

# 2020년 리딩에이스캐피탈(주) 현황

(기간 : 2020.04.01 ~ 2021.03.31.)

리딩에이스캐피탈 주식회사

# I. 일반현황

## 1. 회사현황

회사명	한글	리딩에이스캐피탈 주식회사		대표자	나 윤 수
	영문	Leading Ace Capital Co., Ltd.			
본점소재지(주소)		서울시 영등포구 의사당대로 143, 4층(금투센터)			
수권자본금		1,000억원	납입자본금	320억원	
회사설립일		2019년 7월 1일	상장일		
영위업무		시설대여업, 신기술사업금융업 ( 2019.10.07 )			

- 여신전문금융업법 제3조에 의거 허가 또는 등록된 업무를 기재하고 ( )는 허가 또는 등록일 기재

## 2. 경영방침

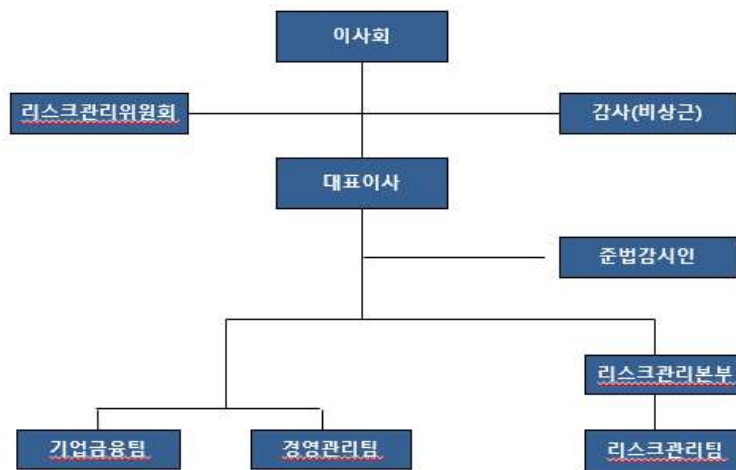
기업 맞춤형 금융솔루션 제공

## 3. 연혁·추이

- 2019.07.01 회사 설립(자본금 200억원)
- 2019.10.07 여신전문금융업(시설대여업, 신기술사업금융업) 등록
- 2019.10.17 상호명 변경(구. 엘디아이씨 주식회사)
- 2019.10.25 기명식 상환전환우선주(RCPS) 20억원 증자
- 2020.06.25 기명식 보통주 200만주 신주발행(자본금 100억원 증자)

## 4. 조직도

당사의 조직은 1위원회, 1본부, 3팀으로 구성되어 있습니다.



## 5. 인원

(단위 : 명)

구분	임원		일반직원					서무직 등	합계	직원 외 인원	총계
	상근	비상근	1급	2급	3급	4급	5-6급				
국내	3	3	1	3		2			12		12
해외	지점										
	현지법인										
	사무소										
	소계										
합계	3	3	1	3		2			12		12

## 6. 임원현황

성명	직위	출생 연월	담당 업무	주요 경력	최초 선임일	최근 선임일	임기 만료일	상근 여부
나윤수	대표	1972.12	경영총괄	리딩투자 증권 구조화본 부장	21.03.30	21.03.30	23.06.30	상근
유하윤	상무	1965.03	준법감시 인/위험관 리책임자	하나은행 지점장	21.03.30	21.03.30	23.06.30	상근
최영인	감사	1971.03	감사	리딩투자 증권 운영지원 본부장	19.07.01	19.07.01	22.06.30	비상근
홍한선	기타비상 무이사	1967.12	기타비상 무이사	리딩투자 증권 투자금융 본부장	19.07.01	20.06.29	21.06.28	비상근
이병주	기타비상 무이사	1969.11	기타비상 무이사	리딩투자 증권 IB부문장	21.03.30	21.03.30	23.06.30	비상근
정혁진	상무	1970.09	리스크관 리	리딩투자 증권 전략기획 본부장	19.07.01	20.06.29	21.06.28	상근

## 7. 영업점 현황

영업점명	소재지	전화번호
본점	서울시 영등포구 의사당대로 143, 4층(여의도동, 금투센터)	02-6268-6764

## 8. 대주주

(단위: 억원, %)

주주명	금액	지분율(의결권 기준)
리딩투자증권 주식회사	300	100.0
계	300	100.0

## 9. 타법인 주식보유 현황

(단위 : 억원, %)

금융회사					비금융회사				
업체명	업종	출자액	지분율	출자평가액	업체명	업종	출자액	지분율	출자평가액
					템퍼스인 베스트먼 트(주)	서비스	10	10	9

## 10. 배당

(단위 : 원, %)

구분	당해 연도	직전연도
배당율		
주당 배당액		
주당 당기순이익		
배당성향		

## II. 경영실적

### 1. 취급업무별 영업실적(연간 취급액기준)

(단위 : 억원, %)

업종별			당해 연도		직전연도	
			금액	구성비	금액	구성비
카드	신용판매	일시불				
		할부				
	현금대출	단기카드대출(현금서비스)				
		장기카드대출(카드론)				
	계					
리스	금융					
	운용					
	계					
할부금융						
신기술 금융 투자융자	회사분	투자				
		대출금				
	조합분	투자	10	4	10	4
		대출금				
	계		10	4	10	4
콜론						
할인어음						
팩토링						
대여금			271	96	234	96
기타						
합계			281	100	244	100

## 2. 부문별 영업실적

- 1) 카드이용 현황 (연간 취급액기준) : 없음
- 2) 리스현황 (연간 취급액기준) : 없음
- 3) 할부현황 (연간 취급액기준) : 없음
- 4) 신기술금융현황

### ① 투자 및 융자현황 (실행액 기준)

(단위 : 억원)

구분	당해 연도			직전연도		
	회사분	조합분	합계	회사분	조합분	합계
투자금액		10	10		10	10
신기술금융대출금						
합계		10	10		10	10

- 투자금액은 투자주식(취득원가)와 투자사채 및 조건부융자의 합으로 기재

### ② 신기술사업투자조합 결성현황

구분		당해연도	직전연도
결성	조합수	1	1
	금액	212	212
해산	조합수		
	금액		

- 조합수와 결성금액은 당해연도 말, 직전연도 말 현재 결성되어 있는 조합 기준으로 작성
- 결성금액은 약정액, 해산금액은 결성당시의 조합 결성금액을 기준으로 작성

### ③ 신기술사업투자조합의 투자재원 현황 (잔액기준)

(단위 : 억원)

구분	당해 연도		직전연도	
	참여기관수	금액	참여기관수	금액
여신금융회사	2	20	2	20
기금				
기관투자	5	111	5	111
일반법인				
개인	6	81	6	81
외국인				
기타				
합계	13	212	13	212

- 업무집행조합원으로 집행, 관리하는 투자조합에 대하여만 작성
- 신기술사업투자조합 결성 시 약정금액 중 실제 조달액 기준으로 작성
- 기관투자는 연기금 및 정부기관(중소기업청, 미래창조과학부, 산업통상자원부, 기타 정부기관) 정책금융공사, 모태펀드 등 을 포함

### Ⅲ. 재무현황

#### 1. 요약재무상태표

(단위 : 억원, %)

구분	당해 연도	직전연도			
		구성비	구성비		
자산	현금 및 예치금	99	22%	26	8%
	유가증권	34	8%	28	9%
	대출채권	271	60%	232	75%
	카드자산	-	-	-	-
	할부금융자산	-	-	-	-
	리스자산	-	-	-	-
	신기술금융자산	10	2%	10	3%
	유형자산	2	1%	3	1%
	기타자산	26	6%	11	4%
	자산총계	442	100%	310	100%
부채	차입부채	76	76%	79	26%
	기타부채	24	24%	7	2%
	부채총계	100	23%	86	28%
자본총계	342	77%	224	72%	
부채 및 자본총계(총자산)	442	100%	310	100%	

#### 2. 요약손익계산서

(단위 : 억원)

구분	당해 연도	직전연도
영업수익	50	13
영업비용	24	11
영업이익	25	2
영업외수익	-	-
영업외비용	1	-
법인세차감전순이익	2	2
법인세비용	5	-
당기순이익	19	2

### 3. 자금조달 현황

(단위 : 억원)

구분		당해 연도	직전연도
부채계정자금조달	차입금	47	50
	회사채	30	30
	기타		
기타	보유유가증권매출		
	유동화자금조달		
	기타		
합계		77	80

- 차입금은 단기차입금, 풀머니, 유동성차입금, 장기차입금의 합계임
- 회사채는 단기사채, 유동성사채, 사채, 전환사채, 신주인수권부사채, 교환사채의 합계이며, 부채성격을 지닌 신종자본증권은 기타로 산입
- 보유유가증권의 매출액은 자산계정의 유가증권을 매각함으로써 조달한 자금임
- 자산유동화는 후순위증권 등 자사가 인수한 부분을 제외한 실제 조달금액 기준으로 산정



#### 4. 자산부채 만기구조

(단위 : 억원)

구분		7일 이내	30일 이내	90일 이내	180일 이내	1년 이내	1년 초과	합계		
자산 (관리자산 기준)	원화 자산	현금과 예치금		99	99	99	99	99		
		유가증권		16	16	16	16	9	25	
		카드자산								
		할부금융자산								
		리스자산								
		신기술금융자산						10	10	
		대출채권	콜론							
			할인어음							
			팩토링							
			대여금	가계대출금					271	
	기타대출금							271		271
	소계						271		271	
	기타									
	소계						271		271	
	기타원화자산						29	12	41	
원화자산총계		115	115	115	115	415	31	446		
외화자산총계										
자산총계		115	115	115	115	415	31	446		
부채 및 자본	원화 부채 및 자본	단기차입금	일반차입금				47		47	
			어음차입금							
			관계회사차입금							
			기타							
			소계						47	
	콜머니									
	장기차입금									
	사채							29	29	
	기타 원화부채						22	2	24	
	부채 소계(원화)						69	31	100	
	자기자본							342	342	
	제충당금							4	4	
	원화부채 및 자본(제충당금포함)						69	377	446	
외화 부채 및 자본										
부채 및 자본총계						69	377	446		
자 산 유 동 화	국내 ABS									
	해외 ABS									
	소계									
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화분)		115	115	115	115	346	-346			
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화 및 외화)		115	115	115	115	346	-346			

## 5. 유가증권 투자현황

(단위: 억원)

구분		당해 연도			직전연도		
		기초장부가액 (A)	시가 (B)	평가손익 (B-A)	기초장부가액 (A)	시가 (B)	평가손익 (B-A)
원화	주식	25	24	-1			
	사채						
	국공채						
	지방채 기타						
외화증권							

- 시가(B)는 결산일 기준 시가평가액을 기재
- 투자자산에 속하는 유가증권 제외

## 6. 대손상각 및 대손충당금 적립현황

### 1) 대손상각현황

(단위: 억원)

구분	당해 연도	직전연도
카드자산		
할부금융자산		
리스자산		
신기술금융자산		
여신성금융자산		

### 2) 대손충당금 적립현황

(단위: 억원)

구분	당해 연도			직전연도		
	채권총액	적립액	비율(%)	채권총액	적립액	비율(%)
카드채권						
할부금융채권						
리스채권						
신기술금융채권						
여신성금융채권	271	4	1.5	234	2	0.8

- 대손충당금액 적립기준 명시(실적립액 기준 또는 최소적립액 기준)

## 7. 부실 및 무수익여신

### 1) 부실 및 무수익여신

(단위: 억원)

구분	당해 연도	직전연도	변동요인
총 여신	271	234	
부실여신			
무수익여신			

- 부실여신은 회수의문과 추정손실의 합계액
- 무수익여신은 고정이하 여신의 합계액

### 2) 부실 및 무수익여신 업체 현황

(단위: 억원)

업체명	당해 연도	직전연도	증가액	증가사유	비고

### 3) 신규발생 법정관리업체 현황

(단위: 억원)

업체명	법정관리개시 결정일자	연말 총여신잔액	부실여신잔액	법정관리 진행사항	비고

8. 지급보증 및 기타 현황

(단위: 억원)

구분		당해 연도	직전연도	변동사유
지급보증		55	75	
	원화지급보증	55	75	
	외화지급보증	-	-	

#### IV. 경영지표

##### 1. 주요경영지표 현황

(단위 : 억원, %)

구분		당해 연도	직전연도	
자본의 적정성	조정자기 자본비율	조정자기자본계	346	226
		조정총자산계	343	283
		조정자기자본비율	101	80
	단순자기 자본비율	납입자본금	320	220
		자본잉여금	6	5
		이익잉여금	21	2
		자본조정	-4	-3
		기타 포괄손익누계액	-	-
		자기자본계	343	224
		총자산	442	310
		단순자기자본비율	78	72
자산의 건전성	손실위험도 가중부실 채권비율	가중부실채권 등	-	-
		총채권등	376	234
		손실위험도가중부실채권비율	-	-
	고정이하 채권비율	고 정	-	-
		회 수 의 문	-	-
		추 정 손 실	-	-
		고정이하채권계	-	-
		총채권 등	376	234
		고정이하채권비율	-	-
	연체채권비율	연체채권액	-	-
		총채권액	376	234
		연체채권비율	-	-
	대주주에 대한 신용공여비율	대주주 신용공여액	55	67
		자기자본	342	224
		대주주에 대한 신용공여비율	16	30
	대손충당금 적립비율	대손충당금 잔액	4	2
		대손충당금 최소의무적립액	4	2
		대손충당금적립비율	100	100

구분		당해 연도	직전연도	
수익성	총자산 이익률	당기순이익	19	-
		총자산평균	418	236
		총자산이익률	5	-
	자기자본 이익률	당기순이익	19	-
		자기자본	342	224
		자기자본이익률	6	-
	총자산 경비율	총경비	13	7
		총자산평균	418	236
		총자산경비율	3	3
	수지비율	연간 영업비용	25	11
		연간 영업수익	49	11
		수지비율	51	100
유동성	원화유동성 자산비율	원화 유동성자산	115	26
		원화 유동성부채	-	-
		원화 유동성비율	-	-
	업무용 유형자산 비율	업무용 유형자산	3	2
		자기자본	342	224
		업무용 유형자산비율	1	1
	발행채권의 신용스프레드	신용카드채권 수익률	-	-
		국고채수익률	-	-
		신용스프레드	-	-
생산성	직원1인당	영업이익	-	-
		여신액	-	-

## V. 리스크관리

### 1. 개요

- 리스크관리위원회 구성 : 대표이사, 리스크담당임원, 기업금융담당임원, 경영관리담당임원, 리스크관리담당부서장
- 관리목적 : 회사의 경영 전반에서 발생하는 각종 리스크의 종합적인 관리를 통해 경영의 건전화 및 수익의 안정화 달성

### 2. 리스크종류 등

- 리스크 종류
  - 신용리스크: 모든 여신성 자산운용과 관련하여 개인, 법인 등 거래상대방의 채무 불이행이나 계약불이행 등으로 채권의 원리금을 회수하지 못하는데 따라 손실을 입게 될 위험
  - 금리리스크: 자산, 부채간 금리만기 불일치 등으로 인하여 금리 변동 시, 순이자이익 또는 순자산가치가 감소할 수 있는 위험
  - 유동성리스크: 자산, 부채간 자금기일의 불일치 또는 급격한 자금유출 등으로 인하여, 예상치 못한 손실이 발행할 수 있는 위험
  - 시장리스크: 금리, 주가, 환율 및 상품가격 등 시장요인의 변동에 따라 손실을 입게 될 수 있는 위험
  - 운영리스크: 거래처리상의 오류, 내부통제 결함, 감독기관 등의 규제요건에 대한 대비소홀 등으로 업무처리과정에서 문제가 발생하여 손실을 입게 될 위험  
(전산리스크, 사무리스크, 재난리스크, 법률리스크 등을 포함)
- 리스크관리 절차
  - ① 리스크의 인식: 회사 경영활동과 관련하여 발생가능한 모든 리스크 소재를 식별하고 분석한다.
  - ② 리스크의 측정, 평가: 리스크의 유형별로 리스크 크기를 측정하고 규모의 적정성 여부를 평가한다.
  - ③ 리스크의 통제: 적정리스크를 유지하기 위하여 부문별로 리스크한도를 설정하고 리스크규모가 그 이내로 유지되도록 하고, 정해진 절차나 방법에 따라 업무가 이루어지도록 한다.
  - ④ 리스크의 모니터링 보고: 리스크와 관련된 모든 정보에 대한 지속적인 모니터링과 보고로 리스크에 대한 적절한 대응이 이루어지도록 한다.
- 리스크의 측정
  - ① 리스크는 객관적이고 합리적인 기준에 의하여 측정되어야 한다.
  - ② 측정방법은 일관성을 유지하여야 하며, 주기적으로 테스트하여 그 타당성을 검증하여야 한다.
  - ③ 리스크량은 리스크허용한도 대비 리스크규모의 적정성 여부를 평가하여야 한다.

### 3. 리스크 관련 양식

- 신용카드사 대환대출현황 : 없음
- 할부금융사 가계대출현황 : 없음
- 자산유동화 현황 : 없음
- 자산별자산유동화현황 : 없음

## VI. 기타 경영현황

### 1. 내부통제

- 내부통제위원회
  - ① 회사는 내부통제 관련 주요 사항을 협의하기 위하여 내부통제위원회를 설치한다.
  - ② 내부통제위원회는 대표이사를 위원장으로 하고 준법감시인, 위험관리책임자 및 그 밖에 대표이사가 정하는 내부통제 관련 업무 담당 임원을 위원으로 한다.
  - ③ 내부통제위원회는 다음 각 호의 역할을 수행한다.
    - 1. 내부통제 점검결과의 공유 및 임직원 평가 반영
    - 2. 금융사고 등 내부통제 취약부분에 대한 점검 및 대응방안 마련
    - 3. 내부통제 관련 주요 사항 협의
    - 4. 임직원의 윤리의식·준법의식 제고 노력 등
- 내부통제 전담조직 및 관리체계
  - 준법감시인을 두고 있음.
- 준법감시인
  - ① 준법감시인은 내부통제기준의 준수 여부를 점검하고 내부통제기준을 위반하는 경우 이를 조사하는 등 내부통제 관련 업무를 총괄하여야 한다.
  - ② 준법감시인은 필요하다고 판단하는 경우 내부통제기준 위반에 대한 조사결과를 감사 또는 감사위원회에 보고할 수 있다.
  - ③ 준법감시인은 내부통제기준을 기초로 내부통제의 구체적인 지침 및 내부통제기준 준수 매뉴얼 등을 제정·시행할 수 있다.

### 2. 기관경고 및 임원문책 현황

해당사항 없음.

## VII. 재무제표



## 독립된 감사인의 감사보고서

리딩에이스캐피탈주식회사

주주 및 이사회 귀중

### 감사의견

우리는 리딩에이스캐피탈주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2021년 3월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2021년 3월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

### 감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

### 기타사항

리딩에이스캐피탈주식회사의 2019년 7월 1일부터 2020년 3월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 감사받지 않았습니다.

### 재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

경영진은 재무제표를 작성할 때, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

### 재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 회사의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.

- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구 받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

서울특별시 종로구 우정국로  
삼 덕 회 계 법 인  
대표이사 공인회계사 이 용



2021년 5월 13일

이 감사보고서는 감사보고서일(2021년 5월 13일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

## (첨부)재 무 제 표

리딩에이스캐피탈주식회사

### 제 2 기

2020년 04월 01일 부터

2021년 03월 31일 까지

### 제 1 기

2019년 07월 01일 부터

2020년 03월 31일 까지

“첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다.”

리딩에이스캐피탈주식회사 대표이사 김현진

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 영등포구 의사당대로 143, 4층

(전 화) 02-6268-6764



재무상태표

제2(당)기 : 2021년 03월 31일 현재

제1(전)기 : 2020년 03월 31일 현재

리딩에이스캐피탈주식회사

(단위: 원)

과목	주석	제2(당)기 기말	제1(전)기 기말 감사받지 않은 재무제표
자산			
I. 현금및예치금	4,6,7	9,941,283,548	2,608,553,921
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	4,5,6,8	3,422,638,377	841,549,249
III. 대출채권	4,5,6,29	26,720,131,569	23,198,900,707
IV. 종속기업투자	10	-	2,803,171,000
V. 공동기업투자	11	1,022,054,794	1,022,054,794
VI. 유형자산	12	217,714,991	306,363,672
VII. 무형자산	13	2,258,656	1,973,222
VIII. 기타금융자산	4,5,6,14,29	2,890,047,570	133,972,563
IX. 기타자산	15	5,313,545	62,354,692
자산 총계		44,221,443,050	30,978,893,820
부채			
I. 차입부채	5,6,16	7,620,913,683	7,874,157,645
II. 기타금융부채	5,6,18	237,659,485	307,284,955
III. 기타부채	19	1,442,889,614	133,723,742
IV. 이연법인세부채	28	209,728,372	210,065,152
V. 당기법인세부채		507,720,296	5,190,564
부채 총계		10,018,891,450	8,530,422,048
자본			
I. 자본금	20	32,000,000,000	22,000,000,000
II. 자본잉여금	20	575,716,247	575,716,247
III. 자본조정	20	(468,250,000)	(322,050,000)
IV. 이익잉여금	20,21	2,095,065,353	194,805,525
자본 총계		34,202,551,600	22,448,471,772
부채 및 자본 총계		44,221,443,050	30,978,893,820

포괄손익계산서

제2(당)기 : 2020년 04월 01일부터 2021년 03월 31일까지

제1(전)기 : 2019년 07월 01일부터 2020년 03월 31일까지

리딩에이스캐피탈주식회사

(단위: 원)

과목	주석	제2(당)기	제1(전)기 감사받지 않은 재무제표
I. 영업수익		4,975,087,567	1,348,695,549
1. 수수료수익	22	1,583,218,691	415,284,579
2. 유가증권평가및처분이익	22	1,119,468,990	18,476,840
3. 파생상품평가및거래이익	22	60,176,328	244,666,164
4. 이자수익	22,29	2,103,142,282	668,287,966
5. 기타수익	24	109,081,278	-
II. 영업비용		2,449,272,773	1,098,879,581
1. 수수료비용	23	207,581,807	-
2. 유가증권평가및처분손실	23	146,655,808	-
3. 이자비용	23	519,443,291	147,043,584
4. 대손상각비	23	203,769,138	198,099,293
5. 종업원급여	25,29	944,053,252	497,997,034
6. 판매비와관리비	26	427,769,677	255,739,650
III. 영업이익		2,525,814,794	247,815,968
IV. 영업외수익	27	270,835	4,900
V. 영업외비용	27	115,186,851	5,413
VI. 법인세비용차감전순이익		2,410,898,778	247,815,475
VII. 법인세비용	28	510,618,950	53,009,950
VIII. 당기순이익		1,900,279,828	194,805,525

현금흐름표

제2(당기) : 2020년 04월 01일부터 2021년 03월 31일까지

제1(전기) : 2019년 07월 01일부터 2020년 03월 31일까지

리딩에이스캐피탈주식회사

(단위: 원)

과목	주석	제2(당기)		제1(전기) 감사받지 않은 재무제표	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름			(4,814,237,225)		(23,118,913,211)
영업활동에서 창출된 현금흐름	31	(7,724,671,104)		(23,666,473,903)	
이자의 수취		3,274,390,400		619,218,452	
이자의 지급		(464,611,809)		(71,522,010)	
배당금의 수취		109,081,276		-	
법인세의 납부		(9,425,968)		(135,750)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름			2,672,425,949		(3,902,779,963)
예치금의 순증감		(2,000,000)		-	
종속기업투자주식의 취득		-		(2,603,171,000)	
종속기업투자주식의 처분		2,689,121,758		-	
공동기업투자주식의 취득		-		(1,022,054,794)	
유형자산의 취득		(13,854,310)		(75,288,169)	
무형자산의 취득		(841,500)		(2,266,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름			9,472,540,904		29,630,247,095
보통주자본금의 납입		-		19,677,950,000	
보통주 유상증자		9,853,800,000		-	
우선주의 발행		-		2,000,000,000	
전환사채의 발행		-		3,000,000,000	
차입금의 차입		6,000,000,000		5,000,000,000	
리스부채의 상환		(81,259,096)		(47,702,905)	
차입금의 상환		(6,300,000,000)		-	
M. 현금및현금성자산의 순증감 (I+II+III)			7,330,729,627		(2,608,553,921)
V. 기초 현금및현금성자산	7		2,608,553,921		-
VI. 기말 현금및현금성자산	7		9,939,283,548		2,608,553,921

주석사항은 당사 감사보고서 참조