) 당반기와 전반기의 금융상품 손익을 범주별로 구분한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구분	당반기					
	당기손익-공정가치측정 금융자산	기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산 등	당기손익 공정가치측정 금융부채	상각후원가측정 금융부채	합계
당기손익 인식분						
당기손익-공정가치 측정금융자산처분이익	13,515,800	-	-	-	-	13,515,800
당기손익-공정가치 측정금융자산평가이익	2,346,122	-	-	-	-	2,346,122
매매목적파생상품거래이익	14,028,159	-	-	-	-	14,028,159
매매목적파생상품평가이익	139,850	-	-			139,850
이자수익	2,513,894	-	2,668,687	-	-	5,182,581
이자비용	-	-	-	-	(1,763,300)	(1,763,300)
외환차익	-	-	-	-	1,006	1,006
외화환산손실	-	-	-	-	(176,584)	(176,584)
배당금수익	667,759	-	-	-	-	667,759
기타대손상각비	-	-	(8,060)	-	-	(8,060)
대손상각비	-	-	(63,111)	-	-	(63,111)
당기손익-공정가치 측정금융자산처분손실	(11,389,186)	-	-	-	-	(11,389,186)
당기손익-공정가치 측정금융자산평가손실	(581,332)	-	-	-	-	(581,332)
매매목적파생상품거래손실	(12,537,856)	-	-	-	-	(12,537,856)
매매목적파생상품평가손실	(3,702)	-	-	-	-	(3,702)
합계	8,699,508	-	2,597,516	-	(1,938,878)	9,358,146

(단위: 천원)						
구분	전반기					
	당기손익-공정가치측정	기타포괄손익-공정가치측정	상각후원가측정 금융자산 등	당기손익 공정가치측정	상각후원가측정 금융부채	합계

	금융자산	금융자산		금융부채		
당기손익 인식분						
당기손익-공정가치 측정금융자산처분이익	7,650,438	-	-	-	-	7,650,438
당기손익-공정가치 측정금융자산평가이익	689,717	-	-	-	-	689,717
당기손익-공정가치 측정금융부채평가이익	-	-	-	6,577	-	6,577
매매목적파생상품거래이익	5,835,318	-	-	-	-	5,835,318
이자수익	1,056,477	155,323	1,590,095	-	-	2,801,895
이자비용	-	-	-	-	(1,065,949)	(1,065,949)
외환차익	-	-	-	-	3,439	3,439
외화환산이익	-	-	150,455	-	-	150,455
외화환산손실	-	-	-	-	(40,369)	(40,369)
배당금수익	1,535,281	-	-	-	-	1,535,281
기타대손상각비환입	-	-	13,882	-	-	13,882
기타대손상각비	-	-	(53,237)	-	-	(53,237)
당기손익-공정가치 측정금융자산처분손실	(5,298,047)	-	-	-	-	(5,298,047)
당기손익-공정가치 측정금융자산평가손실	(389,444)	-	-	-	-	(389,444)
매매목적파생상품거래손실	(5,954,365)	-	-	-	-	(5,954,365)
소계	5,125,375	155,323	1,701,195	6,577	(1,102,879)	5,885,591
기타포괄손익 인식분(*1)						
기타포괄-공정가치 측정금융자산평가손익	-	(138,580)	-	-	-	(138,580)
합계	5,125,375	16,743	1,701,195	6,577	(1,102,879)	5,747,011

(*1) 법인세효과 차감 전 금액입니다.

7. 금융자산과 금융부채의 상계

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

(1) 금융자산

(단위: 천원)						
구분	당반기말					
	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 금융담보 (현금담보 포함)	
미수금	10,132,730	(2,041,603)	8,091,127	-	-	8,091,127
환매조건부매도담보유가증권	74,056,214	-	74,056,214	74,056,214	-	-

(단위: 천원)						
구분	전기말					
	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 금융담보 (현금담보 포함)	
미수금	13,505,488	(4,049,363)	9,456,125	-	-	9,456,125
환매조건부매도담보유가증권	5,522,731	-	5,522,731	5,522,731	-	-

(2) 금융부채

(단위: 천원)						
구분	당반기말					
	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	제공한 금융담보 (현금담보 포함)	
미지급금	12,475,746	(2,041,603)	10,434,143	-	-	10,434,143
환매조건부채권매도	185,400,000	-	185,400,000	185,400,000	-	-

(단위: 천원)						
구분	전기말					
	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	제공한 금융담보 (현금담보 포함)	
미지급금	23,658,707	(4,049,363)	19,609,344	-	-	19,609,344
환매조건부채권매도	5,200,000	-	5,200,000	5,200,000	-	-

8. 현금및예치금

(1) 당반기말과 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기말	전기말
현금및현금성자산	44,410,169	48,393,693
예치금	63,578,911	3,216,244
합계	107,989,080	51,609,937

(2) 당반기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기말	전기말
보통예금 등	7,162,350	5,485,139
외화예금	2,247,819	-
어음관리계좌	35,000,000	42,908,554
합계	44,410,169	48,393,693

(3) 당반기말과 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기말	전기말
청약예치금	905	-
투자자예탁금별도예치금(예금)	58,700,000	300,000
대차거래이행보증금	100,000	45,000
장내파생상품거래예치금	2,266,502	11,125
외화예치금	1,160,759	1,312,087
기타예치금	1,350,745	1,548,032
합계	63,578,911	3,216,244

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

(단위: 천원)				
구분	예치 및 담보제공처	당반기말	전기말	사유
청약예치금	한국투자증권	905	-	(*1)
투자자예탁금별도예치금(예금)	한국증권금융(주)	58,700,000	300,000	(*2)
대차거래이행보증금	한국예탁결제원	100,000	45,000	(*3)
장내파생상품거래예치금	(주)한국거래소 등	2,266,502	11,125	(*4)
외화예치금	(주)국민은행 등	1,160,759	1,312,087	(*5)
기타예치금	(주)한국거래소 등	1,350,745	1,548,032	(*6)
합계		63,578,911	3,216,244	

(*1) 공모주 청약을 위하여 청약대행 금융기관에 예치한 청약증거금
(*2) 자본시장과 금융투자업에관한법률및금융투자업규정에 따라 투자자예탁금 이상의 금액을 한국증권금융에 예치하고 있음. 예치대상 투자자예탁금은 일반예수분과 장내파생상품거래분 등이며, 예치금액은 영업일(1일) 단위로 재계산되어 별도 예치하여야 하고 이를 양도・담보・상계 또는 압류할 수 없음.
(*3) 금융투자업규정에 따라 증권대차거래이행보증을 위하여 한국예탁결제원에 담보로 제공하고 있음.
(*4) 해외 및 국내 장내파생상품거래예치금
(*5) 외화 투자자예탁금
(*6) 증권시장 거래증거금, 당좌개설보증금 및 한국증권금융 우리사주 대출 보증금

9. 당기손익-공정가치측정금융자산

당반기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기말	전기말
주식	16,762,443	8,158,008
신주인수권증서	75,704	4,427
국채/지방채(*1)	54,221,918	-
특수채(*1)	19,834,296	-
출자금	2,726,606	1,969,766
집합투자증권	16,167,987	15,654,895
손해배상공동기금(*2)	2,008,279	2,003,994
결제기금(*3)	170,045	182,983
금융투자협회 협회비(*4)	200,000	200,000
투자자예탁금별도예치금	4,501,704	2,401,734
교환/전환사채	16,222,766	6,143,075
회사채(*1)	1,606,017	5,522,731

매매목적파생상품자산	1,317,755	1,177,904
합계	135,815,520	43,419,517

(*1) 차입부채의 환매조건부매도를 위하여 환매조건부매입자에게 담보로 제공한 자산이 포함되어 있습니다.

(*2) 손해배상공동기금은 ㈜한국거래소의 회원관리규정 제23조에 따라 증권시장과 파생상품시장에서의 거래에 따른 채무를 불이행함에 따라 발생하는 손실을 보전하기 위하여 적립하는 기금입니다.

(*3) 결제기금은 한국예탁결제원의 증권 등 결제업무규정 제34조에 따라 주식기관투자자결제에서의 대금결제불이행으로 인하여 발생하는 손해를 배상하기 위해 적립하는 기금입니다.

(*4) 금융투자협회 해산 시 회원사별 기여분 비율에 따라 잔여재산을 분배받을 권리가 있습니다.

10. 대출채권

(1) 당반기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당반기말		전기말	
	대출잔액	손실충당금	대출잔액	손실충당금
대여금	502,848	-	532,298	-
기타대출채권(*1)	42,558,867	-	36,795,756	-
기타대출채권(*2)	29,768,909	(261,210)	23,470,984	(198,099)
합계	72,830,624	(261,210)	60,799,038	(198,099)

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

(*2) 당기말 현재 종속기업인 리딩에이스캐피탈의 대출채권은 상각후원가측정금융자산으로 분류하였습니다.

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

(단위: 천원)		
구분	당반기	전반기
기초	-	108,092
처분	-	(138,580)
법인세효과	-	30,488
기말	-	-

11. 사용제한 또는 담보제공자산

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

(단위: 천원)

구분		내역	당반기말	전기말	예치 및 담보제공처
담보제공	당기손익-공정가치측정 금융자산	환매조건부매도	74,056,214	-	KB자산운용 등
사용제한	당기손익-공정가치측정 금융자산	손해배상공동기금	2,008,279	2,003,994	(주)한국거래소
		결제기금	170,045	182,983	한국예탁결제원
		금융투자협회 협회비	200,000	200,000	금융투자협회
		투자자예탁금별도예치금(신탁)	4,501,704	2,401,733	한국증권금융(주)
합계			80,936,242	4,788,710	

12. 관계기업 및 공동기업투자

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

(단위: 천원)

회사명	소재지	지분율		장부금액	
		당반기말	전기말	당반기말	전기말
관계기업					
대신 부자만들기 사모1호	한국	49.38%	49.38%	1,975,665	1,977,645
유리포커스사모증권1호	한국	24.69%	24.69%	987,745	988,730
리딩플러스(주)(*1)	한국	19.77%	19.77%	169,779	219,183
ABC Circle Myanmar CO. LTD	미얀마	29.69%	29.69%	23,751	35,804
공동기업					
에이스리딩신기술투자조합1호(*2)	한국	9.91%	9.91%	2,100,272	2,114,927
Leading Container Investment PTE. LTD(*3)	싱가폴	51.00%	51.00%	269,267	296,995
합 계				5,526,479	5,633,284

(*1) 전기중 우선주 취득 및 주요경영진의 교류 등으로 유의적 영향력을 보유하게 되어 기타특수관계자에서 관계기업으로 재분류하였습니다.

(*2) 전기중 리딩에이스캐피탈이 해당지분을 신규취득하였고, 공동업무집행조합원의 지위를 취득함에 따라 공동기업으로 재분류하였습니다.

(*3) 종속기업인 Coleading Holdings PTE. LTD가 지분의 과반을 보유하고 있으나, 다른 투자자와의 약정에 따라 피투자기업의 모든 경영상 의사결정을 투자자들간 합의로 정하도록 하고 있으므로 공동기업으로 분류하였습니다.

(2) 당반기와 전반기 중 관계기업 및 공동기업투자지분 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기	전반기
기초	5,633,284	-
취득	-	16,500,000
처분 등	-	(16,500,000)

지분법평가	(106,805)	-
기말	5,526,479	-

13. 유형자산

(1) 당반기와 전반기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기					
	토지	건물	비품	사용권자산	기타유형자산	합계
기초	244,065	755,923	1,004,471	2,363,118	108,468	4,476,045
취득	-	-	112,722	587,389	5,667	705,778
처분	-	-	(47,650)	(156,677)	-	(204,327)
감가상각	-	(13,673)	(207,075)	(566,298)	(22,885)	(809,931)
기말	244,065	742,250	862,468	2,227,532	91,250	4,167,565
취득원가	244,065	1,093,863	4,910,923	3,674,608	230,437	10,153,896
감가상각누계액	-	(351,613)	(4,048,455)	(1,447,076)	(139,187)	(5,986,331)

(단위: 천원)

구분	전반기					
	토지	건물	비품	사용권자산(*1)	기타유형자산	합계
기초	244,065	783,270	1,173,629	2,803,203	153,545	5,157,712
취득	-	-	128,616	381,022	-	509,638
감가상각	-	(13,674)	(192,491)	(510,659)	(22,539)	(739,363)
기말	244,065	769,596	1,109,754	2,673,566	131,006	4,927,987
취득원가	244,065	1,093,863	6,670,333	3,184,225	224,770	11,417,256
감가상각누계액	-	(324,267)	(5,560,579)	(510,659)	(93,764)	(6,489,269)

(*1) 회계정책의 변경으로 인해 기초장부금액을 인식하였습니다.

(2) 당반기와 전반기 중 감가상각비는 전액 판매비와관리비에 포함되어 있습니다.

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

(단위 : 천원)		
구분	당반기말	전기말
부동산	1,637,740	1,779,163
차량운반구	589,792	583,955
합계	753,566	1,837,558

당반기 및 전반기 중 증가된 사용권자산은 각각 587,389천원 및 381,022천원입니다

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

(단위 : 천원)		
구분	당반기	전반기
사용권자산의 감가상각비		
부동산	372,366	361,123
차량운반구	193,932	149,536
합계	566,298	510,659
리스부채에 대한 이자비용	34,546	41,542
단기리스료	46,915	50,880
단기리스가 아닌 소액자산 리스료	22,286	5,862
리스부채 측정치에 포함되지 않은 변동리스료	-	-

당반기와 전반기 중 리스의 총 현금유출은 681,852천원 및 600,963천원입니다.

14. 무형자산

(1) 당반기와 전반기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기			
	소프트웨어	회원권(*1)	영업권	합계
기초	210,636	1,252,079	100,959	1,563,674
취득	280	236,066	-	236,346
처분	-	(95,000)	-	(95,000)
상각비	(32,759)	-	-	(32,759)
기말	178,157	1,393,145	100,959	1,672,261
취득원가	2,593,446	2,682,082	100,959	5,376,487
상각누계액	(2,415,289)	-	-	(2,415,289)
손상차손누계액	-	(1,288,937)	-	(1,288,937)

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

(단위: 천원)

구분	전반기			
	소프트웨어	회원권(*1)	영업권	합계
기초	135,948	1,252,078	100,959	1,488,985
취득	45,985	-	-	45,985
상각비	(22,531)	-	-	(22,531)
기말	159,402	1,252,078	100,959	1,512,439
취득원가	2,487,124	2,682,082	100,959	5,270,165
상각누계액	(2,327,722)	-	-	(2,327,722)
손상차손누계액	-	(1,430,004)	-	(1,430,004)

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

(2) 당반기와 전반기 중 상각비는 전액 판매비와관리비에 포함되어 있습니다.

15. 기타금융자산

(1) 당반기말과 전기말 현재 기타금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
미수금	486,126,109	19,956,672

손실충당금	(109,218)	(101,158)
미수수익	2,579,449	2,088,757
보증금	912,613	991,226
합계	489,508,953	22,935,497

(2) 당반기와 전반기 중 기타금융자산의 손실충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기	전반기
기초	101,158	178,774
전입(환입)	8,060	(77,616)
기말	109,218	101,158

16. 기타자산

당반기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기말	전기말
선급금	583,737	536,824
선급비용	158,281	116,293
기타	92,142	333,744
합계	834,160	986,861

17. 예수부채

당반기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기말	전기말
위탁자예수금	4,381,479	2,296,274
장내파생상품거래예수금	31,206	31,472
저축자예수금	1,460	2,868
집합투자증권투자자예수금	40,289,333	219,409
해외예수금	1,057,868	1,122,985
기타예수금	64,748	64,747
합계	45,826,094	3,737,755

18. 차입부채

당반기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	차입처	이자율(%)	당반기말	전기말
환매조건부매도	우리자산운용 등	0.6 ~0.65	185,400,000	5,200,000
은행차입금	수협은행/우리은행	4.44~4.49	11,000,000	5,000,000
전환사채 (*1)	에이스투자금융	5.5	3,000,000	3,000,000
사채할인발행차금			(102,601)	(125,842)
합계			199,297,399	13,074,158

(*1) 전기 중 종속기업인 리딩에이스캐피탈이 발행한 전환사채입니다.

(2) 상기 전환사채의 발행조건은 다음과 같습니다.

구분	내역
발행회사	리딩에이스캐피탈 주식회사
전환사채의 종류	제1회 무기명식 이권부 무보증 사모 전환사채
사채발행일	2019년 10월 25일
사채만기일	2023년 10월 25일
사채권면총액	삼십억원(₩3,000,000,000)
이자율	5.5%
원금상환방법	사채의 원금에 대해 일시상환(만기보장수익률 없음)

조기상환청구권	사채권자는 사채의 발행일로부터 3년이 경과한 날 이후 매 이자지급일로부터 역산하여 60일이 되는 날(단, 해당 일이 영업일에 해당하지 않는 경우 그 직후 영업일)에 권면금액의 전부 또는 일부를 조기상환할 것을 청구할 수 있음.
기초자산	리딩에이스캐피탈(주) 보통주
전환가격	5,000원
전환비율	사채권면금액의 100%
전환청구기간	최초 전환권 행사는 사채의 발행일로부터 1년되는 날로 부터 역산하여 30일이 되는 날에 할 수 있고, 그 이후 전환권행사는 사채의 발행일로부터 사채의 만기일까지 사이에 매 1년이 되는 날로부터 역산하여 30일이 되는 날(단, 해당 일이 영업일에 해당하지 않는 경우 그 직후 영업일)
전환가액조정	해당사항 없음
매도청구권	발행회사 또는 발행회사가 지정하는 자는 사채의 발행일로부터 각각 1년, 2년, 3년이 되는 날로부터 역산하여 30일이 되는 날에 권면금액의 전부 또는 일부를 매도할 것을 청구할 수 있음. 매도청구권자의 매도청권권(Call Option)과 사채권자의 전환권이 동일한 날에 행사된 경우, 매도청구권자의 매도청구권(Call option)이 우선함.

19. 충당부채

당반기와 전기말 현재 충당부채는 전액 복구충당부채이며, 당반기와 전반기 중 충당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기	전반기
기초	238,523	233,096
전입	8,461	2,698
기말	246,984	235,794

20. 퇴직급여

(1) 확정급여제도

당반기말과 전기말 현재 순확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	244,231	190,724

(2) 확정기여제도

연결회사는 확정기여형 퇴직급여제도를 도입하고 있으며, 이에 따라 당반기 및 전반기 중 확정기여제도와 관련하여 비용으로 인식한 금액은 각각 740,190천원 및 372,118천원입니다.

21. 기타금융부채

(1) 당반기말과 전기말 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기말	전기말
미지급금	365,201,912	19,858,254
미지급비용	4,797,919	5,312,611
리스부채	2,241,489	2,376,846
비지배지분	9,958,401	9,822,244
합계	382,199,721	37,369,955

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

(단위: 천원)		
구분	당반기말	전기말
1년 이하	1,073,815	1,111,894
1년 초과 ~ 3년 이하	1,032,844	1,152,520
3년 초과 ~ 5년 이하	134,830	112,432
합계	2,241,489	2,376,846

22. 기타부채

당반기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기말	전기말
선수금	289,123	305,237
선수수익	887,721	708,703
제세금예수금	450,003	428,905
기타	1,163,208	1,010,270
합계	2,790,055	2,453,115

23. 외화표시 자산・부채 및 외환거래손익

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

(단위: 미국 달러화, 중국 위안화, 일본 엔화, 홍콩 달러화, 유로화, 천원)			
구분	통화	당반기말	전기말

		외화금액	원화환산액	외화금액	원화환산액
현금및예치금					
예금	USD	1,915,094	2,247,362	392	480
	CNY	840	144	840	145
	HKD	1,947	295	2,247	354
	기타		18		16
	소계		2,247,819		995
예치금	USD	489,312	574,208	499,914	611,195
	CNY	633,056	108,822	632,493	109,061
	JPY	254,088	2,826	425,616	4,813
	HKD	2,506,859	379,589	2,678,217	422,248
	EUR	8,863	12,137	8,937	12,053
	기타		83,177		152,717
	소계		1,160,759		1,312,087
합계			3,408,578		1,313,082

2) 외화부채

(단위: 미국 달러화, 중국 위안화, 일본 엔화, 홍콩 달러화, 유로화, 천원)					
구분	통화	당반기말		전기말	
		외화금액	원화환산액	외화금액	원화환산액
예수부채					
예수금	USD	493,728	579,390	499,171	610,286
	CNY	80,027	13,757	79,623	13,729
	JPY	254,084	2,826	425,612	4,813
	HKD	2,415,402	365,740	2,621,508	413,307
	EUR	9,019	12,350	9,092	12,262
	기타		83,805		68,587
	소계		1,057,868		1,122,984
합계			1,057,868		1,122,984

(2) 당반기와 전반기의 외환거래손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분		당반기		전반기	
		3개월	누적	3개월	누적
외환거래이익	외환차익	699	1,006	2,709	3,439
	외화환산이익	(601)	-	132,132	150,455
	소계	98	1,006	134,841	153,894
외환거래손실	외화환산손실	(50,278)	(176,584)	(23,520)	(40,369)

	소계	(50,278)	(176,584)	(23,520)	(40,369)
외환거래손익		(50,180)	(175,578)	111,321	113,525

24. 자본

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

(단위: 주, 천원)

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

(2) 당반기말 현재 우선주의 내역은 다음과 같습니다.

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

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

(단위: 천원)		
구분	당반기말	전기말
주식발행초과금	47,042,728	11,696,131
전환권대가	575,716	575,716
기타자본잉여금	267,088	223,754
합계	47,885,532	12,495,601

(3) 당반기말과 전기말 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기말	전기말
자기주식	(138,901)	(138,901)

(4) 당반기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기말	전기말
확정급여제도의 재측정요소	(4,536)	(12,549)
해외사업환산손익	(47,728)	(146,242)
합계	(52,264)	(158,791)

(5) 이익잉여금

1) 당반기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기말	전기말
법정적립금	1,536,474	1,135,832
임의적립금	1,000,000	1,000,000
대손준비금	384,591	268,627
미처분이익잉여금	70,229,409	67,459,714
합계	73,150,474	69,864,173

2) 당반기와 전반기 중 미처분이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기	전반기
기초	67,459,714	60,518,923
법정적립금 이입	(400,642)	(427,607)
대손준비금 적립	(115,964)	(210,124)
반기순이익	7,292,720	3,079,519
배당	(4,006,419)	(4,276,074)
기말	70,229,409	58,684,637

25. 대손준비금

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

1) 대손준비금 잔액

당반기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
대손준비금 기 적립액	384,591	268,627
대손준비금 적립예정금액	27,975	115,964
대손준비금 잔액	412,566	384,591

2) 대손준비금 적립액 및 대손준비금 적립 후 순손익

당반기와 전반기 중 대손준비금 적립액과 대손준비금 적립 후의 순손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기	전반기
지배기업 반기순이익(A)	7,292,720	3,079,830
대손준비금 적립(환입)예정액(B)	27,975	125,437
대손준비금 적립(환입)후 순이익(C=A-B)	7,264,745	2,954,393

26. 수익

당반기와 전반기 중 영업으로부터 발생한 주요 영업수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
수수료수익(*1)				
수탁수수료	717,135	1,319,664	392,123	853,086
인수 및 주선수수료	63,510	372,915	1,236,632	4,286,832
집합투자증권취급수수료	160,064	357,185	176,262	320,390
집합투자기구운용보수	725,932	1,424,848	709,136	1,547,014
자산관리수수료	296,594	486,262	141,840	829,349
매수 및 합병수수료	8,476,818	15,052,659	4,151,327	8,156,577
기타수수료수익	318,684	913,734	495,080	625,254
소계	10,758,737	19,927,267	7,302,400	16,618,502
유가증권평가및처분이익				
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	8,277,520	13,515,800	4,098,000	7,650,438
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	1,494,339	2,346,122	379,600	689,717
당기손익-공정가치측정금융부채평가이익	-	-	6,577	6,577
소계	9,771,859	15,861,922	4,484,177	8,346,732
파생상품평가및거래이익				
매매목적파생상품거래이익	10,158,951	14,028,159	3,514,709	5,835,318
매매목적파생상품평가이익	72,774	139,850	-	-
소계	10,231,725	14,168,009	3,514,709	5,835,318
이자수익				
예금이자	527	2,149	3,254	3,945
채권이자	1,067,928	1,612,845	140,993	548,312
증금예치금이자	49,471	75,002	78,069	172,841
양도성예금증서이자	-	-	84,427	84,427
금융기관예치금이자	47,544	102,667	178,266	291,601
양도성예금증서거래이익	422	422	490	1,512
대출금이자	1,430,780	2,834,407	667,872	1,260,094
환매조건부매수이자	-	255	421	80,298
당기손익-공정가치측정금융자산관련이자	5,693	53,687	14,980	38,817
기타	439,551	501,148	153,239	320,048
소계	3,041,916	5,182,582	1,322,011	2,801,895
외환거래이익				
외환차익	699	1,006	2,709	3,439
외화환산이익	(601)	-	132,132	150,455
소계	98	1,006	134,841	153,894

합계	33,804,335	55,140,786	16,758,138	33,756,341

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

27. 비용

당반기와 전반기 중 영업으로부터 발생한 주요 영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
수수료비용				
매매수수료	115,580	242,404	113,119	221,684
송금수수료	2,639	4,160	2,355	4,311
투자자문수수료	-	-	-	80,500
기타수수료비용	557,102	837,443	124,783	317,489
소계	675,321	1,084,007	240,257	623,984
유가증권평가및처분손실				
당기손익-공정가치측정금융자산처분손실	8,167,257	11,389,186	3,078,666	5,298,047
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	159,543	581,332	75,544	389,444
소계	8,326,800	11,970,518	3,154,210	5,687,491
파생상품거래및평가손실				
매매목적파생상품거래손실	8,248,599	12,537,856	3,353,537	5,954,365
매매목적파생상품평가손실	(1,084)	3,702	-	-
소계	8,247,515	12,541,558	3,353,537	5,954,365
이자비용				
차입금이자	494,175	551,637	6,781	10,548
투자자예탁금이용료	42,309	92,428	82,111	186,980
환매조건부매도이자	302,647	534,195	170,613	482,536
양도성증서거래손실	-	-	35,377	35,377
콜머니이자	1,803	1,803	-	-
사채이자	53,138	106,212	-	-
기타	252,066	477,025	160,800	350,508
소계	1,146,138	1,763,300	455,682	1,065,949
외환거래손실				
외화환산손실	50,278	176,584	23,520	40,369
소계	50,278	176,584	23,520	40,369
합계	18,446,052	27,535,967	7,227,206	13,372,158

28. 기타수익 및 기타비용

당반기와 전반기 중 기타수익과 기타비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
기타수익				
배당금수익	393,058	667,759	338,002	1,535,281
기타비용				
충당부채전입액	1,392	2,761	1,360	2,698
대손상각비	61,877	63,110	-	53,237
합계	63,269	65,871	1,360	55,935

29. 종업원급여

당반기와 전반기 중 종업원급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
단기종업원급여	6,073,994	11,316,263	4,500,118	9,532,225
퇴직급여	503,716	843,145	151,473	422,878
합 계	6,577,710	12,159,408	4,651,591	9,955,103

30. 판매비와관리비

당반기와 전반기 중 판매비와관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
복리후생비	640,167	1,298,456	633,637	1,375,904
전산운용비	528,399	1,065,303	533,054	1,054,424
임차료	41,674	70,707	60,235	109,648
지급수수료	336,143	841,480	229,009	601,034
접대비	348,550	582,469	341,076	564,039
감가상각비	392,107	809,931	378,947	739,362

연수비	9,055	12,468	1,862	13,413
무형자산상각비	16,236	32,758	11,498	22,531
세금과공과금	286,815	663,542	487,978	670,245
회의비	185,303	308,310	170,592	301,976
인쇄비	5,645	9,127	2,791	5,511
여비교통비	24,993	69,834	69,932	117,447
차량유지비	78,954	138,464	87,951	153,215
소모품비	18,596	30,307	14,069	26,333
수도광열비	198,503	403,464	201,357	385,431
보험료	14,738	27,335	9,662	16,428
광고선전비	-	-	5,500	5,500
합계	3,125,878	6,363,955	3,239,150	6,162,441

31. 영업외손익

당반기와 전반기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
영업외수익				
유형자산처분이익	-	5,462	-	-
지분법이익	(20,381)	-	(46,343)	-
종속기업투자지분처분이익	1,888	4,419	-	182,796
기타의대손상각비환입	-	-	-	13,882
기타영업외수익	719	1,873	1,426	1,426
잡이익	5,887	50,304	5,567	631,178
영업외수익 계	(11,887)	62,058	(39,350)	829,282
영업외비용				
유형자산처분손실	5,127	49,767	-	-
종속기업투자지분처분손실	985	985	95,787	1,414,432
관계기업투자지분처분손실	-	-	152,744	515,758
지분법손실	62,592	119,414	-	-
잡손실	-	103,756	(110)	12,350
기타대손상각비	-	8,060	-	-
영업외비용 계	68,704	281,982	248,421	1,942,540

32. 법인세비용

법인세비용은 전체 회계연도에 대해서 예상되는 최선의 가중평균 연간법인세율의 추정에 기초하여 인식하였습니다. 당반기의 예상 평균연간법인세율은 22.7%(전반기 법인세율 : 31.8%)입니다.

33. 특수관계자거래

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

구분	당반기말	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	대신부자만들기 사모증권투자신탁 제1호	한국
	유리포커스사모증권펀드제1호	유리포커스사모증권펀드제1호	한국

	ABC Circle Myanmar CO. LTD(*1)	ABC Circle Myanmar CO. LTD(*1)	미얀마
	(주)리딩플러스(*2)	(주)리딩플러스(*2)	한국
공동기업	에이스리딩신기술투자조합1호	에이스리딩신기술투자조합1호	한국
	Leading Container Investment PTE. LTD(*3)	Leading Container Investment PTE. LTD(*3)	싱가폴
기타특수관계자	(주)리딩플러스대부	(주)리딩플러스대부	한국
	센텔라솔루션스(주)	센텔라솔루션스(주)	한국
	센텔라부동산중개법인(주)	센텔라부동산중개법인(주)	한국
	㈜리얼핀	㈜리얼핀	한국

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

(*2) 전기 중 우선주 취득 및 주요경영진의 교류 등으로 유의적 영향력을 보유하게 되어 기타특수관계자에서 관계기업으로 재분류하였습니다.

(*3) 종속기업인 Coleading Holdings PTE. LTD가 지분의 과반을 보유하고 있으나, 다른 투자자와의 약정에 따라 피투자기업의 모든 경영상 의사결정을 투자자들간 합의로 정하도록 하고 있으므로 공동기업으로 분류하였습니다.

(2) 당반기와 전반기 중 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)					
구분	특수관계자명	당반기		전반기	
		수익 등	비용 등	수익 등	비용 등
관계기업	리딩REDI전문투자형사모 투자신탁2호	-	-	1,485,082	-
	ABC Circle Myanmar CO. LTD	27,449	-	-	-
합계		27,449	-	1,485,082	-

(3) 당반기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무내역은 없습니다.

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

1) 당반기

(단위: 천원)

특수관계자구분	특수관계자명	자금 대여				배당금의 지급	출자
		기초	증가	감소	기말		
유의적인 영향력을 행사하는 개인	대표이사	-	-	-	-	70,800	-
유의적인 영향력을 행사하는 기업	씨케이케이파트너스(유)	-	-	-	-	1,200,341	-
관계기업	ABC Circle Myanmar CO. LTD(*1)	282,306	-	89,250	193,056	-	-
기타특수관계자	㈜리얼핀(*2)	4,700,000	1,900,000	3,000,000	3,600,000	-	-
합계		4,982,306	1,900,000	3,089,250	3,793,056	1,271,141	-

(*1) 종속기업인 Leading Myanmar Holdings CO. LTD의 대여금상환입니다.
(*2) 종속기업인 리딩에이스캐피탈(주)가 자금 대여한 건입니다.

2) 전기

(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
	유리포커스사모증권펀드제1호	-	-	-	-	-	989,261
	㈜리딩플러스(*4)	3,265,000	-	3,265,000	-	-	300,000

공동기업	에이스리딩신기술투자조합1호	-	-	-	-	-	2,100,000
	Leading Container Investment PTE. LTD(*2)	-	-	-	-	-	295,239
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) 종속기업인 Leading Myanmar Holdings CO. LTD의 대여금상환입니다.
(*2) 종속기업인 Coleading Holdings PTE. LTD가 출자하였습니다.
(*3) 종속기업인 리딩에이스캐피탈(주)가 자금 대여한 건입니다.
(*4) 전기 중 ㈜리딩플러스에 의결권 없는 배당우선주 300,000천원을 신규 취득하였습니다.

(5) 당반기와 전반기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당반기	전반기
단기종업원급여	1,130,463	1,273,741
퇴직급여	295,664	363,338
합계	1,426,127	1,637,079

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

34. 우발부채와 약정사항

(1) 당반기말 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	31,900,000	-
합계		401,900,000	-

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

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

(단위: 천원)		
구분	당반기말	전기말
위탁자유가증권	113,232,404	90,243,613
저축자유가증권	20,455	18,290
수익자유가증권	1,904,420,889	1,602,649,010
기타유가증권	7,175,411	8,099,791
합계	2,024,849,159	1,701,010,704

(3) 당반기말과 전기말 현재 연결회사의 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
제공자	당반기말	전기말	보험내용
한화손해보험(주)	10,000,000	10,000,000	임원배상책임보험
삼성화재보험(주)	3,407,000	3,407,000	화재보험
서울보증보험(주)	20,680,000	20,680,000	신원보증보험
합계	34,087,000	34,087,000	

(4) 당반기말 현재 회사는 인하브 하이텍Ⅱ오피성장 사모투자합자회사에 2020년 2월 27일 1,000백만원 투자약정한 상태로 현재 투자금액 786백만원입니다. 또한, SV인베스트먼트㈜의 펀드에 3,000백만원 투자약정을 2019년 12월 16일 체결하였으며, 당반기말 현재 1,650백만원을 투자하였습니다. 구로에이텐 PFV 관련 5,000백만원은 2019년 3월 5일 체결한 Capital Call 형태의 한도대출이며 당반기말 현재 대출금 잔액은 없습니다. 당반기말 현재 회사는 애큐온캐피탈㈜이 수익자로 투자한 리딩REDI전문투자형사모투자신탁 제3호의 4,735백만원에 대하여 매입약정을 2020년 9월 22일에 체결하였으며, 현재 매입금액은 없습니다.
당반기말 현재 연결회사는 역삼동 복합건물 후순위 PF대출 매입확약 2,000백만원, 나운티 주식회사에서 발행하는 제1회 보증사모사채 5,500백만원에 대한 채무보증계약, 주식회사 리얼핀이 발행하는 무기명식 이권부 보증 사모사채 1,000백만원에 대한 지급보증약정 및 현대엘리베이터(주) 보유 대출채권 5,000백만원의 매입 또는 주선확약을 보유하고 있습니다.

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

(6) 당반기말 현재 회사가 원고로 계류중인 민사소송사건은 1건으로, 소송가액은 880백만원입니다. 회사가 고소인으로 진행중인 형사사건은 2건으로, 내용은 사문서 위조, 자본시장법 위반입니다. 회사가 피소되어 계류 중인 민사소송사건은 1건으로 소송가액은 14,990백만원입니다. 당반기말 현재 1심 승소 후 항소심 진행중으로 결과에 대한 합리적인 예측이 불가능하다고 판단하고 있습니다.

35. 영업에서 창출된 현금흐름

(1) 당반기와 전반기 중 영업으로부터 창출된 현금흐름의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기	전반기
법인세비용차감전순이익	9,463,419	4,632,728
비용(수익) 조정사항		
이자수익	(5,182,582)	(2,801,895)
이자비용	1,763,300	1,065,949
배당금수익	(667,759)	(1,535,281)
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	(2,346,122)	(689,717)
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	581,332	389,444
당기손익-공정가치측정금융부채평가이익	-	(6,577)
매매목적파생상품평가이익	(139,850)	-
외화환산이익	-	(150,455)
외화환산손실	176,584	40,369
퇴직급여	-	50,760
대손상각비	63,111	-
기타대손상각비	8,060	53,237
감가상각비	809,931	739,362
기타대손상각비환입	-	(13,881)
무형자산상각비	32,758	22,531
종속기업투자지분처분이익	(4,419)	(182,796)
종속기업투자지분처분손실	-	1,414,432
관계기업투자지분처분손실	985	515,758
지분법손실	119,414	-
유형자산처분이익	(5,462)	-
유형자산처분손실	49,767	-
복구충당부채전입액	2,761	2,698
영업활동으로 인한 자산부채의 변동		
예치금의 증감	(60,362,666)	112,174
당기손익-공정가치측정금융자산의 증감	(89,149,247)	24,177,529
상각후원가측정금융자산의 증감	-	(700,000)
기타대출채권의 증감	(12,031,586)	(3,735,691)
미수금의 증감	(466,072,377)	(39,724,880)
미수수익의 증감	3,718	1,082,827
선급금 및 선급비용의 증감	(88,901)	(356,655)
투자자예수금의 증감	42,088,339	16,930
퇴직금의 지급	-	(17,387)
당기손익-공정가치측정금융부채의 증감	-	101,290

미지급금 및 미지급비용의 증감	344,836,664	34,723,588
선수금 및 선수수익의 증감	112,301	(48,931)
제세금예수금의 증감	(29,436)	34,124
기타자산 및 기타부채의 증감	(144,542)	(313,040)
영업으로부터 창출된 현금흐름	(236,112,505)	18,898,544

(2) 당반기와 전반기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래 중 중요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기	전반기
이익준비금의 적립	400,641	-
대여금상환에 따른 자기주식 취득	-	28,000
리스관련 자산 및 부채 인식	587,389	3,184,225

(3) 당반기 중 재무활동에서 생기는 부채의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	기초	재무활동 현금흐름에서 발생한 변동	기타 변동	기말
은행차입금의 증감	5,000,000	6,000,000	-	11,000,000
환매조건부매도의 증감	5,200,000	180,200,000	-	185,400,000
사채의 증감	2,874,158	-	23,242	2,897,400
리스부채의 증감	2,376,846	(612,651)	477,294	2,241,489
합계	15,451,004	185,587,349	500,536	201,538,889

4. 재무제표

재 무 상 태 표

제22기 반기 2020년 4월 1일부터 2020년 9월 30일까지
제21기 2019년 4월 1일부터 2020년 3월 31일까지
제20기 2018년 4월 1일부터 2019년 3월 31일까지

리딩투자증권 주식회사 (단위 : 원)

과목	제22기 반기	제21기	제20기
자산			
I. 현금및예치금	91,126,558,034	43,646,095,427	58,145,875,649
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	131,937,526,880	41,375,530,976	55,657,614,321
III. 대출채권	24,484,623,329	19,514,073,729	13,294,019,200
IV. 종속기업투자	39,750,023,200	27,751,873,200	19,530,904,000

V. 관계기업투자 및 공동기업투자	4,367,965,270	4,367,965,270	-
VI. 유형자산	3,471,270,389	3,862,964,804	2,205,054,888
VII. 무형자산	1,569,298,932	1,460,740,893	1,388,025,615
VIII. 기타금융자산	487,820,227,791	21,567,758,153	16,501,884,225
IX. 기타자산	707,046,946	627,619,902	407,158,398
X. 이연법인세자산	169,896,702	1,177,213,838	4,618,089,288
XI. 당기법인세자산	-	38,359,539	1,882,482,670
자산 총계	785,404,437,473	165,390,195,731	173,631,108,254
부채			
I. 예수부채	45,826,093,574	3,737,754,791	3,636,582,840
II. 차입부채	185,400,000,000	5,200,000,000	28,500,000,000
III. 충당부채	241,283,736	238,522,888	233,095,603
IV. 기타금융부채	371,237,737,485	27,005,562,750	20,563,094,104
V. 기타부채	1,836,580,394	1,585,803,505	1,949,398,403
VI. 당기법인세부채	717,428,952	-	-
부채 총계	605,259,124,141	37,767,643,934	54,882,170,950
자본			
I. 자본금	61,434,398,200	46,851,065,100	46,851,065,100
II. 자본잉여금	47,095,988,855	11,749,392,345	11,749,392,345
III. 자본조정	(138,900,500)	(138,900,500)	(110,900,500)
IV. 기타포괄손익누계액	-	-	108,092,400
V. 이익잉여금 (대손준비금 기적립액 당반기말: 384,591,079원 전기말: 268,627,024원 대손준비금 적립예정액 당반기: 27,975,310원 전반기: 125,436,537원)	71,753,826,777	69,160,994,852	60,151,287,959
자본 총계	180,145,313,332	127,622,551,797	118,748,937,304
부채 및 자본 총계	785,404,437,473	165,390,195,731	173,631,108,254

* 별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

포 괄 손 익 계 산 서

제22기 반기 2020년 4월 1일부터 2020년 9월 30일까지
제21기 반기 2019년 4월 1일부터 2019년 9월 30일까지
제21기 2019년 4월 1일부터 2020년 3월 31일까지
제20기 2018년 4월 1일부터 2019년 3월 31일까지

리딩투자증권 주식회사 (단위 : 원)

과목	제22기 반기		제21기 반기		제21기	제20기

	3개월	누적	3개월	누적		
I. 영업수익	31,917,893,768	51,791,296,076	15,845,777,884	33,606,813,126	80,848,010,704	89,059,692,107
1. 수수료수익	10,203,534,171	18,700,023,730	6,579,536,809	15,683,388,834	35,047,086,627	43,414,543,090
2. 유가증권평가및처분이익	9,457,063,036	15,549,091,195	4,353,383,253	8,215,937,874	23,290,215,146	28,897,362,450
3. 파생상품평가및거래이익	10,164,610,671	14,056,331,315	3,514,708,670	5,835,317,670	15,558,362,191	7,444,727,100
4. 이자수익	1,672,981,381	2,765,579,759	898,261,964	1,949,559,794	4,415,692,734	8,071,016,079
5. 대출채권평가및처분이익	-	-	-	-	101,475,329	-
6..외환거래이익	98,434	1,005,797	134,841,140	153,893,824	171,326,077	103,326,590
7. 기타수익	419,606,075	719,264,280	365,046,048	1,768,715,130	2,263,852,600	1,128,716,798
II. 영업비용	26,884,723,911	43,268,036,491	13,879,022,727	27,584,328,844	64,183,684,487	71,240,243,606
1. 수수료비용	644,501,590	1,027,222,246	255,067,049	622,250,099	1,282,118,443	1,208,490,609
2. 유가증권평가및처분손실	8,320,766,800	11,983,563,925	3,040,651,502	5,560,117,066	16,939,409,073	20,854,080,525
3. 파생상품평가및거래손실	8,247,515,816	12,541,557,378	3,353,537,456	5,954,364,956	13,132,631,192	9,845,458,300
4. 이자비용	772,892,665	1,070,945,845	311,905,892	750,920,166	1,553,932,866	3,426,573,001
5. 외환거래손실	50,185,227	176,491,191	23,520,421	40,369,366	65,187,821	91,430,167
6. 종업원급여	6,017,943,243	11,011,835,522	4,168,669,223	9,158,411,597	20,533,933,222	24,977,756,331
7. 판매비와관리비	2,829,526,631	5,453,659,536	2,724,310,917	5,495,197,566	10,671,044,585	10,831,165,205
8. 기타비용	1,391,939	2,760,848	1,360,267	2,698,028	5,427,285	5,289,468
III. 영업이익	5,033,169,857	8,523,259,585	1,966,755,157	6,022,484,282	16,664,326,217	17,819,448,501
IV. 영업외수익	13,217,561	66,611,861	7,939,720	647,432,525	1,182,173,406	132,298,636
V. 영업외비용	5,127,051	17,165,230	152,743,835	527,166,681	527,695,597	17,839,310
VI. 법인세비용차감전순이익	5,041,260,367	8,572,706,216	1,821,951,042	6,142,750,126	17,318,804,026	17,933,907,827
VII. 법인세비용	1,165,781,096	1,973,455,711	471,071,129	1,472,437,708	4,033,023,981	(4,659,094,968)
VIII. 반기순이익	3,875,479,271	6,599,250,505	1,350,879,913	4,670,312,418	13,285,780,045	22,593,002,795
IX. 법인세비용차감후 기타포괄손익	-	-	-	(108,092,400)	(108,092,400)	108,092,400
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목:	-	-	-			
기타포괄손익-공정가치측정채무상품평가손익	-	-		(108,092,400)	(108,092,400)	108,092,400
X. 반기총포괄이익	3,875,479,271	6,599,250,505	1,350,879,913	4,562,220,018	13,177,687,645	22,701,095,195

자 본 변 동 표

제22기 반기 2020년 4월 1일부터 2020년 9월 30일까지
제21기 반기 2019년 4월 1일부터 2019년 9월 30일까지
제21기 2019년 4월 1일부터 2020년 3월 31일까지
제20기 2018년 4월 1일부터 2019년 3월 31일까지

리딩투자증권 주식회사 (단위 : 원)

과 목	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익누계액	이익잉여금(결손금)	합계
2018년 4월 1일(전전기초)	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(전전기말)	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(전기초)	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(전기말)	46,851,065,100	11,749,392,345	(138,900,500)	-	69,160,994,852	127,622,551,797
2019년 04월 01일(전기초)	46,851,065,100	11,749,392,345	(110,900,500)	108,092,400	60,151,287,959	118,748,937,304
반기순이익	-	-	-	-	4,670,312,418	4,670,312,418
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	-	-	(108,092,400)	-	(108,092,400)
현금배당	-	-	-	-	(4,276,073,152)	(4,276,073,152)
자기주식 취득	-	-	(28,000,000)	-	-	(28,000,000)
2019년 09월 30일(전반기말)	46,851,065,100	11,749,392,345	(138,900,500)	-	60,545,527,225	119,007,084,170
2020년 04월 01일(당기초)	46,851,065,100	11,749,392,345	(138,900,500)	-	69,160,994,852	127,622,551,797
반기순이익	-	-	-	-	6,599,250,505	6,599,250,505
현금배당	-	-	-	-	(4,006,418,580)	(4,006,418,580)
유상증자	14,583,333,100	35,346,596,510		-	-	49,929,929,610
2020년 09월 30일(당반기말)	61,434,398,200	47,095,988,855	(138,900,500)	-	71,753,826,777	180,145,313,332

현 금 흐 름 표

제22기 반기 2020년 4월 1일부터 2020년 9월 30일까지
제21기 반기 2019년 4월 1일부터 2019년 9월 30일까지
제21기 2019년 4월 1일부터 2020년 3월 31일까지
제20기 2018년 4월 1일부터 2019년 3월 31일까지

리딩투자증권 주식회사 (단위 : 원)

과목	제 22기 반기	제21기 반기	제21기	제20기
I.영업활동으로 인한 현금흐름	(226,094,983,202)	21,787,291,199	25,870,098,372	(32,502,078,067)
영업활동에서 창출된 현금흐름	(228,525,366,313)	17,115,218,201	19,018,076,368	(33,667,812,018)
이자의 수취	2,632,604,562	1,923,918,206	4,321,125,191	6,939,055,429
이자의 지급	(1,043,556,060)	(715,441,418)	(1,493,368,128)	(3,426,573,786)
배당금의 수취	802,975,070	1,694,115,130	2,180,141,810	1,857,463,598
법인세의 환급(납부)	38,359,539	1,769,481,080	1,844,123,131	(4,204,211,290)
II.투자활동으로 인한 현금흐름	(12,215,183,832)	(12,260,261,131)	(12,898,666,637)	(14,647,792,553)
종속기업투자주식의 취득	(11,998,150,000)	(23,054,450,000)	(23,054,450,000)	(17,931,000,000)
종속기업투자주식의 처분	-	11,393,400,000	13,693,400,000	3,359,468,207
관계기업투자주식의 취득	-	(16,500,000,000)	(19,767,965,270)	-
관계기업투자주식의 처분	-	15,984,242,469	16,487,413,469	-
유형자산의 취득	(77,155,700)	(43,524,000)	(126,550,790)	(280,276,560)
유형자산의 처분	9,821,575	-	-	-
무형자산의 취득	(236,065,910)	(44,000,000)	(126,170,000)	(4,125,000)
무형자산의 처분	95,000,000	-	-	200,000,000
대여금의 감소	-	4,070,400	-	8,140,800
기타보증금의 증가	(8,633,797)	-	(4,344,046)	-
III.재무활동으로 인한 현금흐름	225,604,454,408	(33,233,993,412)	(28,435,571,345)	23,821,645,665
차입부채의 순증감	180,200,000,000	(28,500,000,000)	(23,300,000,000)	28,498,600,675
우선주 유상증자	49,929,929,610	-	-	-

리스부채의 상환	(519,056,622)	(457,920,260)	(859,498,193)	-
배당금의 지급	(4,006,418,580)	(4,276,073,152)	(4,276,073,152)	(4,676,955,010)
IV.현금및현금성자산의 순증감 (I + II + III)	(12,705,712,626)	(23,706,963,344)	(15,464,139,610)	(23,328,224,955)
V.기초 현금및현금성자산	40,429,851,060	55,728,112,834	55,728,112,834	79,056,273,421
VI.현금및현금성자산의 환율변동효과	(176,491,191)	99,304	165,877,836	64,368
VII.기말 현금및현금성자산	27,547,647,243	32,021,248,794	40,429,851,060	55,728,112,834

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.

당반기말과 전기말 현재 주주 및 지분율 현황은 다음과 같습니다.

주주명	종류	당반기말		전기말	
		주식수(주)	지분율(%)	주식수(주)	지분율(%)
씨케이케이파트너스(유)	보통주	40,011,360	22.79	40,011,360	29.89
㈜한국일보사	보통주	12,494,182	7.12	12,494,182	9.33
엘디에스밸류업(유)	보통주	12,243,575	6.98	-	-
디와이엘디제이차(유)	보통주	-	-	12,243,575	9.15
이금화	보통주	8,808,045	5.02	8,808,045	6.58
㈜대업스포츠	보통주	8,178,270	4.66	8,178,270	6.11
우리사주조합	보통주	8,879,142	5.06	8,899,142	6.65
기타주주	보통주	43,245,612	24.64	43,225,612	32.29
엘디에스밸류업(유)	우선주	41,344,558	23.55	-	-
기타주주	우선주	322,108	0.18	-	-
합계		175,526,852	100.00	133,860,186	100.00

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

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.

회사의 2020년 9월 30일로 종료하는 보고기간에 대한 요약반기재무제표는 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'에 따라 작성되었으며, 연차재무제표에서 요구되는 정보에 비하여 적은 정보를 포함하고 있습니다. 선별적 주석에는 직전 연차보고기간말 후 발생한 회사의 재무상태와 경영성과의 변동을 이해하는 데 유의적인 거래나 사건에 대한 설명을 포함하고 있습니다. 동 요약반기재무제표는 보고기간말인 2020년 9월 30일 현재 유효하거나 조기 도입한 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

중간재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에서 설명하는 기준서나 해석서의 도입과 관련된 영향을 제외하고는 2020년 3월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

2.1.1 회사가 채택한 제・개정 기준서

회사가 2020년 4월 1일로 개시하는 회계기간부터 적용한 제・개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

(1) 기업회계기준서 제1103호'사업결합' 개정
개정기준서는 기업이 취득한 대상이 '사업'인지 아니면 '개별 자산취득'인지 판단하는 데 필요한 사업 및 관련 구성요소의 정의를 명확히 하였습니다.
취득한 대상이 사업이라고 판단 내리기 위해 산출물의 창출에 기여할 수 있는 투입물과 실질적인 과정이 필요하다는 점을 명확하게 설명하고, 산출물을 보다 좁게 정의하였습니다. 또한, 사업의 필수 구성요소 중 과정이 실질적인지 여부를 판단할 때 필요한 구체적인 지침과 사례를 추가하였으며, 취득한 대상이 사업이 아닌지 간단히 판단할 수 있는 집중테스트를 선택적으로 적용할 수 있도록 하였습니다.
상기 개정 내용이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

(2) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 및 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' 개정
개정기준서는 '특정 보고기업에 대한 재무정보를 제공하는 일반목적재무제표에 정보를 누락하거나 잘못 기재하거나 불분명하게 하여, 이를 기초로 내리는 주요 이용자의의사결정에 영향을 줄 것으로 합리적으로 예상할 수 있다면 그 정보는 중요하다'고 기술함으로써 개념체계를 포함한 기준서간 중요성의 정의를 일관되게 정리하고 그 의미를 명확히 하였습니다.
상기 개정 내용이 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

(3) 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. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2.1.2 제정 또는 공표되었으나 아직 시행되지 않은 제·개정 기준서 및 해석서는 없습니다.

3. 유의적인 회계정책

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

3.1 법인세비용

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

4. 금융위험의 관리

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

중간재무제표는 연차재무제표에서 요구되는 모든 재무위험관리와 공시사항을 포함하지 않으므로 2020년 3월 31일의 연차재무제표를 참고하시기 바랍니다.

회사의 위험관리부서 및 기타 위험관리정책은 전기말 이후 중요한 변동사항이 없습니다.

5. 공정가치

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

(단위:천원)

구분	당반기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및예치금	91,126,558	91,126,558	43,646,095	43,646,095
당기손익-공정가치측정금융자산	131,937,527	131,937,527	41,375,531	41,375,531
대출채권(*1)	24,484,623	24,484,623	19,514,074	19,514,074
기타금융자산	487,820,228	487,820,228	21,567,758	21,567,758
합계	735,368,936	735,368,936	126,103,458	126,103,458
금융부채				
예수부채	45,826,094	45,826,094	3,737,755	3,737,755
차입부채	185,400,000	185,400,000	5,200,000	5,200,000
기타금융부채	371,237,737	371,237,737	27,005,563	27,005,563

합계	602,463,831	602,463,831	35,943,318	35,943,318

(*1) 대출채권 중 상각후원가측정금융자산 502,848천원(전기말 532,298천원)이 포함되어 있으며, 경영진은 재무상태표상 상각후원가로 측정되는 금융상품의 장부금액은 공정가치와 근사하다고 판단하고 있습니다.

(2) 공정가치 서열체계

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

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

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

(단위: 천원)				
구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
반복적인 공정가치 측정치				
당반기말				
당기손익-공정가치측정금융자산	80,369,659	16,418,157	35,149,711	131,937,527
대출채권	-	-	23,981,775	23,981,775
전기말				
당기손익-공정가치측정금융자산	2,611,935	15,663,863	23,099,733	41,375,531
대출채권	-	-	18,981,775	18,981,775

당반기 중 반복적인 공정가치 측정치 수준 간 이동은 없습니다.

(3) 수준 3의 공정가치

1) 당반기와 전반기 중 반복적인 측정치의 수준 3의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
구분	당반기			전반기		
	당기손익-공정가치 측정금융자산	대출채권	합계	당기손익-공정가치 측정금융자산	대출채권	합계
기초	23,099,733	18,981,775	42,081,508	13,236,146	13,253,580	26,489,726
취득	12,942,267	5,000,000	17,942,267	4,288,600	16,400,000	20,688,600
당기손익인식금액	761,989	-	761,989	377,525	-	377,525

매도	(1,654,278)	-	(1,654,278)	(1,852,277)	(10,138,580)	(11,990,857)
반기말	35,149,711	23,981,775	59,131,486	16,049,994	19,515,000	35,564,994

2) 민감도분석

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

(단위: 천원)

구분	당반기말				
	분석대상 장부금액	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
지분증권(*1)	11,301,994	303,233	(312,034)	-	-
채무증권(*2)	47,829,492	189,758	(184,754)	-	-
계	59,131,486	492,991	(496,788)	-	-

(*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)	8,456,839	221,599	(230,546)	-	-
채무증권(*2)	33,624,669	189,758	(184,754)	-	-
계	42,081,508	411,357	(415,300)	-	-

(*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) 당반기말과 전기말 현재 공정가치로 측정된 자산과 부채 중 수준 2로 분류된 항목의 평가기법과 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말				
	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	16,008,811	몬테카를로 시뮬레이션	기초자산변동성	35.09 ~ 41.80	변동성이 클수록 공정가치의 변동증가

(단위: 천원)

구분	전기말				
	공정가치	가치평가기법	투입변수	주요 관측가능하지 않은 투입변수의 추정범위(%)	주요 관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치의 상관관계
지분증권	409,346	현금흐름할인모형	금리변동성	0.75 ~ 1.25	변동성이 클수록 공정가치의 변동증가
채무증권	15,254,517	이항모형	기초자산변동성	34.70 ~ 42.42	변동성이 클수록 공정가치의 변동증가

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

(단위: 천원)

구분	당반기말				
	공정가치	가치평가기법	주요 관측가능하지 않은 투입변수	주요 관측가능하지 않은 투입변수의 추정범위(%)	주요 관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치의 상관관계
지분증권	11,301,994	배당현금할인모형	할인율	1.64 ~ 15.98	할인율이 클수록 공정가치 감소
채무증권	47,463,065	현금흐름할인모형	할인율	7.76 ~ 15.00	할인율이 클수록 공정가치 감소
파생상품	366,427	이항모형	기초자산변동성	39.26 ~ 47.24	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	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

6. 범주별 금융상품

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

1) 금융자산

(단위: 천원)			
당반기말	당기손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	합계
현금및예치금	-	91,126,558	91,126,558
당기손익-공정가치측정금융자산	131,937,527	-	131,937,527
대출채권	23,981,775	502,848	24,484,623

기타금융자산	-	487,820,228	487,820,228
합계	155,919,302	579,449,634	735,368,936

(단위: 천원)			
전기말	당기손익-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	19,514,073
기타금융자산	-	21,567,758	21,567,758
합계	60,357,306	65,746,151	126,103,457

2) 금융부채

(단위: 천원)	
구분	상각후원가측정 금융부채
당반기말	
예수부채	45,826,094
차입부채	185,400,000
기타금융부채	371,237,737
합계	602,463,831
전기말	
예수부채	3,737,755
차입부채	5,200,000
기타금융부채	27,005,563
합계	35,943,318

(2) 당반기와 전반기의 금융상품 손익을 범주별로 구분한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구분	당반기					
	당기손익-공정가치측정 금융자산	기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	당기손익-공정가치측정 금융부채	상각후원가측정 금융부채	합계
당기손익 인식분						
당기손익-공정가치측정 금융자산처분이익	13,452,958	-	-	-	-	13,452,958
당기손익-공정가치측정 금융자산평가이익	2,096,134	-	-	-	-	2,096,134
매매목적파생상품거래이익	14,028,159	-	-	-	-	14,028,159

매매목적파생상품평가이익	28,173	-	-	-	-	28,173
이자수익	2,513,894	-	251,685	-	-	2,765,579
이자비용	-	-	-	-	(1,070,946)	(1,070,946)
외환차익	-	-	-	-	1,006	1,006
외화환산손실	-	-	-	-	(176,491)	(176,491)
배당금수익	719,264	-	-	-	-	719,264
기타대손상각비	-	-	(8,060)	-	-	(8,060)
당기손익-공정가치측정 금융자산처분손실	(11,389,186)	-	-	-	-	(11,389,186)
당기손익-공정가치측정 금융자산평가손실	(594,378)	-	-	-	-	(594,378)
매매목적파생상품거래손실	(12,537,856)	-	-	-	-	(12,537,856)
매매목적파생상품평가손실	(3,701)	-	-	-	-	(3,701)
합계	8,313,461	-	243,625	-	(1,246,431)	7,310,655

(단위: 천원)

구분	전반기					
	당기손익-공정가치측정 금융자산	기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	당기손익-공정가치측정 금융부채	상각후원가측정 금융부채	합계
당기손익 인식분						
당기손익-공정가치측정 금융자산처분이익	7,650,438	-	-	-	-	7,650,438
당기손익-공정가치측정 금융자산평가이익	558,923	-	-	-	-	558,923
당기손익-공정가치측정 금융부채평가이익	-	-	-	6,577	-	6,577
매매목적파생상품거래이익	5,835,318	-	-	-	-	5,835,318
이자수익	1,056,477	155,323	737,759	-	-	1,949,559
이자비용	-	-	-	-	(750,920)	(750,920)
외환차익	-	-	-	-	3,439	3,439
외화환산이익	-	-	150,455	-	-	150,455
외화환산손실	-	-	-	-	(40,369)	(40,369)
배당금수익	1,768,715	-	-	-	-	1,768,715
기타대손상각비환입	-	-	13,882	-	-	13,882
당기손익-공정가치측정 금융자산처분손실	(5,298,047)	-	-	-	-	(5,298,047)
당기손익-공정가치측정 금융자산평가손실	(262,070)	-	-	-	-	(262,070)
매매목적파생상품거래손실	(5,954,365)	-	-	-	-	(5,954,365)
소계	5,355,389	155,323	902,096	6,577	(787,850)	5,631,535
기타포괄손익 인식분(*1)						
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산평가손익	-	(138,580)	-	-	-	(138,580)
합계	5,355,389	16,743	902,096	6,577	(787,850)	5,492,955

(*1) 법인세효과 차감 전 금액입니다.

7. 금융자산과 금융부채의 상계

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

(1) 금융자산

(단위: 천원)						
구분	당반기말					
	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 금융담보 (현금담보 포함)	
미수금	10,132,730	(2,041,603)	8,091,127	-	-	8,091,127
환매조건부매도담보 유가증권	74,056,214	-	74,056,214	74,056,214	-	-

(단위: 천원)						
구분	전기말					
	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 금융담보 (현금담보 포함)	
미수금	13,505,488	(4,049,363)	9,456,125	-	-	9,456,125
환매조건부매도담보 유가증권	5,522,731	-	5,522,731	5,522,731	-	-

(2) 금융부채

(단위: 천원)						
구분	당반기말					
	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	제공한 금융담보 (현금담보 포함)	
미지급금	12,475,746	(2,041,603)	10,434,143	-	-	10,434,143
환매조건부채권매도	185,400,000	-	185,400,000	185,400,000	-	-

(단위: 천원)						
구분	전기말					
	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된	재무상태표에 표시되는	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액

		금융상품 총액	금융상품 순액	금융상품	제공한 금융담보 (현금담보 포함)	
미지급금	23,658,707	(4,049,363)	19,609,344	-	-	19,609,344
환매조건부채권매도	5,200,000	-	5,200,000	5,200,000	-	-

8. 현금및예치금

(1) 당반기말과 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기말	전기말
현금및현금성자산	27,547,647	40,429,851
예치금	63,578,911	3,216,244
합계	91,126,558	43,646,095

(2) 당반기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기말	전기말
보통예금	299,828	128,856
외화예금	2,247,819	995
어음관리계좌	25,000,000	40,300,000
합계	27,547,647	40,429,851

(3) 당반기말과 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기말	전기말
청약예치금	905	-
투자자예탁금별도예치금(예금)	58,700,000	300,000
대차거래이행보증금	100,000	45,000
장내파생상품거래예치금	2,266,502	11,125
외화예치금	1,160,759	1,312,087
기타예치금	1,350,745	1,548,032
합계	63,578,911	3,216,244

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

(단위: 천원)

구분	예치 및 담보제공처	당반기말	전기말	사유
청약예치금	한국투자증권(주)	905	-	(*1)
투자자예탁금별도예치금(예금)	한국증권금융㈜	58,700,000	300,000	(*2)
대차거래이행보증금	한국예탁결제원	100,000	45,000	(*3)
장내파생상품거래예치금	㈜한국거래소 등	2,266,502	11,125	(*4)
외화예치금	㈜국민은행 등	1,160,759	1,312,087	(*5)
기타예치금	㈜한국거래소 등	1,350,745	1,548,032	(*6)
합계		63,578,911	3,216,244	

(*1) 공모주 청약을 위하여 청약대행 금융기관에 예치한 청약증거금
(*2) 자본시장과 금융투자업에관한법률및금융투자업규정에 따라 투자자예탁금 이상의 금액을 한국증권금융에 예치하고 있음. 예치대상 투자자예탁금은 일반예수분과 장내파생상품거래분 등이며, 예치금액은 영업일(1일) 단위로 재계산되어 별도 예치하여야 하고 이를 양도·담보·상계 또는 압류할 수 없음.
(*3) 금융투자업규정에 따라 증권대차거래이행보증을 위하여 한국예탁결제원에 담보로 제공하고 있음.
(*4) 해외 및 국내 장내파생상품거래예치금
(*5) 외화 투자자예탁금
(*6) 증권시장 거래증거금, 당좌개설보증금 및 한국증권금융 우리사주 대출 보증금

9. 당기손익-공정가치측정금융자산

당반기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기말	전기말
주식	15,024,376	8,129,113
신주인수권증서	75,704	4,426
국채/지방채(*1)	54,221,918	-
특수채(*1)	19,834,296	-
회사채(*1)	1,606,017	5,522,731
출자금	2,724,706	1,967,866
집합투자증권	14,981,289	14,481,354
손해배상공동기금(*2)	2,008,279	2,003,994
결제기금(*3)	170,045	182,983
금융투자협회 협회비(*4)	200,000	200,000
투자자예탁금별도예치금(신탁)	4,501,704	2,401,733
교환/전환사채	16,222,766	6,143,076
매매목적파생상품자산	366,427	338,255
합계	131,937,527	41,375,531

(*1) 차입부채의 환매조건부매도를 위하여 환매조건부매입자에게 담보로 제공한 자산이 포함되어 있습니다.

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

10. 사용제한 또는 담보제공자산

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

(단위: 천원)

구분		내역	당반기말	전기말	예치 및 담보제공처
담보제공	당기손익-공정가치측정 금융자산	환매조건부매도	74,056,214	-	KB자산운용 등
사용제한	당기손익-공정가치측정 금융자산	손해배상공동기금	2,008,279	2,003,994	(주)한국거래소
		결제기금	170,045	182,983	한국예탁결제원
		금융투자협회 협회비	200,000	200,000	금융투자협회
		투자자예탁금별도예치금(신탁)	4,501,704	2,401,733	한국증권금융(주)
합계			80,936,242	4,788,710	

11. 대출채권

(1) 당반기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당반기말		전기말	
	대출잔액	손실충당금	대출잔액	손실충당금
대여금	502,848	-	532,298	-
기타대출채권	23,981,775	-	18,981,775	-
합계	24,484,623	-	19,514,073	-

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

(단위: 천원)		
구분	당반기	전반기
기초	-	108,092
취득/처분	-	(138,580)
법인세효과	-	30,488
기말	-	-

12. 종속기업투자

(1) 당반기말과 전기말 현재 종속기업투자지분의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
회사명	소재지	지분율		장부금액	
		당반기말	전기말	당반기말	전기말
종속기업					
리딩자산운용(주)	한국	75.07%	50.14%	5,222,054	3,223,904
리딩REDI 전문투자형 사모투자신탁3-4호(2종수익증권)(*1)	한국	20.00%	20.00%	1,000,000	1,000,000
리딩에이스캐피탈(주)	한국	100.00%	100.00%	30,000,000	20,000,000
Coleading Holdings PTE. LTD	싱가포르	100.00%	100.00%	2,809,450	2,809,450
Leading인더스트리얼전문사모투신3호(2종)(*2)	한국	14.00%	14.00%	718,519	718,519
합계				39,750,023	27,751,873

(*1) 집합투자증권으로 지분율은 과반에 미치지 아니하나, 피투자기업에 대한 힘이 있고, 피투자기업에 관여함에 따라 변동이익에 유의적으로 노출되어 있으며, 피투자기업의 이익에 영향을 줄 수 있도록 힘을 사용할 능력이 있으므로 종속기업에 포함하였습니다.

(*2) 전기 중 리딩자산운용(주)의 종속기업인 리딩전문투자형사모투자신탁 제11호가 추가 지분을 취득한 집합투자증권으로서 회사와 종속기업의 지분을 합하여 해당 집합투자증권의 지분 100%를 보유함에 따라 종속기업으로 재분류하였습니다.

(2) 당반기와 전반기 중 종속기업투자지분 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기	전반기
기초	27,751,873	19,530,904
취득	11,998,150	23,054,450
처분 등	-	(13,252,000)
기말	39,750,023	29,333,354

13. 관계기업 및 공동기업투자

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

(단위: 천원)

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

(*1) 전기 중 우선주 취득 및 주요경영진의 교류 등으로 유의적 영향력을 보유하게 되어 기타특수관계자에서 관계기업으로 재분류하였습니다.
(*2) 전기 중 리딩에이스캐피탈이 해당지분을 신규취득하였고, 공동업무집행조합원의 지위를 취득함에 따라 공동기업으로 재분류하였습니다.

(2) 당반기와 전반기 중 관계기업 및 공동기업투자지분 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기	전반기
기초	4,367,965	-
취득 등	-	16,500,000
처분 등	-	(16,500,000)

기말	4,367,965	-

14. 유형자산

(1) 당반기와 전반기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구분	당반기					
	토지	건물	비품	사용권자산	기타유형자산	합계
기초	244,065	755,923	830,413	1,924,096	108,468	3,862,965
취득	-	-	77,156	214,214	-	291,370
처분	-	-	(277)	(14,446)	-	(14,723)
감가상각	-	(13,673)	(173,394)	(458,736)	(22,539)	(668,342)
기말	244,065	742,250	733,898	1,665,128	85,929	3,471,270
취득원가	244,065	1,093,863	4,689,085	2,964,579	224,771	9,216,363
감가상각누계액	-	(351,613)	(3,955,187)	(1,299,451)	(138,842)	(5,745,093)

(단위: 천원)						
구분	전반기					
	토지	건물	비품	사용권자산(*1)	기타유형자산	합계
기초	244,065	783,269	1,024,176	2,440,538	153,545	4,645,593
취득	-	-	43,524	86,814	-	130,338
감가상각	-	(13,673)	(156,239)	(413,082)	(22,539)	(605,533)
기말	244,065	769,596	911,461	2,114,270	131,006	4,170,398
취득원가	244,065	1,093,863	6,193,929	2,527,352	224,771	10,283,980
감가상각누계액	-	(324,267)	(5,282,468)	(413,082)	(93,764)	(6,113,581)

(*1) 회계정책의 변경으로 인해 기초장부금액을 인식하였습니다.

(2) 당반기와 전반기 중 감가상각비는 전액 판매비와관리비에 포함되어 있습니다.

(3) 당반기말 및 전기말 현재 기초자산 유형별 사용권자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)		
구분	당반기말	전기말
부동산	1,107,974	1,398,530
차량운반구	557,154	525,566
합계	1,665,128	1,924,096

당반기 중 증가된 사용권자산은 214,214천원(전반기: 86,814천원)입니다.

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

(단위 : 천원)		
구분	당반기	전반기
사용권자산의 감가상각비		
부동산	290,557	282,206
차량운반구	168,179	130,876
합계	458,736	413,082
리스부채에 대한 이자비용	27,390	35,479
단기리스료	27,693	50,880
단기리스가 아닌 소액자산 리스료	22,286	5,862
리스부채 측정치에 포함되지 않은 변동리스료	-	-

당반기와 전반기 중 리스의 총 현금유출은 569,0355천원 및 514,662천원입니다.

15. 무형자산

(1) 당반기와 전반기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
구분	당반기		
	소프트웨어	회원권(*1)	합계
기초	208,662	1,252,079	1,460,741
취득	-	236,066	236,066
처분	-	(95,000)	(95,000)
상각비	(32,508)	-	(32,508)
기말	176,154	1,393,145	1,569,299
취득원가	2,485,138	2,682,082	5,167,220
상각누계액	(2,308,984)	-	(2,308,984)
손상차손누계액	-	(1,288,937)	(1,288,937)

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

(단위: 천원)			
구분	전반기		
	소프트웨어	회원권(*1)	합계
기초	135,948	1,252,078	1,388,026
취득	44,000		44,000
상각비	(22,464)	-	(22,464)
기말	157,484	1,252,078	1,409,562

취득원가	2,485,138	2,682,082	5,167,220
상각누계액	(2,327,654)	-	(2,327,654)
손상차손누계액	-	(1,430,004)	(1,430,004)

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

(2) 당반기와 전반기 중 상각비는 전액 판매비와관리비에 포함되어 있습니다.

16. 기타금융자산

(1) 당반기말과 전기말 현재 기타금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기말	전기말
미수금	486,081,723	19,956,444
손실충당금	(109,218)	(101,158)
미수수익	1,089,717	963,099
보증금	758,006	749,373
합계	487,820,228	21,567,758

(2) 당반기와 전반기 중 기타금융자산의 손실충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기	전반기
기초	101,158	178,774
전입(환입)	8,060	(77,616)
기말	109,218	101,158

17. 기타자산

당반기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기말	전기말
선급금	544,848	481,269
선급비용	77,437	62,089
기타	84,762	84,262
합계	707,047	627,620

18. 예수부채

당반기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기말	전기말
위탁자예수금	4,381,479	2,296,274
장내파생상품거래예수금	31,206	31,472
저축자예수금	1,461	2,868
집합투자증권투자자예수금	40,289,333	219,409
해외예수금	1,057,868	1,122,985
기타예수금	64,747	64,747
합계	45,826,094	3,737,755

19. 차입부채

당반기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	차입처	이자율(%)	당반기말	전기말
환매조건부매도	우리자산운용 등	0.6 ~0.65	185,400,000	5,200,000

20. 충당부채

당반기말과 전기말 충당부채는 전액 복구충당부채이며, 당반기와 전반기 중 충당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기	전반기
기초	238,523	233,096
전입	2,761	2,698
기말	241,284	235,794

21. 퇴직급여

회사는 전기 이전 확정기여형 퇴직급여제도를 도입하였습니다. 이에 따라 당반기 및 전반기 중 확정기여제도와 관련하여 비용으로 인식한 금액은 각각 720,345천원 및 367,685천원입니다.

22. 기타금융부채

(1) 당반기말과 전기말 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기말	전기말
미지급금	365,184,973	19,840,991
미지급비용	4,405,720	5,240,074
리스부채	1,647,045	1,924,497
합계	371,237,738	27,005,562

(2) 당반기말과 전기말 현재 회사의 리스부채의 계약상 만기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기말	전기말
1년 이하	898,220	867,541
1년 초과 ~ 3년 이하	748,825	1,056,956
3년 초과 ~ 5년 이하	-	-
합계	1,647,045	1,924,497

23. 기타부채

당반기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

(단위: 천원)		
구분	당반기말	전기말
선수금	23,878	23,878
선수수익	262,639	214,986
제세금예수금	412,299	356,826
기타	1,137,764	990,113
합계	1,836,580	1,585,803

24. 외화표시 자산・부채 및 외환거래손익

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

1) 외화자산

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

구분	통화	당반기말		전기말	
		외화금액	원화환산액	외화금액	원화환산액
현금및예치금					
예금	USD	1,915,094	2,247,362	392	480
	CNY	840	144	840	145
	HKD	1,947	295	2,247	354
	기타		18		16
	소계		2,247,819		995
예치금 (*1)	USD	489,312	574,208	499,914	611,195
	CNY	633,056	108,822	632,493	109,061
	JPY	254,088	2,826	425,616	4,813
	HKD	2,506,859	379,589	2,678,217	422,248
	EUR	8,863	12,137	8,937	12,053
	기타		83,177		152,717
	소계		1,160,759		1,312,087
합계			3,408,578		1,313,082

(*1)당반기말 현재 외화예치금과 기타예치금 등으로 구성되어 있습니다.

2) 외화부채

(단위: 미국 달러화, 중국 위안화, 일본 엔화, 홍콩 달러화, 유로화, 천원)					
구분	통화	당반기말		전기말	
		외화금액	원화환산액	외화금액	원화환산액
예수부채					
예수금	USD	493,728	579,390	499,171	610,286
	CNY	80,027	13,757	79,623	13,729
	JPY	254,084	2,826	425,612	4,813
	HKD	2,415,402	365,740	2,621,508	413,307
	EUR	9,019	12,350	9,092	12,262
	기타		83,805		68,588
	소계		1,057,868		1,122,985
합계			1,057,868		1,122,985

(2) 당반기와 전반기의 외환거래손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구분		당반기		전반기	
		3개월	누적	3개월	누적
외환거래이익	외환차익	699	1,006	2,709	3,439
	외화환산이익	(601)	-	132,132	150,455

	소계	98	1,006	134,841	153,894
외환거래손실	외화환산손실	(50,185)	(176,491)	(23,520)	(40,369)
	소계	(50,185)	(176,491)	(23,520)	(40,369)
외환거래손익		(50,087)	(175,485)	111,321	113,525

25. 자본

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

(단위: 주, 천원)

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

(2) 당반기말 현재 우선주의 내역은 다음과 같습니다.

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

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

(단위: 천원)		
구분	당반기말	전기말
주식발행초과금	47,042,728	11,696,131
기타자본잉여금	53,261	53,261
합계	47,095,989	11,749,392

(4) 당반기말과 전기말 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기말	전기말
자기주식	(138,901)	(138,901)

(5) 이익잉여금

1) 당반기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기말	전기말
법정적립금	1,536,474	1,135,832
임의적립금	1,000,000	1,000,000
대손준비금	384,591	268,627
미처분이익잉여금	68,832,762	66,756,536
합계	71,753,827	69,160,995

2) 당반기와 전반기 미처분이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기	전반기
기초	66,756,536	58,384,560
법정적립금 이입	(400,641)	(427,607)
대손준비금 적립	(115,965)	(210,124)
반기순이익	6,599,251	4,670,312
배당	(4,006,419)	(4,276,073)
기말	68,832,762	58,141,068

26. 대손준비금

회사는 금융투자업규정 제3-8조에 의하여 한국채택국제회계기준에 따라 적립한 손실충당금이 자산건전성별로 최소적립률을 반영하여 산출한 금액에 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

당반기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기말	전기말
대손준비금 기 적립액	384,591	268,627
대손준비금 적립(환입)예정금액	27,975	115,964
대손준비금 잔액	412,566	384,591

2) 대손준비금 적립액 및 대손준비금 적립 후 순손익

당반기와 전반기 중 대손준비금 적립(환입)액과 대손준비금 적립 후의 순이익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기	전반기
대손준비금 반영전 반기순이익(A)	6,599,251	4,670,312
대손준비금 적립(환입)예정액(B)	27,975	125,437
대손준비금 적립(환입)후 순이익(C=A-B)	6,571,276	4,544,875

27. 수익

당반기와 전반기 중 영업으로부터 발생한 주요 영업수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
수수료수익(*1)				
수탁수수료	717,135	1,319,664	392,123	853,086
인수및주선수수료	63,510	372,915	1,236,632	4,286,832
집합투자증권취급수수료	160,358	357,763	176,789	321,363
집합투자증권운용보수	380,841	720,547	413,246	1,038,428
자산관리수수료	296,594	486,262	141,840	829,349
매수및합병수수료	8,476,818	15,052,659	4,151,327	8,156,577
기타수수료수익	108,278	390,214	67,580	197,754
소계	10,203,534	18,700,024	6,579,537	15,683,389
유가증권평가및처분이익				
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	8,222,208	13,452,957	4,098,000	7,650,438
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	1,234,855	2,096,134	248,806	558,923
당기손익-공정가치측정금융부채평가이익	-	-	6,577	6,577
소계	9,457,063	15,549,091	4,353,383	8,215,938

파생상품평가및거래이익				
매매목적파생상품거래이익	10,158,951	14,028,159	3,514,709	5,835,318
매매목적파생상품평가이익	5,660	28,173	-	-
소계	10,164,611	14,056,332	3,514,709	5,835,318
이자수익				
채권이자	1,067,928	1,612,845	140,993	548,312
증금예치금이자	49,471	87,660	78,069	172,841
금융기관예치금이자	35,351	88,055	108,763	222,099
양도성예금증서거래이익	422	422	490	1,512
대출금이자	466,662	891,586	379,959	624,672
환매조건부매수이자	-	255	421	80,298
당기손익-공정가치측정금융자산이자	5,693	9,463	14,980	38,817
양도성예금증서이자	-	-	84,427	84,427
기타	47,455	75,294	90,160	176,583
소계	1,672,982	2,765,580	898,262	1,949,560
외환거래이익				
외환차익	699	1,005	2,709	3,439
외화환산이익	(601)	-	132,132	150,455
소계	98	1,005	134,841	153,894
합계	31,498,288	51,072,032	15,480,732	31,838,099

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

28. 비용

당반기와 전반기 중 영업으로부터 발생한 주요 영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
수수료비용				
매매수수료	115,580	242,403	113,119	221,684
송금수수료	2,561	4,056	2,355	4,311
투자자문수수료	-	-	-	80,500
기타수수료비용	526,361	780,763	139,594	315,755
소계	644,502	1,027,222	255,068	622,250
유가증권평가및처분손실				
당기손익-공정가치측정금융자산처분손실	8,167,257	11,389,186	3,078,666	5,298,047
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	153,510	594,378	(38,015)	262,070
소계	8,320,767	11,983,564	3,040,651	5,560,117
파생상품거래및평가손실				
매매목적파생상품거래손실	8,248,599	12,537,856	3,353,537	5,954,365
매매목적파생상품평가손실	(1,084)	3,702	-	-
소계	8,247,515	12,541,558	3,353,537	5,954,365
이자비용				
차입금이자	412,500	415,130	6,781	10,548
투자자예탁금이용료	42,309	92,428	82,111	186,980
환매조건부매도이자	302,646	534,195	170,613	482,536
콜머니이자	1,803	1,803	-	-
양도성증서거래손실	-	-	35,377	35,377
기타	13,634	27,390	17,024	35,479
소계	772,892	1,070,946	311,906	750,920
외환거래손실				
외화환산손실	50,185	176,491	23,520	40,369
소계	50,185	176,491	23,520	40,369
합계	18,035,861	26,799,781	6,984,682	12,928,021

29. 기타수익 및 기타비용

당반기와 전반기 중 기타수익과 기타비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
기타수익				
배당금수익	419,606	719,264	365,046	1,768,715
합계	419,606	719,264	365,046	1,768,715
기타비용				
충당부채전입액	1,392	2,761	1,360	2,698
합계	1,392	2,761	1,360	2,698

30. 종업원급여

당반기와 전반기 중 종업원급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
단기종업원급여	5,593,800	10,291,490	4,051,963	8,790,727
퇴직급여	424,143	720,345	116,706	367,685
합 계	6,017,943	11,011,835	4,168,669	9,158,412

31. 판매비와관리비

당반기와 전반기 중 판매비와관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
복리후생비	654,473	1,202,283	598,810	1,322,281
전산운용비	528,399	1,065,303	533,054	1,054,424
임차료	37,688	59,318	54,612	100,954
지급수수료	189,592	560,409	220,114	583,437
접대비	322,028	526,615	306,577	511,487
감가상각비	333,583	668,341	302,832	605,533
연수비	8,109	11,522	1,764	13,315
무형자산상각비	16,108	32,508	11,432	22,464
세금과공과금	264,662	484,841	191,062	366,672

회의비	176,530	291,819	163,795	295,179
인쇄비	5,404	8,665	2,656	4,981
여비교통비	29,269	54,010	65,901	110,912
차량유지비	69,915	114,636	81,959	143,957
소모품비	16,682	26,337	11,132	21,941
수도광열비	174,116	341,491	166,724	323,182
보험료	2,969	5,562	6,386	8,978
광고선전비	-	-	5,500	5,500
합계	2,829,527	5,453,660	2,724,310	5,495,197

32. 영업외손익

당반기와 전반기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)				
구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
영업외수익				
유형자산처분이익	-	225	-	-
기타의대손상각비환입	-	-	-	13,882
기타영업외수익	7,336	16,091	2,375	2,375
잡이익	5,882	50,296	5,565	631,176
영업외수익 계	13,218	66,612	7,940	647,433
영업외비용				
유형자산처분손실	5,127	5,127	-	-
관계기업투자지분처분손실	-	-	152,744	515,758
잡손실	-	3,978	-	11,409
기타대손상각비	-	8,060	-	-
영업외비용 계	5,127	17,165	152,744	527,167

33. 법인세비용

법인세비용은 전체 회계연도에 대해서 예상되는 최선의 가중평균 연간법인세율의 추정에 기초하여 인식하였습니다. 당반기 법인세율은 23.02%(전반기 법인세율: 23.97%)입니다.

34. 특수관계자거래

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

구분	당반기말	전기말	소재국

유의적인 영향력을 행사하는 개인	대표이사	대표이사	한국
유의적인 영향력을 행사하는 기업	케이엘이스테이트(유)	케이엘이스테이트(유)	한국
	씨케이케이파트너스(유)	씨케이케이파트너스(유)	한국
종속기업	리딩자산운용(주)	리딩자산운용(주)	한국
	리딩REDI 전문투자형 사모투자 신탁3-4호(2종수익권)(*1)	리딩REDI 전문투자형 사모투자 신탁3-4호(2종수익권)(*1)	한국
	리딩에머슨전문투자형부동산6호(*1)	리딩에머슨전문투자형부동산6호(*1)	한국
	리딩에이스캐피탈(주)	리딩에이스캐피탈(주)	한국
	Coleading Holdings PTE. LTD.	Coleading Holdings PTE. LTD.	싱가포르
	Leading Myanmar Holdings CO. LTD(*2)	Leading Myanmar Holdings CO. LTD(*2)	미얀마
	Leading ABC Micro Finance CO. LTD(*2)	Leading ABC Micro Finance CO. LTD(*2)	미얀마
	Leading인더스트리얼전문사모투신3호(2종)(*3)	Leading인더스트리얼전문사모투신3호(2종)(*3)	한국
	리딩전문투자형사모투자신탁 제11호(*4)	리딩전문투자형사모투자신탁 제11호(*4)	한국
관계기업	대신부자만들기 사모증권투자신탁 제1호	대신부자만들기 사모증권투자신탁 제1호	한국
	유리포커스사모증권펀드제1호	유리포커스사모증권펀드제1호	한국
	(주)리딩플러스	(주)리딩플러스	한국
	ABC Circle Myanmar CO. LTD(*2)	ABC Circle Myanmar CO. LTD(*2)	미얀마
공동기업	에이스리딩신기술투자조합1호	에이스리딩신기술투자조합1호	한국
	Leading Container Investment PTE. LTD.(*2)(*5)	Leading Container Investment PTE. LTD.(*2)(*5)	싱가포르
기타특수관계자	(주)리딩플러스대부	(주)리딩플러스대부	한국
	센텔라솔루션스(주)	센텔라솔루션스(주)	한국
	센텔라부동산중개법인(주)	센텔라부동산중개법인(주)	한국
	(주)리얼핀	(주)리얼핀	한국

(*1) 집합투자증권으로 지분율은 과반에 미만이나, 피투자기업에 대한 힘이 있고, 피투자기업에 관여함에 따라 변동이익에 유의적으로 노출되어 있으며, 피투자기업의 이익에 영향을 줄 수 있도록 힘을 사용할 능력이 있으므로 종속기업에 포함하였습니다.

(*2) 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 $255,000를 출자하였고(지분율 63.75%), 이후 2020년 4월 23일에 $100,000를 추가납입하였습니다(지분율 71%). 2019년 11월 19일 Leading Myanmar Holdings CO. LTD은 ABC Circle Myanmar CO. LTD에 $38,000 (지분율 29.69%)를 출자하였습니다.

(*3)전기 중 리딩자산운용(주)의 종속기업인 리딩전문투자형사모투자신탁 제11호가 추가 지분을 취득한 집합투자증권으로서 회사와 종속기업의 지분을 합하여 해당 집합투자증권의 지분 100%를 보유함에 따라 종속기업으로 재분류하였습니다.

(*4)전기 중 리딩자산운용(주)가 취득한 집합투자증권으로서 지분율은 과반에 미만하나, 피투자기업에 대한 힘이 있고, 피투자기업에 관여함에 따라 변동이익에 유의적으로 노출되어 있으며, 피투자기업의 이익에 영향을 줄 수 있도록 힘을 사용할 능력이 있으므로 종속기업에 포함하였습니다.

(*5) 종속기업인 Coleading Holdings PTE. LTD가 지분의 과반을 보유하고 있으나, 다른 투자자와의 약정에 따라 피투자기업의 모든 경영상 의사결정을 투자자들간 합의로 정하도록 하고 있으므로

공동기업으로분류하였습니다.

(2) 당반기와 전반기 중 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)					
구분	특수관계자명	당반기		전반기	
		수익 등	비용 등	수익 등	비용 등
종속기업	Leading금융플랫폼전문투자형사모투자신탁1호	-	-	125,053	-
	리딩REDI 전문투자형 사모투자신탁3-4호(2종)	68,444	-	68,811	-
	Leading인더스트리얼전문사모투신3호(2종)	25,701	-	-	-
	리딩에머슨전문투자형부동산6호	-	-	3,616	-
	리딩에이스캐피탈㈜	4,233	-	648	-
	리딩자산운용㈜	3,606	-	300	-
관계기업	리딩REDI전문투자형사모투자신탁2호(*1)	-	-	1,485,082	-
합계		101,984	-	1,683,510	-

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

(단위:천원)					
구분	특수관계자명	당반기말		전기말	
		채권 등	채무 등	채권 등	채무 등
종속기업	리딩REDI 전문투자형 사모투자신탁3-4호(2종)	1,350	-	1,328	-
	리딩에머슨전문투자형부동산 6호	-	-	969	-
	Leading인더스트리얼전문사모투신3호(2종)	760	-	-	-
합계		2,110	-	2,297	-

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

1) 당반기

(단위: 천원)

특수관계자구분	특수관계자명	자금 대여				배당금의 지급	출자
		기초	증가	감소	기말		
유의적인 영향력을 행사하는 개인	대표이사	-	-	-	-	70,800	-
유의적인 영향력을 행사하는 기업	씨케이케이파트너스(유)	-	-	-	-	1,200,341	-
종속기업	리딩자산운용㈜	-	-	-	-	-	1,998,150
	리딩에이스캐피탈㈜	-	-	-	-	-	10,000,000
합계		-	-	-	-	1,271,141	11,998,150

2) 전기

(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
관계기업	대신부자만들기 사모증권투자신탁 제1호	-	-	-	-	-	1,978,704
	유리포커스사모증권펀드제1호	-	-	-	-	-	989,261
	㈜리딩플러스(*1)	-	-	-	-	-	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	27,277,415

(*1) 전기 중 ㈜리딩플러스에 의결권 없는 배당우선주 300,000천원을 신규 취득하였습니다.

(5) 당반기와 전반기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기	전반기
단기종업원급여	1,130,463	1,042,933
퇴직급여	295,664	340,667
합계	1,426,127	1,383,600

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

35. 우발부채와 약정사항

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

(단위: 천원)			
금융기관	구분	약정한도액	사용액
한국증권금융(주)	일중자금거래	80,000,000	-
	증권유통금융융자	10,000,000	-
	담보금융지원대출	25,000,000	-
	채권유통금융(*1)	200,000,000	-
	기관운영자금대출	25,000,000	-
	할인어음	30,000,000	-
	소계	370,000,000	-
한국은행	일중RP거래	31,900,000	-
합계		401,900,000	-

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

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

(단위: 천원)		
구분	당반기말	전기말
위탁자유가증권	113,232,404	90,243,613
저축자유가증권	20,455	18,290
수익자유가증권	1,904,420,889	1,602,649,010

기타유가증권	7,175,411	8,099,791
합계	2,024,849,159	1,701,010,704

(3) 당반기말과 전기말 현재 회사의 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
제공자	당반기말	전기말	보험내용
한화손해보험(주)	10,000,000	10,000,000	임원배상책임보험
삼성화재보험(주)	3,407,000	3,407,000	화재보험
서울보증보험(주)	20,100,000	20,100,000	신원보증보험
합계	33,507,000	33,507,000	

(4) 당반기말 현재 회사는 인하브 하이텍Ⅱ오피성장 사모투자합자회사에 2020년 2월 27일 1,000백만원 투자약정한 상태로 현재 투자금액 786백만원입니다. 또한, SV인베스트먼트㈜의 펀드에 3,000백만원 투자약정을 2019년 12월 16일 체결하였으며,당반기말 현재 1,650백만원을 투자하였습니다. 구로에이텐 PFV 관련 5,000백만원은 2019년 3월 5일 체결한 Capital Call 형태의 한도대출이며, 당반기말 현재 대출금 잔액은 없습니다. 당반기말 현재 회사는 애큐온캐피탈㈜이 수익자로 투자한 리딩REDI전문투자형사모투자신탁 제3호의 4,735백만원에 대하여 매입약정을 2020년 9월 22일에 체결하였으며, 현재 매입금액은 없습니다.

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

(6) 당반기말 현재 회사가 원고로 계류중인 민사소송사건은 1건으로, 소송가액은 880백만원입니다. 회사가 고소인으로 진행중인 형사사건은 2건으로, 내용은 사문서 위조, 자본시장법 위반입니다. 회사가 피소되어 계류 중인 민사소송사건은 1건으로 소송가액은 14,990백만원입니다. 당반기말 현재 1심 승소 후 항소심 진행중으로 결과에 대한 합리적인 예측이 불가능하다고 판단하고 있습니다.

36. 영업에서 창출된 현금흐름

(1) 당반기와 전반기 중 영업으로부터 창출된 현금흐름의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)		
구분	당반기	전반기
법인세비용차감전순이익	8,572,706	6,142,750
비용(수익) 조정사항		
이자수익	(2,765,580)	(1,949,560)
이자비용	1,070,946	750,920
배당금수익	(719,264)	(1,768,715)

당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	(2,096,134)	(558,923)
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	594,378	129,466
당기손익-공정가치측정금융부채평가이익	-	(6,577)
당기손익-공정가치측정금융부채평가손실	-	132,604
매매목적파생상품평가이익	(28,173)	-
외화환산이익	-	(150,455)
외화환산손실	176,491	40,369
감가상각비	668,342	605,533
무형자산상각비	32,508	22,464
기타의대손상각비(환입)	8,060	(13,882)
복구충당부채전입액	2,761	2,698
유형자산처분이익	(225)	-
유형자산처분손실	5,127	-
관계기업투자지분처분손실	-	515,758
영업활동으로 인한 자산부채의 변동		
예치금의 증감	(60,362,666)	112,174
당기손익-공정가치측정금융자산의 증감	(89,032,068)	24,177,529
대출채권의 증감	(4,970,550)	(6,400,000)
미수금의 증감	(466,125,279)	(39,715,387)
미수수익의 증감	(29,700)	1,171,645
선급금 및 선급비용의 증감	(78,927)	(285,228)
투자자예수금의 증감	42,088,339	16,930
당기손익-공정가치측정금융부채의 증감	-	101,290
미지급금 및 미지급비용의 증감	344,509,627	34,345,396
기타자산 및 기타부채의 증감	(46,085)	(303,583)
영업으로부터 창출된 현금흐름	(228,525,366)	17,115,218

(2) 당반기와 전반기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래 중 중요한 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기	전반기
이익준비금의 적립	400,641	427,607
종속기업주식의 당기손익-공정가치측정금융자산 대체	-	1,858,600
대여금상환에 따른 자기주식 취득	-	28,000
리스관련 자산 및 부채 인식	214,214	2,527,352

(3) 당반기 중 재무활동에서 생기는 부채의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	기초	재무활동 현금흐름에서	기타 변동	당반기말

		발생한 변동		
환매조건부매도의 증감	5,200,000	180,200,000	-	185,400,000
리스부채의 증감	1,924,497	(519,057)	241,604	1,647,044
합계	7,124,497	179,680,943	241,604	187,047,044

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
제22기 반기	콜론	-	-	0.00%
	신용공여금	-	-	0.00%
	대여금	502,848	-	0.00%
	매입대출채권	5,000,000	-	0.00%
	기타대출채권	72,327,776	261,210	0.36%
	미수금	486,126,109	109,218	0.02%
	미수수익	2,579,449	-	0.00%
제21기	콜론	-	-	0.00%
	신용공여금	-	-	0.00%
	대여금	532,298	-	0.00%
	매입대출채권	-	-	0.00%
	기타대출채권	60,266,740	198,099	0.33%
	미수금	19,956,672	101,158	0.51%

	미수수익	2,088,756	-	0.00%
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%

주) 상기 내용은 K-IFRS 연결재무제표 기준임

다. 대손충당금의 변동현황

(단위 : 천원)

내 역	제22기 반기	제21기	제20기
1. 기초 대손충당금 잔액합계	299,257	178,774	267,584
2. 순대손처리액 (①-②±③)	1,234	(134,365)	-
① 대손처리액 (상각채권액)		63,735	-
② 상각채권회수액	-	-	-
③ 기타증감액	1,234	198,099	-
3. 대손상각비 계상 (환입)액	8,060	(13,882)	(88,810)
4. 기말 대손충당금 잔액합계	308,551	299,257	178,774

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	486,017	-	-	109	486,126
	특수관계자	-	-	-	-	-
	계	486,017	-	-	109	486,126
구성비율		100%	-	-	0%	100%

주) 상기 내용은 K-IFRS 연결재무제표 기준임

마. 공정가치평가 내역

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

(단위: 천원)				
구분	당반기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				

현금및예치금	107,989,080	107,989,080	51,609,938	51,609,938
당기손익-공정가치측정금융자산	135,815,520	135,815,520	43,419,517	43,419,517
대출채권(*1)	72,569,414	72,569,414	60,600,939	60,600,939
기타금융자산	489,508,953	489,508,953	22,935,497	22,935,497
합계	805,882,967	805,882,967	178,565,891	178,565,891
금융부채				
예수부채	45,826,094	45,826,094	3,737,755	3,737,755
차입부채	199,297,399	199,297,399	13,074,158	13,074,158
기타금융부채	382,199,721	382,199,721	37,369,955	37,369,955
합계	627,323,214	627,323,214	54,181,868	54,181,868

(*1) 대출채권 중 상각후원가측정금융자산 30,271,757천원(전기말 : 24,003,282천원)이 포함되어 있으며, 경영진은 재무상태표 상 상각후원가로 측정되는 금융상품의 장부금액은 공정가치와 근사하다고 판단하고 있습니다.

(2) 공정가치 서열체계

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

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

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

(단위: 천원)				
구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
반복적인 공정가치 측정치				
당반기말				
당기손익-공정가치측정금융자산	81,107,727	16,418,157	38,289,636	135,815,520
대출채권	-	-	42,297,657	42,297,657
전기말				
당기손익-공정가치측정금융자산	2,640,830	15,663,863	25,114,823	43,419,516
대출채권	-	-	36,597,657	36,597,657

당반기 중 반복적인 공정가치 측정치 수준 간 이동은 없습니다.

(4) 수준 3의 공정가치

1) 당반기와 전반기 중 반복적인 측정치의 수준 3의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기			전반기		
	당기손익-공정가치 측정금융자산	대출채권	합계	당기손익-공정가치 측정금융자산	대출채권	합계
기초	25,114,823	36,597,657	61,712,480	13,236,146	33,606,393	46,842,539
취득	13,942,267	5,700,000	19,642,267	4,868,080	16,400,000	21,288,600
당기손익인식금액	886,823	-	886,823	450,875	-	450,875
매도	(1,654,277)	-	(1,654,277)	(1,852,276)	(23,019,380)	(24,871,656)
반기말	38,289,636	42,297,657	80,587,293	16,702,825	26,987,013	43,710,358

2) 민감도분석

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

(단위: 천원)

구분	당반기말				
	분석대상 장부금액	당기손익으로 인식		기타포괄손익으로 인식	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
지분증권(*1)	11,303,894	303,284	(312,086)	-	-
채무증권(*2)	69,283,398	189,758	(184,754)	-	-
합계	80,587,292	493,042	(496,840)	-	-

(*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)	8,458,739	221,649	(230,598)	-	-
채무증권(*2)	53,253,741	189,758	(184,754)	-	-
합계	61,712,480	419,267	(415,352)	-	-

(*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) 당반기말과 전기말 현재 공정가치로 측정된 자산과 부채 중 수준 2로 분류된 항목의 평가기법과 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말				
	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	16,008,811	몬테카를로 시뮬레이션	기초자산변동성	35.09 ~ 41.80	변동성이 클수록 공정가치의 변동증가

(단위: 천원)

구분	전기말				
	공정가치	가치평가기법	투입변수	주요 관측가능하지 않은 투입변수의 추정범위(%)	주요 관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치의 상관관계
지분증권	409,346	현금흐름할인모형	금리변동성	0.75 ~ 1.25	변동성이 클수록 공정가치의 변동증가
채무증권	15,254,517	이항모형	기초자산변동성	34.70 ~ 42.42	변동성이 클수록 공정가치의 변동증가

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

(단위: 천원)

구분	당반기말				
	공정가치	가치평가기법	주요 관측가능하지 않은 투입변수	주요 관측가능하지 않은 투입변수의 추정범위(%)	주요 관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치의 상관관계
지분증권	11,303,894	배당현금할인모형	할인율	1.64 ~ 15.98	할인율이 클수록 공정가치 감소
채무증권	67,965,644	현금흐름할인모형	할인율	7.76 ~ 15.00	할인율이 클수록 공정가치 감소
파생상품	1,317,755	이항모형 몬테카를로 시뮬레이션	기초자산변동성	39.26 ~ 47.24	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	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

채무증권 발행실적

(기준일 : 2020년 09월 30일) (단위 : 원, %)

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

기업어음증권 미상환 잔액

(기준일 : 2020년 09월 30일) (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 : 2020년 09월 30일) (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 : 2020년 09월 30일) (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 : 2020년 09월 30일) (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 : 2020년 09월 30일) (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

반기 또는 분기보고서에는 이 항목을 기재하지 않습니다.

V. 감사인의 감사의견 등

1. 회계감사인의 명칭 및 감사의견

사업연도	감사인	감사의견	강조사항 등	핵심감사사항
제22기 반기	삼덕회계법인	-	-	-
제21기	삼덕회계법인	적정	-	-
제20기	삼일회계법인	적정	-	-

2. 감사용역 체결현황

사업연도	감사인	내 용	감사계약내역		실제수행내역	
			보수	시간	보수	시간
제22기 반기	삼덕회계법인	분기·반기 재무제표 검토, 별도·연결 재무제표 감사	85,000	509H	85,000	509H
제21기	삼덕회계법인	분기·반기 재무제표 검토, 별도·연결 재무제표 감사	80,000	1,910H	80,000	1,910H
제20기	삼일회계법인	분기·반기 재무제표 검토, 별도·연결 재무제표 감사	130,000	2,224H	130,000	2,224H

주) 상기 보수금액은 부가가치세를 제외한 금액임

3. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제22기 반기	-	-	-	-	-
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	-

주) 상기 보수금액은 부가가치세를 제외한 금액임

4.내부통제에 관한 사항

가. 내부통제

당사의 감사는 일상감사, 종합감사와 특정 부문에 대해 비정기적으로 실시하는 수시감사, 특

별감사를 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. 내부회계관리제도의 문제점 또는 개선방안 등

-해당사항 없음

다. 회계감사인의 내부회계관리제도에 대한 검토의견

사업연도	회계감사인	검토의견
제22기 반기	삼덕회계법인	해당사항 없음
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

라. 내부통제구조의 평가

-해당사항 없음

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 제3-2호 안건 결의사항으로 사외이사를 선임
한윤상	동화기업 고문	사외이사		
구자용	(주)메티스톤 캐피탈 파트너스 부회장 동부팜한농 대표이사	사외이사		제 21기 정기 주주총회 제3호 안건 결의사항으로 사외이사를 선임
하종진	경남은행 서울본부 부행장보	기타비상무이사	해당사항 없음	제 20기 정기 주주총회 제 3-3호 안건 결의사항으로 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.

(5) 사외이사 및 그 변동현황

(단위 : 명)

이사의 수	사외이사 수	사외이사 변동현황		
		선임	해임	중도퇴임
5	3	1	1	-

주) 2020년도 정기주주총회 결과

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	2020.04.14	1. 제21기 경영성과급 지급의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
2차	2020.05.08	1. 제21기 재무제표 및부속명세서 승인의 건 2. 제 21기 영업보고서 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
3차	2020.06.05	1. 유상증자 실권주 처리의 건(제3자 배정)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
4차	2020.06.10	1. 제 21기 이익잉여금처분계산서 승인의 건 2. 정관 일부 개정의 건 3. 제 21기 정기 주주총회 소집 및 안건 선정의 건 ◈ 보고안건 제 1호 안건 : 제 21기 감사보고 제 2호 안건 : 제 21기 영업보고 제 3호 안건 : 내부회계관리제도 운영실태보고 ◈ 부의안건 제 1호 안건 : 제 21기 재무제표 및 부속명세서 승인의 건 제 2호 안건 : 정관 일부 개정의 건 제 3호 안건 : 사외이사 선임의 건 제 4호 안건 : 사외이사인 감사위원 선임의 건 제 5호 안건 : 이사 보수한도 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
5차	2020.06.29	1. 대표이사 유고시 직무대행순서 선정의 건 2. 주요업무집행책임자 선임의 건 3. 제 22기 이사 보수 결정의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

(2) 의결사항 외 중요한 보고안건이 있는 경우 그 내용

보고일자	보고내용	비고
2020.04.14	1.FY2019 감사 실시현황 및 FY2020 감사계획 안 2. FY2019 자금세탁방지 업무평가 결과 보고	
2020.05.08	1. 제21기 내부회계관리제도 운영실태 점검 보고의 건 2. 제22기 유지순자본비율 및 총위험액 한도 설정 보고의 건 3. 제21기 사업보고서 첨부서류 보고의 건	

2020.06.29	1. 제 21기 정기주주총회 부의안건 결과보고 2. 제 22기 유지순자본비율 및 총위험액 한도 재설정 보고의 건 3. 신용정보관리보호인의 업무수행 실적 등 보고의 건 4. 내부통제체제운영실태 정기점검 결과 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	2020.04.14	제22기 유지순자본비율 및 총위험한도 설정의 건	가결	찬성	찬성	찬성
	2020.05.22.	[보고안건]FY2019 4분기 리스크관리현황 정기보고	-	-	-	-
	2020.06.10	제22기 유지순자본비율 및 총위험한도 재설정의 건 [보고안건]FY2019 4분기, FY2020 1분기 리스크관리현황 정기보고	가결	찬성	찬성	찬성

라. 이사의 독립성

(1) 이사회 구성원에 관한 사항

(2020.09.30 기준)

성명	구분	활동분야(담당업무)	최대주주와의 관계	회사와의 거래	임기	연임여부
김충호	사내이사	경영전반 총괄, 위험관리위원회	최대주주의 최대주주의 최대출자자	없음	2022.06.20	
한윤상	사외이사	감사위원회, 위험관리위원회	-	없음	2022.06.20	1회
구자용	사외이사	감사위원회	-	없음	2021.06.28	1회
김성환	사외이사	감사위원회, 위험관리위원회	-	없음	2021.06.20	1회
하종진	기타 비상무이사	-	-	없음	2021.06.20	

주) 2020.06.29 구자용 사외이사를 재선임하였음

(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.

주) 2020.09.30 기준 현재 이사회는 사내이사 1명, 사외이사 3명, 기타비상무이사 1명으로 구성되어 있습니다.

마. 사외이사의 전문성

구분	지원조직	주요 담당업무	직원의 현황
이사회	운영지원팀	총무업무 (주주총회, 이사회, 일반관리 등)	12명
감사위원회	감사실	감사업무수행	2명
	준법감시실	준법모니터링, 내부통제	4명(준법감시인 포함)

바. 사외이사 교육실시 현황

교육일자	교육실시주체	참석 사외이사	불참시 사유	주요 교육내용
2020.06.29	준법감시실	김성환, 한윤상, 구자용	-	자금세탁방지제도의 이해

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사위원회의 인적사항 및 사외이사 여부

감사위원 현황

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	2020.04.14	의결	FY2019 내부감사 실시결과 & FY2020 내부감사 실시안	가결	찬성	찬성	찬성
		보고	2019년도 자금세탁방지 업무평가보고	-	-	-	-
		보고	CY2020-1 시재감사 현황보고	-	-	-	-
		보고	제21기 재무제표 감사계획 보고	-	-	-	-
		보고	일상감사보고 (FY2019.4Q)의 건	-	-	-	-
2	2020.05.08	의결	제21기 재무제표 및 영업보고서 승인	가결	찬성	찬성	찬성
		의결	제21기 사업보고서 첨부서류 의결	가결	찬성	찬성	찬성
		보고	제21기 내부회계관리제도 운영실태보고	-	-	-	-
		보고	제21기 내부통제시스템 적정성 평가보고	-	-	-	-
3	2020.07.17	보고	CY2020-II 시재감사 현황보고	-	-	-	-
		보고	FY2020 정기감사 (준법감시실)	-	-	-	-
		보고	FY2020.1Q 일상감사보고	-	-	-	-
4	2020.07.29	의결	외부감사인 세무조정 용역수행협의서 승인	가결	찬성	찬성	찬성

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

마. 감사위원회 교육실시 현황

교육일자	교육실시주체	참석 감사위원	불참시 사유	주요 교육내용
2020.06.29	준법감시실	김성환, 한윤상, 구자용	-	자금세탁방지제도의 이해

바. 감사위원회 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
감사실	2	이사 (0.6년) 이사 (2.2년)	내부감사

사. 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 '19 준법감시인 선임(2019.08.01~)	-

(1) 준법지원인 등 주요활동내역 및 처리결과

기준월	주요 활동 내역	처리 결과
2020.05.21	교육 실시 (임직원 윤리강령 및 영업행위 윤리준칙, 자금세탁방지 관련 교육 등)	완료
2020.05.29	[자금세탁방지업무지침],[증권 대차 및 공매도 업무처리지침] 개정	완료
2020.06.23	내부통제보고서 보고 (제21기 4분기)	완료
2020.06.30	신용정보관리·보호인의 업무수행 실적 등 보고	완료
2020.06.30	자금세탁방지 협의체 활동내역 보고	완료
2020.07.01	2020년도 자금세탁방지(AML/CFT)를 위한 교육운영 계획 수립	완료
2020.07.16	「자금세탁방지 업무매뉴얼」 개정	완료
2020.07.30	2019년(보고기준년도) 국세청 조세조약에 따른 정기 금융정보를 제출(FATCA/CRS) 보고	완료
2020.07.30	자금세탁방지 협의체 활동내역 보고	완료
2020.09.04	표준약관 개정의 건 [매매거래계좌설정약관]	완료

(2) 준법지원인 등 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
준법감시실	3	부장(9년) 대리(1년 6개월) 사원(2년 9개월)	내부통제 전반 법무업무 및 법적조치 자금세탁방지업무 신용정보 관리 금융소비자보호 등
리스크관리실	3	이사보(16년) 대리(0.6년) 사원(1.8년)	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 09월 30일) (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. 최대주주(법인 또는 단체)의 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	16,263
부채총계	71
자본총계	16,192
매출액	1,200
영업이익	1,101
당기순이익	965

주) 6월 말 결산법인이며, 2020년 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)	8	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	10,523
부채총계	200
자본총계	10,323
매출액	90
영업이익	42
당기순이익	490

주) 9월 말 결산법인이며, 2020년 9월 말 연결재무제표 기준임.

4. 최대주주 변동내역

최대주주 변동내역

(기준일 : 2020년 09월 30일) (단위 : 주, %)

변동일	최대주주명	소유주식수	지분율	변동원인	비 고

2014.07.30	이금화 및 대업스포츠(주)	16,986,315	16.14%	기존 최대주주(IWL파트너스)의 의결권제한으로 인한 최대주주 변동	-
2016.12.01	씨케이케이 파트너스(유)	40,011,360	29.89%	MBO형태의 기업인수	-

5. 주식 소유 현황

(기준일 : 2020년 09월 30일) (단위 : 주)

구분	주주명	소유주식수	지분율	비고
5% 이상 주주	(주)한국일보사	12,494,182	9.33%	-
	엘디에스밸류업(유)	12,243,575	9.15%	-
	이금화	8,808,045	6.58%	-
	(주)대업스포츠	8,178,270	6.11%	-
우리사주조합		8,879,142	6.63%	-

※ 2020.06.30 기준 보유현황이며 결산일(2020.09.30) 현재 주식 소유현황과 차이가 발생할 수 있음.

6. 소액주주 현황

소액주주현황

(기준일 : 2020년 09월 30일) (단위 : 주)

구 분	주주			소유주식			비 고
	소액 주주수	전체 주주수	비율 (%)	소액 주식수	총발행 주식수	비율 (%)	
소액주주	489	502	97.41	29,257,766	133,860,186	21.85	-

주) 최근 주주명부 폐쇄일 (2020년 09월 30일) 기준으로 작성 하였음.

VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원 및 직원 등의 현황

가. 임원 현황

(기준일 : 2020년 09월 30일) (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	대표이사	등기임원	상근	대표이사	- 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	- 서강대학원 - 한양여자대학교 세무회계과 부교수 (2011.3~)	-	-	-	2016.11.28 ~	2021.06.20
한윤상	남	1959.02	사외이사	등기임원	비상근	사외이사 /감사위원	- 고려대학교 - 동화그룹 고문 (2014.8~) - 국가공무원 (1994.2~2014.6)	-	-	-	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 ~	2021.06.28
하종진	남	1956.05	기타 비상무이사	등기임원	비상근	기타 비상무이사	- 연세대학원 - 리딩투자증권 사외이사 (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)	170,000	-	-	2017.02.01 ~	2023.06.30
최규원	남	1968.09	주요업무 집행책임자	미등기임원	상근	전략운용부문 /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 본부장	- 한양대학교 - 자회사 Leading Asia Holdings Limited 대표이사 (2016.8 ~2019.3) - 코리아에셋투자증권 자금팀 이사 (2016.1~2016.6) - 아이엠투자증권 재무관리실 이사대우 (2008.3~2015.5)	200,000	-	-	2016.06.13 ~	2021.03.31
신동현	남	1969.12	주요업무 집행책임자	미등기임원	상근	혁신전략 본부장	- 서강대학교 - 하나금융투자 경영기획관리 (1994.12~2019.06)	200,000	-	-	2019.07.01 ~	2021.06.30
이성기	남	1977.01	준법감시인	미등기임원	상근	준법감시실장	- 연세대 법무대학원 - KTB네트워크 LP관리 (2018.8~2019.7) - 하나금융투자 Quant (2013.5~2018.7)	-	-	-	2019.08.01 ~	2021.07.31
이윤석	남	1972.02	위험관리책임자	미등기임원	상근	리스크관리실장	- 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	IB본부장	- 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 본부장	- 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 (1990.1~2020.1)	-	-	-	2020.04.07 ~	2021.04.06
나윤수	남	1972.12	상무	미등기임원	상근	구조화금융 본부장	- 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 중소벤처 기업금융센터장 (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	헤지펀드운용 본부장	- 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	액티브솔루션	- 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 ~	2021.06.23
서용학	남	1965.03	상무	미등기임원	상근	액티브솔루션	- 인하대학교 - KDB생명보험 고객지원 (1991.01 ~ 2019.03)	-	-	-	2019.07.01 ~	2021.06.30
양준석	남	1969.03	상무	미등기임원	상근	혁신전략	- 연세대학교 - 이노션 월드와이드 해외법인 관리 총괄 (1995.02 ~ 2019.06)	200,000	-	-	2019.07.22 ~	2021.07.21
김광래	남	1971.03	상무	미등기임원	상근	시너지금융 본부장	- 서경대학교 - 유진저축은행 부동산금융 (2016.04 ~ 2019.12)	-	-	-	2020.02.03	2021.02.02
이정근	남	1975.04	상무	미등기임원	상근	SF본부장	- 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	IB금융	- 서울대학원 - 아시아자산운용 부동산펀드투자총괄 (2010.1~2012.1)	-	-	-	2016.07.01 ~	2021.06.30
장태섭	남	1965.08	이사	미등기임원	상근	액티브솔루션	- 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	미래성장금융	- 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	액티브솔루션	- 전북대학교 - BNK투자증권 금융상품 (2017.12~2018.09) - IBK자산운용 법인,퇴직연금 (2006.08~2017.12)	-	-	-	2018.10.01 ~	2021.03.31
이종성	남	1971.03	이사	미등기임원	상근	복합금융	- 국민대학교 - 우리은행 리스크관리 및 프로젝트금융 (1997.02~2018.10)	-	-	-	2018.11.01 ~	2020.10.31
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)	-	-	-	2019.04.01 ~	2020.12.16
이원호	남	1976.06	이사	미등기임원	상근	PI	- 연세대학교 - 신한은행 주식운용 (2004.08~2017.07)	1,651,508	-	-	2019.04.01 ~	2021.03.31
김달호	남	1979.03	이사	미등기임원	상근	대체투자금융	- 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	액티브솔루션	- 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 ~	2021.06.16
태일중	남	1976.02	이사	미등기임원	상근	액티브솔루션	- 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)	-	-	-	2020.04.01	2021.03.31

김윤준	남	1979.02	이사	미등기임원	상근	구조화금융	- 건국대학원 - ㈜골프존뉴딘홀딩스 부동산개발 (2012.07 ~ 2016.02) - 엠플러스자산운용 (2016.02 ~ 2018.06)	-	-	-	2020.04.01	2021.03.31
이성민	남	1972.11	이사	미등기임원	상근	구조화금융	- 고려대학교 경영전문대학원 - 미래에셋대우 구조화금융 (1999.07 ~ 2020.06)	-	-	-	2020.06.29	2021.06.28
황성택	남	1978.08	이사	미등기임원	상근	대체투자	- 고려대학교 - 유진투자증권 글로벌금융 (2019.06 ~ 2020.08)	-	-	-	2020.08.18	2021.08.17

나. 작성기준일 이후 변동 현황 (2020.11.09 기준)

1. 임원 선임

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주와의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
이윤석	남	1972.02	위험관리 책임자	미등기임원	상근	리스크관리실장	- 연세대학교 - 메리츠종금증권 글로벌트레이딩본부 (2015.5~2015.12) - 아이엠투자증권 리스크관리실 (2004.04~2015.5)	-	-	-	2016.10.19 ~	2022.10.18
홍진기	남	1972.05	상무	미등기임원	상근	헤지펀드운용	- 연세대학교 - 자비스자산운용 PE본부 (2018.01 ~ 2020.09) - Bank Of America 메릴린치증권 (2013.10 ~ 2017.12)	-	-	-	2020.10.05 ~	2021.10.04
이종성	남	1971.03	이사	미등기임원	상근	복합금융	- 국민대학교 - 우리은행 리스크관리 및 프로젝트금융 (1997.02~2018.10)	-	-	-	2018.11.01 ~	2021.10.31

2. 임원 사임

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주와의 관계	사임일	사임 사유
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
홍진기	남	1972.05	상무	미등기임원	상근	헤지펀드운용	- 연세대학교 - 자비스자산운용 PE본부 (2018.01 ~ 2020.09) - Bank Of America 메릴린치증권 (2013.10 ~ 2017.12)	-	-	-	2020.11.06	일신상의 사유

다. 직원 등 현황

(기준일 : 2020년 09월 30일) (단위 : 백만원)

직원										소속 외 근로자			비고
사업부문	성별	직 원 수				합 계	평 균 근속연수	연간급여 총 액	1인평균 급여액	남	여	계	
		기간의 정함이 없는 근로자		기간제 근로자									
		전체	(단시간 근로자)	전체	(단시간 근로자)								
관리직	남	8	-	34	-	42	2년11개월	2,126	50	1	-	1	-
관리직	여	7	-	12	-	19	3년8개월	513	27				-
영업직	남	-	-	69	-	69	2년	7,199	104				-
영업직	여	-	-	16	-	16	1년5개월	326	20				-
합 계		15	-	131	-	146	2년5개월	10,164	69				-

라. 미등기임원 보수 현황

(기준일 : 2020년 09월 30일) (단위 : 백만원)

구 분	인원수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
미등기임원	37	5,941	160	-

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	-

2. 보수지급금액

2-1. 이사・감사 전체

(단위 : 백만원)

인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
5	677	135	-

2-2. 유형별

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	2	605	302	-
사외이사 (감사위원회 위원 제외)	-	-	-	-
감사위원회 위원	3	72	24	-
감사	-	-	-	-

<보수지급금액 5억원 이상인 이사·감사의 개인별 보수현황>

1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
김충호	대표이사	581	-

2. 산정기준 및 방법

(단위 : 백만원)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
김충호	근로소득	급여	350	이사회 결의에 의거하여 결정된 연간보수의 1/12 금액을 해당기간 동안 매월 지급
		상여	230	당사의 경영성과급 지급규정을 근거로 수익성, 장기성장성 등 계량지표와 경영전략, 조직안정성 등 경영진의 역할 및 공로를 고려하여 이사 보수한도를 초과하지 않는 범위 내에서 경영성과급을 산정함. 해당 상여는 FY2019 기준으로 2020년 4월에 지급
		주식매수선택권 행사이익	-	-
		기타 근로소득	1	피복비, 명절 귀성비 등 기타 소득금액 지급
	퇴직소득		-	-
	기타소득		-	-

<보수지급금액 5억원 이상 중 상위 5명의 개인별 보수현황>

1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
김충호	대표이사	581	-
이정근	상무	538	-
나윤수	상무	516	-
홍한선	전무	515	-

2. 산정기준 및 방법

(단위 : 백만원)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
김충호	근로소득	급여	350	이사회 결의에 의거하여 결정된 연간보수의 1/12금액을 해당기간 동안 매월 지급
		상여	230	당사의 경영성과급 지급규정을 근거로 수익성,장기성장성 등 계량지표와 경영전략,조직안정성 등 경영진의 역할 및 공로를 고려하여 이사 보수한도를 초과하지 않는 범위 내에서 경영성과급을 산정함. 해당 상여는 FY2019 기준으로 2020년 4월에 지급
		주식매수선택권 행사이익	-	-
		기타 근로소득	1	피복비, 명절 귀성비 등 기타 소득금액 지급
	퇴직소득		-	-
	기타소득		-	-

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
이정근	근로소득	급여	65	개인별로 작성한 연봉근로계약서의 1/12금액을 해당기간 동안 매월 지급
		상여	457	당사의 성과보상제도에 근거하여, 분기별로 소속부서의 영업성과에 관련 직,간접비용을 차감한 성과급풀을 산출하고 회사 내 기여도 및 CEO의 평가를 반영하여 최종 성과급 지급함. 성과급 중 75%는 당 분기에 지급하며, 25%는 이연하여 당해연도 말에 일괄지급함. 소속 부서는 IB업무(금융주선 및 자문업무 등)를 통해 영업목표를 초과달성하는 등 우수한 영업성과를 달성하여 이를 바탕으로 성과급풀을 산정하였음. 해당 상여는 FY2019년 연간성과를 기준으로 2020년 4월에 지급한 289.6백만원(3분기 누적 이연 성과급 125백만원과, 4분기 성과급 164.6백만원)과 FY2020년 1분기 성과를 기준

				으로 2020년 7월에 지급한 167.3백만원을 합산하여 산출하였음.
		주식매수선택권 행사이익	-	-
		기타 근로소득	16	미사용연차수당, 피복비, 명절 귀성비, 통신비, 직책수당, 우리사주 이자지원금액 등 기타 소득금액 지급.
	퇴직소득		-	-
	기타소득		-	-

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
나윤수	근로소득	급여	65	개인별로 작성한 연봉근로계약서의 1/12금액을 해당기간 동안 매월 지급
		상여	448	당사의 성과보상제도에 근거하여, 분기별로 소속부서의 영업성과에 관련 직,간접비용을 차감한 성과급풀을 산출하고 회사 내 기여도 및 CEO의 평가를 반영하여 최종 성과급 지급함. 성과급 중 75%는 당 분기에 지급하며, 25%는 이연하여 당해연도 말에 일괄지급함. 소속 부서는 IB업무(금융주선 및 자문업무 등)를 통해 영업목표를 초과달성하는 등 우수한 영업성과를 달성하여 이를 바탕으로 성과급풀을 산정하였음. 해당 상여는 FY2019년 연간성과를 기준으로 2020년 4월에 지급한 325백만원(3분기 누적 이연 성과급 140백만원과, 4분기 성과급 185백만원)과 FY2020년 1분기 성과를 기준으로 2020년 7월에 지급한 123백만원을 합산하여 산출하였음.
		주식매수선택권 행사이익	-	-
		기타 근로소득	3	피복비, 명절 귀성비, 통신비, 우리사주 이자지원금액 등 기타 소득금액 지급.
	퇴직소득		-	-
	기타소득		-	-

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
홍한선	근로소득	급여	70	개인별로 작성한 연봉근로계약서의 1/12금액을 해당기간 동안 매월 지급
		상여	442	당사의 성과보상제도에 근거하여, 분기별로 소속부서의 영업성과에 관련 직,간접비용을 차감한 성과급풀을 산출하고 회사 내 기여도 및 CEO의 평가를 반영하여 최종 성과급 지급함.

				성과급 중 75%는 당 분기에 지급하며, 25%는 이연하여 당해연도 말에 일괄지급함. 소속 부서는 IB업무(금융주선 및 자문업무 등)를 통해 영업목표를 초과달성하는 등 우수한 영업성과를 달성하여 이를 바탕으로 성과급풀을 산정하였음. 해당 상여는 FY2019년 연간성과를 기준으로 2020년 4월에 지급한 306백만원(3분기 누적 이연 성과급 132백만원과, 4분기 성과급 174백만원)과 FY2020년 1분기 성과를 기준으로 2020년 7월에 지급한 136백만원을 합산하여 산출하였음.
		주식매수선택권 행사이익	-	-
		기타 근로소득	3	피복비, 명절 귀성비, 통신비, 우리사주 이자지원금액 등 기타 소득금액 지급.
	퇴직소득		-	-
	기타소득		-	-

IX. 계열회사 등에 관한 사항

1. 계열회사의 현황

가. 계열집단 및 소속회사의 명칭

계열회사명	사업자등록번호 (법인등록번호)	상장여부	비고
케이엘이스테이트(유)	110114-0177839	비상장	최대주주의 최대주주
씨케이케이파트너스(유)	110114-0177889	비상장	최대주주
리딩자산운용(주)	759-86-00367	비상장	자회사
리딩에이스캐피탈(주)	525-81-01526	비상장	자회사
COLEADING HOLDINGS PTE. LTD	해외현지법인	비상장	자회사
(주)리딩플러스	139-87-00823	비상장	관계회사
(주)리딩플러스대부	883-86-00689	비상장	관계회사
센텔라솔루션스(주)	594-88-01031	비상장	관계회사
센텔라부동산중개법인(주)	673-88-01595	비상장	관계회사
(주)리얼핀	518-81-01488	비상장	관계회사
LEADING CONTAINER INVESTMENT PTE. LTD	해외현지법인	비상장	계열회사
LEADING MYANMAR HOLDINGS CO. LTD	해외현지법인	비상장	계열회사
LEADING ABC MICRO FINANCE CO. LTD	해외현지법인	비상장	계열회사
ABC CIRCLE MYANMAR CO. LTD	해외현지법인	비상장	관계회사

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)			75.07%				
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							71%

ABC CIRCLE MYANMAR CO. LTD							19%

* 의결권부 보통주 지분현황

다. 계열회사간의 업무조정이나 이해관계를 조정하는 기구 또는 조직현황

혁신전략팀(인원 : 7명)

라. 계열회사 중 회사의 경영에 직접 또는 간접으로 영향력을 미치는 회사

최대주주인 씨케이케이파트너스

마. 회사와 계열회사간 임원 겸직 현황

(2020.09.30 기준)

성명	직위	상근여부	겸직현황
김충호	대표이사	비상근	자회사 리딩자산운용(주) 기타비상무이사 (2019.1~)
최규원	주요업무 집행책임자	비상근	자회사 COLEADING HOLDINGS PTE. LTD 대표이사 (2019.7~) 계열회사 LEADING ABC MICRO FINANCE CO. LTD 기타비상무이사 (2019.8~)
최영인	주요업무 집행책임자	비상근	자회사 리딩에이스캐피탈(주) 비상근감사 (2019.7~) 계열회사 LEADING ABC MICRO FINANCE CO. LTD 기타비상무이사 (2019.8~)
신동현	주요업무 집행책임자	비상근	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~) 관계회사 ABC CIRCLEMYANMAR CO. LTD 등기이사 (2019.9~) 계열회사 LEADING ABC MICRO FINANCE CO. LTD 등기이사 (2019.8~)

2. 타법인출자 현황

(기준일 : 2020년 9월 30일) (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	지분율	장부 가액	총자산	당기 순이익
화성정남일반산업단지㈜	2015년12월22일	투자	190	38,000	19	190	-	(171)	-	38,000	19	19	43,929	5,777
의왕장안PFV	2016년12월12일	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	570,900	1,998	-	1,719,100	75	5,222	8,375	134
과천지식정보타운	2018년6월15일	투자	10	-	5	975	-	-	-	-	5	975	14,019	(136)
센텔라솔루션스	2018년10월29일	투자	100	20,000	-	100	-	-	-	20,000	-	100	340	(59)
구로동 주상복합 개발사업 PFV	2018년11월26일	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
두꺼비세상	2019년3월25일	투자	506	837	4	1,006	-	-	629	837	4	1,635	6,821	(177)
굳티셀	2019년3월8일	투자	998	11,750	-	384	(11,750)	(384)	-	-	-	-	3,797	(1,644)
홍인터내셔널	2019년1월30일	투자	1,000	-	1	993	-	-	7	-	1	1000	92,774	16,274
리딩에이스캐피탈㈜	2019년6월1일	영업력강화	20,000	4,000,000	100	20,000	2,000,000	10,000	-	6,000,000	100	30,000	30,979	195

COLEADING HOLDINGS PTE.LTD	2019년8월30일	영업력강화	2,809	2,300,000	100	2,809	-	-	-	2,300,000	100	2,809	2,665	2
인천계양효성피에프브이㈜	2019년8월1일	투자	330	33,000	5	330	-	-	-	33,000	5	330	48,046	1,281
장안복합개발피에프브이㈜	2019년9월2일	투자	250	25,000	5	250	-	-	-	25,000	5	250	68,699	(1,764)
인천 연희공원PFV	2019년2월25일	투자	325	65,000	5	325	-	-	-	65,000	5	325	57,657	6,406
에버그린파트너스2호	2019년4월15일	투자	500	500	3	500	-	-	-	500	3	500	13,873	(496)
리딩플러스	2019년4월16일	투자	300	60,000	-	300	-	-	-	60,000	-	300	966	(170)
에이스리딩신기술투자조합1호	2019년5월21일	투자	1,100	-	5	1,100	-	-	-	-	5	1,100	20,978	(222)
용인일반산업단지PFV	2019년12월13일	투자	840	168,000	8	840	-	-	-	168,000	8	840	9,829	(30)
SV유니콘성장펀드	2019년12월16일	투자	300	300	6	300	1,350	1,350	30	1,650	6	1,680	5,451	(5)
금천구 가산동 지식산업센터PFV	2020년2월13일	투자	300	300	6	300	-	-	-	300	6	300	-	-
인하브 하이텍2오피성장사모투자합자회사	2020년2월27일	투자	647	-	6	643	-	143	(8)	-	6	778	7,071	(41)
인천항동더원피에프브이 출자금	2020년5월29일	투자	250	-	-	-	50,000	250	-	50,000	5	250	-	-
스마트시티더원피에프브이출자금	2020년6월5일	투자	250	-	-	-	50,000	250	-	50,000	5	250	-	-
삼양사거리 주상복합 신축사업 출자금	2020년6월30일	투자	750	-	-	-	100,000	750	-	100,000	7	750	-	-
카카오	2019년2월26일	투자	315	1,000	-	156	(700)	(48)	1	300	-	109	8,737,256	(341,925)
도이치모터스	2019년10월18일	투자	642	80,000	-	472	(80,000)	(472)	-	-	-	-	804,374	56,307
SK이노베이션	2019년1월25일	투자	89	1,200	-	104	(1,200)	(104)	-	-	-	-	39,526,057	65,775
SKC	2020년2월14일	투자	94	2,700	-	100	(2,700)	(100)	-	-	-	-	3,972,989	67,392
현대모비스	2020년3월25일	투자	91	600	-	102	500	147	4	1100	-	253	46,606,064	2,294,311
HDC현대산업개발	2020년3월26일	투자	219	15,000	-	233	(15,000)	(233)	-	-	-	-	4,409,551	413,670
sk하이닉스	2020년3월30일	투자	83	1000	-	83	(1000)	(83)	-	-	-	-	64,789,494	2,016,391
삼성전자	2020년4월8일	투자	641	-	-	-	11,000	641	(1)	11,000	-	640	352,564,500	21,738,860
대한항공	2020년5월27일	투자	418	-	-	-	25,000	418	53	25,000	-	471	27,014,120	(622,762)
제주항공	2020년5월27일	투자	402	-	-	-	29,000	402	(22)	29,000	-	380	1,467,510	(33,118)
에이디테크놀로지	2020년4월20일	투자	188	-	-	-	6,750	188	(19)	6,750	-	169	110,160	8,000
네패스	2020년5월7일	투자	225	-	-	-	6,900	225	(8)	6,900	-	217	519,760	29,830
LG화학	2020년4월2일	투자	177	-	-	-	275	177	3	275	-	180	34,024,430	376,100
SK바이오팜	2020년7월1일	투자	203	-	-	-	1,600	203	47	1,600	-	250	139,070	(71,519)
현대로템	2020년5월13일	투자	146	-	-	-	15,000	146	93	15,000	-	239	4,084,280	(355,687)
두산중공업	2020년7월27일	투자	263	-	-	-	18,000	263	(24)	18,000	-	239	24,809,250	(104,367)
엘앤에프	2020년5월6일	투자	135	-	-	-	3,000	135	(11)	3,000	-	124	416,200	(8,809)
동진쎄미켐	2020년5월28일	투자	295	-	-	-	8,600	295	(40)	8,600	-	255	840,710	58,690
현대차	2020년9월14일	투자	195	-	-	-	1,050	195	(8)	1,050	-	187	194,512,220	3,185,650
삼성SDI	2020년4월17일	투자	146	-	-	-	350	146	6	350	-	152	19,852,100	402,370
이수앱지스	2020년9월15일	투자	535	-	-	-	62,638	535	(62)	62,638	-	473	92,760	(17,816)
케이엔더블유	2020년9월10일	투자	95	-	-	-	15,346	95	12	15,346	-	107	67,090	(6,288)
테스나	2020년9월25일	투자	153	-	-	-	3,500	153	6	3,500	-	159	342,660	21,420
카카오게임즈	2020년9월10일	투자	317	-	-	-	6,444	317	45	6,444	-	362	591,750	8,870
현대오토에버	2020년9월10일	투자	123	-	-	-	2,000	123	1	2,000	-	124	1,026,700	56,870
네오크레마	2020년9월14일	투자	263	-	-	-	39,000	263	62	39,000	-	325	47,210	10,300
티와이홀딩스	2020년9월22일	투자	268	-	-	-	21,800	268	265	21,800	-	533	-	-
합 계			42,923	8,996,107	-	37,042	2,937,653	18,481	1,061	11,933,760	-	56,584	-	-

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
제21기 정기주주총회 (2020.06.29)	1. 제 21기 재무제표 승인의 건	원안대로 승인
	2. 정관 일부 개정의 건	원안대로 승인
	3. 사외이사 선임의 건	원안대로 승인
	4. 감사위원 선임의 건	원안대로 승인
	5. 이사보수 한도 승인의 건	원안대로 승인
제20기 정기주주총회 (2019.06.21)	1. 제 20기 재무제표 승인의 건	원안대로 승인
	2. 정관 일부 개정의 건	원안대로 승인
	3. 이사 선임의 건 3-1) 사내이사 선임의 건 3-2) 사외이사 선임의 건 3-3) 기타 비상무이사 선임의 건	원안대로 승인
	4. 사외이사인 감사위원 선임의 건	원안대로 승인
	5. 이사보수한도 승인의 건	원안대로 승인
제19기 정기주주총회 (2018.06.25)	1. 제 19기 재무제표 승인의 건	원안대로 승인
	2. 정관 일부 개정의 건	원안대로 승인
	3. 임원 퇴직금 지급규정 개정의 건	원안대로 승인
	4. 이사보수한도 승인의 건	원안대로 승인
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
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

2. 우발채무

가. 중요한 소송사건

① 당사가 피고로 계류 중인 소송사건은 손해배상청구 소송 1건으로 소송가액은

14,990,619,769원입니다.
② 당사가 원고로 계류 중인 소송사건은 금융자문수수료청구 소송 1건으로
소송가액은 880,000,000원입니다.

현재 계류 중인 소송사건은 다음과 같습니다.
① 원고는 당사 外 5개사와 컨소시엄을 구성하여 과천지식정보타운 지식기반용지를 분양받아 공동사업을 진행하기로 협의하였지만, 일방적으로 배제되어 손실을 입 었다고 주장하면서 당사 外 3개사를 상대로 금 14,990,619,769원의 손해배상을 청구하였습니다. 2020.07.03 원고의 청구가 전부 기각되어 1심에서 당사가 전부 승소하였습니다. 2020.07.17 원고가 이에 항소하여 2심 진행 중에 있습니다.
* 공동피고 : 신성이엔지, 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 :2020.09.30) (단위 : 원)

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) 당반기말 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	31,900,000	-

합계	401,900,000	-

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

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

(단위: 천원)		
구분	당반기말	전기말
위탁자유가증권	113,232,404	90,243,613
저축자유가증권	20,455	18,290
수익자유가증권	1,904,420,889	1,602,649,010
기타유가증권	7,175,411	8,099,791
합계	2,024,849,159	1,701,010,704

(3) 당반기말과 전기말 현재 연결회사의 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)			
제공자	당반기말	전기말	보험내용
한화손해보험(주)	10,000,000	10,000,000	임원배상책임보험
삼성화재보험(주)	3,407,000	3,407,000	화재보험
서울보증보험(주)	20,680,000	20,680,000	신원보증보험
합계	34,087,000	34,087,000	

(4) 당반기말 현재 회사는 인하브 하이텍Ⅱ오피성장 사모투자합자회사에 2020년 2월 27일 1,000백만원 투자약정한 상태로 현재 투자금액 786백만원입니다. 또한, SV인베스트먼트㈜의 펀드에 3,000백만원 투자약정을 2019년 12월 16일 체결하였으며, 당반기말 현재 1,650백만원을 투자하였습니다. 구로에이텐 PFV 관련 5,000백만원은 2019년 3월 5일 체결한 Capital Call 형태의 한도대출이며 당반기말 현재 대출금 잔액은 없습니다. 당반기말 현재 회사는 애큐온캐피탈㈜이 수익자로 투자한 리딩REDI전문투자형사모투자신탁 제3호의 4,735백만원에 대하여 매입약정을 2020년 9월 22일에 체결하였으며, 현재 매입금액은 없습니다.
당반기말 현재 연결회사는 역삼동 복합건물 후순위 PF대출 매입확약 2,000백만원, 나운티 주식회사에서 발행하는 제1회 보증사모사채 5,500백만원에 대한 채무보증계약, 주식회사 리얼핀이 발행하는 무기명식 이권부 보증 사모사채 1,000백만원에 대한 지급보증약정 및 현대엘리베이터(주) 보유 대출채권 5,000백만원의 매입 또는 주선확약을 보유하고 있습니다.

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

(6) 당반기말 현재 회사가 원고로 계류중인 민사소송사건은 1건으로, 소송가액은 880백만원입니다. 회사가 고소인으로 진행중인 형사사건은 2건으로, 내용은 사문서 위조, 자본시장법 위반입니다. 회사가 피소되어 계류 중인 민사소송사건은 1건으로 소송가액은 14,990백만원입니다. 당반기말 현재 1심 승소 후 항소심 진행중으로 결과에 대한 합리적인 예측이 불가능하다고 판단하고 있습니다.

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	제22기 반기	제21기	제20기
위탁자예수금	4,381	2,296	1,978
선물, 옵션거래예수금	31	31	97
청약자예수금	-	-	-
저축자예수금	1	3	2
조건부예수금	-	-	-
집합투자예수금	40,289	219	212
기타	1,161	1,312	1,416
합계	45,864	3,862	3,705

주) 상기내역은 K-IFRS 별도재무제표 기준임

2) 기타고객예탁자산

(단위 : 백만원)

구분	제22기 반기	제21기	제20기
위탁자유가증권	113,232	90,244	72,514
저축자유가증권	20	18	24
수익자유가증권	1,904,421	1,602,649	1,016,885
기타예수유가증권	7,175	8,100	9,015
합계	2,024,849	1,701,011	1,098,439

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