

# 목 차

분 기 보 고 서 .....	1
【 대표이사 등의 확인 】 .....	2
I. 회사의 개요 .....	3
1. 회사의 개요 .....	3
2. 회사의 연혁 .....	3
3. 자본금 변동사항 .....	3
4. 주식의 총수 등 .....	3
5. 정관에 관한 사항 .....	3
II. 사업의 내용 .....	4
1. (제조서비스업)사업의 개요 .....	5
2. (제조서비스업)주요 제품 및 서비스 .....	5
3. (제조서비스업)원재료 및 생산설비 .....	6
4. (제조서비스업)매출 및 수주상황 .....	8
5. (제조서비스업)위험관리 및 파생거래 .....	9
6. (제조서비스업)주요계약 및 연구개발활동 .....	11
7. (제조서비스업)기타 참고사항 .....	16
1. (금융업)사업의 개요 .....	19
2. (금융업)영업의 현황 .....	21
3. (금융업)파생상품거래 현황 .....	61
4. (금융업)영업설비 .....	62
5. (금융업)재무건전성 등 기타 참고사항 .....	63
III. 재무에 관한 사항 .....	89
1. 요약재무정보 .....	89
2. 연결재무제표 .....	92
2-1. 연결 재무상태표 .....	92
2-2. 연결 포괄손익계산서 .....	94
2-3. 연결 자본변동표 .....	95
2-4. 연결 현금흐름표 .....	96
3. 연결재무제표 주식 .....	98
4. 재무제표 .....	163
4-1. 재무상태표 .....	163
4-2. 포괄손익계산서 .....	164
4-3. 자본변동표 .....	165
4-4. 현금흐름표 .....	166
5. 재무제표 주식 .....	167
6. 배당에 관한 사항 .....	195
7. 증권의 발행을 통한 자금조달에 관한 사항 .....	197
7-1. 증권의 발행을 통한 자금조달 실적 .....	197
7-2. 증권의 발행을 통해 조달된 자금의 사용실적 .....	205
8. 기타 재무에 관한 사항 .....	205
IV. 이사의 경영진단 및 분석의견 .....	216
V. 회계감사인의 감사의견 등 .....	217
1. 외부감사에 관한 사항 .....	217
2. 내부통제에 관한 사항 .....	218
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항 .....	219

1. 이사회에 관한 사항 .....	219
2. 감사제도에 관한 사항 .....	219
3. 주주총회 등에 관한 사항 .....	219
VII. 주주에 관한 사항.....	223
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항 .....	227
1. 임원 및 직원 등의 현황 .....	227
2. 임원의 보수 등 .....	229
IX. 계열회사 등에 관한 사항.....	230
X. 대주주 등과의 거래내용 .....	231
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항 .....	231
1. 공시내용 진행 및 변경사항 .....	231
2. 우발부채 등에 관한 사항 .....	231
3. 제재 등과 관련된 사항 .....	238
4. 작성기준일 이후 발생한 주요사항 등 기타사항 .....	238
XII. 상세표.....	239
1. 연결대상 종속회사 현황(상세).....	239
2. 계열회사 현황(상세) .....	239
3. 타법인출자 현황(상세).....	239
【 전문가의 확인 】 .....	239
1. 전문가의 확인.....	239
2. 전문가와의 이해관계 .....	239

# 분기보고서

(제 39 기)

사업연도      2024년 01월 01일      부터  
                  2024년 03월 31일      까지

금융위원회

한국거래소 귀중

2024년      5월      14일

제출대상법인 유형 :

주권상장법인

면제사유발생 :

해당사항 없음

회 사 명 :

(주)다우기술

대 표 이 사 :

김윤덕

본 점 소 재 지 :

경기도 성남시 수정구 금토로 69 다우디지털스퀘어

(전 화) 070-8707-1000

(홈페이지) <http://www.daou.co.kr>

작 성 책 임 자 :

(직 책) 이사                      (성 명) 엄용흠

(전 화) 070-8707-1025

## 【 대표이사 등의 확인 】

### 대표이사 등의 확인

#### 확 인 서

우리는 당사의 대표이사 및 신고업무 담당이사로서 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 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제8조의 규정에 따라 내부회계관리제도를 마련하여 운영하고 있음을 확인합니다. (「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제4조에 의한 외감 대상법인에 한함)

2024. 05. 14

주식회사 다우기술

대표이사 김 윤 덕 (서명)

신고업무담당이사 엄 용 홍 (서명)

## I. 회사의 개요

### 1. 회사의 개요

회사의 개요는 기업공시서식 작성기준에 따라 분기보고서에 기재하지 않습니다.

### 2. 회사의 연혁

회사의 연혁은 기업공시서식 작성기준에 따라 분기보고서에 기재하지 않습니다.

### 3. 자본금 변동사항

자본금 변동사항은 기업공시서식 작성기준에 따라 분기보고서에 기재하지 않습니다.

### 4. 주식의 총수 등

주식의 총수 등은 기업공시서식 작성기준에 따라 분기보고서에 기재하지 않습니다.

### 5. 정관에 관한 사항

정관에 관한 사항은 기업공시서식 작성기준에 따라 분기보고서에 기재하지 않습니다.

## II. 사업의 내용

지배회사 및 종속회사는 제조서비스업과 금융업 각각 영위하고 있으며, 사업부문별 현황을 요약하면 아래와 같습니다.

지배회사인 (주)다우기술은 1986년 1월에 설립되어 소프트웨어와 시스템관련 솔루션의 개발 및 판매, 인터넷 관련 서비스 등을 주된 사업목적으로 하고 있습니다. IT분야로 시작하여 2000년도에 국내최초 온라인 증권사인 키움증권을 설립하였으며, 이후 지속적인 투자를 통해 사업영역을 확장하고, 차별화된 기술력과 솔루션으로 국내를 대표하는 IT서비스 전문기업으로 위상을 차지하고 있습니다. 연결종속기업 중 펀드 및 자산유동화 SPC를 제외한 국내 종속기업은 키움증권을 포함한 15개 회사이며, 해외 종속회사는 다우재팬 등 13개 입니다. 종속회사 중 상장회사는 3개(키움증권, 한국정보인증, 와이즈버즈)입니다.

(주)다우기술은 최상위 지배기업은 아니며, 최상위 지배기업은 다우데이터(032190)입니다.

업종	사업부문	구분	회사명	주요 사업내용
제조 서비스업	시스템구축	국내	(주)다우기술 (주)키다리스타 한국정보인증(주) (상장) (주)와이즈버즈 (상장) 에스지서비스(주) (주)디지털존 애드이피션시	소프트웨어 개발 및 판매, 시스템 구축 용역 및 인터넷 서비스 제공 인증보안사업 광고사업 인증서 고객문의 및 신청서 접수 등 전자문서솔루션사업 광고대행
		해외	다우재팬 다우홍콩 다우키움이노베이션 WISEBIRDS JAPAN CO LTD	소프트웨어 개발 및 판매   온라인광고 대행
	건물관리	국내	(주)키움이앤에스	빌딩관리, 부동산컨설팅 등
		해외	다우(대련)과기개발유한공사 대련다우기업관리복무유한공사	해외 건물관리 및 부동산컨설팅
금융업	금융부문	국내	키움증권(주) (상장) 키움인베스트먼트(주) 키움투자자산운용(주) (주)키움저축은행 (주)키움에스저축은행 키움프라이빗에쿼티(주) 키움캐피탈(주) 키움에프앤아이(주)	국내 주식 및 파생상품 거래서비스 벤처창업투자 전문 서비스 투자 자문 및 종합자산운용서비스, 상호저축은행업 상호저축은행업 전문사모집합투자업 여신금융업 NPL 투자관리업
		해외	키움증권 인도네시아 키움자산운용 인도네시아 Kiwoom Hong Kong Limited Kiwoom Singapore Pte. Ltd. Kiwoom BVI One Limited Kiwoom BVI Two Limited Kiwoom BVI Three Limited	해외 현지 증권 및 자산운용서비스 해외 현지 투자목적회사

주) 연결대상 종속회사 중 실질적인 영업활동을 수행하지 않는 수익증권 등은 제외함

## 1. (제조서비스업)사업의 개요

(주)다우기술 및 연결대상 종속회사 중 제조서비스업으로 분류되는 비금융사업부는 시스템 구축본부, 건물관리본부로 구분되며, (주)다우기술은 시스템구축본부에 해당됩니다. 시스템 구축본부의 매출비중은 전체 연결 매출액의 3.79%이며, 비금융사업부 내에서는 94.68%의 비중을 차지하고 있습니다. 시스템구축본부에는 (주)다우기술, 한국정보인증(주)등이 서비스를 제공하고 있습니다. (주)다우기술은 문자메세지, 이메일, 팩스, 우편, 모바일쿠폰 등을 대량발송하는 '뿌리오'와 쇼핑몰 통합관리시스템인 '사방넷' 서비스를 제공하여 온오프 판매업자의 사업을 지원하고 있으며, 기업 내에서 필요한 그룹웨어 '다우오피스'와 '다우IDC' 등의 업무용 인프라를 제공하고 있습니다. 또한, 다우키움그룹내에서 키움증권을 비롯한 주요 계열사의 전산시스템 구축 및 관리 등의 IT 서비스 사업을 영위하고 있습니다. 한국정보인증(주)는 국내 최초의 인증기관으로서 인증서사업, PKI 솔루션사업, SSL(웹보안서버)사업, 바이오인증사업, OTP(일회용 비밀번호)사업 등을 영위하고 있는 통합보안인증 기업입니다. 건물관리본부는 (주)키움이앤에스가 건물관리 서비스를 제공하고 있습니다.

비금융사업부의 주요사업인 인터넷 서비스는 무형의 서비스를 제공하기 때문에 별도의 대리점, 도매상 등이 존재하지 않으며, 내부 영업조직 또는 홈페이지 유입을 통해 매출이 발생하고 있습니다.

## 2. (제조서비스업)주요 제품 및 서비스

(단위: 백만원, %)

사업부	부문	주요제품	2024년 1분기		2023년 연간		2022년 연간	
			매출액	비율	매출액	비율	매출액	비율
비금융사업부	시스템구축본부	SMS서비스, 모바일쿠폰, 쇼핑몰통합솔루션, IDC, 인증보안사업 등	103,163	3.79%	387,831	3.93%	349,620	3.80%
	건물관리본부	빌딩관리, 부동산 컨설팅, 개발 및 분양 등	5,802	0.21%	19,690	0.20%	18,660	0.20%
비금융사업부 합계			108,965	4.00%	407,521	4.13%	368,280	4.00%
금융사업부	홀세일총괄본부	주식 및 파생상품 거래, 채권 중개, 장외파생상품 거래 등	1,549,156	56.89%	6,440,324	65.35%	5,124,889	55.64%
	IB사업본부	IPO, 회사채의 발행, 부동산 PF, ABCP 및 ABS의 발행 등	62,390	2.29%	153,378	1.56%	166,906	1.81%
	투자운용본부	메자닌 투자, Private Equity, 선물/옵션 매매 등	60,866	2.24%	198,246	2.01%	157,745	1.71%
	리테일총괄본부	증권 브로커리지, 온라인 펀드, 해외주식, FX마진 트레이딩 등	694,160	25.49%	1,796,709	18.23%	2,582,111	28.03%
	기타	자산운용, 저축은행 등	286,886	10.54%	1,026,787	10.42%	909,916	9.88%
금융사업부 합계			2,653,458	97.45%	9,615,444	97.57%	8,941,567	97.08%
조정	연결조정	-	-39,579	-1.45%	-167,823	-1.70%	-99,237	-1.08%
전체 합계			2,722,844	100.00%	9,855,142	100.00%	9,210,610	100.00%

### 3. (제조서비스업)원재료 및 생산설비

#### 1) 주요 원재료

##### 가. 주요원재료의 현황

(단위: 백만원, %)

부문	매입유형	품 목	구체적용도	매입액	비율	매입처
시스템 구축본부	상품	Infrastructure Solution, DBMS	웹인프라 구축 및 데이터베이스 관 리	221	5.4%	유클릭, 홍제기술 등
		소모품 및 기타 LIC	소모품 및 기타 LIC	338	8.2%	-
		Smart Card	OTP 제품 생산	1,159	28.2%	Smart Displayer
		COB 외	OTP 제품 생산	767	18.7%	Excelsecu 외
		기타	기타	9	0.2%	대성포장 외
	용역	용역	ITO 및 DAOU OFFICE 구축 용역	1,615	39.3%	스윛코드, 창영이앤이 등
	부문 소계			4,108	100.0%	-

※ 인터넷서비스는 무형의 서비스를 제공하는 사업으로, 품목별 매입액을 산정할 수 없어 제외하였습니다.

##### 나. 주요원재료의 가격변동 추이

당사는 사업의 특성상 프로젝트의 규모 및 고객의 요구사항에 맞춰, 다양한 품목의 상품과 용역을 제공하고 있기에, 특정 원재료의 가격변동 추이를 산정하기 어렵습니다.

#### 2) 생산 및 설비

##### 가. 생산능력 및 생산능력의 산출근거

회사의 주요 수익원이 물적 형태로 나타나지 않아 생산능력, 생산실적 및 가동률의 기재를 생략합니다.

##### 나. 생산설비의 현황 등

##### [비금융업]

1) 당기 및 전기 중 유형자산 장부가액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	기초	취득	처분	감가상각	손상	기타/대체(주1)	환율변동효과	기말
토지	67,825,505	-	(1,603,476)	-	-	245,425	-	66,467,455
건물	110,687,759	6,455,506	(2,659,578)	(746,677)	-	52,751	-	113,789,762
기계장치	149,778	1,941	-	(9,874)	-	-	2,927	144,771
차량운반구	92,134	-	-	(13,608)	-	181,438	-	259,964
집기비품	12,410,643	895,345	(2,712)	(992,304)	-	282,428	2,571	12,595,971
기타의유형자산	6,828,966	294,378	(11)	(592,580)	-	35,830	25,334	6,591,916
건설중인자산	26,606,527	792,939	-	-	-	(231,990)	-	27,167,476



합 계	224,601,312	8,440,109	(4,265,777)	(2,355,043)	-	565,882	30,832	227,017,315
-----	-------------	-----------	-------------	-------------	---	---------	--------	-------------

(주1) 유형자산에서 투자부동산으로의 대체금액, 연결범위변동 등이 포함되어 있습니다.

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	기초	취득	처분	감가상각	손상	기타/대체(주1)	환율변동효과	기말
토지	78,329,258	-	(683,110)	-	-	(9,820,643)	-	67,825,505
건물	41,042,911	12,521,653	(638,466)	(1,814,798)	-	59,576,459	-	110,687,759
기계장치	165,271	29,158	-	(43,187)	-	-	(1,464)	149,778
차량운반구	61,529	62,589	-	(31,984)	-	-	-	92,134
집기비품	10,728,276	5,552,259	(157,048)	(3,741,474)	(65,697)	98,147	(3,820)	12,410,643
기타의유형자산	7,399,592	1,665,397	(2,883)	(2,238,827)	(239,651)	247,684	(2,346)	6,828,966
건설중인자산	85,285,229	66,625,421	-	-	-	(125,304,123)	-	26,606,527
합 계	223,012,066	86,456,477	(1,481,507)	(7,870,270)	(305,348)	(75,202,476)	(7,630)	224,601,312

(주1) 유형자산에서 투자부동산으로의 대체금액, 연결범위변동 등이 포함되어 있습니다.

[금융업]

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	기초	취득	처분	감가상각	기타/대체(주1)	기말
토지	134,109,869	-	-	-	2,974,524	137,084,393
건물	21,271,840	3,141	-	(339,167)	299,507	21,235,321
차량운반구	24,485	291	-	(3,961)	380	21,195
집기비품	26,451,778	2,095,702	(13,942)	(2,722,284)	(76,235)	25,735,019
기타의유형자산	1,617,891	13,464	-	(156,770)	-	1,474,585
건설중인자산	-	-	-	-	-	-
합 계	183,475,863	2,112,598	(13,942)	(3,222,182)	3,198,176	185,550,513

(주1) 유형자산에서 투자부동산, 사용권자산으로의 대체금액 및 환율변동 효과 등입니다.

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	기초	취득	처분	감가상각	기타/대체(주1)	기말
토지	131,035,350	-	-	-	3,074,519	134,109,869
건물	22,074,755	77,598	(486,151)	(1,381,611)	987,249	21,271,840
차량운반구	39,904	-	(1)	(17,171)	1,752	24,485
집기비품	27,727,426	9,077,920	(26,435)	(10,339,062)	11,929	26,451,778
기타의유형자산	1,743,930	546,377	(38)	(672,378)	-	1,617,891
건설중인자산	-	-	-	-	-	-
합 계	182,621,364	9,701,895	(512,625)	(12,410,222)	4,075,450	183,475,863

(주1) 유형자산에서 투자부동산, 사용권자산으로의 대체금액 및 환율변동 효과 등입니다.

## 다. 생산 및 설비 투자계획

당사는 클라우드 수요 증가에 따른 데이터센터 사업 확대를 위해 투자결정을 하였습니다. 데이터센터 구축을 위한 투자금액은 3,790억원이고 투자기간은 2021년 6월 30일 ~ 2025년 6월 30일입니다. 산업 전반적으로 클라우드에 대한 수요가 증가하는 상황에서 신규 데이터센터 구축 및 IT서비스 기업의 기술 강점을 활용한 관리 운영을 통해 해당 사업 매출 성장에 기여할 것으로 기대하고 있습니다.

## 4. (제조서비스업)매출 및 수주상황

### 가. 매출실적

(단위: 백만원, %)

부문	매출유형	제39기 1분기	제38기 연간	제37기 연간
비금융사업부	상품	607	3,251	2,726
	제품	3,740	18,093	7,959
	용역	91,527	348,793	311,743
	기타매출	13,091	37,383	45,852
합 계		108,965	407,521	368,280

### 나. 판매경로

비금융사업부의 매출은 대부분 국내 매출이며, 주로 인터넷 서비스 사업에서 발생하고 있습니다. 인터넷 서비스는 무형의 제품으로 별도의 대리점, 도매상 등은 존재하지 않으며, 주로 내부조직의 영업활동 또는 홈페이지를 통한 유입에 의해 매출이 발생하고 있습니다.

### 다. 주요매출처

비금융사업부의 사업 특성상 중소기업 및 자영업자, 온라인 판매자 등 다양한 업체들이 서비스를 이용하고 있습니다. ITO 서비스는 키움증권 및 그룹사에게 서비스를 제공하고 있으며, 그 중 주요 매출처인 키움증권의 매출은 비금융사업부 매출의 약 20.9% 비중을 차지하고 있습니다.

### 라. 수주상황

(단위 : 백만원 )

부문	품목	수주일자	납기일자	수주총액		기납품액		수주잔고	
				수량	금액	수량	금액	수량	금액
시스템구축 본부	금융투자소득 원천징수 시스템	2022-04-01	2025-03-31	307.48	2,683	181.48	1,718	126.00	965
	영웅문 글로벌 리뉴얼 프로젝트	2022-12-01	2024-06-30	547.00	6,300	452.61	5,136	94.39	1,164
	태국 FSS 트레이더버전 고도화	2023-07-01	2024-05-31	48.92	500	37.92	357	11.00	143
	일본/영국 주식매매서비스 개발	2023-08-18	2024-08-17	93.00	902	82.68	791	10.32	111
	빅데이터 플랫폼 아키텍처 개선	2023-09-01	2025-05-31	18.00	271	2.40	47	15.60	224
	영웅문S# 미국주식 옵션 매매 서비스 구축	2023-11-20	2024-11-19	116.86	1,076	46.86	399	70.00	677
	미국주식 24시간 거래시스템 구축	2023-11-17	2024-08-16	24.00	280	6.00	69	18.00	211

	ATS 대응 및 SOR 개발	2023-11-17	2026-01-31	707.80	8,146	89.80	869	618.00	7,277
	영웅문 LP Pro 시스템 구축	2023-12-01	2024-08-31	49.98	497	11.98	122	38.00	375
합계				1,913.04	20,655	911.73	9,508	1,001.31	11,147

## 5. (제조서비스업)위험관리 및 파생거래

### 가. 위험관리

#### - 비금융사업부의 재무위험관리

비금융사업부의 주요 금융부채는 차입금, 매입채무 및 기타금융부채 등으로 구성되어 있으며, 이러한 금융부채는 영업활동을 위한 자금을 조달하기 위하여 발생하였습니다. 또한 비금융사업부는 영업활동에서 발생하는 매출채권, 상각후원가측정 금융자산 및 현금및현금성자산 등과 같은 다양한 금융자산도 보유하고 있습니다.

비금융사업부의 금융자산 및 금융부채에서 발생할 수 있는 주요 위험은 시장위험, 신용위험 및 유동성위험입니다. 비금융사업부의 주요 경영진은 아래에서 설명하는 바와 같이, 각 위험별 관리절차를 검토하고 정책에 부합하는지 검토하고 있습니다. 또한 연결기업은 투기 목적의 파생상품거래를 실행하지 않는 것이 기본적인 정책입니다.

#### - 시장위험

시장위험은 시장가격의 변화로 인하여 금융상품의 미래현금흐름에 대한 공정가치가 변동될 위험입니다. 시장위험은 환율위험, 이자율위험 및 기타 가격위험의 세 유형의 위험으로 구성되어 있습니다. 시장위험에 영향을 받는 주요 금융상품은 차입금, 예금 및 공정가치측정 금융자산입니다.

다음의 민감도 분석은 보고기간종료일과 관련되어 있습니다.

#### - 이자율위험

이자율위험은 시장이자율의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치가 변동할 위험입니다. 비금융사업부는 변동이자부 차입금이 없으므로 이자율위험에 노출되어 있지 않습니다.

#### - 환율변동위험

보고기간종료일 현재 각 외화에 대한 기능통화의 환율변동이 비금융사업부의 연결재무제표에 미치는 영향은 중요하지 않습니다.

#### - 기타 가격위험

기타 가격위험은 이자율위험이나 환위험 이외의 시장가격의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동할 위험이며, 연결기업의 매도가능금융자산 중상장지분상품은 가격변동위험에 노출되어 있으나, 보고기간종료일 현재 주가지수 변동이 비금융사업부의 연결재무제표에 미치는 영향은 중요하지 않습니다.

#### - 신용위험

신용위험은 거래상대방이 의무를 이행하지 않아 채무손실이 발생할 위험입니다. 비금융사업

부는 영업활동(주로 매출채권)과 은행 및 금융기관 예금, 외환 거래 및 기타 금융상품을 포함한 금융활동으로부터 신용 위험에 노출되어 있습니다.

- 매출채권 및 기타채권

비금융사업부는 신용거래를 희망하는 모든 거래상대방에 대하여 신용검증절차의 수행을 원칙으로 하여 신용상태가 건전한 거래상대방과의 거래만을 수행하고 있습니다. 또한, 대손위험에 대한 비금융사업부의 노출정도가 중요하지 않은 수준으로 유지될 수 있도록 지속적으로 신용도를 재평가하는 등 매출채권 및 기타채권 잔액에 대한지속적인 관리업무를 수행하고 있습니다. 비금융사업부의 대손위험에 대한 최대 노출정도는 매출채권 및 기타채권의 당기말 잔액입니다. 비금융사업부는 상기 채권에 대해 매 보고기간말에 개별적 또는 집합적으로 손상여부를 검토하고 있습니다.

- 기타의 자산

현금 및 단기에금 및 장·단기대여금 등으로 구성되는 비금융사업부의 기타의 자산으로부터 발생하는 신용위험은 거래상대방의 부도 등으로 발생합니다. 이러한 경우 비금융사업부의 신용위험 노출정도는 최대 해당 금융상품 장부금액과 동일한 금액이 될 것입니다. 한편, 비금융사업부는 금융기관에 현금및현금성자산 및 단기금융상품 등을 예치하고 있으며, 신용등급이 우수한 금융기관과 거래하고 있으므로 금융기관으로부터의 신용위험은 제한적입니다.

당기말 현재 신용위험에 대한 최대노출금액은 금융상품 장부금액(현금 및 지분증권 제외)및 보증금액과 같습니다.

- 유동성위험

유동성위험은 만기까지 모든 금융계약상의 약정사항들을 이행할 수 있도록 자금을 조달하지 못할 위험입니다.

비금융사업부는 특유의 유동성 전략 및 계획을 통하여 자금부족에 따른 위험을 관리하고 있습니다. 비금융사업부는 금융상품 및 금융자산의 만기와 영업현금흐름의 추정치를 고려하여 금융자산과 금융부채의 만기를 대응시키고 있습니다.

- 자본관리

자본관리의 주 목적은 연결기업의 영업활동을 유지하고 주주가치를 극대화하기 위하여 높은 신용등급과 건전한 자본비율을 유지하기 위한 것입니다.

비금융사업부의 자본관리 목적은 계속기업으로서 주주 및 이해당사자들에게 이익을 지속적으로 제공할 수 있는 능력을 보호하고 자본비용을 절감하기 위해 최적의 자본구조를 유지하는 것입니다.

비금융사업부는 부채비율에 기초하여 자본을 관리하고 있습니다. 부채비율은 부채총계를 자본총계로 나누어 산출하고 있으며 부채 및 자본은 재무제표의 공시된 숫자로 계산합니다.

나. 파생거래

- 해당사항 없음

## 6. (제조서비스업)주요계약 및 연구개발활동

[지배회사에 관한 사항]

가. 경영상의 주요 계약

- 해당사항 없음

나. 연구개발활동

(1) 연구개발 담당조직

시스템구축본부는 S/W 및 전산 환경에 대한 기초 연구 및 개발을 담당하는 S/W연구소가 있으며, 해당 연구소 및 전담부서 내에 총 55명으로 구성되어 있습니다.

(2) 연구개발비용

(단위 : 천원)

과 목		제39기 1분기	제38기 연간	제37기 연간	비 고
원 재 료 비		4,014	16,250	1,260,763	-
인 건 비		1,289,217	4,256,823	3,473,032	-
감 가 상 각 비		2,477	33,086	43,899	-
위 탁 용 역 비		677,411	2,067,567	3,200,549	-
기 타		340,595	997,216	1,106,935	-
연구개발비용 계		2,313,713	7,370,941	9,085,178	-
(정부보조금)		-	-	-	-
회계처리	판매비와 관리비	929,122	3,298,117	3,260,090	-
	개발비(무형자산)	212,334	1,566,038	5,125,407	-
	선급금	1,172,257	2,506,786	699,682	-
연구개발비 / 매출액 비율 [연구개발비용계÷당기매출액×100]		3.06%	2.50%	3.01%	-

주) 매출액 대비 비율은 별도 재무제표 기준입니다.

(3) 연구개발 실적

No	기술개발내용	개발년 도	개발방 법	연투자실적		주요기능 및 기대효과
				인력	투자금액	
1	다우오피스 경리 회계서비스 1차 고도화	'22	자체개 발	37	8.3억	다우오피스 경리회계 기능 고도화 (급여,세무 기능강화), 경영지원 상품성 강화 (경비관리 고도화, 경영지원 모바일앱), 서비스 안정화

2	사방넷 차세대 프로젝트	'22	자체/외주개발	746.5	71.5억	사방넷 고객용 업무 시스템 재구축 및 백오피스 신규개발, Web Framework 기반의 개발, 배포 환경 구축, 신규 서버 및 스토리지, 백업시스템 도입
3	다우오피스 경리 회계서비스 2차 고도화	'22	자체/외주개발	119.4	9.8억	인사카드 마이그레이션, 경비예산관리, ERP연동 개발, 계정과목 및 전표자동분개설정 개선을 통한 서비스 특징점 강화 및 고객증가
4	DO플랫폼 고도화	'22	자체개발	121.5	6.5억	공유/단독/설치형 고객정보 및 계약 통합관리, 단독/설치형 고객사 경리회계 개설, 고객사 시스템 어드민의 사이트 관리 기능 제어
5	빼약빼약	'22	자체개발	48.3	2.5억	건강기능식품을 빠르고 쉽게 찾을수 있는 특화필터 기반 상품검색 및 복용관리 서비스, 마이데이터 기반의 맞춤 추천 영양제 서비스
6	DO플랫폼 고도화 (Doms개선)	'23	자체개발	26.5	1.4억	공유형 매출/정산 안정화, 단독/설치형 데이터 정합성 기능 추가, 개선으로 매출 확인 및 단독/설치형 업무 효율성 증대
7	DO플랫폼 고도화 (DO 차세대)	'23	자체개발	37.5	2.7억	BizApp 플랫폼 UI/UX 설계, 제공 서비스별 컴포넌트화, TO-BE 아키텍처 설계로 사업적 경쟁력 강화 및 유지보수 리소스 절감
8	뿌리오 차세대 서비스 개발 및 구축	'23	자체개발	195	10.2억	메시징 아키텍처 개선 및 서비스 안정성/발송 성능 향상, 최신 디자인 및 UI/UX 개편을 통해 브랜드 가치 제고 및 서비스 경쟁력 강화
9	빼약빼약 프로젝트 2차	'23	자체/외주개발	44.75	2.4억	iOS앱 신규 개발 및 사용성 개선(맞춤형 서비스, 상품 데이터 수집)을 통하여 2030세대 사용자를 확보
10	DO플랫폼 고도화 (고객포털)	'23	자체개발	45	2.5억	통합 인증/인가 시스템, 고객포털 시스템 구축을 통하여 고객/계약관리 기능 및 정보 접근성 증대
11	사방넷 SMB 서비스	'23	자체개발	56.5	3.3억	사방넷 서비스의 핵심 기능 선별 제공을 통한 이용 편의성 증대 및 저가형 요금제를 통한 서비스 경쟁력 강화
12	DO차세대 플랫폼 1차	'24	자체/외주개발	173.25	10.5억	통합 계정/인증 관리 서비스, Front API Gateway구축, 내부서비스 표준 연동을 통하여 사용자 편의성 강화 및 안정적이고 효율적인 리소스 관리
13	빼약빼약 프로젝트 3차	'24	자체/외주개발	26.6	2.3억	건강 목표관리 위젯 개발 및 애플건강/삼성헬스 연동을 통해 사용자의 편의성 강화

주) 최근 3년간 개발 완료된 실적입니다.

[종속회사에 관한 사항]

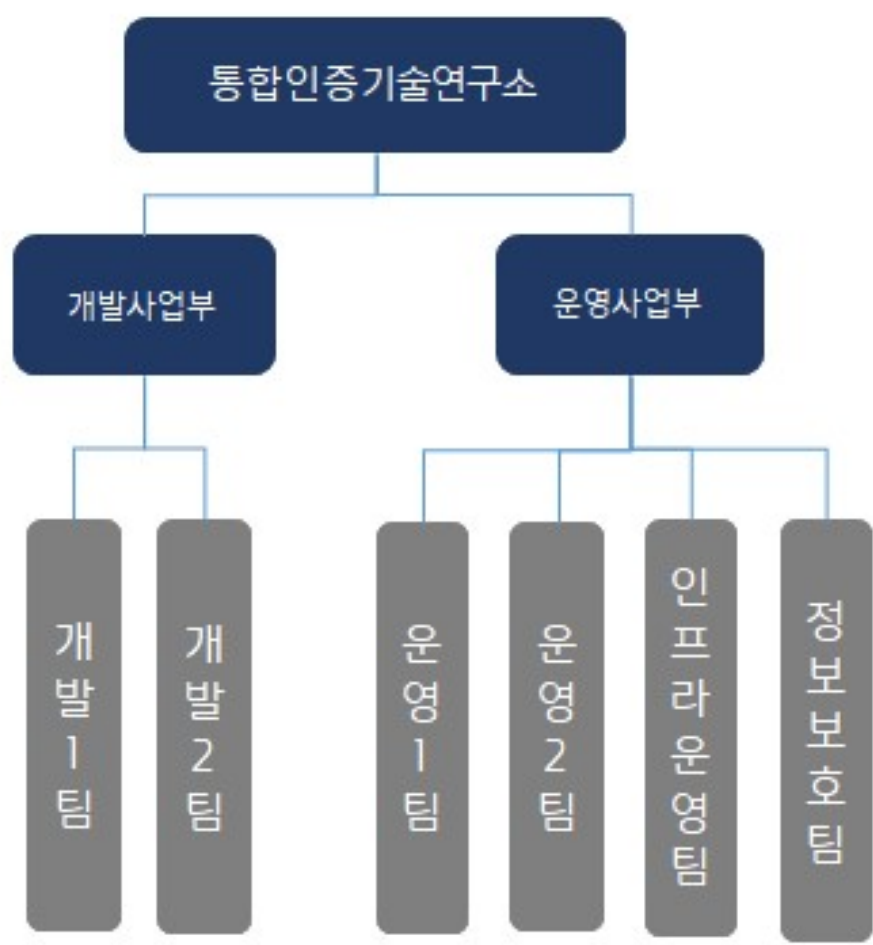
■ 한국정보인증(주)

가. 경영상의 주요계약 등

당사는 현재 당사의 재무상태에 중대한 영향을 미치는 중요계약이 존재하지 않습니다.

나. 연구개발활동

(1) 연구개발 담당조직



(2) 연구개발 비용

(단위 : 백만원)

구 분		2024년도 1분기 (제26기)	2023년도 1분기 (제25기)	2023년도 (제25기)	2022년도 (제24기)	2021년도 (제23기)
자산처리		-	-	-	-	-
비용 처리	제조원가	-	-	-	-	-
	판관비	598	553	2,133	1,787	1,972

합 계 (매출액 대비 비율)	598 (3.28%)	553 (3.17%)	2,133 (2.98%)	1,787 (2.51%)	1,972 (3.54%)
--------------------	----------------	----------------	------------------	------------------	------------------

주1) 매출액 대비비율은 별도 재무제표 기준입니다.

주2) 현재 연구개발비는 전액 비용 처리 되고 있습니다. 무형자산에 포함되어 있는 개발비는 외주용역비이며, 내부적인 기술개발 비용을 자산처리화 한 것이 아닙니다.

당사는 다양한 기술력을 바탕으로 지속적인 연구개발 활동을 활발히 진행 중이며, 보고서 제출일 현재 연구 개발 활동의 결과인 연구개발 실적 현황은 아래와 같습니다.

#### [주요 연구개발 실적]

주관	수행연도	과제명
KISA	2002	전자서명 국제상호인증 기술개발
KISA	2001	무선인터넷을 위한 공개키 기반구조 운용·평가 기술 및 공인인증기관 상호연동을 위한 운용기술 및 규격 개발
KISA	2000	온라인 상태확인 프로토콜 및 S/W 개발
KISA	2004	전자서명 장기검증 기술개발
KISA	2008	온라인 신원확인 기술(i-PIN) 고도화 연구과제
KISA	2009	전자 ID지갑 기반 온라인 본인확인 서비스 구축
NIPA	2010	동적분석 기법을 활용한 S/W소스 오류검출 공학 적용
ETRI	2008	익명성 기반의 u-지식정보보호기술개발
ETRI	2015	상황인지기반 멀티팩터 인증 및 전자서명을 제공하는 범용인증플랫폼 기술개발
IITP	2016	자율주행 차량을 위한 V2X서비스 통합 보안기술 개발
KISA	2016	차세대 ITS 분야 기기 전자인증체계 구축 및 운영방안 연구
KISA	2017	C-ITS 보안인증관리체계 구축 및 운영 방안 연구
KAIA	2019	자율협력주행 도로교통체계 통합보안시스템 운영을 위한 기술 개발

## ■ (주)주식회사 와이즈버즈

### 가. 주요계약

당사는 보고서 작성기준일 현재 해당사항이 없습니다.

### 나. 연구개발 활동의 개요

당사의 연구 개발을 담당하는 기술사업부는 기획(사업, 연구) 본부와 개발(사업, 연구) 본부를 구성하고 있습니다. 개발본부는 기획본부에서 진행하는 업무들 중 RTB 매체 광고 효율 제고를 위한 솔루션 개발, 광고 서버 및 플랫폼 개발 등의 업무를 수행하고 있습니다.

### 다. 연구개발 조직





당사의 R&D연구소 연구 전담인력, 업무 및 운영 현황 내용은 다음과 같습니다.

구분	인원구성	업무내용	운영 현황
연구소장	1명	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 연구소 인원 관리 및 Core 개발</li> <li>- 아키텍처 설계 및 인프라 관리</li> <li>- 연구과제 선정</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 페이스북 인스타그램, 스냅챗 광고 최적화 서비스 개발</li> <li>- 매체 SDK 업데이트 개발</li> <li>- 매체 API 업데이트 개발</li> </ul>
수석연구원	1명	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 프로젝트 단위 관리 및 인원 관리</li> <li>- 제품 개발 및 연구</li> <li>- 아키텍처 설계 및 인프라 관리</li> <li>- 배포 관리</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 광고 등록 및 리포팅 시스템 개발</li> <li>- 광고 효율 및 운영 효율 제고를 위한 자체 기능 개발</li> <li>- 플랫폼 유지 보수</li> <li>- 광고 서버 서비스 개발</li> </ul>
책임연구원	6명	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 배치 프로세스 관리 및 배포</li> <li>- 제품 개발 및 유지 보수</li> <li>- 개발 문서 작성</li> <li>- 연구과제 연구</li> <li>- 연구성과 팀내 공유</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 광고 트래픽과 대용량 데이터 처리를 위한 전체 시스템 인프라스트럭처 설계 및 운영</li> <li>- 데이터 분석 및 알고리즘 개발</li> <li>- 매체 수익 극대화를 위한 광고노출엔진(CTR추정로직) 설계 및 개발</li> <li>- 전체적 모든 구조의 Front-end 플랫폼 개발</li> <li>- 플랫폼 유지 보수</li> </ul>
선임연구원	2명	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 제품 개발 및 유지보수</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- SMB 셀러를 위한 통합 마케팅 솔루션 개발</li> </ul>
연구원	1명	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 연구과제 연구</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 기타 제품 서비스 개발</li> </ul>

## 라. 연구개발비용

(단위 : 천원)

구 분	2024년 1분기	2023년	2022년
원재료비	-	-	-
인건비	-	-	-
감가상각비	-	-	-
위탁용역비	-	-	-
기타 경비	-	-	-
소 계	-	-	-
제조원가	-	-	-
판관비	176,569	845,895	623,930
합 계	176,569	845,895	623,930
(매출액 대비 비율)	8.7%	6.1%	4.0%

주1) 매출액 대비비율은 별도 재무제표 기준입니다.

## 마. 연구개발 실적

연구과제	연구기관	연구결과 및 기대효과
페이스북, 구글, 인스타그램, 유튜브 통합 리포팅 및 최적화 시스템	기술사업부	- 기존 광고주 방어 및 광고예산 확대 - 신규 광고주 유치 - SaaS 비즈니스 기회 모색
피드매니저	기술사업부	- 커머스 광고주의 피드 연동 및 변환을 통해 다양한 매체의 포맷에 맞는 피드 생성 가능 - 피드 생성 시 이미지 템플릿을 사용해 특별한 광고용 피드 생성 가능
대형 광고주 전용 커스터마이징 리포트	기술사업부	- 매체에서 제공하는 보고서 형태가 아닌 고객사에서 사용하는 보고서 포맷으로 커스터마이징 리포트 제공 - 기간, 캠페인 정보, 커미션 등 광고주가 원하는 필터 항목 추가 및 엑셀 다운로드 제공 - 사내 보고를 위한 리포트 작성 시간이 획기적으로 감소 - 대형 고객사 유치 및 기존 고객사 방어
스냅챗 광고 소재 성과 측정 툴	기술사업부	- 신규 매체 선정 - 신규 광고주 유치 - 스냅챗과 전략적 파트너십

## 바. 연구개발 계획

연구과제	연구기관	기대효과
클라우드 기반 광고 서버와 플랫폼	기술 사업부	- SaaS 방식의 중소형 매체사 대상 SSP 광고플랫폼 서비스 제공을 통해 자사의 안정적 매출 확보 기대 - 매체 특성을 반영한 광고 수익 최적화 로직 및 매체 1st party data 기반의 오디언스 타겟팅 최적화 기술 개발

주) 각 연구 프로젝트의 경우 기존 연구인력들의 인건비로 진행이 되고 있어, 개별 프로젝트 별로의 인건비를 책정하는 것에 한계가 존재하며, 기타 다른 별도의 비용은 일반적으로 발생되지 않아 개발소요비용은 별도로 기재하지 않았습니다.

## 7. (제조서비스업)기타 참고사항

### (1) 시장여건 및 영업의 개황

#### ■ 시스템구축부문 : (주)다우기술

#### 가. 산업의 특성, 성장성, 경기변동의 특성, 계절성

##### - 산업의 특성

IT 서비스 산업은 사용자가 원하는 정보시스템에 관한 기획에서부터 구축, 실제적인 운용·관리, 교육·훈련까지 모든 과정상에서 필요한 서비스를 제공하는 산업으로 주문형 SW솔루션의 개발, 정보(컴퓨터)시스템 구축 및 통합, 개발 및 구축된 솔루션과 정보시스템의 운영·관리, 솔루션과 정보시스템에 대한 사용자 교육·훈련에 필요한 방법론, 기술 및 인프라, 인력 등을 제공하는 SW산업에 속합니다. SW는 HW를 제어하여 그 기능을 원활하게 만들어주는

역할을 뛰어넘어 창의력과 상상력을 발휘하여 새로운 서비스를 만들어 낼 수 있고, 제품을 고도화하고 서비스형태를 혁신시킴으로써 기존 산업의 패러다임을 변화시키고 있습니다. 기업의 IT 비즈니스가 고도화되고 지속적으로 복잡해지는 가운데 SW와 HW 그리고 SW산업과 타산업 간의 경계가 모호해지고 있습니다. 최근 몇 년간 코로나19로 인해 산업 전반에 걸쳐 디지털 전환이 가속화 되었으며, 기업들의 비대면 및 온라인 기반의 수요가 증가하고 있습니다. 또한, 클라우드 인프라 구축이 디지털 전환을 위한 기본 인프라로 인식되면서 전 산업에 걸쳐 클라우드 도입이 확대될 것으로 전망하고 있습니다.

#### - 산업의 성장성

시장조사기업 KRG는 2023년 국내 ICT 시장 규모를 38조 650억원으로 추정하였고, 2024년은 3.7% 성장한 39조 4,800억원 규모가 될 것으로 전망하고 있습니다. 2024년에는 전반적인 긴축 경영에 따라 장기적인 플랜에 따른 대형프로젝트 보다는 비용절감과 업무 생산성 향상에 초점을 둔 단기 프로젝트 중심으로 시장이 형성될 것으로 예측하고 있습니다.

#### - 경기변동 특성

일반적으로 기업들의 IT투자는 시스템의 노후화에 따라 일정한 교체주기를 가지기도 하지만 IT서비스 산업은 국내/외 경기 변동 및 공공정책의 영향을 받습니다. 일반적으로 기업들은 경기가 둔화될 경우 IT 투자를 먼저 축소시키기 때문에 경기에 대한 민감도가 다른 산업 대비 비교적 높게 나타납니다. 하지만, 엔데믹 이후 전반적인 산업의 트렌드가 디지털화되고 있다는 점에서 디지털 전환에 대한 속도는 가속화 될 것으로 전망하고 있습니다.

#### - 계절성

IT서비스 산업은 타산업에 비해 계절적 변동 요인에 따른 민감도가 매우 낮은편입니다. 다만, 고객 예산의 집행 및 투자가 주로 하반기에 집중되는 경향이 있으며, 이런 경향이 업계에 미치는 영향은 미미합니다.

### 나. 국내외 시장여건

IT서비스 산업은 진입장벽이 높지 않고 고객들이 체감하는 서비스에 대한 차별화 정도가 타 산업에 비해 상대적으로 크지 않아 산업 자체의 경쟁강도가 비교적 높은 편입니다. 국내 IT서비스 산업은 그룹 계열사와의 거래여부에 의해 그룹내 시장과 그룹외 시장으로 구분됩니다. 그룹내 시장에서는 안정적인 수익을 창출할 수 있는 반면 그룹외 시장에서는 다수의 참여자간 치열한 경쟁으로 수주확보가 안정적이지 못하여 수익성에 변동이 있을 수 있습니다. 당사의 ITO 서비스는 그룹사 위주로 서비스를 제공하기 때문에 안정적인 수익을 창출할 수 있습니다.

당사가 주력하는 서비스 중 기업용 문자메세지 발송서비스인 비즈뿌리오는 기간통신사업자인 KT와 LG U+ 에 이어 3위 사업자로 영업을 지속하고 있습니다. 최근에는 문자 메세지에서 카카오톡으로 전환이 이뤄지고 있으며 당사는 알림톡 공식 딜러사로서 문자메세지와 알림톡 영업을 함께하고 있습니다.

### 다. 시장에서 경쟁력을 좌우하는 요인 및 회사의 경쟁상 강점

IT서비스 산업에서는 경쟁력있는 전문인력 확보 및 업체 규모와 시장지위, 자체 솔루션 보유

등을 시장에서의 경쟁력 좌우 요인으로 보고있습니다. 당사는 사업 초기 솔루션 공급을 시작으로 현재는 자체 개발 솔루션인 다우오피스, 마케팅 커뮤니케이션 및 온라인 커머스까지 다양한 사업을 영위하고있습니다. 또한 관계사인 키움증권 및 그룹사ITO 서비스를 제공하며 축적된 다양한 시스템 구축 경험과 기술력 보유로 IT서비스업 내에서 경쟁력을 갖추고 있습니다.

(2) 사업부문별 자산, 매출액, 영업손익  
<비금융사업부>

(단위 : 백만원)

구분	부문	2024년 1분기		2023년		2022년	
		금액	비중	금액	비중	금액	비중
매출액	시스템구축	103,163	94.68%	387,831	95.17%	349,620	94.93%
	건물관리	5,802	5.32%	19,690	4.83%	18,660	5.07%
	합계	108,965	100.00%	407,521	100.00%	368,280	100.00%
영업이익	시스템구축	20,169	93.18%	69,518	94.08%	62,179	91.92%
	건물관리	1,476	6.82%	4,373	5.92%	5,463	8.08%
	합계	21,645	100.00%	73,891	100.00%	67,642	100.00%
자산	시스템구축	1,587,691	89.56%	1,465,416	88.88%	1,422,826	89.44%
	건물관리	185,141	10.44%	183,407	11.12%	167,986	10.56%
	합계	1,772,832	100.00%	1,648,823	100.00%	1,590,812	100.00%

주) 매출, 영업이익, 자산 비중은 비금융사업부의 총액에서 각 사업부문이 차지하는 비중입니다.

## 1. (금융업)사업의 개요

### ■ 금융투자업 : 키움증권(주)

키움증권은 국내 최초의 온라인 종합증권사로 투자매매업, 투자중개업, 투자일임업, 투자자문업을 영위하고 있으며, 저비용 사업구조와 국내 최대의 온라인 고객을 기반으로 19년 연속 주식위탁매매 시장점유율 1위를 유지하고 있습니다.

2024년 1분기 키움증권은 K-IFRS 연결기준 영업이익 3,377억원, 당기순이익 2,448억원을 달성하였으며 (전년 동기 대비 각 13.2%, 16.3% 감소), 별도기준 영업이익 3,009억원, 당기순이익 2,458억원을 실현하였습니다 (전년 동기 대비 각 11.0%, 25.3% 감소).

2024년 1분기 국내주식 일평균 시장거래대금은 24.9조원, 해외주식 누적 시장거래대금은 136.5조원에 이르렀습니다 (전년 동기 대비 각 20.7% 증가, 46.7% 증가). 이에 따라 당사의 국내주식 일평균 약정은 9.7조원, 해외주식 누적 약정은 47.1조원을 기록하였고 (전년 동기 대비 14.3%, 60.5% 증가), 국내주식 기준 전체 시장점유율은 19.5%, 리테일 시장점유율은 29.5%를 달성하였습니다 (전년 동기 대비 각 1.1%p, 1.0%p 감소). 2024년 1분기 고객예탁금의 경우 평잔 기준 원화예수금 8.8조원, 외화예수금 2.7조원으로 총 예수금 11.5조원을 보유하였습니다 (전년 동기 대비 16.6% 증가).

2024년 1분기 운용 부문은 지수 상승 및 증시 활성화로 인해 평가손익 개선을 이루어내며 긍정적인 결과를 내었습니다. 기업금융 부문은 철저한 리스크 관리 하 우량 PF딜에 진입하며 관련 수수료수익이 큰 폭으로 증가하였고, 연초 공모채 발행 시장 활성화에 따라 DCM 수익 개선, 꾸준한 M&A 인수금융 및 IPO 딜 주관으로 안정적인 실적을 달성하였습니다.

키움증권은 앞으로도 온라인 전문 증권사로서 국내주식 약정 기준 위탁매매 점유율 1위 유지하는 등 전통적인 위탁중개 서비스 사업모델을 공고히 하고, 자산관리시장의 적극적인 공략을 통해 중개서비스와 자산관리가 통합된 금융투자 플랫폼 회사로의 성장을 이끌어 나갈 것입니다.

### ■ 상호저축은행업 : (주)키움저축은행

(주)키움저축은행은 1983년 3월 상호신용금고업 영업인가를 받아 영업을 개시하고 상호저축은행법에 따라 2002년 3월 상호신용금고에서 상호저축은행으로 명칭을 변경을 하여 영업을 영위하고 있습니다.

상호저축은행은 서민과 소규모 기업의 금융 편의를 도모하고 지역사회의 발전에 기여하며, 중산층 및 서민의 저축을 증대하기위한 금융기관으로 예금과 대출을 주 업무로 하고 있습니다. 지역영업을 기반으로 안정적인 수익창출 모델을 구성하고 내부통제 및 리스크관리시스템을 구성함으로써 질적성장을 통한 안전한 서민금융의 역할을 이행하고 있습니다.

### ■ 상호저축은행업 : (주)키움에스저축은행

(주)키움에스저축은행은 1971년 4월에 설립되어 1972년 12월 상호신용금고업 영업인가를 받았으며, 2002년 3월에 상호신용금고에서 상호저축은행으로 명칭을 변경하였습니다.

2016년 10월 10일에 키움증권(주) 계열사로 편입되었으며, (주)키움에스저축은행으로 상호

를 변경하였습니다.

(주)키움에스저축은행은 개인과 중소기업인을 위한 서민금융기관으로 현재 예금업무, 일반 자금대출, 종합통장대출, 예적금담보대출, 주식 관련 대출 등의 업무를 영위하고 있습니다. 기존의 기업중심의 대출 포트폴리오에서 대출 모바일앱 오픈 및 핀테크업체와 연계를 통해 가계대출을 꾸준히 확장시켜 금융시장 환경에 맞추어 유연하게 운용할 수 있도록 혼합형 포트폴리오로 변경하여 운영 중에 있습니다. 리스크관리에 기반한 선택적 자산 증대와 더불어 디지털 역량 강화를 통하여 안정적으로 꾸준히 성장하는 서민금융기관을 목표로 하고 있습니다.

## ■ 집합투자업 : 키움투자자산운용(주)

키움투자자산운용은 30년 이상의 자산운용업 경험을 바탕으로 투자 노하우 축적을 통해 균형 잡힌 국내 Top-Class 종합 자산운용사입니다. 2014년 12월 키움자산운용과 우리자산운용 합병 후 초기 3년 동안은 경영권 변동에 따라 조직 안정화를 통한 경영 효율성 극대화를 위해 노력하였고, 2018년부터는 지속적이고 안정적인 성장 방향으로 초점을 맞춰 글로벌 운용사 도약을 준비하고 있습니다.

2024년 3월말 기준 당사 순자산 규모는 약 49조원으로 주식형 및 채권형 펀드 뿐만 아니라 ETF, TDF, 부동산, 인프라, 리츠, 헤지펀드 등 대체투자 분야에 걸쳐 다양한 상품을 제공하고 있습니다. 올해는 리딩 운용사로 도약하기 위해 해외투자에 집중하고, 운용 자산별로 운용 역량 강화를 위해 매진할 계획입니다. 자산군별로 안정적이고 장기적인 포트폴리오를 구축하여 전통 자산인 주식, 채권에서는 안정적인 수익기반을 확보하고, 대체 자산군에서는 신규 수익원을 창출하는데 주력하여 지속적인 성장을 목표로 하고 있습니다.

## ■ 여신전문금융업 : 키움캐피탈(주)

키움캐피탈(주)는 2018년 10월 5일 여신전문금융업법에 따른 신기술사업금융업, 시설대여업을 등록하여 부동산/기업/리테일 금융 등 다양한 여신 및 투자 업무를 영위하고 있습니다. 설립 이후 자산은 견조하게 성장하고 있으며, 이자/비이자 수익 증대, 자산건전성 및 대손비용 관리, 경상적 관관비 고정화 등을 통해 안정적인 수익구조를 구축하였습니다. 키움금융네트워크의 일원으로서 모회사의 우수한 대외 신인도를 바탕으로 보증부/무보증 회사채, 은행·비은행 대출, CP, 전자단기사채 등 다변화된 차입기반을 갖추고 있습니다.

또한, 키움금융네트워크 계열사와의 연계 영업을 통해 시너지를 극대화하고 있으며, 업계 경력이 풍부한 우수 인재 영입을 통한 영업 및 경영관리/지원 역량 제고, 견고한리스크 심사/관리 체계 구축 등 안정적이고 지속 가능한 성장 기반을 마련하였습니다.

## ■ NPL투자관리업 : 키움에프앤아이(주)

키움에프앤아이(주)는 부실채권 투자전문회사로서 2020년 10월 23일에 납입자본금 200억 원으로 설립되었으며, 자산유동화에 관한 법률상 유동화전문회사 등 부실채권의 인수 및 회수를 위한 회사의 설립 및 그 지분 또는 유동화증권에 대한 투자, 자금대여 업무, 부실채권, 부실채권에 수반하여 처분되는 증권이나 출자전환 주식, 또는 구조조정대상 회사에 대한 채권이나 증권의 매입 및 매각 등을 주요 목적사업으로 하고 있습니다.

## ■ 중소기업창업투자업 : 키움인베스트먼트(주)

키움인베스트먼트(주)는 1999년 3월 5일 중소기업창업지원을 목적으로 설립되어 중소기업

창업자에 대한 투자와 중소기업창업투자조합 자금의 관리 등을 주된 영업으로 하고 있습니다. 또한 중소기업창업지원법의 규정에 의거하여 1999년 4월 2일자로 중소기업청에 중소기업창업투자회사로 등록하였습니다. 2024년 3월말 누적 AUM은 7,580억원입니다.

2. (금융업)영업의 현황

2-1. 영업의 현황

가. 영업의 개황

2024년 1분기 키움증권은 K-IFRS 연결기준 영업이익 3,377억원, 당기순이익 2,448억원을 달성하였으며 (전년 동기 대비 각 13.2%, 16.3% 감소), 별도기준 영업이익 3,009억원, 당기순이익 2,458억원을 실현하였습니다 (전년 동기 대비 각 11.0%, 25.3% 감소).

나. 영업규모

(단위 : 백만원)

주요과목	2024.03.31 기준	2023.12.31 기준	2022.12.31 기준
현금 및 예치금	5,297,922	6,593,111	5,680,557
당기손익-공정가치측정금융자산	28,799,639	29,327,100	27,086,370
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	480,910	447,454	461,004
상각후원가측정 금융자산	12,103,705	10,703,753	10,217,089
종속기업 및 관계기업투자	816,325	828,606	602,420
파생상품자산	319,361	333,227	761,374
유형자산	125,988	123,886	127,304
투자부동산	285,285	276,250	325,268
무형자산	108,053	107,238	107,197
사용권자산	17,853	16,393	18,971
당기법인세자산	4,677	2,918	1,582
이연법인세자산	37,956	16,666	19,698
기타자산	3,892,853	3,269,818	2,628,467
총자산	52,290,527	52,046,420	48,037,301

다. 영업실적

(단위 : 백만원)

영 업 종 류	'24.01.01 ~'24.03.31	'23.01.01 ~'23.03.31	'23.01.01 ~'23.12.31
수수료 손익	185,687	167,270	649,705
유가증권평가 및 처분손익	185,747	123,281	209,264
파생상품 관련 손익	51,296	109,976	224,295
이자 손익	146,878	157,164	644,731

기타 영업손익	(64,926)	(17,405)	(568,361)
판매비와 관리비	167,004	151,408	594,975
영업이익	337,678	388,878	564,659

## 라. 자금조달 및 운용실적

### (1) 자금조달실적

(단위 : 백만원)

구 분		2024.03.31 기준		2023.12.31 기준		2022.12.31 기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
자본	자본금	145,225	0%	145,225	0%	145,225	0%
	자본잉여금	1,038,881	2%	1,038,881	2%	1,038,880	2%
	자본조정	(153,137)	0%	(184,046)	0%	(147,739)	0%
	기타포괄손익누계액	31,953	0%	1,354	0%	(16,116)	0%
	이익잉여금	3,951,590	8%	3,859,277	7%	3,535,778	7%
	비지배주주지분	42,749	0%	43,409	0%	37,066	0%
예수부채	투자자예수금	15,753,623	30%	15,530,684	29%	14,187,674	31%
	수입담보금	1,196,536	2%	1,233,041	2%	1,079,152	2%
	기타예수금	1,085	0%	584	0%	860	0%
차입부채	콜머니	450,000	1%	450,000	1%	520,000	1%
	사채	2,596,322	5%	2,378,206	5%	2,015,286	4%
	차입금	2,740,769	5%	2,482,295	5%	2,554,155	5%
	환매조건부채권매도	8,651,554	17%	9,838,047	19%	8,565,539	18%
	전자단기사채	2,344,475	5%	1,713,471	3%	2,529,740	5%
	기업어음	2,349,400	5%	3,105,069	6%	1,510,000	3%
	기타	62,339	0%	58,560	0%	25,931	0%
기타부채	매도증권	1,791,459	3%	1,563,579	3%	1,983,772	4%
	매도파생결합증권	4,722,876	9%	4,808,069	9%	4,772,587	10%
	파생상품부채	249,080	0%	261,951	1%	756,361	2%
	리스부채	15,507	0%	16,133	0%	17,554	0%
	퇴직급여충당금	-	0%	-	0%	-	0%
	요구불상환지분	362,557	1%	330,708	1%	398,143	1%
	미지급금	3,272,021	6%	2,895,321	6%	2,042,103	4%
	기타	673,663	1%	476,602	1%	485,350	1%
합 계		52,290,527	100%	52,046,420	100%	48,037,301	100%

### (2) 자금운용실적

(단위 : 백만원)

구 분		2024.03.31 기준		2023.12.31 기준		2022.12.31 기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
현·예금	현금 및 현금성 자산	1,109,536	2%	1,588,864	3%	1,243,956	3%
	예치금	4,188,385	8%	5,004,246	10%	4,436,602	9%
유가증권	당기손익- 공정가치측정 금융자산	28,799,639	55%	29,327,100	56%	27,086,370	56%



	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	480,910	1%	447,454	1%	461,005	1%
	상각후원가측정 금융자산 (유가증권)	16,544	0%	17,113	0%	18,693	0%
	종속기업 및 관계기업	816,325	2%	828,606	2%	602,420	1%
파생상품		319,361	1%	333,227	1%	761,374	2%
상각후 원가측정 금 융자산 (대출채권)	콜론	2,100	0%	5,100	0%	1,900	0%
	신용공여금	3,749,903	7%	3,219,564	6%	3,301,877	7%
	환매조건부매수	578,300	1%	176,000	0%	217,300	0%
	대여금	16,618	0%	16,705	0%	12,027	0%
	매입대출채권	538,853	1%	481,417	1%	261,514	1%
	대출금	7,085,246	13%	6,706,148	13%	6,355,599	13%
	사모사채	116,141	0%	81,706	0%	29,962	0%
	기타대출채권	-	0%	-	0%	18,215	0%
유형자산		125,988	0%	123,886	0%	127,304	0%
투자부동산		285,285	1%	276,250	1%	325,268	1%
사용권자산		17,853	0%	16,393	0%	18,971	0%
미수금		3,487,478	7%	2,855,659	5%	2,288,557	5%
기 타		556,062	1%	540,982	1%	468,387	1%
합 계		52,290,527	100%	52,046,420	100%	48,037,301	100%

## 2-2. 영업 종류별 현황

### ■ 금융투자업 : 키움증권(주)

#### 가. 영업의 개황

2024년 1분기 키움증권은 K-IFRS 연결기준 영업이익 3,377억원, 당기순이익 2,448억원을 달성하였으며 (전년 동기 대비 각 13.2%, 16.3% 감소), 별도기준 영업이익 3,009억원, 당기순이익 2,458억원을 실현하였습니다 (전년 동기 대비 각 11.0%, 25.3% 감소).

##### (1) 리테일부문

2024년 1분기 국내주식 일평균 시장거래대금은 24.9조원으로 전년 동기 대비 20.7%증가하였습니다. 2024년 1분기 국내주식 시장점유율은 전년 20.6%에서 1.0%p 감소한 19.6%를 기록하였습니다. 2016년 2월부터 시행된 비대면 계좌개설 활성화 등이 영업기반 확대 및 수익성 개선에 긍정적인 영향을 미치고 있고, 신용공여 이자수익 등 금융부문 수익이 꾸준히 유지되고 있으며, 주식대여 등 신규사업 부문의 수수료 기반이 확대되면서 안정적인 이자이익 기반 또한 유지되고 있습니다.

키움증권은 온라인 전문 증권사로 향후에도 거래대금 기준 시장점유율 1위 유지와 함께 높은 고객로열티, 비대면 계좌 개설을 통한 성장 등을 이어나갈 것입니다.

#### [중개시장점유율(누적)]

구 분	2024년(제26기 1분기)	2023년(제25기)	2022년(제24기)
주 식	19.55%	20.58%	19.60%
선 물	5.71%	6.01%	6.20%

옵 션	6.51%	7.01%	6.37%
-----	-------	-------	-------

주) 상기 시장점유율은 당사 조사기준에 의한 것으로 타사 자료와 다를 수 있음.

## (2) S&T부문

법인영업파트는 국내외 우수기관을 대상으로 각종 리서치 정보와 국내외 시장 정보서비스를 제공하고 있고 국내외 기관들의 국내주식 및 파생상품 거래 서비스를 제공하며, 국내 정상의 법인영업 금융기관으로 성장해가고 있습니다.

채권 및 장외파생 파트는 국내외 이자율 상품 투자 운용 및 중개, ELS/DLS 등 상품 개발 및 판매 업무를 수행하고 있습니다. 향후 운용 및 중개, 판매 자산 커버리지를 점진적으로 확대하여 국내외 고객들의 다양한 FICC 상품 관련 수요에 효과적으로 대응할 수 있는 역량을 갖추어 나갈 계획입니다.

## (3) IB부문

ECM파트는 IPO업무와 유상증자, 주식연계채권(CB, BW)의 모집주선 및 총액/잔액인수 업무를 주로 담당하고, 우수 중소 벤처기업 및 대기업의 IPO업무를 전문적으로 수행하고 있으며 성공적인 IPO를 위해 Pre-IPO 투자 컨설팅부터 IPO실무, 기업 IR에 이르기까지 IPO전반에서 기업의 Needs에 맞는 서비스를 제공하고 있습니다. 그 노력의 결과 코넥스 지정 자문인으로 선정이 되고 IPO 상장(코넥스 포함)2020년 5건, 2021년 6건, 2022년 1건, 2023년 9건, 2024년 1분기 2건을 달성하였습니다.

DCM파트는 회사채 인수 및 ABS 인수, 자산유동화 업무를 주로 담당하고 있으며 자산유동화 부문에서는 부동산금융을 비롯하여 대체투자, 선박금융, 녹색금융 등의 구조화 금융상품 관련 토탈 서비스를 제공하고 있습니다. 금융구조의 설계 업무부터 투자자 모집, 유동화 등의 자금 조달 업무까지 프로젝트 추진 주체에게 필요한 모든 서비스를 제공하고 있습니다.

## (4) 투자운용부문

회사의 수익성 향상 및 수익원 다각화를 위해 투자운용부문을 강화하고 있으며, 투자기법과 투자대상을 선별하여 안정적 고수익을 추구하는 것으로 인정받고 있습니다. 메자닌 투자, Private Equity, 차익 거래 등 각 분야에서 최고의 인력을 보유하고 이들간의 시너지를 바탕으로 투자업계의 새로운 지평을 열어 가고 있습니다.

## (5) 리서치센터

키움의 리서치센터는 기관 투자자에 대한 서비스를 강화하기 위해 2006년 6월 출범하였습니다. 투자전략부문은 경험 많은 이코노미스트와 시황 담당자가, 기업분석부문은 IT섹터를 중심으로 시장을 선도하고 있습니다. 또한 늘어나고 있는 국내 투자자의 해외주식 직접투자를 지원하기 위해 글로벌리서치팀을 운영하고 있습니다. 키움 리서치센터는 해당 팀별로 주어진 미션을 수행하고, 경험 많은 애널리스트들이 협업함으로써, 투자자들에게 투자 아이디어 제공과 금융자산 확충에 도움이 되는 리서치센터의 역할을 충실히 해나갈 것입니다.

## 나. 영업규모

(단위 : 백만원)

주요과목	2024.03.31 기준	2023.12.31 기준	2022.12.31 기준
현금 및 예치금	4,586,031	5,923,119	4,748,488
당기손익-공정가치측정금융자산	26,637,802	27,550,088	25,247,322
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	460,156	426,574	448,666

상각후원가측정 금융자산(주)	4,610,254	3,686,740	3,589,688
종속기업 및 관계기업투자	2,162,186	2,112,950	1,890,830
파생상품자산	317,713	332,863	748,489
유형자산	67,442	68,227	72,719
투자부동산	28,011	28,090	27,945
무형자산	61,241	61,375	62,220
사용권자산	11,123	11,710	13,883
당기법인세자산	15	15	14
이연법인세자산	22,690	-	-
기타자산	3,807,208	3,151,569	2,519,023
총 자산	42,771,872	43,353,320	39,369,287

주) 상각후원가측정 금융자산

- 신용공여: 신용거래융자금, 증권담보대출, 매도대금담보대출
- 매입대출채권, 환매조건부매수, 대지금융, 사모사채

다. 영업실적

(단위 : 백만원)

영 업 종 류	'24.01.01~'24.03.31	'23.01.01~'23.03.31	'23.01.01~'23.12.31
수수료 손익	181,167	151,262	591,335
유가증권평가 및 처분손익(주)	113,916	60,923	139,869
파생상품 관련 손익	54,100	117,810	242,338
이자 손익	93,223	110,641	456,723
기타 영업손익	(11,181)	14,036	(510,087)
판매비와 관리비	130,333	116,636	447,792
영업이익	300,892	338,036	472,386

주) 유가증권: 당기손익-공정가치측정금융자산, 상각후원가측정 금융자산

라. 자금조달 및 운용현황

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원)

구 분		2024.03.31 기준			2023.12.31 기준			2022.12.31 기준		
		평균잔액	이자율	구성비	평균잔액	이자율	구성비	평균잔액	이자율	구성비
자본	자본금	145,225		0%	145,225		0%	145,225		0%
	자본잉여금	1,038,158		3%	1,038,159		2%	1,038,159		3%
	자본조정	(166,027)		0%	(125,810)		0%	(94,775)		0%
	기타포괄손익누계액	(284,384)		-1%	(198,564)		0%	(75,561)		0%
	이익잉여금	3,274,024		8%	3,218,708		7%	2,598,898		7%
예수부채	투자자예수금	12,084,280	0.73%	29%	11,388,004	0.33%	26%	11,731,272	0.71%	31%
	수입담보금	1,186,523	5.15%	3%	1,049,818	4.64%	2%	946,975	7.66%	2%
차입부채	콜머니	495,604	3.71%	1%	505,671	3.69%	1%	410,136	9.83%	1%
	전자단기사채	266,813	4.05%	1%	828,081	4.21%	2%	1,444,690	11.03%	4%
	기업어음	2,310,110	4.51%	6%	2,171,315	4.48%	5%	1,021,164	12.76%	3%

	차입금	2,017,050	4.09%	5%	2,390,516	3.95%	6%	2,108,459	9.78%	6%
	사채	882,877	3.76%	2%	710,858	3.57%	2%	428,471	11.95%	1%
	환매조건부채권매도	8,463,555	3.63%	20%	8,224,624	3.54%	19%	5,974,407	8.53%	16%
기타부채	매도증권	1,692,542		4%	2,219,527		5%	1,856,568		5%
	매도파생결합증권	4,708,170		11%	4,532,320		11%	3,985,694		10%
	파생상품부채	175,890		0%	297,008		1%	67,122		0%
	리스부채	11,656		0%	13,336		0%	10,272		0%
	퇴직급여충당금	-		0%	(338)		0%	6,098		0%
	미지급금	2,380,973		6%	2,651,148		6%	2,248,883		6%
	기타	730,926		2%	1,986,981		5%	1,768,473		5%
합 계		41,413,965		100%	43,046,587		100%	37,620,630		100%

## (2) 자금운용실적

(단위 : 백만원)

구 분		2024.03.31 기준			2023.12.31 기준			2022.12.31 기준		
		평균잔액	이자율	구성비	평균잔액	이자율	구성비	평균잔액	이자율	구성비
현·예금	현금 및 현금성 자산	1,518,836	3.34%	4%	1,519,232	3.48%	3%	1,549,987	6.71%	4%
	예치금	4,180,058	1.91%	10%	4,139,414	2.02%	10%	4,736,006	4.80%	13%
유가증권	당기손익- 공정가치측정 금융자산	17,952,411		43%	17,709,480		41%	12,974,324		35%
	투자자예탁금별도예치금	7,859,195	3.77%	19%	7,717,910	3.64%	18%	8,474,833	7.96%	23%
	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	145,436		0%	242,397		1%	379,792		1%
	종속기업 및 관계기업	2,127,182		5%	2,049,531		5%	1,780,897		5%
파생상품		236,228		1%	321,020		1%	81,160		0%
상각후 원가측정 금 융자산 (대출채권)	신용공여금	3,420,431	8.65%	8%	3,756,432	8.75%	9%	3,545,705	36.17%	9%
	대여금	5,612	4.01%	0%	5,140	3.49%	0%	4,127	6.34%	0%
	대출금	238,571		1%	222,563		0%	28,596		0%
	매입대출채권	-		0%	9,744		0%	374		0%
	사모사채	-		0%	27,477		0%	4,916		0%
	기타	401,499		1%	526,718		1%	23,855		0%
유형자산		68,483		0%	70,611		0%	73,897		0%
투자부동산		28,063		0%	28,234		0%	28,110		0%
사용권자산		11,704		0%	13,714		0%	10,548		0%
미수금		2,521,273		6%	2,836,078		7%	2,326,050		6%
기 타		698,982		2%	1,850,892		4%	1,597,453		4%
합 계		41,413,965		100%	43,046,587		100%	37,620,630		100%

## 마. 영업 종류별 현황

### (1) 증권거래현황

(단위 : 백만원)

구 분			매수	매도	합계	잔액	평가손익
지분증권	주식	유가증권시장	2,051,735	2,343,216	4,394,951	367,028	(9,451)
		코스닥시장	201,936	356,032	557,968	(443,443)	(27,736)
		코넥스시장	6	5	11	-	-

		기타(비상장, 상폐)	-	-	-	1,103,666	(333)
		소계	2,253,677	2,699,253	4,952,930	1,027,251	(37,520)
	신주인수권증서	기타	-	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-	-
	기타	기타	36,010	15,573	51,583	764,261	11,529
		소계	36,010	15,573	51,583	764,261	11,529
	계		2,289,687	2,714,826	5,004,513	1,791,512	(25,991)
채무증권	국채, 지방채	국고채	10,894,547	10,956,252	21,850,799	3,411,652	(17,000)
		기타	55,410	54,646	110,056	4,839	12
		소계	10,949,957	11,010,898	21,960,855	3,416,491	(16,988)
	특수채	통화안정증권	956,113	1,057,694	2,013,807	-	-
		기타	438,947	1,112,481	1,551,428	3,376,358	(1,016)
		소계	1,395,060	2,170,175	3,565,235	3,376,358	(1,016)
	금융채	기타	1,722,824	2,179,736	3,902,560	-	-
		소계	1,722,824	2,179,736	3,902,560	-	-
	회사채		1,453,497	1,468,708	2,922,205	2,708,666	5,566
	기업어음증권		16,491,255	17,325,410	33,816,665	1,605,035	748
	기타		-	-	-	-	-
	계		32,012,593	34,154,927	66,167,520	11,106,550	(11,690)
집합투자증권	ETF		10,819,364	11,914,272	22,733,636	3,773,826	85,592
	기타		12,529,048	12,315,931	24,844,979	1,299,259	250
	계		23,348,412	24,230,203	47,578,615	5,073,085	85,842
투자계약증권			-	-	-	-	-
외화증권	지분증권		135,733	156,524	292,257	138,317	1,863
	채무증권	회사채	95,378	46,662	142,040	337,573	11,268
		기업어음증권	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-
		소계	95,378	46,662	142,040	337,573	11,268
	집합투자증권		-	278	278	226,993	8,088
	투자계약증권		-	-	-	-	-
	파생결합증권		-	-	-	-	-
	기타		-	-	-	-	-
	계		231,111	203,464	434,575	702,883	21,219
파생결합증권	ELS		-	238,054	238,054	(4,116,749)	(18,681)
	ELW		-	-	-	-	-
	기타		-	-	-	(576,214)	(4,981)
	계		-	238,054	238,054	(4,692,963)	(23,662)
기타증권			-	-	-	1,200	-
합계			57,881,803	61,541,474	119,423,277	13,982,267	45,718

## (2) 장내파생상품 거래현황

(단위 : 백만원)

구분					거래금액				잔액		평가손익
					투기	헤지	기타	합계	자산	부채	
선물	국내	금융선물	금리선물	국채3년	13,072,640	-	-	13,072,640	-	-	1,784

				국채5년	-	-	-	-	-	-	-
				국채10년	-	-	-	-	-	-	-
				통안증권	-	-	-	-	-	-	-
				기타	-	-	-	-	-	-	-
				소계	13,072,640	-	-	13,072,640	-	-	1,784
			통화선물	미국달러	10,780,706	-	-	10,780,706	-	-	8,041
				엔	-	-	-	-	-	-	-
				유로	-	-	-	-	-	-	-
				기타	-	-	-	-	-	-	-
				소계	10,780,706	-	-	10,780,706	-	-	8,041
			지수선물	KOSPI200	31,726,283	-	-	31,726,283	-	-	(14,488)
				KOSTAR	-	-	-	-	-	-	-
				기타	229,264	-	-	229,264	-	-	-
				소계	31,955,547	-	-	31,955,547	-	-	(14,488)
			개별주식		3,914,985	-	-	3,914,985	-	-	(2,347)
			기타		-	-	-	-	-	-	-
			계		59,723,878	-	-	59,723,878	-	-	(7,010)
	기타		-	-	-	-	-	-	-		
	국내계		59,723,878	-	-	59,723,878	-	-	(7,010)		
	해외	금융선물	통화	-	-	-	-	-	-	-	
			금리	-	-	-	-	-	-	-	
			주가지수	6,601	-	-	6,601	2,876	3,070	(544)	
			개별주식	-	-	-	-	-	-	-	
			기타	-	-	-	-	-	-	-	
			소계	6,601	-	-	6,601	2,876	3,070	(544)	
		기타		-	-	-	-	-	-		
		해외계		6,601	-	-	6,601	2,876	3,070	(544)	
	선물계			59,730,479	-	-	59,730,479	2,876	3,070	(7,554)	
	옵션	국내	지수옵션	KOSPI200	1,618	-	-	1,618	213	194	(51)
				기타	-	-	-	-	-	-	-
소계				1,618	-	-	1,618	213	194	(51)	
개별주식			10,518	-	-	10,518	119	28	(14)		
통화			미국달러	44,691	-	-	44,691	-	-	-	
			기타	-	-	-	-	-	-	-	
			소계	44,691	-	-	44,691	-	-	-	
기타			2,242	-	-	2,242	-	-	-		
국내계			59,069	-	-	59,069	332	222	(65)		
해외		주가지수		1,911	-	-	1,911	248	-	2	
		해외계		1,911	-	-	1,911	248	-	2	
옵션계			60,980	-	-	60,980	580	222	(63)		
합계			59,791,459	-	-	59,791,459	3,456	3,292	(7,617)		

### (3) 장외파생상품 거래현황

(단위 : 백만원)

구분		거래금액				잔액		평가손익
		투기	헤지	기타	계	자산	부채	
선도	신용	-	-	-	-	-	-	-

	주식	-	-	-	-	-	-	-
	일반상품	-	-	-	-	-	-	-
	금리	-	-	-	-	82,336	12,528	17,254
	통화	-	49,383	-	49,383	(1,273)	(220)	(616)
	기타	-	-	-	-	-	-	-
	계	-	49,383	-	49,383	81,063	12,308	16,638
옵션	신용	-	-	-	-	-	-	-
	주식	-	-	-	-	68	-	(19)
	일반상품	-	-	-	-	-	-	-
	금리	-	-	-	-	-	-	-
	통화	-	-	-	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-	-	-	-
	계	-	-	-	-	68	-	(19)
스왑	신용	-	-	-	-	-	19,258	(3,138)
	주식	2,646	1,569,358	-	1,572,004	57,835	70,440	(36,136)
	일반상품	-	-	-	-	2	-	3
	금리	-	4,349,500	-	4,349,500	23,209	9,682	(8,699)
	통화	-	27,185,200	-	27,185,200	152,080	128,075	25,471
	기타	-	-	-	-	-	-	-
	계	2,646	33,104,058	-	33,106,704	233,126	227,455	(22,499)
기타		-	-	-	-	-	-	-
합계		2,646	33,153,441	-	33,156,087	314,257	239,763	(5,880)

#### (4) 유가증권 운용내역

##### 1) 주 식

(단위 : 백만원)

구 분	2024년 1분기	2023년 1분기	2023년
처분차익(차손)	(34,885)	78,352	(118,841)
평가차익(차손)	(37,520)	(173,316)	(45,306)
배당금수익	20,976	35,199	106,280
합 계	(51,429)	(59,765)	(57,867)

##### 2) 출자금

(단위 : 백만원)

구 분	2024년 1분기	2023년 1분기	2023년
처분·상환차익(차손)	(986)	(974)	(9,450)
평가차익(차손)	10,180	7,121	1,719
분배금수익	3,794	8,716	44,656
합 계	12,988	14,863	36,925

### 3) 신종자본증권

(단위 : 백만원)

구 분	2024년 1분기	2023년 1분기	2023년
처분차익(차손)	312	1,193	1,157
평가차익(차손)	362	415	1,400
배당금수익	501	642	2,583
합 계	1,175	2,250	5,140

### 4) 채 권

(단위 : 백만원)

구 분	2024년 1분기	2023년 1분기	2023년
처분·상환차익(차손)	(7,711)	41,629	72,352
평가차익(차손)	(11,690)	132,577	189,909
채권이자	129,787	128,445	512,163
합 계	110,386	302,651	774,424

### 5) 집합투자증권

(단위 : 백만원)

구 분	2024년 1분기	2023년 1분기	2023년
처분차익(차손)	42,296	37,405	144,443
평가차익(차손)	85,842	81,293	100,944
분배금수익	10,168	2,631	25,083
합 계	138,306	121,329	270,470

### 6)외화증권

(단위 : 백만원)

구 분	2024년 1분기	2023년 1분기	2023년
처분차익(차손)	6,732	1,291	4,021
평가차익(차손)	22,206	20,439	(11,746)
배당·분배·이자수익	2,950	2,484	10,621
합 계	31,888	24,214	2,896

### 7) 파생상품 운용수지

#### ① 장내선물거래



(단위 : 백만원)

구 분	2024년 1분기	2023년 1분기	2023년
매매차익(차손)	43,865	51,183	113,833
정산차익(차손)	(7,554)	18,139	205
합 계	36,311	69,322	114,038

② 장내옵션거래

(단위 : 백만원)

구 분	2024년 1분기	2023년 1분기	2023년
매매차익(차손)	4,955	(11,206)	3,390
정산차익(차손)	(63)	3,216	4,674
합 계	4,892	(7,990)	8,064

③ 파생결합증권거래

(단위 : 백만원)

구 분	2024년 1분기	2023년 1분기	2023년
평가차익(차손)	(23,630)	(187,452)	(84,558)
상환차익(차손)	(10,695)	(41,914)	(389,512)
합 계	(34,325)	(229,366)	(474,070)

주) 파생결합증권 거래손익과 매도파생결합증권 거래손익이 합산되어 있습니다.

④ 장외파생상품거래

(단위 : 백만원)

구 분	2024년 1분기	2023년 1분기	2023년
매매차익(차손)	18,777	(30,059)	119,365
평가차익(차손)	(5,881)	86,537	871
합 계	12,896	56,478	120,236

(5) 위탁매매업무

1) 예수금 및 매매거래 실적

(단위 : 백만원)

구분			매수	매도	합계	수수료
지분증권	주식	유가증권시장	89,487,332	91,215,781	180,703,113	29,659
		코스닥시장	180,162,913	178,857,530	359,020,443	55,163
		코넥스시장	26,358	22,472	48,830	13
		기타	-	-	-	-

		소계	269,676,603	270,095,783	539,772,386	84,835
	지분증권합계		269,676,603	270,095,783	539,772,386	84,835
채무증권	채권	장내	59,068	141,931	200,999	108
		장외	-	-	-	252
		소계	59,068	141,931	200,999	360
	채무증권합계		59,068	141,931	200,999	360
집합투자증권			12,822,171	12,465,615	25,287,786	4,636
투자계약증권			-	-	-	-
파생결합증권	ELS		-	-	-	-
	ELW		782,352	770,074	1,552,426	231
	기타		-	-	-	-
	파생결합증권합계		782,352	770,074	1,552,426	231
외화증권			23,887,718	23,201,929	47,089,647	37,217
기타증권			-	-	-	-
증권계			307,227,912	306,675,332	613,903,244	127,279
선물		국내	92,138,625	92,091,583	184,230,208	5,752
		해외	616,789,529	616,462,562	1,233,252,091	31,867
		소계	708,928,154	708,554,145	1,417,482,299	37,619
옵션	장내	국내	2,311,641	2,262,044	4,573,685	6,754
		해외	122,307	118,755	241,062	1,223
		소계	2,433,948	2,380,799	4,814,747	7,977
	장외	국내	-	-	-	-
		해외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	옵션합계		2,433,948	2,380,799	4,814,747	7,977
선도		국내	-	-	-	-
		해외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
기타 파생상품			-	-	-	-
파생상품합계			711,362,102	710,934,944	1,422,297,046	45,596
합계			1,018,590,014	1,017,610,276	2,036,200,290	172,875

## 2) 위탁매매 업무수지

(단위 : 백만원)

구 분	2024년 1분기	2023년 1분기	2023년
수탁수수료	172,875	168,445	656,306
매매수수료비용	47,611	49,282	187,246
수지차익	125,264	119,163	469,060

## (6) 투자일임업무

### 1) 투자운용 인력 현황

(단위: 백만원)

성명	직위	담당업무	자격종류	자격취득일	주요경력	협회등록일자	상근여부	운용종인계약수	운용규모
조병희	부장	투자일임운용	투자자산운용사	20181206	2007.01 ~ 2018.04 키움증권 리서치센터 기업분석팀 2018.04 ~ 현재 키움증권 랩솔루션팀	20190125	상근	-	-
권규백	차장	투자일임운용	투자자산운용사	20150807	2011.07 ~ 2015.05 이베스트투자증권 리서치본부 투자전략팀 2015.05 ~ 2018.08 메리츠자산운용 Fixed income팀 2018.08 ~ 2019.07 현대인베스트먼트 채권운용2팀 2019.07 ~ 2021.10 동양생명보험 자산운용본부 특별계정팀 2021.10 ~ 현재 키움증권 랩솔루션팀	20211022	상근	446	1,315,652
이윤행	차장	투자일임운용	투자자산운용사	20070323	2019.11 ~ 2021.11 삼성증권 Wrap운용팀 2021.12 ~ 2023.02 삼성증권 OCIO운용팀	20230307	상근	-	-
배진영	대리	투자일임운용	투자자산운용사	20140425	2011.12 ~ 2022.12 키움증권 CS운영3팀 2023.01 ~ 현재 키움증권 랩솔루션팀	20221230	상근	-	-
한정현	주임	투자일임운용	투자자산운용사	20210624	2022.01 ~ 2022.12 키움증권 FX팀 2023.01 ~ 현재 키움증권 랩솔루션팀	20221230	상근	-	-
민석주	이사	투자일임운용	투자자산운용사	20110516	2005.07 ~ 2007.07 동부증권 고객자산관리팀 2007.08 ~ 2014.12 키움증권 금융상품팀 2015.01 ~ 2015.12 키움증권 법인금융상품팀 2016.01 ~ 2018.04 키움증권 투자솔루션팀 2018.05 ~ 현재 키움증권 금융상품팀	20110516	상근	1,684	14,562
손현빈	과장	투자일임운용	투자자산운용사	20150807	2011.09 ~ 2014.02 키움증권 투자컨텐츠팀 2014.03 ~ 2016.12 키움증권 커뮤니케이션팀 2017.01 ~ 2018.12 키움증권 신탁팀 2019.01 ~ 2020.03 키움증권 랩솔루션팀 2020.04 ~ 2020.05 키움증권 금융상품팀 2020.05 ~ 2022.02 키움증권 RA운용팀 2022.02 ~ 현재 키움증권 금융상품팀	20170207	상근	438	5,453
노수원	대리	투자일임운용	투자자산운용사	20160325	2013.11 ~ 2016.08 키움증권 글로벌영업팀 2016.09 ~ 2016.12 키움증권 신탁팀 2017.01 ~ 2020.03 키움증권 랩솔루션팀 2020.04 ~ 현재 키움증권 금융상품팀	20161018	상근	-	-

주) 운용 규모는 장부가액임.

## 2) 투자일임계약 현황

(단위: 명, 건, 백만원)

구분	24.03.31 기준	23.12.31 기준	22.12.31 기준
고객수	2,115	2,245	2,801
일임계약건수	2,568	2,702	3,251
일임계약자산총액(계약금액)	1,341,086	1,333,050	2,940,329
일임계약자산총액(평가금액)	1,338,015	1,321,063	2,878,244

## 3) 일임수수료 수입 현황

(누적, 단위 : 백만원)

구분	FY2024 1분기	FY2023	FY2022
일임수수료	275	2,131	2,310

#### 4) 투자일임재산 현황

(단위:건, 백만원)

구분		금융투자업자		은행		보험회사(고유계정)		보험회사(특별계정)		연기금		공제회		총금		개인		기타		계	
		건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액
국내계약자산	일반투자자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,110	19,760	-	-	2,110	19,760
	전문투자자	21	222,164	-	-	29	10,000	65	251,110	8	62,283	32	-	72	442,313	-	-	231	333,256	458	1,321,326
	계	21	222,164	-	-	29	10,000	65	251,110	8	62,283	32	-	72	442,313	2,110	19,760	231	333,256	2,568	1,341,086
해외계약자산	일반투자자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	전문투자자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합계	일반투자자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,110	19,760	-	-	2,110	19,760
	전문투자자	21	222,164	-	-	29	10,000	65	251,110	8	62,283	32	-	72	442,313	-	-	231	333,256	458	1,321,326
	계	21	222,164	-	-	29	10,000	65	251,110	8	62,283	32	-	72	442,313	2,110	19,760	231	333,256	2,568	1,341,086

#### 5) 투자일임재산 운용 현황

(단위 : 백만원)

구분			국내	해외	합계
유동성자산	예치금(위탁증거금 등)		182	751	934
	보통예금		0	0	0
	정기예금		0	0	0
	양도성예금증서(CD)		0	0	0
	콜론(Call Loan)		0	0	0
	환매조건부채권매수(RP)		53,179	0	53,179
	기업어음증권(CP)		963,602	0	963,602
	기타		14,739	0	14,739
	소계		1,031,703	751	1,032,454
증권	채무 증권	국채·지방채	-	-	-
		특수채	21,153	-	21,153
		금융채	110,880	-	110,880
		회사채	153,728	-	153,728
		기타	-	-	-
		소계	285,761	-	285,761
	지분 증권	주식	3,807	2,847	6,654
		신주인수권증서	-	-	-
		출자지분	-	-	-
		기타	-	-	-
		소계	3,807	2,847	6,654
	수익	신탁 수익증권	-	-	-

	증권	투자신탁 수익증권	-	-	-
		기타	13,090	-	13,090
		소계	13,090	-	13,090
	투자계약증권		-	-	-
	파생 결합 증권	ELS	55	-	55
		ELW	-	-	-
		기타	-	-	-
		소계	55	-	55
	증권예탁증권		-	-	-
	기타		-	-	-
소계		302,714	2,847	305,561	
파생상품	장내 파생 상품	이자율관련거래	-	-	-
		통화관련거래	-	-	-
		주식관련거래	-	-	-
		기타	-	-	-
		소계	-	-	-
	장외 파생 상품	이자율관련거래	-	-	-
		통화관련거래	-	-	-
		주식관련거래	-	-	-
		기타	-	-	-
		소계	-	-	-
	소계		-	-	-
기타		-	-	-	
합계		1,334,417	3,598	1,338,015	

(7) 유가증권 인수업무

1) 유가증권 인수실적

(단위 : 백만원)

구분			주관사 실적	인수실적	인수주선
			금액	금액	수수료
지 분 증 권	기업 공개	유가증권시장	-	-	-
		코스닥시장	9,600	288	445
	유상 증자	유가증권시장	-	-	-
		코스닥시장	-	-	-
	기타		-	-	-
	소계		9,600	288	445
채 무 증	국채·지방채		-	2,905,000	-
	특수채		-	10,000	1

권	금융채		340,000	785,000	690
	회 사 채	일반회사채	704,000	218,013	2,783
		ABS	8,000	4,541,551	11,470
		소계	712,000	4,759,564	14,253
	기업어음		-	1,168,500	182
	기타		-	8,635,000	-
	소계		1,052,000	18,263,064	15,126
	외화증권		-	-	-
기타		-	-	-	
합계		1,061,600	18,263,352	15,571	

## 2) 인수업무수지

(단위 : 백만원)

구 분	2024년 1분기	2023년 1분기	2023년
인수수수료	15,571	9,827	20,983
수수료비용	-	-	-
수지차익	15,571	9,827	20,983

## (8) 신용공여 업무

### 1) 신용공여 현황

구 분	증권담보대출	신용거래용자	신용거래대주	매도대금담보대출	비 고
한 도	고객별 10억원	계좌별 15억원	고객별 10억원	계좌별 30억원	-
	(종목별 한도 별도)	(종목별 한도 별도)	(투자자 등급별 한도 차등)		
이자율	연 7.65%~9.25%	연 5.40%~9.30% (소급방식적용)	대주매도금액 x 종목별 이율	연 9.5%	-
	(연체이자 연 9.7%)	(연체이자 연 9.7%)	(종목별 이율 : A군 연 2.5%, B군 연 4.0%)		

## 2) 신용거래용자 및 신용대주 잔고

(단위 : 백만원)

구 분	2024년 1분기	2023년	2022년
신용거래용자금 (미상환용자금포함)	2,807,475	2,299,884	2,474,465
신용대주잔고	8,357	17,249	38,349
증권담보대출금	591,825	623,137	613,653
매도대금담보대출금 등	350,603	296,542	213,759
합 계	3,758,260	3,236,812	3,340,226

## (9) 신탁 업무

1) 재무제표

(단위: 원)

계정명	말잔
I.자산총계	6,673,419,803,093
1. 현금및예치금	4,594,563,812,506
2. 증권	1,176,604,483,378
3. 금전채권	798,797,259,769
4. 파생상품	0
5. 동산·부동산	0
6. 실물자산	0
7. 기타운용 자산	33,528,412,100
8. 기타자산	69,925,835,340
9. 현재가치차금	0
10. 채권평가충당금(-)	0
11. 손익	0
II.부채총계	6,673,419,803,093
1. 금전신탁	5,716,018,479,042
2. 재산신탁	841,626,372,869
3. 종합재산신탁	0
4. 공익신탁	0
5. 담보부사채신탁	0
6. 기타신탁	0
7. 차입금	0
8. 차입유가증권	0
9. 파생상품	0
10. 기타부채	115,774,951,182
11.특별유보금	0
12.손익	0
<난외계정>	0
1. 대여유가증권	0
2. 상각채권	0
3. 환매권부 대출채권 매각	0
4. 집합투자재산수탁액	0
5. 파생상품거래내역	0

2) 손익계산서(신탁계정)

(단위: 원)

계정명	금액
I. 신탁이익계	162,352,916,873
1. 예치금이자	81,478,424,542
2. 증권이자	9,507,580,607
3. 금전채권이자	74,808,367
4. 배당금수익	0
5. 증권매매이익	8,044,927,252
6. 증권평가이익	0
7. 증권상환이익	0
8. 증권손상차손환입	0
9. 파생상품거래이익	265,823,884
10. 수수료수익	0
11. 동산·부동산수익	0
12. 실물자산수익	0
13. 무체재산권수익	0
14. 유가증권대여료	0
15. 기타수익	62,981,352,221
16. 고유계정대이자	0
17. 신탁본지점이자	0
18. 특별유보금환입	0
19. 채권평가충당금환입	0
20. 손익금	0
II. 신탁손실계	162,352,916,873
1. 금전신탁이익	112,747,584,925
2. 재산신탁이익	0
3. 종합재산신탁이익	0
4. 공익신탁이익	0
5. 담보부사채신탁이익	0
6. 기타신탁이익	0
7. 차입금이자	0
8. 기타지급이자	0
9. 증권매매손실	561,725,846
10. 증권평가손실	0
11. 증권상환손실	0
12. 증권손상차손	0
13. 파생상품거래손실	0
14. 제상각	0
15. 지급수수료	0
16. 동산·부동산처분손	0



17. 유가증권차입료	0
18. 기금출연료	0
19. 세금과공과	0
20. 신탁보수	361,726,630
21. 기타비용	48,681,879,472
22. 특별유보금전입	0
23. 채권평가충당금전입	0
24. 신탁본지점이자	0
25. 손익금	0

### 3) 수익현황(신탁계정)

(단위: 원)

계정명				신탁보수	중도해지수수료	신탁보전금	계
금전신탁	불특정금전신탁			0	0	0	0
	특정금전신탁	수시입출금		0	0	0	0
		자문형		0	0	0	0
		자사주		98,628	0	0	98,628
		채권형		145,570,870	0	0	145,570,870
		주식형 (자문형, 자사주 제외)		0	0	0	0
		주가연계신탁		0	0	0	0
		정기예금형		23,744,841	0	0	23,744,841
		퇴직연금	확정급여형	0	0	0	0
			확정기여형	0	0	0	0
			IRA형	0	0	0	0
			소계	0	0	0	0
	기타		82,119,684	0	0	82,119,684	
	금전신탁소계				251,534,023	0	0
재산신탁	증권			34,220,666	0	0	34,220,666
	금전채권			64,279,516	0	0	64,279,516
	동산			0	0	0	0
	부동산신탁	토지신탁	차입형	0	0	0	0
			관리형	0	0	0	0
			소계	0	0	0	0
		관리신탁	갑종	0	0	0	0
			을종	0	0	0	0
			소계	0	0	0	0
		처분신탁		0	0	0	0
		담보신탁		0	0	0	0
		분양관리신탁		0	0	0	0
		부동산신탁계		0	0	0	0
	부동산관련권리			0	0	0	0
	무체재산권			11,692,425	0	0	11,692,425

	재산신탁소계	110,192,607	0	0	110,192,607
	종합재산신탁	0	0	0	0
	기타	0	0	0	0
	합계	361,726,630	0	0	361,726,630

#### 4) 신탁별 수탁 현황

(단위: 원)

구분				당기말		
				건수	금액	
금전신탁	불특정금전신탁			0	0	
	특정금전신탁	수시입출금		0	0	
		자문형		0	0	
		자사주		1	3,000,000,000	
		채권형		16	685,476,589,042	
		주식형(자문형, 자사주 제외)		0	0	
		주가연계신탁		0	0	
		정기예금형		41	4,488,748,300,000	
		퇴직연금	확정급여형	0	0	
			확정기여형	0	0	
			IRA형	0	0	
	소계		0	0		
	기타		5	538,793,590,000		
금전신탁소계			63	5,716,018,479,042		
재산신탁	증권			3	9,300,701,000	
	금전채권			44	798,797,259,769	
	동산			0	0	
	부동산신탁	토지신탁	차입형	0	0	
			관리형	0	0	
			소계	0	0	
		관리신탁	갑종	0	0	
			을종	0	0	
			소계	0	0	
		처분신탁		0	0	
		담보신탁		0	0	
		분양관리신탁		0	0	
		부동산신탁계		0	0	
		부동산관련권리			0	0
		무체재산권			771	33,528,412,100
	재산신탁소계			818	841,626,372,869	

종합재산신탁	0	0
기타	0	0
합계	881	6,557,644,851,911

## 5) 자금조달 및 운용 현황

### ① 금전신탁 자금조달현황

(단위: 원)

계정명	수탁액	차입금	특별보유금	손익	기타	합계
금전신탁						
불특정금전신탁	0	0	0	0	0	0
특정금전신탁						
수시입출금	0	0	0	0	0	0
자문형	0	0	0	0	0	0
자사주	3,000,000,000	0	0	0	1,150,767	3,001,150,767
채권형	685,476,589,042	0	0	0	28,128,191,662	713,604,780,704
주식형 (자문형, 자사주 제외)	0	0	0	0	0	0
주가연계신탁	0	0	0	0	0	0
정기예금형	4,488,748,300,000	0	0	0	68,033,090,721	4,556,781,390,721
퇴직연금						
확정급여형	0	0	0	0	0	0
확정기여형	0	0	0	0	0	0
IRA형	0	0	0	0	0	0
소계	0	0	0	0	0	0
기타	538,793,590,000	0	0	0	19,878,341,916	558,671,931,916
금전신탁합계	5,716,018,479,042	0	0	0	116,040,775,066	5,832,059,254,108

### ② 금전신탁 자금운용 현황

(단위: 백만원)

구분	대출금	증권																합계	예치금	고유 계정대	AP 매입	부동산 채권명 총당금	기타	손익	합계
		회사채	주식	국채 지방채	금융채	기업 어음	(적립입분 )	(ABCP)	(기타)	수익 증권	파생결 합	(ELS)	(기타)	발행 어음	외환 증권	기타	소계								
불특정금전신탁	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
수시입출금	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
자문형	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
자사주	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,000	0	0	0	0	0.86	0	3,001
채권형	0	19,10	0	0	50,00	619,00	0	95,000	524,00	1,000	0	0	0	10,00	0	0	699,100	0	13,951	0	0	0	553	0	713,605
주식형(자문형 자사주 제외)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
주가연계신탁	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
정기예금형	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4,488,719	0	0	0	0	68,062	0	4,556,781
퇴직 연금																									
확정급여 형	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
확정기여 형	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IRA형	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
소계	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
기타	0	100	0	0	0	255,00	0	10,000	245,00	213,10	0	0	0	0	0	0	468,204	0	89,159	0	0	0	1,309	0	558,672



입니다.

## 나. 영업규모

(단위 : 백만원)

구 분	2024.03.31 기준	2023.12.31 기준	2022.12.31 기준
현금 및 예치금	298,036	324,314	428,878
유가증권	94,020	93,647	86,250
파생상품자산	-	-	-
상각후원가측정 금융자산	1,735,584	1,861,713	2,088,254
유형자산	10,552	10,512	10,346
사용권자산	836	908	352
기타자산	22,551	28,059	29,781
총자산	2,161,579	2,319,153	2,643,861

## 다. 영업실적

(단위 : 백만원)

영 업 종 류	`24.01.01 ~ `24.03.31	`23.01.01 ~ `23.03.31	`23.01.01 ~ `23.12.31
수수료 손익	187	1,289	1,929
유가증권평가 및 처분손익	1,116	1,469	6,208
파생상품 관련 손익	-	-	-
이자 손익	19,789	19,178	73,095
기타 영업손익	(24,896)	(14,800)	(33,828)
판매비와 관리비	9,312	8,798	35,662
영업이익	(13,116)	(1,662)	11,742

## 라. 자금조달 및 운용현황

### (1) 자금조달실적

(단위 : 백만원)

구분	조달항목	2024.03.31 기준		2023.12.31 기준		2022.12.31 기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
조 달	1. 자기자본	247,405		257,625		251,158	
	- 자본금	8,811	0%	8,810	0%	8,810	0%
	- 자본잉여금	66,511	3%	66,511	3%	66,511	3%
	- 기타포괄손익누계액	(1,410)	0%	(1,291)	0%	(1,489)	0%
	- 이익잉여금	173,493	8%	183,595	8%	177,326	7%
	2. 부 채	1,914,174		2,061,528		2,392,703	
	- 예수부채	1,844,055	85%	1,992,241	86%	2,327,738	88%

	- 기타부채	70,119	4%	69,287	3%	64,965	2%
합 계		2,161,579	100%	2,319,153	100%	2,643,861	100%

## (2)자금운용실적

(단위 : 백만원)

구 분	운용항목	2024.03.31 기준		2023.12.31 기준		2022.12.31 기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
운용	현금및현금성자산	12,359	1%	14,588	1%	55,478	2%
	예치금	285,677	13%	309,726	13%	373,400	14%
	당기손익- 공정가치측정 금융자산	59,175	3%	62,013	3%	64,974	2%
	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	20,754	1%	20,880	1%	12,339	1%
	기타유가증권	14,091	1%	10,754	1%	8,938	0%
	파생상품자산	-	0%	-	0%	-	0%
	상각후원가측정 금융자산	1,735,584	80%	1,861,713	80%	2,088,254	79%
	유형자산	10,552	0%	10,512	0%	10,346	1%
	사용권자산	836	0%	908	0%	351	0%
	기타자산	22,551	1%	28,059	1%	29,781	1%
합 계		2,161,579	100%	2,319,153	100%	2,643,861	100%

## 마. 영업종류별 현황

### (1) 예금업무

#### 1) 예금별 잔고

(단위 : 백만원)

구 분		2024.03.31 기준		2023.12.31 기준	
		평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액
원화예수금	보통예금	3,484	3,315	2,891	3,756
	별단예금	372	324	377	334
	수입부금	-	-	-	-
	자유적립예금	1,100	1,021	1,241	1,144
	정기예금	1,900,638	1,827,998	2,195,123	1,976,064
	저축예금	2,719	2,403	2,766	3,418
	정기적금	8,099	8,943	7,982	7,475
	장기주택마련저축	51	51	48	50
기업자유예금		-	-	13,057	-
합계		1,916,463	1,844,055	2,223,485	1,992,241

#### 2) 국내 1점포당 평균 예금실적

(단위 : 백만원)

구 분	2024.03.31 기준	2023.12.31 기준	비고
예수금	479,116	555,871	평균잔액/점포수

### 3) 직원 1인당 평균 예금실적

(단위 : 백만원)

구 분	2024.03.31 기준	2023.12.31 기준	비고
예수금	11,408	13,157	평균잔액/ 평균직원수

## (2) 대출업무

### 1) 종류별 대출금 잔액

(단위 : 백만원)

구 분	2024.03.31 기준	2023.12.31 기준
원화대출금	1,842,230	1,945,390
외화대출금	-	-
합계	1,842,230	1,945,390

### 2) 대출금의 잔존기간별 잔액

(단위 : 백만원)

구 분	3개월 이하	6개월 이하	1년 이하	1년 초과	합계
원화대출금	350,576	209,817	343,157	938,680	1,842,230

### 3) 자금용도별 대출현황

(단위 : 백만원)

구 분	2024.03.31 기준	2023.12.31 기준
기업대출	1,024,515	1,120,237
가계대출	817,715	825,153
합계	1,842,230	1,945,390

### 4) 예대율

(단위 : 백만원)

구 분	2024.03.31 기준	2023.12.31 기준
일반자금대출(A)	1,887,913	1,995,808
정책자금대출(B)	73,577	79,341

예수금(C)	1,916,463	2,059,058
자기자본(D)	-	12,537
비율((A-B)/(C+D))	95%	93%

주) 금액은 당해 평잔 기준으로 작성

## 바. 주요 상품 서비스

분류	상품명	설명
예금상품	보통예금	입출금이 자유로운 예금으로 일시적 여유자금을 보관하거나 송금받을 수 있는 요구불 예금
	자유적립예금	일정한 기간을 정하고 납입금액 및 횟수에 제한 없이 자율적으로 부금을 납입하는 상품
	정기예금	가입시점에 약정한 금리를 만기까지 확정금리로 드리는 상품
	정기적금	매월 일정한 금액을 불입하여 목돈을 마련하는 상품
	저축예금	보통예금과 같이 입출금이 자유로우면서도 예치기간 또는 예치금액별로 이자율을 우대하여 주는 예금
	기업자유예금	법인 또는 개인사업자에 일시적인 여유자금을 예치케하여 결제자금 등으로 사용토록하고, 입출금이 자유로우면서도 보통예금에 비해 높은금리를 적용받을 수 있는 예금
	비과세종합저축	적립식 또는 거치식 예금가입자 중 조건 해당시 비과세 혜택을 제공하는 상품
여신상품	예적금담보대출	당행에 가입하신 예금과 적금을 담보로 하는 대출상품
	일반자금대출	소유하고 계신 상가, 주택, 대지 등 부동산을 담보로 하는 대출 상품
	종합통장대출	보통예금을 모계좌로 부동산 및 당사 예·적금, 거래실적, 기여도등을 고려하여 약정된 한도 내에서 자동으로 마이너스 대출을 제공하는 상품
	주식담보대출Plus	대출신청인 명의의 증권계좌 주식을 담보로 하고, 증권계좌평가금액의 최대 70%까지 대출가능한 상품
	키워드림론	대출신청인 명의의 증권계좌를 금융기관에 담보(질권)로 제공하고, 고객 증권계좌 평가금액(담보가치:예수금+주식평가액)에 대해 최대 300%까지 온라인으로 대출해주는상품
	햇살론	저신용자 또는 저소득자에 대한 신용대출이 원활히 이루어질 수 있도록 저축은행 등 서민금융기관과 정부의 출연자원을 바탕으로 한 친서민 보증부 대출상품
	사잇돌2대출	고금리와 저금리 사이를 이어주는 서민지원 중금리 대출상품
	키움신용대출	직장인고객에게 대출해주는 신용대출상품

## 사. 작성기준일 이후 발생한 주요 사항

해당사항 없음.

## ■ 상호저축은행업 : (주)키움에스저축은행

### 가. 영업의 개황

(주)키움에스저축은행은 1971년 4월에 광일교역(주)로 설립되어 1972년 12월 상호신용금고 업무를 인가 받았으며, 1982년 4월 상호를 (주)삼성상호신용금고로 변경하였습니다. 1996년 1월에는 대한제당(주)이 경영권을 인수하였고, 상호를 (주)삼성상호저축은행으로 변경하였으며, 2016년 1월 1일에는 (주)티에스저축은행으로 변경하였습니다. 한편, 2016년 10월 10일에는 키움증권(주)이 주식을 전액 인수하였으며, 동일자로 상호를 (주)키움에스저축은행으로 변경하였습니다.

현재 예금업무, 일반자금대출, 종합통장대출, 예적금담보대출, 주식 관련 대출 등의 업무를 영위하고 있으며, 서울특별시 강남구 논현로422(역삼동)에 본점을, 서울특별시 영등포구 여의나루로 4길 18(여의도동)에 출장소를 각각 두고 있습니다.



나. 영업규모

(단위 : 백만원)

구 분	2024.03.31 기준	2023.12.31 기준	2022.12.31 기준
현금 및 예치금	145,141	121,113	231,385
유가증권	149,949	159,508	52,494
파생상품자산	-	-	-
상각후원가측정 금융자산	1,570,320	1,580,765	1,619,786
유형자산	21,853	18,805	18,737
사용권자산	189	263	484
기타자산	51,866	51,765	52,142
총자산	1,939,318	1,932,219	1,975,028

다. 영업실적

(단위 : 백만원)

영 업 종 류	`24.01.01 ~ `24.03.31	`23.01.01 ~ `23.03.31	`23.01.01 ~ `23.12.31
수수료 손익	91	1,258	1,310
유가증권평가 및 처분손익	633	243	1,101
파생상품 관련 손익	-	-	-
이자 손익	15,666	12,933	51,513
기타 영업손익	(12,560)	(10,907)	(30,611)
판매비와 관리비	7,245	6,413	26,796
영업이익	(3,415)	(2,886)	(3,483)

라. 자금조달 및 운용현황

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원)

구분	조달항목	2024.03.31 기준		2023.12.31 기준		2022.12.31 기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
조 달	1. 자기자본	225,202		228,444		193,335	
	- 자본금	27,125	2%	27,125	2%	23,125	1%
	- 자본잉여금	62,838	3%	62,838	3%	26,859	1%
	- 기타포괄손익누계액	(859)	0%	(860)	0%	(224)	0%
	- 이익잉여금	136,098	7%	139,341	7%	143,575	7%
	2. 부 채	1,714,116		1,703,775		1,781,693	
	- 예수부채	1,653,179	85%	1,641,278	85%	1,728,472	88%
	- 기타부채	60,937	3%	62,497	3%	53,221	3%

합 계	1,939,318	100%	1,932,219	100%	1,975,028	100%
-----	-----------	------	-----------	------	-----------	------

## (2) 자금운용실적

(단위 : 백만원)

구 분	운용항목	2024.03.31 기준		2023.12.31 기준		2022.12.31 기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
운용	현금및현금성자산	5,676	0%	7,348	0%	4,841	0%
	예치금	139,466	7%	113,765	6%	226,544	11%
	당기손익인식- 공정가치측정 금융자산	123,610	7%	133,175	7%	30,113	2%
	기타포괄손익인식- 공정가치측정 금융자산	-	0%	-	0%	-	0%
	기타유가증권	26,338	1%	26,333	1%	22,381	1%
	파생상품자산	-	0%	-	0%	-	0%
	상각후원가측정 금융자산	1,570,320	81%	1,580,765	82%	1,619,786	82%
	유형자산	21,853	1%	18,805	1%	18,737	1%
	사용권 자산	189	0%	263	0%	484	0%
	기타자산	51,866	3%	51,765	3%	52,142	3%
합 계		1,939,318	100%	1,932,219	100%	1,975,028	100%

## 마. 영업종류별 현황

### (1) 예금업무

#### 1) 예금별 잔고

(단위 : 백만원)

구 분		2024.03.31 기준		2023.12.31 기준	
		평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액
원화예수금	보통예금	6,433	6,859	6,168	7,056
	별단예금	249	436	285	169
	자유적립예금	97	86	234	191
	정기예금	1,500,033	1,520,702	1,671,452	1,507,511
	기업자유예금	67,965	67,732	63,129	67,640
	정기적금	58,636	57,309	34,114	58,656
	장기주택마련저축	55	55	59	55
	재형저축	-	-	35	-
	표지어음예수금	-	-	-	-
합계		1,633,468	1,653,179	1,775,476	1,641,278

## 2) 국내 1점포당 평균 예금실적

(단위 : 백만원)

구 분	2024.03.31 기준	2023.12.31 기준	비고
예수금	816,734	887,738	평균잔액/점포수

### 3) 직원 1인당 평균 예금실적

(단위 : 백만원)

구 분	2024.03.31 기준	2023.12.31 기준	비고
예수금	12,375	13,763	평균잔액/ 평균직원수

## (2) 대출업무

### 1) 종류별 대출금 잔액

(단위 : 백만원)

구 분	2024.03.31 기준	2023.12.31 기준
원화대출금	1,620,933	1,623,520
외화대출금	-	-
합계	1,620,933	1,623,520

### 2) 대출금의 잔존기간별 잔액

(단위 : 백만원)

구 분	3개월이하	6개월이하	1년이하	1년초과	합계
원화대출금	436,093	213,964	299,448	671,428	1,620,933

### 3) 자금용도별 대출현황

(단위 : 백만원)

구 분	2024.03.31 기준	2023.12.31 기준
기업대출	1,175,350	1,197,478
가계대출	445,583	426,042
합계	1,620,933	1,623,520

### 4) 예대율

(단위 : 백만원)

구 분	2024.03.31 기준	2023.12.31 기준
일반자금대출(A)	1,625,844	1,627,427
정책자금대출(B)	76,305	83,038
예수금(C)	1,633,468	1,704,283

자기자본(D)	-	14,162
비율((A-B)/(C+D))	95%	90%

주) 금액은 당해 평잔 기준으로 작성

## 바. 주요 상품 서비스

분류	상품명	설명
예금상품	보통예금	입출금이 자유로운 요구불예금
	정기예금	목돈을 일정기간동안 예치하여 안정적인 수익을 목적으로 하는 확정금리 예금상품
	ISA정기예금	개인종합자산관리계좌(ISA)에 편입되는 금융상품 포트폴리오를 위한 전용 정기예금상품
	정기적금	매월 일정금액을 납입하여 목돈을 마련하는 적립식 예금
	자유적립예금	일정한 기간을 정하고 금액 및 회수에 제한없이 자유롭게 납입하는 예금
	기업자유예금	법인 및 개인사업자를 대상으로 하는 입출금이 자유로운 요구불예금
	재형저축	서민, 중산층의 재산형성 및 목돈마련을 위한 적립식 저축상품으로 이자소득에 대하여 소득세가 감면되는 세제혜택상품(판매중지)
	표지어음	당행이 할인하여 보유 중인 어음을 근거로 하여 그 금액을 분할 또는 통합하여 새로이 발행한 약속어음. 거치식상품
여신상품	예적금담보대출	당행에 가입하신 예금이나 적금을 담보로 하는 대출상품
	일반자금대출	소유하고 계신 주택, 아파트, 대지, 상가 등을 담보로 하는 대출상품
	종합통장대출	보통예금을 모계좌로 부동산 및 당사 예적금, 거래실적, 기여도 등을 고려하여 약정된 한도내에서 자동으로 마이너스대출 해 주는 상품
	주식담보대출Plus	대출신청인 명의의 증권계좌 주식을 담보로 하고, 증권계좌평가금액의 최대 70%까지 대출가능한 상품
	키워드림론	주식매입자금에 필요한 분에게 증권계좌평가금액의 최대 300%까지 대출해주는 상품
	임대APT보증금대출	임대주택 입주예정자, 계약자, 거주자, 대상 임대보증금(계약금) 선순위 담보대출 및 후순위 담보대출
	키움YES히어로즈론	소득증빙 가능한 직장인 및 개인사업자를 대상으로 하는 중금리 직장인 신용대출 상품
	햇살론	대부업, 캐피탈 등 고금리 채무를 부담해야하는 저신용, 저소득 서민을 위한 보증부대출상품
	사잇돌2대출	고금리와 저금리 사이를 이어주는 서민지원 중금리 대출상품
	키움E-셀러 신용대출	통신판매업 면허를 보유한 온라인 셀러 전용 개인사업자 신용대출

## 사. 작성기준일 이후 발생한 주요 사항

해당사항 없음.

## ■ 집합투자업 : 키움투자자산운용(주)

### 가. 영업의 개황

키움투자자산운용(주)은 2014년 12월 키움자산운용과 우리자산운용 합병으로 출범하였습니다. 2014년부터 초기 3년 동안은 조직개편과 체질개선 작업을 통해 외형 성장에 주력하였고, 경영권 변동에 따른 조직 안정화를 위해 노력하여 동 기간 동안 운용자산 성장률 1위를 기록하였습니다.

2018년부터는 지속적이고 안정적인 성장 방향으로 초점을 맞춰 주식과 채권 부분을 더욱 공고히하고, 글로벌과 대체투자 부문 확대에 초점을 두어 글로벌 운용사 도약을 준비하고 있습니다. 특히 선택과 집중으로 고객 자산의 증대를 최우선 목표로 주식, 채권 뿐만 아니라 대체

투자까지 균형 잡힌 종합 자산운용사로 계열 보험사나 은행 없이 독립적으로 성장하였습니다.

나. 영업규모

(단위 : 백만원)

구 분		2024.03.31 기준	2023.12.31 기준	2022.12.31 기준
증권투자신탁	주 식 형	6,298,083	6,027,304	5,231,536
	채 권 형	13,150,904	13,885,917	14,469,741
	혼 합 형	128,307	135,063	189,393
	재 간 접 형	6,412,261	6,174,426	5,812,243
	소 계	25,989,555	26,222,710	25,702,912
단기금융상품		12,580,060	13,456,794	7,986,989
파생상품		1,529,496	1,499,368	1,180,802
기타		8,931,537	8,622,858	8,059,692
합계		49,030,648	49,801,730	42,930,395

다. 영업실적

(단위 : 백만원)

영 업 종 류	`24.01.01 ~ `24.03.31	`23.01.01 ~ `23.03.31	`23.01.01 ~ `23.12.31
수수료 손익	16,677	14,391	64,143
유가증권평가 및 처분손익	1,485	3,199	4,865
파생상품 관련 손익	-	-	-
이자 손익	100	33	174
기타 영업손익	71	74	2,511
판매비와 관리비	11,760	10,328	49,038
영업이익	6,573	7,369	22,655

라. 자금조달 및 운용현황

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원)

구분	조달항목	2024.03.31 기준		2023.12.31 기준		2022.12.31 기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
조 달	1. 자기자본	240,649		242,677		230,515	
	- 자본금	71,017	28%	71,017	27%	71,017	28%
	- 자본잉여금	17,255	7%	17,255	7%	17,255	7%
	- 기타포괄손익누계액	-	0%	-	0%	-	0%
	- 이익잉여금	152,377	60%	154,405	60%	142,243	57%

	2. 부 채	11,707		16,417		19,336	
	- 예수부채	259	0%	203	0%	53	0%
	- 기타부채	11,448	5%	16,214	6%	19,283	8%
	합 계	252,356	100%	259,094	100%	249,851	100%

(2) 자금운용실적

(단위 : 백만원)

구 분	운용항목	2024.03.31 기준		2023.12.31 기준		2022.12.31 기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
운용	현금및현금성자산	2,266	1%	4,910	2%	7,507	3%
	예치금	-	0%	-	0%	-	0%
	당기손익인식- 공정가치측정 금융자산	57,657	23%	89,329	34%	91,875	37%
	기타포괄손익인식- 공정가치측정 금융자산	-	0%	-	0%	-	0%
	기타유가증권	158,788	63%	132,866	51%	120,676	48%
	파생상품자산	-	0%	-	0%	-	0%
	상각후원가측정 금융자산	4,667	2%	4,797	2%	4,488	2%
	유형자산	317	0%	376	0%	1,097	0%
	사용권자산	1,122	0%	1,360	1%	2,753	1%
	기타자산	27,539	11%	25,456	10%	21,455	9%
	합 계	252,356	100%	259,094	100%	249,851	100%

마. 주요 상품 서비스

▶ 주식형

(2024.03.31 기준, 단위 : 원)

펀드명	설정일자	원본액	순자산총액	기준가	수정기준가
키움투자대형주201705	2017-05-26	1,352,955,469,302	2,011,059,458,194	1,486.42	1,486.42
키움KOSF200TotalReturn증권상장지수투자신탁[주식]	2018-04-20	677,989,419,318	677,989,419,318	47,578.20	47,578.20
키움투자순수주식4호	2007-10-17	548,877,451,969	969,977,186,135	1,767.20	1,767.20
키움스마트에이스일반사모증권투자신탁제6호[주식]	2016-03-22	500,698,383,288	503,308,467,635	1,005.21	1,936.21
키움 KOSF 200 상장지수증권투자신탁[주식]	2002-10-11	360,205,938,272	360,205,938,272	38,117.03	54,262.09
키움KOSFNIFTY50인디아증권상장지수투자신탁[주식-파생형](합성)	2014-06-25	207,909,286,192	207,909,286,192	23,101.03	23,101.03
키움글로벌그로스일반사모증권투자신탁1호[주식]	2020-11-09	185,662,643,378	200,221,914,886	1,078.42	1,078.42
키움Guardcap글로벌집중투자일반사모증권투자신탁1호[주식]	2019-12-27	183,034,286,683	221,795,787,687	1,211.77	1,639.57
키움 VA(2.0) 케이인텍스 주식형(주식)	2018-09-19	167,331,624,103	234,212,218,216	1,399.69	1,399.69
키움VUL종신K인텍스(주식)	2017-09-28	165,340,687,008	222,212,177,531	1,343.97	1,343.97
사학연금키움주식1호	2021-07-07	116,221,727,185	112,623,892,402	969.04	969.04
키움글로벌집중투자일반사모증권투자신탁3호[주식]	2024-02-14	100,000,000,000	105,947,687,914	1,059.48	1,059.48
키움글로벌집중투자일반사모증권투자신탁4호[주식]	2024-02-26	100,000,000,000	103,951,214,431	1,039.51	1,039.51
키움주식성장형펀드사모제2호	2005-01-27	90,462,806,133	85,165,261,962	941.44	6,183.99

키움차세대모빌리티증권투자자산신탁제1호[주식]C-e	2011-05-23	81,542,653,370	67,269,490,013	824.96	824.96
변액 CI 혼합형	2021-06-28	58,313,229,676	54,446,159,906	933.68	933.68
키움TOP클래스VUL종신 업종대표주식형(주식)	2017-12-21	53,374,523,883	72,966,399,983	1,367.06	1,367.06
키움뉴에이스ETF일반사모증권투자자산신탁제2호[주식-재간접형]	2016-10-12	50,354,436,052	60,014,512,930	1,191.84	2,063.89
키움KOSEF글로벌비도채증권상장지수투자신탁[주식]	2023-12-20	45,972,832,075	45,972,832,075	13,723.23	13,723.23
TMF(키움케이원장기41호)	2023-01-16	41,607,118,085	50,664,521,237	1,217.69	1,217.69

## ▶ 채권형

(2024.03.31 기준, 단위 : 원)

펀드명	설정일자	원본액	순자산총액	기준가	수정기준가
키움투자채권상대가치2호	2011-05-17	1,418,730,005,645	2,033,904,290,256	1,433.61	1,433.61
키움뉴에이스일반사모증권투자자산신탁제5호[채권]	2016-03-14	685,255,912,838	684,829,030,188	999.38	1,119.70
키움뉴에이스일반사모증권투자자산신탁제4호[채권]	2016-03-03	676,724,065,119	684,047,712,468	1,010.82	1,174.14
키움투자채권크레딧3호	2012-05-07	669,640,130,478	932,350,493,992	1,392.32	1,392.32
키움투자채권일반1호	2010-04-13	613,906,700,624	932,188,691,054	1,518.45	1,518.45
키움KOSEF10년국고채증권상장지수투자신탁[채권]	2011-10-19	597,635,253,435	597,635,253,435	111,499.11	138,704.34
연기금일반사모증권투자자산신탁제195-1호[채권]	2018-01-31	572,497,226,269	577,462,018,686	1,008.67	1,170.00
키움사모채권1호(회사채)	2019-04-23	411,574,289,998	462,953,739,196	1,124.84	1,124.84
키움히어로즈머니마켓액티브증권상장지수투자신탁[채권]	2024-02-22	380,089,302,680	380,089,302,680	50,209.95	50,209.95
키움더드림단기채증권투자신탁[채권]C-e	2017-12-15	343,137,405,752	353,073,454,280	1,028.96	1,180.15
키움EverRich보험채권2호(회사-단기형)	2017-05-25	320,354,190,256	375,418,093,577	1,171.88	1,171.88
키움리더스 VUL종신채권형(채권)	2017-12-20	307,229,473,729	333,013,297,985	1,083.92	1,083.92
키움더드림단기채증권투자신탁[채권]C	2017-12-15	272,479,540,865	280,284,522,181	1,028.64	1,170.91
언제나플러스	2020-07-01	233,956,210,920	244,615,456,123	1,045.56	1,045.56
키움키워드림일반사모증권투자자산신탁제2호[채권]	2016-09-13	194,264,732,396	198,068,383,368	1,019.58	1,185.45
키움뉴에이스일반사모증권투자자산신탁제8호[채권]	2022-03-25	187,477,071,183	188,253,585,040	1,004.14	1,061.65
키움히어로즈24-09회사채(AA-이상)액티브증권상장지수투자신탁[채권]	2023-08-11	184,294,630,704	184,294,630,704	51,051.14	51,351.96
세이프업	2020-07-01	176,385,245,773	189,904,790,054	1,076.65	1,076.65
투자폴일반사모증권투자자산신탁제78-3호[채권]	2021-07-27	161,435,432,280	162,625,494,534	1,007.37	1,050.72
연기금일반사모증권투자자산신탁제239-4호[채권]	2022-12-19	160,837,911,761	162,767,960,914	1,012.00	1,058.12

## ▶ 혼합형

(2024.03.31 기준, 단위 : 원)

펀드명	설정일자	원본액	순자산총액	기준가	수정기준가
키움코리아에이스사모증권투자자산신탁제3호[채권-파생형]	2019-06-24	100,000,000,000	101,397,962,585	1,013.98	1,148.88
키움코리아에이스사모증권투자자산신탁제1호[채권-파생형]	2018-10-29	50,000,000,000	51,951,963,852	1,039.04	1,197.00
키움엘로우엠프렐러글로벌일반사모투자자산신탁KZ-29호	2021-04-29	20,826,736,801	21,989,921,904	1,055.85	1,186.60
변액적립보형 주식혼합형_키움	2023-03-07	18,289,162,968	21,008,864,761	1,148.71	1,148.71
키움 퇴직연금40 증권 자투자신탁 제B-1호[채권혼합] C	2006-01-03	11,404,993,182	13,240,898,931	1,160.97	2,373.93
키움퇴직연금코리아인덱스40증권자투자신탁제1호[채권혼합]	2008-09-17	10,028,461,285	11,404,725,604	1,137.24	1,993.45
키움 퇴직연금10 증권 자투자신탁 제B-1호[채권혼합]	2006-01-03	9,603,112,958	9,951,254,916	1,036.25	1,931.62
키움퇴직연금코어밸류40증권자투자신탁제1호[채권혼합] Class C	2015-04-10	9,270,709,816	11,309,757,237	1,219.95	1,321.70
키움장대트리플러스증권투자신탁1호[채권혼합]Class C	2010-12-24	6,954,126,835	7,956,489,778	1,144.14	1,318.84
키움 프런티어 장기주택마련 증권 투자신탁[채권혼합]	2003-02-17	6,857,569,172	8,101,310,796	1,181.37	2,293.29
키움 프런티어 배당주 증권 투자신탁 제1호[주식혼합] C1	2001-10-04	4,945,848,180	6,879,925,032	1,391.05	4,476.47

키움퇴직연금코리아인덱스40증권자투자신탁제1호[국공채혼합]	2011-01-20	4,650,722,270	5,424,865,137	1,166.46	1,475.27
키움장대트리플플러스증권자투자신탁1호[채권혼합] Class C	2011-01-24	4,435,032,386	5,210,038,026	1,174.75	1,418.91
키움공모주스마트채움플러스증권투자신탁제1호[채권혼합]C-P	2015-08-17	4,283,907,811	5,230,693,508	1,221.01	1,353.85
키움퇴직연금코어밸류40증권자투자신탁제1호[채권혼합] Class C-e	2018-04-12	4,151,651,468	4,799,418,057	1,156.03	1,240.22
키움장대트리플플러스사모증권투자신탁제2호[주식혼합] Class C	2011-02-18	3,890,689,667	3,908,751,090	1,004.64	1,750.33
AIA무배당변액유니버설성장혼합형1형	2007-02-21	3,641,906,036	7,620,656,972	2,092.49	2,092.49
키움차세대모빌리티30증권자투자신탁제1호[채권혼합]C1	2011-06-10	3,556,420,390	3,704,705,180	1,041.69	1,142.95
키움차세대모빌리티30증권자투자신탁제1호[채권혼합]C-F	2020-12-21	3,177,350,743	3,237,376,050	1,018.89	1,079.12
키움공모주스마트채움플러스증권투자신탁제1호[채권혼합]C1	2015-08-17	2,848,403,674	3,473,402,599	1,219.42	1,331.00

## ▶ 재간접형

(2024.03.31 기준, 단위 : 원)

펀드명	설정일자	원본액	순자산총액	기준가	수정기준가
키움뉴에이스ETF일반사모증권투자신탁제1호[주식-재간접형]	2016-10-25	731,733,713,213	846,873,150,306	1,231	2,507
연기금일반사모증권투자신탁제2-S2호[주식-재간접형]	2017-05-22	242,367,451,439	308,981,690,442	1,221	2,213
투자포일반글로벌ETF사모증권투자신탁제22-4호[주식-재간접형]	2018-03-23	181,498,576,032	240,636,548,517	1,008	2,142
키움똑똑한4차산업혁명ETF분할매수증권투자신탁[혼합-재간접형] C-e	2020-01-20	173,425,026,463	209,256,053,934	1,257	1,263
키움액티브글로벌주식	2022-03-31	152,585,350,653	215,325,336,886	1,308	1,308
키움 칼레그로 일반사모 증권투자신탁 제1호[재간접형]	2015-01-14	150,779,227,508	243,818,893,157	1,619	2,984
키움칼레그로일반사모증권투자신탁제2호[재간접형]	2018-06-27	149,269,907,581	274,415,986,216	1,842	2,174
키움모데라토일반사모증권투자신탁[재간접형]	2018-06-15	131,565,315,699	255,182,162,683	1,769	1,771
키움AGPS일반사모투자신탁[재간접형]	2020-07-29	109,174,137,226	100,859,728,174	895	1,759
키움KP-E9일반사모투자신탁[재간접형]	2021-06-16	99,815,959,887	132,096,834,740	1,294	1,296

## ▶ 단기금융

(2024.03.31 기준, 단위 : 원)

펀드명	설정일자	원본액	순자산총액	기준가	수정기준가
연기금일반MMF제17호	2014-02-10	4,069,584,050,764	4,091,947,330,228	1,006	1,184
키움 프런티어 법인용 MMF 제3호[국공채] Class C-I	2018-03-19	3,482,532,377,567	3,532,795,771,007	1,014	1,118
키움법인MMF 1호	2012-12-12	2,614,523,032,332	2,646,348,069,880	1,012	1,261
키움 프런티어 신종 법인용 MMF 제1호	2003-08-28	1,377,976,508,264	1,411,918,868,257	1,025	1,851
키움 프런티어 개인용 MMF 제1호[국공채] C1	2001-08-03	515,536,130,398	526,567,020,708	1,021	1,741

## ▶ 파생형

(2024.03.31 기준, 단위 : 원)

펀드명	설정일자	원본액	순자산총액	기준가	수정기준가
키움키워드림전문투자형사모증권투자신탁제10호[채권-파생형]	2019-03-27	314,266,572,362	314,513,638,744	1,001	1,153
키움키워드림전문투자형사모증권투자신탁제5호[채권-파생형]	2017-10-13	94,874,007,495	97,739,574,233	1,030	1,202
키움프런티어일반사모증권투자신탁제16호[채권-파생형]	2019-06-14	50,185,352,573	50,728,546,680	1,011	1,143
키움프런티어사모증권투자신탁제8호[채권-파생형]	2017-09-28	50,000,000,000	50,690,188,117	1,014	1,197
우리2Star파생상품투자신탁제KW-8호	2007-06-22	28,031,848,160	8,654,066	0	1,531
키움2Star파생상품투자신탁제KH-3호	2006-09-20	17,681,992,910	6,767,392	0	6,985



키움 마이 베어마켓 증권 투자신탁 제1호[주식-파생형] e	2006-03-21	6,341,512,588	1,485,821,991	234	277
키움 프런티어뉴인덱스플러스α 증권 투자신탁 제F-1호[주식-파생형] C5	2011-04-25	4,267,437,153	5,480,489,113	1,284	1,284
키움 프런티어뉴인덱스플러스α 증권 투자신탁 제F-1호[주식-파생형] A1	2002-01-22	3,960,658,951	6,071,659,449	1,533	6,010
키움 마이 볼마켓 증권 투자신탁 제1호[주식-파생형] e	2006-03-21	3,847,194,964	5,778,964,355	1,502	2,332

바. 작성기준일 이후 발생한 주요 사항  
해당사항 없음.

## ■ 여신전문금융업 : 키움캐피탈(주)

### 가. 영업의 개황

키움캐피탈(주)는 키움금융네트워크의 일곱 번째 금융회사로 2018년 8월 9일 설립, 동년 10월 5일에 여신전문금융업 등록 후 영업을 개시하였습니다. 당사의 지분은 키움증권이 98%, 다우기술이 2%를 보유하고 있습니다. 설립 자본금은 200억원이며, 다섯 차례 증자를 통해 현재 납입 자본금은 2,500억원입니다.

2018년 설립 이후 균형적인 사업 포트폴리오와 안정적인 자금운용 등을 바탕으로 성장성과 수익성, 안정성을 모두 충족하는 성장세를 지속하고 있습니다. 앞으로도 키움금융네트워크 영업시너지와 우수한 인적 역량 등을 바탕으로 맞춤형 종합 금융 서비스를 제공하여 '고객과 함께 성장하는 키움캐피탈'로 발돋움할 계획입니다.

### 나. 영업규모

(단위 : 백만원)

구 분	2024.03.31 기준	2023.12.31 기준	2022.12.31 기준
현금 및 예치금	67,989	97,138	136,896
유가증권	683,266	539,110	332,302
파생상품자산	2,149	272	2,961
상각후원가측정 금융자산	1,578,136	1,638,139	1,549,542
유형자산	374	415	580
사용권자산	1,046	1,161	1,534
기타자산	9,032	8,985	9,829
총자산	2,341,992	2,285,220	2,033,644

### 다. 영업실적

(단위 : 백만원)

영 업 종 류	`24.01.01 ~ `24.03.31	`23.01.01 ~ `23.03.31	`23.01.01 ~ `23.12.31
수수료 손익	2,202	1,369	10,891
유가증권평가 및 처분손익	18,367	9,737	21,194
파생상품 관련 손익	2,287	1,453	1,829
이자 손익	215	7,794	19,963

기타 영업손익	(8,872)	(938)	(10,927)
판매비와 관리비	2,800	1,946	11,023
영업이익	11,399	17,469	31,927

## 라. 자금조달 및 운용현황

### (1) 자금조달실적

(단위 : 백만원)

구분	조달항목	2024.03.31 기준		2023.12.31 기준		2022.12.31 기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
조 달	1. 자기자본	373,520		365,293		295,016	
	- 자본금	60,000	3%	60,000	3%	55,000	3%
	- 자본잉여금	189,169	8%	189,169	8%	144,196	7%
	- 기타포괄손익누계액	(10)	0%	(179)	0%	602	0%
	- 이익잉여금	124,361	5%	116,303	5%	95,218	5%
	2. 부 채	1,968,472		1,919,927		1,738,795	
	- 예수부채	-	0%	-	0%	-	0%
	- 기타부채	1,968,472	84%	1,919,927	84%	1,738,628	85%
합 계		2,341,992	100%	2,285,220	100%	2,033,644	100%

### (2) 자금운용실적

(단위 : 백만원)

구 분	운용항목	2024.03.31 기준		2023.12.31 기준		2022.12.31 기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
운 용	현금및현금성자산	67,989	3%	97,137	4%	136,896	7%
	예치금	-	0%	-	0%	-	0%
	당기손익인식- 공정가치측정 금융자산	613,945	26%	471,981	21%	270,406	13%
	기타포괄손익인식- 공정가치측정 금융자산	-	0%	-	0%	-	0%
	기타유가증권	69,321	3%	67,129	3%	61,897	3%
	파생상품자산	2,149	0%	273	0%	2,961	0%
	상각후원가측정 금융자산	1,578,136	68%	1,638,139	72%	1,549,542	76%
	유형자산	374	0%	415	0%	579	0%
	사용권자산	1,046	0%	1,161	0%	1,534	0%
	기타자산	9,032	0%	8,985	0%	9,829	1%
합 계		2,341,992	100%	2,285,220	100%	2,033,644	100%

## 마. 주요 상품 서비스

취급업무	설 명
신기술사업금융업	신기술사업자에 대한 투자, 융자, 경영 및 기술의 지도와 신기술투자조합의 설립과 자금의 관리, 운용 등을 영위하는 금융사업
시설대여업	이용자가 선정한 특정물건을 구입 후 임대(리스)하고 일정 기간에 걸쳐 사용료를 받는 임대차형식의 물건을 매개로 한 물적금융
직접투자	투자대상회사가 발행한 유가증권(주식, 공모사채, CB 등)에 대한 투자
간접투자	조합, 사모투자전문회사 및 기타 간접투자기구에 대한 출자
일반대출	기업/개인을 상대로 한 대출업무 (부동산 PF, 담보대출, 기업금융, 중도금대출, 스탭론 등)

바. 작성기준일 이후 발생한 주요 사항  
해당사항 없음.

## ■ NPL투자관리업 : 키움에프앤아이(주)

### 가. 영업의 개황

키움에프앤아이(주)는 2020년 10월 23일에 설립되었습니다. 지분은 키움증권이 98%, 다우기술이 2%를 보유하고 있으며 설립 이후 2020년 4분기 NPL입찰에 참가하여 성공적으로 시장에 진입하였습니다. 향후 키움금융네트워크 영업시너지와 우수한 인력을 통한 정교한 밸류에이션, 우수한 자산관리, 안정적인 자금조달 등을 통해 NPL시장 Top Tier로 나아갈 계획입니다.

### 나. 영업규모

(단위 : 백만원)

구 분	2024.03.31 기준	2023.12.31 기준	2022.12.31 기준
현금 및 예치금	51,596	33,107	24,851
유가증권	62,838	88,313	83,846
파생상품자산	-	-	-
상각후원가측정 금융자산	737,343	638,407	284,729
유형자산	293	320	411
사용권자산	1,347	1,471	1,976
기타자산	38,169	36,871	7,563
총자산	891,586	798,489	403,376

### 다. 영업실적

(단위 : 백만원)

영 업 종 류	`24.01.01 ~ `24.03.31	`23.01.01 ~ `23.03.31	`23.01.01 ~ `23.12.31
수수료 손익	(476)	(677)	(2,540)
유가증권평가 및 처분손익	6,765	3,330	9,631
파생상품 관련 손익	122	(73)	(246)

이자 손익	4,640	2,179	14,301
기타 영업손익	(3,984)	(1,978)	(7,520)
판매비와 관리비	1,808	1,212	6,366
영업이익	5,259	1,569	7,260

## 라. 자금조달 및 운용현황

### (1) 자금조달실적

(단위 : 백만원)

구분	조달항목	2024.03.31 기준		2023.12.31 기준		2022.12.31 기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
조 달	1. 자기자본	224,376		216,404		162,627	
	－ 자본금	10,000	1%	10,000	1%	7,500	2%
	－ 자본잉여금	189,856	21%	189,856	24%	142,392	35%
	－ 기타포괄손익누계액	(95)	0%	(94)	0%	(26)	0%
	－ 이익잉여금	24,615	3%	16,642	2%	12,761	3%
	2. 부 채	667,210		582,085		240,826	
	－ 예수부채	－	0%	－	0%	－	0%
	－ 기타부채	667,210	75%	582,085	73%	240,749	60%
합 계		891,586	100%	798,489	100%	403,376	100%

### (2) 자금운용실적

(단위 : 백만원)

구 분	운용항목	2024.03.31 기준		2023.12.31 기준		2022.12.31 기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
운 용	현금및현금성자산	51,594	6%	33,105	4%	24,851	6%
	예치금	2	0%	2	0%	－	0%
	당기손익인식- 공정가치측정 금융자산	24,794	3%	32,418	4%	76,006	19%
	기타포괄손익인식- 공정가치측정 금융자산	－	0%	－	0%	－	0%
	기타유가증권	38,044	4%	55,895	7%	7,840	2%
	파생상품자산	－	0%	－	0%	－	0%
	상각후원가측정 금융자산	737,343	83%	638,407	80%	284,729	71%
	유형자산	293	0%	320	0%	411	0%
	사용권자산	1,347	0%	1,471	0%	1,976	0%
	기타자산	38,169	4%	36,871	5%	7,563	2%
합 계		891,586	100%	798,489	100%	403,376	100%

## 마. 주요 상품 서비스

1. 자산유동화에 관한 법률상 유동화전문회사 등 부실채권의 인수 및 회수를 위한 회사의 설립 및 그 지분 또는 유동화증권에 대한 투자, 자금대여 업무
2. 부실채권, 부실채권에 수반하여 처분되는 증권이나 출자전환 주식, 또는 구조조정대상 회사에 대한 채권이나 증권의 매입 및 매각
3. 자산유동화에 관한 법률상의 자산관리업무나 업무수탁업무
4. 제2호의 구조조정대상 회사에 대한 투자
5. 제2호의 구조조정대상 회사에 대한 투자기구(자본시장과 금융투자업에 관한 법률상의 집합투자기구를 포함하나, 이에 한정되지 아니함)에 대한 투자 및 기타 이와 관련된 유가증권, 채권 또는 이와 유사한 금융자산에 대한 투자업무 및 그 운용
6. 자본시장과 금융투자업에 관한 법률상의 기관전용 사모집합투자기구나 기업재무안정 사모집합투자구에 대한 투자 및 업무집행사원으로서의 업무
7. 산업발전법상 기업구조개선 경영참여형 사모집합투자구에 대한 투자 및 운용
8. 부동산 임대업
9. 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 따라 설립된 집합투자기구 등이 설정하는 운용자산(부동산, 유가증권, 채권, 기타 재산권을 포함함)에 대한 투자
10. 기타, 부동산, 유가증권, 채권, 기타 재산권 등에 대한 직접적 또는 간접적인 투자
11. 기타 위 각 호의 업무를 달성하기 위하여 직·간접적으로 관련되거나 이에 부수하는 업무

## 바. 작성기준일 이후 발생한 주요 사항

해당사항 없음.

## ■ 중소기업창업투자업 : 키움인베스트먼트(주)

### 가. 영업의 개황

키움인베스트먼트(주)는 1999년 3월 5일 중소기업창업지원을 목적으로 설립되어 중소기업 창업자에 대한 투자와 중소기업창업투자조합 자금의 관리 등을 주된 영업으로 하고 있습니다. 또한 중소기업창업지원법의 규정에 의거하여 1999년 4월 2일자로 중소기업청에 중소기업창업투자회사로 등록하였습니다. 당분기말 현재 본점은 서울특별시 영등포구 여의도동에 위치하고 있습니다. 투자재원의 확보방안으로 한국벤처투자 및 국내외 금융기관 등을 유한 책임조합원으로 하는 벤처투자조합 및 사모투자합자회사의 결성에 노력하고 있습니다. 당분기말 현재 키움인베스트먼트 주식회사는 13개의 벤처투자조합과 2개의 PEF 등 총 15개의 펀드 및 PEF를 운영하고 있으며, 2024년 3월말 누적 관리자산은 7,580억원입니다.

### 나. 영업규모

(단위 : 백만원)

구 분	2024.03.31 기준	2023.12.31 기준	2022.12.31 기준
현금 및 예치금	13,655	19,290	11,855
유가증권	68,492	62,082	77,511
파생상품자산	-	-	-
상각후원가측정 금융자산	154	178	220

유형자산	34	27	34
사용권자산	263	232	448
기타자산	3,975	4,212	4,107
총자산	86,573	86,021	94,175

## 다. 영업실적

(단위 : 백만원)

영 업 종 류	`24.01.01 ~ `24.03.31	`23.01.01 ~ `23.03.31	`23.01.01 ~ `23.12.31
수수료 손익	2,676	3,595	10,895
유가증권평가 및 처분손익	-	(912)	(2,424)
파생상품 관련 손익	-	-	-
이자 손익	98	11	236
기타 영업손익	-	362	1,719
판매비와 관리비	1,787	1,998	5,975
영업이익	987	1,058	4,451

## 라. 자금조달 및 운용현황

### (1) 자금조달실적

(단위 : 백만원)

구분	조달항목	2024.03.31 기준		2023.12.31 기준		2022.12.31 기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
조 달	1. 자기자본	77,067		75,931		85,913	
	- 자본금	59,632	69%	59,632	69%	59,632	63%
	- 자본잉여금	-	0%	-	0%	-	0%
	- 자본조정	(740)	-1%	(740)	-1%	(740)	-1%
	- 기타포괄손익누계액	(95)	0%	(95)	0%	(14)	0%
	- 이익잉여금	18,270	21%	17,134	20%	27,035	29%
	2. 부 채	9,506		10,090		8,534	
	- 예수부채	-	0%	-	0%	-	0%
	- 기타부채	9,506	11%	10,090	12%	8,262	9%
합 계		86,573	100%	86,021	100%	94,175	100%

### (2) 자금운용실적

(단위 : 백만원)

구 분	운용항목	2024.03.31 기준		2023.12.31 기준		2022.12.31 기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
운용	현금및현금성자산	4,755	6%	10,390	12%	11,855	13%

	예치금	8,900	10%	8,900	11%	-	0%
	당기손익인식- 공정가치측정 금융자산	801	1%	801	1%	16,955	18%
	기타포괄손익인식- 공정가치측정 금융자산	-	0%	-	0%	-	0%
	기타유가증권	67,691	78%	61,280	71%	60,556	64%
	파생상품자산	-	0%	-	0%	-	0%
	상각후원가측정 금융자산	154	0%	178	0%	220	0%
	유형자산	34	0%	27	0%	34	0%
	사용권자산	263	0%	232	0%	448	0%
	기타자산	3,975	5%	4,213	5%	4,107	5%
	합 계	86,573	100%	86,021	100%	94,175	100%

**마. 주요 상품 서비스**

조합 및 PEF 운용 : 벤처기업투자를 위한 투자재원은 한국벤처투자, 한국성장금융 및 국내외 금융기관이 주요 출자자로 참여하는 벤처투자조합 및 사모투자합자회사를 통해 조달되며 당사는 이를 결성하고 GP(업무집행조합원)의 역할을 수행하며 관리보수수익과 운용성과수익에 대한 수익을 얻는 사업입니다.

**바. 작성기준일 이후 발생한 주요 사항**

해당사항 없음.

### 3. (금융업)파생상품거래 현황

**가. 파생상품 거래현황**

(기준일: 2024년 03월 31일)

(단위 : 백만원)

구분		이자율	통화	주식	상품	기타	계
거래목적	위험회피	-	-	-	-	-	-
	매매목적	31,676,016	13,830,792	3,240,183	-	-	48,746,991
거래장소	장내거래	1,566,616	290,301	3,236,467	-	-	5,093,384
	장외거래	30,109,400	13,540,491	3,716	-	-	43,653,607
거래형태	선도	931,000	28,846	-	-	-	959,846
	선물	1,566,616	290,301	3,236,033	-	-	5,092,950
	스왑	29,178,400	13,511,645	-	-	-	42,690,045
	옵션	-	-	4,150	-	-	4,150

**나. 신용파생상품 거래현황**

**(1) 거래현황**

(기준일: 2024년 03월 31일)

(단위 : 백만원)

구 분	신용매도			신용매입		
	해외	국내	계	해외	국내	계
Credit Default Swap	-	-	-	-	-	-
Credit Option	-	-	-	-	-	-
Total Return Swap	-	120,000	120,000	-	630,000	630,000
Credit Linked Notes	-	-	-	-	-	-
기 타	-	-	-	-	-	-

(2) 신용파생상품 상세명세  
(기준일: 2024년 03월 31일)

(단위 : 백만원)

상품종류	보장매도자	보장매수자	취득일	만기일	약정금액	준거자산
TRS	키움증권	DBS은행 서울지점	2023-03-17	2024-09-19	70,000	신한카드2126-3, RFR : SOFR(US 1D)
TRS	키움증권	DBS은행 서울지점	2023-03-20	2024-09-20	50,000	신한카드2126-1, RFR : SOFR(US 1D)
TRS	레스티지제일차(주)	키움증권	2023-06-28	2026-06-19	150,000	신한카드2177-1, CD [91D]
TRS	스파클링제일차(주)	키움증권	2023-06-28	2026-04-24	50,000	케이비국민카드383-1, CD [91D]
TRS	스파클링제일차(주)	키움증권	2023-06-28	2026-06-26	50,000	케이비국민카드383-3, CD [91D]
TRS	뉴비타제육차(주)	키움증권	2023-06-29	2028-06-30	330,000	국민주책1종23-06, CD [91D]
TRS	스파클링제일차(주)	키움증권	2023-06-28	2026-05-26	50,000	케이비국민카드383-2, CD [91D]

## 4. (금융업)영업설비

### 가. 지점 등 설치 현황

#### ■ 금융투자업: 키움증권(주)

(기준일 : 2024년 03월 31일)

지 역	지 점	출 장 소	사 무 소	합 계
서울특별시	1	-	-	1
계	1	-	-	1

주) 지점에는 국내지점을 기준으로 본점이 1개 지점으로 포함됨

### [주요종속회사에 관한 사항]

#### ■ 상호저축은행업 : (주)키움저축은행

(기준일 : 2024년 03월 31일)

지 역	지 점	출 장 소	사 무 소	합 계
-----	-----	-------	-------	-----



경기도	4	-	-	4
계	4	-	-	4

■ 상호저축은행업 : (주)키움에스저축은행

(기준일 : 2024년 03월 31일)

지 역	지 점	출 장 소	사 무 소	합 계
서울특별시	1	1	-	2
계	1	1	-	2

나. 영업설비 등 현황

(단위 : 평방미터, 백만원 / 기준일 : 2024년 03월 31일)

구 분	토지(장부가액)	건물(장부가액)	합 계	비 고
사옥취득	3,104(67,435)	19,061(4,309)	71,956	이사회결의일 : 2009.04.24 취득일 : 2009.05.15
합 계	67,435	4,309	71,956	-

※ 참고 : 사옥취득 및 효율적 자산운용을 목적으로 서울시 여의도동 36-1번지 소재 토지 및 건물 ((구)여의도 삼성생명 빌딩)을 매입하였습니다.

다. 자동화기기 설치 현황

해당사항 없음.

라. 지점의 신설 및 중요시설의 확충 계획

해당사항 없음.

5. (금융업)재무건전성 등 기타 참고사항

■ 키움증권(주)

가. 자본적정성 관련 지표

(1) 순자본비율

(단위 : 백만원, %)

구 분	2024.03.31 기준	2023.12.31 기준	2022.12.31 기준
영업용순자본(A)	2,759,374	2,699,337	2,668,101
총 위 험 액(B)	1,486,150	1,374,711	1,265,919
잉여자본(A-B)	1,273,224	1,324,627	1,402,182
필요유지자기자본(C)	130,725	130,725	130,725
순자본비율[(A-B)/C]	973.97%	1,013.29%	1,072.62%

- 주1) 순자본비율 = {(영업용순자본 - 총위험액)/필요유지자기자본} X 100(%)
- 주2) 2020년부터 총위험액의 운영위험액 산정시 위험관리수준등급에 따라 운영위험액 조정 값을 반영하였습니다.

### 나. 재무건전성 관련 지표

#### (1) 유동성비율

(단위 : 백만원, %)

구 분	2024.03.31 기준	2023.12.31 기준	2022.12.31 기준
잔존만기 3개월 이내 유동성 자산(A)	33,010,571	34,529,865	31,855,932
잔존만기 3개월 이내 유동성 부채(B)	28,346,978	29,013,397	26,486,496
유동성비율(A/B)	116%	119%	120%

### 다. 산업 전반의 현황

#### (1) 산업의 특성, 성장성, 경기변동의 특성, 계절성

##### 1) 산업의 특성

금융투자업은 자본시장을 통하여 자금의 공급자인 가계와 자금의 수요자인 기업을 직접 연결시켜 기업으로 하여금 장기산업자금의 조달을 가능하게 하며, 개인에게는 주식과 채권을 포함한 금융자산에 대한 투자기회를 제공하고 사회적으로는 재산 및 소득의 재분배에 기여하는 것을 기본으로 하는 금융산업입니다. 또한 금융투자업은 자본주의 경제운용의 모태가 되며 경제규모가 커지고 발전할수록 증시를 통한 직접 금융의 비중이 커지게 되어 산업의 안정적인 성장을 뒷받침하고 국가경제 발전에 큰 상승효과를 가져오는 역할을 합니다. 금융투자업은 경제상황은 물론 정치, 사회, 문화 등 경제 외적 변수에도 많은 영향을 받고 국제금융시장 동향에도 민감하게 반응하는 종합적인 금융산업입니다.

##### 2) 산업의 성장성

(국내)

(단위 : pt, 십억원, 천주)

구 분		2024년 1분기	2023년말	2022년말
주가지수	KOSPI	2,746.63	2,665.28	2,236.40
	KOSDAQ	905.50	866.57	679.29
유가증권시장	거래대금	641,552	2,352,659	2,216,067
	거래량	32,410,591	131,861,436	146,418,394
	시가총액	2,240,538	2,126,373	1,767,235
코스닥시장	거래대금	665,288	2,456,015	1,697,553
	거래량	71,320,731	273,926,981	254,361,404
	시가총액	431,431	431,792	315,499

※ 주가지수와 시가총액은 해당 기말 기준, 거래대금, 거래량은 누적 금액임.

[자료출처 : 한국거래소]

##### 3) 경기변동에 따른 특성

금융투자업은 경기 상승시 기업들의 실적 개선에 따른 종합주가지수 상승 등으로 수익 증대를 이룰 수 있는 반면 경기 하강시에는 수익 창출이 둔화되는 등 경기 변동에 영향을 받습니다.

4) 계절성

1월 효과와 같은 이례적인 현상이 있다는 이론도 있지만 일반적으로 계절적인 변화에는 크게 영향을 받지 않습니다.

(2) 국내외 시장여건

1) 시장의 안정성 및 경쟁상황

내용
금융투자업은 국내 및 글로벌 경기에 민감하게 반응하기 때문에 일반적으로 시장의 안정성이 낮은 산업으로 분류됩니다. 글로벌 금융시장은 고금리 장기화 및 러시아-우크라이나 전쟁 등 이슈들이 지속되고 국내증시는 CFD사태와 국내 부동산PF 및 해외 대체투자 리스크 확대 등 불확실성이 지속되는 모습을 보이고 있습니다. 반면 외국인 투자자 등록제 폐지로 인한 외국인 투자자금 유입 기대, 기업 가치 제고방안을 통한 한국 기업의 재발견 등은 시장에 우호적인 환경을 조성해주고 있습니다. IT와 금융의 결합 트렌드가 자리잡으면서 새로운 핀테크 기업의 시장 참여가 이뤄지고 있으며, AI 서비스, 로보 어드바이저, 오픈 플랫폼 등 기존과는 다른 다양한 분야에서 경쟁이 더욱 더 심화되고 있습니다. 이에 각 금융투자업자는 정확한 투자정보 제공, 고객 니즈에 맞는 다양한 상품의 개발, 차별화된 금융서비스제공 등으로 증권 시장에서의 경쟁력 확보를 위해 노력하고 있습니다

2) 시장 점유율

[키움증권(주) 분기별 시장점유율 추이]

(단위 :

%)

구분	제26기(2024.1~2024.12)				제25기(2023.1~2023.12)				제24기(2022.1~2022.12)			
	1분기	2분기	3분기	4분기	1분기	2분기	3분기	4분기	1분기	2분기	3분기	4분기
주식 MS	19.55	-	-	-	20.65	20.86	21.09	19.41	19.85	20.63	19.04	18.57

※ 상기 시장점유율은 당사 조사기준에 의한 것으로 타사자료와 다를 수 있습니다.

[자료 : 당사 자

료]

(3) 시장에서 경쟁력을 좌우하는 요인 및 회사의 경쟁상 강점과 단점

상호	내용
키움증권(주)	국내 증권업계에서 Brokerage 부문에 대한 경쟁은 매우 심화되고 있으며 이에 따른 수수료 인하 경쟁 등으로 인해 Brokerage 부문의 수익성은 악화되고 있습니다. 이러한 환경 속에 당사는 2005년 이후 19년 연속 국내 주식시장 점유율 업계 1위를 기록하며 온라인 위탁매매 부문에서 선점효과를 시현하고 있습니다. 고객·예탁자산을 기반으로 안정적인 수익을 창출하고, 이를 바탕으로 핀테크 등 디지털 금융을 위한 서비스 개발을 추진하는 등 Retail/ Brokerage 부문의 경쟁력을 공고히 유지하는 것을 목표로 하며, 이에 더해 S&T, IB, 자기 자본 투자 등 다양한 영역에서 비즈니스 포트폴리오 다각화를 추진하고 있습니다.

#### (4) 회사가 경쟁에서 우위를 점하기 위한 주요 수단

상호	내용
키움증권(주)	<p>당사는 안정적인 HTS 시스템과 온라인 위탁매매 시장에서의 개인고객 선점으로 Brokerage 부문에서 핵심 경쟁력을 확보하였습니다. 업계 1위인 당사의 점유율은 안정적인 수준을 유지하고 있으며, 개인고객의 경우 30% 전후의 높은 점유율을 보이고 있습니다.</p> <p>또한 비대면 계좌 개설을 허용토록 관련 법령이 개정되면서 계좌 개설부터 금융상품 거래까지 전 과정이 온라인화되어, 지점없이 온라인으로만 사업을 영위하는 당사의 경쟁력은 더욱 강화되었습니다. 증권업계 내에서도 취급업무의 특화가 지속적으로 이루어지고 있으므로, 업계 최고의 경쟁력을 보이는 당사의 Brokerage 부문 경쟁력은 앞으로도 유지·강화될 것으로 보입니다. 당사는 강력한 플랫폼을 바탕으로 하여 핀테크 서비스 개발, 해외 네트워크 구축 등을 지속 추진하고 있으며, 비즈니스 포트폴리오의 다각화에도 역량을 집중하고 있습니다.</p>

#### 라. 신규사업등의 내용 및 전망

해당사항 없음.

#### 마. 그 밖에 투자자와 투자판단에 중요한 사항

##### (1) 수수료 현황

[국내주식]

##### 1) 매매수수료 체계

구분	영웅문4 영웅문Easy 번개3	영웅문S# 영웅문S 영웅문T Plus	웹트레이딩	증권통	ARS	키움금융센터 반대매매 청산거래
거래소/코스닥/ETF	0.015%	0.015%	0.015%	0.05%	0.15%	0.3%
ETN	0.015%	0.015%	0.015%	-	0.15%	0.3%
코넥스	0.015%	0.015%	-	-	-	0.3%
ELW	0.015%	0.015%	0.015%	0.05%	-	0.3%
K-OTC	0.14%	0.14%	0.14%	-	0.3%	0.5%
K-OTC BB	-	-	-	-	-	0.5%
거래소 장외주식(KSM)	-	0.5% (거래소앱)	-	-	-	-
대주	0.1%	0.1%	0.1%	-	0.1%	0.3%

\* 카카오�증권 매체 : 주식 수수료율 0.015%

번개3 매체 : 주식 수수료율 0.015% (ELW 포함)

소수점매매: 주식 수수료율 0.015% (단, 원 미만 절사 및 최소수수료 1원 적용)

\* 유의사항

- 수수료 징수는 종목별 매수/매도를 기준으로 하며, 동일종목의 분할매매시는 매수별, 매도별 체결합계금액을 기준으로 산정

- 주식관련채권 관련 유관기관 수수료율 : 0.00519496%

- 영웅문S(주식관련 채권) : HTS, WTS, 홈페이지와 수수료 동일

## 2) 매도 시 고객이 부담하는 세금

구분	세금
거래소 매매	매도금액 × (거래세 0.03%+ 농특세 0.15%)
코스닥 매매	매도금액 × 거래세0.18%
코넥스 매매	매도금액 × 거래세 0.10%
K-OTC 매매	매도금액 × 거래세0.18%
K-OTC BB 및 KSM 매매	매도금액 × 거래세 0.35%

\* ETF/ETN/ELW 매매 : 증권거래세 미징수

## 3) 공모주 청약 및 기타 출고 수수료

구분		수수료	
		홈페이지 / HTS / ARS	키움금융센터
공모주 청약 (기업공개)	청약우대고객	수수료 면제	3,000원/건당
	일반청약고객	수수료 면제	5,000원/건당
일반공모 청약 (주식/CB/BW)	청약우대고객	수수료 면제	
	일반청약고객		
타사대체출고	1,000원/건당		
실물출고	10,000원/건당		

## [해외주식]

구분	수수료		세금 및 기타비용
	HTS/홈페이지/모바일매체	오프라인	
홍콩	0.3%	0.5%	인지세 : 매수/매도시 각각 0.13% FRC Transaction Levy (홍콩특구재무회보국 추가 부담금) : 매수/매도시 각각 0.00015%
중국	중국A : 0.3%	중국A : 0.5% 상해B : 0.3%, 최저수수료 USD 15 심천B : 0.3%, 최저수수료 HKD 120	인지세 : 중국A:0.05%(매도시) 중국B(상해,심천):0.1%(매도시)
일본	0.23%	0.3%	-
미국	매매대금 * 0.25% 소수점 매매대금*0.1%	매매대금 * 0.50%	SEC Fee : 매도시, 매매금액 * 0.0008% (*최소금액 \$0.01)
독일	온라인(영웅문4,영웅문G) :	매매대금*0.24%	기타거래비용없음  인지세(매수시) 0.5%
프랑스	독일, 영국 매매대금*0.24%	최저수수료 : 독일(10EUR),프랑스 & 이탈리아	
이탈리아	최저수수료 : 독일(10EUR),영국(10GBP)	아(15EUR), 영국(10 GBP)	
영국	최저주문금액 : 100EUR(100GBP)	(단, 매도시 최저주문금액 없음)	
인도네시아	온라인(영웅문4,영웅문G) 0.3%, 최저수수료 IDR 400,000	0.3%, 최저수수료 IDR 400,000	Levy 0.043%(매도/매수) Transaction fee 0.1%(매도시)
싱가포르	온라인(영웅문G,영웅문S#, 영웅문SG) 0.25%, 최소주문금액100SGD	0.25%, 최소주문금액100SGD	Clearing Fee 0.0325% SGX Access Fee 0.0075%

\* OTC Market(구 OTCBB) 온라인 매매서비스중단(오프라인 가능)

\* 미국주식 프랑스ADR 일부 종목 매수 거래세 0.3%부과(매도시는 부과하지 않음)

[국내 선물/옵션]

1) 매매수수료 체계

구분		영웅문4 영웅문S 영웅문G 영웅문SF+	키움금융센터 반대매매 청산거래
주가지수 선물옵션	KOSPI200선물	0.003%	0.03%
	미니KOSPI200선물	0.003%	0.03%
	코스닥150선물	0.003%	0.03%
	코스닥글로벌선물	0.003%	0.03%
	KRX300선물	0.003%	0.03%
	KOSPI200변동성지수선물	0.01%	0.05%
	유로스톡스50	0.006%	0.03%
	섹터지수선물	0.006%	0.03%
	배당지수선물	0.006%	0.03%
	KOSPI200옵션/위클리옵션	구간별 차등	1.0%
	코스닥150옵션	구간별 차등	1.0%
	미니KOSPI200옵션	구간별 차등	1.0%
	야간KOSPI200옵션	0.15%	1.0%
	야간KOSPI200/미니선물	0.003%	0.03%
개별주식선물 개별주식옵션 ETF선물	개별주식선물 ETF선물	0.006%	0.03%
	개별주식옵션	구간별 차등	1.0%
채권금리선물	3년국채선물	0.0025%	0.0075%
	5년국채선물	0.0025%	0.0075%
	10년국채선물	0.0025%	0.0075%
	30년국채선물	0.0025%	0.0075%
	무위험지표 금리선물	0.0025%	0.0075%
통화선물옵션	미국달러선물	550원	1,500원
	야간미국달러선물		
	엔선물		
	유로선물		
	위안선물		
	미국달러옵션	구간별차등	1.5%
실물선물	금선물	0.007%	0.02%

	돈육선물	0.065%	0.2%
--	------	--------	------

\* 주가지수선물옵션거래는 영웅문4, 영웅문G(야간거래), 영웅문SF+(주/야간거래)에서 제공

## 2) 옵션상품 가격 구간별 수수료율

적용매체	상품	가격단위	수수료율
온라인 매체 (HTS,MTS 등)	KOSPI200옵션 (위클리옵션)	0.42pt 미만	0.14%+13원
		0.42pt~ 2.47pt 미만	0.15%
		2.47pt 이상	0.147%+78원
	미니KOSPI200옵션	0.48pt 미만	0.14%+3원
		0.48pt~ 2.53pt 미만	0.15%
		2.53pt 이상	0.147%+16원
	코스닥150옵션	3.2pt 미만	0.14%+4원
		3.2pt~24.5pt 미만	0.15%
		24.5pt 이상	0.147%+31원
	개별주식옵션	4,000원 미만	0.2% + 5원
		4,000원~16,000원 미만	0.2%
		16,000원 이상	0.2% + 20원
	미국달러옵션	11.9원 미만	600원
		11.9원 이상 ~ 23.8원 미만	0.5%
		23.8원 이상	1,200원

## 3) 유관기관 수수료

구분	상품명	수수료율
선물	KOSPI200선물	0.00025104%
	미니KOSPI200선물	0.00025104%
	코스닥150선물	0.00140450%
	코스닥글로벌선물	0.00140450%
	KRX300선물	0.00028031%
	주식/ETF선물	0.00156970%
	국채선물(3년,5년,10년,30년)	0.00016700%
	무위험지표금리선물	0.0002975%
	돈육선물	0.00429010%
	금선물	0.00185340%
	미니금선물	0.00185340%
	미국달러선물	0.00031570%
	엔선물	0.00033280%
	유로선물	0.00022640%
	위안선물	0.00064480%

	변동성지수선물	0.00445170%	
	섹터지수선물	0.00071080%	
	유로스톡스50선물	0.00134000%	
옵션	KOSPI200옵션 (위클리옵션)	0.42pt 미만	13원
		0.42pt~ 2.47pt 미만	0.012654%
		2.47pt 이상	78원
	미니KOSPI200옵션	0.48p 미만	3원
		0.48p~2.53p	0.012654%
		2.53p 이상	16원
	코스닥150옵션	3.2pt 미만	4원
		3.2pt~24.5pt 미만	0.012654%
		24.5pt 이상	31원
	개별주식옵션	4,000원 미만	5원
		4,000원~16,000원 미만	0.012654%
		16,000원 이상	20원
야간파생상품*	미국달러옵션	11.9원 미만	15원
		11.9원~23.8원 미만	0.012654%
		23.8원 이상	30원
	EUREX 연계 KOSPI200선물(전상품)	0.001%	
		0.0015%	
	EUREX KOSPI200옵션	0.07%	

\* 유관기관 수수료는 고객 부담(유관기관 : 한국거래소, 해외거래소, FCM)

- 1개월 기간 산정은 정규거래(주식 및 파생상품 등)시간 까지만 적용.
- 야간옵션의 경우 주간시장과 동일한 기준으로 할인 혜택이 적용.
- 상시 선물옵션 수수료 할인 적용 계좌에도 동일하게 적용.

#### [해외선물/옵션/FX마진]

상품구분	결제통화	계약크기	온라인	오프라인	해당 거래소
해외선물	USD	일반/미니	\$7.5	\$10	CME, CBOE, SGX
		마이크로	\$2	\$4	
		일부상품	\$5	\$10	SGX
	EUR	일반/미니	€7.5	€10	EUREX
	HKD/CNY	일반/미니	60 HKD/CNY	93 HKD/CNY	HKEX,SGX
	JPY	일반	¥600	¥1,000	SGX,OSE
		미니	¥200	¥400	OSE
해외옵션	USD	지수옵션	7.5	10.0	CME
		에너지옵션			



		통화옵션			
		농산물옵션			
		미국주식옵션			
FX마진	-	-	없음	\$ 5	OPRA

- \* 해외선물/옵션의 경우, 상품별 증거금이 상이하기 때문에 거래전 반드시 키움증권 홈페이지 수수료/증거금 페이지에서 확인 후 거래.
- \* 해외옵션의 경우 내가격(ITM)/등가격(ATM)/외가격(OTM) 구분 없이 동일한 수수료 부과.
- \* 해외선물/옵션의 만기 현금결제, 반대매매, 만기(조기) 행사 및 배정으로 인한 기초자산 선물 결제 처리 시 오프라인 수수료 부과.
- \* OPRA의 미국주식옵션의 경우 당사는 (조기)행사를 제공하지 않음
- \* FX마진의 경우, 거래수수료는 없고 스프레드 수수료만 부과.

#### [CFD]

구분	온라인	오프라인
국내주식	0.15%	0.15%
해외주식(미국)	0.15%	0.15%

#### [금현물]

구분	영웅문4	영웅문S	키움금융센터 반대매매 청산거래
금현물 (99.99%)	0.3% (VAT 포함 0.33%)	0.3% (VAT 포함 0.33%)	0.5% (VAT 포함 0.55%)

- \* 금현물 유관기관 수수료를 (단, 각 유관기관수수료는 금현물 위탁수수료를 0.3%에 포함)
- > KRX 거래수수료를 0.056%, 청산결제수수료를 0.014%
- > 한국예탁결제원 보관수수료 0.00022%(잔량기준), 결제수수료 0.014%
- > 금현물 매매수수료에 부가가치세 부과 (매매수수료의 10%)
- > 1kg 금지금과 100g 금지금 모두 같은 1개로 계산

#### [채권]

구분		홈페이지 영웅문4 영웅문S	키움금융센터
일반채권 (*유관기관 수수료 별도부과)	90일 미만	-	-
	90일~120일	0.01%	0.01%
	120일~210일	0.02%	0.02%
	210일~300일	0.03%	0.03%
	300일~390일	0.05%	0.05%

	390일~540일	0.10%	0.10%
	540일 이상	0.15%	0.15%
해외채권(온라인)	브라질국채중개	연 0.1% (잔존만기1년당 0.1%)	연 0.15% (잔존만기1년당 0.15%)
	기타 중개외화채권	0.3%	0.4%
주식관련 채권 (*유관기관 수수료 별도부과)		0.15%	-
소액채권 (*유관기관 수수료 별도부과)		0.3%	-

\* 일반채권, 주식관련채권, 소액채권 수수료율 : 0.00519496%

\* 해외채권(온라인) : 온라인 중개종목을 영업부 방문하여 거래 시, 키움금융센터 통한 거래와 동일한 수수료 적용

※ 상기수수료율 내역은 작성기준일 이후 금융투자협회에 변동보고한 수수료율을 반영한 수치이며, 상세내용 확인 및 상기 매체 외 타매체 매매 시 키움증권 홈페이지의 수수료 체계를 확인바랍니다.

## (2) 관련 법률, 규정 등에 의한 규제사항

구분	관련법령
발행 및 유통	상법, 민법, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률, 금융투자업규정, 금융산업의 구조개선에 관한 법률, 증권의 발행 및 공시에 관한 규정, 유가증권시장 공시 규정, 유가증권시장 상장 규정, 유가증권시장 업무 규정, 금융회사의 지배구조에 관한 법률 등
과세측면	소득세법, 법인세법, 조세특례제한법, 증권거래세법, 지방세법, 농어촌특별세법, 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 등
국제화	외국환거래법, 금융기관의 해외진출에 관한 규정

기타	주식회사의 외부감사에 관한 법률 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 전자금융거래법 자산유동화에 관한 법률 독점규제 및 공정거래에 관한 법률 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 개인정보보호법 특정금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률 공중 등 협박목적에 위한 자금조달행위의 금지에 관한 법률 전자서명법 정보통신망 이용촉진 및 정보보호 등에 관한 법률 장애인차별금지 및 권리구제 등에 관한 법률 예금자보호법 전기통신금융사기 피해 방지 및 피해금 환급에 관한 특별법 전자문서 및 전자거래기본법 정기 금융정보 교환을 위한 조세조약 이행규정 부정청탁 및 금품 등 수수의 금지에 관한 법률 금융소비자 보호에 관한 법률 금융복합기업집단의 감독에 관한 법률 등.
----	---

### (3) 예탁자산의 현황 및 보호에 관한 사항

#### 1) 고객예탁재산 현황

##### ① 투자자예수금

(단위 : 백만원)

구 분	2024.03.31 기준	2023.12.31 기준	2022.12.31 기준
위탁자예수금	11,280,098	10,759,965	8,883,676
장내파생상품거래예수금	990,526	935,656	1,079,133
청약자예수금	2,727	-	-
저축자예수금	67	66	141
조건부예수금	-	-	-
수익자예수금	36,098	257,639	265,125
금현물투자자예수금	15,942	13,071	11,257
기 타	13	13	13
합 계	12,325,471	11,966,410	10,239,345

주) 외화예수금은 위탁자 예수금으로 분류

##### ② 기타 고객예탁자산

(단위 : 백만원)

구 분	2024.03.31 기준	2023.12.31 기준	2022.12.31 기준
위탁자유가증권	104,460,163	100,644,079	77,472,382

저축자유가증권	192	188	221
집합투자증권	13,217,331	13,050,001	11,665,328
합 계	117,677,686	113,694,268	89,137,931

## 2) 예탁재산의 보호현황

### ① 고객예탁금 등 별도예치제도

(단위 : 백만원)

구 분		별도예치 대상금액	별도예치금액			예치비율 주)	비고
			증권금융	은행	기타		
원화	위탁자예수금	8,021,734	8,036,933	-	-	100.2%	
	장내파생상품거래예수금	355,978	361,000	-	-	101.4%	
	집합투자증권예수금	31,198	36,000	-	-	115.4%	
	조건부예수금	-	-	-	-	0%	
	청약자예수금	-	-	-	-	0%	
	저축자예수금	67	67	-	-	100.0%	
	기타	16,208	30,000	-	-	185.1%	
	합 계	8,425,185	8,464,000	-	-	100.5%	
달러화	위탁자예수금	1,969,034	1,651,117	348,769	-	101.6%	
	장내파생상품거래예수금	230,774	8,779	226,035	-	101.8%	
	합 계	2,199,808	1,659,896	574,804	-	101.6%	
기타통화	위탁자예수금	307,983	-	339,126	-	110.1%	
	장내파생상품거래예수금	9,251	-	16,683	-	180.3%	
	합 계	317,234	-	355,809	-	112.2%	

주) 예치비율은 별도예치금액 전체에 대한 비율을 의미

## (4) 위험관리에 관한 사항(조직 및 정책)

### 1. 리스크관리 조직

구분	구성	목적
리스크관리 위원회	사외이사 2인, 사내이사 1인 (총 3인으로 구성)	효과적인 리스크관리를 위하여 회사의 리스크를 합리적으로 인식·측정·감시·통제하는데 필요한 정책 및 절차를 마련하고 리스크의 총괄적인 감독 및 효율적인 통제 환경을 조성
리스크관리 실무위원회	리스크관리부문장, 전략기획부문장, 준법지원부문장, 투자운용부문장, S&T Solution부문장, S&T Market부문장, 프로젝트투자부문장, 구조화금융부문장, 기업금융부문장 (총 9인으로 구성)	위원회의 원활한 리스크관리 업무 수행을 위하여 리스크관리에 대한 실무적 사항을 심의하고 의결
리스크관리팀	팀장 1명, 차장 3명, 과장 1명, 대리 3명, 주임 1명, 사원 3명 (총 12인으로 구성)	위원회 및 실무위원회가 수립하고 시행하는 리스크관리 관련 제반 실무적 업무 수행 및 위원회와 실무위원회의 사무업무를 수행

투자심사팀	팀장 1명, 차장 1명, 과장 6명, 대리 2명, 사원 1명 (총 11인으로 구성)	기업금융(IB) 및 자기자본(PI) 투자 업무에 대한 투자심사 및 관리업무 수행
부동산투자심사팀	팀장 1명, 차장 2명, 대리 2명, 주임 1명 (총 6인으로 구성)	부동산 관련 기업금융(IB) 및 자기자본(PI) 투자 업무에 대한 투자심사 및 관리업무 수행
팀별 리스크관리자	위원회가 지정하는 팀별 실무자급 이상으로 1인 이상 선임	리스크관리 관련사항에 대한 리스크관리부서와의 협조체제 구축

## 2. 리스크관리 정책의 개요

### 1) 리스크관리 원칙

- ① 리스크관리는 회사의 경영전략 수행의 핵심요소로서 전사 경영전략과 연계 정렬된 관리 전략에 따라 수립된 절차와 통제 방식에 의하여 수행
- ② 리스크관리는 회사의 경영활동에 존재하는 모든 리스크에 대하여 전사적이며 통합적으로 관리
- ③ 리스크관리는 명문화되고 투명한 관리 절차에 따라 수행
- ④ 리스크관리는 현업 및 후선 업무와 분리하여 독립적으로 수행되어야 하며 이를 위하여 종합적인 리스크 관리 및 통제기능을 담당하는 중앙의 리스크관리 조직을 구성하여 운영
- ⑤ 리스크관리는 모범규준을 지향하여야 하고 상시적이고 지속적으로 개선

### 2) 순자본비율 등의 관리

- ① 위원회는 회사의 재무건전성 유지를 위하여 매 사업연도에 회사가 유지하여야 하는 순자본비율과 그에 따른 회사의 전체 위험자본 한도를 설정
- ② 경영기획팀 및 재무팀은 위원회에서 설정한 순자본비율 및 자산부채비율이 유지될 수 있도록 매 사업연도 회사의 경영목표 및 사업계획 수립 시에 사업연도 전반에 걸쳐 적정 규모의 순자본 및 자산, 부채 규모가 유지될 수 있도록 하여야 하며, 부문별 예산 및 이익계획에 대한 목표관리를 통해 합리적으로 통제할 수 있는 방안을 수립하여 시행
- ③ 리스크관리부서는 위원회에서 정한 순자본비율이 유지될 수 있도록 관리 체제를 구축하고 이를 시행
- ④ 리스크관리부서는 정기적으로 순자본비율 및 자산부채비율의 관리현황을 보고

### 3) 한도관리

- ① 한도관리는 회사의 제반 거래에 있어 수반되는 리스크의 편중을 예방하고 잠재적인 예상 최대손실의 제한을 통한 자산운용의 안정성 제고와 회사의 재무건전성 유지를 그 목적으로 함
- ② 위험자본한도는 한도 배분 단위 별로 세분화되어 관리
- ③ 시장리스크, 신용리스크, 운영리스크와 같이 한도 관리 대상 리스크는 가능한 한 최소 주기로 전사적으로 측정하여 관련 위험액을 산출
- ④ 리스크관리부서는 사전에 위원회에 의하여 설정된 순자본비율에 의하여 산출된 전사 위험자본한도와 측정 시점의 실제 전사 위험액을 측정 비교하여 그 적정성을 평가하고 통제할 수 있는 체제를 갖추어야 함
- ⑤ 위험자본한도의 준수 여부는 매일 모니터링 되어야 하고, 위험자본한도를 배정받은 현업 및 후선 업무 팀장은 위험자본한도를 준수하도록 함

### 4) 한도초과 시 조치

- ① 한도를 배정받거나 한도가 설정된 업무를 수행하는 팀이 한도를 초과하여 거래하였을 때에는 팀장은 즉시 한도 이내 축소를 위한 조치를 취하고, 위반 내용과 발생 원인 등을 리스크관리부서에 보고하여야 하며 리스크관리부서는 그 위반내용 및 영향이 중대하다고 판단하는 경우 이를 실무 위원회 위원장에게 보고하여 사후 조치에 대하여 지시를 받아 수행
- ② 한도 이내 축소를 위한 조치가 시장의 상황에 따라 즉시적으로 취해질 수 없는 경우 해당 팀장은 예상 처리 기간 등을 명시한 한도초과 해소 계획을 리스크관리부서에 제출하여야 하며, 리스크관리부서는 동 계획의 타당성을 검토하고 이에 따른 실행 여부를 모니터링 함

#### 5) 측정 및 보고

- ① 회사의 모든 리스크는 객관적이고 합리적인 기준에 의하여 측정되어야 하며 가능한 실시간 측정을 원칙으로 하나, 리스크의 종류 및 발생 빈도 등에 따라 측정 주기를 별도로 정하여 운영
- ② 측정방법은 일관성이 유지되어야 하며 그 타당성이 검증되어야 함
- ③ 위원회는 리스크 측정을 위한 시스템을 개발·운영하고, 지속적인 수정·보완을 통하여 그 유효성이 제고되도록 하여야 함
- ④ 회사는 회사의 제반 리스크에 관한 사항을 보고함에 있어 거래에 관련된 의사결정 라인과 분리된 보고 체계를 구축하여야 하며 적시적인 보고가 될 수 있도록 보고 내용 및 주기 등을 정하여 보고를 시행
- ⑤ 리스크관리부서는 경영환경 및 시장상황이 급변하거나 회사의 재무구조에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사안이 발생할 경우 그 내용을 수시로 보고

#### 6) 위기상황 대응방안의 수립

- ① 리스크관리부서는 급격한 시장상황의 변화(자산가치의 급격한 하락, 신용경색으로 인한 유동성 감소, 신인도 하락 등) 또는 예기치 못한 사건의 발생(전산시스템 장애 등)으로 인한 회사의 대량손실위험에 대비한 위기상황대응방안을 수립하여 위원회의 승인을 받아야 함

#### 7) 리스크관리 전산시스템

- ① 위원회는 리스크를 효율적으로 측정할 수 있는 리스크관리 전산시스템을 구축·운영하여야 하며, 정기적으로 시스템의 안정성 및 정확성을 감독
- ② 리스크관리부서는 효율적인 리스크관리를 위하여 리스크관리 전산시스템을 적정하게 관리하고 유지·보수하여야 하며 리스크관리 전산시스템의 상호 유기적 설계 및 구축을 위하여 관련 부서간 협조체제를 마련
- ③ 리스크관리부서는 리스크관리 전산시스템의 데이터베이스 관리, 보안성 확보, 백업 및 복구절차를 마련하여야 하고 리스크의 측정모형에 대한 적정성을 수시로 검증

#### 8) 위험관리 주요 현황

##### ① 신용위험관리

신용위험이란 거래상대방의 경영상태 악화, 신용도 하락, 채무 불이행 등으로 인하여 발생할 수 있는 손실 가능성을 의미함. 회사는 신용위험관리를 위해 내부 및 외부 신용등급을 동시에 감안한 기준신용등급 체계를 활용하고 있으며, 신용위험노출규모가 특정부문에 편중되는 것을 방지하기 위하여 거래상대방별, 기업집단별, 국가별, 신용등급별 Exposure 산출 및 이에 대한 한도를 관리하고 있음

또한, 신용위험 측정을 위해 Credit VaR를 일별로 산출하여 전사 및 부문별 한도를 관리하고 있으며, 거래상대방 모니터링을 통하여 조기경보체제를 구축·운영함으로써 발생 가능한 손실을 미연에 방지하고 있음

##### ② 시장위험관리

시장위험이란 금리, 환율, 주가 등 시장가격의 불리한 변동으로 발생할 수 있는 손실 가능성을 의미함. 회사는 시장위험관리를 위해 각 부문별 사업계획에 기반한 '포지션 한도'와 과거 변동성에 기초한 '손실한도' 및 99% 신뢰구간, 10일 VaR 기준의 '시장위험자본한도' 등을 운영하고 있으며, 시장위험이 회사가 감내할 수 있는 위험 수준으로 관리되도록 노력하고 있음

#### ③ 유동성위험관리

유동성위험은 수용하기 힘든 손실 없이는 만기가 도래하는 지급의무를 이행하지 못할 위험을 의미함. 회사는 유동성위험 관리를 위해 유동성비율을 활용하고 있으며, 통화별로 원화, 외화를 구분하여 유동성 비율 및 유동성갭을 측정·모니터링하고 있음. 또한, 유동성 상태 및 금융시장 안정성에 따라 각 단계별 세부 대응방안을 수립하여 위기상황 발생에 대비하고 있음

#### ④ 운영위험관리

운영위험이란 부적절하거나 잘못된 내부절차, 인력 및 시스템 혹은 외부사건 등으로 인해 직접 또는 간접적으로 손실이 발생할 가능성을 의미함. 회사는 운영위험 관리를 위한 조직 및 관리체계를 마련하여 운영하고 있으며, 위험통제자가진단(RCSA)을 실시하여 전사의 운영위험을 인식 및 평가하고, 인식한 운영위험에 대해 개선과제를 도출하고 수행함으로써 운영위험을 축소·회피하여 손실가능성을 최소화하고 있음

### ■ 상호저축은행업 : (주)키움저축은행

#### 가. 자본적정성 관련 지표

##### (1) BIS 비율

(단위 : 백만원, %)

구 분	2024.03.31 기준	2023.12.31 기준
자기자본(A)	280,436	276,501
위험가중자산(B)	2,159,693	2,041,413
자기자본비율(A/B)	12.98%	13.54%

주) K-GAAP 재무제표기준

#### 나. 재무건전성 관련 지표

##### (1) 대손충당금

(단위 : 백만원)

구 분		일반	2024.03.31 기준	2023.12.31 기준
대손충당금	국내분	일반	127,390	109,106
		특별	—	—
		소계	127,390	109,106
	국외분	일반	—	—
		특별	—	—
		소계	—	—
	합계		127,390	109,106
기중 대상상각액		2,905	9,655	

주) K-GAAP 재무제표기준

## (2) 수익성비율

구 분	2024.03.31 기준	2023.12.31 기준	2022.12.31 기준
ROA	0%	0%	1%
ROE	-	1%	17%

주) K-GAAP 재무제표기준

## (3) 유동성비율

(단위 : 백만원)

구 분	2024.03.31 기준	2023.12.31 기준
잔존만기 3개월 이내 유동성 자산(A)	612,277	778,212
잔존만기 3개월 이내 유동성 부채(B)	282,353	270,582
유동성비율(A/B)	217%	288%
유동성갭 금액(A-B)	329,924	507,630

주) K-GAAP 재무제표기준

## 다. 산업 전반의 현황

### (1) 산업의 특성, 성장성, 경기변동의 특성, 계절성

#### 1) 산업의 특성

상호저축은행은 서민과 소규모 기업의 금융 편의를 도모하고 지역사회의 발전에 기여하며, 중산층 및 서민의 저축을 증대하기 위해서 1972년 8월 제정된 상호저축은행법에 의하여 설립된 금융기관으로서 예금과 대출을 주 업무로 하고 있습니다. 금융당국의 규제 및 영업구역 지정등으로 급격한 양적성장은 제한적이지만 지역영업을 기반으로 내부통제 및 리스크관리 시스템을 구성함으로써 질적성장을 통한 안전한 서민금융의 역할을 이행하고 있습니다.

#### 2) 산업의 성장성

금융당국의 가계대출 총량규제, 인터넷전문은행 규제 완화에 따른 경쟁심화 및 영업구역의 제한으로 영업확대는 점진적으로 이루어지고 있습니다. 수익성 측면에서 수신금리 인상에 따른 이자비용 상승, 국내외 경기 불확실성 확대, 금융당국의 가계대출 관리정책 등으로 대출 증가율 둔화 및 규제와 경쟁 심화로 수익성 개선이 더딜 것으로 예상됩니다.

#### 3) 경기변동의 특성

지역사회의 서민과 소규모기업의 금융편의를 도모하고자 설립된 상호저축은행의 특성상 내수경기 변동과 관련이 있으며, 부동산 담보대출과 관련하여 부동산정책 변화에 민감하게 영향받고 있습니다.

#### 4) 계절성

계절적인 변화에는 큰 영향을 받지 않습니다.



## (2) 국내외 시장여건

국내시장환경은 인터넷전문은행 규제 완화에 따른 신용대출의 경쟁 심화, 햇살론 및 사잇돌 대출 등 정책 서민금융공급 확대등의 이유로 업권 간 경쟁이 심화되어 영업축소 현상이 지속되고 있습니다.

또한, 해외 금융시장과 국내 금융시장의 불안정한 상황속에서 경기둔화 우려가 지속되고, 최근 가계신용대출과 부동산관련대출의 건전성 악화가 부정적영향을 미칠 것으로 예상되기에, 선제적 건전성관리 및 손실흡수능력 제고, 사후관리 강화 등 적극적인 리스크 관리가 필요할 것으로 보입니다.

## (3) 시장에서 회사의 경쟁상의 강점과 단점

모회사인 키움증권(주)과 (주)키움에스저축은행과의 연계로 영업다변화, 다우키움그룹의 IT 기술을 기반으로 차별화된 서비스를 고객에게 제공하여 안정적인 고객확보와 수익성 및 건전성을 유지하고 있습니다. 반면 당국의 부동산PF 리스크 해소를 위한 충당금 적립 강화 요청으로 충당금 적립액이 커짐에 따라 미래의 수익성에 부정적 영향이 있을 것으로 예상되며 이에 따른 리스크관리 방안이 필요 할 것으로 보입니다.

## 라. 신규사업등의 내용 및 전망

해당사항 없음.

## ■ 상호저축은행업 : (주)키움에스저축은행

### 가. 자본적정성 관련 지표

#### (1) BIS 비율

(단위 : 백만원)

구 분	2024.03.31 기준	2023.12.31 기준
자기자본(A)	271,148	280,835
위험가중자산(B)	1,770,299	1,779,583
자기자본비율(A/B)	15.32%	15.78%

주) K-GAAP 재무제표기준

### 나. 재무건전성 관련 지표

#### (1) 대손충당금

(단위 : 백만원)

구 분		일반	2024.03.31 기준	2023.12.31 기준
대손충당금	국내분	일반	88,429	71,650
		특별	-	-
		소계	88,429	71,650
	국외분	일반	-	-
		특별	-	-
		소계	-	-
	합계		88,429	71,650

주) K-GAAP 재무제표기준

(2) 수익성비율

구 분	2024.03.31 기준	2023.12.31 기준	2022.12.31 기준
ROA	0%	0%	1%
ROE	-	-	14%

주) K-GAAP 재무제표기준

(3) 유동성비율

(단위 : 백만원)

구 분	2024.03.31 기준	2023.12.31 기준
잔존만기 3개월 이내 유동성 자산(A)	607,515	666,658
잔존만기 3개월 이내 유동성 부채(B)	214,878	302,127
유동성비율(A/B)	283%	221%
유동성갭 금액(A-B)	392,637	364,531

주) K-GAAP 재무제표기준

다. 산업 전반의 현황

(1) 산업의 특성, 성장성, 경기변동의 특성, 계절성

1) 산업의 특성

상호저축은행은 서민과 소규모 기업의 금융 편의를 도모하고 지역사회의 발전에 기여하며, 중산층 및 서민의 저축을 증대하기 위해서 1972년 8월 제정된 상호저축은행법에 의하여 설립된 금융기관으로서 예금과 대출을 주 업무로 하고 있습니다. 금융당국의 규제 및 영업구역 지정등으로 급격한 양적성장은 제한적이지만 지역영업을 기반으로 안정적인 수익창출모형을 구성하고 내부통제 및 리스크관리시스템을 구성함으로써 질적성장을 통한 안전한 서민금융의 역할을 이행하고 있습니다.

2) 산업의 성장성

금융당국의 가계대출 총량규제, 인터넷전문은행 규제 완화에 따른 경쟁심화 및 영업구역의 제한으로 영업확대는 점진적으로 이루어지고 있습니다. 수익성 측면에서 국내외 경기 불확실성 확대, 금융당국의 가계대출 관리정책 등으로 대출 증가율 둔화 및 규제와 경쟁 심화로 수익성 개선이 더딜 것으로 예상됩니다.

3) 경기변동의 특성

지역사회의 서민과 소규모기업의 금융편의를 도모하고자 설립된 상호저축은행의 특성상 내수경기 변동과 관련이 있으며, 부동산 담보대출과 관련하여 부동산정책 변화에 민감하게 영향받고 있습니다.

4) 계절성

계절적인 변화에는 큰 영향을 받지 않습니다.

## (2) 국내외 시장여건

국내시장환경은 가계부채 억제를 위한 가계대출 총량규제가 지속되고, 인터넷전문은행 규제 완화에 따른 신용대출의 경쟁 심화, 햇살론 및 사잇돌 대출 등 정책 서민금융공급 확대등의 이유로 업권 간 경쟁이 심화되어 영업축소 현상이 지속되고 있습니다.

글로벌 무역분쟁이 지속되고 신흥국의 금융시장 불안으로 수출기업의 수익성 악화가 내수 업종 및 중소기업 소상공인, 자영업자의 부실로 이어질 것으로 예상됩니다. 이는 수익성에 부정적인 영향을 미칠 것으로 예상되기에 국내외 환경변화 및 가계부채 이슈 등을 고려할 때 보다 면밀한 리스크 관리가 필요할 것으로 보입니다.

## (3) 시장에서 회사의 경쟁상의 강점과 단점

모회사인 키움증권과 키움저축은행과의 연계로 영업다변화, 다우키움그룹의 IT 기술을 기반으로 차별화된 서비스를 고객에게 제공하여 안정적인 고객확보와 수익성 및 건전성을 유지하고 있습니다. 반면 당국의 금리인하 정책에 따른 신용대출의 금리리스크 위험은 미래의 수익성에 부정적 영향이 있을 것으로 예상되며 이에 따른 리스크관리 방안이 필요 할 것으로 보입니다.

## 라. 신규사업등의 내용 및 전망

해당사항 없음.

## ■ 집합투자업 : 키움투자자산운용(주)

### 가. 자본적정성 관련 지표

#### (1) 최소영업자본액

(단위 : 백만원)

구 분	2024.03.31 기준	2023.12.31 기준	2022.12.31 기준
최소영업자본액	31,530	31,598	30,647

주) K-GAAP 재무제표기준

### 나. 재무건전성 관련 지표

#### (1) 수익성비율

구 분	2024.03.31 기준	2023.12.31 기준	2022.12.31 기준
ROA	9%	8%	8%
ROE	9%	8%	9%

주) K-GAAP 재무제표기준

#### (2) 유동성비율

(단위 : 백만원)

구 분	2024.03.31 기준	2023.12.31 기준
잔존만기 3개월 이내 유동성 자산(A)	18,491	21,049
잔존만기 3개월 이내 유동성 부채(B)	6,052	10,314

유동성비율(A/B)	306%	204%
유동성갭 금액(A-B)	12,439	10,736

주) K-GAAP 재무제표기준

## 다. 산업 전반의 현황

### (1) 산업의 특성, 성장성, 경기변동의 특성, 계절성

#### 1) 산업의 특성

집합투자업의 주요 주체인 자산 운용사는 펀드의 설정 및 운용 업무가 대표적인 업무입니다. 펀드를 설정하고 다수의 투자자에게 자금을 모은 뒤, 이 자금을 운용하여 수익을 나눠 갖는 업무를 주요 업무로 합니다. 집합투자업은 운용가능한 집합투자기구 종류별로 인가 단위를 구성하고, 이와 관련하여 전문인력의 종류 및 최소 보유인원을 차등화 하고 있습니다. 이와 같은 산업의 특성으로 진입장벽이 높고, 자본시장법에 근거하여 펀드를 설정 및 운용하는 업무를 영위하고 있습니다.

#### 2) 산업의 성장성

국내 자산운용업은 지속되는 코로나 19 위기 가운데에서도 견조한 성장세를 유지하고 있습니다. 사모 펀드 시장은 기관투자자와 비금융투자법인의 투자가 확대되며 매년 높은 성장세를 기록하고 있으며, 공모펀드는 ETF, ESG펀드, 자산배분 펀드 등 다양한 펀드에 대한 투자자 수요로 일정 수준의 성장을 기대하고 있습니다. 일임 시장의 경우, 보험사 중심으로 계열 운용사 등 위탁운용으로 성장을 유지하고 있습니다.

#### 3) 경기변동의 특성

경기 변동에 따라 투자되는 대상 자산의 변화로 유형별 운용자산에 대한 자금 유출입이 활발한 편입니다. 하지만 전체 시장 규모에 대한 업황 영향은 크지 않은 편입니다. 다만, 시장 규모의 성장에 따라 운용 보수 저하 추세가 지속적으로 심화되는 가운데 국내 뿐만 아니라 글로벌 운용사 역시 운용 비용 절감과 운용 효율화를 위해 디지털 기술 투자 등 다양한 확장 범위 내에서 영향을 줄 수 있는 상황은 지속 될 것으로 예상합니다.

#### 4) 계절성

계절적 요인은 자산운용업 전반에 영향이 없습니다.

다만, 주식형 펀드 중 일부 유형에는 자금 유출입에 계절적 영향이 있습니다. 예를 들어, 배당주에 주로 투자하는 주식형 펀드의 경우에는 자금 유출입이 특정한 시점에 강세 혹은 약세를 보이는 경우가 있고, 여름 테마주나 겨울 테마주에 주로 투자하는 섹터형 펀드의 경우 계절적인 영향을 받을 수 있습니다.

### (2) 국내외 시장 여건

자산 운용업을 둘러싼 대내외 경쟁 환경은 지속적으로 변하고 있습니다. 국내에서는 자산운용업 내부의 경쟁과 동시에 자산관리업무 간 경쟁도 지속되고 있습니다. 해외로부터는 선진국 자산운용사들의 대형화에 따라 경쟁압력이 더욱 커질 수 있는 가능성이 있습니다. 대내외 자산운용 시장은 펀드 상품구조 다각화와 더불어 맞춤형 자산배분 상품의 솔루션 등이 점차 인구 고령화 및 저성장 영향으로 장기간 수요가 지속될 가능성이 매우 큰 편입니다.

키움투자자산운용(주)의 경우, 4백여개가 넘는 운용사 가운데 상위 10위권 내 운용사로 운용 규모를 공고히 유지 및 확대 하고 있습니다.

### (3) 시장에서 회사의 경쟁상의 강점과 단점

자산운용산업은 평판과 브랜드 가치 확보가 필수적입니다. 국내 금융계열 자산운용회사들은 모기업인 은행, 증권회사, 보험사 등의 지점을 통해 강력한 판매망을 구축할 수 있을 뿐만 아니라 브랜드 가치도 함께 얻을 수 있습니다. 이같은 후광효과를 누릴 수 없는 독립계 운용사들은 특화된 운용역량과 성과가 없는 경우 충분한 이익을 만들어내기가 어렵습니다.

키움투자자산운용(주)은 종합자산운용사로 주식 및 채권 펀드 뿐만 아니라 부동산, 인프라, 리츠 등 대체투자 분야에 걸쳐 다양한 상품을 운용하고 상품을 제공하고 있습니다. 특히, 매년 펀드시장 트렌드를 선도하는 신상품과 더불어 글로벌 운용성과에서도 뛰어난 운용역량과 운용성과를 기록하였습니다. 주식형 펀드 등 고보수 상품이 감소하는 중에도 운용성과를 바탕으로 주식형 관련 자산의 성장세 및 연기금 등의 대형자금의 지속적인 증가로 수익성도 지속적으로 개선되었습니다.

키움 금융 계열사의 시너지를 바탕으로 국내 TOP8 내에서의 종합자산운용사로서의 입지를 확고히 하고 있습니다.

## 라. 신규사업등의 내용 및 전망

해당사항 없음.

### ■ 여신전문금융업 : 키움캐피탈(주)

#### 가. 자본적정성 관련 지표

##### (1) 조정자기자본비율

(단위 : 백만원)

구 분	2024.03.31 기준	2023.12.31 기준
자기자본(A)	370,959	367,086
위험가중자산(B)	2,209,443	2,188,002
자기자본비율(A/B)	16.79%	16.78%

주)여신전문금융업 감독규정 내 조정자기자본비율을 기재함

주) K-GAAP 재무제표기준

#### 나. 재무건전성 관련 지표

##### (1) 대손충당금

(단위 : 백만원)

구 분		일반	2024.03.31 기준	2023.12.31 기준
대손충당금	국내분	일반	29,222	20,861
		특별	-	-
		소계	29,222	20,861
	국외분	일반	-	-
		특별	-	-
		소계	-	-
	합계		29,222	20,861

주) K-GAAP 재무제표기준

## (2) 수익성비율

구 분	2024.03.31 기준	2023.12.31 기준	2022.12.31 기준
ROA	1%	1%	2%
ROE	5%	3%	11%

주) K-GAAP 재무제표기준

## (3) 유동성비율

(단위 : 백만원)

구 분	2024.03.31 기준	2023.12.31 기준
잔존만기 3개월 이내 유동성 자산(A)	735,725	718,084
잔존만기 3개월 이내 유동성 부채(B)	490,099	382,759
유동성비율(A/B)	150%	188%
유동성갭 금액(A-B)	245,626	335,325

주) K-GAAP 재무제표기준

## 다. 산업 전반의 현황

(1) 산업의 특성, 성장성, 경기변동의 특성, 계절성

1) 여신전문금융업 개요

여신전문금융업은 신기술사업금융업, 시설대여업, 신용카드업, 할부금융업 등으로 구분되어 있으며, 각 사업은 금융위원회에 허가 또는 등록을 한 경우에 한하여 업무를 영위할 수 있습니다. 키움캐피탈은 신기술사업금융업 및 시설대여업 등을 등록하였습니다.

구분	업무 영역
시설대여업	이용자가 선정한 특정물건을 구입 후 임대(리스)하고 일정기간에 걸쳐 사용료를 받는 임대차형식의 물건을 매개로 한 물적금융
할부금융업	재화 및 용역의 매매계약에 대하여 매도인 및 매수인과 각각 약정을 체결하여 매수인에게 용자한 재화 및 용역의 구매자금을 매도인에게 지급하고 매수인으로부터 그 원리금을 분할하여 상환받는 방식의 금융
신기술사업금융업	신기술사업자에 대한 투자, 융자, 경영 및 기술의 지도와 신기술투자조합의 설립과 자금의 관리·운용등을 영위하는 금융사업
팩토링	기업이 물품 및 용역의 공급에 의하여 취득한 매출채권을 양수하여 관리, 회수하는 업무
일반대출	기업/개인을 상대로 한 대출업무 (운전자금, 주택자금, 가계자금 대출, 부동산 PF 등)

## 2) 산업의 특성

여신전문금융업은 수신기능이 없으며, 채권 또는 어음(CP)의 발행을 통해 자금을 조달하여 여신행위를 주 업무로 영위하는 업종입니다. 수신기능이 없어 건전성 확보를 위한 진입규제

의 필요성이 크지 않아 대주주 및 자본금 요건만 구비되면 금융위원회 등록(신용카드업은 허가제)으로 시장 진출입이 자유로우며, 타금융업 대비 비교적 소자본으로 다양한 형태의 여신 및 투자활동이 가능합니다. 반면 자금조달을 시장에 의존하기 때문에 조달비용 절감, 유동성 유지, 각 상품별 자산부채 만기구조의 매칭이 매우 중요한 관리요소가 됩니다.

### 3) 경기변동의 특성

여신전문금융업은 높은 외형 성장세를 이루고 있으나 수신기능이 없는 자금조달구조의 특성상 2008년 글로벌 금융위기 같은 체계적 위험에 민감하게 반응합니다. 경기 활황 시 대출수요의 증가로 인한 자산규모 및 수익이 제고되고, 경기 침체 시 대출수요의 감소 및 자산가치의 하락으로 인한 수익성 및 자산건전성 리스크가 증대됩니다.

### 4) 자원조달 상의 특성

자금조달의 방법은 자본금의 증자, 투자조합 결성, 회사채 발행, 정책자금 차입, 해외 자본의 도입 등 다양한 자금조달원을 갖고 있으며, 최근 유동성리스크 관리 강화 추세에 따라 단기 차입금보다 장기차입금이 주를 이루고 있습니다.

### (2) 국내외 시장 여건

여신전문금융회사는 은행, 보험사 및 신용카드사 등 다른 금융권에 비해서는 진입장벽이 낮은 수준으로 외국계 및 대기업 계열 국내사의 신규 시장진입이 이루어지고 있습니다. Captive Market을 보유한 일부 여전사를 제외하면, 국내 할부, 리스시장의 규모는 협소한 가운데 진입장벽 또한 낮아 군소 시장참여자 수가 과다하고 경쟁 강도가 높습니다. 따라서 여신전문금융회사가 안정적으로 성장하기 위해 각 상품별 자산부채 만기구조의 매칭, 심사 및 리스크 관리 능력, 안정적인 자금조달 능력이 중요합니다.

### (3) 시장에서 회사의 경쟁상의 강점과 단점

당사는 키움증권의 자회사로 모회사의 우수한 대외신인도를 바탕으로 조달 안정성을 갖추고 있으며, 회사채, CP, 금융기관 대출 등 차입 기반을 다변화하여 Peer Group 대비 우수한 자금조달 능력을 보유하고 있습니다. 또한, 키움증권, 키움투자자산운용, 키움PE 등 금융 계열사와 연계 영업을 통한 시너지 극대화 및 우수 인력 영입, 철저한 사전 심사 및 정교한 리스크 관리 체계 정립을 통해 안정적으로 지속 성장이 가능한 기반을 마련하였습니다.

## 라. 신규사업등의 내용 및 전망

해당사항 없음.

## ■ NPL투자관리업 : 키움에프앤아이(주)

### 가. 재무건전성 관련 지표

#### (1) 수익성비율

구 분	2024.03.31 기준	2023.12.31 기준
ROA	1%	1%
ROE	6%	4%

주) K-GAAP 재무제표기준

#### (2) 유동성비율

(단위 : 백만원)

구 분	2024.03.31 기준	2023.12.31 기준
잔존만기 3개월 이내 유동성 자산(A)	41,577	33,105
잔존만기 3개월 이내 유동성 부채(B)	2,154	5,595
유동성비율(A/B)	1,930%	592%
유동성갭 금액(A-B)	39,423	27,510

주) K-GAAP 재무제표기준

## 나. 산업 전반의 현황

### (1) 산업의 특성, 경기변동의 특성, 계절성

#### 1) 산업의 특성

1997년 외환위기 이후 기업대출 부실화와 2003년 신용카드 사태, 2008년 글로벌 금융위기로 인한 가계대출 부실화 등을 거치며 국내 부실채권시장은 큰 폭을 확대되었습니다. 또한, 2011년 국제회계기준(K-IFRS) 도입에 따라 국내은행들의 자체 유동화를 통한 부실채권 정리방식이 진성매각(True Sale) 요건을 충족하지 못하게 되면서 은행권 부실채권의 공개매각 물량이 증가하게 되었습니다.

부실채권 시장은 경제 위기시 규모가 확대되는 경기후행 및 역행적 성격을 띄고 있으며, 금융 정책 및 여신 정책에 따라 변동하는 특성이 있습니다.

#### 2) 산업의 성장성

COVID-19 확산, 미중 무역전쟁, 국내 가계부채 증가, 경기 침체 등 불확실한 국내외 경제상황이 지속되고 있어 국내 부실채권 시장의 규모는 유지 또는 확대될 것으로 전망됩니다.

#### 3) 경기변동의 특성

경기에 후행 및 역행하는 특성이 있으므로, 금융위기 등 경기 침체기부터 회복 초기까지 시장이 성장하는 모습을 보이고 있습니다. 이후 뚜렷한 경제회복 기미없이 소비부진, 경기 침체 지속 등으로 국내 부실채권 시장은 어느정도의 일정 규모를 유지하고 있습니다.

#### 4) 계절성

계절적인 변화에는 큰 영향을 받지 않습니다.

### (2) 국내외 시장 여건

국내 부실채권 시장은 자산운용사와 캐피탈 등이 참여하며 경쟁이 심화되는 모습이 보이고 있으며, 최근 신규 NPL 전업사를 참여를 비롯하여 전업사 중심으로 재편되는 움직임을 보이고 있습니다. 또한, COVID-19로 인한 경기 불확실성 확대에 의해 시장이 확대될 가능성이 있습니다.

### (3) 시장에서 회사의 경쟁상의 강점과 단점

키움에프앤아이(주)는 합리적인 의사결정 체계를 바탕으로한 건전한 조직 문화를 만들어가고 있으며, 우수 인력 확보를 통한 정교한 밸류에이션을 통해 시장의 성공적 진입은 물론 수익 극대화를 위해 노력하고 있습니다.

또한, 키움증권의 자회사로 모회사의 우수한 대외신인도를 바탕으로 자금조달의 안정성을 높이고 조달 비용을 낮추는데 초점을 맞추고 있습니다.



## 다. 신규사업등의 내용 및 전망

해당사항 없음.

### ■ 중소기업창업투자업 : 키움인베스트먼트(주)

#### 가. 재무건전성 관련 지표

##### (1) 수익성비율

구 분	2024.03.31 기준	2023.12.31 기준
ROA	1%	3%
ROE	1%	3%

주) K-GAAP 재무제표기준

##### (2) 유동성비율

(단위 : 백만원)

구 분	2024.03.31 기준	2023.12.31 기준
잔존만기 3개월 이내 유동성 자산(A)	13,237	13,661
잔존만기 3개월 이내 유동성 부채(B)	2,251	626
유동성비율(A/B)	588%	2,181%
유동성갭 금액(A-B)	10,987	13,035

주) K-GAAP 재무제표기준

#### 나. 산업 전반의 현황

##### (1) 산업의 특성, 경기변동의 특성, 계절성

###### 1) 산업의 특성

벤처캐피탈은 벤처기업의 기술성과 성장가능성을 검토하여 투자를 하고, 벤처기업에 자금과 경영서비스 등을 제공함으로써 피투자기업의 기업가치를 증대시킨 후 상장(IPO), 인수·합병(M&A), Secondary(구주매각) 등을 통해 투자자금을 회수합니다. 벤처기업의 성장 및 발전에 함께하여 기술 개발을 촉진하고, 산업의 고도화와 고용창출을 유발함으로써 국민경제 활성화에 기여하고 있습니다.

###### 2) 산업의 성장성

벤처캐피탈 산업은 정부의 벤처투자 지원정책 및 기관투자자의 투자 참여 확대가 지속될 것으로 전망되어 재원 확보, 투자, 회수가 활성화될 것으로 기대되고 있습니다. 더불어 2023년 새로 제정된 민간 벤처모펀드 제도로 인해 기존의 정부 주도의 산업에서 민간이 참여할 수 있는 기회가 확대되었습니다. 이로 인해 벤처캐피탈 산업은 높은 재정 의존성에서 벗어나 시장의 자생력과 지속 가능한 성장을 이루는 생태계로 발전하고 있습니다.

###### 3) 경기변동의 특성

경기변동의 영향에 대해 중립적인 성격을 지니고 있습니다. 벤처캐피탈은 1) 투자재원 확보, 2) 투자발굴 및 집행, 3) 회수 및 수익 실현으로 이어지는 순환적 주기의 사업구조를 가지고 있습니다. 1) 투자재원 확보는 정부의 정책자금, 연기금 등의 기관투자자, 민간/해외자금 등

을 통해 재원을 조달하는데, 이는 중장기적인 관점에서 투자가 진행되는 경향을 지니고 있습니다. 2) 투자발굴 및 집행은 시장동향 및 벤처기업의 성장가능성을 파악하여 결정하기에 경기변동에 따라 유연하게 진행할 수 있어 중립적인 성격을 지니고 있습니다. 3) 회수 및 수익 실현의 경우 경기변동의 영향에 민감한 경향을 지니고 있습니다. 국내 대다수의 벤처캐피탈은 투자기업의 상장을 통해 증권시장에서의 매도를 통해 회수를 실현하기 때문입니다. 또한 벤처캐피탈에서 주로 운용하는 벤처투자조합은 평균 존속기간이 8년으로 경기 변동에 중립적이라고 할 수 있습니다.

#### 4) 계절성

계절적인 변화에는 큰 영향을 받지 않습니다.

#### (2) 국내외 시장 여건

정부는 중소기업을 국가 경제의 주역으로 보고, “중소·벤처 활성화”를 주요 국정과제로 설정하여 벤처산업을 육성하고 있으며, 한국벤처투자, 한국성장금융 등을 통하여 정책자금을 공급함으로써 벤처캐피탈을 지원하고 있습니다.

민간 분야에서도 신사업의 발굴, 자본이득의 획득 등을 목적으로 벤처 투자가 증가하면서 국가 경제적으로도 제4차 산업혁명 및 신경제로의 전환을 가속화하고, 새로운 일자리와 부가가치를 창출하는 한편, 벤처 투자를 통하여 성장한 엔터테인먼트, 모바일 메신저 등이 한류를 주도하며 새로운 수출산업으로서 국가 경제에 기여하고 있습니다.

#### (3) 시장에서 회사의 경쟁상의 강점과 단점

키움인베스트먼트(주)는 지속적인 투자재원 확보를 위해 노력하고 있습니다. 이러한 노력의 일환으로 운용 자산 규모인 AUM은 매년 성장하는 추세를 보이고 있으며, 이를 통해 안정적인 수익 관리를 진행하고 있습니다. 이를 통해 1) 투자재원 확보, 2) 투자발굴 및 집행, 3) 회수 및 수익 실현의 선순환 구조를 만드는데 기여하고 있습니다. 시장 흐름 및 중장기 경제 발전 동향에 맞춰 전문 인력을 채용하여 당사의 전문성을 재고하고 있으며, 투자 운용역의 인력 육성과 내부 관리를 위한 관리인력의 육성에 힘쓰고 있습니다.

#### 다. 신규사업등의 내용 및 전망

해당사항 없음.

### III. 재무에 관한 사항

#### 1. 요약재무정보

##### 가. 연결재무제표의 요약재무정보

(단위 : 원)

과 목	제39기 1분기 (2024.03.31)	제38기 (2023.12.31)	제37기 (2022.12.31)
[유동자산]	447,652,905,963	415,124,432,271	415,082,904,768
· 현금및현금성자산	268,772,120,885	249,719,570,164	250,529,851,838
· 재고자산	913,805,248	774,992,793	1,282,211,187
· 기타유동자산	177,966,979,830	164,629,869,314	163,270,841,743
[비유동자산]	841,901,953,731	796,016,571,124	736,251,308,169
· 관계기업투자	117,669,746,594	130,908,296,118	112,065,457,364
· 투자부동산	277,031,084,104	263,880,726,386	201,313,725,883
· 유형자산	227,017,314,524	224,601,311,620	223,012,065,516
· 무형자산	149,388,665,388	106,933,820,030	109,917,892,389
· 기타비유동자산	70,795,143,121	69,692,416,970	89,942,167,017
[금융업자산]	52,372,629,190,878	52,131,318,326,755	48,108,674,529,576
· 현금및현금성자산	5,303,266,059,460	6,596,690,107,351	5,682,599,311,178
· 관계기업투자(금융업)	801,590,415,528	814,106,306,128	589,284,839,197
· 유형자산(금융업)	185,550,513,271	183,475,862,639	182,621,364,361
· 투자부동산(금융업)	358,716,774,658	349,794,137,260	403,600,250,913
· 무형자산(금융업)	99,890,485,532	99,089,448,896	90,200,143,927
· 기타자산(금융업)	45,599,447,948,262	44,064,143,556,114	41,160,128,620,000
· 매각예정비유동자산(금융업)	24,166,994,167	24,018,908,367	240,000,000
자산총계	53,662,184,050,572	53,342,459,330,150	49,260,008,742,513
[유동부채]	574,064,429,557	510,051,969,531	386,913,646,586
[비유동부채]	180,918,626,725	145,762,726,776	280,103,105,274
[금융업부채]	47,191,542,381,206	47,136,111,598,904	43,404,578,758,024
부채총계	47,946,525,437,488	47,791,926,295,211	44,071,595,509,884
[지배기업 소유주지분]	2,611,445,587,465	2,518,900,582,474	2,315,240,026,225
· 자본금	22,433,308,500	22,433,308,500	22,433,308,500
· 자본잉여금	325,491,471,465	317,302,854,084	307,023,731,135
· 자기주식 및 기타자본	-20,988,054,942	-20,988,054,942	-20,988,054,942
· 기타포괄손익누계액	6,237,925,435	-5,398,481,236	-10,056,920,793
· 이익잉여금	2,278,270,937,007	2,205,550,956,068	2,016,827,962,325
[비지배지분]	3,104,213,025,619	3,031,632,452,465	2,873,173,206,404
자본총계	5,715,658,613,084	5,550,533,034,939	5,188,413,232,629
과 목	제39기 (2024.01.01~2024.03.31)	제38기 (2023.01.01~2023.12.31)	제37기 (2022.01.01~2022.12.31)
매출액	2,722,843,573,430	9,855,141,797,134	9,210,610,313,082

영업이익	359,288,483,241	639,880,017,159	718,687,487,393
법인세비용차감전 순이익	359,945,805,079	666,579,430,524	744,926,029,245
당기순이익	254,973,337,737	490,015,745,774	680,524,455,388
지배기업 소유주지분	103,118,926,484	225,975,071,295	372,564,511,396
비지배지분	151,854,411,253	264,040,674,479	307,959,943,992
기본주당순이익	2,390	5,237	8,634
연결에 포함된 회사수	170	163	176

나. 별도재무제표의 요약재무정보

(단위 : 원)

과 목	제39기 1분기 (2024.03.31)	제38기 (2023.12.31)	제37기 (2022.12.31)
[유동자산]	296,783,560,609	257,292,567,407	316,453,475,323
· 당좌자산	296,774,612,286	257,279,379,084	316,427,582,174
· 재고자산	8,948,323	13,188,323	25,893,149
[비유동자산]	882,654,445,535	877,663,648,583	823,420,358,411
· 투자자산	455,671,620,126	456,237,533,014	449,320,033,659
· 유형자산	365,846,222,823	360,643,384,780	315,754,297,564
· 무형자산	42,276,622,212	41,701,157,333	39,286,331,140
· 기타비유동자산	18,859,980,374	19,081,573,456	19,059,696,048
자산총계	1,179,438,006,144	1,134,956,215,990	1,139,873,833,734
[유동부채]	426,871,673,361	401,273,212,054	318,066,210,102
[비유동부채]	40,282,430,416	39,359,349,324	190,896,435,767
부채총계	467,154,103,777	440,632,561,378	508,962,645,869
· 자본금	22,433,308,500	22,433,308,500	22,433,308,500
· 자본잉여금	178,512,717,239	178,512,717,239	178,512,717,239
· 자기주식 및 기타자본	-12,138,970,162	-12,138,970,162	-12,138,970,162
· 기타포괄손익누계액	-18,999,117,695	-18,680,614,152	-15,964,156,579
· 이익잉여금	542,475,964,485	524,197,213,187	458,068,288,867
자본총계	712,283,902,367	694,323,654,612	630,911,187,865
종속, 관계, 공동기업 투자주식의 평가방법	원가법	원가법	원가법
과 목	제39기 1분기 (2024.01.01~2024.03.31 )	제38기 (2023.01.01~2023.12.31)	제37기 (2022.01.01~2022.12.31)
매출액	75,713,293,176	294,607,005,617	301,413,316,114
영업이익	16,169,490,940	56,545,210,587	53,297,762,546
법인세비용차감전 순이익	54,026,456,006	103,340,258,571	92,579,993,288
당기순이익	48,543,354,545	93,045,620,955	74,491,975,534
기본 주당순이익	1,125	2,156	1,726

## 2. 연결재무제표

### 2-1. 연결 재무상태표

#### 연결 재무상태표

제 39 기 1분기말 2024.03.31 현재

제 38 기말 2023.12.31 현재

(단위 : 원)

	제 39 기 1분기말	제 38 기말
자산		
유동자산	447,652,905,963	415,124,432,271
현금및현금성자산	268,772,120,885	249,719,570,164
매출채권	59,635,337,335	61,599,936,324
계약자산	23,547,852,956	13,907,514,488
유동성금융리스채권	10,543,102	10,441,803
유동성상각후원가측정금융자산	41,779,854,203	43,121,597,924
유동성 당기손익-공정가치 측정 금융자산	8,229,258,934	9,654,125,391
유동파생상품자산	2,759,459,206	
기타유동자산	42,004,674,094	36,336,253,384
재고자산	913,805,248	774,992,793
비유동자산	841,901,953,731	796,016,571,124
비유동성상각후원가측정금융자산	9,924,691,625	8,426,769,179
비유동성당기손익인식-공정가치측정금융자산	18,090,783,819	17,545,595,445
비유동기타포괄손익인식-공정가치측정금융자산	25,871,204,347	26,200,744,964
비유동성파생상품자산	236,065,574	
관계기업투자	117,669,746,594	130,908,296,118
투자부동산	277,031,084,104	263,880,726,386
비유동 금융리스채권	897,108	3,571,176
유형자산	227,017,314,524	224,601,311,620
영업권	92,345,878,351	49,228,097,630
영업권 이외의 무형자산	57,042,787,037	57,705,722,400
사용권자산	3,117,122,272	2,814,585,928
기타비유동자산	11,364,822,259	12,881,593,272
이연법인세자산	2,189,556,117	1,819,557,006
금융업자산	52,372,629,190,878	52,131,318,326,755
현금및예치금	5,303,266,059,460	6,596,690,107,351
당기손익-공정가치 측정금융자산	28,786,878,957,670	29,314,523,832,840
파생상품자산	319,361,084,610	333,227,037,574
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	469,268,963,788	438,376,986,851
상각후원가측정금융자산	12,108,104,859,564	10,709,552,824,357
관계기업투자	801,590,415,528	814,106,306,128

유형자산	185,550,513,271	183,475,862,639
투자부동산	358,716,774,658	349,794,137,260
무형자산	99,890,485,532	99,089,448,896
사용권자산	8,978,355,265	6,838,258,444
당기법인세자산	4,828,337,278	3,031,229,304
이연법인세자산	37,955,915,571	16,666,177,095
매각예정비유동자산	24,166,994,167	24,018,908,367
기타자산	3,864,071,474,516	3,241,927,209,649
자산총계	53,662,184,050,572	53,342,459,330,150
부채		
유동부채	574,064,429,557	510,051,969,531
매입채무	35,996,555,633	50,570,992,087
계약부채	32,577,966,736	51,875,092,339
예수부채	4,457,302,583	3,314,832,816
단기차입금	342,573,716,990	316,796,011,327
유동금융리스부채	674,757,707	417,588,725
유동파생상품부채	10,252,465,567	
기타유동금융부채	93,790,018,324	60,539,217,747
기타 유동부채	38,584,409,635	15,529,361,749
유동충당부채	624,521,549	605,007,950
당기법인세부채	14,532,714,833	10,403,864,791
비유동부채	180,918,626,725	145,762,726,776
장기차입금	58,056,756,011	30,168,955,240
비유동계약부채	2,657,239,417	2,454,472,917
비유동금융리스부채	2,278,865,527	2,202,536,593
비유동파생상품부채	3,428,100,641	
기타비유동금융부채	5,328,781,006	4,111,126,588
기타 비유동 부채	2,173,334,903	1,619,945,345
비유동충당부채	525,151,767	508,567,203
순확정급여부채	2,190,132,185	2,130,829,463
이연법인세부채	104,280,265,268	102,566,293,427
금융업부채	47,191,542,381,206	47,136,111,598,904
당기손익-공정가치측정금융부채	6,514,334,844,798	6,371,647,491,750
파생상품부채	249,080,258,953	261,951,407,327
예수부채	16,925,010,559,626	16,739,582,373,812
차입부채	19,241,359,093,773	20,072,147,325,108
충당부채	6,833,596,784	4,298,036,434
리스부채	6,063,829,482	6,044,586,107
당기법인세부채	111,632,142,123	21,956,719,523

이연법인세부채	52,898,048,573	53,612,013,545
기타부채	4,084,330,007,094	3,604,871,645,298
부채총계	47,946,525,437,488	47,791,926,295,211
자본		
지배기업의 소유주에게 귀속되는 자본	2,611,445,587,465	2,518,900,582,474
자본금	22,433,308,500	22,433,308,500
자본잉여금	325,491,471,465	317,302,854,084
자기주식및기타자본	(20,988,054,942)	(20,988,054,942)
기타포괄손익누계액	6,237,925,435	(5,398,481,236)
이익잉여금	2,278,270,937,007	2,205,550,956,068
비지배지분	3,104,213,025,619	3,031,632,452,465
자본총계	5,715,658,613,084	5,550,533,034,939
자본과부채총계	53,662,184,050,572	53,342,459,330,150

## 2-2. 연결 포괄손익계산서

### 연결 포괄손익계산서

제 39 기 1분기 2024.01.01 부터 2024.03.31 까지

제 38 기 1분기 2023.01.01 부터 2023.03.31 까지

(단위 : 원)

	제 39 기 1분기		제 38 기 1분기	
	3개월	누적	3개월	누적
매출액	2,722,843,573,430	2,722,843,573,430	3,150,650,252,375	3,150,650,252,375
비금융업	76,552,771,287	76,552,771,287	72,499,185,540	72,499,185,540
금융업	2,646,290,802,143	2,646,290,802,143	3,078,151,066,835	3,078,151,066,835
매출원가	2,197,792,365,574	2,197,792,365,574	2,595,995,911,847	2,595,995,911,847
비금융업	59,570,671,987	59,570,671,987	59,675,346,544	59,675,346,544
금융업	2,138,221,693,587	2,138,221,693,587	2,536,320,565,303	2,536,320,565,303
매출총이익	525,051,207,856	525,051,207,856	554,654,340,528	554,654,340,528
판매비와관리비	165,762,724,615	165,762,724,615	149,180,870,742	149,180,870,742
영업이익	359,288,483,241	359,288,483,241	405,473,469,786	405,473,469,786
기타수익	19,712,843,696	19,712,843,696	12,103,434,807	12,103,434,807
기타비용	11,636,005,209	11,636,005,209	8,610,756,553	8,610,756,553
금융수익	3,206,895,510	3,206,895,510	3,828,282,440	3,828,282,440
금융원가	3,650,773,104	3,650,773,104	1,605,892,376	1,605,892,376
지분법손익	(6,975,639,055)	(6,975,639,055)	1,485,087,773	1,485,087,773
법인세비용차감전순이익	359,945,805,079	359,945,805,079	412,673,625,877	412,673,625,877
법인세비용(수익)	104,972,467,342	104,972,467,342	112,838,437,377	112,838,437,377
분기순이익	254,973,337,737	254,973,337,737	299,835,188,500	299,835,188,500
기타포괄손익	29,426,868,891	29,426,868,891	(17,470,951,452)	(17,470,951,452)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목				
해외사업장환산외환차이	2,919,246,986	2,919,246,986	4,568,899,948	4,568,899,948
지분법자본변동	130,596,434	130,596,434	349,004,545	349,004,545
현금흐름위험회피손익	168,892,200	168,892,200	(217,141,117)	(217,141,117)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가손익(채무상환)	(116,098,322)	(116,098,322)	439,407,006	439,407,006



후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목				
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가손익(지분상품)	23,146,407,790	23,146,407,790	(3,761,427,207)	(3,761,427,207)
당기손익-공정가치측정 금융부채 평가손익(신용위험조정)	3,041,549,708	3,041,549,708	(19,495,474,664)	(19,495,474,664)
확정급여제도의 재측정요소	136,274,095	136,274,095	645,780,037	645,780,037
총포괄손익				
당기순이익의 귀속				
지배기업의 소유주지분	103,118,926,484	103,118,926,484	127,599,382,379	127,599,382,379
비지배지분	151,854,411,253	151,854,411,253	172,235,806,121	172,235,806,121
포괄손익의 귀속				
지배기업의 소유주지분	114,561,981,910	114,561,981,910	121,472,149,471	121,472,149,471
비지배지분	169,838,224,718	169,838,224,718	160,892,087,577	160,892,087,577
주당이익				
기본주당이익(손실) (단위 : 원)	2,390.0	2,390.0	2,957.0	2,957.0
희석주당이익(손실) (단위 : 원)	2,187.0	2,187.0	2,776.0	2,776.0

## 2-3. 연결 자본변동표

### 연결 자본변동표

제 39 기 1분기 2024.01.01 부터 2024.03.31 까지

제 38 기 1분기 2023.01.01 부터 2023.03.31 까지

(단위 : 원)

	자본							
	지배기업의 소유주에게 귀속되는 자본						비지배지분	자본 합계
	자본금	자본잉여금	자기주식및기타자본	기타포괄손익누계액	이익잉여금	지배기업의 소유주에게 귀속되는 자본 합계		
2023.01.01 (기초자본)	22,433,308,500	307,023,731,135	(20,988,054,942)	(10,056,920,793)	2,016,827,962,325	2,315,240,026,225	2,873,173,206,404	5,188,413,232,629
분기순이익					127,599,382,379	127,599,382,379	172,235,806,121	299,835,188,500
해외사업장외환환산차이				2,519,079,476		2,519,079,476	2,049,820,472	4,568,899,948
자본법자본변동				137,922,719		137,922,719	211,081,826	349,004,545
현금흐름위험회피평가손익				(90,171,770)		(90,171,770)	(126,969,347)	(217,141,117)
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산평가손익				(1,367,474,731)		(1,367,474,731)	(1,954,545,470)	(3,322,020,201)
당기손익-공정가치 측정금융부채 평가손익				(5,777,761,890)	(2,085,440,627)	(7,863,202,517)	(11,632,272,147)	(19,495,474,664)
확정급여제도의 재측정요소					536,613,915	536,613,915	109,166,122	645,780,037
지배력을 상실하지 않는 종속기업에 대한 소유지분의 변동 등		(1,893,275,300)				(1,893,275,300)	1,448,684,443	(444,590,857)
배당					(25,890,509,400)	(25,890,509,400)	(58,587,739,952)	(84,478,249,352)
2023.03.31 (기말자본)	22,433,308,500	305,130,455,835	(20,988,054,942)	(14,635,326,989)	2,116,988,008,592	2,408,928,390,996	2,976,926,238,472	5,385,854,629,468
2024.01.01 (기초자본)	22,433,308,500	317,302,854,084	(20,988,054,942)	(5,398,481,236)	2,205,550,956,068	2,518,900,582,474	3,031,632,452,465	5,550,533,034,939

분기순이익					103,118,926,484	103,118,926,484	151,854,411,253	254,973,337,737
해외사업장외화환산차 이				1,514,927,030		1,514,927,030	1,404,319,956	2,919,246,986
지분법자본변동				58,571,241		58,571,241	72,025,193	130,596,434
현금흐름위험회피평가 손익				71,038,333		71,038,333	97,853,867	168,892,200
기타포괄손익-공정가 치측정금융자산평가손 익				8,545,746,891		8,545,746,891	14,484,562,577	23,030,309,468
당기손익-공정가치측 정금융부채 평가손익				1,446,123,176	(202,770,353)	1,243,352,823	1,798,196,885	3,041,549,708
확정급여제도의 재측 정요소					9,419,108	9,419,108	126,854,987	136,274,095
지배력을 상실하지않 는 종속기업에 대한 소 유지분의 변동 등		8,188,617,381				8,188,617,381	(41,818,437,671)	(33,629,820,290)
배당					(30,205,594,300)	(30,205,594,300)	(55,439,213,893)	(85,644,808,193)
2024.03.31 (기말자본 )	22,433,308,500	325,491,471,465	(20,988,054,942)	6,237,925,435	2,278,270,937,007	2,611,445,587,465	3,104,213,025,619	5,715,658,613,084

## 2-4. 연결 현금흐름표

### 연결 현금흐름표

제 39 기 1분기 2024.01.01 부터 2024.03.31 까지

제 38 기 1분기 2023.01.01 부터 2023.03.31 까지

(단위 : 원)

	제 39 기 1분기	제 38 기 1분기
영업활동현금흐름	247,405,299,397	(471,973,305,102)
당기순이익(손실)	254,973,337,737	299,835,188,500
비현금항목의 조정	(188,672,881,384)	(304,560,879,571)
대손상각비	47,525,719,156	30,593,238,852
감가상각비 및 무형자산감가상각비	12,652,859,930	11,762,250,775
투자부동산상각비	1,102,496,351	1,105,455,897
사용권자산 감가상각비	1,473,286,606	1,589,341,761
퇴직급여	2,835,354,571	2,603,035,718
기타의 대손상각비 조정	(481,222,292)	168,332,286
외화환산손익	12,670,985,166	1,311,400,038
파생상품평가손익	8,886,358,363	(103,522,109,693)
당기손익-공정가치측정 금융자산 평가이익	(178,060,109,706)	(906,410,905)
당기손익-공정가치측정 금융상품 처분손익	(17,209,373,483)	(164,787,940,088)
관계기업투자주식처분이익	506,714,399	(976,844,131)
종속기업투자주식관련손익	(517,466,275)	(2,514,780,898)
유형자산처분이익	(13,156,147,467)	1,939,207
무형자산손상차손환입	(2,446,257)	(101,823,317)

무형자산처분이익	(775,988,121)	(1,861,666)
투자부동산처분이익		10,380,518
기타충당부채전입	2,708,505,759	3,685,999,077
기타충당부채환입	(201,816,418)	(4,803,287,172)
이자수익	(413,707,514,802)	(396,097,219,386)
이자비용	269,554,820,891	240,161,987,686
주식보상비용	42,811,810	67,040,152
배당금수익	(41,490,600,991)	(52,743,692,126)
지분법손익	6,975,639,055	(1,485,087,773)
법인세비용	104,972,467,342	112,838,437,377
기타	5,021,785,029	17,481,338,240
운전자본 조정	4,298,693,870	(622,766,578,566)
매출채권의 감소(증가)	17,046,446,695	4,707,165,218
계약자산의 감소(증가)	(318,462,949)	626,063,795
당기손익-공정가치측정 금융자산의 감소(증가)	688,929,537,567	(409,332,525,878)
당기손익-공정가치측정 금융부채의 증가(감소)	29,681,060,885	(41,480,801,477)
상각후원가측정 금융자산의 감소(증가)	4,435,262,672	43,608,800,066
예치금의 감소(증가)	816,873,996,560	(322,619,942,292)
파생상품자산의 감소(증가)	4,569,609,205	448,402,721,013
파생상품부채의 증가(감소)	(12,241,537,230)	(403,688,230,546)
대출채권의 감소(증가)	(1,438,419,841,218)	(1,013,884,602,747)
기타자산의 감소(증가)	(636,525,828,907)	(2,005,720,772,001)
재고자산의 감소(증가)	(140,746,406)	618,742,833
기여금 납입	264,620,077	69,130,459
퇴직금의 지급	(525,054,981)	(1,357,163,492)
매입채무의 증가(감소)	(14,592,720,867)	(1,249,555,718)
계약부채의 증가(감소)	(10,435,331,726)	(2,372,086,995)
예수부채의 증가(감소)	185,908,369,096	857,882,975,255
기타금융부채의 증가(감소)	(11,957,128,634)	(46,938,070,546)
기타부채의 증가(감소)	381,746,444,031	2,269,961,574,487
이자의 수취	440,880,291,954	403,790,791,931
배당금의 수취	32,272,936,349	28,093,350,102
법인세의 납부	(42,176,150,602)	(54,202,151,553)
이자지급	(254,170,928,527)	(222,163,025,945)
투자활동현금흐름	(30,584,023,212)	(296,496,416,616)
상각후원가측정 금융자산의 취득	(26,774,192,973)	(8,121,204,517)
상각후원가측정 금융자산의 처분	23,858,127,924	16,291,904,919
연결범위 변동 등으로 인한 현금 유출입	(4,005,637,503)	694,599,907
관계기업투자의 취득	(29,484,366,450)	(62,991,549,103)

관계기업투자의 처분	57,339,101,795	20,826,988,585
당기손익-공정가치측정 금융자산의 취득	(72,896,192,913)	(262,636,572,578)
당기손익-공정가치측정 금융자산의 처분	89,733,664,947	36,460,625,340
단기당기손익-공정가치금융자산의 순감소(증가)	1,651,908,327	1,707,818,408
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 취득	(813,230,364)	(16,259,343,677)
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 처분	499,991,001	
투자부동산의 취득	(2,014,181,399)	
유형자산의 취득	(12,286,905,493)	(17,439,312,659)
유형자산의 처분	17,427,207,476	5,762,330
무형자산의 취득	(6,498,518,703)	(5,319,393,031)
무형자산의 처분	1,338,088,121	200,130,000
기타비유동자산의 증가		(673,760)
리스채권의 회수	190,310,556	140,024,620
선급금(고정자산의)취득	(4,145,086,900)	(56,221,400)
사업결합으로 인한 현금의 순증감	(63,704,110,661)	
재무활동현금흐름	(675,831,688,156)	1,082,321,330,503
차입금의 순증감	(420,186,259,597)	1,168,559,245,502
임대보증금의 증가	19,631,566	
사채의 발행	531,183,718,600	536,454,696,838
사채의 상환	(316,100,000,000)	(109,882,093,286)
콜머니의 순증감		(70,000,000,000)
환매조건부매도의 순증감	(1,193,195,537,354)	(507,003,127,837)
전자단기사채의 순증감	730,403,978,083	64,900,686,852
기타금융부채의 순증감	(458,050,017)	3,136,111,759
리스부채의 감소	(940,353,663)	(2,686,531,782)
배당금지급		(66,000,000)
지배력 변동없는 종속기업지분의 증감	(6,558,815,774)	(1,091,657,543)
현금및현금성자산의순증가(감소)	(459,010,411,971)	313,851,608,785
외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과	500,226,765	(403,684,326)
기초현금및현금성자산	1,842,163,320,488	1,496,407,628,053
기말현금및현금성자산	1,383,653,135,282	1,809,855,552,512

### 3. 연결재무제표 주석

제39(당)기 1분기 2024년 1월 1일부터 2024년 3월 31일까지

제38(전)기 1분기 2023년 1월 1일부터 2023년 3월 31일까지

주식회사 다우기술과 그 종속기업

## 1. 일반사항

주식회사 다우기술(이하 "지배기업")은 1986년 1월 9일에 설립되어 소프트웨어와 시스템 관련 솔루션의 개발 및 판매, 인터넷 및 전자상거래 관련 솔루션의 개발 및 판매, 인터넷 관련 서비스, 부동산 분양 및 개발, 임대업 등을 주된 사업목적으로 하고 있습니다.

지배기업은 1997년 8월 27일에 주식을 한국거래소에 상장하였으며, 수차의 유·무상증자, 신주인수권 행사 및 합병을 거쳐 당기말 현재 납입자본금은 22,433,309천원이며, 최대주주인 (주)다우데이타가 45.20%의 지분을 보유하고 있습니다.

지배기업은 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'에 의한 지배기업과 그 종속기업(주식 2 참조)(이하 주식회사 다우기술과 그 종속기업을 일괄하여 "연결기업"이라 함)을 연결대상으로 하고, 주식회사 사람인 등을 지분법적용대상으로 하여 연결재무제표를 작성하였습니다.

## 1.1 종속기업의 현황

### 1.1.1 당기말과 전기말 현재 연결대상 종속기업의 현황

종속기업	소재지	업종	지분율 (단순합산)	
			당분기말	전기말
키움증권(주)(*1)	대한민국	금융업	44.93%	44.35%
한국정보인증(주)(*1)	대한민국	IT	41.13%	41.13%
(주)와이즈버즈(*1)	대한민국	광고대행	49.24%	49.24%
(주)키움이앤에스	대한민국	건물관리	81.64%	81.64%
키움평택피에프브이(주)	대한민국	부동산개발	81.82%	81.82%
다우홍콩(유)	홍콩	기타투자	100.00%	100.00%
다우재팬(주)	일본	IT	99.99%	99.99%
(주)키다리스트아	대한민국	IT	100.00%	100.00%
다우(대련)과기개발유한공사	중국	건물관리	100.00%	100.00%
대련다우기업관리복무유한공사	중국	건물관리	100.00%	100.00%
키움코어랜드전문투자형사모부동산투자신탁제1호(*1)	대한민국	금융업	50.00%	50.00%
키움로지스틱스일반사모부동산투자신탁제1호	대한민국	금융업	100.00%	100.00%
미래창조다우키움시너지M&A세컨더리투자조합(*1)	대한민국	금융업	48.00%	48.00%
DAOUKIWOOM INNOVATION COMPANY LIMITED(유)	베트남	IT	86.67%	86.67%
에스지서비스(주)	대한민국	IT	100.00%	100.00%
(주)디지털존	대한민국	전자문서솔루션사업	80.96%	80.96%
WISEBIRDS JAPAN CO LTD	일본	온라인광고 대행	76.67%	76.67%
애드이피션시(*6)	대한민국	광고대행	100.00%	-
키움인베스트먼트(*7)	대한민국	금융업	98.77%	98.77%
(주)키움저축은행	대한민국	금융업	100.00%	100.00%
(주)키움YES저축은행	대한민국	금융업	100.00%	100.00%
키움투자자산운용(주)	대한민국	금융업	100.00%	100.00%
키움프라이빗에쿼티(주)	대한민국	금융업	100.00%	100.00%
PT Kiwoom sekuritas Indonesia(*3)	인도네시아	금융업	98.99%	98.99%
PT Kiwoom Investment Management Indonesia(*3)	인도네시아	금융업	99.80%	99.80%
키움캐피탈주식회사	대한민국	금융업	100.00%	100.00%
Kiwoom Hong Kong Limited(*4)	홍콩	금융업	100.00%	100.00%
Kiwoom Singapore Pte. Ltd(*4)	싱가폴	금융업	100.00%	100.00%
Kiwoom BVI One Limited(*4)	버진아일랜드	금융업	100.00%	100.00%
Kiwoom BVI Two Limited(*4)	버진아일랜드	금융업	100.00%	100.00%
Kiwoom BVI Three Limited(*4)	버진아일랜드	금융업	100.00%	100.00%
키움에프앤아이(주)	대한민국	금융업	100.00%	100.00%
KIWOOM ASSET MANAGEMENT ASIA PTE. LTD.	싱가폴	금융업	100.00%	100.00%
글로벌강소기업키움엠엔에이전략 창업벤처전문 사모투자합자회사(*1)	대한민국	금융업	20.00%	20.00%
키움히어로 제4호 사모투자합자회사	대한민국	금융업	56.81%	56.81%
키움 시리우스사모투자합자회사(*1)	대한민국	금융업	43.40%	43.40%
키움뉴히어로4호스케일업펀드(*1)	대한민국	금융업	38.57%	38.57%
키움푸드테크 사모투자합자회사(*1)	대한민국	금융업	48.28%	48.28%
키움크리스제일호 사모투자합자회사	대한민국	금융업	70.06%	70.06%
키움뉴히어로5호디지털혁신펀드(*1)	대한민국	금융업	42.43%	42.43%
키움뉴히어로6호창업초기펀드(*1)	대한민국	금융업	39.68%	39.68%
키움작은거인증권투자신탁1호	대한민국	금융업	95.31%	95.92%
키움올바른ESG증권 투자신탁 1호	대한민국	금융업	94.22%	93.44%

키움장기코어밸류	대한민국	금융업	63.15%	64.05%
키움사모증권투자신탁제K-1호[주식혼합]	대한민국	금융업	100.00%	100.00%
키움글로벌코어밸류	대한민국	금융업	74.17%	73.08%
키움글로벌올에셋투자신탁(주식혼합-재간접형)C	대한민국	금융업	50.15%	48.51%
키움달러표시우량채권증권투자자산신탁채권	대한민국	금융업	99.94%	99.82%
키움K고래멀티전략전문사모투자신탁1호	대한민국	금융업	78.29%	80.55%
KCGI-EuroBond전문투자형사모증권투자신탁	대한민국	금융업	99.63%	99.63%
키움글로벌금리외물가연동증권(*1)	대한민국	금융업	34.74%	30.90%
키움인도네시아프런티어전문투자형사모투자신탁	대한민국	금융업	99.68%	99.68%
키움베트남투모로우증권모투자신탁	대한민국	금융업	71.10%	71.10%
제이씨에셋하이일드전문투자형사모투자신탁	대한민국	금융업	85.07%	87.12%
키움글로벌수소VISION증권모투자신탁(*1)	대한민국	금융업	33.16%	45.50%
포커스 HERO 코스닥벤처 전문투자형 사모투자신탁 1호	대한민국	금융업	97.09%	97.09%
키움키워드럼TDF2050 증권투자신탁제1호	대한민국	금융업	60.04%	68.89%
키움글로벌파도타기EMP증권투자신탁(주식혼합-재간접형)(*1)	대한민국	금융업	32.48%	31.47%
키움코어랜드 전문투자형 사모부동산투자신탁 제2호	대한민국	금융업	100.00%	100.00%
다올항공기 전문투자형 사모투자신탁 21-2호	대한민국	금융업	99.58%	99.58%
키움올바른글로벌ESG증권자투자신탁(H)[주식]C-F	대한민국	금융업	100.00%	100.00%
키움마일스톤유럽전문투자형 사모부동산투자신탁 제6-A호	대한민국	금융업	61.13%	61.13%
키움마일스톤유럽전문투자형 사모부동산투자신탁 제6-B호	대한민국	금융업	61.13%	61.13%
키움글로벌오퍼튜니티스 일반사모증권 투자신탁	대한민국	금융업	100.00%	100.00%
키움OCIO타겟리턴성장형증권투자신탁[혼합-재간접형]C-F	대한민국	금융업	85.71%	93.54%
키움베트남일반사모부동산투자신탁제2호	대한민국	금융업	100.00%	100.00%
키움코어랜드일반사모부동산투자신탁제3호	대한민국	금융업	100.00%	100.00%
키움OCIO타겟리턴안정형증권투자신탁[채권혼합_재간접형]C-F(*1)	대한민국	금융업	48.92%	56.55%
키움로지스틱스일반사모부동산투자신탁제4호	대한민국	금융업	75.00%	75.00%
키움누버거버먼미국SmallCap증권모투자신탁[주식-재간접형]	대한민국	금융업	85.93%	86.14%
키움선명e-알파인덱스증권투자신탁1호(*1)	대한민국	금융업	22.11%	21.33%
제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁	대한민국	금융업	92.27%	91.93%
키움히어로즈미국성장기업30액티브증권상장지수투자신탁[주식](*)	대한민국	금융업	36.00%	36.00%
스카이워크GameChanger 일반사모투자신탁 2호	대한민국	금융업	90.50%	90.50%
파운트 코스닥벤처 일반사모투자신탁제14호	대한민국	금융업	76.96%	81.63%
밸류시스템 Icon 1호 하이일드 일반 사모투자신탁	대한민국	금융업	55.86%	55.70%
키움JP모간일본증권자투자신탁(H)[주식-재간접형] Class C-F	대한민국	금융업	65.08%	68.37%
지니 하이일드 일반사모투자신탁 2호	대한민국	금융업	66.67%	50.01%
NH-Amundi 베트남 레버리지 증권투자신탁[주식-파생재간접형]	대한민국	금융업	78.74%	67.42%
키움키워드럼TDF2055 증권투자신탁제1호	대한민국	금융업	97.33%	97.95%
르퓨처스팩일반사모투자신탁제1호(*6)	대한민국	금융업	88.88%	-
키움초단기채증권투자신탁[채권] Class C-F(*6)	대한민국	금융업	99.24%	-
케이에프비에스제이호기업재무안정사모투자 합자회사(*6)	대한민국	금융업	84.16%	-
케이에스엘피(주) 외 68개 유동화 SPC(*2)	대한민국	금융업	-	-
케이에프엠비(주) 외 17개 유동화 SPC(*5)	대한민국	금융업	-	-

(\*) 지분율은 50%이하이지만 지배기업 혹은 종속기업이 재무정책과 영업정책을 결정할 수 있는 능력이 있으므로 연결대상에 포함하였습니다.

(\*) 유가증권 등의 투자를 목적으로 하는 구조화기업으로 피투자자 관련활동에 대한 힘, 변동이익 노출, 변동이익에 영향을 미치기 위해 힘을 사용하는 능력을 종합적으로 고려하여 지배기업이 지배하고 있다고 판단하였습니다.

(\*) PT Kiwoom Investment Management Indonesia의 지배기업은 PT Kiwoom sekuritas Indonesia 입니다.

(\*) Kiwoom BVI One Limited, Kiwoom BVI Two Limited, Kiwoom BVI Three Limited의 투자회사는 Kiwoom Singapore Pte. Ltd이며, Kiwoom Singapore Pte. Ltd의 투자회사는 Kiwoom Hongkong Limited 입니다.

- (\*5) 부실채권 투자를 목적으로 하는 구조화기업으로 피투자자 관련활동에 대한 힘, 변동이익 노출, 변동이익에 영향을 미치기 위해 힘을 사용하는 능력을 종합적으로 고려하여 지배기업이 지배하고 있다고 판단하였습니다.
- (\*6) 당분기 중 신규로 연결대상에 포함되었습니다.
- (\*7) 유통주식지분율에 대한 비율로 기재하였습니다.

### 1.1.2 중요 종속기업의 요약재무정보 현황

<당분기 및 당분기말>

(단위: 천원)

종속기업	자산	부채	자본	영업수익 (매출액)	분기순이익 (손실)
키움증권(주)	42,771,872,238	38,347,496,899	4,424,375,339	2,366,570,951	245,825,305
한국정보인증(주)(*1)	404,698,914	172,036,133	232,662,781	27,192,763	13,692,184
(주)키움이앤에스(*1)	137,555,521	25,973,647	111,581,874	3,760,628	1,245,664
다우홀콩(유)(*1)	47,585,713	3,848,794	43,736,919	2,041,509	373,751
키움코어랜드사모부동산투자신탁제1호	147,795,541	62,652,616	85,142,925	3,146,114	1,102,725
키움인베스트먼트(주)	100,904,690	9,242,466	91,662,224	2,827,965	1,135,696
(주)키움저축은행	2,162,053,279	1,914,174,404	247,878,875	43,889,513	(9,997,171)
(주)키움YES저축은행	1,939,498,754	1,714,115,907	225,382,847	36,823,881	(3,169,502)
키움투자자산운용(주)	255,559,106	11,707,275	243,851,831	20,940,997	5,616,667
키움프라이빗에쿼티(주)	67,968,706	1,429,736	66,538,970	1,259,804	(1,953,927)
PT Kiwoom sekuritas Indonesia	40,335,431	10,670,409	29,665,022	481,117	(1,654,554)
키움캐피탈 주식회사	2,339,312,919	1,968,280,976	371,031,943	57,128,945	6,068,274
키움에프앤아이(주)	889,779,045	667,194,685	222,584,360	18,713,314	3,039,802
키움뉴히어로4호스케일업펀드	97,270,120	566,600	96,703,520	4,515,594	77,054
키움뉴히어로5호디지털혁신펀드	63,977,403	505,650	63,471,753	5,357,943	4,172,496
키움올바른ESG증권 투자신탁 1호	44,081,551	265,665	43,815,886	2,270,273	1,509,913
키움장기코어밸류	34,280,042	328,630	33,951,412	2,284,433	1,747,122
키움달러표시우량채권증권투자자산신탁채권	31,996,840	1,353,438	30,643,402	1,400,359	1,365,150
키움K고래멀티전략전문사모투자신탁1호	172,695,562	6,539,212	166,156,350	18,763,707	5,039,025
KCGI-EuroBond전문투자형사모증권투자신탁	81,024,024	229,853	80,794,171	-	-
키움인도네시아프런티어전문투자형사모투자신탁	48,116,870	11,867	48,105,003	1,256,805	1,244,671
키움로지스틱스일반사모부동산투자신탁제1호	148,965,539	105,824,191	43,141,348	18,280	(156,382)
제이씨에셋하이일드전문투자형사모투자신탁	31,150,038	136	31,149,902	2,166,107	536,273
키움코어랜드 전문투자형 사모부동산투자신탁 제2호	125,182,578	60,285,050	64,897,528	721,334	3,022
키움마일스톤유럽전문투자형 사모부동산투자신탁 제6-A호	50,966,938	2,727,308	48,239,630	1,390,301	(6,959,411)
키움마일스톤유럽전문투자형 사모부동산투자신탁 제6-B호	50,966,938	2,727,308	48,239,630	1,390,301	(6,959,411)
키움글로벌오퍼튜니티스 일반사모증권 투자신탁	43,373,049	227,392	43,145,657	2,253,535	2,096,618
키움코어랜드일반사모부동산투자신탁제3호	61,908,377	25,579	61,882,798	221,605	153,443

(\*1) 연결재무제표의 요약재무정보입니다.



종속기업	자산	부채	자본	영업수익 (매출액)	분기순이익 (손실)
키움증권(주)	43,709,246,733	39,391,684,360	4,317,562,374	2,783,123,454	367,484,255
한국정보인증(주)(*1)	281,772,555	69,496,048	212,276,507	20,062,526	4,602,064
(주)키움이앤에스(*1)	129,499,706	24,023,094	105,476,611	2,580,967	315,415
다우홀콩(유)(*1)	48,909,859	6,014,592	42,895,266	2,037,448	467,179
키움코어랜드사모부동산투자신탁제1호	146,693,564	66,297,919	80,395,645	3,154,222	981,406
키움인베스트먼트(주)	80,062,806	8,768,354	71,294,452	4,032,981	936,492
(주)키움저축은행	2,522,291,184	2,275,506,733	246,784,452	51,669,569	(1,158,669)
(주)키움YES저축은행	2,069,532,783	1,880,550,127	188,982,656	36,454,369	(2,046,152)
키움투자자산운용(주)	242,350,664	13,439,379	228,911,285	20,621,529	5,497,822
키움프라이빗에쿼티(주)	70,068,616	1,784,302	68,284,314	989,985	1,497,973
PT Kiwom securities Indonesia	43,098,291	9,857,734	33,240,557	690,289	(64,734)
키움캐피탈주식회사	2,277,933,202	1,971,319,599	306,613,603	44,488,598	15,114,744
키움에프앤아이(주)	422,017,186	209,238,523	212,778,663	14,876,587	7,764,802
글로벌강소기업키움엔에이전략 창업벤처전문 사모투자합자회사	41,914,022	1,679,761	40,234,261	74,723	(750,041)
키움아이온코스닥스케일업 창업벤처전문 사모투자합자회사	30,626,994	102,407	30,524,587	2,317,324	1,845,402
키움뉴히어로4호스케일업펀드	64,457,044	561,430	63,895,614	6,110,583	5,542,531
키움올바른ESG증권 투자신탁 1호	38,334,954	156,624	38,178,330	4,663,551	4,299,293
키움K그래멀티전략전문사모투자신탁1호	185,797,872	31,149,239	154,648,633	23,796,608	9,386,715
메리츠AI-EuroBond전문투자형사모증권투자신탁	81,024,432	207,574	80,816,858	299	(11,158)
키움인도네시아프런티어전문투자형사모투자신탁	46,901,724	11,036	46,890,688	3,635,169	3,623,878
키움글로벌파워A.I.전문투자형사모투자신탁제2호	51,364,838	44,880	51,319,958	2,472,581	2,287,843
키움로지스틱스일반사모부동산투자신탁제1호	90,873,658	46,791,939	44,081,719	14,050	(345,249)
제이씨에셋하이일드전문투자형사모투자신탁	30,847,915	117	30,847,798	1,141,246	734,937
케이알전문투자형사모부동산투자신탁제1호	88,303,932	64,637,483	23,666,449	6,919	(999,912)
키움코어랜드 전문투자형 사모부동산투자신탁 제2호	125,521,577	60,277,466	65,244,111	370,261	(501,598)
키움마일스톤유럽전문투자형 사모부동산투자신탁 제6-A호	46,525,868	858,685	45,667,183	3,248,873	264,449
키움마일스톤유럽전문투자형 사모부동산투자신탁 제6-B호	46,525,868	858,685	45,667,183	3,248,873	264,449
키움코어랜드일반사모부동산투자신탁제3호	61,756,683	8,010	61,748,673	215,014	(159,456)

(\*1) 연결재무제표의 요약재무정보입니다.

## 1.2 연결대상 종속기업의 변동

### 1.2.1 당분기 중 신규로 연결에 포함된 회사

종속기업명	사유
르퓨쳐스팩일반사모투자신탁제1호	신규취득
키움초단기채증권투자신탁[채권] Class C-F	신규취득
케이에프비에스제이호기업재무안정사모투자 합자회사	신규취득
히로인제오차(주)	신규 매입확약
타이거원제일차(주)	신규 매입확약
엠에이제철차(주)	신규 매입확약
더블유은화삼제일차(주)	신규 매입확약
제이디제이차(주)	신규 매입확약
케이에스엘씨제일차(주)	신규 매입확약
키움파트너스제이차(주)	신규 매입확약
송도더블원(주)	신규 매입확약
케이도원제일차(주)	신규 매입확약
케이에프더블유이사공삼유동화전문유한회사	신규 매입확약
(주)애드이피션시	신규취득

### 1.2.2 당분기 중 연결에서 제외된 회사

종속기업명	사유
네오큐브제일차(주)	확약 의무 종결
케이더블유팔레스제이차(주)	확약 의무 종결
스틸박스제일차(주)	확약 의무 종결
엠에이제육차(주)	확약 의무 종결
라이노스 K바이오메자닌 전문투자형 사모투자신탁 제2호	보유지분 처분
키움글로벌모기지인컴부동산투자신탁제1호	보유지분 처분
케이에프비에스제일호 기업재무안정 사모투자 합자회사	보유지분 처분

## 2. 재무제표의 작성기준

### 2.1 회계기준의 적용

연결기업의 분기연결재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되는 요약연결중간재무제표입니다. 동 재무제표는 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'에 따라 작성되었으며, 연차연결재무제표에서 요구되는 정보에 비하여 적은 정보를 포함하고 있습니다. 선별적 주석은 직전 연차보고기간말 후 발생한 연결기업의 재무상태와 경영성과의 변동을 이해하는데 유의적인 거래나 사건에 대한 설명을 포함하고 있습니다.

### 2.2 추정과 판단

#### 2.2.1 경영진의 판단 및 가정과 추정의 불확실성

한국채택국제회계기준은 중간재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 중간보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 중간보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

분기연결재무제표에서 사용된 연결기업의 회계정책 적용과 회계추정치에 대한 경영진의 판단은 2023년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 연차연결재무제표와 동일한 회계정책과 추정의 근거를 사용하였습니다.

#### 2.2.2 공정가치 측정

연결기업은 공정가치평가 정책과 절차를 수립하고 있습니다. 동 정책과 절차에는 공정가치서열체계에서 수준 3으로 분류되는 공정가치를 포함한 모든 유의적인 공정가치 측정의 검토를 책임지는 평가부서의 운영을 포함하고 있으며, 그 결과는 재무담당임원에게 직접 보고되고 있습니다.

평가부서는 정기적으로 관측 가능하지 않은 유의적인 투입변수와 평가 조정을 검토하고 있습니다. 공정가치 측정에서 중개인 가격이나 평가기관과 같은 제 3 자 정보를 사용하는 경우, 평가부서에서 제 3 자로부터 입수한 정보에 근거한 평가가 공정가치 서열체계 내 수준별 분류를 포함하고 있으며 해당 기준서의 요구사항을 충족한다고 결론을 내릴 수 있는지 여부를 판단하고 있습니다.

연결기업은 유의적인 평가 문제를 감사에게 보고하고 있습니다.

자산이나 부채의 공정가치를 측정하는 경우, 연결기업은 최대한 시장에서 관측가능한 투입변수를 사용하고 있습니다. 공정가치는 다음과 같이 가치평가기법에 사용된 투입변수에 기초하여 공정가치 서열체계 내에서 분류됩니다.

- 수준 1: 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대한 접근 가능한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격
- 수준 2: 수준 1 의 공시가격 이외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 투입변수
- 수준 3: 자산이나 부채에 대한 관측 가능하지 않은 투입변수

자산이나 부채의 공정가치를 측정하기 위해 사용되는 여러 투입변수가 공정가치 서열체계 내에서 다른 수준으로 분류되는 경우, 연결기업은 측정치 전체에 유의적인 공정가치 서열체계에서 가장 낮은 수준의 투입변수와 동일한 수준으로 공정가치 측정치 전체를 분류하고 있으며, 변동이 발생한 보고기간 말에 공정가치 서열체계의 수준간 이동을 인식하고 있습니다.

공정가치 측정 시 사용된 가정의 자세한 정보는 주석 40에 포함되어 있습니다.

### 2.2.3 젠투파트너스 영향

중속기업이 투자한 당기손익-공정가치 측정 금융자산 중 젠투파트너스(GEN2 PARTNERS, 이하'젠투')가 운용하는 펀드는 2,649억원으로 최근 코로나19 사태의 영향으로 전액 환매 일시중단되었습니다. 중속기업은 타 판매사 및 투자자들과 젠투 조사를 위해 공동대응 중이며, 향후 시장 상황에 따라 평가를 갱신할 예정이나, 이로 인해연결기업의 재무상태와 재무성과에 부정적인 영향이 발생할 수 있으며, 이러한 불확실성으로 인한 영향은 당기 보고기간말 재무제표에도 지속될 것으로 예상됩니다.

### 3. 회계정책의 변경

연결기업은 2023년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 연차재무제표를 작성할 때에 적용한 것과 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

### 4. 영업부문정보

#### 4.1 보고무문의 식별

연결기업은 제공하는 재화나 용역에 근거하여 영업부문을 구분하고 각 부문의 재무정보를 내부관리목적으로 활용하고 있는 바 보고영업부문은 다음과 같습니다.

구분	부문	영업의 성격
비금융사업부	시스템구축본부	일반기업 및 공공기관을 대상으로 시스템 구축 용역제공
	건물관리본부	빌딩관리업, 부동산컨설팅, 개발, 분양 주된 사업목적, 임대
금융사업부	홀세일총괄본부	국내외 기관들의 주식 및 파생상품 거래 서비스 및 시장 정보를 제공하는 법 인영업, 채권중개를 하는 채권영업업무
	IB사업본부	전통적인 업무인 IPO외에도 회사채의 발행 및 주선, 부동산 PF, 대체투자, ABCP 및ABS의 발행과 주선, 기타 구조화금융 등 기업들이 필요로 하는 모 든 자금조달 기능을 지원하는 업무
	투자운용본부	회사의 수익성 향상 및 수익원 다각화를 위해 메자닌 투자, Private Equity, 선물/옵션 매매, 다양한 차익 거래 등의 업무, ELS 및 ELW와 같은 장외파생 상품을 중개하는 장외파생상품 영업의 업무
	리테일총괄본부	국내증권 브로커리지 서비스와 온라인 펀드 서비스, 해외주식 서비스, FX마진 트레이딩 등 고객 접점의 업무
	기타	금융사업부문 연결대상회사

## 4.2 영업부문별 손익내역

<당분기>

(단위: 백만원)

구 분	비금융		금융					조정(*1)	합계
	시스템 구축	건물 관리 등	홀세일총괄	IB 사업	투자운용	리테일총괄	기타		
영업수익	103,163	5,802	1,549,156	62,390	60,866	694,160	286,886	(39,579)	2,722,844
영업비용	82,994	4,326	1,505,334	19,399	40,866	500,080	247,262	(36,706)	2,363,555
영업이익	20,169	1,476	43,822	42,991	20,000	194,080	39,624	(2,873)	359,289

(\*1) 내부거래 조정에서 발생한 금액입니다.

<전분기>

(단위: 백만원)

구 분	비금융		금융					조정(*1)	합계
	시스템 구축	건물 관리 등	홀세일총괄	IB 사업	투자운용	리테일총괄	기타		
영업수익	95,028	4,618	2,087,697	40,912	85,677	568,836	303,835	(35,953)	3,150,650
영업비용	77,947	3,513	2,029,360	28,811	47,228	339,689	239,365	(20,736)	2,745,177
영업이익	17,081	1,105	58,337	12,101	38,449	229,147	64,470	(15,217)	405,473

(\*1) 내부거래 조정에서 발생한 금액입니다.

## 4.3. 당분기말 및 전기말 현재 영업부문별 자산 및 부채

(단위: 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	자산	부채	자산	부채
시스템구축	1,587,690,700	639,297,250	1,465,416,017	545,831,073
건물관리	185,141,234	29,822,441	183,406,737	29,011,947
홀세일총괄본부	15,183,086,067	13,755,080,914	16,343,327,990	14,756,739,246
IB사업본부	808,837,780	179,171,878	839,793,765	159,005,368
투자운용본부	1,534,121,424	2,412,613	1,418,646,635	2,412,613
리테일총괄본부	25,245,826,967	24,410,831,494	24,751,552,044	24,162,606,361
기타	10,965,770,709	8,894,300,794	10,218,369,613	8,202,138,899
조정(*1)	(1,848,290,830)	35,608,053	(1,878,053,471)	(65,819,212)
합 계	53,662,184,051	47,946,525,437	53,342,459,330	47,791,926,295

(\*1) 연결기업의 내부거래 등에서 발생한 차이에 대한 조정입니다.

4.4 당분기와 전분기 중 단일 외부 고객으로부터의 매출이 연결기업 총 매출의 10% 이상인 주요 고객은 없습니다.

5. 현금및현금성자산 (비금융업)

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
현금	8,565	4,802
요구불예금	263,564,645	245,459,635
기타	5,198,911	4,255,133
합 계	268,772,121	249,719,570

6. 상각후원가측정 금융자산 (비금융업)

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
금융기관 예적금 등	22,540,221	22,171,790
미수금	19,551,900	20,809,742
대손충당금(미수금)	(212,530)	(219,077)
미수수익	135,736	200,412
대여금	8,023,486	8,103,389
대손충당금(대여금)	(259,057)	(259,057)
보증금	1,924,790	741,168
차감 : 유동자산	(41,779,854)	(43,121,598)
합 계	9,924,692	8,426,769

상각후원가측정 금융자산은 모두 신용위험이 낮은 것으로 판단되며, 따라서 손실충당금은 12개월 기대신용손실로 인식하였습니다. 당분기말 현재 12개월 기대신용손실충당금은 유의적인 수준이 아니므로 대손이 확정되어 전액 대손을 설정한 금융자산을 제외한 금융자산은 손실충당금을 인식하지 않았습니다.

## 7. 당기손익-공정가치측정 금융자산 (비금융업)

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
주식	13,885,757	13,339,961
출자금	1,242,311	1,242,311
집합투자증권	11,191,975	12,617,448
차감 : 유동자산	(8,229,259)	(9,654,125)
합 계	18,090,784	17,545,595

## 8. 기타자산 (비금융업)

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
선급금	30,565,893	25,543,711
대손충당금	(35,000)	(35,000)
선급비용	11,760,956	10,939,965
순확정급여자산	10,607,376	11,801,935
기타자산	470,271	967,235
차감 : 유동자산	(42,004,674)	(36,336,253)
합 계	11,364,822	12,881,593

## 9. 기타포괄손익인식-공정가치측정 금융자산 (비금융업)

### 9.1 기타포괄손익인식-공정가치측정 금융자산의 내역

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
주식	25,870,204	26,199,745
기타	1,000	1,000
합 계	25,871,204	26,200,745



## 9.2 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 중 주식의 내역

(단위: 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	취득원가	장부금액	취득원가	장부금액
시장성 있는 주식	51,315,544	24,974,294	50,500,056	25,303,835
시장성 없는 주식	995,000	895,910	995,000	895,910
합 계	52,310,544	25,870,204	51,495,056	26,199,745

## 10. 관계기업투자

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초	945,014,602	701,350,297
지분법손익	(6,975,639)	1,485,088
취득 등	29,547,811	62,991,549
처분 등	(32,028,464)	(18,873,069)
자본변동	133,369	346,893
배당	(16,431,517)	(11,181,171)
분기말	919,260,162	736,119,587

## 11. 투자부동산(비금융업)

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초	263,880,726	201,313,726
취득	2,026,988	-
감가상각	(771,977)	(593,403)
기타	11,895,347	(181,105)
분기말	277,031,084	200,539,218

## 12. 유형자산(비금융업)

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초	224,601,312	223,012,066
취득	8,440,109	13,455,889
처분/폐기	(4,265,777)	(5,456)
감가상각	(2,355,043)	(2,494,192)
기타	596,714	2,134,450
분기말	227,017,315	236,102,757

## 13. 리스(비금융업)

### 13.1 사용권자산의 변동내역

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초	2,814,586	4,782,742
신규	1,267,121	111,440
감가상각	(577,216)	(725,936)
해지 및 기타	(387,369)	(793,596)
분기말	3,117,122	3,374,650

### 13.2 리스부채의 변동내역

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초	2,620,125	4,769,803
증가	1,285,710	171,282
감소	(952,212)	(1,757,795)
분기말	2,953,623	3,183,290

### 13.3 리스와 관련하여 연결손익계산서에 인식된 금액

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
사용권자산의 감가상각비	577,216	725,936
리스부채에 대한 이자비용(금융원가에 포함)	41,580	99,261
단기리스 및 소액자산 관련 리스료	109,032	32,314

### 14. 무형자산(비금융업)

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초	106,933,820	109,917,893
취득	45,012,474	2,427,116
손상차손환입	2,446	101,823
상각	(2,477,461)	(3,260,396)
기타	(82,614)	36,015
분기말	149,388,665	109,222,451

### 15. 차입금 (비금융업)

#### 15.1 장·단기차입금의 내역

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
시설 및 운영자금 등	225,059,708	197,068,955
회사채	175,570,765	149,896,011
차감 : 유동부채	(342,573,717)	(316,796,011)
합계	58,056,756	30,168,955

## 15.2 시설 및 운영자금 등의 내역

(단위: 천원)

차입처	차입금의 종류	당분기말 현재 연이자율(%)	금 액	
			당분기말	전기말
한국산업은행 외	운영자금	4.43 ~ 7.00	175,059,708	147,068,955
우리은행 외	시설자금	2.75 ~ 4.66	50,000,000	50,000,000
합 계			225,059,708	197,068,955

## 15.3 회사채의 발행 내용

(단위: 천원)

구 분	연이자율(%)	당분기말	전기말
공모사채	2.18	150,000,000	150,000,000
전환사채	2.00	39,088,242	-
소 계		189,088,242	150,000,000
사채발행차금		(61,068)	(103,989)
전환권조정		(13,456,409)	-
합 계		175,570,765	149,896,011

## 16. 기타금융부채 (비금융업)

(단위: 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
미지급금	43,172,827	134,545	38,991,794	134,545
미지급비용	6,473,436	1,974,369	5,599,268	1,966,740
미지급배당금	30,405,647	-	4,475	-
기타금융부채	13,639,596	-	15,070,148	12,881
보증금	98,512	3,219,867	873,533	1,996,961
합 계	93,790,018	5,328,781	60,539,218	4,111,127

## 17. 기타부채 (비금융업)

(단위: 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
선수금	1,095,292	-	10,429,391	-
선수수익	26,279,317	-	8,538	-
기타부채	11,209,801	2,173,335	5,091,433	1,619,945
합 계	38,584,410	2,173,335	15,529,362	1,619,945

## 18. 순확정급여부채(자산) (비금융업)

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	38,399,532	37,174,700
사외적립자산의 공정가치	(46,816,776)	(46,845,806)
재무상태표상 순확정급여부채(자산)	(8,417,244)	(9,671,106)
퇴직급여부채	2,190,132	2,130,829
순확정급여자산(*1)	(10,607,376)	(11,801,935)

(\*1) 연결기업은 확정급여부채를 초과하는 사외적립자산을 기타비유동자산으로 분류하였습니다.

19. 현금 및 예치금 (금융업)

(단위: 천원)

구 분		당분기말	전기말
현금 및 현금성자산	현금	12,306,400	7,122,441
	요구불예금	298,072,804	284,071,239
	외화예금	24,654,194	16,472,488
	기타	779,847,616	1,284,777,582
	소 계	1,114,881,014	1,592,443,750
예치금	원화예치금	1,382,769,063	1,948,112,374
	외화예치금	2,805,615,982	3,056,133,983
	소 계	4,188,385,045	5,004,246,357
합 계		5,303,266,059	6,596,690,107

20. 당기손익-공정가치 측정 금융자산 (금융업)

20.1 당기손익-공정가치 측정 금융자산 내역

(단위: 천원)

구 분	공정가치(장부금액)	
	당분기말	전기말
주식	2,039,791,123	2,159,810,786
출자금	693,882,294	675,246,164
신종자본증권	41,367,796	43,597,183
채무증권	12,183,572,493	14,102,634,075
집합투자증권	4,968,403,530	4,412,261,187
손해배상공동기금	-	135,733
파생결합증권	30,409,633	30,429,337
투자자별도예치금	8,426,653,239	7,707,835,381
외화증권	43,553,612	42,914,997
대출채권	227,036,368	7,027,484
기타	132,208,870	132,631,506
합 계	28,786,878,958	29,314,523,833

## 20.2 당기손익-공정가치 측정 금융자산 중 채무증권의 평가내역

(단위: 천원)

구 분	장부금액	
	당분기말	전기말
국채	3,438,867,321	3,587,343,670
지방채	4,839,430	4,083,050
특수채	3,376,358,109	4,147,756,372
회사채	2,967,412,019	3,383,702,378
기업어음증권	777,250,382	1,367,646,688
전자단기사채	1,249,146,213	1,323,800,668
외화채권	369,699,019	288,301,249
합 계	12,183,572,493	14,102,634,075

## 20.3 당기손익-공정가치 측정 금융자산 중 집합투자증권의 내역

(단위: 천원)

구 분	장부금액	
	당분기말	전기말
ETF	3,800,357,192	3,187,724,752
기타	781,838,005	850,738,637
외화집합투자증권	386,208,333	373,797,798
합 계	4,968,403,530	4,412,261,187

## 20.4 당기손익-공정가치 측정 금융자산 중 파생결합증권의 내역

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
파생결합증권:		
주가연계증권	996,606	957,466
주식워런트증권	496,934	484,028
기타파생결합증권	26,229,548	26,222,917
소 계	27,723,088	27,664,411
신용위험평가조정액:		
주가연계증권	(2,323)	(3,013)
기타파생결합증권	(76,837)	(97,223)
소 계	(79,160)	(100,236)
이연최초거래일손익:		
주가연계증권	2,165	7,609
기타파생결합증권	2,763,540	2,857,553
소 계	2,765,705	2,865,162
합 계	30,409,633	30,429,337

### 20.4.1 당기손익-공정가치 측정 금융자산 중 파생결합증권의 세부내용

(단위: 천원)

구 분	당분기말			전기말		
	명목금액	발행금액	평가금액	명목금액	발행금액	평가금액
주가연계증권	948,000	926,144	996,606	948,000	926,144	957,466
주식워런트증권	496,934	496,934	496,934	484,028	484,028	484,028
기타파생결합증권	30,000,000	24,335,318	26,229,548	30,000,000	24,335,318	26,222,917
합 계	31,444,934	25,758,396	27,723,088	31,432,028	25,745,490	27,664,411

### 20.4.2 이연최초거래일손익의 변동내역

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초 미상각금액	2,865,162	3,230,338
신규발행	-	12,365
당기 손익계산서 반영금액	(99,457)	(89,511)
분기말 미상각금액	2,765,705	3,153,192



## 21. 파생상품 (금융업)

21.1 금융사업부문은 단기시세차익 및 재정이익 획득을 목적으로 주가지수옵션, 주가지수선물 및 주식선물을 매매하고 있으며 외화자산의 환위험 헷지를 목적으로 장내파생상품을 거래하고 있습니다.

### 21.2 금융사업부문이 체결하고 있는 미결제약정의 수량 및 금액

(단위: 천원)

구 분	상 품	당분기말		전기말	
		수량	금액	수량	금액
장내옵션	주가지수옵션(매수)	444	326,167	24,095	8,235,190
	주가지수옵션(매도)	470	256,595	24,060	8,724,136
	주식옵션(매수)	226,509	1,614,898	16,943	711,642
	주식옵션(매도)	1,727	30,737	477	3,266
	소 계	229,150	2,228,397	65,575	17,674,234
장외옵션	주식옵션(매수)	14	2,768,000	14	2,770,000
	소 계	14	2,768,000	14	2,770,000
해외옵션	해외옵션(매수)	28	345,338	-	-
	소 계	28	345,338	-	-
장외선도	이자율선도(매수)	20	180,500,000	22	187,048,800
	이자율선도(매도)	41	750,500,000	48	807,048,800
	통화선도(매수)	22	14,577,237	22	24,787,604
	통화선도(매도)	47	138,943,749	38	143,882,623
	소 계	130	1,084,520,986	130	1,162,767,827
국내선물	주가지수선물(매수)	17,944	333,914,306	17,882	928,485,029
	주가지수선물(매도)	43,027	1,631,257,554	52,829	1,624,364,302
	주식선물(매수)	1,025,899	619,708,266	258,513	151,943,684
	주식선물(매도)	141,057	91,983,816	147,143	108,734,424
	통화선물(매수)	49,575	642,513,190	34,147	441,373,843
	통화선물(매도)	29,628	393,622,010	27,338	354,743,692
	금리선물(매수)	264	28,088,459	802	84,577,847
	금리선물(매도)	12,841	1,363,696,846	14,338	1,523,514,182
	소 계	1,320,235	5,104,784,447	552,992	5,217,737,003
해외선물	해외선물(매수)	1,950	299,344,595	1,492	232,552,085
	해외선물(매도)	2,858	325,119,063	3,679	280,584,962
	소 계	4,808	624,463,658	5,171	513,137,047
국내스왑	금리스왑	1,053	29,278,400,000	959	26,797,200,000
	통화스왑	530	13,336,272,866	545	13,455,547,578
	주식스왑	3,156	2,229,121,211	3,722	2,538,847,251
	기타스왑	1	102,000	1	102,000
	신용스왑	7	750,000,000	7	750,000,000
	소 계	4,747	45,593,896,077	5,234	43,541,696,829
해외스왑	주식스왑	198	1,606,860	240	1,274,163

	소 계	198	1,606,860	240	1,274,163
	합 계	1,559,310	52,414,613,763	629,356	50,457,057,103

### 21.3 파생상품별 공정가액 평가내역 및 평가손익

(단위: 천원)

구 분	당분기말				전기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채	평가이익	평가손실	자산	부채
이자율관련 파생상품	22,303,041	(11,701,467)	105,631,910	27,329,486	42,935,099	(59,184,934)	94,271,669	27,040,165
통화관련 파생상품	188,689,341	(159,524,015)	154,765,042	134,153,398	119,129,851	(140,236,699)	114,146,834	131,400,829
주식관련 파생상품	74,550,740	(121,523,065)	48,844,160	74,934,810	213,769,755	(137,097,609)	101,529,328	86,268,874
신용관련 파생상품	1,551,526	(4,667,068)	-	19,512,891	2,608,251	(20,259,600)	2,608,251	19,005,600
상품관련 파생상품	2,630	-	1,422	-	-	(1,208)	-	1,208
기타 파생상품	4,986,422	(3,242,294)	3,123,538	3,069,728	8,435,481	(3,894,154)	6,607,203	3,894,154
신용위험평가조정	2,330,498	(2,642,647)	(3,061,504)	(1,273,678)	13,190,510	(12,090,961)	(3,091,387)	(1,615,710)
거래일 손익조정	-	-	10,056,517	(8,646,376)	-	-	17,155,140	(4,043,713)
합 계	294,414,198	(303,300,556)	319,361,085	249,080,259	400,068,947	(372,765,165)	333,227,038	261,951,407

### 22. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 (금융업)

#### 22.1 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 내역

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
주식(*1)	447,315,058	416,296,617
국채 및 지방채	18,340,338	18,479,351
회사채	2,413,568	2,401,019
기타	1,200,000	1,200,000
합 계	469,268,964	438,376,987

금융사업부문은 투자를 통한 시세차익을 위해 보유하는 것이 아닌 전략적 보유 목적에 해당하

(\*1) 는 경우, 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 지정하고 이외의 경우에는 당기손익-공정가치측정금융자산 범주로 분류하고 있습니다.

## 22.2 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 중 주식의 내용

(단위: 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	취득원가	장부금액	취득원가	장부금액
시장성 있는 주식	353,519,964	387,212,800	353,519,964	354,222,799
시장성 없는 주식	40,200,918	60,102,258	40,200,918	62,073,818
합 계	393,720,882	447,315,058	393,720,882	416,296,617

## 22.3 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 중 채무증권의 내역

(단위: 천원)

구 분	당분기말			전기말		
	액면가액	상각후원가	장부금액	액면가액	상각후원가	장부금액
국채	19,300,000	18,476,030	18,340,338	19,300,000	19,516,097	18,479,351
회사채	2,350,000	2,395,897	2,413,568	2,350,000	2,398,064	2,401,019
합 계	21,650,000	20,871,927	20,753,906	21,650,000	21,914,161	20,880,370

## 22.4 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산(채무증권)의 총장부금액의 변동내역

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	
	당분기	전분기
기초	20,880,370	62,249,833
실행 및 회수	-	5,509,000
외화환산과 그 밖의 변동	(126,464)	582,727
분기말	20,753,906	68,341,560

## 22.5 기타포괄손익-공정가치측정금융자산(채무증권)의 손실충당금 변동내역

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	
	당분기	전분기
기초 손실충당금	-	15,548
충당금 전입액	-	545
분기말 손실충당금	-	16,093

## 23. 상각후원가측정금융자산 (금융업)

### 23.1 상각후원가측정금융자산의 세부내역

(단위: 천원)

구 분		당분기말	전기말
대출채권	콜론	6,500,000	10,900,000
	신용공여금	3,749,903,359	3,219,563,749
	환매조건부매수	578,300,000	176,000,000
	대여금	16,702,647	16,790,248
	대출금	7,332,646,458	6,915,309,801
	매입대출채권	561,021,191	499,868,561
	사모사채	117,053,457	82,226,000
	소 계	12,362,127,112	10,920,658,359
상각후원가측정 유가증권	지방채	16,543,775	17,113,022
	소 계	16,543,775	17,113,022
수취채권 (기타자산)	미수금	4,030,524,945	3,397,268,609
	미수수익	171,001,423	174,245,653
	소 계	4,201,526,368	3,571,514,262
소 계		16,580,197,255	14,509,285,643
대손충당금		(830,218,048)	(788,375,114)
현재가치할인차금		(42,850)	(56,425)
이연대출부대손익		15,578,622	17,532,156
합 계		15,765,514,979	13,738,386,260

### 23.1.1 신용공여금

#### 23.1.1.1 신용거래융자금

금융사업부문은 신용거래고객에게 주식매수자금을 융자하고 있습니다. 당분기말과 전기말 현재 동 융자금의 이자율은 연 5.4~9.3%이고, 상환기간은 최장 270일입니다.

융자금에 대하여는 융자금의 140%에 상당하는 유가증권 또는 현금을 담보로 설정하도록 되어 있습니다. 한편, 동 담보가 동 융자금의 140%에 미달하는 경우에는 그 미달액 이상을 신용거래고객으로부터 현금 또는 유가증권으로 담보를 추가 제공받고 있으며, 담보부족이나 상환일 초과시 담보유가증권의 반대매매를 통해 동 융자금을 상환받고 있습니다.

#### 23.1.1.2 증권담보대출금

금융사업부문은 유가증권을 예탁하고 있는 고객에 대하여 고객예탁유가증권의 대출신청일 전일 종가의 70%와 종목군별 10억원, 5억원, 2억원 중 적은 금액의 한도 내에서 대출한 금액을 증권담보대출금으로 계상하고 있습니다. 동 대출금의 연 이자율은 종목군별로 7.65~9.25%로 상이하게 적용하고 있으며, 상환기간은 270일 이내입니다. 담보유지비율은 140%이고 동 담보가 동 대출금의 140%에 미달하는 경우에는 그 미달액이상을 증권담보대출 고객으로부터 현금 또는 유가증권으로 담보를 추가 제공받고 있으며, 담보부족이나 상환일 초과시 담보유가증권의 반대매매를 통해 상기 대출금을 상환받고 있습니다.

### 23.2 상각후원가측정금융자산의 계정과목별 대손충당금의 설정현황

(단위: 천원)

구 분		당분기말		전기말	
		채권금액	대손충당금	채권금액	대손충당금
대출채권	콜론	6,500,000	-	10,900,000	-
	신용공여금	3,749,903,359	-	3,219,563,749	-
	환매조건부매수	578,300,000	-	176,000,000	-
	대여금	16,702,647	(85,050)	16,790,248	(85,009)
	대출금	7,332,646,458	(262,936,268)	6,915,309,801	(226,637,436)
	매입대출채권	561,021,191	(22,167,746)	499,868,561	(18,451,792)
	사모사채	117,053,457	(912,736)	82,226,000	(520,049)
	소 계	12,362,127,112	(286,101,800)	10,920,658,359	(245,694,286)
상각후원가측정 유가증권	지방채	16,543,775	-	17,113,022	-
	소 계	16,543,775	-	17,113,022	-
수취채권 (기타자산)	미수금	4,030,524,945	(543,047,332)	3,397,268,609	(541,609,833)
	미수수익	171,001,423	(1,068,916)	174,245,653	(1,070,995)
	소 계	4,201,526,368	(544,116,248)	3,571,514,262	(542,680,828)
합 계		16,580,197,255	(830,218,048)	14,509,285,643	(788,375,114)

### 23.3 상각후원가측정금융자산의 총장부금액의 변동내역

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		신용 손상	합계
		비손상	손상		
기초	12,394,632,245	699,632,510	881,641,250	533,379,638	14,509,285,643
12개월 기대신용손실로 대체	44,868,544	(43,816,282)	(1,052,262)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(100,471,347)	103,631,891	(3,160,544)	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(27,809,365)	(161,919,023)	189,728,388	-	-
실행 및 회수등	2,044,366,500	(1,774,541)	(32,832,977)	61,152,630	2,070,911,612
분기말	14,355,586,577	595,754,555	1,034,323,855	594,532,268	16,580,197,255

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		신용 손상	합계
		비손상	손상		
기초	11,811,331,621	573,887,639	190,009,418	274,265,154	12,849,493,832
12개월 기대신용손실로 대체	70,146,965	(63,920,175)	(5,951,996)	-	274,794
전체기간 기대신용손실로 대체	(128,999,610)	123,595,484	5,404,126	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(11,983,980)	(51,351,765)	63,335,745	-	-
실행 및 회수등	2,993,381,236	43,946,745	(16,144,612)	(17,040,359)	3,004,143,010
분기말	14,733,876,232	626,157,928	236,652,681	257,224,795	15,853,911,636

## 23.4 상각후원가 측정 금융자산의 대손충당금 변동내역

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		신용 손상	합계
		비손상	손상		
기초	85,381,573	26,382,206	658,159,542	18,451,793	788,375,114
12개월 기대신용손실로 대체	997,532	(889,012)	(108,520)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(6,253,533)	6,733,405	(479,872)	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(2,132,685)	(36,003,375)	38,136,060	-	-
순전입(환입)	8,213,988	24,212,451	13,522,563	3,899,235	49,848,237
기타	946,904	(77,864)	(8,691,062)	(183,281)	(8,005,303)
분기말	87,153,779	20,357,811	700,538,711	22,167,747	830,218,048

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		신용 손상	합계
		비손상	손상		
기초	57,221,795	22,663,136	108,696,490	12,750,717	201,332,138
12개월 기대신용손실로 대체	1,468,737	(1,376,769)	(91,968)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(6,796,768)	8,290,004	(1,493,236)	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(3,131,258)	(17,396,805)	20,528,063	-	-
순전입(환입)	13,851,841	6,207,465	9,913,303	552,223	30,524,832
기타	(509,071)	(38,084)	(12,945,576)	714,882	(12,777,849)
분기말	62,105,276	18,348,947	124,607,076	14,017,822	219,079,121

## 24. 유형자산 (금융업)

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초	183,475,863	182,621,365
취득	2,112,598	2,467,855
처분	(13,942)	(2,245)
감가상각	(3,222,182)	(3,159,370)
기타	3,198,176	5,044,190
분기말	185,550,513	186,971,795

## 25. 투자부동산 (금융업)

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초	349,794,137	403,600,251
취득	12,523,852	7,569,756
처분	-	(390,381)
감가상각	(330,519)	(512,053)
기타	(3,270,695)	(5,543,346)
분기말	358,716,775	404,724,227

## 26. 무형자산 (금융업)

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초	99,089,449	95,678,656
취득	5,959,607	2,614,586
처분	(562,100)	(198,268)
감가상각	(4,598,173)	(2,848,293)
기타	1,703	2
분기말	99,890,486	95,246,683



## 27. 사용권자산 및 리스부채 (금융업)

### 27.1 사용권자산의 변동내역

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초	6,838,258	7,875,288
신규	1,147,919	1,963,188
처분	(228,529)	(8,521)
감가상각	(896,071)	(863,406)
기타	2,116,778	4,599
분기말	8,978,355	8,971,148

### 27.2 리스부채의 변동내역

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초	6,044,586	6,239,722
신규	1,027,832	1,887,743
상각	82,528	74,408
지급	(844,898)	(732,747)
기타	(246,219)	(11,095)
분기말	6,063,829	7,458,031

### 27.3 리스와 관련하여 연결포괄손익계산서에 인식된 금액

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
사용권자산의 감가상각비	896,071	863,406
리스부채에 대한 이자비용(금융원가에 포함)	82,528	74,408
단기리스 및 소액자산 관련 리스료	131,429	200,916

## 28. 기타자산 (금융업)

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
미수금	4,030,524,944	3,397,268,608
미수수익	171,001,423	174,245,653
선급금	68,651,427	74,376,612
선급비용	66,201,793	67,723,195
보증금	12,836,565	6,946,071
기타	59,214,483	64,072,829
소 계	4,408,430,635	3,784,632,968
현재가치할인차금	(242,912)	(24,930)
대손충당금	(544,116,248)	(542,680,828)
합 계	3,864,071,475	3,241,927,210

## 29. 당기손익-공정가치 측정 금융부채 (금융업)

### 29.1 당기손익-공정가치 측정 금융부채의 내역

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
매도유가증권:		
주식	1,787,218,372	1,550,809,788
채권	4,240,512	12,768,772
소 계	1,791,458,884	1,563,578,560
매도파생결합증권:		
주가연계증권	4,119,793,299	4,162,958,127
상장지수증권	44,721,010	33,456,281
기타파생결합증권	552,255,280	608,834,305
소 계	4,716,769,589	4,805,248,713
신용위험평가조정액:		
주가연계증권	(12,678,682)	(16,223,639)
기타파생결합증권	(1,955,184)	(2,691,838)
소 계	(14,633,866)	(18,915,477)
이연최초거래일손익:		
주가연계증권	10,630,531	11,201,261
기타파생결합증권	10,109,707	10,534,435
소 계	20,740,238	21,735,696
합 계	6,514,334,845	6,371,647,492

## 29.2 매도파생결합증권의 내역

(단위: 천원)

구 분	당분기말			전기말		
	명목금액	발행금액	평가금액	명목금액	발행금액	평가금액
주가연계증권	4,061,342,779	4,077,113,138	4,119,793,299	4,110,129,872	4,127,788,909	4,162,958,127
상장지수증권	38,439,900	38,439,900	44,721,010	29,966,590	29,966,590	33,456,281
기타파생결합증권	652,478,880	667,921,593	552,255,280	712,427,137	725,971,839	608,834,305
합 계	4,752,261,559	4,783,474,631	4,716,769,589	4,852,523,599	4,883,727,338	4,805,248,713

## 29.3 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 계약조건에 따른 원금에 대한 만기상환금액과 장부금액의 차이

(단위: 천원)

구 분	당분기말			전기말		
	계약상 만기상환금액	장부금액	차이금액	계약상 만기상환금액	장부금액	차이금액
주가연계증권	4,061,342,779	4,119,793,299	(58,450,520)	4,110,129,872	4,162,958,127	(52,828,255)
상장지수증권	44,678,782	44,721,010	(42,228)	33,373,121	33,456,281	(83,160)
기타파생결합증권	652,478,880	552,255,280	100,223,600	712,427,137	608,834,305	103,592,832
합계	4,758,500,441	4,716,769,589	41,730,852	4,855,930,130	4,805,248,713	50,681,417

## 29.4 이연최초거래일손익의 변동내역

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초 미상각금액	21,735,696	(2,593,668)
신규 발생금액	5,867,276	9,284,225
당기 손익계산서 반영금액	(6,862,734)	(2,917,982)
분기말 미상각금액	20,740,238	3,772,575

## 29.5 신용위험의 변동내역

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
당기손익-공정가치측정지정금융부채	4,716,769,589	4,572,348,404
신용위험의 변화로 인한 공정가치 기중 변동분	4,132,540	(26,890,310)
신용위험으로 인한 공정가치의 변동 누계	(17,303,919)	(33,681,471)

당분기 중 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정한 금융부채 812,262백만원을 처분하였으며, 해당 금융부채에서 발생한 누적기타포괄손실은 4,772백만원이며 이 중 자본내 기타포괄손익에서 이익잉여금으로 대체된 금액은 (-)496백만원입니다.

## 30. 예수부채 (금융업)

(단위: 천원)

구 분		당분기말	전기말
투자자예수금	위탁자예수금	8,982,207,850	8,186,589,627
	원화장내파생상품거래예수금	749,840,897	705,760,589
	외화장내파생상품거래예수금	240,685,468	229,895,020
	청약자예수금	2,727,533	—
	저축자예수금	3,428,175,905	3,564,302,632
	집합투자증권투자자예수금	36,097,845	257,639,205
	금현물투자자예수금	15,942,371	13,071,293
	기타고객예수금	55,567	49,766
	외화예수금	2,271,655,779	2,548,647,869
	소 계	15,727,389,215	15,505,956,001
수입담보금	신용대주담보금	8,356,552	17,248,666
	기타수입담보금(*1)	1,188,180,113	1,215,793,209
	소 계	1,196,536,665	1,233,041,875
기타예수부채	기타예수부채	1,084,680	584,498
합 계		16,925,010,560	16,739,582,374

(\*1) 대차계약에 따른 담보권자로서 거래상대방으로부터 설정된 현금담보를 제공받고 있습니다.

### 31. 차입부채 (금융업)

#### 31.1 차입부채 내역

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
콜머니	450,000,000	450,000,000
은행차입금	339,071,950	362,900,000
증금차입금	2,089,992,533	1,857,816,771
환매조건부매도	8,651,553,590	9,838,046,702
전자단기사채	2,344,474,677	1,713,470,699
사채	2,496,369,108	2,278,255,927
후순위사채	89,953,358	89,949,993
기업어음	2,349,400,217	3,105,068,918
기타	430,543,661	376,638,315
합 계	19,241,359,094	20,072,147,325

#### 31.2 콜머니의 내용

(단위: 천원)

차입처	연이자율(%)	당분기말	전기말
한국투자신탁운용 외	3.59 ~ 3.75	450,000,000	450,000,000

#### 31.3 증금차입금 및 은행차입금의 내용

(단위: 천원)

구 분	차입처	연이자율(%)	당분기말	전기말
유통금융차입금	한국증권금융	3.99	1,802,992,533	1,500,816,771
기타증금차입금	한국증권금융	2.28 ~ 5.36	287,000,000	357,000,000
은행차입금	산업은행 외	4.74 ~ 7.34	339,071,950	362,900,000
합 계			2,429,064,483	2,220,716,771

### 31.4 기업어음 및 기타차입금의 내용

(단위: 천원)

구 분	차입처	연이자율(%)	당분기말	전기말
기업어음	KB증권 외	3.81 ~ 6.50	2,349,400,217	3,105,068,918
기타차입금	한국투자캐피탈 외	2.72 ~ 6.60	430,543,661	376,638,315
합 계			2,779,943,878	3,481,707,233

### 31.5 환매조건부매도의 내용

(단위: 천원)

구 분	차입처	연이자율(%)	당분기말	전기말
대고객	-	3.30 ~ 3.50	2,484,365,848	2,012,832,280
대기관	하나은행 외	3.62	6,167,187,742	7,825,214,422
합 계			8,651,553,590	9,838,046,702

### 31.6 전자단기사채의 내용

(단위: 천원)

차입처	연이자율(%)(*1)	당분기말	전기말
부국증권 외	3.79 ~ 5.70	2,344,474,677	1,713,470,699

(\*1) 매 이자지급일 전 영업일 고시 이자율에 따른 연동금리 적용

### 31.7 사채 및 전환사채의 내용

(단위: 천원)

구 분	연이자율(%)	당분기말	전기말
공모사채	2.62 ~ 7.19	2,101,000,000	1,928,000,000
사모사채	3.48 ~ 7.07	344,400,000	301,500,000
후순위사채	4.00	90,000,000	90,000,000
외화사채	4.52 ~ 5.50	53,861,481	51,574,542
소 계		2,589,261,481	2,371,074,542
사채발행차금		(2,939,015)	(2,868,622)
합 계		2,586,322,466	2,368,205,920

32. 순확정급여부채(자산) (금융업)

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
확정급여채무	44,819,056	44,193,457
사외적립자산	(56,085,711)	(57,035,018)
순확정급여부채(자산)	(11,266,655)	(12,841,561)

33. 총당부채 (금융업)

33.1 총당부채의 내역

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
채무보증총당부채	434,697	75,552
미사용약정총당부채	4,935,368	2,775,268
복구총당부채	1,463,532	1,447,216
합 계	6,833,597	4,298,036

### 33.2 금융보증계약 및 난외약정의 변동내역

<당분기>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용 손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		비손상	손상	
기초 총 약정금액	1,553,114,290	54,074,316	1,493,959	1,608,682,565
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	4,882,208	(4,882,208)	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동(손상 미인식)	(5,489,356)	5,489,356	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동(손상 인식)	(20,028,062)	(15,579)	20,043,641	-
발행 또는 매입한 새로운 금융계약	67,836,933	293,828	-	68,130,761
제거된 금융자산	(72,420,237)	(5,004,865)	(60,138)	(77,485,240)
기타변동	(54,197,226)	(9,502,717)	(92,723)	(63,792,666)
분기말 총 약정금액	1,473,698,550	40,452,131	21,384,739	1,535,535,420

<전분기>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용 손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		비손상	손상	
기초 총 약정금액	2,091,698,242	60,663,079	793,301	2,153,154,622
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	9,419,490	(9,419,490)	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동(손상 미인식)	(73,260,265)	73,260,265	-	-
발행 또는 매입한 새로운 금융계약	(66,262,161)	(112,531)	-	(66,374,692)
제거된 금융자산	(248,250,131)	(148,156)	-	(248,398,287)
기타변동	(52,496,969)	(12,418,858)	(793,301)	(65,709,128)
분기말 총 약정금액	1,660,848,206	111,824,309	-	1,772,672,515

### 33.3 금융보증계약 및 난외약정의 기대신용손실 충당금 변동내역

<당분기>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용 손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초 기대신용손실액	2,492,130	146,690	212,000	2,850,820
12개월 기대신용손실로 대체	12,702	(12,702)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(7,233)	7,233	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(72,667)	(2,738)	75,405	-
충당금 전입(환입)	130,226	(36,299)	2,475,252	2,569,179
기타변동	(49,934)	-	-	(49,934)
분기말 기대신용손실액	2,505,224	102,184	2,762,657	5,370,065



<전분기>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용 손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초 기대신용손실액	3,178,415	150,853	473,283	3,802,551
12개월 기대신용손실로 대체	36,986	(36,986)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(100,673)	100,673	-	-
충당금 전입(환입)	(645,426)	1,420	(473,283)	(1,117,289)
분기말 기대신용손실액	2,469,302	215,960	-	2,685,262

### 33.4 복구충당부채의 변동내역

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초	1,447,216	1,430,480
증가	5,236	70,236
상각	11,080	14,029
분기말	1,463,532	1,514,745

### 34. 기타부채 (금융업)

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
미지급금	3,272,099,036	2,895,107,888
미지급비용	293,676,305	282,453,379
미지급배당금	53,924,974	-
임대보증금	3,748,697	3,748,697
선수금	1,904,094	977,491
선수수익	58,254,210	55,399,931
제세예수금	14,824,335	16,823,694
금융보증부채	2,884,637	203,381
요구불상환지분	347,899,362	317,492,862
기타	35,114,357	32,664,322
합 계	4,084,330,007	3,604,871,645

### 35. 법인세

#### 35.1 법인세비용

법인세비용은 당기법인세비용에서 과거기간 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항, 일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용 및 당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세비용을 조정하여 산출하였습니다. 당분기와 전분기의 법인세비용의 평균유효세율은 각각 29.16%와 27.34%입니다.

#### 35.2 글로벌최저한세

연결회사는 필라 2 법률에 따라 글로벌최저한세 적용대상에 해당될 것으로 판단하고있으며, 이에 따라 당분기 법인세비용을 산정하였습니다. 연결회사는 전환기 적용면제에 해당함에 따라 당분기에 글로벌 최저한세로 인한 법인세비용이 발생하지 않습니다.

### 36. 자본

#### 36.1 자본금의 내역

구 분	당분기말	전기말
발행할 주식의 총수	100,000,000주	100,000,000주
보통주 발행주식수	44,866,617주	44,866,617주
1주당 액면가액	500원	500원

#### 36.2 지배기업의 배당금 지급내역

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
주식의 종류	보통주	보통주
총발행주식수	44,866,617주	44,866,617주
자기주식수	1,715,768주	1,715,768주
배당주식수	43,150,849주	43,150,849주
주당배당금	700원	600원
총배당금액	30,205,594	25,890,509

### 37. 비금융사업부문의 매출 및 매출원가

#### 37.1 비금융사업부문 수익의 내역

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
상품 및 제품매출	3,946,499	4,649,339
용역 및 서비스매출	60,109,724	61,522,708
기타매출	12,496,548	6,327,138
합 계	76,552,771	72,499,185

#### 37.2 고객과의 계약에서 생기는 수익의 내역

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
재화나 용역의 이전 시기		
한시점에 인식	47,766,409	43,813,202
기간에 걸쳐 인식	28,786,362	28,685,983
소 계	76,552,771	72,499,185

#### 37.3 비금융사업부문 원가의 내역

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
상품 및 제품매출원가	2,171,888	3,020,256
용역 및 서비스매출원가	55,230,582	54,733,134
기타매출원가	2,168,202	1,921,957
합 계	59,570,672	59,675,347

38. 금융사업부문의 매출 및 매출원가

(단위: 천원)

구 분		당분기	전분기
매출액	수수료수익	251,748,648	233,023,478
	당기손익-공정가치측정금융상품 관련수익	636,052,766	809,989,467
	파생상품관련수익	1,010,757,459	1,258,822,012
	기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련수익	18,234,737	30,763,725
	상각후원가측정금융상품관련수익	13,636,873	7,935,814
	이자수익	412,992,600	394,868,546
	외환거래수익	294,843,329	330,276,591
	기타의영업수익	8,024,390	12,471,434
	소 계	2,646,290,802	3,078,151,067
매출원가	수수료비용	66,061,891	65,752,996
	당기손익-공정가치측정금융상품 관련손실	430,607,149	665,938,098
	파생상품 관련손실	959,461,512	1,148,845,673
	기타포괄손익-공정가치측정금융상품 관련손실	-	545
	상각후원가측정금융상품 관련손실	60,171,896	38,060,922
	이자비용	266,114,672	237,704,198
	외환거래손실	330,555,982	350,602,267
	기타의영업비용	25,248,592	29,415,866
	소 계	2,138,221,694	2,536,320,565

### 38.1 수수료이익의 내역

(단위: 천원)

구 분		당분기	전분기
수수료수익	수탁수수료	173,360,772	169,284,135
	인수 및 주선 수수료	16,209,850	10,066,896
	집합투자증권취급수수료	1,319,933	1,257,788
	집합투자기구운용수수료	13,854,616	12,069,687
	자산관리수수료	5,348,839	4,682,156
	매수및합병수수료	11,957,309	3,257,667
	신탁보수	849,809	1,252,073
	송금수수료	188,169	162,170
	대리업무보수	1,949,621	2,759,086
	증권대여수수료	10,181,609	11,544,443
	채무보증 관련 수수료	4,749,121	2,908,743
	대출채권 관련 수수료	2,708,563	4,413,838
	기타	9,070,437	9,364,796
	소 계	251,748,648	233,023,478
수수료비용	매매수수료	(47,610,665)	(49,281,376)
	투자상담사수수료	(309,443)	(361,960)
	증권차입수수료	(3,099,568)	(3,121,265)
	기타	(15,042,215)	(12,988,395)
	소 계	(66,061,891)	(65,752,996)
순수수료이익		185,686,757	167,270,482

기간에 걸쳐 인식하는 수수료수익은 당분기 및 전분기 각각 27,074,162천원 및 28,451,382천원입니다.

### 38.2 당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련 손익

(단위: 천원)

구 분		당분기	전분기
당기손익-공정가치 측정 금융자산:			
지분상품	배당수익	7,326,712	8,757,128
	평가이익	97,634,279	76,937,301
	평가손실	(28,998,775)	(14,345,197)
	매매 및 상환이익	80,325,119	182,455,422
	매매 및 상환손실	(103,473,804)	(95,844,498)
	소 계	52,813,531	157,960,156
채무상품	평가이익	43,917,401	165,802,497
	평가손실	(26,487,745)	(16,660,947)
	매매 및 상환이익	16,100,802	62,540,352
	매매 및 상환손실	(22,521,238)	(17,726,392)
	소 계	11,009,220	193,955,510
집합투자증권	분배금수익	15,200,898	12,519,098
	평가이익	119,570,398	109,655,939
	평가손실	(12,401,080)	(8,700,547)
	매매 및 상환이익	48,530,055	39,292,670
	매매 및 상환손실	(3,084,797)	(6,611,774)
	소 계	167,815,474	146,155,386
파생결합증권	평가이익	89,497	1,498,183
	평가손실	(9,745)	(4,105)
	거래일손익 조정이익	-	4,348
	거래일손익 조정손실	(99,456)	(93,859)
	매매 및 상환이익	-	441,256
	소 계	(19,704)	1,845,823
투자자예탁금별도예치금(신탁)	평가이익	73,135,023	61,017,896
기타당기손익-공정가치 측정 금융자산	평가이익	35,817,145	23,925,954
	평가손실	(8,624,485)	(8,209,391)
	매매 및 상환이익	2,967,045	4,264,658
	매매 및 상환손실	(1,633,808)	(3,618,214)
	소 계	28,525,897	16,363,007
합 계		333,279,441	577,297,778
당기손익-공정가치 측정 금융부채:			
매도유가증권	평가이익	63,791,993	41,912,110
	평가손실	(157,301,149)	(245,792,763)
	소 계	(93,509,156)	(203,880,653)
파생결합증권	평가이익	20,206,091	2,878,139
	평가손실	(50,698,501)	(193,247,886)
	거래일손익 조정이익	10,272,335	14,211,622
	거래일손익 조정손실	(3,409,602)	(11,293,640)
	매매 및 상환이익	1,167,973	1,874,894

	매매 및 상환손실	(11,862,964)	(43,788,885)
	소 계	(34,324,668)	(229,365,756)
합 계		(127,833,824)	(433,246,409)
당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련 순손익		205,445,617	144,051,369

### 38.3 파생상품 관련 손익

(단위: 천원)

구 분		당분기	전분기
이자율관련파생상품	평가이익	22,604,519	22,311,902
	평가손실	(11,755,249)	(25,149,369)
	거래일손익 조정이익	89,750	88,763
	거래일손익 조정손실	(153,140)	(151,457)
	매매 및 상환이익	85,869,582	84,019,839
	매매 및 상환손실	(51,619,523)	(126,934,672)
	소 계	45,035,939	(45,814,994)
통화관련파생상품	평가이익	189,936,909	145,481,654
	평가손실	(161,400,074)	(143,569,922)
	거래일손익 조정이익	66	65
	매매 및 상환이익	201,604,067	226,565,347
	매매 및 상환손실	(191,880,729)	(213,917,449)
	소 계	38,260,239	14,559,695
주식관련파생상품	평가이익	75,287,289	216,358,601
	평가손실	(122,168,618)	(83,064,069)
	거래일손익 조정이익	1,350,158	2,556,883
	거래일손익 조정손실	(7,526,137)	(7,043,265)
	매매 및 상환이익	347,375,012	510,859,125
	매매 및 상환손실	(332,707,697)	(474,300,255)
	소 계	(38,389,993)	165,367,020
신용관련파생상품	평가이익	1,596,428	2,001,043
	평가손실	(4,734,270)	(33,329,513)
	매매 및 상환이익	3,356,915	12,839,112
	매매 및 상환손실	(4,913,480)	(19,610,176)
	소 계	(4,694,407)	(38,099,534)
상품관련파생상품	평가이익	2,630	-
	평가손실	(49)	-
	매매 및 상환손실	(1,050)	-
	소 계	1,531	-
기타파생상품	평가이익	4,986,422	8,848,456
	평가손실	(3,242,294)	(6,366,673)
	매매 및 상환이익	76,697,712	26,891,222

	매매 및 상환손실	(67,359,202)	(15,408,853)
	소 계	11,082,638	13,964,152
파생상품 관련 순손익		51,295,947	109,976,339

#### 38.4 기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 관련 손익의 내역

(단위: 천원)

구 분		당분기	전분기
수익	배당금수익	18,234,737	30,763,725
비용	기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 대손상각비	-	(545)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 관련 순손익		18,234,737	30,763,180

#### 38.5 상각후원가측정금융상품 관련 손익의 내역

(단위: 천원)

구 분		당분기	전분기
수익	대손충당금환입액	9,592,919	6,931,102
	상각후원가측정금융상품 처분이익	4,043,954	1,004,712
	소 계	13,636,873	7,935,814
비용	대손충당금전입액	(59,922,378)	(37,287,602)
	상각후원가측정금융상품 관련 비용	(249,518)	(773,320)
	소 계	(60,171,896)	(38,060,922)
상각후원가측정금융상품 관련 순손익		(46,535,023)	(30,125,108)

#### 38.6 순이자이익의 내역

(단위: 천원)

구 분		당분기	전분기
이자수익	현금 및 예치금	49,652,680	39,443,963
	유가증권	135,633,757	135,673,447
	대출채권	184,005,809	181,427,172
	기타	43,700,354	38,323,964
	소 계	412,992,600	394,868,546
이자비용	예수부채	(59,966,416)	(51,802,371)
	차입부채	(159,672,593)	(154,625,926)
	기타	(46,475,663)	(31,275,901)
	소 계	(266,114,672)	(237,704,198)
순이자이익		146,877,928	157,164,348



### 38.7 외환거래손익의 내역

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
외환거래이익	294,843,329	330,276,591
외환거래손실	(330,555,982)	(350,602,267)
순외환손익	(35,712,653)	(20,325,676)

### 38.8 기타의영업손익의 내역

(단위: 천원)

구 분		당분기	전분기
기타의 영업수익	기타금융자산 손상차손환입	1,434,267	117,151
	FX마진	270,885	179,841
	채무보증충당금 환입액	-	3,653,918
	비금융보증충당금 환입액	-	2,607
	기타충당부채 환입액	-	712,074
	기여수수료	353,233	600,245
	손해배상공동기금	-	229,131
	미사용약정충당부채환입액	139,326	434,688
	기타	5,826,679	6,541,779
	합 계	8,024,390	12,471,434
기타의 영업비용	기타금융자산 손상차손	(953,045)	(285,483)
	FX마진	(261,759)	(173,956)
	채무보증충당금 전입액	(408,326)	(3,681,498)
	복구충당부채 전입액	(754)	-
	기타충당부채 전입액	(2,299,425)	-
	대차이자배당	(167,277)	(958,693)
	미사용약정충당부채전입액	-	(4,501)
	기타	(21,158,006)	(24,311,735)
	합 계	(25,248,592)	(29,415,866)

39. 영업이익

39.1 비용의 성격별분류

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
종업원급여	78,890,052	76,095,010
감가상각비	5,551,420	5,627,911
무형자산상각비	7,075,634	6,108,689
사용권자산상각비	1,473,287	1,589,342
비용으로 계상된 재고자산	2,646,127	3,534,925
금융사업부문원가	2,138,221,694	2,536,320,565
광고선전비	12,446,272	9,149,556
제수수료	44,065,579	36,577,515
통신비	26,778,597	27,975,542
전산운용비	11,462,057	8,992,237
세금과공과금	15,914,442	11,116,660
기타비용	19,029,929	22,088,831
합 계	2,363,555,090	2,745,176,783

## 39.2 판매비와관리비

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
급여	52,521,711	51,161,733
퇴직급여	3,029,263	2,808,735
복리후생비	10,663,089	9,862,339
여비교통비	636,124	593,457
통신비	648,798	559,779
사무용품비	13,917	5,996
수도광열비	1,027,728	811,377
세금과공과	16,533,444	11,757,876
감가상각비	4,782,243	4,080,114
무형자산상각비	6,394,898	5,509,733
사용권자산감가상각비	1,288,569	1,401,784
대손상각비(환입)	82,879	236,739
보험료	5,675,163	4,775,046
접대비	4,305,553	4,141,849
광고선전비	11,298,765	8,683,055
판매촉진비	32,071	118,319
도서인쇄비	279,316	107,643
소모품비	347,500	294,293
교육훈련비	425,334	245,056
차량유지비	249,226	255,634
지급수수료	30,988,987	30,308,689
전산운영비	11,462,057	8,992,237
기타	3,076,090	2,469,388
합 계	165,762,725	149,180,871

## 40. 공정가치 측정

### 40.1 금융상품의 공정가치

연결기업의 금융상품 중 상각후원가로 측정하는 금융자산 및 금융부채는 장부금액과공정가치의 차이가 유의적이지 않으며, 기타 금융상품은 장부금액과 공정가치가 일치합니다.

## 40.2 공정가치 서열체계

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
공정가치로 측정되는 자산:				
당기손익-공정가치 측정 금융자산	9,610,351,313	16,751,521,859	2,451,325,828	28,813,199,000
파생상품자산	3,455,826	260,833,227	58,067,556	322,356,609
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	430,527,432	2,413,568	62,199,168	495,140,168
합 계	10,044,334,571	17,014,768,654	2,571,592,552	29,630,695,777
공정가치로 측정되는 부채:				
당기손익인식-공정가치측정금융부채	1,836,179,894	-	4,678,154,951	6,514,334,845
파생상품부채	3,292,176	167,103,474	92,365,175	262,760,825
합 계	1,839,472,070	167,103,474	4,770,520,126	6,777,095,670

<전기말>

(단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
공정가치로 측정되는 자산:				
당기손익-공정가치 측정 금융자산	9,426,448,989	17,788,653,790	2,126,620,775	29,341,723,554
파생상품자산	25,703,814	211,176,866	96,346,358	333,227,038
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	398,005,985	2,401,019	64,170,728	464,577,732
합 계	9,850,158,788	18,002,231,675	2,287,137,861	30,139,528,324
공정가치로 측정되는 부채:				
당기손익인식-공정가치측정금융부채	1,597,034,841	-	4,774,612,651	6,371,647,492
파생상품부채	18,790,721	163,624,526	79,536,160	261,951,407
합 계	1,615,825,562	163,624,526	4,854,148,811	6,633,598,899

## 40.3 공정가치 평가유형 수준3에 해당하는 공정가치로 측정되는 자산 및 부채의 변동내역

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기 초	손익	매입/발행	매도/결제	기타(★1)	분기말
공정가치로 측정되는 자산:						
당기손익-공정가치측정 금융자산	2,126,620,775	63,462,140	443,194,756	(311,661,434)	129,709,591	2,451,325,828
파생상품자산	96,346,358	13,316,445	3,613,593	(55,533,449)	324,609	58,067,556
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	64,170,728	(4,909,207)	-	-	2,937,647	62,199,168
합 계	2,287,137,861	71,869,378	446,808,349	(367,194,883)	132,971,847	2,571,592,552
공정가치로 측정되는 부채:						
당기손익-공정가치측정 금융부채	4,774,612,651	23,629,677	691,835,397	(811,922,774)	-	4,678,154,951
파생상품부채	79,536,160	46,340,043	14,321,855	(47,832,883)	-	92,365,175
합 계	4,854,148,811	69,969,720	706,157,252	(859,755,657)	-	4,770,520,126

(★1) 공정가치 수준3로 분류되는 비상장주식의 상장으로 인한 수준 변동내역, 연결범위변동 등이 포함되어 있습니다.

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	손익	매입/발행	매도/결제	기타(*1)	분기말
공정가치로 측정되는 자산:						
당기손익-공정가치측정 금융자산	1,989,699,400	12,832,829	1,035,973,762	(115,712,535)	(57,140,300)	2,865,653,156
파생상품자산	60,454,424	52,624,513	15,266,281	(54,322,930)	(47,977)	73,974,311
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	75,617,253	(1,348,825)	-	-	-	74,268,428
합 계	2,125,771,077	64,108,517	1,051,240,043	(170,035,465)	(57,188,277)	3,013,895,895
공정가치로 측정되는 부채:						
당기손익-공정가치측정 금융부채	4,772,587,383	187,451,765	412,167,830	(816,799,647)	-	4,555,407,331
파생상품부채	184,425,357	(63,546,899)	15,578,960	(42,022,894)	365,030	94,799,554
합 계	4,957,012,740	123,904,866	427,746,790	(858,822,541)	365,030	4,650,206,885

(\*1) 공정가치 수준3로 분류되는 비상장주식의 상장으로 인한 수준 변동내역, 연결범위변동 등이 포함되어 있습니다.

40.4 연결기업은 수준간의 이동을 가져오는 사건이나 상황의 변동이 발생하는 시점에 수준간의 이동을 인식하고 있습니다.

40.5 당분기 및 전분기 중요 관측 불가능 투입변수의 변동에 따른 민감도 분석 결과는 다음과 같습니다. 민감도 분석대상은 수준3으로 분류되는 금융자산 및 부채이며, 공정가치 변동이 당기손익 또는 기타포괄손익에 미치는 영향을 유리한 변동과 불리한 변동으로 나누어 산출하고 있습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	장부금액	당기손익(*1)		기타포괄손익(*1)	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:					
당기손익-공정가치측정 금융자산	2,451,325,828	19,609,814	(19,987,052)	-	-
파생상품자산	58,067,556	9,129,433	(15,434,046)	-	-
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	62,199,168	-	-	7,416,869	(5,671,074)
합 계	2,571,592,552	28,739,247	(35,421,098)	7,416,869	(5,671,074)
금융부채:					
당기손익-공정가치측정 금융부채	4,678,154,951	33,478,108	(29,903,375)	-	-
파생상품부채	92,365,175	20,904,223	(18,267,345)	-	-
합 계	4,770,520,126	54,382,331	(48,170,720)	-	-

(\*1) 주요 관측불가능한 투입변수인 성장율(+0.5%p, 1%p), 할인율( $\pm 1\%$ p), 청산가치변동률( $\pm 1\%$ p) 등을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

구 분	장부금액	당기손익(*1)		기타포괄손익(*1)	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:					
당기손익-공정가치측정 금융자산	2,865,653,156	26,332,686	(26,230,392)	-	-
파생상품자산	73,974,311	3,153,163	(10,110,343)	-	-
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	74,268,428	-	-	10,345,981	(7,512,632)
합 계	3,013,895,895	29,485,849	(36,340,735)	10,345,981	(7,512,632)
금융부채:					
당기손익-공정가치측정 금융부채	4,555,407,331	29,841,603	(17,107,936)	-	-
파생상품부채	94,799,554	14,511,419	(20,498,521)	-	-
합 계	4,650,206,885	44,353,022	(37,606,457)	-	-

(\*1) 주요 관측불가능한 투입변수인 성장율(+0.5%p, 1%p), 할인율( $\pm 1\%$ p), 청산가치변동률 ( $\pm 1\%$ p) 등을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

40.6 금융사업부문의 수준 2로 분류된 금융상품의 공정가치 측정을 위해 사용된 평가기법과 유의적이지만 관측 가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

구 분	가치평가기법	투입변수
금융자산:		
당기손익-공정가치측정 금융자산	DCF모형, NAV법, 블랙-숄즈 모형 등	할인율, 금리, 변동성, 기초자산가격
파생상품자산		
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산		
금융부채:		
파생상품부채	DCF모형, NAV법 등	할인율, 금리, 변동성, 기초자산가격

40.7 금융사업부문의 수준3으로 분류된 항목의 평가기법, 투입변수와 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수에 대한 양적정보는 다음과 같습니다.

구 분	가치평가기법	투입변수	범위 (가중평균, %)	관측가능하지 않은 투입변수 변동에 대한 공정가치 영향
금융자산:				
당기손익-공정가치측정 금융자산	DCF모형, 이항모형, NAV모형, DDM모형, 유사거래이용법, 유사기업비교법, Closed Form, Monte Carlo Simulation 등	주가, 변동성	-10 ~ 10	주가 상승, 변동성 상승시 공정가치 상승
파생상품자산		청산가치변동률	-1 ~ 1	청산가치 상승시 공정가치 상승
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산		기초자산의 변동성	-10 ~ 10	변동성 상승시 공정가치 상승
		할인율	-1 ~ 1	할인율 하락시 공정가치 상승
		성장률	0.5 ~ 1	성장률 상승시 공정가치 상승
금융부채:				
당기손익-공정가치측정 금융부채	Closed Form, Monte Carlo Simulation	기초자산의 변동성	-10 ~ 10	변동성 상승시 공정가치 상승
파생상품부채				

## 41. 특수관계자와의 거래

41.1 당분기말과 전기말 현재 연결기업의 지배기업은 주식회사 다우데이타(당분기말지분을 45.2%, 전기말 지분을 45.2%)입니다.

### 41.2 특수관계자간 주요 자금거래내역

<당분기>

(단위: 천원)

구분	회사명	수익배분 및 출자금반환	주식매입 및 유상증자	자금 회수거래	배당금 수령(*1)	배당금 지급(*2)
지배기업	(주)다우데이타	-	-	-	-	(14,420,815)
관계기업	(주)사람인	-	-	-	1,908,130	-
	신탁 및 투자조합	57,551,102	(29,547,811)	-	14,631,238	-
	기타특수관계자	-	-	7,500	-	(240,100)
	합 계	57,551,102	(29,547,811)	7,500	16,539,368	(14,660,915)

(\*1) 당분기말 현재 미수배당금은 미수금에 계상되어있습니다.

(\*2) 당분기말 현재 해당 배당금은 미지급배당금에 포함되어 있습니다.

&lt;전분기&gt;

(단위: 천원)

구분	회사명	이자수익	수익배분 및 출자금반환	주식매입 및 유상증자	자금 회수거래	배당금 수령(*1)	배당금 지급(*2)
지배기업	(주)다우데이터	-	-	-	-	-	(12,554,596)
관계기업	(주)사람인	-	-	-	-	2,671,381	-
	APPLANCER JOINT STOCK COMPANY	20,383	-	-	-	-	-
	신탁 및 투자조합	-	20,822,522	(62,991,549)	-	8,271,581	-
	기타특수관계자	-	-	-	37,500	-	(205,800)
합 계		20,383	20,822,522	(62,991,549)	37,500	10,942,962	(12,760,396)

(\*1) 전분기말 현재 미수배당금은 미수금에 계상되어 있습니다.

(\*2) 전분기말 현재 해당 배당금은 미지급배당금에 포함되어 있습니다.

## 41.3 특수관계자와의 중요한 매출·매입 등 거래내역 및 채권·채무 내역

(단위: 천원)

구분	회사명	매출거래 등		매입거래 등		채권(대여금 등 포함)		채무(보증금 등 포함)	
		당분기	전분기	당분기	전분기	당분기말	전기말	당분기말	전기말
지배기업	다우데이터(*)	582,918	467,739	456,733	871,446	2,438,925	2,515,478	1,145,727	968,753
관계기업	사람인	713,847	730,695	439,045	324,401	2,305,953	264,789	35,126,293	33,450,600
	로엠씨	-	-	-	58	-	-	-	769
	키움-VEP 1호 신기술사업투자조합	-	14,730	-	-	66,286	66,286	-	-
	키움증권-오비트 제1호 신기술사업 투자조합	13,706	13,592	-	-	114,945	101,239	-	-
	키움-유안타 2019 스케일업 펀드 신기술투자조합	-	300,000	-	-	-	112,364	-	-
	키움프라이빗에쿼티에스테틱 사모투자합자회사	-	75,205	-	-	-	382	-	-
	키움우리금융제1호신기술사업 투자조합	-	37,973	-	-	-	-	-	-
	제이앤 키움 제니스 신기술사업 투자조합	-	1,361	-	-	-	-	-	-
	한·영 이노베이션펀드 제1호	-	1,071,973	-	1,788	-	-	-	-
	키움-신한이노베이션제1호투자조합	41,874	60,913	-	-	41,874	221,717	-	-
	SKS키움파이오니어 사모투자합자회사	-	72,123	-	-	-	-	-	-
	키움뉴히어로1호펀드	118,954	150,000	-	-	118,954	402,300	-	-
	키움뉴히어로2호기술혁신펀드	321,875	334,375	1	-	321,875	321,875	-	-
	키움성장15호세컨더리투자조합	555,000	-	277,500	-	-	-	-	-
	한국전력우리스프랏글로벌 사모투자전문회사	-	63,867	-	-	-	21,543	-	-
	키움-열림 헬스케어 투자조합 제1호	22,317	22,072	-	-	-	-	-	-
	키움뉴히어로3호핀테크혁신펀드	104,500	121,721	-	-	104,500	104,500	-	-
	엘아비비 소부장 신기술투자조합 제 1호	189,729	187,644	-	-	-	-	100,065	177,234
	스탠다드키움2021기업재무안정 사모투자합자회사	18,648	18,493	-	-	-	-	-	-
	엔피엑스케이 디지털콘텐츠 신기술사 업	-	61,644	-	-	-	188,356	-	-



	투자조합								
	교보키움신소재신기술사업투자조합	11,934	11,836	-	-	-	12,099	-	-
	포워드-키움-씨앤티신기술투자조합	-	16,636	-	-	-	-	-	-
	한화-키움핀테크신기술투자조합	-	10,324	-	-	-	-	-	-
	키움-씨앤티신기술사업투자조합제1호	-	12,462	-	-	-	-	-	-
	키움크리스제이호사모투자합자회사	74,590	73,973	-	-	74,590	75,616	-	-
	BNW-키움 엔이엑스 PEF	30,696	24,738	-	-	-	-	79,271	109,967
	키움-수성제1호신기술사업투자조합	-	41,152	-	-	-	-	38,840	38,840
	디에스-키움-인피니툼 스페셜 신기술 사업투자조합	16,514	16,378	-	-	-	-	-	-
	키움-비하이 스마트이노베이션 PEF	32,913	115,410	-	-	32,913	120,000	-	-
	키움-제이유암호화폐거래서신기술사 업 투자조합	13,173	4,355	-	-	13,173	13,354	-	-
	케이클라비스-키움신소재신기술사업 투자조합	-	17,254	-	-	-	-	-	-
	키움-프렌드제5호	-	8,137	-	-	-	-	-	-
	아이비케이키움 사업재편 사모투자합자회사	270,389	268,151	-	-	270,389	274,110	-	-
	키움-신한이노베이션제2호투자조합	90,910	101,425	-	-	90,910	96,504	-	-
	엘케이디1호사모투자합자회사	108,864	-	-	-	-	-	-	-
	키움-KNT 제2호 신기술사업투자조합	17,246	32,425	-	-	17,246	33,145	-	-
	글로벌거버넌트플랫폼 사모투자합자회 사	61,060	60,416	-	-	10,042	-	-	51,018
	더웰스-키움 그로쓰캐피탈 투자조합	17,951	-	-	-	-	-	6,115	24,066
	키움-타임 애니메이션투자조합	51,935	-	-	-	51,935	52,649	-	-
	스마트팩토리 2023 신기술사업투자조 합	19,677	-	-	-	-	-	3,864	23,542
	글로벌 소부장 신기술사업투자조합	16,455	-	-	-	-	-	5,967	22,422
	케이엘씨 신기술조합 제1호	10,172	-	-	-	-	-	6,819	16,991
	케이디바키움 테크그로스 사모투자합자회사	145,451	-	-	-	145,451	147,452	-	-
	로하스사모투자합자회사	55,163	-	-	-	55,136	55,922	-	-
	키움뉴허어로7호핀테크혁신펀드	150,000	-	-	-	150,000	150,000	-	-
	키움-디에스 메자닌 블라인드 신기술 투자조합	23,744	-	-	-	-	-	33,399	57,143
	제이비우리-키움 아폴로 신기술사업 투자조합	69,617	-	-	-	69,617	36,352	-	-
	스탠다드키움2021 기업재무안정 사모투자합자회사	-	-	-	-	-	31,849	-	-
	에이케이케이 로보테크 밸류업신기술 투자조합	8,591	-	-	-	-	-	112,009	-
	페어스케어랩	-	-	-	-	-	-	-	266,650
	한국디지털자산수탁	-	-	-	-	-	-	-	46
기타 특수관계자	이머니	108,534	107,973	293,882	403,677	10,859	12,912	662,777	801,050
	키다리스튜디오	555,785	833,629	-	39,980	43,890	202,029	138,842	122,763
	이매진스	4,028	3,932	16,572	30,974	-	-	1,210,053	1,419,447
	사랑인에이치에스	2,933	2,344	345,434	211,057	1,417	1,871	1,931,350	2,422,620
	게티이미지코리아	210,700	209,496	21,644	48,782	82,129	80,998	1,858,736	3,039,636
	기타	53,150	35,227	1,701	152,152	6,254,922	6,137,412	35,000	35,001

합 계	4,915,543	5,813,793	1,852,512	2,084,315	12,887,931	11,855,103	42,495,127	43,048,558
-----	-----------	-----------	-----------	-----------	------------	------------	------------	------------

(\*) 연결기업은 전기말 현재 다우데이타의 채권에 대해서 10,045천원의 대손충당금을 설정하고 있습니다.

#### 41.4 연결기업의 주요경영진에 대한 보상내용

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
단기급여	8,023,860	6,406,227
퇴직급여	649,938	501,141
주식보상비용	8,532	-
합 계	8,682,330	6,907,368

## 42. 우발채무와 약정사항

### 42.1 금융사업부문의 우발채무와 약정사항

#### 42.1.1 사용제한예치금 등의 내역

(단위: 천원)

구 분		예치기관	담보제공금액	
			당분기말	전기말
예치금	투자자예탁금별도예치금(예금)(주1)	한국증권금융(주)	1,725,895,574	1,934,120,891
	장내파생상품거래예치금(주2)	(주)신한은행 외	300,539,036	290,990,711
	장내파생상품매매증거금(주3)	한국거래소	1,028,380	1,674,066
	대차거래이행보증금(주4)	한국예탁결제원	10,626,183	10,299,454
	유통금융차주담보금(주5)	한국증권금융(주)	8,356,552	17,248,666
	유통금융담보금(주6)	한국증권금융(주)	300,000,000	300,000,000
	장기성예금(주7)	(주)신한은행 외	205,000,000	605,000,000
	지급준비예치금	저축은행중앙회	126,142,571	131,490,474
	담보예치금(주8)	한국거래소 외	488,796,840	425,010,220
	기타예치금(주9)	(주)신한은행 외	693,341,770	981,592,964
	소 계		3,859,726,906	4,697,427,446
당기손익-공정가치 측정 금융자산	투자자예탁금별도예치금(신탁)(주1)	한국증권금융(주)	8,426,653,239	7,707,835,381
	손해배상공동기금	한국거래소	-	135,733
	소 계		8,426,653,239	7,707,971,114
합 계			12,286,380,145	12,405,398,560

금융사업부문은 자본시장과금융투자업에관한법률 제74조 및 금융투자업규정 제4-39조의 규정에 따라 투자자예탁금을 연결기업의 자산과 구분하여야하는 바, 위탁자예수금, 저축자예수금, 집합투자증권투자자예수금, 금현물투(주1) 자자예수금, 장내파생상품거래예수금의 합계액에서 현금위탁증거금을 차감한 금액 이상의 금액을 매일 재계산하여 한국증권금융에 별도 예치하여야 하며, 이를 양도하거나 담보로 제공할 수 없고 누구든지 이를 상계·압류할 수 없습니다.

금융사업부문은 금융투자업규정 제4-44조 및 제5-37의 규정에 따라 한국증권금융에 별도 예치되지 아니하는 장(주2) 내파생상품관련 투자자예탁금을 기타예치기관에 예치하고 있으며, 이를 양도하거나 담보로 제공할 수 없고 누구든지 이를 상계·압류할 수 없습니다.

금융사업부문은 한국거래소 파생상품시장업무규정에 따라 당사의 주가지수 파생상품거래에 대하여 산출된 거래증거금을 한국거래소에 현금 또는 유가증권으로 납부하도록 되어 있습니다.

금융사업부문은 한국예탁결제원, 한국증권금융의 증권대차거래중개업무규정에 따라 대차거래에 대하여 담보설정(주4) 대상금액의 100%이상 110%이내에서 유가증권 또는 현금을 한국예탁결제원, 한국증권금융에 담보로 제공하고 있습니다.

금융사업부문은 한국증권금융을 통하여 증권대주업무를 시행하고 있으며 증권대주거래에 따른 대주매각대금을 한국증권금융에 담보로 제공하고 있습니다.

금융사업부문은 고객의 신용거래 중 일부에 대하여 한국증권금융을 통해 유통금융차입을 실행하고 있으며, 시장의(주6) 급락 등으로 인하여 담보로 제공되는 유가증권의 평가가치가 필요설정가치(130%)에 미치지 못하는 경우 현금을 한국증권금융에 담보로 제공하고 있습니다.

(주7) 금융사업부문의 장기성예금은 금융기관과의 대출한도약정 목적으로 인하여 사용제한 되어 있습니다.

금융사업부문은 한국거래소에 결제불이행 위험을 담보하기 위한 목적으로 거래증거금을 납부하고 있으며, 대차거  
(주8) 래에 대한 담보제공 목적으로 사용이 제한된 예치금이 있습니다. CFD거래에 의한 국외기관에 예치된 금액은 당분  
기말 129,696,840천원 및 전기말 143,510,220천원입니다.

금융투자업규정 제4-44조에 따라 한국증권금융에 별도 예치되지 아니하는 투자자예탁금에 대해 기타 예치기관에  
(주9) 예치한 금액은 당분기말 687,894,611천원 및 전기말 971,458,277천원이며, 당좌개설보증금은 당분기말  
28,000천원 및 전기말 28,000천원입니다.

#### 42.1.2 선물거래 등 영업활동과 관련하여 금융사업부문이 담보로 제공하고 있는 유가증권 등의 내역

(단위: 천원)

구분	제공목적	제공처	당분기말	전기말
당기손익-공정가치측정 금융자산(지분상품)	증권시장거래증거금	한국거래소	12,048,428	11,881,972
	증권대차	한국예탁결제원 등	4,755,776,215	4,603,512,881
당기손익-공정가치측정 금융자산(채무상품)	장외파생상품매매증거금(주1)	노무라금융투자 등	149,010,396	210,661,137
	대차거래중개	한국증권금융 등	2,748,201,068	2,624,157,624
	증권대차(주2)	한국예탁결제원	234,492,667	313,788,816
	장외파생증거금	한국거래소	20,941,599	34,851,925
	장외파생공동기금	한국거래소	4,524,118	4,584,929
	증권시장거래증거금	한국거래소	108,076,870	160,332,385
	장내파생상품증거금	한국거래소	602,251,127	619,197,479
	유통금융부담보	한국증권금융	228,818,661	152,918,544
	환매조건부매도담보(주3)	한국예탁결제원 등	6,916,598,421	7,841,175,013
	선물손해배상공동기금	한국거래소	147,481,869	157,065,210
예치금	대차거래중개	한국예탁결제원 등	10,626,183	10,299,454
	증권대주업무	증권금융	8,356,552	17,248,666
	유통금융차입	증권금융	300,000,000	300,000,000
	증권대차	미래에셋증권 등	359,100,000	281,500,000
	CFD거래담보	모건스탠리	129,696,840	143,510,220
합 계			16,736,001,014	17,486,686,255

(주1) 금융사업부문은 이외에 차입한 유가증권 중 당분기말 현재 채권 136,800,000천원을 장외파생상품 매매증거금 목  
적 담보로 제공하고 있습니다.

(주2) 금융사업부문은 이외에 차입한 유가증권 중 당분기말 현재 상기 담보제공자산 762,000,000천원을 증권대차 목적  
담보로 제공하고 있습니다.

(주3) 금융사업부문은 이외에 차입한 유가증권 중 당분기말 현재 채권 2,129,645,082천원을 환매조건부매도 목적 담보  
로 제공하고 있습니다.

### 42.1.3 금융사업부문이 금융기관과 체결하고 있는 약정내역

(단위: 천원, IDR)

구 분		금융기관	약정한도금액
어음할인차입약정	일반자금재원	한국증권금융 등	572,169,292
	청약증거금재원	한국증권금융	청약증거금 예탁금액 범위내
담보금융지원대출약정	한도대출	한국증권금융 등	850,712,854
	건별	한국증권금융	270,000,000
증권유통금융약정		한국증권금융	2,000,000,000
기관운영자금대출약정		한국증권금융	170,000,000
채권인수금융약정		한국증권금융	97,000,000
일중거래자금대출약정		한국증권금융	200,000,000
기타대출약정		농협은행 등	225,500,000
일중대출한도약정		저축은행중앙회	4,000,000
		Bank Woori Saudara Indonesia	IDR 97,500,000,000
		IBK Bank Indonesia	IDR 60,000,000,000
		OK Bank Indonesia	IDR 65,000,000,000
당좌대출		KEB Hana Bank Indonesia	IDR 40,000,000,000

42.1.4 당분기말 현재 금융사업부문은 우리은행과 1,800억원의 일중대출한도약정을 맺고 있으며, 우리은행에 50억원의 장기성예금 및 한국증권금융에 예치되어 있는 1,650억원의 특정 금전신탁 수익권이 담보로 제공되어 있습니다. 또한, 금융사업부문은 우리은행과 3,000억원 신한은행과 500억원의 차입한도약정을 체결하고 있습니다. 신한은행에 당사 사옥 담보로 1,200억원의 추가 차입한도 약정을 맺고 있습니다.

42.1.5 당분기말 현재 금융사업부문은 미수채권 발생고객 부동산가압류에 대한 공탁등 총 92건에 대하여 4,697,310천원의 보증을 위해 서울보증보험에 보험을 가입하고있으며 총 보험가입금액은 4,697,310천원입니다.

42.1.6 당분기말 현재 금융사업부문과 관련된 계류중인 소송사건은 금융사업부문이 원고인 431건(95,988,972천원), 피고인 29건(21,670,989천원)이며, 향후 소송 결과를 합리적으로 예측할 수 없습니다.

#### 42.1.7 당분기말 현재 금융사업부문이 제공한 매입약정 및 매입확약 내역

(단위: 천원)

구 분	제공받는 자	약정잔액
매입확약(주1)	히어로즈브이원제십이차(주) 외 4개사	60,480,000

(주1) 발행사가 채무 상환을 불이행할 경우 매입확약을 제공한 당 기관이 대출채권 등을 매입하여 이를 상환하는 신용보강의 방법으로, 현재 금융사업부문이 보유중인 대출채권 등의 잔액은 없습니다.

#### 42.1.8 당분기말 현재 금융사업부문이 제공한 약정 내역

(단위: 천원)

구 분	제공받는 자	약정잔액
기타인수약정	신한카드 외 9건	668,529,000
우선손실충당약정(주1)	신한캐피탈 외 8건	2,248,800
출자약정(주2)	메디치 2020-2 스케일업 투자조합 외 56건	195,526,686
합 계		866,304,486

(주1) 금융사업부문이 업무집행조합원으로 참여하고 있는 출자조합 중 손실 발생시 업무집행조합원이 손실금의 일부를 총당하는 약정입니다.

(주2) 출자약정금에서 누적출자금액을 공제한 잔여약정금액을 한도로 업무집행사원의 출자이행 청구에 따라 수시로 출자이행하기로 한 약정입니다.

42.1.9 당분기말 현재 금융사업부문이 제공한 미사용한도는 608,751,350천원입니다.

42.1.10 당분기말 현재 금융사업부문의 지급준비자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	내용	금액	비고
지급준비예치금	예치금	126,142,571	상호저축은행중앙회
당기손익-공정가치측정금융자산	국공채 및 지방채	26,502,455	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	국공채 및 지방채	18,340,338	
합 계		170,985,364	

금융사업부문은 상호저축은행업 감독규정 24조에 따라, 수입부금 및 정기적금에 대한 직전월 평잔의 10% 해당금액과 자기자본을 초과하는 보통예금, 정기예금 및 복리정기예금 등에 대한 직전월 평잔의 5% 해당 금액을 지급준비자산으로 예치하여야 하는 바, 지급준비예치금과 유가증권을 지급준비자산으로 예치하고 있습니다. 한편, 국공채 등 보유 유가증권은 지급준비자산으로 예치하여야 할 가액의 20%이내에서 지급준비자산으로 인정됩니다.

42.1.11 금융사업부문은 저축은행중앙회와 단기대출, 어음할인, 콜차입 등의 약정을 체결하고 있으며, 이는 지준예치금 및 저축은행중앙회예치금, 업무용자산 등 잔액의 95%를 한도로 하고 있으며, 당분기말 현재 담보제공액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	예치기관	이자율(%)	담보제공액
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	4.23 ~ 4.32	27,000,000
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	3.55 ~ 3.66	20,740,000
합 계			47,740,000

42.1.12 금융사업부문은 상호저축은행중앙회와 자기앞수표발행을 위한 업무협약을 체결하고 있습니다. 당분기말 현재 자기앞수표 총발행한도는 12,950,000천원이며, 미발행금액은 2,691,500천원입니다. 또한, 내국환 업무협약을 34,790,000천원 한도로 체결하고 있습니다.

42.1.13 당분기말 현재 금융사업부문은 대출채권 등의 회수를 위한 가압류 등과 관련하여 서울보증보험(주)로부터 보증을 제공받고 있습니다.

42.1.14 당분기말 현재 금융사업부문이 제공받은 지급보증 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 현지화)

제공한자	당분기말
KB국민은행	USD 20,000,000
우리은행	USD 20,000,000

42.1.15 당분기말 현재 금융사업부문은 한국증권금융 등에 505억원의 약속어음 1매를 건질 또는 담보로 제공하고 있습니다.

42.1.16 당분기말 현재 금융사업부문은 우리은행의 차입금 56,500백만원과 관련하여 투자 부동산 및 유형자산(담보설정금액: 72,000백만원, 장부금액: 133,682백만원)을 담보로 제공하고 있습니다.

## 42.2 비금융사업부의 우발채무와 약정사항

### 42.2.1 금융기관과의 여신한도 약정사항

(단위:천원)

금융기관	약정사항	당분기말	전기말
신한은행 외	일반자금대출	22,000,000	24,000,000
한국산업은행 외	운영자금대출	135,900,000	131,900,000
한국산업은행 외	시설자금대출	170,000,000	170,000,000

### 42.2.2 보증보험 가입현황

(단위:백만원)

대상	보증보험금액		목적
	당분기말	전기말	
서울보증보험(주)	8,633	9,112	계약입찰보증 등
한국소프트웨어공제조합	22,697	21,918	

### 42.2.3 제공한 담보내역

<당분기말>

(단위:천원)

담보제공자산	장부금액	담보설정금액	관련 계정과목	관련 금액	담보권자
토지및건물일부	138,236,636	196,000,000	차입금	40,000,000	한국산업은행
토지및건물일부	10,811,560	6,480,000	차입금	5,400,000	KB국민은행
정기예금	1,200,000	818,950	-	-	KEB하나은행
출자금	745,299	745,299	-	-	소프트웨어공제조합
키움증권(주) 주식	-	43,401,600	차입금	20,000,000	한국증권금융

<전기말>

(단위:천원)

담보제공자산	장부금액	담보설정금액	관련 계정과목	관련 금액	담보권자
토지및건물일부	138,605,791	196,000,000	차입금	40,000,000	한국산업은행
토지및건물일부	10,851,959	6,480,000	차입금	5,400,000	KB국민은행
토지및건물일부	1,594,942	98,512	임대보증금	98,512	쌍용정보통신
정기예금	1,200,000	712,800	-	-	KEB하나은행
정기예금	2,000,000	2,000,000	-	-	우리은행
출자금	746,299	746,299	-	-	소프트웨어공제조합
키움증권(주) 주식	-	35,024,000	차입금	20,000,000	한국증권금융



#### 42.2.4 타인으로부터 제공받은 지급보증의 내역

(단위:천원)

제공자	보증한도	보증내용
와이즈버즈 대표이사	8,400,000	일반자금대출약정

42.2.5 지배기업은 '다우 클라우드 데이터센터 구축'과 관련하여 당분기말 토지 및 건물 건설 관련하여 부동산 매입 약정 등을 체결하고 있으며, 이와 관련하여 향후 추가적으로 지출될 것으로 예상되는 금액은 760,968천원 (전기: 877,228천원)입니다.

#### 43. 금융사업부 대손준비금

금융사업부문은 금융투자업규정 제3-8조에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한대손충당금이 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 대손준비금으로 적립하도록 요구받고 있습니다. 감독목적상 요구되는 충당금적립액은 금융투자업규정에서 규정하는 대출채권 등의 각호별로 금융투자업규정상의 최소적립율을 적용하여 결정한 금액으로 산출합니다.

동 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 적립하도록 합니다.

##### 43.1 대손준비금 적립예정금액

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
대손준비금 기적립액	102,050,038	83,424,236
대손준비금 적립예정금액	24,409,802	18,625,802
대손준비금 잔액	126,459,840	102,050,038

#### 43.2 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영후 조정이익 등

(단위: 천원, 주당이익: 원)

구 분	당분기	전분기
대손준비금 반영전 당기순이익	245,488,532	291,515,378
대손준비금 전입액	(24,409,802)	(16,786,294)
대손준비금 반영후 조정이익(*1)	221,078,730	274,729,084
대손준비금 반영후 주당조정이익	9,109	11,069
대손준비금 반영후 희석주당조정이익	8,297	10,069

상기 대손준비금 반영후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세효 (\*1) 과 고려 전의 대손준비금 전입액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보입니다.

#### 44. 예수유가증권 및 차입유가증권 (금융업)

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말	평가기준
예수유가증권:			
위탁자유가증권	104,460,163,411	100,644,078,609	공정가액
집합투자증권투자자유가증권	13,217,330,693	13,050,001,015	매도기준가격
저축자유가증권	191,730	188,341	공정가액
소 계	117,677,685,834	113,694,267,965	
차입유가증권:			
주식	6,513,108,132	6,099,258,704	공정가액
채권	2,983,411,702	3,113,959,833	공정가액
소 계	9,496,519,834	9,213,218,537	
합 계	127,174,205,668	122,907,486,502	

#### 45. 대여유가증권 (금융업)

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
자기분	2,751,908,144	2,661,003,894
예탁분(*1)	6,899,352,917	7,241,138,164
합 계	9,651,261,061	9,902,142,058

(\*1) 대차계약에 따른 담보권자로서 거래상대방으로부터 설정된 336,700,000천원의 현금담보를 제공받고 있습니다.

#### 46. 전체가 제거되지 않은 양도 금융자산 (금융업)

당분기말 및 전기말 현재 전체가 제거되지 못한 (양도거래 후에도 해당 자산 전체가 재무상태표에 표시되는) 양도 금융자산과 관련 부채에 대한 정보는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	채권(*1)	
	당분기말	전기말
양도한 자산의 장부금액	6,916,598,421	7,841,175,013
관련 부채의 장부금액	6,613,372,761	7,610,371,578

금융사업부문은 보유중인 채권을 신한은행 등에 환매조건부로 매각하였습니다. 금융사업부문은 매각과

(\*1) 동시에, 계약종료일에 특정가격으로 증권을 재매입하기로 약정하였고, 그 환매약정기간에 하나은행 등은 매입한 채권을 매각하거나 다른 금융기관에 담보로 제공하는 것이 금지됩니다.

#### 47. 사업결합

##### 47.1 (주)에드이피션시

당분기 중 종속기업인 (주)와이즈버즈는 2024년 2월 29일을 취득일로 하여 기존 사업과의 연계를 통한 시너지창출 및 사업경쟁력 확보를 위하여 (주)에드이피션시의 보통주 38,000주 (유효지분율: 100.0%)를 취득하였습니다. 취득일 현재 식별 가능한 순자산의 공정가치와 영업권은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	취득시 인식한 공정가치
자산	
현금및현금성자산	9,295,889
단기금융상품	3,000,000
매출채권	13,821,175
계약자산	5,848,731
기타유동자산	7,566,922
기타유동금융자산	2,462
투자부동산	10,956,852
유형자산	736,949
사용권자산	408,164
무형자산	356,473
기타비유동금융자산	899,549
기타비유동자산	231,997
소 계	53,125,163
부채	

계약부채	2,382,363
기타유동금융부채	15,053,403
기타유동부채	4,002,184
기타비유동금융부채	301,533
기타비유동부채	537,683
소계	22,277,166
순자산공정가치(A)	30,847,997
회사지분(B = A × 100.0%)	30,847,997
이전대가	
현금(C)	74,000,000
취득으로 인한 영업권(C-B)	43,152,003

상기 사업결합에 의해서 연결재무제표에 인식한 자산과 부채의 금액은 최종 평가가 진행중으로 잠정적으로 결정된 상태로 동 금액은 향후 조정될 수 있습니다.

## 4. 재무제표

### 4-1. 재무상태표

#### 재무상태표

제 39 기 1분기말 2024.03.31 현재

제 38 기말 2023.12.31 현재

(단위 : 원)

	제 39 기 1분기말	제 38 기말
자산		
유동자산	296,783,560,609	257,292,567,407
현금및현금성자산	217,654,286,966	212,326,390,270
매출채권	13,077,804,812	11,963,056,722
계약자산	5,877,306,402	8,034,273,630
유동성상각후원가측정금융자산	57,621,964,499	22,676,412,500
유동성 당기손익-공정가치 측정 금융자산	824,184,374	837,492,358
기타유동자산	1,595,507,862	1,257,064,747
유동성리스채권	123,557,371	184,688,857
재고자산	8,948,323	13,188,323
비유동자산	882,654,445,535	877,663,648,583
비유동성상각후원가측정금융자산	6,837,647,950	6,510,264,892
종속기업투자	386,917,413,969	386,929,147,997
관계기업투자	35,395,795,093	35,535,795,093
당기손익-공정가치 측정 금융자산	4,003,730,384	4,003,730,384
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	29,354,680,680	29,768,859,540
투자부동산	236,440,620,335	235,206,847,299
유형자산	129,405,602,488	125,436,537,481
사용권자산	2,196,575,875	1,694,636,305
영업권	23,776,059,881	23,776,059,881
영업권 이외의 무형자산	18,500,562,331	17,925,097,452
기타비유동자산	9,825,756,549	10,876,672,259
자산총계	1,179,438,006,144	1,134,956,215,990
부채		
유동부채	426,871,673,361	401,273,212,054
매입채무	1,921,446,454	2,115,593,891
계약부채	31,050,415,693	31,160,988,090
예수부채	11,188,412	6,419,412
단기차입금	304,448,238,889	304,396,011,327
유동 리스부채	1,228,155,084	1,005,851,535
기타유동금융부채	69,747,787,823	49,388,487,732
기타 유동부채	11,792,636,248	5,664,492,450

기타충당부채	276,599,800	292,746,960
당기법인세부채	6,395,204,958	7,242,620,657
비유동부채	40,282,430,416	39,359,349,324
장기차입금	30,000,000,000	30,000,000,000
비유동 리스부채	1,265,036,022	1,031,730,557
이연법인세부채	5,701,684,926	5,758,691,627
기타비유동금융부채	1,529,750,600	798,110,182
기타충당부채	237,759,841	222,617,931
기타장기종업원급여부채	1,548,199,027	1,548,199,027
부채총계	467,154,103,777	440,632,561,378
자본		
자본금	22,433,308,500	22,433,308,500
자본잉여금	178,512,717,239	178,512,717,239
자본조정	(12,138,970,162)	(12,138,970,162)
기타포괄손익누계액	(18,999,117,695)	(18,680,614,152)
이익잉여금	542,475,964,485	524,197,213,187
자본총계	712,283,902,367	694,323,654,612
자본과부채총계	1,179,438,006,144	1,134,956,215,990

#### 4-2. 포괄손익계산서

##### 포괄손익계산서

제 39 기 1분기 2024.01.01 부터 2024.03.31 까지

제 38 기 1분기 2023.01.01 부터 2023.03.31 까지

(단위 : 원)

	제 39 기 1분기		제 38 기 1분기	
	3개월	누적	3개월	누적
매출액	75,713,293,176	75,713,293,176	74,603,858,548	74,603,858,548
매출원가	50,995,654,674	50,995,654,674	51,620,567,628	51,620,567,628
매출총이익	24,717,638,502	24,717,638,502	22,983,290,920	22,983,290,920
판매비와관리비	8,548,147,562	8,548,147,562	7,071,660,744	7,071,660,744
영업이익	16,169,490,940	16,169,490,940	15,911,630,176	15,911,630,176
기타수익	1,656,891,794	1,656,891,794	769,113,200	769,113,200
기타비용	1,998,860,635	1,998,860,635	1,346,611,684	1,346,611,684
금융수익	40,973,257,813	40,973,257,813	43,058,778,626	43,058,778,626
금융원가	2,774,323,906	2,774,323,906	2,038,272,711	2,038,272,711
법인세비용차감전순이익	54,026,456,006	54,026,456,006	56,354,637,607	56,354,637,607
법인세비용(수익)	5,483,101,461	5,483,101,461	9,700,452,563	9,700,452,563
분기순이익	48,543,354,545	48,543,354,545	46,654,185,044	46,654,185,044
기타포괄손익	(377,512,490)	(377,512,490)	(815,468,280)	(815,468,280)
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목				
확정급여제도의 재측정요소	(59,008,947)	(59,008,947)	462,819,620	462,819,620

기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가손익(지분상품)	(377,559,323)	(377,559,323)	(1,551,488,540)	(1,551,488,540)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목				
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가손익(채무상품)	59,055,780	59,055,780	273,200,640	273,200,640
총포괄손익	48,165,842,055	48,165,842,055	45,838,716,764	45,838,716,764
주당이익				
기본 및 희석 주당이익 (단위 : 원)	1,125.0	1,125.0	1,081.0	1,081.0

### 4-3. 자본변동표

#### 자본변동표

제 39 기 1분기 2024.01.01 부터 2024.03.31 까지

제 38 기 1분기 2023.01.01 부터 2023.03.31 까지

(단위 : 원)

	자본					
	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익누계액	이익잉여금	자본 합계
2023.01.01 (기초자본)	22,433,308,500	178,512,717,239	(12,138,970,162)	(15,964,156,579)	458,068,288,867	630,911,187,865
분기순이익					46,654,185,044	46,654,185,044
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가손익(지분상품)				(1,551,488,540)		(1,551,488,540)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가손익(채무상품)				273,200,640		273,200,640
확정급여제도의 재측정요소					462,819,620	462,819,620
배당					(25,890,509,400)	(25,890,509,400)
2023.03.31 (기말자본)	22,433,308,500	178,512,717,239	(12,138,970,162)	(17,242,444,479)	479,294,784,131	650,859,395,229
2024.01.01 (기초자본)	22,433,308,500	178,512,717,239	(12,138,970,162)	(18,680,614,152)	524,197,213,187	694,323,654,612
분기순이익					48,543,354,545	48,543,354,545
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가손익(지분상품)				(377,559,323)		(377,559,323)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가손익(채무상품)				59,055,780		59,055,780
확정급여제도의 재측정요소					(59,008,947)	(59,008,947)
배당					(30,205,594,300)	(30,205,594,300)
2024.03.31 (기말자본)	22,433,308,500	178,512,717,239	(12,138,970,162)	(18,999,117,695)	542,475,964,485	712,283,902,367

#### 4-4. 현금흐름표

##### 현금흐름표

제 39 기 1분기 2024.01.01 부터 2024.03.31 까지

제 38 기 1분기 2023.01.01 부터 2023.03.31 까지

(단위 : 원)

	제 39 기 1분기	제 38 기 1분기
영업활동현금흐름	12,314,304,149	4,848,212,247
분기순이익	48,543,354,545	46,654,185,044
비현금항목의 조정	(30,153,871,334)	(28,168,802,942)
퇴직급여	792,987,249	649,223,685
유형자산감가상각비	1,163,732,169	945,959,555
사용권자산상각비	288,664,700	302,976,430
투자부동산상각비	497,592,254	322,999,736
무형자산상각비	871,314,606	741,350,347
하자보증충당비용	(1,005,250)	83,175,822
대손상각비	(7,561,450)	98,141,355
외화환산손익	(2,236,974)	(4,185,788)
외화환산손실	373,429	283,448
당기손익-공정가치측정 금융자산 평가이익	(1,651,908,327)	(1,707,818,408)
종속기업투자주식처분이익	(834,265,972)	
유형자산처분이익	(12,155,846)	
무형자산처분이익	(188,088,121)	
이자수익	(444,717,691)	(850,093,717)
이자비용	2,749,477,885	2,016,735,244
금융보증수익	(99,632,163)	(105,685,665)
리스이자비용	15,361,597	20,354,370
리스해지이익	(1,720,590)	(352,789)
배당금수익	(38,773,184,300)	(40,382,319,130)
법인세비용	5,483,101,461	9,700,452,563
운전자본 조정	2,662,274,548	(1,950,926,242)
매출채권의 감소(증가)	(1,105,810,290)	(1,397,191,123)
미수금의 감소(증가)	2,156,967,228	1,381,713,498
상각후원가측정 금융자산의 감소(증가)	3,753,815,067	7,823,474,074
기타자산의 감소(증가)	(338,443,115)	(347,857,314)
재고자산의 감소(증가)	4,240,000	15,119,751
매입채무의 증가(감소)	(194,511,524)	737,133,951
계약부채의 증가(감소)	(110,572,397)	92,922,903
예수부채의 증가(감소)	4,769,000	5,099,000



기타유동금융부채의 증가(감소)	(7,636,323,219)	(10,258,376,537)
기타유동부채의 증가(감소)	6,128,143,798	97,390,119
하자보수충당부채의 증가(감소)		(100,354,564)
이자의 수취	471,903,143	800,914,804
법인세의 납부	(6,274,122,840)	(10,170,659,410)
이자지급	(2,935,233,913)	(2,316,499,007)
투자활동현금흐름	(6,622,632,789)	(3,760,871,566)
유형자산의 처분	13,911,879	1,517,971
유형자산의 취득	(6,026,700,952)	(8,551,656,746)
투자부동산의 취득	(1,731,365,290)	
무형자산의 취득	(1,499,014,348)	(1,137,693,210)
무형자산의 처분	188,088,121	
단기당기손익-공정가치금융자산의 순증감	1,651,908,327	1,707,818,408
종속기업투자의 취득		(5,342,402,950)
종속기업투자의 처분	846,000,000	
관계기업투자의 처분	140,000,000	135,000,000
상각후원가측정 금융자산의 취득	(668,347,530)	(999,836,970)
상각후원가측정 금융자산의 처분	387,293,020	10,434,531,710
당기손익-공정가치측정 금융자산의 처분	13,307,984	57,034,221
당기손익-공정가치측정 금융자산의 취득		(127,470,000)
리스채권의 감소	62,286,000	62,286,000
재무활동현금흐름	(363,774,666)	(679,297,177)
기타유동금융부채의 증가		4,000,000
기타유동금융부채의 감소		(307,000,000)
기타비유동금융부채의 감소	(30,500,000)	
리스부채의 감소	(333,274,666)	(376,297,177)
현금및현금성자산의순증가(감소)	5,327,896,694	408,043,504
기초현금및현금성자산	212,326,390,270	251,552,389,301
외화표시 현금 및 현금성자산의 환율변동효과	2	(4,588)
기말현금및현금성자산	217,654,286,966	251,960,428,217

## 5. 재무제표 주석

제39(당) 기 1분기 2024년 03월 31일 현재

제38(전) 기 1분기 2023년 03월 31일 현재

주식회사 다우기술

### 1. 당사의 개요

주식회사 다우기술(이하, "당사")은 1986년 1월 9일에 설립되어 소프트웨어와 시스템관련

솔루션의 개발 및 판매, 인터넷 및 전자상거래 관련 솔루션의 개발 및 판매, 인터넷 관련 서비스, 부동산 분양 및 개발, 임대업 등을 주된 사업목적으로 하고 있습니다.

당사는 1997년 8월 27일에 주식을 한국거래소에 상장하였으며, 수차의 유·무상증자, 신주인수권 행사 및 합병을 거쳐 당분기말 현재 납입자본금은 22,433,309천원이며, 최대주주인 (주)다우데이터가 45.20%의 지분을 보유하고 있습니다.

## 2. 재무제표의 작성기준

### (1) 회계기준의 적용

당사의 분기재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되는 요약중간재무제표입니다. 동 재무제표는 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'에 따라 작성되었으며, 연차재무제표에서 요구되는 정보에 비하여 적은 정보를 포함하고 있습니다. 선별적 주석은 직전 연차보고기간말 후 발생한 당사의 재무상태와 경영성과의 변동을 이해하는데 유의적인 거래나 사건에 대한 설명을 포함하고 있습니다.

당사의 분기재무제표는 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표로서 지배기업, 관계기업의 투자자 또는 공동지배기업의 참여자가 투자자산을 피투자자의 보고된 성과와 순자산에 근거하지 않고 직접적인 지분투자에 근거한 회계처리로 표시한 재무제표입니다.

## (2) 추정과 판단

### ① 경영진의 판단 및 가정과 추정의 불확실성

한국채택국제회계기준은 중간재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 중간보고 기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 중간보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

분기재무제표에서 사용된 당사의 회계정책 적용과 회계추정치에 대한 경영진의 판단은 2023년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 연차재무제표와 동일한 회계정책과 추정의 근거를 사용하였습니다.

### ② 공정가치 측정

당사는 공정가치평가 정책과 절차를 수립하고 있습니다. 동 정책과 절차에는 공정가치 서열 체계에서 수준 3으로 분류되는 공정가치를 포함한 모든 유의적인 공정가치 측정의 검토를 책임지는 평가부서의 운영을 포함하고 있으며, 그 결과는 재무담당임원에게 직접 보고되고 있습니다.

평가부서는 정기적으로 관측 가능하지 않은 유의적인 투입변수와 평가 조정을 검토하고 있습니다. 공정가치 측정에서 중개인 가격이나 평가기관과 같은 제 3 자 정보를 사용하는 경우, 평가부서에서 제 3 자로부터 입수한 정보에 근거한 평가가 공정가치 서열체계 내 수준별 분류를 포함하고 있으며 해당 기준서의 요구사항을 충족한다고 결론을 내릴 수 있는지 여부를 판단하고 있습니다.

당사는 유의적인 평가 문제를 감사에게 보고하고 있습니다.

자산이나 부채의 공정가치를 측정하는 경우, 당사는 최대한 시장에서 관측가능한 투입변수를 사용하고 있습니다. 공정가치는 다음과 같이 가치평가기법에 사용된 투입변수에 기초하여 공정가치 서열체계 내에서 분류됩니다.

- 수준 1: 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대한 접근 가능한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격
- 수준 2: 수준 1의 공시가격 이외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 투입변수
- 수준 3: 자산이나 부채에 대한 관측 가능하지 않은 투입변수

자산이나 부채의 공정가치를 측정하기 위해 사용되는 여러 투입변수가 공정가치 서열체계 내에서 다른 수준으로 분류되는 경우, 당사는 측정치 전체에 유의적인 공정가치 서열체계에서 가장 낮은 수준의 투입변수와 동일한 수준으로 공정가치 측정치 전체를 분류하고 있으며, 변동이 발생한 보고기간 말에 공정가치 서열체계의 수준간 이동을 인식하고 있습니다.

공정가치 측정 시 사용된 가정의 자세한 정보는 주석 19에 포함되어 있습니다.

### 3. 회계정책의 변경

당사는 2023년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 연차재무제표를 작성할 때에 적용한 것과 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

#### 4. 상각후원가측정 금융자산

(단위: 천원)				
구 분	당분기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
미수금	55,358,984	-	20,332,430	12,881
차감: 대손충당금	(212,487)	-	(219,035)	-
대여금	3,400,947	5,581,785	3,160,157	5,541,521
차감: 대손충당금	(1,609,873)	-	(1,609,873)	-
미수수익	47,779	-	76,118	-
보증금	636,614	1,255,863	936,615	955,863
합 계	57,621,964	6,837,648	22,676,412	6,510,265

상각후원가측정 금융자산은 모두 신용위험이 낮은 것으로 판단되며, 따라서 손실충당금은 12개월 기대신용손실로 인식하였습니다. 당분기말 현재 12개월 기대신용손실충당금은 유의적인 수준이 아니므로 대손이 확정되어 전액 대손을 설정한 금융자산을 제외한 금융자산은 손실충당금을 인식하지 않았습니다.

## 5. 종속기업 및 관계기업

### 5.1 종속기업 및 관계기업 투자내역

(단위: 천원)							
회사명	소재지	당분기말			전기말		
		지분율(%)	취득원가	장부금액	지분율(%)	취득원가	장부금액
종속기업:							
키움증권(주)(*1, 3, 5)	대한민국	44.76	183,943,582	183,943,582	44.16	183,943,582	183,943,582
다우홀콩(유)	홍콩	56.58	14,985,882	14,985,882	56.58	14,985,882	14,985,882
(주)키움이앤에스	대한민국	81.64	87,894,678	87,894,678	81.64	87,894,678	87,894,678
다우재팬(주)	일본	99.99	5,395,572	4,858,139	99.99	5,395,572	4,858,139
(주)키다리스타	대한민국	100.00	1,000,000	-	100.00	1,000,000	-
키움캐피탈(주)(*2)	대한민국	2.00	5,000,006	5,000,006	2.00	5,000,006	5,000,006
키움 인도네시아 사모투자신탁(*2)	대한민국	0.32	100,000	100,000	0.32	100,000	100,000
키움로지스틱스일반사모부동산투자신탁제1호(*2)	대한민국	15.00	7,500,000	7,500,000	15.00	7,500,000	7,500,000
키움코어랜드전문투자형사모부동산투자신탁제2호(*2)	대한민국	14.29	10,000,000	10,000,000	14.29	10,000,000	10,000,000
키움뉴히어로6호창업초기펀드(*2)	대한민국	5.95	1,200,000	1,200,000	5.95	1,200,000	1,200,000
한국정보인증(주)(*3)	대한민국	41.13	61,412,995	61,412,995	41.13	61,412,995	61,412,995
(주)와이즈버즈(*2)	대한민국	3.80	3,994,782	3,049,000	3.80	3,994,782	3,049,000
DAOUKIWOOM INNOVATION COMPANY LIMITED(유)(*2)	베트남	20.00	2,970,200	2,970,200	20.00	2,970,200	2,970,200
키움에프앤아이(주)(*2)	대한민국	2.00	4,000,000	4,000,000	2.00	4,000,000	4,000,000
미래창조다우키움시너지M&A 세컨더리투자조합(*3)	대한민국	30.00	3,000	2,934	30.00	15,000	14,668
소 계			389,400,697	386,917,416		389,412,697	386,929,150
관계기업:							
(주)NSHC	대한민국	25.05	500,004	500,004	25.05	500,004	500,004
(주)사람인	대한민국	35.24	15,110,791	15,110,791	35.24	15,110,791	15,110,791
(주)로엠씨	대한민국	20.00	20,000	20,000	20.00	20,000	20,000
키움-신한이노베이션제1호 투자조합(*4)	대한민국	10.00	1,385,000	1,385,000	10.00	1,385,000	1,385,000
글로벌커넥트플랫폼 사모투자합자회사	대한민국	29.60	15,000,000	15,000,000	29.60	15,000,000	15,000,000
키움뉴히어로1호펀드(*4)	대한민국	13.33	3,380,000	3,380,000	13.33	3,520,000	3,520,000
소 계			35,395,795	35,395,795		35,535,795	35,535,795
합 계			424,796,492	422,313,211		424,948,492	422,464,945

(\*1) 키움증권(주)의 주식 중 440,000주(전기말: 440,000주)는 특수관계자의 차입금을 위한 담보로 제공되어 있습니다(주석 21 참조).

(\*2) 종속기업을 통하여 지배력을 보유하고 있어 종속기업으로 분류하였습니다.

(\*3) 지분율은 50%미만이나 당사 혹은 종속기업이 재무정책과 영업정책을 결정할 수 있는

능력이 있으므로 종속기업으로 분류하였습니다.

(\*4) 지분율이 20%미만이나 당사의 직접 보유 지분과 종속기업을 통한 간접적 보유 지분으로 유의적인 영향력을 보유하고 있으므로 관계기업으로 분류하였습니다.

(\*5) 상기 지분율은 전환상환우선주를 제외한 지분율입니다.

## 5.2 종속기업 및 관계기업투자의 변동내역

(단위: 천원)				
구 분	당분기		전분기	
	종속기업	관계기업	종속기업	관계기업
기초	386,929,150	35,535,795	376,191,836	36,020,795
취득	-	-	5,342,403	-
처분 및 감자	(11,734)	(140,000)	-	(135,000)
분기말	386,917,416	35,395,795	381,534,239	35,885,795

## 6. 당기손익-공정가치측정 금융자산

(단위: 천원)					
구 분	유동성분류	당분기말		전기말	
		취득가액	장부금액	취득가액	장부금액
보스톤위풍당당콘텐츠코리아투자조합	유동	342,205	33,377	355,513	46,685
에스엠씨아이6호위풍당당콘텐츠코리아펀드	유동	150,000	8,739	150,000	8,739
에스엠씨아이7호위풍당당콘텐츠코리아펀드	유동	1,000,000	553,928	1,000,000	553,928
ISU-위풍당당콘텐츠코리아펀드	유동	675,000	228,140	675,000	228,140
소 계		2,167,205	824,184	2,180,513	837,492
소프트웨어공제조합	비유동	410,000	745,299	410,000	745,299
정보통신공제조합	비유동	15,763	29,567	15,763	29,567
Strong Seed Fund III	비유동	1,179,925	2,749,804	1,179,925	2,749,804
Strong Seed Fund IV	비유동	442,415	479,060	442,415	479,060
정보통신중소기업협회	비유동	2,000	-	2,000	-
소 계		2,050,103	4,003,730	2,050,103	4,003,730
합 계		4,217,308	4,827,914	4,230,616	4,841,222

## 7. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산

(단위: 천원)				
구 분	당분기말		전기말	
	취득가액	장부금액	취득가액	장부금액
에이치엘홀딩스(주)	23,309,893	13,152,587	23,309,893	12,938,882
(주)호미인터랙티브	195,000	-	195,000	-
(주)일신레저	1,000	1,000	1,000	1,000
(주)키다리스튜디오	21,447,918	6,776,994	21,447,918	7,482,788
키움증권 제4회 후순위회사채	10,000,000	9,424,100	10,000,000	9,346,190
합 계	54,953,811	29,354,681	54,953,811	29,768,860



## 8. 투자부동산

### 8.1 투자부동산의 변동내역

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
기초	235,206,847	176,712,205
취득	1,731,365	-
감가상각	(497,592)	(323,000)
분기말	236,440,620	176,389,205

8.2 당분기말 현재 당사의 차입금과 관련하여 투자부동산 중 일부가 담보로 제공되어 있습니다(주석 22 참조).

## 9. 유형자산

### 9.1 유형자산의 변동내역

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
기초	125,436,537	139,042,093
취득	5,134,553	8,993,644
처분/폐기	(1,756)	(1,518)
감가상각	(1,163,732)	(945,960)
분기말	129,405,602	147,088,259

9.2 당분기말 현재 당사의 차입금과 관련하여 유형자산 중 일부가 담보로 제공되어 있습니다(주석 22 참조).

## 10. 리스

### 10.1 리스이용자

당사는 부동산, 차량 등을 리스하고 있으며, 당사가 리스이용자인 리스에 관련된 정보는 다음과 같습니다.

#### 10.1.1 사용권자산의 변동내역

(단위: 천원)		
구분	당분기	전분기
기초	1,694,636	2,536,446
사용권자산의 증가	822,840	69,587
사용권자산상각비	(288,665)	(302,976)
사용권자산의 제거	(32,235)	(1,335)
분기말	2,196,576	2,301,722

#### 10.1.2 손익계산서에 인식된 금액

(단위: 천원)		
구분	당분기	전분기
사용권자산상각비	288,665	302,976
리스부채에 대한 이자비용(금융원가에 포함)	15,362	20,354
리스채권에 대한 이자수익(금융수익에 포함)	1,155	2,846
단기리스료	-	4,072
단기리스가 아닌 소액자산 리스료(판매비와관리비에 포함)	18,879	9,937

#### 10.1.3 현금흐름표에 인식한 금액

(단위: 천원)		
구분	당분기	전분기
리스의 총현금유출	367,515	410,661

## 10.2 리스제공자

당사는 부동산 등을 리스로 제공하고 있습니다. 전대리스를 제외한 모든 리스는 운용리스로 분류하였으며, 전대리스는 금융리스로 분류하였습니다.

당분기와 전분기 중 당사는 리스채권에 대한 이자수익으로 1,155천원 및 2,846천원을 인식 하였습니다.

### 10.2.1 전대리스 채권 채무 만기분석

(단위: 천원)				
구분	당분기말		전기말	
	리스채권(*)	리스부채(*)	리스채권(*)	리스부채(*)
1년 이내	124,572	119,484	186,858	179,226
합계	124,572	119,484	186,858	179,226

(\*) 리스채권 및 리스부채의 금액은 계약상 할인되지 않은 금액입니다.

당분기와 전분기 중 전대리스와 관련된 순 현금유입액은 2,544천원 및 2,544천원입니다.

## 11. 무형자산

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
기초	41,701,157	39,286,331
취득	1,446,780	1,111,293
감가상각	(871,315)	(741,350)
분기말	42,276,622	39,656,274

12. 장 · 단기 차입금

12.1 장 · 단기 차입금의 내역

(단위: 천원)				
구 분	당분기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
시설 및 운영자금 등	154,500,000	30,000,000	154,500,000	30,000,000
회사채	149,948,239	-	149,896,011	-
합 계	304,448,239	30,000,000	304,396,011	30,000,000

12.2 시설 및 운영자금의 상세내역

(단위: 천원)					
구분	차입처	이자율(%)	만기일	금 액	
				당분기말	전기말
운영자금	한국산업은행	4.25	2025.03.29	10,000,000	10,000,000
운영자금	(주)신한은행	4.64	2024.05.21	5,000,000	5,000,000
운영자금	(주)신한은행	4.58	2024.05.17	10,000,000	10,000,000
운영자금	(주)우리은행	4.51	2024.05.20	20,000,000	20,000,000
운영자금	(주)국민은행	4.99	2024.06.17	29,500,000	29,500,000
운영자금	(주)하나은행	5.22	2024.11.11	10,000,000	10,000,000
시설자금	(주)하나은행	4.66	2024.06.02	20,000,000	20,000,000
운영자금	(주)국민은행	5.24	2024.10.27	10,000,000	10,000,000
운영자금	(주)국민은행	5.24	2024.10.27	40,000,000	40,000,000
시설자금	한국산업은행	2.75	2031.12.07	30,000,000	30,000,000
합 계				184,500,000	184,500,000

12.3 회사채의 상세내역

(단위: 천원)					
구 분	발행일	상환일	이자율(%)	당분기말	전기말
제5회 무보증사채	2021.07.05	2024.07.05	2.18	150,000,000	150,000,000
소 계				150,000,000	150,000,000
사채할인발행차금				(51,761)	(103,989)
유동성대체				(149,948,239)	(149,896,011)
차감후잔액				-	-

### 13. 종업원급여

#### 13.1 종업원급여

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
급여	12,485,533	11,890,505
퇴직급여	792,987	620,130
복리후생비	2,384,470	2,038,537
합 계	15,662,990	14,549,172

#### 13.2 순확정급여자산

(단위: 천원)		
구 분	당분기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	30,826,824	29,535,398
사외적립자산의 공정가치	(40,652,580)	(40,412,071)
재무상태표상 순확정급여자산	(9,825,756)	(10,876,673)

### 14. 기타금융부채

(단위: 천원)				
구 분	당분기말		전기말	
	유동	비유동	유동	비유동
미지급금	22,009,755	—	29,654,742	—
미지급비용	3,888,712	—	3,884,446	—
미지급배당금	30,209,724	—	4,130	—
선수금	13,346,095	—	14,689,438	—
금융보증부채	293,502	—	380,710	12,881
보증금	—	1,529,751	775,022	785,229
합 계	69,747,788	1,529,751	49,388,488	798,110

## 15. 총당부채

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
기초	515,365	896,129
추가 총당금 전입	109,114	83,176
미사용금액 환입	(110,119)	(100,355)
분기말	514,360	878,950
유동항목	276,600	767,900
비유동항목	237,760	111,050

당사는 프로젝트 산출물에 대해 12개월의 하자에 대한 보증의무를 부담하고 있습니다. 당사는 매 보고기간 종료일 현재 하자보증과 관련하여 장래에 지출될 것으로 예상되는 금액을 과거 경험률 및 최근의 경향을 기초로 추정하여 하자보증충당부채로 인식하고 있습니다.

## 16. 자본

### 16.1 자본금의 내역

(단위: 원)		
구 분	당분기말	전기말
발행할 주식의 총수	100,000,000주	100,000,000주
보통주 발행주식수	44,866,617주	44,866,617주
1주당 액면가액	500원	500원

### 16.2 배당금의 지급내역

#### ① 당분기

(단위: 천원)					
구 분	총발행주식수	자기주식수	배당주식수	주당 배당금	총 배당액
보통주	44,866,617주	1,715,768주	43,150,849주	700원	30,205,594

#### ② 전분기

(단위: 천원)					
구 분	총발행주식수	자기주식수	배당주식수	주당 배당금	총 배당액
보통주	44,866,617주	1,715,768주	43,150,849주	600원	25,890,509

## 17. 고객과의 계약에서 생기는 수익

### ① 당분기

(단위: 천원)				
구 분	Service부문	ITS부문	Biz Application본 부	합 계
(1) 재화 또는 용역의 유형에 따른 구분				
상품매출	-	583,418	23,677	607,095
용역매출	43,722,594	26,025,185	5,358,419	75,106,198
합 계	43,722,594	26,608,603	5,382,096	75,713,293
(2) 지리적 시장에 따른 구분				
한국	43,722,594	26,526,513	5,349,818	75,598,925
아시아	-	82,090	32,278	114,368
합 계	43,722,594	26,608,603	5,382,096	75,713,293
(3) 재화나 용역의 이전 시기에 따른 구분				
한 시점에 이전	38,257,804	583,418	268,165	39,109,387
기간에 걸쳐 이전	5,464,790	26,025,185	5,113,931	36,603,906
합 계	43,722,594	26,608,603	5,382,096	75,713,293

### ② 전분기

(단위: 천원)				
구 분	Service부문	ITS부문	Biz Application본 부	합 계
(1) 재화 또는 용역의 유형에 따른 구분				
상품매출	-	701,305	55,758	757,063
용역매출	44,256,486	24,495,199	5,018,547	73,770,232
제품매출	-	-	76,564	76,564
합 계	44,256,486	25,196,504	5,150,869	74,603,859
(2) 지리적 시장에 따른 구분				
한국	44,256,486	24,363,485	5,061,687	73,681,658
아시아	-	833,019	89,182	922,201
합 계	44,256,486	25,196,504	5,150,869	74,603,859
(3) 재화나 용역의 이전 시기에 따른 구분				
한 시점에 이전	38,418,229	701,305	253,490	39,373,024
기간에 걸쳐 이전	5,838,257	24,495,199	4,897,379	35,230,835
합 계	44,256,486	25,196,504	5,150,869	74,603,859

## 18. 영업이익

### 18.1 비용의 성격별 분류

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
종업원급여	15,614,930	14,549,172
유형자산감가상각비	1,137,927	919,882
무형자산상각비	871,315	741,350
사용권자산상각비	288,665	302,976
비용으로 계상된 재고자산	486,323	485,000
통신비	26,560,852	27,815,928
지급수수료	12,193,185	9,989,128
광고선전비	1,016,863	1,149,554
기타비용	1,373,742	2,739,238
합 계	59,543,802	58,692,228

### 18.2 판매비와관리비

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
급여	2,600,167	2,179,945
퇴직급여	105,040	79,151
복리후생비	675,336	448,130
여비교통비	28,940	27,188
통신비	44,402	46,894
세금과공과	339,126	323,725
관리비	297,808	214,120
유형자산 감가상각비	596,239	109,455
무형자산상각비	190,577	142,394
리스 감가상각비	177,761	196,049
경상개발비	929,122	805,963
접대비	52,751	57,419
광고선전비	1,016,863	1,149,554
판매촉진비	31,858	117,868
교육훈련비	72,649	53,330
지급수수료	1,323,428	963,127
기타	66,080	157,349
합 계	8,548,147	7,071,661



## 19. 공정가치

### 19.1 범주별 금융상품의 공정가치

#### 19.1.1 금융자산

##### ① 당분기말

(단위: 천원)							
구 분	장부금액						공정가치(*)
	당기손익-	기타포괄손익-	기타포괄손익-	상각후원가	기타금융자산	합 계	
	공정가치측정 금융자산	공정가치측정 채무상품	공정가치측정 지분상품	측정 금융자산			
공정가치로 측정되는 금융자산:							
당기손익-공정가치 측정 금융자산	4,827,915	-	-	-	-	4,827,915	4,827,915
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	-	9,424,100	19,930,581	-	-	29,354,681	29,354,681
합 계	4,827,915	9,424,100	19,930,581	-	-	34,182,596	34,182,596
공정가치로 측정되지 않는 금융자산:							
현금및현금성자산	-	-	-	217,654,287	-	217,654,287	-
매출채권	-	-	-	13,077,805	-	13,077,805	-
상각후원가측정 금융자산	-	-	-	64,459,612	-	64,459,612	-
리스채권	-	-	-	-	123,557	123,557	-
합 계	-	-	-	295,191,704	123,557	295,315,261	-

(\*) 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치에 해당하여 공정가치로 측정하지 않은 금융자산의 공정가치 정보는 공시하지 않았습니다.

##### ② 전기말

(단위: 천원)							
구 분	장부금액						공정가치(*)
	당기손익- 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 채무상품	기타포괄손익- 공정가치측정 지분상품	상각후원가 측정 금융자산	기타금융자산	합 계	
	공정가치로 측정되는 금융자산:						
당기손익-공정가치 측정 금융자산	4,841,223	-	-	-	-	4,841,223	4,841,223
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	-	9,346,190	20,422,670	-	-	29,768,860	29,768,860
합 계	4,841,223	9,346,190	20,422,670	-	-	34,610,083	34,610,083
공정가치로 측정되지 않는 금융자산:							
현금및현금성자산	-	-	-	212,326,390	-	212,326,390	-
매출채권	-	-	-	11,963,057	-	11,963,057	-
상각후원가측정 금융자산	-	-	-	29,186,677	-	29,186,677	-
리스채권	-	-	-	-	184,689	184,689	-
합 계	-	-	-	253,476,124	184,689	253,660,813	-

(\*) 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치에 해당하여 공정가치로 측정하지 않은 금융자산의 공정가치 정보는 공시하지 않았습니다.

### 19.1.2 금융부채

#### ① 당분기말

(단위: 천원)					
구 분	장부금액				공정가치(*)
	상각후원가 측정 금융부채	금융보증부채	리스부채	합 계	
	공정가치로 측정되지 않는 금융부채:				
매입채무	1,921,446	-	-	1,921,446	-
차입금	334,448,239	-	-	334,448,239	-
기타금융부채	70,984,036	293,502	-	71,277,538	-
리스부채	-	-	2,493,191	2,493,191	-
합 계	407,353,721	293,502	2,493,191	410,140,414	-

(\*) 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치에 해당하여 공정가치로 측정하지 않은 금융부채의 공정가치 정보는 공시하지 않았습니다.

#### ② 전기말

(단위: 천원)					
구 분	장부금액				공정가치(*)
	상각후원가 측정 금융부채	금융보증부채	리스부채	합 계	
	공정가치로 측정되지 않는 금융부채:				
매입채무	2,115,594	-	-	2,115,594	-
차입금	334,396,011	-	-	334,396,011	-
기타금융부채	49,793,008	393,590	-	50,186,598	-
리스부채	-	-	2,037,582	2,037,582	-
합 계	386,304,613	393,590	2,037,582	388,735,785	-

(\*) 장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치에 해당하여 공정가치로 측정하지 않은 금융부채의 공정가치 정보는 공시하지 않았습니다.

## 19.2 공정가치 측정 서열체계

### ① 당분기말

(단위: 천원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산				
당기손익-공정가치 측정 금융자산				
출자금	-	-	4,827,915	4,827,915
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산				
국내 상장 지분증권	19,929,581	-	-	19,929,581
회사채	-	9,424,100	-	9,424,100
국내 비상장 지분증권	-	-	1,000	1,000
합 계	19,929,581	9,424,100	4,828,915	34,182,596

### ② 전기말

(단위: 천원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산				
당기손익-공정가치 측정 금융자산				
출자금	-	-	4,841,223	4,841,223
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산				
국내 상장 지분증권	20,421,670	-	-	20,421,670
회사채	-	9,346,190	-	9,346,190
국내 비상장 지분상품	-	-	1,000	1,000
합 계	20,421,670	9,346,190	4,842,223	34,610,083

당사는 계속적으로 공정가치로 인식하는 금융상품에 대해 매 보고기간종료일 분류를재평가 (측정치 전체에 유의적인 투입변수 중 가장 낮은 수준에 근거함)하여 수준간의이동이 있는지를 판단하고 있습니다.

당분기와 전분기 중 각 공정가치 서열체계의 수준 간 이동내역은 없습니다.

### 19.3 공정가치 평가유형 수준3에 해당하는 공정가치로 측정되는 자산의 변동내역

(단위: 천원)				
구 분	당분기		전분기	
	당기손익-공정가치 측정 금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	당기손익-공정가치 측정 금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산
기초	4,841,223	1,000	5,158,696	1,000
취득	-	-	127,470	-
처분	(13,308)	-	(57,034)	-
분기말	4,827,915	1,000	5,229,132	1,000

19.4 수준 2와 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정을 위해 사용된 평가기법과 유의적이지만 관측 가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)					
구 분	공정가치	수준	가치평가기법	투입변수	투입변수 범위
당기손익-공정가치 측정 금융자산					
출자금	4,827,915	3	순자산가치평가법	순자산가치	-
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산					
회사채	9,424,100	2	현금흐름할인법	할인율	4.07 - 4.09%
국내 비상장 지분증권	1,000	3	현금흐름할인법	할인율	-
합 계	14,253,015				

## 20. 법인세비용

### 20.1 법인세비용

법인세비용은 당기법인세비용에서 과거기간 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항, 일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용 및 당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세비용을 조정하여 산출하였습니다. 당분기와 전분기의 법인세비용의 평균유효세율은 각각 10.15%와 17.21%입니다.

### 20.2 글로벌최저한세

당사는 필라 2 법률에 따라 글로벌최저한세를 적용대상에 해당될 것으로 판단하고 있으며, 이에 따라 당분기 법인세비용을 산정하였습니다. 당사는 전환기 적용면제에 해당함에 따라 당분기에 글로벌 최저한세로 인한 법인세비용이 발생하지 않습니다.

## 21. 특수관계자와의 거래

21.1 당분기말과 전기말 현재 당사의 지배기업은 주식회사 다우데이타(당분기말 지분율 45.2%, 전기말 지분율 45.2%)입니다.

### 21.2 주요 특수관계자의 내역

회사명	국가	당사와의 관계
(주)다우데이타	대한민국	지배기업
키움증권(주)	대한민국	종속기업
(주)키움YES저축은행	대한민국	종속기업
키움인베스트먼트(주)	대한민국	종속기업
(주)키움저축은행	대한민국	종속기업
키움투자자산운용(주)	대한민국	종속기업
키움프라이빗에쿼티(주)	대한민국	종속기업
키움캐피탈주식회사	대한민국	종속기업
키움에프앤아이(주)	대한민국	종속기업
(주)키다리스타	대한민국	종속기업
다우재팬(주)	일본	종속기업
(주)키움이앤에스	대한민국	종속기업
키움평택피에프브이(주)	대한민국	종속기업
한국정보인증(주)	대한민국	종속기업
에스지서비스(주)	대한민국	종속기업
(주)디지털존	대한민국	종속기업
(주)애드이피션시	대한민국	종속기업
(주)와이즈버즈	대한민국	종속기업
DAOUKIWOOM INNOVATION COMPANY LIMITED(유)	베트남	종속기업
다우홍콩유한공사	홍콩	종속기업
다우(대련)과기개발유한공사	중국	종속기업
대련다우기업관리복무유한공사	중국	종속기업
미래창조다우키움시너지M&A 세컨더리투자조합	대한민국	종속기업
키움코어랜드 전문투자형 사모부동산투자신탁 제1호	대한민국	종속기업
키움 인도네시아 프런티어 전문투자형 사모투자신탁	대한민국	종속기업
키움로지스틱스일반사모부동산투자신탁제1호	대한민국	종속기업
키움코어랜드 전문투자형 사모부동산투자신탁 제2호	대한민국	종속기업
키움뉴히어로6호창업초기펀드	대한민국	종속기업
케이에프엠비(주) 외 17개 유동화 SPC	대한민국	종속기업
케이에스엘피(주) 외 68개 유동화 SPC	대한민국	종속기업
KCGI-EuroBond전문투자형사모증권투자신탁	대한민국	종속기업
Kiwoom BVI One Limited	버진아일랜드	종속기업
Kiwoom BVI Two Limited	버진아일랜드	종속기업
Kiwoom BVI Three Limited	버진아일랜드	종속기업
KIWOOM HONG KONG LIMITED	홍콩	종속기업
Kiwoom Singapore Pte. Ltd	싱가폴	종속기업
PT Kiwoom Investment Management Indonesia	인도네시아	종속기업

PT Kiwoom sekuritas Indonesia	인도네시아	종속기업
글로벌강소기업키움엠엔에이전략 창업벤처전문 사모투자합자회사	대한민국	종속기업
키움K고래멀티전략전문사모투자신탁1호	대한민국	종속기업
키움글로벌금리와물가연동증권	대한민국	종속기업
키움글로벌코어밸류	대한민국	종속기업
키움글로벌올에셋투자신탁(주식혼합-재간접형)C	대한민국	종속기업
키움달려표시우량채권증권자투자신탁채권	대한민국	종속기업
키움사모증권투자신탁제K-1호[주식혼합]	대한민국	종속기업
키움작은거인증권투자신탁1호	대한민국	종속기업
키움장기코어밸류	대한민국	종속기업
키움마일스톤유럽전문투자형 사모부동산투자신탁 제6-A호	대한민국	종속기업
키움마일스톤유럽전문투자형 사모부동산투자신탁 제6-B호	대한민국	종속기업
키움올바른ESG증권 투자신탁 1호	대한민국	종속기업
키움베트남투모로우증권모투자신탁	대한민국	종속기업
키움히어로 제4호 사모투자합자회사	대한민국	종속기업
제이씨에셋하이일드전문투자형사모투자신탁	대한민국	종속기업
포커스 HERO 코스닥벤처 전문투자형 사모투자신탁 1호	대한민국	종속기업
키움글로벌수소VISION증권모투자신탁	대한민국	종속기업
키움 시리우스사모투자합자회사	대한민국	종속기업
키움키워드림TDF2050 증권투자신탁제1호	대한민국	종속기업
키움글로벌파도타기EMP증권투자신탁[주식혼합-재간접형]	대한민국	종속기업
키움뉴히어로4호스케일업펀드	대한민국	종속기업
키움푸드테크 사모투자합자회사	대한민국	종속기업
키움크리스제일호 사모투자합자회사	대한민국	종속기업
KTBank항공기 전문투자형 사모투자신탁 21-2호	대한민국	종속기업
키움올바른글로벌ESG증권자투자신탁(H)[주식]C-F	대한민국	종속기업
키움글로벌오퍼튜니티스 일반사모증권 투자신탁	대한민국	종속기업
키움OCIO타겟리턴성장형증권투자신탁[혼합-재간접형]C-F	대한민국	종속기업
키움베트남일반사모부동산투자신탁제2호	대한민국	종속기업
키움코어랜드일반사모부동산투자신탁제3호	대한민국	종속기업
키움OCIO타겟리턴안정형증권투자신탁[채권혼합_재간접형]C-F	대한민국	종속기업
키움로지스틱스일반사모부동산투자신탁제4호	대한민국	종속기업
제이씨에셋코스닥벤처전문투자형사모투자신탁	대한민국	종속기업
키움뉴버거버먼미국SmallCap증권모투자신탁[주식-재간접형]	대한민국	종속기업
키움뉴히어로5호디지털혁신펀드	대한민국	종속기업
키움선명e-알파인덱스증권투자신탁1호	대한민국	종속기업
키움히어로즈미국성장기업30액티브증권상장지수투자신탁[주식]	대한민국	종속기업
스카이워크GameChanger 일반사모투자신탁 2호	대한민국	종속기업
KIWOOM ASSET MANAGEMENT ASIA PTE. LTD.	싱가폴	종속기업
파운트 코스닥벤처 일반사모투자신탁제14호	대한민국	종속기업
밸류시스템 Icon 1호 하이일드 일반 사모투자신탁	대한민국	종속기업
키움JP모간일본증권자투자신탁(H)[주식-재간접형] Class C-F	대한민국	종속기업
지니 하이일드 일반사모투자신탁 2호	대한민국	종속기업
NH-Amundi 베트남 레버리지 증권투자신탁[주식-파생재간접형]	대한민국	종속기업

키움키워드림TDF2055 증권투자신탁제1호	대한민국	종속기업
케이에프비에스제이호기업재무안정사모투자 합자회사	대한민국	종속기업
르퓨처스팩일반사모투자신탁제1호	대한민국	종속기업
키움초단기채증권투자신탁[채권] Class C-F	대한민국	종속기업
(주)사람인	대한민국	관계기업
키움 뉴히어로1호 펀드	대한민국	관계기업
(주)NSHC	대한민국	관계기업
(주)로엠씨	대한민국	관계기업
키움-신한이노베이션제1호 투자조합	대한민국	관계기업
글로벌커넥트플랫폼 사모투자합자회사	대한민국	관계기업
(주)키다리스튜디오	대한민국	기타특수관계자
(주)게티이미지코리아	대한민국	기타특수관계자
(주)사람인에이치에스	대한민국	기타특수관계자
(주)라라잡	대한민국	기타특수관계자
(주)이매진스	대한민국	기타특수관계자
(주)이머니	대한민국	기타특수관계자
키움에셋플래너(주)	대한민국	기타특수관계자
(주)레진엔터테인먼트	대한민국	기타특수관계자

### 21.3 주요 경영진에 대한 보상

(단위: 천원)		
구 분	당분기	전분기
단기급여	1,280,248	1,647,660
퇴직급여	382,197	235,212
합 계	1,662,445	1,882,872

## 21.4 특수관계자간 자금거래

### ① 당분기

(단위: 천원)								
구 분	회사명	이자수익	수익배분 및 출자금반환	자금회수 (대여)거래	배당금 수령(*1)	배당금 지급(*2)	리스부채의 상환	리스채권의 감소
지배기업	(주)다우데이타	-	-	-	-	(14,194,600)	-	-
종속기업	(주)키움이앤에스	-	-	-	869,679	-	-	-
	키움증권(주)	100,211	-	-	34,054,781	-	-	-
	(주)키움에스저축은행	39,610	-	-	-	-	-	-
	키움코어랜드전문투자형사 모부동산투자신탁제1호	-	-	-	-	-	(103,642)	-
	한국정보인증(주)	-	-	-	1,163,484	-	-	61,131
	미래창조다우키움시너지 M&A 세컨더리투자조합	-	846,000	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-
관계기업	(주)사람인	-	-	-	1,908,130	-	-	-
	키움 뉴히어로1호 펀드	-	140,000	-	-	-	-	-
기타 특수관계자	(주)이머니	-	-	-	-	(240,100)	-	-
	기타	-	-	7,500	-	-	-	-
합 계		139,821	986,000	7,500	37,996,074	(14,434,700)	(103,642)	61,131

(\*1) 당분기말 현재 배당금의 일부는 미수금에 계상되어 있습니다.

(\*2) 당분기말 현재 해당 배당금은 미지급배당금에 포함되어 있습니다.



## ② 전분기

(단위: 천원)									
구 분	회사명	이자수익	주식매입 및 유상증자	수익배분 및 출자금반환	자금회수 (대여)거래	배당금 수량(*1)	배당금 지급(*2)	리스부채의 상환	리스채권의 감소
지배기업	(주)다우데이타	-	-	-	-	-	(12,166,800)	-	-
종속기업	(주)키움이앤에스	-	-	-	-	724,733	-	-	-
	키움증권(주)	100,182	-	-	-	34,054,781	-	-	-
	키움에프앤아이(주)	-	(1,000,000)	-	-	-	-	-	-
	다우재팬(주)	-	(3,830,772)	-	-	-	-	-	-
	키움캐피탈(주)	-	-	-	-	66,000	-	-	-
	(주)키움저축은행	115,297	-	-	-	-	-	-	-
	(주)키움에스저축은행	78,386	-	-	-	-	-	-	-
	키움코어랜드전문투자형사모 부동산투자신탁제1호	-	-	-	-	-	-	(97,468)	-
	한국정보인증(주)	-	-	-	-	1,981,417	-	-	59,440
	(주)와이즈버즈	-	-	-	-	38,374	-	-	-
	(주)사람인	-	-	-	-	2,671,381	-	-	-
	키움-신한이노베이션제1호 투자조합	-	-	135,000	-	-	-	-	-
기타 특수관계자	(주)이머니	-	-	-	-	-	(205,800)	-	-
	(주)키다리스튜디오	-	-	-	-	68,524	-	-	-
	기타	-	-	-	37,500	-	-	-	-
합 계		293,865	(4,830,772)	135,000	37,500	39,605,210	(12,372,600)	(97,468)	59,440

(\*1) 전분기말 현재 배당금의 일부는 미수금에 계상되어 있습니다.

(\*2) 전분기말 현재 해당 배당금은 미지급배당금에 포함되어 있습니다.

## 21.5 특수관계자와의 매출·매입 등 거래내역

(단위: 천원)					
특수관계 구분	회사명	매출거래 등		매입거래 등	
		당분기	전분기	당분기	전분기
지배기업	(주)다우데이타	177,509	69,496	342,386	336,642
종속기업	키움증권(주)	22,797,763	20,802,734	-	166
	키움인베스트먼트(주)	2,959	4,291	-	-
	키움투자자산운용(주)	685,211	613,364	-	-
	(주)키움저축은행	795,475	643,701	-	-
	키움이앤에스(주)	56,619	14,873	1,885,723	977,403
	(주)키움에스저축은행	850,801	838,871	-	-
	다우재팬(주)	9,005	65,470	-	2,305
	키움에프앤아이(주)	226,484	546,712	-	-
	키움프라이빗에쿼티(주)	423	422	-	-
	키움캐피탈(주)	350,387	383,119	-	-
	키움코어랜드전문투자형사모부동산 투자신탁제1호	-	-	480,684	423,304
	한국정보인증(주)	667,936	592,331	144,245	20,265
	DAOUKIWOM INNOVATION	1,684	1,001	720,000	190,000
	(주)와이즈버즈	19,456	5,041	215,839	263,604
	(주)애드이피션시	-	-	247,675	-
관계기업	(주)사람인	159,802	147,183	11,447	8,640
	(주)로엠씨	-	-	-	58
기타 특수관계자	(주)레진엔터테인먼트	392	470	-	-
	(주)이머니	26,336	32,133	-	-
	(주)키다리스튜디오	25,634	515,098	-	-
	키움에셋플래너(주)	2,597	1,934	-	-
	(주)사람인에이치에스	45	82	126,532	82,432
	(주)라라잡	1,546	-	-	-
	(주)게티이미지코리아	85,229	23,586	-	3,000
합 계		26,943,293	25,301,912	4,174,531	2,307,819

## 21.6 특수관계자에 대한 채권·채무 내역

(단위: 천원)							
특수관계 구분	회사명	채권(예·적금 등 포함)		대손충당금		채무(보증금 등 포함)	
		당분기말	전기말	당분기말	전기말	당분기말	전기말
지배기업	(주)다우데이터	1,921,354	2,075,435	-	10,045	72,945	122,833
종속기업	키움증권(주)	52,846,942	19,380,881	-	-	1,821,877	3,251,329
	키움인베스트먼트(주)	9,325	-	-	-	8,722	1,206
	키움투자자산운용(주)	244,657	199,195	-	-	7,021	12,284
	키움저축은행(주)	279,249	178,109	-	-	11,903	3,624
	키움이앤에스(주)	1,734,112	861,643	-	-	787,027	296,312
	(주)키다리스타	1,350,000	1,350,000	1,350,000	1,350,000	-	-
	키움에스저축은행(주)	4,885,255	5,335,009	-	-	2,427	5,704
	다우재팬(주)	61,226	48,944	-	-	-	-
	키움에프앤아이(주)	447,177	543,655	-	-	2,422	3,038
	키움프라이빗에쿼티(주)	-	-	-	-	731	1,145
	키움캐피탈	107,740	83,343	-	-	2,276	21
	키움코어랜드전문투자형사모부동산투 자신탁제1호(*1)	636,615	636,615	-	-	1,049,521	1,153,164
	한국정보인증(주)(*2)	1,423,544	292,465	-	-	20,477	15,677
	DAOUKIWOOM INNOVATION	-	-	-	-	244,101	295,370
	(주)와이즈버즈	7,474	7,229	-	-	46,109	45,605
	(주)에드이피션시	-	-	-	-	159,961	-
관계기업	(주)사람인	1,995,473	82,245	-	-	14,652	16,428
	(주)로엠씨	-	-	-	-	-	769
기타 특수관계자	(주)레진엔터테인먼트	-	144	-	-	-	-
	(주)이머니	9,591	11,445	-	-	2,445	277
	(주)키다리스튜디오	1,983	5,228	-	-	18,842	2,763
	키움에셋플래너(주)	33	20,196	-	-	-	-
	(주)이매진스	-	-	-	-	4	4
	(주)사람인에이치에스	515	347	-	-	27	27
	(주)게티이미지코리아	82,129	34,942	-	-	320	22,238
	기타	139,167	146,667	-	-	-	-
합 계		68,183,561	31,293,737	1,350,000	1,360,045	4,273,810	5,249,818

(\*1) 채무금액은 리스계약에 따라 인식한 리스부채 금액입니다.

(\*2) 한국정보인증에 대한 리스채권(당분기말: 123,557천원, 전기말: 184,689천원)이 포함  
되어 있습니다.

## 21.7 특수관계자를 위하여 제공한 지급보증의 내역

(단위: 천원)							
특수관계자 구분	회사명	여신제공	당분기말		전기말		보증기간
			실행금액	보증금액	실행금액	보증금액	
종속기업	키움에프앤아이(주)	회사채인수자	40,000,000	40,000,000	40,000,000	40,000,000	2022.02.25 - 2025.02.25
			10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000	2022.03.31 - 2025.03.31

상기 지급보증 이외에 당사의 종속기업인 키움캐피탈(주)와 지급보증 한도를 50,000,000천원으로 하는 약정 계약을 2023년 6월 29일 체결하였으며, 지급보증 이행은 별도 지급보증 계약을 통해 발생예정입니다.

## 21.8 특수관계자를 위하여 제공한 담보 내역

### ① 당분기말

(단위: 천원)					
제공받는자	담보제공자산	장부금액	담보설정금액	관련 한도액	담보권자
키움에프앤아이(주)	키움증권(주) 주식	5,456,000	43,401,600	20,000,000	한국증권금융

### ② 전기말

(단위: 천원)					
제공받는자	담보제공자산	장부금액	담보설정금액	관련 한도액	담보권자
키움에프앤아이(주)	키움증권(주) 주식	5,456,000	35,024,000	20,000,000	한국증권금융

## 22. 우발채무와 약정사항

### 22.1 금융기관과의 여신한도 약정사항

(단위: 천원)			
금융기관	약정사항	당분기말	전기말
(주)신한은행	일반자금대출	15,000,000	15,000,000
한국산업은행	운영자금대출	10,000,000	10,000,000
교보증권(주)	일반자금대출	4,000,000	4,000,000
한국산업은행	시설자금대출	150,000,000	150,000,000
(주)국민은행	운영자금대출	79,500,000	79,500,000
(주)하나은행	운영자금대출	10,000,000	10,000,000
(주)하나은행	시설자금대출	20,000,000	20,000,000
(주)우리은행	운영자금대출	20,000,000	20,000,000

## 22.2 보증보험 가입현황

(단위: 천원)			
대상	보증보험금액		목적
	당분기말	전기말	
서울보증보험(주)	3,527,069	3,147,069	계약입찰보증 등
한국소프트웨어공제조합	13,495,266	12,716,588	

## 22.3 제공한 담보내역

### ① 당분기말

(단위: 천원)					
담보제공자산	장부금액	담보설정금액	관련 계정과목	관련 금액	담보권자
토지 및 건물 일부	138,236,636	196,000,000	차입금	40,000,000	한국산업은행
출자금	745,299	745,299	-	-	소프트웨어공제조합

### ② 전기말

(단위: 천원)					
담보제공자산	장부금액	담보설정금액	관련 계정과목	관련 금액	담보권자
토지 및 건물 일부	138,605,791	196,000,000	차입금	40,000,000	한국산업은행
출자금	745,299	745,299	-	-	소프트웨어공제조합

22.4 당사가 피고인으로 계류중인 소송사건은 당분기말 현재 존재하지 않습니다.

22.5 특수관계자와 관련된 중요한 우발채무 및 약정사항은 주석 21에 기술되어 있습니다.

22.6 당사는 '다우 클라우드 데이터센터 구축'과 관련하여 당분기말 토지 및 건물 건설 관련하여 부동산 매입 약정 등을 체결하고 있으며, 이와 관련하여 향후 추가적으로 지출될 것으로 예상되는 금액은 760,968천원 (전기: 877,228천원)입니다.

## 6. 배당에 관한 사항

### 가. 배당에 관한 사항

회사의 기본적인 주주환원 정책은 회사의 성과에 기반한 안정적인 현금배당과 함께 지속적인 성장에 기반한 기업가치 상승 구현을 통하여 장기적 관점의 주주환원 제고를 지향합니다. 매 결산기말 현재의 주주명부에 기재된 주주를 대상으로 연1회 기말 현금배당을 기본정책으로 K-IFRS 별도기준 당기순이익의 30%이상의 금액을 배당하고자 노력하고 있으며, 사업환경의 변화, 향후 투자계획, Cash Flow, 재무구조 등을 종합적으로 고려하여 배당을 결정하고 있습니다. 당사의 최근 3개년(21년~23년) 별도재무제표 기준 배당성향은 평균 36.5%입니다.

당사의 정관에 기재된 배당에 관한 사항은 다음과 같습니다.

#### 제45조 (이익배당)

- ① 이익의 배당은 금전과 주식 및 기타의 재산으로 할 수 있다.
- ② 이익의 배당을 주식으로 하는 경우 회사가 수종의 주식을 발행한 때에는 주주총회의 결의로 그와 다른 종류의 주식으로도 할 수 있다.
- ③ 당 회사는 이사회 결의로 제1항의 배당을 받을 주주를 확정하기 위한 기준일을 정할 수 있으며, 기준일을 정한 경우 그 기준일의 2주 전에 공고하여야 한다.

#### 제45조의2(분기배당)

- ① 당 회사는 사업연도 개시일부터 3월, 6월 및 9월 말일 현재의 주주에게 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제165조의2에 의한 분기배당을 할 수 있다. 분기배당은 금전으로 한다.
- ② 제1항의 분기배당은 이사회 결의로 하되, 그 결의는 제1항의 각 기준일 이후 45일 이내에 하도록 한다.
- ③ 사업연도 개시일 이후 제1항의 각 기준일 이전에 신주를 발행한 경우에는 제10조의4의 규정을 준용한다.
- ④ 분기배당을 할 경우에는 제9조의 우선주식에 대하여도 보통주식과 동일한 배당률을 적용한다.
- ⑤ 분기배당은 직전결산기의 대차대조표상의 순자산액에서 다음 각호의 금액을 공제한 액을 한도로 한다.
  1. 직전결산기의 자본금액의 액
  2. 직전결산기까지 적립된 자본준비금과 이익준비금의 합계액
  3. 상법시행령에서 정하는 미실현이익
  4. 직전결산기의 정기주주총회에서 이익배당하기로 정한 금액
  5. 직전결산기까지 정관의 규정 또는 주주총회의 결의에 의하여 특정 목적을 위해 적립한 임의준비금
  6. 분기배당에 따라 당해 결산기에 적립하여야 할 이익준비금
  7. 당해 영업년도 중에 분기배당이 있었던 경우 그 금액의 합계액

제38기 정기주주총회(2024.03.28 개최) 안건 중 정관 변경 안건에서 '제45조 (이익배당) 제3항 내용이 변경되었습니다. 자세한 내용은 2024.03.20에 제출한 2023년도 사업보고서 내 I. 회사의 개요 - 5. 정관에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.

#### 주요배당지표

구 분	주식의 종류	당기	전기	전 전기
		제39기 1분기	제38기	제37기
주당액면가액(원)		500	500	500
(연결)당기순이익(백만원)		103,119	225,975	372,565
(별도)당기순이익(백만원)		48,543	93,046	74,492
(연결)주당순이익(원)		2,390	5,237	8,634
현금배당금총액(백만원)		-	30,206	25,891
주식배당금총액(백만원)		-	-	-
(연결)현금배당성향(%)		-	13.4	6.9

현금배당수익률(%)	보통주	-	3.8	3.1
	우선주	-	-	-
주식배당수익률(%)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
주당 현금배당금(원)	보통주	-	700	600
	우선주	-	-	-
주당 주식배당(주)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-

주1) (연결)당기순이익은 지배기업소유주지분 순이익

주2) (연결)현금배당성향 = (현금배당총액/당기순이익)×100(%)

주3) 현금배당수익률 = (1주당 현금배당금/배당기준일 전전거래일부터 과거1주일간 종가의 산술평균가격) ×100(%)

## 과거 배당 이력

(단위: 회, %)

연속 배당횟수		평균 배당수익률	
분기(중간)배당	결산배당	최근 3년간	최근 5년간
-	18	3.2	2.8

주1) 당사는 제21기(2006년)부터 제38기(2023년)까지 보통주에 대하여 매년 결산배당을 실시하였습니다.

주2) 평균 배당수익률은 해당 기간동안의 보통주 현금배당수익률을 단순평균하여 작성했습니다.

주3) 최근 3년 평균 배당수익률은 2021년~2023년 배당수익률의 평균이며, 최근 5년 평균 배당수익률은 21019년~2023년 배당수익률의 평균입니다.

## 7. 증권의 발행을 통한 자금조달에 관한 사항

### 7-1. 증권의 발행을 통한 자금조달 실적

[지분증권의 발행 등과 관련된 사항]

당분기에 변동사항 없으며 관련내용은 2024.03.20에 제출한 2023년도 사업보고서를 참고하시기 바랍니다.

[채무증권의 발행 등과 관련된 사항]

채무증권 발행실적

(기준일 : 2024년 03월 31일 )

(단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
(주)와이즈버즈	회사채	사모	2024.02.28	20,000	2.00	-	2027.02.28	N	-
(주)와이즈버즈	회사채	사모	2024.02.28	16,000	1.00	-	2027.02.28	N	-
키움증권	기업어음증권	사모	2024.01.05	5,000	4.09	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2025.01.03	N	-
키움증권	기업어음증권	사모	2024.01.05	5,000	4.09	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2025.01.03	N	-
키움증권	기업어음증권	사모	2024.01.08	5,000	4.09	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2025.01.06	N	-
키움증권	기업어음증권	사모	2024.01.08	5,000	4.09	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2025.01.06	N	-
키움증권	기업어음증권	사모	2024.01.08	5,000	4.09	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2025.01.06	N	-
키움증권	기업어음증권	사모	2024.01.08	5,000	4.09	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2025.01.06	N	-
키움증권	기업어음증권	사모	2024.01.08	5,000	4.09	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2025.01.06	N	-
키움증권	기업어음증권	사모	2024.01.08	5,000	4.09	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2025.01.06	N	-
키움증권	기업어음증권	사모	2024.01.08	5,000	4.09	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2025.01.06	N	-
키움증권	기업어음증권	사모	2024.01.08	5,000	4.09	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2025.01.06	N	-
키움증권	기업어음증권	사모	2024.02.21	10,000	3.88	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2025.02.19	N	-
키움증권	기업어음증권	사모	2024.02.21	10,000	3.88	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2025.02.19	N	-
키움증권	기업어음증권	사모	2024.02.22	5,000	3.88	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2025.02.20	N	-
키움증권	기업어음증권	사모	2024.02.22	5,000	3.88	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2025.02.20	N	-
키움증권	기업어음증권	사모	2024.02.22	5,000	3.88	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2025.02.20	N	-
키움증권	기업어음증권	사모	2024.02.22	5,000	3.88	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2025.02.20	N	-
키움증권	기업어음증권	사모	2024.02.22	5,000	3.88	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2025.02.20	N	-
키움증권	기업어음증권	사모	2024.02.22	5,000	3.88	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2025.02.20	N	-
키움증권	기업어음증권	사모	2024.02.22	5,000	3.88	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2025.02.20	N	-
키움증권	기업어음증권	사모	2024.02.22	5,000	3.88	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2025.02.20	N	-
키움증권	기업어음증권	사모	2024.02.22	5,000	3.88	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2025.02.20	N	-
키움증권	기업어음증권	사모	2024.02.27	5,000	3.95	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2025.02.25	N	-
키움증권	기업어음증권	사모	2024.02.27	5,000	3.95	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2025.02.25	N	-
키움증권	기업어음증권	사모	2024.02.28	5,000	3.95	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2025.02.26	N	-
키움증권	기업어음증권	사모	2024.02.28	5,000	3.95	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2025.02.26	N	-
키움증권	기업어음증권	사모	2024.02.28	5,000	3.95	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2025.02.26	N	-
키움증권	기업어음증권	사모	2024.02.28	5,000	3.95	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2025.02.26	N	-
키움증권	기업어음증권	사모	2024.02.28	5,000	3.95	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2025.02.26	N	-
키움증권	기업어음증권	사모	2024.02.28	5,000	3.95	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2025.02.26	N	-
키움증권	기업어음증권	사모	2024.03.07	5,000	3.93	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2025.03.06	N	-
키움증권	기업어음증권	사모	2024.03.07	5,000	3.93	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2025.03.06	N	-
키움증권	기업어음증권	사모	2024.03.07	5,000	3.93	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2025.03.06	N	-
키움증권	기업어음증권	사모	2024.03.07	5,000	3.93	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2025.03.06	N	-
키움증권	기업어음증권	사모	2024.03.07	5,000	3.93	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2025.03.06	N	-
키움증권	기업어음증권	사모	2024.03.07	5,000	3.93	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2025.03.06	N	-
키움증권	기업어음증권	사모	2024.03.07	5,000	3.93	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2025.03.06	N	-
키움증권	기업어음증권	사모	2024.03.07	5,000	3.93	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2025.03.06	N	-
키움증권	기업어음증권	사모	2024.03.07	5,000	3.93	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2025.03.06	N	-
키움증권	기업어음증권	사모	2024.03.07	5,000	3.93	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2025.03.06	N	-





키움캐피탈	기업어음증권	사모	2024.01.17	10,000	5.65	A2- (NICE신용평가,한국기업평가,한국신용평가)	2024.08.16	N	이베스트투자증권
키움캐피탈	회사채	공모	2024.01.26	10,000	5.80	A- (NICE신용평가,한국기업평가,한국신용평가)	2024.12.26	N	한양증권
키움캐피탈	회사채	공모	2024.01.26	13,000	6.15	A- (NICE신용평가,한국기업평가,한국신용평가)	2026.01.26	N	한양증권
키움캐피탈	회사채	공모	2024.01.26	23,500	5.85	A- (NICE신용평가,한국기업평가,한국신용평가)	2025.01.26	N	한양증권
키움캐피탈	회사채	공모	2024.02.02	20,000	5.85	A- (NICE신용평가,한국기업평가,한국신용평가)	2025.02.02	N	한화투자증권
키움캐피탈	전자단기사채	사모	2024.02.07	1,000	5.40	A2- (NICE신용평가,한국기업평가,한국신용평가)	2024.08.07	N	신영증권
키움캐피탈	전자단기사채	사모	2024.02.07	1,500	5.70	A2- (NICE신용평가,한국기업평가,한국신용평가)	2025.02.05	N	신영증권
키움캐피탈	회사채	공모	2024.02.13	10,000	5.86	A- (NICE신용평가,한국기업평가,한국신용평가)	2025.02.13	N	하이투자증권
키움캐피탈	회사채	공모	2024.02.16	10,000	5.89	A- (NICE신용평가,한국기업평가,한국신용평가)	2025.02.16	N	한화투자증권
키움캐피탈	전자단기사채	사모	2024.02.26	1,000	5.70	A2- (NICE신용평가,한국기업평가,한국신용평가)	2025.02.05	N	신영증권
키움캐피탈	회사채	공모	2024.02.26	10,000	6.01	A- (NICE신용평가,한국기업평가,한국신용평가)	2025.08.26	N	한국투자증권
키움캐피탈	회사채	공모	2024.02.26	22,000	5.87	A- (NICE신용평가,한국기업평가,한국신용평가)	2025.02.26	N	한국투자증권
키움캐피탈	회사채	공모	2024.02.27	5,000	5.88	A- (NICE신용평가,한국기업평가,한국신용평가)	2025.02.27	N	흥국증권
키움캐피탈	기업어음증권	사모	2024.02.27	5,000	5.40	A2- (NICE신용평가,한국기업평가,한국신용평가)	2024.08.27	N	비엔케이투자증권
키움캐피탈	전자단기사채	사모	2024.02.28	2,000	4.80	A2- (NICE신용평가,한국기업평가,한국신용평가)	2024.05.28	N	신영증권
키움캐피탈	기업어음증권	사모	2024.02.28	3,000	5.40	A2- (NICE신용평가,한국기업평가,한국신용평가)	2024.08.28	N	흥국증권
키움캐피탈	회사채	공모	2024.03.08	20,000	5.93	A- (NICE신용평가,한국기업평가,한국신용평가)	2025.06.05	N	상상인증권
키움캐피탈	회사채	공모	2024.03.08	20,000	5.88	A- (NICE신용평가,한국기업평가,한국신용평가)	2025.03.07	N	상상인증권
키움캐피탈	회사채	공모	2024.03.11	7,500	5.98	A- (NICE신용평가,한국기업평가,한국신용평가)	2025.09.11	N	상상인증권
키움캐피탈	회사채	공모	2024.03.11	31,000	5.89	A- (NICE신용평가,한국기업평가,한국신용평가)	2025.03.11	N	상상인증권
키움캐피탈	회사채	사모	2024.03.12	30,000	6.13	-	2026.03.12	N	그린파인제일차
키움캐피탈	회사채	공모	2024.03.18	10,000	5.92	A- (NICE신용평가,한국기업평가,한국신용평가)	2025.06.18	N	한국투자증권
키움캐피탈	회사채	공모	2024.03.18	5,000	5.92	A- (NICE신용평가,한국기업평가,한국신용평가)	2025.06.18	N	한국투자증권
키움캐피탈	회사채	공모	2024.03.18	20,000	5.87	A- (NICE신용평가,한국기업평가,한국신용평가)	2025.03.18	N	한국투자증권
키움캐피탈	회사채	공모	2024.03.25	10,000	5.91	A- (NICE신용평가,한국기업평가,한국신용평가)	2025.06.25	N	아이비케이투자증권

키움캐피탈	회사채	공모	2024.03.25	45,000	5.85	A- (NICE신용평가, 한국기업평가, 한국신용평가)	2025.03.25	N	아이비케이 투자증권
더블에스동인제일차취	전자단기사채	사모	2024.03.08	19,800	4.20	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2024.04.08	N	-
더블에스동인제일차취	전자단기사채	사모	2024.02.08	20,000	4.40	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2024.03.08	Y	-
더블에스동인제일차취	전자단기사채	사모	2024.01.08	20,000	4.65	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2024.02.08	Y	-
드래곤필드제일차취	전자단기사채	사모	2024.02.29	9,300	4.30	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2024.04.01	N	-
드래곤필드제일차취	전자단기사채	사모	2024.01.31	9,300	4.40	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2024.02.29	Y	-
드래곤필드제일차취	전자단기사채	사모	2024.01.02	16,400	4.75	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2024.01.31	Y	-
디비하이엔드제일차취	전자단기사채	사모	2024.01.11	2,100	4.75	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2024.04.11	N	-
리멤버제일차취	전자단기사채	사모	2024.03.19	75,000	4.15	A1(한국기업평가, NICE기업평가)	2024.04.19	N	-
리멤버제일차취	전자단기사채	사모	2024.03.19	70,000	4.15	A1(한국기업평가, NICE기업평가)	2024.04.19	N	-
리멤버제일차취	전자단기사채	사모	2024.02.19	75,000	4.40	A1(한국기업평가, NICE기업평가)	2024.03.19	Y	-
리멤버제일차취	전자단기사채	사모	2024.02.19	70,000	4.40	A1(한국기업평가, NICE기업평가)	2024.03.19	Y	-
리멤버제일차취	전자단기사채	사모	2024.01.19	70,000	4.45	A1(한국기업평가, NICE기업평가)	2024.02.19	Y	-
리멤버제일차취	전자단기사채	사모	2024.01.19	75,000	4.45	A1(한국기업평가, NICE기업평가)	2024.02.19	Y	-
민스크제일차취	전자단기사채	사모	2024.03.19	30,000	4.15	A1(한국기업평가, NICE기업평가)	2024.04.19	N	-
민스크제일차취	전자단기사채	사모	2024.02.19	30,000	4.45	A1(한국기업평가, NICE기업평가)	2024.03.19	Y	-
민스크제일차취	전자단기사채	사모	2024.01.19	30,000	4.75	A1(한국기업평가, NICE기업평가)	2024.02.19	Y	-
블루미라클제일차취	전자단기사채	사모	2024.03.15	7,500	4.25	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2024.06.14	N	-
블루베이제일차취	전자단기사채	사모	2024.03.15	2,000	4.20	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2024.04.15	N	-
블루베이제일차취	전자단기사채	사모	2024.02.15	2,000	4.40	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2024.03.15	Y	-
블루베이제일차취	전자단기사채	사모	2024.01.15	2,000	4.45	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2024.02.15	Y	-
빅웨이브제일차취	전자단기사채	사모	2024.02.29	1,500	4.30	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2024.04.01	N	-
빅웨이브제일차취	전자단기사채	사모	2024.01.31	1,500	4.40	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2024.02.29	Y	-
빅웨이브제일차취	전자단기사채	사모	2024.01.02	1,500	4.75	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2024.01.31	Y	-
세븐스타제일차취	전자단기사채	사모	2024.02.20	10,000	4.40	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2024.05.20	N	-
에스케이더블유제일차취	전자단기사채	사모	2024.01.15	50,800	4.40	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2024.04.15	N	-
엠아이제구차취	전자단기사채	사모	2024.03.04	10,200	3.50	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2024.06.03	N	-
엠아이제구차취	전자단기사채	사모	2024.01.04	10,200	3.50	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2024.03.04	Y	-
엠아이제삼차취	전자단기사채	사모	2024.03.11	10,100	4.00	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2024.06.11	N	-
엠아이제십차취	전자단기사채	사모	2024.02.23	10,200	4.00	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2024.05.23	N	-
엠아이제팔차취	전자단기사채	사모	2024.02.13	6,450	4.30	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2024.05.13	N	-
엠아이제팔차취	전자단기사채	사모	2024.01.12	6,500	4.40	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2024.02.13	Y	-
엠에이제사차취	전자단기사채	사모	2024.03.27	350	4.00	A1(한국기업평가)	2024.03.28	Y	-
엠에이제사차취	전자단기사채	사모	2024.03.27	22,050	4.10	A1(한국기업평가)	2024.06.27	N	-
엠에이제삼차취	전자단기사채	사모	2024.01.29	5,050	4.30	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2024.04.29	N	-
엠에이제육차취	전자단기사채	사모	2024.02.19	2,950	4.50	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2024.05.17	N	-
엠에이제육차취	전자단기사채	사모	2024.01.26	32,050	4.55	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2024.02.19	Y	-
엠에이제육차취	전자단기사채	사모	2024.01.19	99,000	4.60	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2024.01.26	Y	-
엠에이제이차취	전자단기사채	사모	2024.03.08	10,100	4.15	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2024.06.07	N	-
엠에이제이차취	전자단기사채	사모	2024.01.08	10,100	4.50	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2024.03.08	Y	-
엠에이제일차취	전자단기사채	사모	2024.03.22	8,950	4.05	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2024.04.22	N	-
엠에이제일차취	전자단기사채	사모	2024.01.22	9,200	4.30	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2024.03.22	Y	-
엠제이엘제일차취	전자단기사채	사모	2024.01.05	36,000	4.75	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2024.04.05	N	-
엠제이엘제일차취	전자단기사채	사모	2024.01.05	10,000	4.75	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2024.04.05	N	-
엠제이프로제일차취	전자단기사채	사모	2024.03.14	15,500	4.20	A1(한국기업평가, NICE기업평가)	2024.04.12	N	-
엠제이프로제일차취	전자단기사채	사모	2024.03.14	70,000	4.20	A1(한국기업평가, NICE기업평가)	2024.04.12	N	-
엠제이프로제일차취	전자단기사채	사모	2024.02.14	70,000	4.40	A1(한국기업평가, NICE기업평가)	2024.03.14	Y	-
엠제이프로제일차취	전자단기사채	사모	2024.02.14	15,500	4.40	A1(한국기업평가, NICE기업평가)	2024.03.14	Y	-
엠제이프로제일차취	전자단기사채	사모	2024.01.12	85,500	4.50	A1(한국기업평가, NICE기업평가)	2024.02.14	Y	-
온새미로제오차취	전자단기사채	사모	2024.03.18	2,000	4.15	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2024.04.19	N	-
온새미로제오차취	전자단기사채	사모	2024.02.19	2,000	4.40	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2024.03.18	Y	-
온새미로제오차취	전자단기사채	사모	2024.01.18	2,000	4.60	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2024.02.18	Y	-

위드자염제일차㈜	전자단기사채	사모	2024.03.11	20,400	4.15	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2024.06.10	N	-
제이온마스터㈜	전자단기사채	사모	2024.02.23	86,200	4.35	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2024.02.26	Y	-
축전동공동주택제이차㈜	전자단기사채	사모	2024.02.26	2,000	4.35	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2024.04.24	N	-
자유코어㈜	전자단기사채	사모	2024.03.05	24,800	4.20	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2024.06.05	N	-
차이크루제일차㈜	전자단기사채	사모	2024.01.15	1,000	4.45	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2024.02.15	Y	-
케이더블유광명㈜	전자단기사채	사모	2024.02.01	8,600	4.40	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2024.04.01	N	-
케이더블유디디제삼차㈜	전자단기사채	사모	2024.02.05	2,400	4.30	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2024.05.03	N	-
케이더블유디디제삼차㈜	전자단기사채	사모	2024.01.03	2,950	4.60	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2024.02.05	Y	-
케이더블유브이에스제일차㈜	전자단기사채	사모	2024.01.18	2,000	4.50	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2024.04.18	N	-
케이더블유에이치㈜	전자단기사채	사모	2024.01.19	62,500	4.70	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2024.04.19	N	-
케이더블유엘제이차㈜	전자단기사채	사모	2024.03.14	10,200	4.15	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2024.06.14	N	-
케이더블유퍼스트㈜	전자단기사채	사모	2024.03.05	34,600	4.20	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2024.06.05	N	-
케이더블유호원제이차㈜	전자단기사채	사모	2024.03.28	50,000	4.15	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2024.04.26	N	-
케이더블유호원제이차㈜	전자단기사채	사모	2024.02.23	50,000	4.35	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2024.03.28	Y	-
케이더블유호원제이차㈜	전자단기사채	사모	2024.01.26	50,000	4.40	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2024.02.23	Y	-
케이더블유호원제일차㈜	전자단기사채	사모	2024.03.28	30,000	4.15	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2024.04.26	N	-
케이더블유호원제일차㈜	전자단기사채	사모	2024.03.28	49,300	4.15	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2024.04.26	N	-
케이더블유호원제일차㈜	전자단기사채	사모	2024.02.23	49,300	4.35	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2024.03.28	Y	-
케이더블유호원제일차㈜	전자단기사채	사모	2024.02.23	30,000	4.35	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2024.03.28	Y	-
케이더블유호원제일차㈜	전자단기사채	사모	2024.01.26	30,000	4.40	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2024.02.23	Y	-
케이더블유호원제일차㈜	전자단기사채	사모	2024.01.26	41,900	4.40	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2024.02.23	Y	-
케이부투제오차㈜	전자단기사채	사모	2024.02.29	2,000	4.35	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2024.05.30	N	-
케이부투제일차㈜	전자단기사채	사모	2024.02.21	28,300	4.10	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2024.05.21	N	-
케이씨에이제일차㈜	전자단기사채	사모	2024.01.19	61,800	4.70	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2024.04.19	N	-
케이에스씨제이차㈜	전자단기사채	사모	2024.02.05	110	4.80	A1(한국기업평가)	2024.05.05	N	-
케이에스에이치씨제이차㈜	전자단기사채	사모	2024.01.12	25,700	4.45	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2024.04.12	N	-
케이에스에이치오제일차㈜	전자단기사채	사모	2024.01.24	31,200	4.30	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2024.04.24	N	-
케이에스엘피제이차㈜	기업어음증권	사모	2024.02.29	5,000	4.20	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2024.05.31	N	-
케이에스엘피제이차㈜	기업어음증권	사모	2024.02.29	5,000	4.20	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2024.05.31	N	-
케이에스엘피제이차㈜	기업어음증권	사모	2024.02.29	5,000	4.20	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2024.05.31	N	-
케이에스엘피제이차㈜	기업어음증권	사모	2024.02.29	5,000	4.20	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2024.05.31	N	-
케이에스엘피제이차㈜	기업어음증권	사모	2024.02.29	600	4.20	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2024.05.31	N	-
케이에스엘피㈜	기업어음증권	사모	2024.03.13	20,200	4.15	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2024.06.13	N	-
케이지아이제이차㈜	전자단기사채	사모	2024.02.19	12,000	4.25	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2024.04.19	N	-
케이코너파인제일차㈜	전자단기사채	사모	2024.02.07	2,000	4.45	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2024.05.07	N	-
케이테라제육차㈜	전자단기사채	사모	2024.03.15	9,000	4.23	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2024.06.15	N	-
케이피오롱㈜	전자단기사채	사모	2024.03.12	32,400	4.20	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2024.04.12	N	-
케이피오롱㈜	전자단기사채	사모	2024.02.13	32,200	4.40	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2024.03.12	Y	-
케이피오롱㈜	전자단기사채	사모	2024.01.12	32,100	4.45	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2024.02.13	Y	-
케이피확성제일차㈜	전자단기사채	사모	2024.01.29	50,000	4.45	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2024.04.29	N	-
하이가든제일차㈜	전자단기사채	사모	2024.03.07	10,000	4.25	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2024.06.07	N	-
하이가든제일차㈜	전자단기사채	사모	2024.03.07	60,000	4.25	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2024.06.07	N	-
케이에프더블유이상공상 유동화전문유한회사	회사채	사모	2024.03.28	30,000	5.25	AA(나이스신용평가)	2026.03.28	N	-
키움에프앤아이주식회사	기업어음증권	사모	2024.01.12	20,000	5.20	A2-(한국기업평가, 나이스신용평가)	2024.04.12	N	-
키움에프앤아이주식회사	기업어음증권	사모	2024.01.18	20,000	5.25	A2-(한국기업평가, 나이스신용평가)	2024.07.18	N	-
키움에프앤아이주식회사	기업어음증권	사모	2024.02.29	10,000	5.10	A2-(한국기업평가, 나이스신용평가)	2024.08.29	N	-
키움에프앤아이주식회사	기업어음증권	사모	2024.03.07	30,000	5.00	A2-(한국기업평가, 나이스신용평가)	2024.06.05	N	-
키움에프앤아이주식회사	전자단기사채	사모	2024.02.13	20,000	5.00	A2-(한국기업평가, 나이스신용평가)	2024.05.13	N	-
키움에프앤아이주식회사	전자단기사채	사모	2024.02.16	10,000	5.00	A2-(한국기업평가, 나이스신용평가)	2024.05.14	N	-
키움에프앤아이주식회사	전자단기사채	사모	2024.02.22	30,000	5.00	A2-(한국기업평가, 나이스신용평가)	2024.05.21	N	-
키움에프앤아이주식회사	전자단기사채	사모	2024.02.22	30,000	5.00	A2-(한국기업평가, 나이스신용평가)	2024.05.22	N	-
키움에프앤아이주식회사	전자단기사채	사모	2024.02.26	5,000	5.25	A2-(한국기업평가, 나이스신용평가)	2025.02.24	N	-

키움에프앤아이주식회사	전자단기사채	사모	2024.02.28	10,000	5.00	A2-(한국기업평가, 나이스신용평가)	2024.05.28	N	-
합 계	-	-	-	5,357,910	-	-	-	-	-

주) 최근 사업연도 개시일부터 보고서작성기준일 현재까지의 기간중에 발행된 연결기준 채무증권 내역입니다

기업어음증권 미상환 잔액

(기준일 : 2024년 03월 31일 ) (단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년 초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	70,000	100,000	755,800	418,000	1,125,000	30,000	-	-	2,498,800
	합계	70,000	100,000	755,800	418,000	1,125,000	30,000	-	-	2,498,800

주) 상기 미상환 잔액은 연결기준으로 작성된 것이며, 다우기술에서 발행한 기업어음증권은 없습니다.

전자단기사채 미상환 잔액

(기준일 : 2024년 03월 31일 ) (단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	285,200	740,300	392,410	1,000	13,500	1,432,410	9,174,265	7,741,855
	합계	285,200	740,300	392,410	1,000	13,500	1,432,410	9,174,265	7,741,855

주) 상기 미상환 잔액은 연결기준으로 작성된 것이며, 다우기술에서 발행한 전자단기사채는 없습니다.

회사채 미상환 잔액

(기준일 : 2024년 03월 31일 ) (단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	150,000	-	-	-	-	-	-	150,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	150,000	-	-	-	-	-	-	150,000

주) 상기 금액은 별도 기준입니다.

연결기준 회사채 미상환 잔액

(기준일 : 2024년 03월 31일 ) (단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	1,586,500	407,500	240,000	100,000	-	-	-	2,334,000
	사모	195,440	216,800	36,000	-	-	-	-	448,240
	합계	1,781,940	624,300	276,000	100,000	-	-	-	2,782,240

주) 상기 금액은 연결기준입니다.

신종자본증권 미상환 잔액

(기준일 :            -            ) (단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

조건부자본증권 미상환 잔액

(기준일 :            -            ) (단위 : 백만원)

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

사채관리계약 주요내용 및 충족여부 등

(작성기준일 : 2024년 03월 31일 ) (단위 : 백만원, %)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
제5회 무보증사채	2021.07.05	2024.07.05	150,000	2021.06.23	한국예탁결제원 회사채관리팀 051-519-1824

(이행현황기준일 : 2024년 03월 31일 )

재무비율 유지현황	계약내용	부채비율 300% 이하 유지(별도재무제표 기준)
	이행현황	이행(65.59%)
담보권설정 제한현황	계약내용	담보권 설정 채무 합계액이 최근 보고서상 자기자 본의 200% 이하 유지(별도재무제표 기준)
	이행현황	이행(40.73%)
자산처분 제한현황	계약내용	자산총계의 70% 이상의 자산 매매, 양도, 임대 기 타 처분 금지(별도재무제표 기준)
	이행현황	이행(0.10%)
지배구조변경 제한현황	계약내용	최대주주의 변경 제한
	이행현황	이행(변경없음)
이행상황보고서 제출현황	이행현황	2024.04.11 제출

\* 이행현황기준일은 이행현황 판단 시 적용한 회계감사인의 감사의견(확인 및 의견표시)이  
표명된 가장 최근의 재무제표의 작성기준일이며, 지배구조변경 제한현황은 공시서류작성기  
준일임.

7-2. 증권의 발행을 통해 조달된 자금의 사용실적

가. 공모자금의 사용내역

(기준일 : 2024년 03월 31일 ) (단위 : 백만원)

구 분	회차	납입일	증권신고서 등의 자금사용 계획		실제 자금사용 내역		차이발생 사유 등
			사용용도	조달금액	내용	금액	
회사채	5	2021년 07월 05일	채무상환자금	150,000	제2회 회사채 상환	150,000	-

## 8. 기타 재무에 관한 사항

### 가. 재무제표 제작성 등 유의사항

1) 합병, 분할, 자산양수도, 영업양수도  
본 사항은 2024.03.20에 제출한 2023년도 사업보고서에서 'XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항' 4. 작성기준일 이후 발생한 주요사항 등 기타사항 - 나. 합병 등의 사후정보를 참고하시기 바랍니다.

### 2) 기타 재무제표 이용에 유의하여야 할 사항

#### 2-1) 강조사항

<연결재무제표>  
당기손익-공정가치 금융자산의 평가 및 회수의 불확실성

<별도재무제표>  
- 강조사항 없음

### 나. 대손충당금 설정현황

#### 1) 최근 3사업연도의 대손충당금 설정내역

(단위: 백만원)

구분	계정과목		채권 총액	대손충당금	대손충당금 설정률
제39기 1분기	매출채권		63,210	3,575	5.7%
	(비금융업) 상각후원가측정 금융자산	금융기관 예적금 등	22,540		0.0%
		미수금	19,552	213	1.1%
		미수수익	136	-	0.0%
		대여금	8,023	259	3.2%
		보증금	1,925	-	0.0%
	(금융업) 상각후원가측정 금융자산 및 기타자산	대출채권	12,362,127	286,102	2.3%
		상각후원가측정 유가증권	16,544	-	0.0%
		미수금	4,030,525	543,047	13.5%
		미수수익	171,001	1,069	0.6%
	합계		16,695,583	834,265	5.0%
제38기	매출채권		65,160	3,560	5.5%
	(비금융업) 상각후원가측정 금융자산	금융기관 예적금 등	22,172	-	0.0%
		미수금	20,810	219	1.1%
		미수수익	200	-	0.0%
		대여금	8,103	259	3.2%



	(금융업) 상각후원가측정 금융자산 및 기타자산	보증금	741	-	0.0%
		대출채권	10,920,658	245,694	2.2%
		상각후원가측정 유가증권	17,113	-	0.0%
		미수금	3,397,269	541,610	15.9%
		미수수익	174,246	1,071	0.6%
	합계		14,626,472	792,413	5.4%
제37기	대출채권		48,193	3,226	6.7%
	(비금융업) 상각후원가측정 금융자산	금융기관 예적금 등	45,090	-	0.0%
		미수금	20,942	219	1.0%
		미수수익	498	-	-
		대여금	8,594	259	3.0%
		보증금	2,181	-	0.0%
	(금융업) 상각후원가측정 금융자산 및 기타자산	대출채권	10,378,156	185,259	1.8%
		상각후원가측정 유가증권	18,746	53	0.3%
		미수금	2,300,044	13,548	0.6%
		미수수익	152,305	2,472	1.6%
	합계		12,974,749	205,036	1.6%

## 2) 최근 3사업연도의 대손충당금 변동현황

대출채권 대손충당금 변동현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제39기 1분기	제38기	제37기
1. 기초 대손충당금 잔액합계	3,560	3,226	1,515
2. 순대손처리액(① - ② ± ③)	(34)	89	-
① 대손처리액(상각채권액)	-	-	1
② 상각채권회수액	-	1	1
③ 기타증감액	(34)	89	1,680
3. 대손상각비 계상(환입)액	49	245	31
4. 기말 대손충당금 잔액합계	3,575	3,560	3,226

금융업 상각후원가측정금융자산 대손충당금 변동현황은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 백만원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		신용손상	합계
		비손상	손상		
기초	85,382	26,382	658,160	18,452	788,376
12개월 기대신용손실로 대체	998	(889)	(109)	-	(1)

전체기간 기대신용손실로 대체	(6,254)	6,733	(480)	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(2,133)	(36,003)	38,136	-	(1)
실행 및 회수	8,214	24,212	13,523	3,899	49,848
외화환산과 그 밖의 변동	947	(78)	(8,691)	(183)	(8,005)
보고기간종료일	87,154	20,357	700,539	22,168	830,218

<전기말>

(단위 : 백만원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		신용손상	합계
		비손상	손상		
기초	57,222	22,663	108,696	12,751	201,332
12개월 기대신용손실로 대체	4,211	(3,555)	(655)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(9,174)	12,465	(3,292)	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(26,662)	(21,007)	47,670	-	-
실행 및 회수	70,657	18,359	561,992	6,021	657,029
외화환산과 그 밖의 변동	(10,872)	(2,542)	(56,252)	(320)	(69,986)
보고기간종료일	85,382	26,383	658,159	18,452	788,376

<전전기말>

(단위 : 백만원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		신용손상	합계
		비손상	손상		
기초	34,401	7,833	59,962	7,020	109,216
12개월 기대신용손실로 대체	1,470	(719)	(751)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(2,643)	3,347	(705)	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(23,480)	(5,719)	29,199	-	-
실행 및 회수	47,474	17,921	20,992	5,730	92,116
보고기간종료일	57,222	22,663	108,696	12,751	201,332

### 3) 매출채권관련 대손충당금 설정방침

연결기업은 매출채권에 대해 전체 기간 기대신용손실을 손실충당금으로 인식하는 간편법을 적용합니다. 기대신용손실을 측정하기 위해 매출채권은 신용위험 특성과 연체일을 기준으로 구분하였습니다.

### 4) 경과기간별 매출채권 잔액 현황

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	3개월 이내 정상	6개월 이하	1년 이하	1년 초과	합 계
총 장부금액	60,099,498	305,489	110,565	2,694,498	63,210,049

기대손실률(%)	1.30%	11.57%	60.04%	100.00%	
대손충당금	778,487	35,347	66,380	2,694,498	3,574,712

## 다. 재고자산 현황 등

### 1) 최근 3사업연도의 재고자산의 사업부문별 보유현황

(단위: 백만원)

사업부문	계정과목	제39기 1분기	제38기	제37기
시스템구축본부	상품 등	914	775	1,282
합계		914	775	1,282
총자산대비 재고자산 구성비율(%) [재고자산÷기말자산총계×100]		0.00%	0.00%	0.00%
재고자산회전율(회수) [연환산 매출원가÷{(기초재고 + 기말재고)÷2}]		10,411.2회	8,385.8회	11,847.8회

### 2) 재고자산의 실사내역 등

- ① 실사일자 : 2024년 4월 01일
- ② 감사인 입회여부 : 부
- ③ 장기체화재고등 현황 : 해당사항 없음

## 라. 공정가치평가 내역

금융상품은 거래당사자 어느 한쪽에게는 금융자산이 생기게 하고 거래상대방에게 금융부채나 지분상품이 생기게 하는 모든 계약입니다.

### (1) 금융자산

#### 최초 인식과 측정

금융자산은 최초 인식 시점에 후속적으로 상각후원가로 측정되는 금융자산, 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산, 그리고 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류됩니다.

최초 인식 시점에 금융자산의 분류는 금융자산의 계약상 현금흐름 특성과 금융자산을 관리하기 위한 연결기업의 사업모형에 따라 달라집니다. 유의적인 금융요소가 포함되지 않거나 실무적 간편법을 적용하는 매출채권을 제외하고는, 연결기업은 금융자산을 최초에 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 경우가 아니라면 거래원가를 가감합니다. 유의적인 금융요소가 포함되지 않거나 실무적 간편법을 적용하는 매출채권은 기업 회계기준서 제1115호에 따라 결정된 거래가격으로 측정합니다.

금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하기 위해서는 현금흐름이 원리금만으로 구성(SPPI)되어야 합니다. 이 평가는 SPPI 테스트라고 하며, 개별 상품 수준에서

수행됩니다.

금융자산의 관리를 위한 연결기업의 사업모형은 현금흐름을 발생시키기 위해 금융자산을 관리하는 방법과 관련됩니다. 사업모형은 현금흐름의 원천이 금융자산의 계약상 현금흐름의 수취인지, 매도인지 또는 둘 다 인지를 결정합니다.

시장의 합의나 규제에 의해 설정된 기간 프레임 내에서 금융자산을 이전하는 것이 요구되는 금융자산의 매입 또는 매도(정형화된 거래)는 거래일에 인식됩니다. 즉, 연결기업이 금융자산을 매입하거나 매도하기로 약정한 날을 의미합니다.

#### 후속측정

후속 측정을 위해 금융자산은 아래 네 가지의 범주로 분류됩니다.

- 상각후원가 측정 금융자산 (채무상품)
- 누적 손익을 당기손익으로 재순환하는 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 (채무상품)
- 제거시 누적 손익을 당기손익으로 재순환하지 않는 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 (지분상품)
- 당기손익-공정가치 측정 금융자산

#### 상각후원가 측정 금융자산 (채무상품)

연결기업은 아래 조건을 모두 만족하는 경우에 금융자산을 상각후원가로 측정합니다

- 계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고,
- 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생합니다.

상각후원가 측정 금융자산은 후속적으로 유효이자율(EIR)법을 사용하여 측정되며, 손상을 인식합니다. 자산의 제거, 변경 또는 손상에서 발생하는 이익과 손실은 당기손익으로 인식됩니다.

#### 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 (채무상품)

연결기업은 아래의 조건을 모두 충족하는 채무상품을 기타포괄손익-공정가치 금융자산으로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고,
- 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원리금 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생한다.

기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품에서, 이자수익, 외화환산손익, 그리고 손상 또는 환입은 상각후원가 측정 금융자산과 동일한 방법으로 계산되어 당기손익으로 인식됩니다. 나머지 공정가치 변동부분은 기타포괄손익으로 인식됩니다. 금융자산의 제거 시, 기타포괄손익으로 인식한 공정가치 누적 변동분은 당기손익으로 재순환됩니다.

연결기업의 기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품은 비유동자산으로 분류되는 채무상품에 포함됩니다.

#### 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 (지분상품)

최초 인식 시점에, 연결기업은 기업회계기준서 제1032호 '금융상품 표시'에서의 지분의 정의를 충족하고 투자 목적으로 보유하고 있지 않은 지분상품을 기타포괄손익-공정가치로 측정하도록 하는 최소 불가능한 선택을 할 수 있습니다.

이러한 금융자산에서 발생하는 손익은 당기손익으로 재순환되지 않습니다. 배당은 연결기업이 금융자산의 원가 중 일부를 회수하여 이익을 얻는 경우에는 기타포괄손익으로 처리되며, 이를 제외하고는 받을 권리가 확정되었을 때 손익계산서상 기타수익으로 인식됩니다. 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품은 손상을 인식하지 않습니다.

연결기업은 비상장지분상품에 대해서도 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다.

#### 당기손익-공정가치 측정 금융자산

당기손익-공정가치 측정 금융자산은 단기매매항목, 최초 인식 시에 당기손익-공정가치로 측정하도록 지정된 금융자산 또는 공정가치로 측정하도록 요구되는 금융자산을 포함합니다. 단기간 내에 매도하거나 재구매할 목적으로 취득한 금융자산은 단기매매항목으로 분류됩니다. 분리된 내재파생상품을 포함한 파생상품은 효과적인 위험회피수단으로 지정되지 않았다면 단기매매항목으로 분류됩니다. 현금흐름이 원리금 지급만으로 구성되지 않은 금융자산은 사업모형에 관계없이 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류 및 측정됩니다. 상기 문단에서 서술된 것과 같이 채무상품이 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류됨에도 불구하고 회계 불일치를 제거하거나 유의적으로 감소시킬 수 있습니다면 채무상품을 당기손익-공정가치로 측정하도록 지정할 수 있습니다.

당기손익-공정가치 측정 금융자산은 재무상태표에 공정가치로 표시되며, 공정가치의 순변동은 손익계산서에서 당기손익으로 인식됩니다.

이 범주는 파생상품과 공정가치의 변동을 기타포괄손익으로 처리하는 취소불가능한 선택을 하지 않은 상장지분상품을 포함합니다. 상장지분상품에 대한 배당은 권리가 확정된 시점에 당기손익으로 인식합니다.

복합계약에 내재된 파생상품은 경제적인 특성과 위험이 주계약에 밀접하게 관련되지 않고,

내재파생상품과 동일한 조건인 별도의 상품이 파생상품의 정의를 충족하며, 복합계약이 당기손익-공정가치로 측정되지 않는다면 주계약으로부터 분리하여 별도의 파생상품으로 회계 처리합니다. 내재파생상품은 공정가치로 측정하고 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식합니다. 현금흐름을 유의적으로 변경시키는 계약 조건의 변경이 있거나 당기손익-공정가치 측정 범주에 해당하지 않게 되는 경우에만 재평가가 발생합니다.

주계약이 금융자산인 복합계약에서 내재파생상품은 분리하여 회계처리하지 않습니다. 주계약인 금융자산과 내재파생상품은 상품 전체를 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류합니다.

## (2) 금융부채

### 최초인식 및 측정

금융부채는 최초 인식 시점에 당기손익-공정가치 측정 금융부채, 대출과 차입, 미지급금 또는 효과적인 위험회피 수단으로 지정된 파생상품으로 적절하게 분류됩니다.

모든 금융부채는 최초에 공정가치로 인식되고, 대여금, 차입금 및 미지급금의 경우에는 직접 관련된 거래원가를 차감합니다.

### 후속측정

금융부채의 측정은 아래에서 언급된 분류에 따릅니다.

#### 당기손익-공정가치 측정 금융부채

당기손익-공정가치 측정 금융부채는 단기매매금융부채와 최초 인식 시점에 당기손익-공정가치로 측정하도록 지정된 금융부채를 포함합니다.

금융부채가 단기간 내에 재매입되는 경우에는 단기매매항목으로 분류됩니다. 이 범주는 또한 기업회계기준서 제1109호에서 정의된 위험회피관계에 있는 위험회피수단으로 지정되지 않은 파생상품을 포함합니다. 또한 분리된 내재파생상품은 위험회피에 효과적인 수단으로 지정되지 않았다면 단기매매항목으로 분류됩니다.

단기매매항목인 금융부채에서 발생하는 손익은 당기손익으로 인식됩니다.

당기손익-공정가치 항목으로 지정된 금융부채는 기업회계기준서 제1109호의 기준을 충족하는 경우에 최초 인식 시점에만 지정됩니다.

#### 대여금 및 차입금

최초 인식 이후에, 이자부 대여금과 차입금은 후속적으로 유효이자율법을 사용하여 상각후 원가로 측정됩니다. 부채가 제거되거나 유효이자율 상각 절차에 따라 발생하는 손익은 당기손익으로 인식됩니다.

상각후원가는 유효이자율의 필수적인 부분인 수수료나 원가에 대한 할인이나 할증액을 고려하여 계산됩니다.

### (3) 금융상품의 공정가치

연결기업의 금융상품 중 상각후원가로 측정하는 금융자산 및 금융부채는 장부금액과 공정가치의 차이가 유의적이지 않으며, 기타 금융상품은 장부금액과 공정가치가 일치합니다.

### (4) 공정가치 서열체계

연결기업은 상각후원가측정 금융자산을 제외한 금융상품을 보고기간말 현재의 공정가치로 평가하고 있습니다.

공정가치는 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격입니다. 공정가치 측정은 자산을 매도하거나 부채를 이전하는 거래가 다음 중 어느 하나의 시장에서 이루어지는 것으로 가정하고 있습니다.

- 자산이나 부채의 주된 시장
- 자산이나 부채의 주된 시장이 없는 경우에는 가장 유리한 시장

연결기업은 주된 (또는 가장 유리한) 시장에 접근할 수 있어야 합니다.

자산이나 부채의 공정가치는 시장참여자가 경제적으로 최선의 행동을 한다는 가정하에 시장참여자가 자산이나 부채의 가격을 결정할 때 사용하는 가정에 근거하여 측정하고 있습니다.

비금융자산의 공정가치를 측정하는 경우에는 시장참여자가 경제적 효익을 창출하기 위하여 그 자산을 최고 최선으로 사용하거나 혹은 최고 최선으로 사용할 다른 시장참여자에게 그 자산을 매도하는 시장참여자의 능력을 고려하고 있습니다.

연결기업은 상황에 적합하며 관련된 관측가능한 투입변수의 사용을 최대화하고 관측가능하지 않은 투입변수의 사용을 최소화하면서 공정가치를 측정하는 데 충분한 자료가 이용가능한 가치평가기법을 사용하고 있습니다.

재무제표에서 공정가치로 측정되거나 공시되는 모든 자산과 부채는 공정가치 측정에 유의적인 가장 낮은 수준의 투입변수에 근거하여 다음과 같은 공정가치 서열체계로 구분됩니다.

- 수준 1 : 동일한 자산이나 부채에 대한 접근가능한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격
- 수준 2 : 공정가치측정에 유의적인 가장 낮은 수준의 투입변수가 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 투입변수를 이용한 공정가치
- 수준 3 : 공정가치측정에 유의적인 가장 낮은 수준의 투입변수가 관측가능하지 않은 투입변수를 이용한 공정가치

재무제표에 반복적으로 공정가치로 측정되는 자산과 부채에 대하여 연결기업은 매 보고기간말 공정가치측정에 유의적인 가장 낮은 수준의 투입변수에 기초한 분류에 대한 재평가를 통해 서열체계의 수준 간의 이동이 있는지 판단합니다.

공정가치 공시 목적상 연결기업은 성격과 특성 및 위험에 근거하여 자산과 부채의 분류를 결

정하고 공정가치 서열체계의 수준을 결정하고 있습니다.

<당분기말>

(단위 : 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
공정가치로 측정되는 자산:				
당기손익-공정가치 측정 금융자산	9,610,351,313	16,751,521,859	2,451,325,828	28,813,199,000
파생상품자산	3,455,826	260,833,227	58,067,556	322,356,609
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	430,527,432	2,413,568	62,199,168	495,140,168
합 계	10,044,334,571	17,014,768,654	2,571,592,552	29,630,695,777
공정가치로 측정되는 부채:				
당기손익인식-공정가치 측정 금융부채	1,836,179,894	-	4,678,154,951	6,514,334,845
파생상품부채	3,292,176	167,103,474	92,365,175	262,760,825
합 계	1,839,472,070	167,103,474	4,770,520,126	6,777,095,670

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
공정가치로 측정되는 자산:				
당기손익-공정가치 측정 금융자산	9,426,448,989	17,788,653,790	2,126,620,775	29,341,723,554
파생상품자산	25,703,814	211,176,866	96,346,358	333,227,038
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	398,005,985	2,401,019	64,170,728	464,577,732
합 계	9,850,158,788	18,002,231,675	2,287,137,861	30,139,528,324
공정가치로 측정되는 부채:				
당기손익인식-공정가치 측정 금융부채	1,597,034,841	-	4,774,612,651	6,371,647,492
파생상품부채	18,790,721	163,624,526	79,536,160	261,951,407
합 계	1,615,825,562	163,624,526	4,854,148,811	6,633,598,899

(5) 공정가치 평가유형 수준3에 해당하는 공정가치로 측정되는 자산 및 부채의 변동내역

<당분기말>

(단위 : 천원)

구분	기 초	손익	매입/발행	매도/결제	기타(주1)	당기말
공정가치로 측정되는 자산:						
당기손익-공정가치 측정 금융자산	2,126,620,775	63,462,140	443,194,756	(311,661,434)	129,709,591	2,451,325,828
파생상품자산	96,346,358	13,316,445	3,613,593	(55,533,449)	324,609	58,067,556
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	64,170,728	(4,909,207)	-	-	2,937,647	62,199,168
합 계	2,287,137,861	71,869,378	446,808,349	(367,194,883)	132,971,847	2,571,592,552
공정가치로 측정되는 부채:						



당기손익-공정가치측정 금융부채	4,774,612,651	23,629,677	691,835,397	(811,922,774)	-	4,678,154,951
파생상품부채	79,536,160	46,340,043	14,321,855	(47,832,883)	-	92,365,175
합 계	4,854,148,811	69,969,720	706,157,252	(859,755,657)	-	4,770,520,126

(\*) 공정가치 수준3로 분류되는 비상장주식의 상장으로 인한 수준 변동내역, 연결범위변동 등이 포함되어 있습니다.

## <전기말>

(단위 : 천원)

구 분	기 초	손익	매입/발행	매도/결제	기타(주1)	전기말
공정가치로 측정되는 자산:						
당기손익-공정가치측정 금융자산	1,989,699,400	12,832,829	1,035,973,762	(115,712,535)	(57,140,300)	2,865,653,156
파생상품자산	60,454,424	52,624,513	15,266,281	(54,322,930)	(47,977)	73,974,311
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	75,617,253	(1,348,825)	-	-	-	74,268,428
합 계	2,125,771,077	64,108,517	1,051,240,043	(170,035,465)	(57,188,277)	3,013,895,895
공정가치로 측정되는 부채:						
당기손익-공정가치 측정금융부채	4,772,587,383	187,451,765	412,167,830	(816,799,647)	-	4,555,407,331
파생상품부채	184,425,357	(63,546,899)	15,578,960	(42,022,894)	365,030	94,799,554
합 계	4,957,012,740	123,904,866	427,746,790	(858,822,541)	365,030	4,650,206,885

(\*) 공정가치 수준3로 분류되는 비상장주식의 상장으로 인한 수준 변동내역, 연결범위변동 등이 포함되어 있습니다.

## IV. 이사의 경영진단 및 분석의견

※ 이사의 경영진단 및 분석의견은 분·반기 보고서에는 그 기재를 생략합니다.

## V. 회계감사인의 감사의견 등

### 1. 외부감사에 관한 사항

#### 가. 회계감사인의 감사의견 등

1) 회계감사인의 명칭 및 감사의견(검토의견 포함)

[연결재무제표에 대한 감사 및 검토의견]

사업연도	감사인	감사의견	강조사항 등	핵심감사사항
제39기 1분기	삼정회계법인	-	당기손익-공정가치 금융자산의 평가 및 회수의 불확실성	-
제38기 연간	삼정회계법인	적정	당기손익-공정가치 금융자산의 평가 및 회수의 불확실성	공정가치 수준3으로 분류된 파생상품 및 파생결합증권에 대한 공정가치 평가
제37기 연간	삼일회계법인	적정	당기손익-공정가치 금융자산의 평가 및 회수의 불확실성	공정가치 수준3으로 분류된 파생상품 및 파생결합증권에 대한 공정가치 평가

[별도재무제표에 대한 감사 및 검토의견]

사업연도	감사인	감사의견	강조사항 등	핵심감사사항
제39기 1분기	삼정회계법인	-	-	-
제38기 연간	삼정회계법인	적정	-	영업권의 손상검토
제37기 연간	삼일회계법인	적정	-	영업권의 손상검토

#### 2) 감사용역 체결현황

(단위 : 천원)

사업연도	감사인	내 용	감사계약내역		실제수행내역	
			보수	시간	보수	시간
제39기 1분기 (당기)	삼정회계법인	분·반기 재무제표 검토 별도 및 연결 재무제표에 대한 감사	323,000	3,140	80,750	309
제38기(전기)	삼정회계법인	분·반기 재무제표 검토 별도 및 연결 재무제표에 대한 감사	314,000	3,140	314,000	3,296
제37기(전전기)	삼일회계법인	분·반기 재무제표 검토 별도 및 연결 재무제표에 대한 감사	425,000	3,696	425,000	3,649

### 3) 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제39기 1분기 (당기)	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
제38기(전기)	2023년 08월 16일	취득세 신고 대행 업무	'23.08 - '23.11	18,200	-
제37기(전전기)	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

### 4) 내부감사기구가 회계감사인과 논의한 결과

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2024년 03월 11일	회사측 : 감사 1인 감사인측 : 업무수행이사 외 2인	대면회의	- 기말감사에서의 유의적 발견사항 - 감사인의 독립성 등 감사 종결 보고

5) 종속회사 중 공시대상기간중 회계감사인으로부터 적정의견 모든 종속회사가 회계감사인으로부터 적정의견을 받았습니다.

#### 나. 회계감사인의 변경

당사는 제35기 ~ 제37기까지 지정감사인으로 삼일회계법인에서 외부감사를 시행하였습니다. 2022년 지정감사가 종료되고 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제10조 및 동법 시행령 제12조에 의해 제38기부터 삼정회계법인을 감사인으로 선임하여 외부감사를 시행하고 있습니다.

## 2. 내부통제에 관한 사항

내부통제에 관한 사항은 기업공시서식 작성기준에 따라 분기보고서에 기재하지 않습니다.

## VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

### 1. 이사회에 관한 사항

이사회에 관한 사항은 기업공시서식 작성기준에 따라 분기보고서에 기재하지 않습니다.

### 2. 감사제도에 관한 사항

감사제도에 관한 사항은 기업공시서식 작성기준에 따라 분기보고서에 기재하지 않습니다.

### 3. 주주총회 등에 관한 사항

#### 가. 투표제도 현황

당사는 2024년 2월 26일 이사회에서 주주 편의를 제고하기 위해 상법 제368조의4(전자적 방법에 의한 의결권의 행사)에 따라 전자투표제를 채택하였으며, 제38기 정기주주총회에서 전자투표제를 시행했습니다. 한편, 당사는 집중투표제 및 서면투표제를 채택하고 있지 않습니다.

(기준일 : 2024년 03월 31일 )

투표제도 종류	집중투표제	서면투표제	전자투표제
도입여부	배제	미도입	도입
실시여부	-	-	제38기(2023년도) 정기주총

\* 당사는 작성기준일 현재 의결권대리행사권유제도를 도입하고 있으며, 제38기 정기주주총회에서 실시하였습니다. 피권유자에게 직접 권유, 인터넷 홈페이지 등에 위임장 용지 게시, 전자우편으로 위임장 용지 송부 방법을 통하여 의결권 위임을 실시하고 있습니다. .

#### 나. 소수주주권, 경영권 경쟁

공시대상기간 중 소수주주권의 행사나 경영권 분쟁과 같은 사항은 발생하지 않았습니다.

#### 다. 의결권 현황

(기준일 : 2024년 03월 31일 )

(단위 : 주)

구 분	주식의 종류	주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주	44,866,617	-
	우선주	-	-
의결권없는 주식수(B)	보통주	1,715,768	자기주식
	우선주	-	-

정관에 의하여 의결권 행사가 배제된 주식수(C)	보통주	-	-
	우선주	-	-
기타 법률에 의하여 의결권 행사가 제한된 주식수(D)	보통주	-	-
	우선주	-	-
의결권이 부활된 주식수(E)	보통주	-	-
	우선주	-	-
의결권을 행사할 수 있는 주식수 (F = A - B - C - D + E)	보통주	43,150,849	-
	우선주	-	-

## 라. 주식사무

정관상 신주인수권의 내용	<p>제10조 (주식의 발행 및 배정)</p> <p>① 당 회사가 이사회 결의로 신주를 발행하는 경우 다음 각 호의 방식에 의한다.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 주주에게 그가 가진 주식 수에 따라서 신주를 배정하기 위하여 신주인수의 청약을 할 기회를 부여하는 방식</li> <li>2. 발행주식총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 신기술의 도입, 재무구조의 개선 등 회사의 경영상 목적을 달성하기 위하여 필요한 경우 제1호 외의 방법으로 특정한 자(이 회사의 주식을 소유한 자를 포함한다)에게 신주를 배정하기 위하여 신주인수의 청약을 할 기회를 부여하는 방식</li> <li>3. 발행주식총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 제1호 외의 방법으로 불특정 다수인(이 회사의 주식을 소유한 자를 포함한다)에게 신주인수의 청약을 할 기회를 부여하고 이에 따라 청약을 한 자에 대하여 신주를 배정하는 방식</li> </ol> <p>② 제1항 제3호의 방식으로 신주를 배정하는 경우에는 이사회결의로 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 방식으로 신주를 배정하여야 한다.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 관계 법령에 따라 우리사주조합원에 대하여 신주를 배정하고 청약되지 아니한 주식까지 포함하여 불특정 다수인에게 신주인수의 청약을 할 기회를 부여하는 방식</li> <li>2. 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제165조의 7의 규정에 의하여 우리사주조합원에게 신주를 우선배정하는 경우</li> <li>3. 상법 제340조의2 및 제542조의3의 규정에 의하여 주식매수선택권의 행사로 인하여 신주를 발행하는 경우</li> <li>4. 주주에 대하여 우선적으로 신주인수의 청약을 할 수 있는 기회를 부여하고 청약되지 아니한 주식에 있는 경우 이를 불특정 다수인에게 신주를 배정받을 기회를 부여하는 방식</li> <li>5. 발행주식총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 신주를 모집하거나 모집을 위하여 인수인에게 인수하게 하는 경우</li> <li>6. 발행주식총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 경영상 필요로 외국인투자촉진법에 의한 외국인 투자를 위하여 신주를 발행하는 경우</li> <li>7. 근로복지기본법 제39조의 규정에 의하여 우리사주매수선택권의 행사로 인하여 신주를 발행하는 경우</li> <li>8. 투자매매업자 또는 투자중개업자가 인수인 또는 주선인으로서 마련한 수요예측 등 관계 법규에서 정하는 합리적인 기준에 따라 특정한 유형의 자에게</li> </ol>
------------------	---

	신주인수의 청약을 할 수 있는 기회를 부여하는 방식 9. 재무구조 개선 등 긴급한 경영상 목적을 달성하기 위하여 자본시장과 금융 투자업에 관한 법률 시행령 제2조 제4호에서 정하는 자에게 발행하는 경우 10. 신주인수의 청약을 할 기회를 부여하는 자의 유형을 분류하지 아니하고 불특정 다수의 청약자에게 신주를 배정하는 방식 ③ 제1항 제2호 및 제3호에 따라 신주를 배정하는 경우 상법 제416조 제1호 제2호, 제2호의2, 제3호 및 제4호에서 정하는 사항을 그 납입기일의 2주 전 까지 주주에게 통지하거나 공고하여야 한다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제165조의9에 따라 주요사항보고서를 금융위원회 및 거래소에 공 시함으로써 그 통지 및 공고를 갈음할 수 있다. ④ 회사는 신주를 배정하는 경우 그 기일까지 신주인수의 청약을 하지 아니하 거나 그 가액을 납입하지 아니한 주식이 발생하는 경우에 그 처리방법은 발행 가액의 적정성등 관련법령에서 정하는 바에 따라 이사회 결의로 정한다. 또한 회사가 신주를 배정하면서 발생하는 단주에 대한 처리방법도 이사회의 결의 로 정한다. ⑤ 제1항 각호의 어느 하나의 방식에 의해 신주를 발행할 경우에는 발행할 주 식의 종류와 수 및 발행가격 등은 이사회 결의로 정한다. 다만 이 경우 신주의 발행가격은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 제176조의8의 규정 에 정하는 가격 이상으로 하여야 한다. ⑥ 회사는 제1항 제1호에 따라 신주를 배정하는 경우에는 주주에게 신주인수 권증서를 발행하여야 한다.		
결 산 일	12월 31일	정기주주총회	매결산기 종료후 3월이내
주주명부폐쇄시기	해당사항 없음		
주권의 종류	「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률」에 따라 주권 및 신주인수권증서 에 표시되어야 할 권리가 의무적으로 전자등록됨에 따라 주권의 종류를 기재 하지 않음		
광고매체	홈페이지 공고(www.daou.co.kr) 단, 전산장애시 매일경제신문		
주식업무대행기관	대리인의명칭	국민은행 증권대행부	
	사무취급장소	서울시 영등포구 국제금융로 8길 26, 3층 02-2073-8121	
주주의 특전	해당사항없음		

#### 마. 주주총회의 의사록 요약

주총일자	안 건	결의내용	주요논의내용
------	-----	------	--------

제38기 정기 주주총회 (2024.03.28)	제1호 의안: 재무제표 승인의 건 - 현금배당: 주당 700원 제2호 의안: 정관 일부 변경의 건 제3호 의안: 이사 선임의 건 제3-1호: 사내이사 김윤덕 재선임 제3-2호: 사내이사 신상범 재선임 제4호 의안: 감사 선임의 건 - 감사 홍경식 재선임 제5호 의안: 이사보수한도액 승인의 건 제6호 의안: 감사보수한도액 승인의 건	제1호: 원안대로 승인 제2호: 원안대로 승인 제3호: 원안대로 승인 제4호: 원안대로 승인 제5호: 원안대로 승인 제6호: 원안대로 승인	- 주주제안 : 없음 - 결의과정 중 질의응답, 찬반토론 : 없음 - 안건 수정사항 : 없음
제38기 임시 주주총회 (2023.09.21)	제1호 의안: 정관 일부 변경의 건	제1호: 원안대로 승인	- 주주제안 : 없음 - 결의과정 중 질의응답, 찬반토론 : 없음 - 안건 수정사항 : 없음
제37기 정기 주주총회 (2023.03.29)	제1호 의안: 재무제표 승인의 건 - 현금배당: 주당 600원 제2호 의안: 이사 선임의 건 제2-1호: 사외이사 김인 신규선임 제2-2호: 사외이사 김경원 신규선임 제2-3호: 사외이사 이영민 신규선임 제3호 의안: 이사보수한도액 승인의 건 제4호 의안: 감사보수한도액 승인의 건	제1호: 원안대로 승인 제2호: 원안대로 승인 제3호: 원안대로 승인 제4호: 원안대로 승인	- 주주제안 : 없음 - 결의과정 중 질의응답, 찬반토론 : 없음 - 안건 수정사항 : 없음
제36기 정기 주주총회 (2022.03.29)	제1호 의안: 재무제표 승인의 건 - 현금배당: 주당 600원 제2호 의안: 이사 선임의 건 제2-1호: 사외이사 김광원 재선임 제2-2호: 사외이사 이문세 재선임 제2-3호: 사외이사 김성한 재선임 제3호 의안: 이사보수한도액 승인의 건 제4호 의안: 감사보수한도액 승인의 건	제1호: 원안대로 승인 제2호: 원안대로 승인 제3호: 원안대로 승인 제4호: 원안대로 승인	- 주주제안 : 없음 - 결의과정 중 질의응답, 찬반토론 : 없음 - 안건 수정사항 : 없음



## VII. 주주에 관한 사항

### 1. 최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

(기준일 : 2024년 03월 31일 )

(단위 : 주, %)

성 명	관 계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율				비고
			기 초		기 말		
			주식수	지분율	주식수	지분율	
(주)다우데이터	본인	보통주	20,278,000	45.20	20,278,000	45.20	-
(주)이머니	계열사	보통주	343,000	0.76	343,000	0.76	-
김익래	계열사 임원	보통주	502,170	1.12	502,170	1.12	-
김형주	기타	보통주	40,000	0.09	40,000	0.09	-
김윤덕	계열사 임원	보통주	17,000	0.04	17,000	0.04	-
정래현	계열사 임원	보통주	10,000	0.02	10,000	0.02	-
신상범	계열사 임원	보통주	5,000	0.01	5,000	0.01	-
김문기	계열사 임원	보통주	6,604	0.02	6,604	0.02	-
최헌규	계열사 임원	보통주	57,000	0.13	57,000	0.13	-
김재철	계열사 임원	보통주	20,000	0.04	20,000	0.04	-
계		보통주	21,278,774	47.43	21,278,774	47.43	-
		-	-	-	-	-	-

2024년 3월 31일 기준 당사의 최대주주는 (주)다우데이터이며, 그 지분율은 20,278,000주 (45.20%)로서 특수관계인을 포함하여 21,278,774주(47.43%)입니다.

#### 가. 최대주주의 개요

##### (1) 최대주주(법인 또는 단체)의 기본정보

명 칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조합원)		업무집행자 (업무집행조합원)		최대주주 (최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)	성명	지분(%)
(주)다우데이터	22,074	김상준	-	-	-	(주) 이머니	31.56
		-	-	-	-	-	-

주) 출자자수는 최근 주주명부 폐쇄일인 2023.12.31 기준으로 작성함

- 법인 또는 단체의 대표이사, 업무집행자, 최대주주의 변동내역

변동일	대표이사 (대표조합원)		업무집행자 (업무집행조합원)		최대주주 (최대출자자)	
	성명	지분(%)	성명	지분(%)	성명	지분(%)
2020.03.25	김익래	38.19	-	-	김익래	38.19

	이인복					
2020.04.22	김익래 이인복	34.79	-	-	김익래	34.79
2021.01.01	김익래 이인복 성백진	34.79	-	-	김익래	34.79
2021.02.26	김익래 이인복 성백진	32.70	-	-	김익래	32.70
2021.03.16	김익래 이인복 성백진	31.79	-	-	김익래	31.79
2021.10.28	김익래 이인복 성백진	26.57	-	-	(주)이머니	31.56
2022.01.01	김익래 성백진	26.57	-	-	(주)이머니	31.56
2022.03.30	성백진	-	-	-	(주)이머니	31.56
2024.03.29	김상준	-	-	-	(주)이머니	31.56

(2) 최대주주(법인 또는 단체)의 최근 결산기 재무현황

(단위 : 백만원)

구 분	
법인 또는 단체의 명칭	(주)다우데이타
자산총계	467,459
부채총계	276,497
자본총계	190,962
매출액	190,009
영업이익	5,805
당기순이익	6,547

주) 상기 재무현황은 2023년 별도 재무제표 기준입니다.

(3) 사업현황 등 회사 경영 안정성에 영향을 미칠 수 있는 주요 내용

당사 최대주주인 (주)다우데이타는 1992년 6월 10일 설립되었으며, 1999.12. 코스닥시장에 상장되었습니다. 보고서 작성 기준일 현재 영위하고 있는 주요 사업은 IT솔루션사업과 종합지불결제(VAN)사업 등입니다.

(4) 최대주주의 변동을 초래할 수 있는 특정 거래

성명	계약의 종류	주식등의 종류	주식수	계약	계약체결	비고
----	--------	---------	-----	----	------	----

(명칭)				상대방	(변경)일	
(주)다우데이타	담보계약	의결권있는 주식	700,000	엔씨소프트	2016년 09월 12일	사업제휴 담보제공
(주)다우데이타	담보계약	의결권있는 주식	1,000,000	우리은행	2024년 03월 15일	주식담보대출
(주)다우데이타	담보계약	의결권있는 주식	3,500,000	NH농협은행	2023년 07월 01일	주식담보대출
(주)다우데이타	담보계약	의결권있는 주식	900,000	국민은행	2023년 07월 17일	주식담보대출
(주)다우데이타	담보계약	의결권있는 주식	1,900,000	국민은행	2023년 08월 16일	주식담보대출
(주)다우데이타	담보계약	의결권있는 주식	1,500,000	한국증권금융	2023년 06월 12일	계열사 차입 담보제공
(주)다우데이타	담보계약	의결권있는 주식	3,500,000	한국증권금융	2024년 05월 07일	주식담보대출
합 계			13,000,000			

주) 최대주주 보유주식 20,278,000주의 약 64.11%인 13,000,000주가 담보계약 체결되어 있습니다.

### 나. 최대주주의 최대주주의 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(%)
(주)이머니	4	성백진	-	-	-	(주)이머니	54.82
		-	-	-	-	-	-

#### (2) 최대주주의 최대주주(법인 또는 단체)의 최근 결산기 재무현황

(단위 : 백만원)

구 분	
법인 또는 단체의 명칭	(주)이머니
자산총계	121,818
부채총계	46,324
자본총계	75,493
매출액	9,473
영업이익	2,797
당기순이익	3,913

주) 상기 재무현황은 2023년 별도 재무제표 기준입니다.

## 2. 최대주주 변동내역

(기준일 : 2024년 03월 31일 ) (단위 : 주, %)

변동일	최대주주명	소유주식수	지분율	변동원인	비 고
-----	-------	-------	-----	------	-----

2022.01.06	(주)다우데이타	20,990,883	46.79	특수관계자 변동	-
2022.01.27	(주)다우데이타	21,037,274	46.89	특수관계자 장내매수	-
2022.02.04	(주)다우데이타	21,091,483	47.01	특수관계자 장내매수	-
2022.02.10	(주)다우데이타	21,108,541	47.05	특수관계자 장내매수	-
2022.02.15	(주)다우데이타	21,122,483	47.08	특수관계자 장내매수	-
2022.02.18	(주)다우데이타	21,142,255	47.12	특수관계자 장내매수	-
2022.02.23	(주)다우데이타	21,152,883	47.15	특수관계자 장내매수	-
2022.03.02	(주)다우데이타	21,170,231	47.18	특수관계자 장내매수	-
2022.03.07	(주)다우데이타	21,171,483	47.19	특수관계자 장내매수	-
2022.06.29	(주)다우데이타	21,177,975	47.20	특수관계자 장내매수	-
2022.07.04	(주)다우데이타	21,182,974	47.21	특수관계자 장내매수	-
2022.07.07	(주)다우데이타	21,189,610	47.23	특수관계자 장내매수	-
2022.07.12	(주)다우데이타	21,193,310	47.24	특수관계자 장내매수	-
2022.07.15	(주)다우데이타	21,195,810	47.24	특수관계자 장내매수	-
2022.07.21	(주)다우데이타	21,200,391	47.25	특수관계자 장내매수	-
2022.07.22	(주)다우데이타	21,201,891	47.26	특수관계자 장내매수	-
2022.09.29	(주)다우데이타	21,204,963	47.26	특수관계자 장내매수	-
2022.10.05	(주)다우데이타	21,211,405	47.28	특수관계자 장내매수	-
2022.10.11	(주)다우데이타	21,215,273	47.29	특수관계자 장내매수	-
2022.10.14	(주)다우데이타	21,218,274	47.29	특수관계자 장내매수	-
2022.10.19	(주)다우데이타	21,219,274	47.29	특수관계자 장내매수	-
2022.10.25	(주)다우데이타	21,220,774	47.30	특수관계자 장내매수	-
2023.01.09	(주)다우데이타	21,224,274	47.31	특수관계자 장내매수	-
2023.03.30	(주)다우데이타	21,278,774	47.43	특수관계자 변동	-

주1) 소유주식수 및 지분율은 최대주주와 특수관계인이 소유하고 있는 주식을 합산하였습니다.

주2) 당사의 '최대주주등소유주식변동신고서' 기준으로 작성했습니다.

## VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

### 1. 임원 및 직원 등의 현황

#### 임원 현황

(기준일 : 2024년 03월 31일 )

(단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주와의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
김윤덕	남	1961.04	사장	사내이사	상근	대표이사	중앙대학교 대학원 컴퓨터공학 16.01~現 ㈜다우기술 대표이사 現 Daou Hongkong Limited 대표이사(겸 직) 現 다우(대련)과기개발유한공사 동사장(겸 직) 現 다우재팬(주) 등기임원(겸직)	17,000	-	계열회사 임원	2009.03.20 ~	2026.03.27
신상범	남	1964.09	부사장	사내이사	상근	ITS부문장	경기대학교 전산학 04.04~ 現 ㈜다우기술 ITS부문장	5,000	-	계열회사 임원	2004.04.01 ~	2026.03.27
홍경식	남	1951.04	감사	감사	상근	감사	서울대학교 대학원 법학과 15~21 법무법인 광장(Lee&Ko) 변호사 17.03~21.03 한국정보인중(주) 감사	-	-	계열회사 임원	2021.03.29 ~	2027.03.28
김인	남	1949.08	이사	사외이사	비상근	내부거래위원회 위원장, 보수위원회 위원장	고려대학교 경영학 '15~'18 삼성SDS 고문 '19~'22 (주)사람인 사외이사	-	-	계열회사 임원	2023.03.29 ~	2025.03.28
김경원	남	1958.06	이사	사외이사	비상근	경영위원회 위원장, 보수위원회 위원	연세대학교 경제학, 서울대학교 행정학 석 사 美일리노이대 경제학 석사 충실대학교 경영학 박사 '16~'18 한국지역난방공사 사장 '18~'21 서울과학기술대학교 석좌교수	-	-	계열회사 임원	2023.03.29 ~	2025.03.28
이영민	남	1965.01	이사	사외이사	비상근	경영위원회 위원, 내부거래위원회 위원	서울대학교 경영학, 포항공과대학 산업공 학 석사 상명대학교 경영학 박사 '16~'19 윤민창의투자재단이사 '19~'22 한국벤처투자 대표이사 '22~'23 매스프레소 비상임감사 '23~現 서울대 경영대학 벤처경영전공 산 학협력교수 現 포스코스틸리온 사외이사(겸직)	-	-	계열회사 임원	2023.03.29 ~	2025.03.28
김성욱	남	1969.09	전무	미등기	상근	비즈마케팅 부문장	성균관대학교 경영전문대학원 경영학 00.04~21.12 다우기술 경영지원본부 22.01~現 다우기술 비즈마케팅부문 17.12~現 다우재팬 대표이사(겸직) 現 (주)이머니 감사(겸직)	-	-	계열회사 임원	2014.01.01 ~	-
정종철	남	1964.08	전무	미등기	상근	Biz Application 부문장	한국외국어대학교원 전자계산학 96.01~現 다우기술 現 다우재팬(주) 등기임원(겸직)	-	-	계열회사 임원	2006.01.01 ~	-

하대홍	남	1967.12	전무	미등기	상근	개발센터장	서울대 계산통계학 08.11~現 다우기술	1	-	-	2008.11.10 ~	-
김유성	남	1964.03	상무	미등기	상근	CDC본부장	명지대 전자계산학 04.06~現 다우기술	-	-	-	2010.01.01 ~	-
허원	남	1964.01	상무	미등기	상근	고객지원실장	부천공업대학 전자공학 97.06~19.01 미래테크놀로지 19.02~現 다우기술	-	-	-	2019.02.01 ~	-
이용훈	남	1967.04	상무	미등기	상근	채널운영본부장	한양대학교 물리학 04.05~現 다우기술	-	-	-	2014.01.01 ~	-
김성기	남	1971.07	상무	미등기	상근	원장운영본부장	성균관대학교 산업공학 04.04~現 다우기술	-	-	-	2017.01.01 ~	-
윤재영	남	1971.09	상무보	미등기	상근	메세징사업본부장	한양대학교 경영전문대학원 경영학 08.02~現 다우기술	-	-	-	2017.01.01 ~	-
전영태	남	1969.02	상무보	미등기	상근	그림IT운영사업부장	금오공과대학교 컴퓨터공학 2004.06~現 다우기술	-	-	-	2019.01.01 ~	-
이홍수	남	1970.08	상무보	미등기	상근	쿠팡사업본부장	고려대학교 경영전문대학원 경영학 96.01~現 다우기술	-	-	-	2018.01.01 ~	-
박상희	여	1973.02	이사	미등기	상근	서비스개발본부장	덕성여자대학교 전산학 2012.12~現 다우기술	-	-	-	2020.01.01 ~	-
유종열	남	1976.10	이사	미등기	상근	경영지원실장	고려대학교 노동대학원 인력관리학 2000.01~現 다우기술 現 (주)키다리스타 등기임원(겸직) 現 (주)키움이앤에스 감사(겸직)	-	-	계열회사 임원	2020.01.01 ~	-
정원식	남	1975.03	이사	미등기	상근	메세징플랫폼사업팀장	한양대학교 경영전문대학원 경영학 2008.02~現 다우기술	-	-	-	2020.01.01 ~	-
영용홍	남	1972.05	이사	미등기	상근	재무기획실장	중앙대학교 경영학 1999.06~現 다우기술 現 (주)키다리스타 등기임원(겸직) 現 다우(대련)과기개발유한공사 감사(겸직) ) 現 대련다우기업관리복무유한공사 감사(겸직) ) 現 키움팩픽피에프브이(주) 대표이사(겸직) )	-	-	계열회사 임원	2021.01.01 ~	-
김정우	남	1973.11	이사	미등기	상근	커머스부문장	인하대학교 경영학 2013.02~現 다우기술	-	-	-	2021.01.01 ~	-
정은종	남	1971.07	이사	미등기	상근	다우오피스운영부장	중앙대학교 대학원 컴퓨터공학 2019.12~現 다우기술	-	-	-	2021.01.01 ~	-
장호현	남	1972.10	이사	미등기	상근	매서비스사업부장	부산대학교 전자계산학 2004.05~現 다우기술	-	-	-	2022.01.01 ~	-
강문창	남	1972.05	이사	미등기	상근	투자정보사업부장	목원대학교 수학 2011.11~現 다우기술	-	-	-	2022.01.01 ~	-
오대홍	남	1975.09	이사대우	미등기	상근	CDC지원팀장	서울대학교 지구환경시스템공학 2003.01~現 다우기술	-	-	-	2022.01.01 ~	-
정연섭	남	1972.03	이사	미등기	상근	사방넷사업본부장	연세대학교 통계학 2016.01~現 다우기술	-	-	-	2022.01.01 ~	-
백금철	남	1974.09	이사	미등기	상근	SW개발본부장	성균관대학교 산업심리학 2010.03~現 다우기술	-	-	-	2022.01.01 ~	-
조준호	남	1973.04	이사	미등기	상근	비즈니스서비스개발부장	서강대학교 컴퓨터공학 2019.10~現 다우기술	-	-	-	2022.01.01 ~	-

김재환	남	1969.09	이사대우	미등기	상근	CDC기술부장	서강대학교 수학 2005.04~現 다우기술	-	-	-	2023.01.01 ~	-
권수영	여	1973.04	이사대우	미등기	상근	업무서비스사업부장	경북대학교 통계학 2004.05~現 다우기술	-	-	-	2023.01.01 ~	-
김철각	남	1972.05	이사대우	미등기	상근	시스템운영사업부장	건국대학교 대학원 금융IT공학 2012.09~現 다우기술	-	-	-	2024.01.01 ~	-
이호섭	남	1973.08	이사대우	미등기	상근	다우오피스사업부장	한성대학교 정보시스템공학 2013.10~現 다우기술	-	-	-	2024.01.01 ~	-

주) 재직기간은 임원 선임일부터 기재함

## 2. 임원의 보수 등

임원의 보수 등은 기업공시서식 작성기준에 따라 분기보고서에 기재하지 않습니다.

## IX. 계열회사 등에 관한 사항

계열회사 등에 관한 사항은 기업공시서식 작성기준에 따라 분기보고서에 기재하지 않습니다

.



## X. 대주주 등과의 거래내용

### 1. 대주주등에 대한 신용공여 등

(단위 : 백만원,%)

성명(법인명)	관계	채권자	신용공여	거래일자	신용공여	신용공여 금액(잔액)				보증 한도	이자율	수수료율	보증기간
			종류		목적	기초	증가	감소	기말				
키움에프앤아이	계열회사	한국증권금융	담보제공	2023-12-08	운영자금	17,000	-	-	17,000	100%	-	1.61%	2023.12.08 ~ 2024.12.08
						3,000	-	-	3,000	100%	-	1.79%	
		회사채인수자	지급보증	2022-02-25	회사채 발행	40,000	-	-	40,000	-	-	0.15%	2022.02.25 ~ 2025.02.25
				2022-03-31		10,000	-	-	10,000	-	-	0.15%	
합계						70,000	-	-	70,000	-	-	-	-

주1) 건별 채무보증금액이 10억원 이상인 경우 이사회 의결을 통해 결정됩니다.

주2) 상기 지급보증 이외에 키움캐피탈과의 지급보증 한도를 500억원으로 하는 약정 계약을 2023년 6월 29일 체결하였으며, 지급보증 이행은 별도 지급보증 계약을 통해 발생예정입니다.

### 2. 대주주와의 자산양수도 등

- 해당사항 없음

### 3. 대주주와의 영업거래

(단위 : 백만원)

법인명	관계	거래종류	거래기간	거래내용	거래금액
키움증권	종속기업	매출 등	2024.01~2024.03	IT 아웃소싱 등	22,798
	종속기업	매입 등	2024.01~2024.03	영업 관련 매입	-
합계					22,798

주) 최근사업연도 매출액(2023년 K-IFRS 별도기준 매출액: 294,607백만원)의 5/100(14,730백만원) 이상에 해당하는 거래내역입니다.

### 4. 대주주 이외의 이해관계자와의 거래

- 해당사항 없음

## XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

### 1. 공시내용 진행 및 변경사항

- 해당사항 없음

2. 우발부채 등에 관한 사항

가. 중요한 소송사건  
[지배회사에 관한 사항]  
- 해당사항 없음

[종속회사에 관한 사항]  
■ 키움증권(주)

2024년 1분기 말 현재 당사와 관련하여 계류 중인 소송사건(소가 10억원 이상)의 내역은 다음과 같습니다.

(1) 소송내역

소송의 내용	소제기일	소송 당사자		소송가액 (백만원)	진행상황
		원고	피고		
매매대금(미수채권)청구 소송	2023-07-21	키움증권(주)	조OO	3,110	1심 진행중
매매대금(미수채권)청구 소송	2023-07-21	키움증권(주)	이OO	2,729	1심 진행중
매매대금(미수채권)청구 소송	2023-09-01	키움증권(주)	주OO	7,599	1심 진행중
부당이득금	2023-11-15	안OO	키움증권(주)	1,128	1심 진행중
미수금채무부존재확인 청구의 소	2023-12-14	이OO외 13명	키움증권(주)	1,400	1심 진행중
미수금채무부존재확인 청구의 소	2023-12-21	이OO외 11명	키움증권(주)	1,200	1심 진행중
매매대금(미수채권)청구 소송	2024-01-08	키움증권(주)	김OO	1,000	2심 진행중

(2) 향후 소송일정 및 회사 대응방안  
법원의 판결일정 및 결과에 따라 대응할 예정입니다.

(3) 향후 소송결과에 따라 회사의 영업,재무,경영 등에 미칠 영향  
소송결과에 따른 회사의 영업, 재무, 경영 등에 중요한 영향을 미치지 아니할 것으로 판단하고 있습니다.

■ (주)키움저축은행

사건명	소제기일	소송당사자		소송의 내용	소가(원)	진행상황			향후 소송일정 및 대응방안	향후 소송결과에 따라 회사 의 영업, 재무, 경영에 미치는 영향
		원고	피고			1심	2심	3심		
근저당권 말소 청구	2022.09.02	망 김O영의 소유권이전 가등기권자 김OU	키움저축은행 외 1	아파트후순위대출 채무자 김O영의 부동산 임의경매 사건 진행중 소유권이전 가등기 권자 원고 김OU가 165,527,671원 변제공 탁 및 근저당권말소청구 소제기 함	164,400,000	당행 패 소 (종결)			◆망 김O영의 부동산임의경매 신청 진행중 소유권이전 가등기권자 ◆변제공탁(165,527,671원) 후 근저 당권말소 소제기로 경매정지결정 ◆집행비용 부족금 18,850,190원 및 경매취하비용 변제 시 취하통보 ◆2023.10.24 변론속행 (당행 집행비 용 유효 취지 대법원판례 제출)	원고의 변제공탁 (165,527,671원)으로 회수 가능. 본건 소송은 경매집행비용 관련 소송임. 향소심 결과에 따라 경매사 건 속행 또는 공탁금 회수에 정.

									◆2024.01.23 변론기일 ◆2024.02.06 당행패소 ◆2024.03.04 항소장 접수 (법무법인 기풍 항소심 위임)	
연대보증금 지급청구	2023.04.20	키움저축은행 외 2	정O선	원고들은 한O증권으로부터 사채를 양수하 였으며, 사모사채 만기 도래하였으나, 채 무자인 OOOO아이엔씨(주)가 이에 대한 원리금을 상환하지 못하였기에, 해당 채권 의 연대보증인인 피고에게 원리금 및 지연 손해금의 지급을 청구함.	5,068,750,00 0	당행 승 소 (종결)	-	-	◆2023.04.20 소장접수 ◆2023.10.18 변론 ◆2023.12.06 변론 ◆2024.01.24 판결선고 기일 ◆2024.01.24 원고 승소 판결 및 2024.02.15 판결 확정	소송 결과 여부 확인 필요
매매대금반 환	2023.05.15	키움저축은행 외 18	한국OO공사	계약해제로 반환대금 수령하였으나 토지 분양대금 이자지급 청구	888,779,586	진행중	-	-	◆2023.05.15 소장접수	소송 결과 여부 확인 필요
채무부존재 소송	2023.12.20	정O진 외 9명	키움저축은행 외 7명	중도금대출에 대한 채무 부존재 소송	113,319,300	진행중	-	-	◆2024.01.31 소장접수 ◆변호사 선임하여 대응 예정	소송 결과 여부 확인 필요
분양대금반 환등	2023.12.22	강O옥 외 74명	키움저축은행 외 7명	분양계약 해제 및 중도금대출에 대한 채무 부존재 소송	154,000,000	진행중	-	-	◆2023.12.22 소장접수 ◆2024.03.21 법무법인 지평 소송 위 임	소송 결과 여부 확인 필요
채무부존재 확인 청구의 소	2024.01.18	김O희 외 3명	키움저축은행	중도금대출에 대한 채무 부존재 소송	559,353,996	진행중	-	-	◆2024.01.18 소장접수 ◆변호사 선임하여 대응 예정	소송 결과 여부 확인 필요
대여금	2024.01.24	키움저축은행	OOOOO금융 대부 외 1명	채권회수를 위한 대여금 지급을 청구함	2,871,278.97 3	진행중	-	-	◆2024.01.24 소장접수	소송 결과 여부 확인 필요
대여금	2024.01.29	키움저축은행	OO하우징 외 1명	채권회수를 위한 대여금 지급을 청구함	259,047,667	당행 승 소 (종결)	-	-	◆2024.01.29 소장접수 ◆2024.03.29 지급명령 확정	소송 결과 여부 확인 필요
대여금	2024.01.30	키움저축은행	와OO빌	채권회수를 위한 대여금 지급을 청구함	251,025,383	진행중	-	-	◆2024.01.30 소장접수	소송 결과 여부 확인 필요
채무부존재 소송	2024.02.14	윤O해 외 6명	키움저축은행 외 6명	중도금대출에 대한 채무 부존재 소송	368,633,800	진행중	-	-	◆2024.03.04 소장접수 ◆변호사 선임하여 대응 예정	소송 결과 여부 확인 필요
채무부존재 소송	2024.02.28	윤O원 외 28명	키움저축은행 외 6명	중도금대출에 대한 채무 부존재 소송	381,275,700	진행중	-	-	◆2024.03.11 소장접수 ◆변호사 선임하여 대응 예정	소송 결과 여부 확인 필요
대여금 및 연대보증금	2024.02.29	키움저축은행	OO이엔씨, 박O연	청구금액 및 독촉절차비용 지급 명령	3,800,000,00 0	진행중	-	-	◆2024.05.22 변론기일 지정 (부천지 원 454호)	1심 결과에 따라 결정 예정
채무부존재 소송	2024.03.07	박O준	키움저축은행	중도금대출에 대한 채무 부존재 소송	122,436,600	진행중	-	-	◆2024.03.21 소장접수 ◆변호사 선임하여 대응 예정	소송 결과 여부 확인 필요
대여금	2024.03.21	키움저축은행	OO시스템 외 1명	채권회수를 위한 대여금 지급을 청구함	129,729,038	진행중	-	-	◆2024.03.21 소장접수	소송 결과 여부 확인 필요
채무부존재 소송	2024.03.25	박O준 외 1명	키움저축은행 외 5명	중도금대출에 대한 채무 부존재 소송	121,634,100	진행중	-	-	◆2024.04.01 소장접수 ◆변호사 선임하여 대응 예정	소송 결과 여부 확인 필요

주) 상기 소송현황은 소가 1억원 이상의 중요한 소송사건임.

## ■ (주)키움에스저축은행

사건명	소재지	소송당사자		소송의 내용	소기(원)	진행상황			항후 소송일정	항후 소송결과에 따라 회사의 영향, 재무, 경영에 미치는 영향
		원고	피고			1심	2심	3심		
청구이의	2023.06.29.	(학)충O학원	(주)키움에스 저축은행	채권압류 및 추심명령(2023타재57443)에 대한 청구이의의 소	1,089,076,432원	소제기	-	-	법률대리인 법무법인 리움과의 계약재결을 통한 대응 예정	현재 소송접수 단계로 항후 소송의 결과를 예측할 수 없으나 당행 보유 특수채권의 추심과 관계된 소송으로 불소하더라도 당행의 재무적 부담리스크는 없음.

주) 상기 소송현황은 소가 1억원 이상의 중요한 소송사건임.

■ 키움투자자산운용(주)

- 해당사항 없음

■ (주)키움캐피탈

- 해당사항 없음

■ (주)키움에프앤아이

- 해당사항 없음

■ 키움인베스트먼트(주)

- 해당사항 없음

■ 한국정보인증(주)

- 해당사항 없음

나. 전질 또는 담보용 어음·수표 현황

[지배회사에 관한 사항]

해당사항 없음

[종속회사에 관한 사항]

■ 키움증권(주)

(기준일 : 2024년 03월 31일)

(단위 : 매, 백만원)

제 출 처	매 수	금 액	비 고
은 행	-	-	
금융기관(은행제외)	1	42,800	한국투자신탁운용
법 인	-	-	
기타(개인)	-	-	

다. 채무보증현황

[지배회사에 관한 사항]

(기준일 : 2024년 3월 31일 )

(단위 : 백만원)

채무자	회사와의 관계	채권자	채무금액	보증금액	보증기간	기초		증감		당기말		비 고
						건수	금액	건수	금액	건수	금액	
키움에프앤아이	종속회사	회사채인수자	40,000	40,000	2022-02-25~2025-02-25	1	40,000	-	-	1	40,000	-
			10,000	10,000	2022-03-31~2025-03-31	1	10,000	-	-	1	10,000	-
합 계			50,000	50,000	-	2	50,000	-	-	2	50,000	-

주1) 키움캐피탈과의 지급보증 한도를 500억원으로 하는 약정 계약을 2023년 6월 29일 체결하였으며, 지급보증 이행은 별도 지급보증 계약을 통해 발생예정입니다.

[종속회사에 관한 사항]

■ 키움증권(주)

(기준일 : 2024년 03월 31일) (단위 : 건, 백만원)

구분	2024년 1분기	2023년	증감
건수	61	59	2
약정잔액	2,169,465	1,522,540	646,925

■ 한국정보인증(주)

(1) 약정사항 및 우발부채  
당분기말 현재 연결기업의 주요약정은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

약정내용	약정기관	통화	한도금액
기업운전일반회전대출	KEB하나은행	KRW	3,000,000,000
운전자금대출	우리은행	KRW	2,000,000,000
운전자금대출	농협은행	KRW	2,000,000,000

보고기간종료일 현재 상기 KEB하나은행 기업운전일반회전대출 약정한도 외 2건과 관련하여 종속회사의 대표이사로부터 8,400,000천원의 지급보증을 제공받고 있습니다.

(2) 타인에게 담보로 제공한 자산  
당분기말 현재 연결기업이 타인에게 담보로 제공한 자산은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

담보를 제공받은 자	담보제공내역	담보제공자산	장부가액
우리은행	종업원 생활안정자금 차입금 담보제공	정기예금	2,000,000,000
KEB하나은행	임직원 부동산 관련 대출	정기예금	1,200,000,000
소프트웨어공제조합	소프트웨어 공제조합 출자금	출자금	1,000,000

(3) 타인으로부터 제공받은 지급보증 내역  
당분기말 현재 연결기업이 타인으로부터 제공받은 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

제공자	금액	보증내역
서울보증보험	3,316,745,314	이행지급보증
서울보증보험	199,650,000	계약입찰보증 등
소프트웨어공제조합	9,201,699,970	이행지급보증

와이즈버즈 대표이사	8,400,000,000	기업운전일반회전대출
------------	---------------	------------

## 라. 채무 인수약정 현황

- 해당사항 없음

## 마. 그 밖의 우발채무 등

[종속회사에 관한 사항]

### ■ 키움증권(주)

(1) 신용보강 제공 현황

(단위 : 백만원)

계약구분	발행회사(SPC)	약정잔액	약정기간	
			개시일	종료일
매입확약	케이에스엘피(주)	21,000	2019-06-13	2024-12-13
매입확약	케이에스엘피제이차(주)	21,000	2022-08-31	2028-02-29
매입확약	케이에스에이치씨제이차(주)	25,800	2023-07-12	2029-01-12
매입확약	케이에스엘씨제일차(주)	31,000	2024-03-15	2029-08-28
매입확약	케이더블유디디제삼차(주)	2,400	2022-02-03	2025-08-03
매입확약	케이에스에이치오제일차(주)	31,200	2020-09-24	2026-03-24
매입확약	위드지엠제일차(주)	20,500	2022-06-10	2024-12-10
매입확약	케이더블유엘제이차(주)	10,200	2023-12-14	2025-12-14
매입확약	에스케이더블유제일차(주)	52,000	2020-07-14	2026-01-14
매입확약	제이디제이차(주)	46,000	2024-03-25	2026-09-25
매입확약	케이더블유브이에스제일차(주)	2,000	2022-01-17	2025-01-18
매입확약	죽전동공동주택제이차(주)	2,000	2020-02-21	2024-08-24
매입확약	케이더블유광명(주)	8,600	2021-06-01	2024-09-02
매입확약	비에스에이엔엠제일차(주)	4,700	2021-10-27	2024-09-28
매입확약	비에스에이엔엠제이차(주)	8,000	2021-10-27	2024-09-28
매입확약	엠제이엘제일차(주)	47,500	2022-07-04	2025-04-05
매입확약	케이더블유퍼스트(주)	34,600	2019-10-01	2025-09-30
매입확약	지유코어(주)	24,800	2019-10-01	2025-09-30
매입확약	포르테로지스제일차(주)	4,000	2021-08-31	2025-04-02
매입확약	케이씨에이제일차(주)	63,000	2022-01-12	2025-01-31
매입확약	더블유은화삼제일차(주)	65,000	2024-03-26	2027-09-18
매입확약	더블에스동인제일차(주)	19,800	2022-03-08	2024-12-08
매입확약	크림슨케이제일차(주)	12,000	2023-08-10	2024-06-18
매입확약	세븐스타제일차(주)	10,000	2021-04-01	2025-03-20
매입확약	빅웨이브제일차(주)	1,500	2021-04-20	2024-07-30
매입확약	블루베이제일차(주)	2,000	2021-09-14	2025-03-14
매입확약	블루미라클제일차(주)	7,500	2021-09-15	2024-09-13

매입확약	케이피오롱(주)	41,000	2021-11-11	2026-05-12
매입확약	온새미로제오차(주)	2,000	2022-10-17	2024-04-19
매입확약	드래곤필드제일차(주)	15,810	2023-08-30	2027-03-02
매입확약	하이가든제일차(주)	70,000	2023-09-06	2027-04-07
매입확약	케이피확성제일차(주)	50,000	2023-10-25	2027-07-27
매입확약	타이거원제일차(주)	100,000	2024-03-27	2028-03-27
매입확약	히로인제오차(주)	87,400	2024-03-29	2027-12-29
매입확약	히어로즈브이원제십이차(주)	13,780	2022-04-28	2024-04-29
매입확약	케이더블유에이치(주)	63,200	2020-02-20	2025-02-20
매입확약	케이더블유호원제일차(주)	100,000	2022-02-28	2025-08-28
매입확약	케이더블유호원제이차(주)	50,000	2022-02-28	2025-08-28
매입확약	리멤버제일차(주)	145,000	2023-07-20	2024-07-19
매입확약	민스크제일차(주)	30,000	2023-07-20	2024-07-19
매입확약	엠제이프로제일차(주)	85,500	2023-09-13	2024-09-12
매입확약	키움파트너스제이차(주)	51,000	2024-03-07	2024-09-06
매입확약	디비하이엔드제일차(주)	2,100	2021-01-15	2025-01-11
매입확약	케이코너파인제일차(주)	2,000	2021-04-30	2024-05-07
매입확약	케이부투제일차(주)	28,300	2021-05-21	2026-03-21
매입확약	케이부투제오차(주)	2,000	2021-11-30	2024-05-30
매입확약	송도더블원(주)	250,000	2024-02-20	2028-12-20
매입확약	케이에스씨제이차(주)	750	2022-05-04	2024-08-04
매입확약	케이테라체육차(주)	9,000	2022-06-17	2025-03-17
매입확약	케이도원제일차(주)	60,300	2024-02-19	2024-08-21
매입확약	엠아이제삼차(주)	10,100	2021-03-03	2026-03-11
매입확약	엠아이제팔차(주)	6,500	2021-08-12	2024-10-31
매입확약	엠아이제구차(주)	10,200	2021-12-02	2026-12-03
매입확약	엠아이제십차(주)	10,200	2022-02-22	2027-02-23
매입확약	엠에이제일차(주)	9,000	2022-03-21	2027-03-22
매입확약	엠에이제삼차(주)	5,100	2022-04-26	2027-04-27
매입확약	엠에이제사차(주)	25,725	2022-06-24	2027-06-28
매입확약	엠에이제칠차(주)	204,500	2024-03-27	2029-03-29
매입확약	엠에이제이차(주)	10,200	2022-03-07	2027-03-08
매입확약	엠에이체육차(주)	20,000	2023-11-15	2028-11-17
매입확약	케이지아이제이차(주)	20,700	2022-02-17	2026-02-17

- 그밖의 우발채무 등은 Ⅲ.채무에 관한 사항 - 3.연결채무제표 주석 42.우발채무와 약정사항을 참조하시기 바랍니다.

### 3. 제재 등과 관련된 사항

제재등과 관련된 사항은 기업공시서식 작성기준에 따라 분기보고서에 기재하지 않습니다.

### 4. 작성기준일 이후 발생한 주요사항 등 기타사항

작성기준일 이후 발생한 주요사항 등 기타사항은 기업공시서식 작성기준에 따라 분기보고서에 기재하지 않습니다.



## XII. 상세표

### 1. 연결대상 종속회사 현황(상세)

연결대상 종속회사 현황(상세)은 기업공시서식 작성기준에 따라 분기보고서에 기재하지 않습니다.

### 2. 계열회사 현황(상세)

계열회사 현황(상세)은 기업공시서식 작성기준에 따라 분기보고서에 기재하지 않습니다.

### 3. 타법인출자 현황(상세)

타법인출자 현황(상세)은 기업공시서식 작성기준에 따라 분기보고서에 기재하지 않습니다.

## 【 전문가의 확인 】

### 1. 전문가의 확인

- 해당사항 없음

### 2. 전문가와의 이해관계

- 해당사항 없음