

2019년 리딩에이스캐피탈(주) 현황  
(제1기)

2020년 3월 31일

리딩에이스캐피탈 주식회사  
대표이사 김기덕

이 공시자료는 여신전문금융업감독규정 제23조에 따라 작성되었습니다.

# I. 일반현황

## 1. 회사현황

회사명	한글	리딩에이스캐피탈 주식회사		대표자	김기덕
	영문	Leading Ace Capital Co., Ltd.			
본점소재지(주소)		서울시 영등포구 의사당대로 143, 4층(금투센터)			
수권자본금		1,000억원	납입자본금	220억원	
회사설립일		2019년 7월 1일	상장일		
영위업무		시설대여업, 신기술사업금융업 ( 2019.10.07 )			

• 여신전문금융업법 제3조에 의거 허가 또는 등록한 업무를 기재하고 ( )는 허가 또는 등록일 기재

## 2. 경영방침

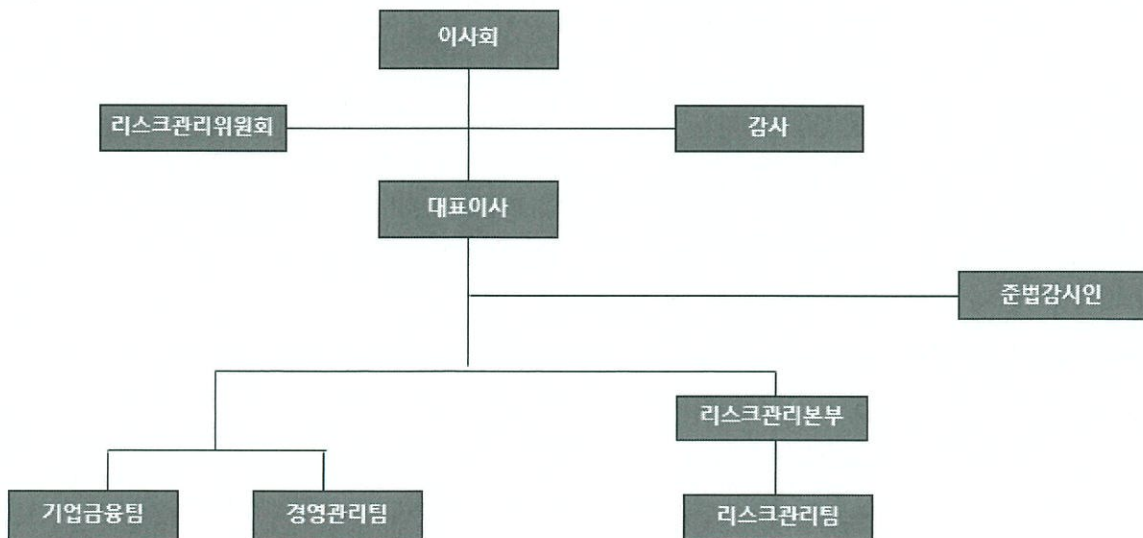
기업 맞춤형 금융솔루션 제공

## 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

## 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	2	2	1	1		2			8		8
해외	지점										
	현지법인										
	사무소										
	소계										
합계	2	2	1	1		2			8		8

## 6. 임원현황

성명	직위	출생 연월	담당 업무	주요 경력	최초 선임일	최근 선임일	임기 만료일	상근 여부
김기덕	대표	1969.11	경영총괄	前 메리츠캐 피탈 종합금융 본부장	19.07.01	19.07.01	20.06.30	상근
정혁진	상무	1970.09	준법감시 인/위험관 리책임자	前 리딩투자 증권 전략기획 본부장	19.07.01	19.07.01	20.06.30	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	19.07.01	20.06.30	비상근

## 7. 영업점 현황

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

8. 대주주

(단위: 억원, %)

주주명	금액	지분율
리딩투자증권 주식회사	200	90.91
계	200	90.91

9. 타법인 주식보유 현황

(단위 : 억원, %)

금융회사					비금융회사				
업체명	업종	출자액	지분율	출자평가액	업체명	업종	출자액	지분율	출자평가액

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 투자·용자	회사분	투자				
		대출금				
	조합분	투자	10	4.1		
		대출금				
	계		10	4.1		
콜론						
할인어음						
팩토링						
대여금			234	95.9		
기타						
합계			244	100		

- 「여신전문금융업감독업무시행세칙」 <별지 제3호 서식>의 자산, 부채 만기구조 현황(AC207) 및 \ 투자 및 용자현황(AC285) 준용
- 투자액은 투자주식(취득원가)과 투자사채 및 조건부용자의 합으로 산정
- 취급업종별(카드, 리스, 할부, 신기술금융) 영업실적 합계액은 부문별(카드, 리스, 할부, 신기술금융) 영업실적의 합계액과 일치



## 2. 부문별 영업실적

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

### ① 투자 및 융자현황 (실행액 기준)

(단위 : 억원)

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

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

### ② 신기술사업투자조합 결성현황

구분		당해연도	직전연도
결성	조합수	1	
	금액	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		
기금				
기관투자	5	111		
일반법인				
개인	6	81		
외국인				
기타				
합계	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	구성비	직전연도	
			구성비	
자산	현금 및 예치금	26	8%	
	유가증권	28	9%	
	대출채권	232	75%	
	카드자산	-	-	
	할부금융자산	-	-	
	리스자산	-	-	
	신기술금융자산	10	3%	
	유형자산	3	1%	
	기타자산	11	4%	
	자산총계	310	100%	
부채	차입부채	79	26%	
	기타부채	7	2%	
	부채총계	86	28%	
자본총계		224	72%	
부채 및 자본총계(총자산)		310	100%	

#### 2. 요약손익계산서

(단위 : 억원)

구분	당해 연도	직전연도
영업수익	13	
영업비용	11	
영업이익	2	
영업외수익	-	
영업외비용	-	
법인세차감전순이익	2	
법인세비용	-	
당기순이익	2	

### 3. 자금조달 현황

(단위 : 억원)

구분		당해 연도	직전연도
부채계정자금조달	차입금	50	
	회사채	29	
	기타		
기타	보유유가증권매출		
	유동화자금조달		
	기타		
합계		79	

- 차입금은 단기차입금, 콜머니, 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		26	26	26	26	26			
		유가증권						28	28		
		카드자산									
		할부금융자산									
		리스자산									
		신기술금융자산						10	10		
		대출채권	콜론								
			할인어음								
			팩토링								
			대여금	가계대출금				21	234		234
				기타대출금				21	234		234
				소계				21	234		234
		기타									
		소계					21	234		234	
기타 원화자산						1	12	13			
원화자산총계		26	26	26	47	261	50	311			
외화자산총계											
자산총계		26	26	26	47	261	50	311			
부채 및 자본	원화 부채 및 자본	단기차입금	일반차입금				50		50		
			어음차입금								
			관계회사차입금								
			기타								
			소계					50		50	
		콜머니									
		장기차입금									
		사채							29	29	
		기타 원화부채						2	4	6	
		부채 소계(원화)						52	33	85	
		자기자본							224	224	
제충당금						2		2			
원화부채 및 자본(제충당금포함)						54	257	311			
외화 부채 및 자본											
부채 및 자본총계						54	257	311			
자산 유동화	국내 ABS										
	해외 ABS										
	소계										
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화분)		26	26	26	47	207	-207				
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화 및 외화)		26	26	26	47	207	-207				

- 유동화 자산이 있는 경우 『여신전문금융업감독업무시행세칙』 <별지 제3호 서식>의 자산, 부채만기구조현황(AC304) 준용
- 유동화 자산이 없는 경우 『여신전문금융업감독업무시행세칙』 <별지 제3호 서식>의 자산, 부채만기구조현황(AC207) 준용

## 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						
	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	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	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

- 상위 10위 업체를 금액크기 순으로 기재
- 비고란은 부실여신 또는 고정분류여신을 구분하여 기재

### 3) 신규발생 법정관리업체 현황

(단위: 억원)

업체명	법정관리개시 결정일자	연말 총여신잔액	부실여신잔액	법정관리 진행사항	비고

[작성요령]

- 주1) 법정관리 업체는 「채무자 회생 및 파산에 관한 법률」에 따른 각종절차를 진행 중인 업체 기재  
 주2) 업체명은 전년대비 부실여신잔액이 10억원 이상 증가업체를 대상으로 상위 20개 업체를 기재하  
 되, 법인의 경우 “(주)\*\*\*(업종)”, 개인명의대출의 경우 업체명에 “개인대출(홍\*동)”으로 기재

8. 지급보증 및 기타 현황

(단위: 억원)

구분		당해 연도	직전연도	변동사유
지급보증		75		
	원화지급보증	75		
	외화지급보증	-		



#### IV. 경영지표

##### 1. 주요경영지표 현황

(단위 : 억원, %)

구분		당해 연도	직전연도	
자본의 적정성	조정자기 자본비율	조정자기자본계	226	
		조정총자산계	283	
		조정자기자본비율	79.9	
	단순자기 자본비율	납입자본금	220	
		자본잉여금	5	
		이익잉여금	2	
		자본조정	-3	
		기타 포괄손익누계액	-	
		자기자본계	224	
		총자산	310	
단순자기자본비율	72.3			
자산의 건전성	손실위험도 가중부실 채권비율	가중부실채권 등	-	
		총채권등	234	
		손실위험도가중부실채권비율	-	
	고정이하 채권비율	고 정	-	
		회 수 의 문	-	
		추 정 손 실	-	
		고정이하채권계	-	
		총채권 등	234	
		고정이하채권비율	-	
	연체채권비율	연체채권액	-	
		총채권액	234	
		연체채권비율	-	
	대주주에 대한 신용공여비율	대주주 신용공여액	67	
		자기자본	224	
		대주주에 대한 신용공여비율	29.9	
	대손충당금 적립비율	대손충당금 잔액	2	
		대손충당금 최소의무적립액	2	
		대손충당금적립비율	100.0	



구분		당해 연도	직전연도
수익성	총자산 이익률	당기순이익	-
		총자산평잔	236
		총자산이익률	-
	자기자본 이익률	당기순이익	-
		자기자본	224
		자기자본이익률	-
	총자산 경비율	총경비	7
		총자산평잔	236
		총자산경비율	3.0
	수지비율	연간 영업비용	11
		연간 영업수익	11
		수지비율	100.0
유동성	원화유동성 자산비율	원화 유동성자산	26
		원화 유동성부채	-
		원화 유동성비율	-
	업무용 유형자산 비율	업무용 유형자산	2
		자기자본	224
		업무용 유형자산비율	0.9
	발행채권의 신용스프레드	신용카드채권 수익률	-
		국고채수익률	-
		신용스프레드	-
생산성	직원1인당	영업이익	-
		여신액	-

- 「여신전문금융업감독업무시행세칙」 <별지 제3호 서식>의 주요경영지표 현황(AC223) 준용
- 생산성은 영업이익/직원 수, 총여신액/직원 수로 산출
- 직원 수는 직원 외 인원(촉탁, 계약직, 파트타이머 등)을 제외한 인원으로 산출

## V. 리스크관리

### 1. 개요

- 리스크관리위원회 구성 : 대표이사, 리스크담당임원, 기업금융담당임원
- 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 대한대출현황 : 해당사항 없음
- 할부금융사 가계대출현황 : 해당사항 없음
- 자산유동화 현황 : 해당사항 없음
- 자산별자산유동화현황 : 해당사항 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



# 재무상태표

제 1기 2020년 03월 31일 현재

회사명 : 리딩에이스캐피탈(주)

(단위 : 원)

과 목	제 1(당)기	
	금 액	
자 산		
I. 유 동 자 산		28,761,729,283
(1) 당 좌 자 산		28,761,729,283
기 타 예 금		2,608,553,921
단 기 매 매 증 권		2,803,171,000
대 출 금	23,397,000,000	
대 손 총 당 금	198,099,293	23,198,900,707
미 수 수 익		88,748,963
선 급 금		55,555,552
선 급 비 용		6,799,140
II. 비 유 동 자 산		2,217,164,537
(1) 투 자 자 산		1,863,604,043
출 자 금		1,023,954,794
파 생 상 품 자 산		839,649,249
(2) 유 형 자 산		306,363,672
건 물	234,051,086	
감 가 상 각 누 계 액	31,206,808	202,844,278
차 량 운 반 구	60,156,501	
감 가 상 각 누 계 액	21,277,566	38,878,935
비 품	30,473,930	
감 가 상 각 누 계 액	3,995,844	26,478,086
시 설 장 치	44,814,239	
감 가 상 각 누 계 액	6,651,866	38,162,373
(3) 무 형 자 산		1,973,222
소 프 트 웨 어		1,973,222
(4) 기 타 비 유 동 자 산		45,223,600
이 연 법 인 세 자 산		0
임 차 보 증 금		45,223,600
자 산 총 계		30,978,893,820
부 채		
I. 유 동 부 채		5,193,826,034
미 지 급 금		10,950,670
예 수 금		15,999,750
부 가 세 예 수 금		1,000,000
미 지 급 비 용		43,961,068
선 수 수 익		116,723,992
금 용 기 관 차 입 금		5,000,000,000
미 지 급 법 인 세		5,190,554
II. 비 유 동 부 채		3,336,596,014
전 환 사 채		2,874,157,645
전 환 사 채	3,000,000,000	
전 환 권 조 정	-125,842,355	
리 스 부 채		252,373,217
이 연 법 인 세 부 채		210,065,152

부	채	총	계	8,530,422,048
자			본	
I.	자	본	금	22,000,000,000
	자	본	금	20,000,000,000
	우	선	주	자
			본	금
				2,000,000,000
II.	자	본	잉	여
	기	타	자	본
			잉	여
			금	575,716,247
III.	자	본	조	정
	주	식	할	인
			발	행
			차	금
				-322,050,000
IV.	기	타	포	괄
			손	익
			누	계
			액	0
V.	이	익	잉	여
	미	처	분	이
			익	잉
			여	금
				194,805,525
	(	당	기	순
		이	익	)
	당	기	:	194,805,525
	원			
	전	기	:	0
	원			
자	본	총	계	22,448,471,772
부	채	및	자	본
			총	계
				30,978,893,820



# 손 익 계 산 서

제 1(당)기 2019년 7월 1일부터 2020년 3월 31일까지

회사명 : 리딩에이스캐피탈(주)

(단위 : 원)

과 목	제 1 (당)기	
	금	액
I. 영 업 수 익		1,346,695,549
수 수 료 수 익	415,284,579	
대 출 이 자	517,677,416	
예 치 금 이 자	149,626,496	
기 타 이 자 수 익	964,054	
단 기 투 자 자 산 처분익	18,476,840	
파 생 상 품 평 가 이 익	244,666,164	
II. 영 업 비 용		1,098,879,561
차 입 금 이 자		53,060,479
사 채 이 자		88,114,570
기 타 이 자 비 용		5,868,535
대 손 상 각 비		198,099,293
판 매 비 와 관 리 비		753,736,684
임 원 급 여	246,085,180	
직 원 급 여	195,508,716	
상 여 금	28,000,002	
퇴 직 급 여	28,403,136	
복 리 후 생 비	32,234,846	
여 비 교 통 비	636,700	
접 대 비	23,850,900	
통 신 비	315,240	
수 도 광 열 비	21,975,016	
세 금 과 공 과 금	7,011,640	
감 가 상 각 비	63,132,084	
지 급 임 차 료	7,059,643	
차 량 유 지 비	9,368,851	
회 의 비	22,474,700	
소 모 품 비	2,901,062	
지 급 수 수 료	64,486,190	
무 형 고 정 자 산 상 각	292,778	
III. 영 업 이 익		247,815,988
IV. 영 업 외 수 익		4,900
잡 이 익	4,900	
V. 영 업 외 비 용		5,413
잡 손 실	5,413	
VI. 법 인 세 차 감 전 이 익		247,815,475
VII. 법 인 세 등		53,009,950
법 인 세 등	53,009,950	
VIII. 당 기 순 이 익		194,805,525

현금흐름표

과 목	제 1 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(23,071,789,611)
(1) 영업에서 창출된 현금	(23,619,350,303)	
가. 당기순이익	194,805,525	
나. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	461,577,689	
감가상각비	63,132,084	
무형자산상각비	292,778	
대손상각비	198,099,293	
이자비용	147,043,584	
당기손익인식금융자산평가손실	-	
법인세비용	53,009,950	
다. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(912,934,130)	
이자수익	(668,267,966)	
파생상품평가이익	(244,666,164)	
라. 영업활동으로 인한 자산부채의 변동	(23,362,799,387)	
대출금의 감소(증가)	(23,397,000,000)	
미수수익의 감소(증가)	(39,699,449)	
선급금의 감소(증가)	(55,555,552)	
선급비용의 감소(증가)	(6,799,140)	
미지급금의 증가(감소)	10,950,670	
미지급비용의 증가(감소)	(8,419,658)	
예수금의 증가(감소)	15,999,750	
부가가치세예수금의 증가(감소)	1,000,000	
선수수익의 증가(감소)	116,723,992	
기타비유동금융부채의 증가(감소)	-	
퇴직금의 지급		
(2) 이자의 수취	619,218,452	
(3) 이자의 지급	(71,522,010)	
(4) 배당금의 수취		
(5) 배당금의 지급	-	
(6) 법인세의 납부	(135,750)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(3,949,903,563)
(1) 투자활동으로 인한 현금유입액	-	
(2) 투자활동으로 인한 현금유출액	(3,949,903,563)	
유형자산의 취득	(75,288,169)	
무형자산의 취득	(2,266,000)	
당기손익공정가치(FVPL)측정 금융자산의 취득	(3,827,125,794)	
기타비유동자산의 증가	(45,223,600)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		9,952,297,095
(1) 재무활동으로 인한 현금유입액	10,000,000,000	
우선주의 발행	2,000,000,000	
전환사채의 발행	3,000,000,000	
단기차입금의 차입	5,000,000,000	
(2) 재무활동으로 인한 현금유출액	(47,702,905)	
리스부채의 원금상환	(47,702,905)	
장기미지급금의 감소	-	
자기주식의 취득	-	
전환사채의 상환	-	
사채상환할증금의 감소	-	
무상증자	-	
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소)(I+II+III)		(17,069,396,079)
V. 기초의 현금및현금성자산		19,677,950,000
VI. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과		-
VII. 사업결합으로 인한 현금		-
IX. 기말의 현금및현금성자산		2,608,553,921

# 이익잉여금처분계산서

제 1(당기) 2019년 07월 01일 부터  
2020년 03월 31일 까지  
처분예정일 2020년 06월 29일

회사명 : 리딩에이스캐피탈(주)

(단위 : 원)

과 목	제 1(당기)	
	금 액	
<b>I. 미 처 분 이 익 잉 여 금</b>		194,805,525
1. 전 기 이 월 미 처 분 이 익 잉 여 금	0	
2. 회 계 변 경 의 누 적 효 과	0	
3. 전 기 오 류 수 정 이 익	0	
4. 전 기 오 류 수 정 손 실	0	
5. 중 간 배 당 금	0	
6. 당 기 순 이 익	194,805,525	
<b>II. 임 의 적 립 금 등 의 이 입 액</b>		0
1.	0	
2.	0	
<b>합 계</b>		<b>194,805,525</b>
<b>III. 이 익 잉 여 금 처 분 액</b>		0
1. 이 익 준 비 금	0	
2. 기 업 합 리 화 적 립 금	0	
3. 배 당 금	0	
가. 현 금 배 당	0	
나. 주 식 배 당	0	
4. 사 업 확 장 적 립 금	0	
5. 감 채 적 립 금	0	
6. 배 당 평 균 적 립 금	0	
<b>IV. 차 기 이 월 미 처 분 이 익 잉 여 금</b>		<b>194,805,525</b>

※ 본 재무제표는 중소기업회계기준에 따라 작성되었습니다.