

리딩에이스캐피탈주식회사의 재무제표

별첨 : 독립된 감사인의 감사보고서

제 5 기 2023년 4월 1일부터 2024년 3월 31일까지

제 4 기 2022년 4월 1일부터 2023년 3월 31일까지

리딩에이스캐피탈주식회사

목 차

	페이지
독립된 감사인의 감사보고서	1
재무제표	
· 재무상태표	5
· 포괄손익계산서	6
· 자본변동표	7
· 현금흐름표	8
· 주석	9
내부회계관리제도 감사 또는 검토의견	69
· 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서	70
· 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서	72
외부감사 실시내용	73

독립된 감사인의 감사보고서

리딩에이스캐피탈주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 리딩에이스캐피탈주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2024년 3월 31일과 2023년 3월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2024년 3월 31일과 2023년 3월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 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.

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 요구받고 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.

삼 덕 회 계 법 인

대표이사 공인회계사

김 명 철



2024년 6월 5일

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 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 5 기

2023년 04월 01일 부터

2024년 03월 31일 까지

제 4 기

2022년 04월 01일 부터

2023년 03월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

리딩에이스캐피탈주식회사 대표이사 김현진, 노영석

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 영등포구 여의대로 108, 45층(여의도동, 파크원타워2)
(전 화) 02-6268-6764

재무상태표

제 5 기 : 2024년 03월 31일 현재

제 4 기 : 2023년 03월 31일 현재

리딩에이스캐피탈주식회사

(단위: 원)

과목	주석	제 5 기 기말	제 4 기 기말
자산			
I. 현금및예치금	4,5,6,7	5,362,525,619	18,406,639,243
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	4,5,6,8	16,883,292,501	20,643,036,525
III. 대출채권	4,5,6,9,31	123,066,989,693	92,153,225,079
IV. 금융리스채권	4,5,6,10	28,617,242,215	22,334,370,787
V. 종속기업투자	11	6,291,636,783	6,635,771,783
VI. 관계기업및공동기업투자	12	14,271,830,015	8,930,401,443
VII. 유형자산	13	994,565,470	1,263,824,885
VIII. 무형자산	14	334,516,320	445,476,137
IX. 기타금융자산	4,5,6,15,30	2,448,118,241	1,080,605,445
X. 기타자산	16	260,344,604	103,165,950
자산 총계		198,531,061,461	171,996,517,277
부채			
I. 차입부채	4,5,6,17	90,125,924,615	68,896,703,890
II. 기타금융부채	4,5,6,19	6,269,502,623	4,588,381,346
III. 기타부채	20	1,432,790,571	1,060,753,331
IV. 이연법인세부채	29	169,463,132	201,179,635
V. 당기법인세부채		1,150,120,066	579,508,850
부채 총계		99,147,801,007	75,326,527,052
자본			
I. 자본금	21	79,500,000,000	79,500,000,000
II. 자본잉여금	21	6,882,800,247	6,882,800,247
III. 이익잉여금	21,22	13,000,460,207	10,287,189,978
자본 총계		99,383,260,454	96,669,990,225
부채 및 자본 총계		198,531,061,461	171,996,517,277

별첨 주석 참조

포괄손익계산서

제 5 기 : 2023년 04월 01일부터 2024년 03월 31일까지

제 4 기 : 2022년 04월 01일부터 2023년 03월 31일까지

리딩에이스캐피탈주식회사

(단위: 원)

과목	주석	제 5 기	제 4 기
I. 영업수익		25,712,157,496	22,139,893,549
1. 수수료수익	23,30	8,023,876,102	7,450,014,956
2. 당기손익공정가치측정금융자산 평가및처분이익	23	1,922,855,940	3,774,967,664
3. 종속기업투자주식처분이익	23	335,278,083	-
4. 공동기업투자주식처분이익	23	1,622,730,534	-
5. 파생상품평가및거래이익	23	-	14,599,594
6. 이자수익	23,30	12,248,065,627	9,940,665,295
7. 대출채권평가및처분이익	23	640,709,064	-
8. 기타수익	25	918,642,146	959,646,040
II. 영업비용		19,439,940,101	16,114,796,467
1. 수수료비용	24	332,661,827	167,998,148
2. 당기손익공정가치측정금융자산 평가및처분손실	24	513,293,518	1,812,349,153
3. 종속기업투자지분처분손실	24	-	67,466,082
4. 파생상품평가및거래손실	24	35,638,141	1,277,080,744
5. 이자비용	24	5,313,147,945	2,975,330,899
6. 대손상각비	24	7,304,906,617	5,184,702,263
7. 인건비	18,26,30	3,638,210,010	2,637,543,214
8. 기타판매비와관리비	27,30	1,901,153,510	1,728,269,298
9. 기타비용	25	400,928,533	264,056,666
III. 영업이익		6,272,217,395	6,025,097,082
IV. 영업외수익	28	8,417	3,857,212
V. 영업외비용	28	-	20,136,216
VI. 법인세비용차감전순이익		6,272,225,812	6,008,818,078
VII. 법인세비용	29	1,308,955,583	1,329,946,959
VIII. 당기순이익		4,963,270,229	4,678,871,119

별첨 주석 참조

자 본 변 동 표

제 5 기 : 2023년 04월 01일부터 2024년 03월 31일까지

제 4 기 : 2022년 04월 01일부터 2023년 03월 31일까지

리딩에이스캐피탈주식회사

(단위: 원)

과목	주식	자본금	자본잉여금	이익잉여금	합계
2022년 4월 1일(전기초)		79,500,000,000	6,882,800,247	7,858,318,859	94,241,119,106
현금배당	21	-	-	(2,250,000,000)	(2,250,000,000)
당기순이익		-	-	4,678,871,119	4,678,871,119
2023년 3월 31일(전기말)		79,500,000,000	6,882,800,247	10,287,189,978	96,669,990,225
2023년 4월 1일(당기초)		79,500,000,000	6,882,800,247	10,287,189,978	96,669,990,225
현금배당	21	-	-	(2,250,000,000)	(2,250,000,000)
당기순이익		-	-	4,963,270,229	4,963,270,229
2024년 3월 31일(당기말)		79,500,000,000	6,882,800,247	13,000,460,207	99,383,260,454

별첨 주석 참조

현금흐름표

제 5 기 : 2023년 04월 01일부터 2024년 03월 31일까지

제 4 기 : 2022년 04월 01일부터 2023년 03월 31일까지

리딩에이스캐피탈주식회사

(단위: 원)

과목	주석	제 5 기		제 4 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름			(28,600,275,954)		(28,555,074,429)
영업에서 창출된 현금흐름	32	(35,360,104,781)		(34,238,733,867)	
이자의 수취		11,974,752,496		9,560,689,904	
이자의 지급		(5,066,981,850)		(2,777,040,100)	
배당금의 수취		622,119,051		1,032,271,734	
법인세의 납부		(770,060,870)		(2,132,262,100)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름			(3,051,495,535)		(7,619,183,728)
종속기업투자주식의 취득	11	(555,865,000)		(4,400,000,000)	
종속기업투자주식의 처분	11	1,235,278,083		1,501,762,135	
관계및공동기업투자주식의 취득	12	(9,470,000,000)		(4,250,000,000)	
관계및공동기업투자주식의 처분	12	5,751,301,962		206,653,351	
유형자산의 취득	13	(11,330,580)		(203,076,382)	
무형자산의 취득	14	(880,000)		(223,623,472)	
임차보증금의 증감		-		(250,899,360)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름			18,607,657,865		26,803,220,823
배당금의 지급	21	(2,250,000,000)		(2,250,000,000)	
차입금의 차입	32	61,500,000,000		68,021,041,689	
차입금의 상환	32	(40,387,166,451)		(38,767,525,583)	
리스부채의 상환	32	(255,175,684)		(200,295,283)	
IV. 현금및현금성자산의 순증감 (I + II + III)			(13,044,113,624)		(9,371,037,334)
V. 기초 현금및현금성자산	7		18,404,639,243		27,775,676,577
VI. 기말 현금및현금성자산	7		5,360,525,619		18,404,639,243

별첨 주석 참조

주석

제 5 기 : 2024년 03월 31일 현재

제 4 기 : 2023년 03월 31일 현재

리딩에이스캐피탈주식회사

1. 회사의 개요

리딩에이스캐피탈주식회사(이하 "회사")는 2019년 7월 1일 여신전문금융업법에 따른 여신전문금융업을 목적으로 설립되었으며, 2019년 10월 시설대여업과 신기술사업 금융업으로 등록되었으며 본점 소재지는 서울특별시 영등포구 여의대로 108, 45층입니다.

당기말과 전기말 현재 주주 및 지분율 현황은 다음과 같습니다.

주주명	종류	당기말		전기말	
		주식수(주)	지분율(%)	주식수(주)	지분율(%)
리딩투자증권(주)	보통주	8,400,000	52.83	8,400,000	52.83
노퍽에이스유한회사	우선주	7,500,000	47.17	7,500,000	47.17
합계		15,900,000	100.00	15,900,000	100.00

2. 중요한 회계정책

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

2.1 재무제표 작성 기준

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

2.2 회계정책과 공시의 변경

2.2.1 회사가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

회사가 2023년 4월 1일 이후 개시하는 회계기간부터 적용한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

(가) 기업회계기준서 제 1001호 '재무제표 표시' (개정)

개정 기준서는 공시 대상 회계정책 정보를 '유의적인' 회계정책에서 '중요한' 회계정책으로 바꾸고 중요한 회계정책 정보의 의미를 설명하였습니다. 회사는 상기 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

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

개정 기준서는 '회계추정치'를 측정불확실성의 영향을 받는 재무제표상 화폐금액으로 정의하고, 회계추정치의 예를 보다 명확히 하였습니다. 또한 새로운 정보의 획득, 새로운 상황의 전개나 추가 경험의 축적으로 투입변수나 측정기법을 변경한 경우 이러한 변경이 전기오류수정이 아니라면 회계추정치의 변경임을 명확히 하였습니다. 회사는 상기 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

(다) 기업회계기준서 제 1012호 '법인세' (개정)

개정 기준서는 이연법인세 최초 인식 예외규정을 추가하여 단일 거래에서 자산과 부채를 최초 인식할 때 동일한 금액으로 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이가 생기는 경우 각각 이연법인세부채와 자산을 인식하도록 하였습니다.

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

(라) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - 행사가격 조정 조건이 있는 금융부채 평가손익 공시

발행자의 주가 변동에 따라 행사가격이 조정되는 조건이 있는 금융상품의 전부나 일부가 금융부채로 분류되는 경우 그 금융부채의 장부금액과 관련 손익을 공시하도록 하였습니다. 회사는 상기 개정 기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향이 유의적이지 아니할 것으로 예상하고 있습니다.

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

보고기간말 현재 제정·공표되었으나 2023년 4월 1일 이후 시작하는 회계기간에 시행일이 도래하지 아니하였고, 회사가 조기 적용하지 아니한 제·개정 기업회계기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

(가) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류

보고기간종료일 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서

자기 지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(나) 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표', 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 공급자금융약정에 대한 정보 공시

공급자금융약정을 적용하는 경우, 재무제표이용자가 공급자금융약정이 기업의 부채와 현금흐름 그리고 유동성위험익스포저에 미치는 영향을 평가할 수 있도록 공급자금융약정에 대한 정보를 공시해야 합니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

(다) 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정 - 판매후리스에서 생기는 리스부채

판매후리스에서 생기는 리스부채를 후속적으로 측정할 때 판매자-리스이용자가 보유하는 사용권 관련 손익을 인식하지 않는 방식으로 리스료나 수정리스료를 산정합니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

2.3 종속기업, 공동기업 및 관계기업

회사의 재무제표는 한국채택국제회계기준 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표입니다. 종속기업, 공동기업 및 관계기업 투자는 직접적인 지분투자에 근거하여 원가로 측정하고 있습니다. 또한, 종속기업, 공동기업 및 관계기업으로부터 수취하는 배당금은 배당에 대한 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2.4 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

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

(2) 외화거래와 보고기간 말의 환산

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

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

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

2.5 금융자산

(1) 분류

회사는 다음의 측정 범주로 금융자산을 분류합니다.

- 공정가치측정금융자산 (기타포괄손익 또는 당기손익-공정가치측정금융자산)
- 상각후원가측정금융자산

금융자산은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 분류합니다.

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

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

(2) 측정

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

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

① 채무상품

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

(가) 상각후원가측정금융자산

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

(나) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

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

(다) 당기손익-공정가치측정금융자산

상각후원가측정금융자산이나 기타포괄손익-공정가치측정금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치측정채무상품의 손익은 당기손익으로 인식하고 발생한 기간에 포괄손익계산서에 '당기손익-공정가치측정금융자산평가및처분이익 또는 당기손익-공정가치측정금융자산평가및처분손실'으로 표시합니다.

② 지분상품

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

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

(3) 손상

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

(4) 인식과 제거

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

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

(5) 금융상품의 상계

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

2.6 파생상품

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

2.7 유형자산

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

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

과목	추정 내용연수
비품	5년
기타유형자산	5년

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

2.8 무형자산

영업권은 원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시되고 있습니다.

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

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

과목	추정 내용연수
소프트웨어	5년

2.9 비금융자산의 손상

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

2.10 금융부채

(1) 분류 및 측정

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

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

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

(2) 제거

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

2.11 충당부채

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

2.12 당기법인세 및 이연법인세

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

법인세비용은 보고기간 말 현재 제정됐거나 실질적으로 제정된 세법을 기준으로 측정됩니다.

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

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

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

종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자지분과 관련된 가산할 일시적 차이에 대해 소멸시점을 통제할 수 있는 경우, 그리고 예측가능한 미래에 일시적 차이가 소멸하지 않

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

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

2.13 종업원급여

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

2.14 수익인식

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

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

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

(1) 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

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

(2) 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료

유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료는 유의적인 행위를 완료한 시점에 수익으로 인식합니다. 주식 또는 기타증권 매매, 사업양수도의 주선과 같이 제3자를 위한 거래의 협상 또는 협상참여의 대가로 수취하는 수수료 및 판매수수료는 해당 거래의 완료시점에 수익으로 인식합니다.

2.15 리스

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

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

(1) 리스이용자

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

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

리스부채는 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 측정됩니다. 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우에는 그 이자율로 리스료를 할인하며 그 이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다. 리스부채는 후속적으로 리스부채에 대한 이자비용만큼 증가하고, 지급한 리스료를 반영하여 감소합니다.

잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액의 변동, 지수나 요율(이율)의 변동, 리스기간의 변경, 매수선택권이나 연장선택권의 행사여부평가의 변동에 따라 미래 리스료가 변경되는 경우에 리스부채를 재측정합니다. 리스부채는 재무상태표에 '기타금융부채'로 분류합니다.

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

(2) 리스제공자

회사는 리스약정일에 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는 리스는 금융리스로 분류하고, 금융리스 이외의 모든 리스는 운용리스로 분류합니다.

1) 금융리스

리스제공자는 금융리스의 리스순투자와 동일한 금액을 금융리스채권으로 인식하고 있으며, 금융리스에서 이자수익은 리스제공자의 금융리스 순투자 금액에 대하여 일정한 기간이자율이 산출되는 방식을 적용하여 인식하고 있습니다. 금융리스에서 제조자나 판매자인 리스제공자는 일반판매에 대하여 채택하고 있는 회계정책에 따라 매출손익을 인식하고 있으며, 만약 인위적으로 낮은 이자율이 적용되었다면 시장이자율을 적용하였을 경우의 금액을 한도로 매출이익을 인식하고 있습니다. 제조자나

판매자인 리스제공자로서 부담하는 금융리스 체결원가는 리스개시일에 비용으로 인식하고 있습니다.

2) 운용리스

운용리스에서 리스료수익은 리스자산의 사용으로 생기는 효익이 감소되는 형태를 더 잘 나타내는 다른 체계적인 인식기준이 없다면 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 인식하고 있습니다. 운용리스의 체결 과정에서 발생한 리스개설직접원가는 운용리스자산의 장부금액에 더하고 리스료 수익과 같은 기준으로 리스기간에 걸쳐 비용으로 인식하며 운용리스자산의 감가상각은 리스제공자가 소유한 비슷한 자산의 보통 감가상각 정책과 일치하게 회계처리하고 있습니다.

2.16 재무제표 승인

회사의 제5기 정기주주총회 제출용 재무제표는 2024년 5월 28일자 이사회에서 최종 승인되었습니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

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

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

(1) 이연법인세

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

(2) 금융상품의 공정가치

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

4. 재무위험관리

(1) 위험관리 개요

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

(2) 위험관리 체계

위험관리의 주요 기본정책은 다음과 같습니다.

- 위험별 허용한도를 설정하고 이를 준수하여야 하며, 위험과 수익은 적절한 균형을

이루도록 함.

- 위험과 수익기회가 서로 상충될 때에는 기업이 설정한 위험허용한도를 준수하는 범위내에서 수익을 고려하여야 함.
- 위험은 특정부문에 집중되지 않도록 분산을 통한 관리를 우선으로 함.
- 다양한 시장 변동으로 부문별 또는 전체 포트폴리오가 어떠한 영향을 받는지 정기적으로 분석하여야 함.
- 위험관리업무, 영업부문 및 거래확인과 결제를 담당하는 부문은 독립성을 유지하여 분리 운용되어야 함.

회사의 위험관리는 각종 위험별 허용한도를 설정하는 이사회 내의 리스크관리위원회 및 관리의 주무부서인 리스크관리팀을 중심으로 운영되고 있습니다. 이사회 내의 리스크관리위원회는 위험관리 관련 최고 의사결정기구로서, 각종 위험에 대한 한도 설정 및 위험현황에 대한 정기적인 점검을 실시합니다. 이를 통해 회사는 최고경영진에서부터 영업조직에까지 이르는 위험관리 통제체제를 구축하고 있습니다. 리스크관리팀은 시장위험, 유동성위험, 운영위험 및 내부자본을 관리하며, 회사 전체의 위험실태 모니터링, 위험측정, 위험에 노출된 자산규모 파악 및 위험상황의 변동 예측 등의 업무를 담당하고 있습니다.

4.1 시장위험

(1) 위험관리 목적

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

(2) 관리 절차

회사는 시장위험관리를 위해 정기적으로 위험량을 측정·모니터링하고 한도를 설정하고 준수함으로써, 시장의 변화에 따른 위험량을 적정한 수준에서 관리 및 통제하고

있습니다.

(3) 위험유형별 민감도분석

1) 가격위험

회사는 재무상태표상 지분상품에서 발생하는 가격위험에 노출되어 있습니다.

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

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

(단위: 천원)

지분상품 가격	세후 이익에 대한 영향		자본에 대한 영향	
	당기	전기	당기	전기
상승 시	96,898	85,523	96,898	85,523
하락 시	(96,898)	(85,523)	(96,898)	(85,523)

2) 이자율위험

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

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

(단위: 천원)

이자율	세후 이익에 대한 영향		자본에 대한 영향	
	당기	전기	당기	전기
상승 시	403,328	558,250	403,328	558,250
하락 시	(403,328)	(558,250)	(403,328)	(558,250)

4.2 신용위험

(1) 위험관리 목적

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

(2) 측정 방법 및 관리 절차

회사의 신용위험 관리는 최고이사결정기구인 리스크관리위원회 및 관리의 주무부서인 리스크관리팀에서 수행하고 있습니다.

리스크관리위원회는 자산의 운용현황 및 포트폴리오 구성의 적정성에 대한 정기적인 보고를 통해 위험관리전략을 수립하고 있으며, 리스크관리팀은 영업조직과 분리된 별도의 조직으로 회사의 총체적인 신용위험을 측정 및 관리하며, 현재 상품별, 조직별 특성을 고려한 신용위험 관리체계를 구축 및 운영 중입니다.

회사의 신용위험 관리방법은 다음과 같습니다.

1) 대출채권

① 신용공여 한도관리 및 자본배분

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

② 신용공여 검토

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

2) 채무증권

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

(3) 신용위험의 최대노출정도

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
현금성자산및예치금	5,362,526	18,406,639
당기손익-공정가치측정금융자산	3,031,652	5,267,323
대출채권	123,066,990	92,153,225
금융리스채권	28,617,242	22,334,371
기타금융자산	2,448,118	1,080,605
대출약정 등(*1)	13,000,000	8,000,000
합계	175,526,528	147,242,163

(*1) 상기 대출약정 등은 미실행 인수약정, 투자약정, 대출약정과 관련한 것입니다.

(4) 신용건전성 관리

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

(단위: 천원)

구분	당기말			전기말			
	연체/손상되지 않은 채권	손상된 채권	합계	연체/손상되지 않은 채권	손상된 채권	합계	
대출채권	126,060,340	799,500	126,859,840	90,143,546	8,181,460	98,325,006	
금융리스채권	28,383,320	469,398	28,852,718	22,055,827	391,084	22,446,911	
기타금융자산	미수금	1,615,992	-	1,615,992	527,867	-	527,867
	미수수익	713,296	1,223	714,519	282,803	-	282,803
	보증금	279,932	-	279,932	269,935	-	269,935
	소계	2,609,220	1,223	2,610,443	1,080,605	-	1,080,605
합계(*1)	157,052,880	1,270,121	158,323,001	113,279,978	8,572,544	121,852,522	
손실충당금	(3,856,004)	(334,648)	(4,190,652)	(1,248,030)	(5,036,292)	(6,284,322)	

(*1) 손실충당금 차감 전 금액입니다.

4.3 유동성위험

(1) 위험관리 목적

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

(2) 관리 절차

회사는 다음의 관리 절차에 의해 유동성위험을 관리하고 있습니다.

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

(3) 비과생금융부채 만기분석

비과생금융부채에 대한 계약상 잔존만기에 대한 상세 내역은 다음과 같습니다. 금융부채의 현금흐름을 기초로 회사가 지급하여야 하는 가장 빠른 만기일에 근거하여 작성하였습니다.

(단위: 천원)

당기말	1년 이하	1년 초과 3년 이하	3년 초과 5년 이하	합계
차입부채	74,684,017	15,441,908	-	90,125,925
기타금융부채				
미지급금	69,224	-	-	69,224
미지급비용	316,364	-	-	316,364
리스부채	229,879	504,768	75,001	809,648
리스금융보증금	805,240	2,380,150	1,195,820	4,381,210
기타보증금	-	-	693,058	693,058
기타금융부채 계	1,420,707	2,884,918	1,963,879	6,269,504
합계	76,104,724	18,326,826	1,963,879	96,395,429

(단위: 천원)

전기말	1년 이하	1년 초과 3년 이하	3년 초과 5년 이하	합계
차입부채	53,296,177	15,600,527	-	68,896,704
기타금융부채				
미지급금	74,269	-	-	74,269
미지급비용	237,498	-	-	237,498
리스부채	201,396	447,322	307,351	956,069
리스금융보증금	-	2,427,050	681,870	3,108,920
기타보증금	-	-	211,625	211,625
기타금융부채 계	513,163	2,874,372	1,200,846	4,588,381
합계	53,809,340	18,474,899	1,200,846	73,485,085

4.4 운영위험관리

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

4.5 자본위험관리

회사의 자본관리 목적은 계속기업으로 영업활동을 유지하고 주주 및 이해관계자의 이익을 극대화하고 자본비용의 절감을 위하여 최적의 자본구조를 유지하는데 있습니다. 회사는 배당조정, 신주발행 등의 정책을 통하여 자본구조를 경제환경의 변화에 따라 적절히 수정변경하고 있습니다. 회사의 자본위험관리정책은 전기와 중요한 변동이 없습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
부채총계	99,147,801	75,326,527
차감: 현금및현금성자산	(5,360,526)	(18,404,639)
순부채	93,787,275	56,921,888
자본총계	99,383,260	96,669,990
순부채비율	94.37%	58.88%

5. 공정가치

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

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및예치금	5,362,526	5,362,526	18,406,639	18,406,639
당기손익-공정가치측정 금융자산	16,883,293	16,883,293	20,643,037	20,643,037
대출채권	123,066,990	123,066,990	92,153,225	92,153,225
금융리스채권	28,617,242	28,617,242	22,334,371	22,334,371
기타금융자산	2,448,118	2,448,118	1,080,605	1,080,605
합계	176,378,169	176,378,169	154,617,877	154,617,877
금융부채				
차입부채	90,125,925	90,125,925	68,896,704	68,896,704
기타금융부채	6,269,503	6,269,503	4,588,381	4,588,381
합계	96,395,428	96,395,428	73,485,085	73,485,085

(2) 공정가치 서열체계

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

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

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

(단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
당기말				
당기손익-공정가치측정금융자산	1,261,530	-	15,621,763	16,883,293
전기말				
당기손익-공정가치측정금융자산	1,113,471	-	19,529,566	20,643,037

(3) 수준 3의 공정가치

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

(단위: 천원)

구분	당기손익-공정가치측정금융자산	
	당기	전기
기초	19,529,566	17,304,589
취득	-	11,221,104
당기손익인식금액	(154,519)	173,850
매도	(3,753,284)	(8,939,977)
대체	-	(230,000)
기말	15,621,763	19,529,566

(4) 가치평가기법 및 주요 투입변수

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

(단위: 천원)

당기말	공정가치	가치평가기법	관측가능하지 않은 주요 투입변수	관측가능하지않은 주요 투입변수와 공정가치의 상관관계
지분증권	15,426,779	순자산가치법, 현금흐름할인모형, LSMC 모형	할인율	할인율의 증가(감소)시 공정가치의 감소(증가)
		이항모형	기초자산변동성	변동성이 클수록 공정가치의 변동증가
파생상품	194,984	이항모형	기초자산변동성	변동성이 클수록 공정가치의 변동증가
계	15,621,763			

(단위: 천원)

전기말	공정가치	가치평가기법	관측가능하지 않은 주요 투입변수	관측가능하지않은 주요 투입변수와 공정가치의 상관관계
지분증권	19,287,494	순자산가치법, 현금흐름할인모형, LSMC 모형	할인율	할인율의 증가(감소)시 공정가치의 감소(증가)
		이항모형	기초자산변동성	변동성이 클수록 공정가치의 변동증가
파생상품	242,072	이항모형	기초자산변동성	변동성이 클수록 공정가치의 변동증가
계	19,529,566			

6. 범주별 금융상품

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

1) 금융자산

(단위: 천원)

당기말	당기손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	합계
현금및예치금	-	5,362,526	5,362,526
당기손익-공정가치측정금융자산	16,883,293	-	16,883,293
대출채권	11,000,000	112,066,990	123,066,990
금융리스채권	-	28,617,242	28,617,242
기타금융자산	-	2,448,118	2,448,118
합계	27,883,293	148,494,876	176,378,169

(단위: 천원)

전기말	당기손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	합계
현금및예치금	-	18,406,639	18,406,639
당기손익-공정가치측정금융자산	20,643,037	-	20,643,037
대출채권	-	92,153,225	92,153,225
금융리스채권	-	22,334,371	22,334,371
기타금융자산	-	1,080,605	1,080,605
합계	20,643,037	133,974,840	154,617,877

2) 금융부채

(단위: 천원)

구분	상각후원가측정금융부채	
	당기말	전기말
차입부채	90,125,925	68,896,704
기타금융부채	6,269,503	4,588,381
합계	96,395,428	73,485,085

7. 현금및예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및예치금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
현금및현금성자산	5,360,526	18,404,639
예치금	2,000	2,000
합계	5,362,526	18,406,639

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

(단위: 천원)

구분	예치 및 담보제공처	당기말	전기말
당좌거래보증금	신한은행	2,000	2,000

8. 당기손익-공정가치측정금융자산

당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
주식	11,630,195	13,167,231
RCPS	1,013,461	953,411
회사채	36,530	32,272
CB/BW	862,138	1,741,233
수익증권	2,132,985	3,493,818
출자금	1,013,000	1,013,000
파생상품	194,984	242,072
합계	16,883,293	20,643,037

9. 대출채권

당기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
대출채권	126,859,840	98,325,006
손실충당금	(3,792,850)	(6,171,781)
장부금액	123,066,990	92,153,225

10. 금융리스채권

(1) 당기말과 전기말 현재 금융리스채권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
금융리스채권	28,852,718	22,446,912
손실충당금	(235,476)	(112,541)
장부금액	28,617,242	22,334,371

(2) 당기와 전기 중 금융리스의 금융수익 및 변동리스료에 관련되는 수익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
금융리스수익		
리스순투자의 금융수익	3,178,046	1,513,361
리스순투자 측정치에 포함되지 않은 변동리스료 관련 수익	-	-
합계	3,178,046	1,513,361

(3) 당기말 현재 금융리스채권의 만기분석 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

리스기간	당기말	전기말
1년이내	13,602,938	8,944,030
1년초과 2년이내	11,398,845	8,976,059
2년초과 3년이내	5,836,641	6,675,776
3년초과 4년이내	2,660,607	1,350,750
할인되지 않은 총 리스료	33,499,031	25,946,615
무보증잔존가치	-	-
리스총투자 합계	33,499,031	25,946,615
미실현 금융수익	(5,052,803)	(3,499,703)
최소리스료의 현재가치	28,446,228	22,117,022
금융리스이연부대비용	406,491	329,889
손실충당금	(235,476)	(112,541)
리스순투자 합계	28,617,243	22,334,371

11. 종속기업투자

(1) 당기말과 전기말 현재 종속기업투자지분의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

종속기업명	소재지	지분율		장부금액	
		당기말	전기말	당기말	전기말
리딩라이프스타일 신기술투자조합1호(*)	한국	66.70%	66.70%	3,285,865	1,405,772
엘디(LD) 신기술사업투자조합 제5호(*)	한국	-	23.10%	-	600,000
엘디(LD) 신기술사업투자조합 제6호(*)	한국	-	5.08%	-	300,000
리딩 라이프스타일 신기술사업투자조합 2호(*)	한국	26.83%	26.83%	1,100,000	1,100,000
(주)리딩플러스	한국	91.46%	89.97%	1,905,772	3,230,000
합 계				6,291,637	6,635,772

(*) 회사는 상기 피투자기업에 대하여 단독업무집행조합원(GP)로서 피투자기업에 대한 힘이 있고, 변동이익에 유의적으로 노출되어 있어 종속기업으로 분류하였습니다.

(2) 당기와 전기 중 종속기업투자지분 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	6,635,772	3,575,000
취득 등	555,865	4,400,000
대체	-	230,000
처분 등	(900,000)	(1,569,228)
기말	6,291,637	6,635,772

(3) 당기말과 전기말 현재 종속기업의 요약재무정보는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

당기말	총자산	총부채	자본	영업수익	당기순손익
리딩라이프스타일 신기술투자조합1호	3,280,158	12,839	3,267,319	139,006	89,697
리딩라이프스타일 신기술투자조합2호	4,059,336	1,650	4,057,686	404	(25,291)
(주)리딩플러스	2,571,865	1,319,446	1,252,419	1,627,456	(521,606)

(단위: 천원)

전기말	총자산	총부채	자본	영업수익	당기순손익
리딩라이프스타일 신기술투자조합1호	2,177,622	-	2,177,622	134,228	83,398
엘디(LD) 신기술사업투자조합 제5호	2,547,269	-	2,547,269	251	(43,479)
엘디(LD) 신기술사업투자조합 제6호	5,798,413	-	5,798,413	1,221	(101,587)
리딩라이프스타일 신기술투자조합2호	4,082,978	-	4,082,978	161	(17,022)
(주)리딩플러스	2,581,642	925,015	1,656,627	412,437	(108,715)

12. 관계기업 및 공동기업투자

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

(단위: 천원)

피투자기업명	소재지	지분율		장부금액	
		당기말	전기말	당기말	전기말
관계기업					
리딩멀티에셋일반사모부동산투자신탁제23호	한국	23.33%	23.33%	1,400,000	1,400,000
리딩WB신기술사업투자조합제1호(*1)	한국	4.42%	4.42%	100,000	100,000
리딩MK신기술사업투자조합제1호(*1)	한국	8.68%	8.68%	200,000	200,000
리딩MK신기술사업투자조합제2호(*1)	한국	9.09%	-	200,000	-
페어웨어아젤리아일반사모투자신탁1호	한국	29.70%	-	2,970,000	-
리딩HT신기술사업투자조합제1호(*1)	한국	23.81%	-	1,000,000	-
리딩H2O신기술사업투자조합제1호(*1)	한국	3.22%	-	100,000	-
리딩MB신기술사업투자조합제1호(*1)	한국	4.26%	-	200,000	-
리딩메디테크신기술투자조합 제1호(*1)	한국	4.76%	-	50,000	-
리딩OO2신기술사업투자조합 제1호(*1)	한국	2.44%	-	50,000	-
공동기업(*2)					
에이스리딩신기술투자조합1호	한국	4.70%	4.70%	986,830	986,830
리딩-디 신기술조합제1호	한국	-	28.60%	-	828,571
KAI-리딩디지털헬스케어 1호 신기술사업투자조합	한국	2.90%	2.90%	100,000	100,000
엘디(LD)-웨스트리버 신기술사업투자조합 제1호	한국	1.62%	1.60%	50,000	50,000
엘디(LD) 신기술사업투자조합 제2호	한국	2.10%	2.10%	75,000	75,000
엘디(LD)+Y 신기술사업투자조합 제1호	한국	11.54%	11.50%	300,000	300,000
KAI-리딩RPA 신기술사업투자조합	한국	2.80%	2.80%	60,000	60,000
엘디(LD)-헬스케어 신기술투자조합 제1호	한국	1.46%	1.50%	50,000	50,000
엘디(LD)-NI Pre-IPO 신기술투자조합 제1호	한국	-	22.70%	-	1,000,000
엘디(LD)-더터닝포인트 신기술투자조합 제1호	한국	7.14%	7.10%	300,000	300,000
엘디(LD)-엠포드 헬스케어 신기술투자조합 제1호	한국	4.15%	4.10%	100,000	100,000
엘디(LD)-수성 Pre IPO 메자닌 신기술투자조합 제1호	한국	10.19%	10.20%	830,000	830,000
에이스리딩신기술투자조합2호	한국	30.39%	30.39%	1,550,000	1,550,000
엘디(LD)-TY 신기술투자조합 제1호	한국	11.63%	11.63%	500,000	500,000
아이피-엘디 신기술투자조합 제1호	한국	6.40%	6.40%	500,000	500,000
리딩-제이든 영 신기술투자조합 1호	한국	18.91%	-	800,000	-
에임-하랑 신기술투자조합1호	한국	0.35%	-	100,000	-
리딩 브로스 스마트플랫폼 신기술투자조합 1호	한국	2.70%	-	100,000	-
에스앤리딩 신기술사업투자조합 제1호	한국	8.70%	-	100,000	-
리딩 에스앤 마그넷 신기술투자조합	한국	14.49%	-	500,000	-
스마트모빌리티 2024 신기술사업투자조합	한국	6.13%	-	1,000,000	-
합 계				14,271,830	8,930,401

(*1) 회사는 상기 피투자기업에 대하여 단독업무집행조합원으로 피투자기업에 유의적인 영향력을 보유하고 있음에 따라 관계기업으로 분류하였습니다.

(*2) 회사는 상기 피투자기업에 대하여 공동업무집행조합원의 지위를 보유함에 따라 공동 기업으로 분류하였습니다.

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	8,930,401	4,887,055
취득 등	9,470,000	4,250,000
처분 등	(4,128,571)	(206,654)
기말	14,271,830	8,930,401

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

(단위: 천원)

당기말	총자산	총부채	자본	영업수익	당기순손익
관계기업					
리딩멀티에셋일반사모부동산투자신탁제23호	6,139,616	2,491	6,137,125	1,156,645	1,059,009
리딩WB신기술사업투자조합제1호	2,213,061	2,200	2,210,861	1,560	(36,257)
리딩MK신기술사업투자조합제1호	2,250,829	2,200	2,248,629	1,751	(37,818)
리딩MK신기술사업투자조합제2호	2,176,679	2,200	2,174,479	11,587	(25,521)
페어웨이아펠리아일반사모투자신탁1호	10,057,813	542,507	9,515,306	1,063,206	(36,528)
리딩HT신기술사업투자조합제1호	9,159,958	1,320	9,158,638	550	(41,362)
리딩H2O신기술사업투자조합제1호	3,088,472	1,320	3,087,152	4,552	(22,848)
리딩MB신기술사업투자조합제1호	4,677,024	2,200	4,674,824	92	(25,176)
리딩메디테크신기술투자조합1호	1,044,127	1,100	1,043,027	190	(6,973)
리딩OO2신기술사업투자조합 제1호	2,033,157	-	2,033,157	38	(16,843)
공동기업					
에이스리딩신기술투자조합1호	12,677,311	-	12,677,311	9,566	(4,750,323)
KAI-리딩디지털헬스케어 1호 신기술사업투자조합	3,241,322	-	3,241,322	238	(53,131)
엘디(LD)-웨스트리버 신기술사업투자조합 제1호	2,942,787	1,650	2,941,137	104	(48,117)
엘디(LD) 신기술사업투자조합 제2호	3,315,908	1,650	3,314,258	851	(64,467)
엘디(LD)+HY 신기술사업투자조합 제1호	2,468,222	2,200	2,466,022	409	(42,354)
KAI-리딩RPA 신기술사업투자조합	2,078,709	-	2,078,709	275	(34,038)
엘디(LD)-헬스케어 신기술투자조합 제1호	3,250,113	2,200	3,247,913	446	(57,038)
엘디(LD)-더터닝포인트 신기술투자조합 제1호	4,005,258	1,650	4,003,608	961	(74,960)
엘디(LD)-엠포드 헬스케어 신기술투자조합 제1호	2,276,913	4,840	2,272,073	358	(52,780)
엘디(LD)-수성 Pre IPO 메자닌 신기술투자조합 제1호	8,409,055	2,200	8,406,855	484,137	381,085
에이스리딩신기술투자조합2호	5,219,143	-	5,219,143	133,450	92,142
엘디(LD)-TY 신기술투자조합 제1호	4,188,801	2,200	4,186,601	1,470	(55,299)
아이피-엘디 신기술투자조합 제1호	7,471,395	2,200	7,469,195	1,589	(173,345)
리딩-제이든 영 신기술투자조합 1호	4,199,025	-	4,199,025	3,090	(47,028)
에임-하랑 신기술투자조합1호	27,908,312	-	27,908,312	539	(371,688)
리딩 브로스 스마트플랫폼 신기술투자조합 1호	3,686,250	1,320	3,684,930	-	(15,070)
에스앤리딩 신기술사업투자조합 제1호	1,147,109	-	1,147,109	-	(2,891)
리딩 에스앤 마그넷 신기술투자조합	3,444,060	-	3,444,060	109	(5,940)
스마트모빌리티 2024 신기술사업투자조합	16,310,000	-	16,310,000	-	-

(단위: 천원)

전기말	총자산	총부채	자본	영업수익	당기순손익
관계기업					
리딩멀티에셋일반사모부동산투자신탁제23호	6,318,829	529,183	5,789,646	569,385	270,338
리딩WB신기술사업투자조합제1호	2,247,118	-	2,247,118	607	(12,882)
리딩MK신기술사업투자조합제1호	2,286,447	-	2,286,447	1,168	(17,553)
공동기업					
에이스리딩신기술투자조합1호	18,092,391	-	18,092,391	754,473	710,960
리딩-디 신기술조합제1호	2,498,516	-	2,498,516	18,398	(39,492)
KAI-리딩디지털헬스케어 1호 신기술사업투자조합	3,295,443	990	3,294,453	621	(68,888)
엘디(LD)-웨스트리버 신기술사업투자조합 제1호	2,989,254	-	2,989,254	267	(66,013)
엘디(LD) 신기술사업투자조합 제2호	3,378,724	-	3,378,724	818	(77,566)
엘디(LD)+Y 신기술사업투자조합 제1호	2,508,376	-	2,508,376	693	(57,247)
KAI-리딩RPA 신기술사업투자조합	2,113,737	990	2,112,747	547	(44,054)
엘디(LD)-헬스케어 신기술투자조합 제1호	3,304,951	-	3,304,951	618	(76,842)
엘디(LD)-NI Pre-IPO 신기술투자조합 제1호	4,635,218	2,183	4,633,035	288,685	188,392
엘디(LD)-더터닝포인트 신기술투자조합 제1호	4,078,568	-	4,078,568	1,052	(91,443)
엘디(LD)-엠포드 헬스케어 신기술투자조합 제1호	2,324,853	-	2,324,853	407	(52,743)
엘디(LD)-수성 Pre IPO 메자닌 신기술투자조합 제1호	8,088,875	-	8,088,875	148,122	(54,121)
에이스리딩신기술투자조합2호	5,127,001	-	5,127,001	70,157	27,001
엘디(LD)-TY 신기술투자조합 제1호	4,241,900	-	4,241,900	1,065	(58,100)
아이피-엘디 신기술투자조합 제1호	7,642,541	-	7,642,541	1,634	(174,459)

13. 유형자산

(1) 당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			
	비품	시설장치	사용권자산	합계
기초	135,856	140,043	987,926	1,263,825
취득	11,331	-	65,821	77,152
감가상각	(42,452)	(32,951)	(271,008)	(346,411)
기말	104,735	107,092	782,739	994,566
취득원가	218,830	164,756	1,277,079	1,660,665
감가상각누계액	(114,095)	(57,664)	(494,340)	(666,099)

(단위: 천원)

구분	전기			
	비품	시설장치	사용권자산	합계
기초	136,391	21,689	186,144	344,224
취득	37,990	165,086	1,127,421	1,330,497
처분 등	-	(19,594)	(119,343)	(138,937)
감가상각	(38,525)	(27,138)	(206,296)	(271,959)
기말	135,856	140,043	987,926	1,263,825
취득원가	207,500	164,756	1,211,259	1,583,515
감가상각누계액	(71,644)	(24,713)	(223,333)	(319,690)

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

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
부동산	685,724	896,405
차량운반구	97,015	91,521
합계	782,739	987,926

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
사용권자산의 감가상각비		
부동산	210,681	164,689
차량운반구	60,326	41,607
합계	271,007	206,296
리스부채에 대한 이자비용	42,877	36,523
단기리스료	6,771	-
단기리스가 아닌 소액자산 리스료	12,073	8,596

당기 중 리스의 총 현금유출은 274,020천원(전기:208,891천원)입니다.

14. 무형자산

(1) 당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	소프트웨어	
	당기	전기
기초	445,476	6,609
취득	880	550,202
상각비	(111,840)	(111,335)
기말	334,516	445,476
취득원가	559,749	558,869
상각누계액	(225,233)	(113,393)

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

15. 기타금융자산

당기말과 전기말 현재 기타금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미수금	1,615,992	527,867
손실충당금	(140,417)	-
미수금 장부금액	1,475,575	527,867
미수수익	714,519	282,803
손실충당금	(21,907)	-
미수수익 장부금액	692,612	282,803
보증금	279,932	269,935
합계	2,448,119	1,080,605

16. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
선급금	210,808	-
선급비용	49,536	103,166
합계	260,344	103,166

17. 차입부채

(1) 당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	차입처	당기말현재 이자율(%)	당기말	전기말
금융기관차입금	한국산업은행 외	4.87~8.50	84,349,830	59,896,704
금융기관차입금이연부대비용			(223,906)	-
소계			84,125,924	59,896,704
일반사채	피앤씨테크 등	4.20~5.70	6,000,000	6,000,000
전환사채	에이스투자금융(주)	-	-	3,000,000
합계			90,125,924	68,896,704

(2) 일반사채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	발행일	만기일	이자율	당기	전기	상환방법
제1회 무기명식 이권부 무보증 사모사채	2022.12.21	2025.12.21	4.20%	1,500,000	1,500,000	만기상환
제2회 무기명식 이권부 무보증 사모사채	2022.12.28	2024.06.28	5.70%	4,500,000	4,500,000	만기상환
합계				6,000,000	6,000,000	

18. 퇴직급여

회사는 확정기여형 퇴직급여제도를 도입하였으며, 이에 따라 당기 및 전기 중 확정기여제도와 관련하여 비용으로 인식한 금액은 각각 223,658천원과 190,281천원입니다.

19. 기타금융부채

당기말과 전기말 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미지급금	69,224	74,269
미지급비용	316,364	237,498
리스부채	809,648	956,069
리스금융보증금	4,381,210	3,108,920
기타보증금	693,058	211,625
합계	6,269,504	4,588,381

20. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
예수금	20,163	19,626
선수수익	737,829	663,120
기타	674,798	378,008
합계	1,432,790	1,060,754

21. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 회사의 자본금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 천원)

구분	1주당 액면금액(원)	발행가능 주식수	당기말		전기말	
			발행주식수	자본금	발행주식수	자본금
보통주	5,000	20,000,000	8,400,000	42,000,000	8,400,000	42,000,000
우선주			7,500,000	37,500,000	7,500,000	37,500,000
합계			15,900,000	79,500,000	15,900,000	79,500,000

(2) 당기말과 전기말 현재 우선주의 내역은 다음과 같습니다.

당기말	전환우선주	
발행목적	누적적 비참가적 우선주	
발행일자	2021년 6월 10일	
주당액면금액	5,000원	5,000원
주당발행금액	6,000원	6,000원
발행주식수	4,000,000주	3,500,000주
발행총액	24,000,000,000원	21,000,000,000원
의결권	의결권 있음	의결권 없음
약정배당율(발행금액대비)	5.00%	5.00%
전환권	① 전환권: 우선주 주주가 보유함 ② 전환청구기간 : (A) (i) 회사의 주식이 유가증권시장 또는 코스닥시장에 최초 상장된 날, 또는 (ii) 본건 우선주 발행일로부터 4년이 경과한 날의 익일 중 먼저 도래하는 날부터 (B) 본건 전환우선주식 발행일 기준 각 10년이 되는 날까지이다. 단, 본건 전환우선주식 발행일로부터 10년이 되는 날까지 보통주로 전환되지 않는 경우 본건 전환우선주식은 본건 전환우선주식 발행일로부터 10년이 되는 날의 다음 날에 자동적으로 보통주로 전환된다. ③ 전환비율: 우선주1주당 보통주 1주	

상기 전환우선주는 보통주로의 전환비율이 확정되어 있으므로 자본으로 분류하였습니다.

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

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
주식발행초과금	6,307,084	6,307,084
전환권대가	575,716	575,716
합계	6,882,800	6,882,800

(4) 이익잉여금

1) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
이익준비금	450,000	225,000
미처분이익잉여금	12,550,460	10,062,190
합계	13,000,460	10,287,190

2) 당기와 전기 중 미처분이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	10,062,190	7,858,319
이익준비금	(225,000)	(225,000)
기말 현금배당	(2,250,000)	(2,250,000)
당기순이익	4,963,270	4,678,871
기말	12,550,460	10,062,190

3) 이익잉여금처분계산서

당기의 이익잉여금처분계산서는 2024년 6월 21일 주주총회에서 처분될 예정입니다.
(전기 처분확정일 : 2023년 6월 27일)

(단위: 천원)

구분	제 5 기		제 4 기	
I. 미처분이익잉여금		12,550,460		10,062,190
1. 전기이월미처분이익잉여금	7,587,190		5,383,319	
2. 당기순이익	4,963,270		4,678,871	
II. 이익잉여금 처분액		(3,475,000)		(2,475,000)
1. 이익준비금	225,000		225,000	
2. 현금배당(주당배당금(률)):				
(1) 보통주: -				
(2) 우선주:	2,250,000		2,250,000	
당기 300원(6.0%)				
전기 300원(6.0%)				
3. 신용정보사고배상준비금	1,000,000		-	
III. 차기이월미처분이익잉여금		9,075,460		7,587,190

당기와 전기의 배당금 처분에 관한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 천원)

당기	보통주	우선주
발행주식수	8,400,000	7,500,000
자기주식수	-	-
배당받을주식수	8,400,000	7,500,000
액면금액(단위:원)	5,000	5,000
배당률(*1)	-	6.0%
배당(예정)액	-	2,250,000
1주당 배당금(단위:원)	-	300

(*1) 우선주의 약정배당률은 1주당 발행가액의 5%입니다.

(단위: 주, 천원)

전기	보통주	우선주
발행주식수	8,400,000	7,500,000
자기주식수	-	-
배당받을주식수	8,400,000	7,500,000
액면금액(단위:원)	5,000	5,000
배당률(*1)	-	6.0%
배당(예정)액	-	2,250,000
1주당 배당금(단위:원)	-	300

(*1) 우선주의 약정배당률은 1주당 발행가액의 5%입니다.

22. 대손준비금

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

23. 영업수익

당기와 전기 중 영업으로부터 발생한 주요 영업수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
수수료수익	8,023,876	7,450,015
유가증권평가및처분이익		
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	1,274,865	1,204,461
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	647,991	2,570,507
소계	1,922,856	3,774,968
종속기업투자주식처분이익	335,278	-
공동기업투자주식처분이익	1,622,731	-
파생상품평가및거래이익		
매매목적파생상품평가이익	-	14,600
소계	-	14,600
이자수익		
대출금이자	11,736,452	9,608,276
예치금이자	418,275	307,221
기타이자수익	93,339	25,168
소계	12,248,066	9,940,665
대출채권평가및처분이익		
대출채권처분이익	640,709	-
합계	24,793,516	21,180,248

24. 영업비용

당기와 전기 중 영업으로부터 발생한 주요 영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
수수료비용	332,662	167,998
유가증권평가및처분손실		
당기손익-공정가치측정금융자산처분손실	78,181	412,652
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	435,113	1,399,697
소계	513,294	1,812,349
종속기업투자주식처분손실	-	67,466
파생상품평가및거래손실		
매매목적파생상품평가손실	35,638	1,277,081
소계	35,638	1,277,081
이자비용		
차입금이자	4,854,094	2,438,083
사채이자	413,729	496,117
기타이자비용	45,325	41,132
소계	5,313,148	2,975,332
대손상각비	7,304,907	5,184,702
합계	13,499,649	11,484,928

25. 기타영업수익 및 기타영업비용

당기와 전기 중 기타영업수익과 기타영업비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기타수익		
배당금수익	811,609	881,780
금융리스채권처분이익	107,033	77,866
기타수익 계	918,642	959,646
기타비용		
기타	400,929	264,057
기타비용 계	400,929	264,057

26. 종업원급여

당기와 전기 중 종업원급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
단기종업원급여	3,414,552	2,447,262
퇴직급여	223,658	190,281
합계	3,638,210	2,637,543

27. 기타판매비와관리비

당기와 전기 중 기타판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
복리후생비	341,719	260,059
여비교통비	17,711	15,326
접대비	279,836	285,827
통신비	6,960	6,109
수도광열비	148,206	151,848
세금과공과금	156,332	132,659
감가상각비	346,411	271,959
지급임차료	42,099	48,534
보험료	7,891	9,485
차량유지비	112,614	90,254
도서인쇄비	2,755	3,154
회의비	147,481	112,909
소모품비	7,814	7,392
지급수수료	154,214	210,597
무형자산상각비	111,840	111,335
연수비	17,271	10,822
합계	1,901,154	1,728,269

28. 영업외손익

당기와 전기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
영업외수익		
유형자산처분이익	-	3,842
잡이익	8	15
영업외수익 계	8	3,857
영업외비용		
유형자산처분손실	-	20,136
영업외비용 계	-	20,136

29. 법인세비용

(1) 당기와 전기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기법인세		
당기법인세부담액	1,340,666	1,321,882
이연법인세		
일시적차이의 증감	(31,717)	261
법인세추납액	7	7,804
법인세비용	1,308,956	1,329,947

(2) 당기와 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	6,272,226	6,008,818
적용세율에 따른 세부담액	1,288,896	1,299,940
조정사항	20,060	30,007
비공제비용	48,728	51,374
비과세수익	(31,619)	(1,526)
법인세추납액	7	7,804
세액공제감면	(736)	(17,056)
기타	3,680	(10,589)
법인세비용	1,308,956	1,329,947
유효세율	20.87%	22.13%

(3) 이연법인세자산과 부채의 회수 및 결제시기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
이연법인세자산		
12개월 후에 회수될 이연법인세자산	328,791	265,063
12개월 이내에 회수될 이연법인세자산	17,794	23,729
소계	346,585	288,792
이연법인세부채		
12개월 후에 결제될 이연법인세부채	(267,640)	(258,669)
12개월 이내에 결제될 이연법인세부채	(248,408)	(231,305)
소계	(516,048)	(489,974)
이연법인세자산(부채) 순액	(169,463)	(201,182)

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

(단위: 천원)

당기	일시적차이			이연법인세자산 (부채)
	기초잔액	증감	기말잔액	
당기손익-공정가치 측정금융자산	(1,106,720)	(81,837)	(1,188,557)	(248,408)
파생상품	(22,899)	47,088	24,189	5,055
사용권자산	(1,211,259)	(65,820)	(1,277,079)	(266,910)
감가상각누계액 (사용권자산)	223,332	271,008	494,340	103,317
리스부채	956,069	(146,421)	809,648	169,216
선급비용	(3,493)	-	(3,493)	(730)
임차보증금	45,662	(9,997)	35,665	7,454
연차충당부채	47,561	15,923	63,484	13,268
대출채권	1,205	(603)	602	126
미지급비용(DC)	64,772	(43,721)	21,051	4,400
복구충당부채	43,188	2,447	45,635	9,538
현재가치할인차금	-	163,687	163,687	34,211
합계	(962,582)	151,754	(810,828)	(169,463)
상계 전 총액기준에 의한 이연법인세자산				346,585
상계 전 총액기준에 의한 이연법인세부채				(516,048)

(단위: 천원)

전기	일시적차이			이연법인세자산 (부채)
	기초잔액	증감	기말잔액	
당기손익-공정가치 측정금융자산	35,482	(1,142,202)	(1,106,720)	(231,305)
파생상품자산	(1,285,380)	1,262,481	(22,899)	(4,786)
사용권자산	(345,938)	(865,321)	(1,211,259)	(253,153)
감가상각누계액 (사용권자산)	159,794	63,538	223,332	46,676
리스부채	198,509	757,560	956,069	199,818
선급비용	(3,623)	130	(3,493)	(730)
임차보증금	3,779	41,883	45,662	9,543
전환권조정	(29,106)	29,106	-	-
연차충당부채	53,246	(5,685)	47,561	9,940
미확정비용	217,604	(217,604)	-	-
대출채권	1,205	-	1,205	252
미지급비용(DC)	81,161	(16,389)	64,772	13,537
복구충당부채	-	43,188	43,188	9,026
합계	(913,267)	(49,315)	(962,582)	(201,182)
상계 전 총액기준에 의한 이연법인세자산				288,792
상계 전 총액기준에 의한 이연법인세부채				(489,974)

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

30. 특수관계자거래

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

구분	당기말	전기말	소재국
지배기업	리딩투자증권(주)	리딩투자증권(주)	한국
종속기업	리딩라이프스타일 신기술투자조합1호	리딩라이프스타일 신기술투자조합1호	한국
	-	엘디(LD) 신기술사업투자조합 제5호	한국
	-	엘디(LD) 신기술사업투자조합 제6호	한국
	리딩 라이프스타일 신기술사업투자조합 2호	리딩 라이프스타일 신기술사업투자조합 2호	한국
	(주)리딩플러스	(주)리딩플러스	한국
관계기업	리딩멀티에셋일반사모부동산투자신탁제23호	리딩멀티에셋일반사모부동산투자신탁제23호	한국
	리딩WB신기술사업투자조합제1호	리딩WB신기술사업투자조합제1호	한국
	리딩MK신기술사업투자조합제1호	리딩MK신기술사업투자조합제1호	한국
	리딩MK신기술사업투자조합제2호	-	한국
	페어웨이아펠리아일반사모투자신탁1호	-	한국
	리딩HT신기술사업투자조합제1호	-	한국
	리딩H2O신기술사업투자조합제1호	-	한국
	리딩MB신기술사업투자조합제1호	-	한국
	리딩메디테크신기술투자조합1호	-	한국
리딩OO2신기술사업투자조합 제1호	-	한국	
공동기업	에이스리딩신기술투자조합1호	에이스리딩신기술투자조합1호	한국
	-	리딩-디 신기술조합제1호	한국
	KAI-리딩디지털헬스케어 1호 신기술사업투자조합	KAI-리딩디지털헬스케어 1호 신기술사업투자조합	한국
	엘디(LD)-웨스트리버 신기술사업투자조합 제1호	엘디(LD)-웨스트리버 신기술사업투자조합 제1호	한국
	엘디(LD) 신기술사업투자조합 제2호	엘디(LD) 신기술사업투자조합 제2호	한국
	엘디(LD)+HY 신기술사업투자조합 제1호	엘디(LD)+HY 신기술사업투자조합 제1호	한국
	KAI-리딩RPA 신기술사업투자조합	KAI-리딩RPA 신기술사업투자조합	한국
	엘디(LD)-헬스케어 신기술투자조합 제1호	엘디(LD)-헬스케어 신기술투자조합 제1호	한국
	-	엘디(LD)-LI Pre-IPO 신기술투자조합 제1호	한국
	엘디(LD)-더터닝포인트 신기술투자조합 제1호	엘디(LD)-더터닝포인트 신기술투자조합 제1호	한국
	엘디(LD)-엠포드 헬스케어 신기술투자조합 제1호	엘디(LD)-엠포드 헬스케어 신기술투자조합 제1호	한국
	엘디(LD)-수성 Pre IPO 메자닌 신기술투자조합 제1호	엘디(LD)-수성 Pre IPO 메자닌 신기술투자조합 제1호	한국
	에이스리딩신기술투자조합2호	에이스리딩신기술투자조합2호	한국
	엘디(LD)-TY 신기술투자조합 제1호	엘디(LD)-TY 신기술투자조합 제1호	한국
	아이피-엘디 신기술투자조합 제1호	아이피-엘디 신기술투자조합 제1호	한국
	리딩-제이든 영 신기술투자조합 1호	-	한국
	에임-하랑 신기술투자조합1호	-	한국
	리딩 브로스 스마트플랫폼 신기술투자조합 1호	-	한국
	에스앤리딩 신기술사업투자조합 제1호	-	한국
	리딩 에스앤 마그넷 신기술투자조합	-	한국

구분	당기말	전기말	소재국
	스마트모빌리티 2024 신기술사업투자조합	-	한국
기타	센텔라솔루션스(주)	센텔라솔루션스(주)	한국
특수관계자	(주)리얼핀	(주)리얼핀	한국

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	특수관계자명	당기		전기	
		수익 등	비용 등	수익 등	비용 등
지배기업	리딩투자증권(주)	-	401,384	-	29,803
종속기업	리딩라이프스타일 신기술투자조합1호	45,019	-	45,000	-
	엘디(LD) 신기술사업투자조합 제1호	-	-	26,283	-
	엘디(LD) 신기술사업투자조합 제4호	-	-	102,460	-
	엘디(LD) 신기술사업투자조합 제5호(*1)	279,605	-	39,000	-
	엘디(LD) 신기술사업투자조합 제6호(*1)	183,723	-	87,287	-
	리딩 라이프스타일 신기술사업투자조합 2호	20,536	-	10,840	-
관계기업	리딩멀티에셋일반사모동산투자신탁제23호	166,024	-	112,162	-
	리딩WB신기술사업투자조합제1호	22,640	-	7,864	-
	리딩MK신기술사업투자조합제1호	24,211	-	10,226	-
	리딩MK신기술사업투자조합제2호	37,801	-	-	-
	페어웨이아젤리아일반사모투자신탁1호	431,096	-	-	-
	리딩HT신기술사업투자조합제1호	64,416	-	-	-
	리딩H2O신기술사업투자조합제1호	6,798	-	-	-
	리딩MB신기술사업투자조합제1호	12,294	-	-	-
	리딩메디테크신기술투자조합1호	344	-	-	-
	리딩CO2신기술사업투자조합 제1호	5,881	-	-	-
공동기업	에이스리딩신기술투자조합1호	-	-	16,438	-
	리딩-디 신기술조합제1호(*1)	26,676	-	21,000	-
	KAI-리딩디지털헬스케어 1호 신기술사업투자조합	27,414	-	27,400	-
	엘디(LD)-웨스트리버 신기술사업투자조합 제1호	18,668	-	18,564	-
	엘디(LD) 신기술사업투자조합 제2호	21,116	-	21,000	-
	엘디(LD)+Y 신기술사업투자조합 제1호	31,374	-	31,200	-
	KAI-리딩RPA 신기술사업투자조합	17,467	-	17,440	-
	엘디(LD)-헬스케어 신기술투자조합 제1호	34,409	-	34,200	-
	엘디(LD)-니 Pre-IPO 신기술투자조합 제1호(*1)	84,172	-	44,000	-
	엘디(LD)-더터닝포인트 신기술투자조합 제1호	42,258	-	42,000	-
	엘디(LD)-엠포드 헬스케어 신기술투자조합 제1호	19,399	-	19,280	-
	엘디(LD)-수성 Pre IPO 메자닌 신기술투자조합 제1호	60,918	-	61,079	-
	에이스리딩신기술투자조합2호	25,470	-	20,121	-
	엘디(LD)-TY 신기술투자조합 제1호	42,028	-	31,529	-

구분	특수관계자명	당기		전기	
		수익 등	비용 등	수익 등	비용 등
	아이피-월드 신기술투자조합 제1호	62,537	-	62,022	-
	리딩-제이든 영 신기술투자조합 1호	27,255	-	-	-
	에임-하랑 신기술투자조합1호	124,519	-	-	-
	리딩브로스스마트플랫폼신기술투자조합 1호	18,682	-	-	-
	에스앤리딩 신기술사업투자조합 제1호	1,445	-	-	-
	리딩 에스앤 마그넷 신기술투자조합	4,235	-	-	-
	스마트모빌리티 2024 신기술사업투자조합	2,384	-	-	-
기타 특수관계자	(주)리얼핀	-	-	276	-
	(주)리딩플러스(*2)	-	-	18,766	-
합계		1,992,814	401,384	927,437	29,803

(*1) 당기 중 특수관계자에서 제외되기 전까지의 거래내역입니다.

(*2) 전기 거래내역을 종속기업으로 분류된 기간전후로 구분하였습니다.

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

(단위: 천원)

구분	특수관계자명	당기말		전기말	
		채권 등	채무 등	채권 등	채무 등
지배기업	리딩투자증권(주)	279,932	-	269,935	-

(4) 당기 중 특수관계자에 대한 자금거래내역은 없으며, 전기 중 특수관계자에 대한 자금거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

전기	특수관계자명	자금 대여			
		기초	증가	감소	기말
기타 특수관계자	(주)리얼핀	200,000	-	200,000	-
	(주)리딩플러스(*1)	400,000	100,000	500,000	-
합계		600,000	100,000	700,000	-

(*1) 전기 중 종속기업으로 분류된 기간 이전에 대출채권이 상환되었습니다.

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
단기종업원급여	733,509	607,336
퇴직급여	50,914	43,935
합계	784,423	651,271

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

31. 우발부채와 약정사항

(1) 당기말 현재 한도대출 미사용약정은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	총한도	실행금액
대출채권	36,100,000	23,486,977

(2) 당기말과 전기말 현재 지급보증 및 매입확약 등의 채무보증 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	지급보증/매입확약 금액	
	당기말	전기말
나운티 주식회사 제1회 보증사모사채 지급보증	5,500,000	5,500,000
옥스필드제일차 대출확약	-	2,500,000
삼미테크 제1회 사모사채 지급보증	4,000,000	-
이브이기전 제1회 사모사채 지급보증	3,500,000	-
합계	13,000,000	8,000,000

(3) 당기말 현재 회사가 타인으로부터 제공받은 지급보증내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

제공자	보증처	보증금액	보증내용
서울보증보험(주)	거래처 등	2,275,350	공탁보증 등

(4) 당기말 현재 담보 제공 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

채권자	제공된 담보	채무금액	설정금액
제이비우리캐피탈	양도담보	9,262,934	12,600,000
에이스투자금융	근질권설정	2,855,000	1,550,000

32. 영업에서 창출된 현금흐름

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

(단위: 천원)

구분	당기	전기
1. 당기순이익	4,963,270	4,678,871
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	14,856,013	12,637,654
감가상각비	346,411	271,959
무형자산상각비	111,840	111,335
대손상각비	7,304,907	5,184,702
이자비용	5,313,148	2,975,331
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	435,113	1,399,697
매매목적파생상품평가손실	35,638	1,277,081
종속기업투자지분처분손실	-	67,466
유형자산처분손실	-	20,136
법인세비용	1,308,956	1,329,947
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(15,665,675)	(13,411,394)
이자수익	12,248,066	9,940,665
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	647,991	2,570,507
매매목적파생상품평가이익	-	14,600
종속기업투자주식처분이익	335,278	-
공동기업투자주식처분이익	1,622,731	-
배당금수익	811,609	881,780
유형자산처분이익	-	3,842
4. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(39,513,713)	(38,143,865)
당기손익-공정가치측정금융자산의 감소(증가)	3,936,984	(2,400,239)
대출채권의 감소(증가)	(37,999,435)	(23,125,117)
금융리스채권의 감소(증가)	(6,405,807)	(12,312,327)
기타금융자산의 감소(증가)	(1,022,101)	(347,843)
기타자산의 감소(증가)	(157,179)	(80,984)
기타금융부채의 증가(감소)	1,743,144	1,781,626
기타부채의 증가(감소)	390,681	(1,658,983)
5. 영업에서 창출된 현금흐름	(35,360,105)	(34,238,734)

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

구분	당기	전기
당기손익-공정가치측정금융자산의 종속기업투자지분 대체	-	230,000
선급금의 무형자산 대체	-	326,578
사용권자산 및 리스부채 신규 인식	65,821	1,127,421

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

(단위: 천원)

당기	기초	재무활동 현금흐름에서 발생한 변동	기타 변동	기말
금융기관차입금의 증감	59,896,704	24,112,836	116,384	84,125,924
일반사채의 증감	6,000,000	-	-	6,000,000
전환사채의 증감	3,000,000	(3,000,000)	-	-
리스부채의 증감	956,069	(255,176)	108,755	809,648
합계	69,852,773	20,857,660	225,139	90,935,572

(단위: 천원)

전기	기초	재무활동 현금흐름에서 발생한 변동	기타 변동	기말
금융기관차입금의 증감	36,643,188	23,253,516	-	59,896,704
일반사채의 증감	-	6,000,000	-	6,000,000
전환사채의 증감	2,970,894	-	29,106	3,000,000
리스부채의 증감	198,509	(200,295)	957,855	956,069
합계	39,812,591	29,053,221	986,961	69,852,773

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

리딩에이스캐피탈주식회사

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 리딩에이스캐피탈주식회사의 2024년 3월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

첨 부 : 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

리딩에이스캐피탈주식회사

주주 및 이사회 귀중

우리는 첨부된 리딩에이스캐피탈주식회사의 2024년 3월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 리딩에이스캐피탈주식회사의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2024년 3월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영 되고 있다고 판단됩니다"고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영진이 제시한 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영진의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

회사의 내부회계관리제도는 지배기구와 경영진, 그 밖의 다른 직원에 의해 시행되며, 한국채택국제회계기준에 따라 신뢰성 있는 재무제표의 작성에 합리적인 확신을 제공하기위하여 고안된 프로세스입니다. 회사의 내부회계관리제도는 (1) 회사 자산의 거래와 처분을 합리적인 수준으로 정확하고 공정하게 반영하는 기록을 유지하고 (2) 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표가 작성되도록 거래가 기록되고, 회사의 경영진과 이사회의 승인에 의해서만 회사의 수입과 지출이 이루어진다는 합리적인 확신을 제공하며 (3) 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 회사 자산의 부적절한 취득, 사용 및 처분을 적시에 예방하고 발견하는 데 합리적인 확신을 제공하는 정책과 절차를 포함합니다.

내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 발견하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 효과성 평가에 대한 미래기간의 내용을 추정 시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있습니다.

경영진의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영진의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범기준'에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2024년 3월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2024년 3월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

2024년 6월 5일

삼 덕 회 계 법 인

대표이사 공인회계사 김 명 철



대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태보고서

리딩에이스캐피탈㈜ 주주, 이사회 및 감사 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2024년 3월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다.


본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영을 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'를 준거기준으로 사용하였습니다. 또한 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범규준'을 평가기준으로 사용하였습니다.


본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2024년 3월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다.

또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 직접 확인·검토하였습니다.

2024년 4월 24일

대 표 이 사 김 현 진 

내부회계관리자 권 영 호 

내부회계관리제도 운영실태보고서

외부감사 실시내용

「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제18조제3항의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명	리딩에이스캐피탈주식회사			
감사대상 사업연도	2023년 04월 01일	부터	2024년 03월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
			당기	전기	당기	전기	당기	전기							당기
투입 인원수	1	1	1	1	5	4	-	-	1	1	-	-	8	7	
투입 시간	분·반기검토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	감사	20	19	144	206	459	616	-	-	62	98	-	-	685	939
	합계	20	19	144	206	459	616	-	-	62	98	-	-	685	939

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역						
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2023.10.30-31				2	일
	주요내용	감사경험, 회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정					
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원			주요 감사업무 수행내용	
			상주	비상주			
	2024.3.18~21	4 일	4 명	-		내부통제 이해 및 평가	
	2024.4.18~23	4 일	4 명	2 명		중요 계정 잔액 및 공시내용에 대해 질문, 분석적절차, 표본 점검(문서검증, 재계산 등)	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일
	실사(입회)장소	-					
	실사(입회)대상	-					
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일
	실사(입회)장소	-					
	실사(입회)대상	-					

외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	-
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	2024.3.20, 2024.4.25				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-	-	일		

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2024년 03월 20일	감사 외	서면회의	감사계획, 경영진과 감사인의 책임, 감사인의 독립성, 부정 관련 경영진의 책임 및 지배기구 활동 등
2	2024년 04월 25일	감사 외	서면회의	감사 경과 보고, 기타 법규 준수에 대한 질의, 감사인의 독립성 등