목 차

분 기 보 고 서 1
【 대표이사 등의 확인 】 2
I. 회사의 개요 3
1. 회사의 개요 3
2. 회사의 연혁 10
3. 자본금 변동사항 20
4. 주식의 총수 등 20
5. 의결권 현황 21
6. 배당에 관한 사항 등 22
II. 사업의 내용 24
III. 재무에 관한 사항 104
1. 요약재무정보 104
2. 연결재무제표 105
3. 연결재무제표 주석 114
4. 재무제표 171
5. 재무제표 주석 176
6. 기타 재무에 관한 사항 218
IV. 감사인의 감사의견 등 234
V. 이사의 경영진단 및 분석의견 236
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항 237
1. 이사회에 관한 사항 237
2. 감사제도에 관한 사항 238
3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항 239
VII. 주주에 관한 사항 240
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항 244
1. 임원 및 직원의 현황 244
2. 임원의 보수 등 245
IX. 계열회사 등에 관한 사항 248
X. 이해관계자와의 거래내용 253
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항 255
【 전문가의 확인 】 277
1. 전문가의 확인 277
2. 전문가와의 이해관계 277

분 기 보 고 서

(제 33 기)

사업연도 2018년 01월 01일 부터
2018년 09월 30일 까지

금융위원회
한국거래소 귀중

2018년 11월 14일

제출대상법인 유형 : 주권상장법인
면제사유발생 : 해당사항 없음

회 사 명 : (주)다우기술
대 표 이 사 : 김윤덕
본 점 소 재 지 : 경기도 용인시 수지구 디지털벨리로81
(전 화) 070-8707-1000
(홈페이지) http://www.daou.co.kr
작 성 책 임 자 : (직 책) 상무 (성 명) 김성욱
(전 화) 070-8707-1592

【 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 「주식회사의외부감사에관한법률」제2조의2 및 제2조의3의 규정에 따라 내부회계관리제도를 마련하여 운영하고 있음을 확인합니다.(「주식회사의외부감사에관한법률」제2조에 의한 외감대상법인에 한함)

2018. 11. 14

주식회사 다우기술

대표이사 김 윤 덕 (서명)

신고업무담당이사 김 성 욱 (서명)

I. 회사의 개요

1. 회사의 개요

1. 연결대상 종속회사 개황

(단위 : 백만원)

상호	설립일	주소	주요사업	최근사업연도 말 자산총액	지배관계 근거	주요종속 회사 여부
키움증권	2000.01.31	서울 영등포구 여의나루로4길 18, (여의도동,키움파이낸스스퀘어)	온라인증권거래 외	9,810,993	사실상 지배력기준 (회계기준서 1110호)	○(자산총액 750억이상)
㈜키움이앤에스 (구, ㈜다우와키움)	1999.06.25	경기 용인 수지 디지털벨리로 81, 7층 (죽전동, 디지털스퀘어)	부동산개발 및 컨설팅	70,929	상동	○(지배회사 자산총액의 10%이상)
Daou Hongkong Ltd (주1)	2007.12.11	Room180, 818/f Tower II Admiralty Centre Admiralty Hong Kong	기타투자	43,857	기업 의결권 과반수 소유 (회계기준서 1110호)	X
다우재팬	2008.04.02	日本國東京都港區浜松町 2-12-11 中村ビル 4 階	메일솔루션	1,145	상동	X
㈜키다리스타 (구, ㈜키다리스튜디오)	2011.07.01	경기 용인 수지 디지털벨리로 81, 6층 (죽전동, 디지털스퀘어)	게임개발	1	상동	X
㈜키다리이엔티	2016.01.01	서울특별시 마포구 독막로 311 (염리동, 재화스퀘어)	영화 투자 배급	73,308	상동	○(지배회사 자산총액의 10%이상)
다우(대련)과기개발유한공사	2008.04.08	대련시 고신원구 화거로 3호 나미빌딩	부동산개발 및 컨설팅	-	상동	X
나미빌딩주차장관리유한공사	2015.01.17	중국 대련시 고신원구 화거로 3호 나미빌딩	건물관리	-	상동	X
키움인베스트먼트㈜	1999.03.05	서울 영등포구 여의나루로4길18 키움파이낸스스퀘어빌딩 11층	중소기업창업지원	53,123	상동	X
㈜키움저축은행	1983.02.18	경기도 부천시 원미구 춘의동 212-3	상호저축은행업	1,043,710	상동	○(자산총액 750억이상)
㈜키움예스저축은행	1971.04.12	서울시 강남구 논현로 422	상호저축은행업	683,068	상동	○(자산총액 750억이상)
키움투자자산운용㈜	1988.03.26	서울 영등포구 여의나루로4길18 키움파이낸스스퀘어빌딩 16층	집합투자업	133,344	상동	○(자산총액 750억이상)
PT Kiwoom securities Indonesia	1995.10.08	Graha irama bldg. Unit 6-D JL. H.R. Rasuna said Kav. 1&2 Jakarta 12950 Indonesia	증권업	36,001	상동	X
PT Kiwoom Investment Management (주2)	1999.12.30	Graha irama bldg. Unit 6-H JL. H.R. Rasuna said Kav. 1&2 Jakarta 12950 Indonesia	집합투자업	1,627	상동	X
키움프라이빗에쿼티	2017.04.26	서울특별시 영등포구 여의나루로4길 18	집합투자업	52,971	상동	X
키움캐피탈㈜	2018.08.09	서울 영등포구 여의나루로4길 18 키움파이낸스스퀘어빌딩 3층	여신금융업	-	상동	X
Kiwoom Hong Kong Limited	2018.07.11	RMS1806-08,18/F TOWER II ADMRALTY CRT 18 HARCOURT RD ADMRALTY HONG KONG	기타금융	-	상동	x

키움성장12호일자리창출투자조합	2012.01.30	서울 영등포구 여의나루로4길18 키움파이낸스스퀘어빌딩 16층	기타금융	11,806	상동	X
키움문화벤처제2호투자조합	2016.03.28	서울 영등포구 여의나루로4길18 키움파이낸스스퀘어빌딩 16층	기타금융	15,090	상동	X
가젤기업펀드	2012.11.28	서울 영등포구 여의나루로4길18 키움파이낸스스퀘어빌딩 16층	기타금융	28,430	상동	X
키움성장15호세컨더리투자조합	2016.02.04	서울 영등포구 여의나루로4길18 키움파이낸스스퀘어빌딩 16층	기타금융	18,912	상동	X
프렌드 신기술사업투자조합 1호	2016.04.26	서울 영등포구 여의나루로4길 18 키움파이낸스스퀘어빌딩 16층	기타금융	-	상동	X
키움뉴마진글로벌파트너쉽사모투자합자회사	2017.06.28	서울 영등포구 여의나루로4길 18 키움파이낸스스퀘어빌딩 16층	기타금융	-	상동	X
글로벌강소기업키움엠엔에이전략 창업벤처전문 사모투자합자회사	2018.05.15	서울 영등포구 여의나루로4길 18 키움파이낸스스퀘어빌딩 16층	기타금융	-	상동	X
키움작은거인증권투자신탁1호	2011.03.31	(주3)	기타금융	13,923	상동	X
키움장기코어밸류	2014.04.18	(주3)	기타금융	43,260	상동	X
키움분리과세하이일드K-1	2014.10.29	(주3)	기타금융	12,828	상동	X
키움글로벌코어밸류C-F	2015.11.18	(주3)	기타금융	7,453	상동	X
키움한당청중국본토RQFII 주식증권자투자신탁제1호	2016.07.27	(주3)	기타금융	6,385	상동	X
키움 글로벌 올에셋투자신탁	2016.08.07	(주3)	기타금융	13,290	상동	X
키움달러표시우량채권증권자투자신탁채권	2016.09.25	(주3)	기타금융	30,032	상동	X
하이보험연계증권 사모증권 투자신탁	2017.07.20	(주3)	기타금융	2,509	상동	x
메리츠 AI-G Return 전문투자자형사모증권투자신탁	2017.11.08	(주3)	기타금융	51,671	상동	X
KS Asia Absolute Return Fund IC Class G	2017.09.06	(주3)	기타금융	19,331	상동	X
KS Korea Credit Fund 1 IC Class B	2017.12.01	(주3)	기타금융	18,968	상동	X
키움커버드콜플러스증권자투자신탁	2017.11.24	(주3)	기타금융	2,510	상동	X
메리츠 AI-Kbond전문투자형사모증권투자신탁	2018.01.03	(주3)	기타금융	-	상동	X
키움글로벌하이일드명품셀렉션증권투자신탁	2018.02.26	(주3)	기타금융	-	상동	X
라이노스 K바이오메자닌 전문투자형 사모투자신탁	2018.04.18	(주3)	기타금융	-	상동	X
씨스퀘어 벤처투자 전문투자형 사모투자신탁 4	2018.04.16	(주3)	기타금융	-	상동	X
지브이에이 코스닥 IPO-I 전문투자형 사모투자신탁	2018.04.20	(주3)	기타금융	-	상동	X
포커스K3 슈퍼리치 블루버드 코스닥벤처전문투자신탁	2018.04.24	(주3)	기타금융	-	상동	X
키움키워드림TDF2025 증권투자신탁제1호	2018.06.14	(주3)	기타금융	-	상동	X
키움키워드림TDF2030 증권투자신탁제1호	2018.06.14	(주3)	기타금융	-	상동	X
키움키워드림TDF2035 증권투자신탁제1호	2018.06.14	(주3)	기타금융	-	상동	X
키움키워드림TDF2040 증권투자신탁제1호	2018.06.14	(주3)	기타금융	-	상동	X
키움키워드림TDF2045 증권투자신탁제1호	2018.06.14	(주3)	기타금융	-	상동	X
키움K고래멀티전략전문사모1호C-S	2018.04.19	(주3)	기타금융	-	상동	X
키움K200인덱스증권투자신탁[주식-파생형]C-F	2018.05.24	(주3)	기타금융	-	상동	X
메리츠 AI-EuroBond전문투자형사모투자신탁	2018.07.19	(주3)	기타금융	-	상동	X
키움아세안성장에이스(주식)C-F	2018.07.16	(주3)	기타금융	-	상동	X
키움글로벌금리와물가연동증권(H)C-F	2018.09.21	(주3)	기타금융	-	상동	X

(주1) 다우홍콩은 연결재무표작성으로 다우(대련)과기개발유한공사와 나미빌딩주차장관리유한공사 자산총액이 반영되어 있음.
(주2) PT Kiwoom securities Indonesia의 100% 자회사로 PT Kiwoom securities Indonesia 자산총액에 반영
(주3) 실질적인 영업활동을 수행하지 않는 종속회사(수익증권)에 대해서는 주소를 기재하지 않음.

1-1. 연결대상회사의 변동내용

구 분	자회사	사 유
신규 연결	메리츠 AI-Kbond전문투자형사모증권투자신탁	신규 지분취득
	키움글로벌하이일드명품셀렉션증권투자신탁	신규 지분취득
	프렌드 신기술사업투자조합 1호	신규 지분취득
	키움뉴마진글로벌파트너쉽사모투자합자회사	신규 지분취득
	글로벌강소기업키움엠엔에이전략 창업벤처전문 사모투자합자회사	신규 지분취득
	라이노스 K바이오메자닌 전문투자형 사모투자신탁	신규 지분취득
	씨스퀘어 벤처투자 전문투자형 사모투자신탁 4	신규 지분취득
	지브이에이 코스닥 IPO-I 전문투자형 사모투자신탁	신규 지분취득
	포커스K3 슈퍼리치 블루버드 코스닥벤처 전문투자신탁	신규 지분취득
	키움키워드림TDF2025 증권투자신탁제1호	신규 지분취득
	키움키워드림TDF2030 증권투자신탁제1호	신규 지분취득
	키움키워드림TDF2035 증권투자신탁제1호	신규 지분취득
	키움키워드림TDF2040 증권투자신탁제1호	신규 지분취득
	키움키워드림TDF2045 증권투자신탁제1호	신규 지분취득
	키움K고래멀티전략전문사모1호C-S	신규 지분취득
	키움K200인덱스증권투자신탁 [주식-파생형]C-F	신규 지분취득
	키움캐피탈	신규 지분취득
	KIWOOM HONG KONG LIMITED	신규 지분취득
	메리츠 AI-EuroBond전문투자형사모투자신탁	신규 지분취득
	키움아세안성장에이스(주식)	신규 지분취득
	키움글로벌금리와물가연동증권	신규 지분취득
연결 제외	(주)한국에이에스피	당사 흡수합병
	브레인TG전문투자형사모투자신탁 7호	보유지분의 처분
	키움ROKI멀티에셋 로보어드바이저펀드	보유지분의 처분
	이앤제네커신기술투자조합	보유지분의 처분
	키움더드림단기채증권투자신탁(채권)	지분율의 감소
	키움작은거인50	보유지분의 처분
	KTB 공모주하이일드사모증권3호	보유지분의 처분
	글로벌원사모공모주투자신탁제1호	보유지분의 처분
	디에스_IPO_Selection 전문투자형사모증권투자신탁	보유지분의 처분

2. 회사의 법적·상업적 명칭
당사의 명칭은 "주식회사 다우기술"로 표기하며 영문으로는 "DAOU TECHNOLOGY INC."로 표기합니다. 또한, 약식으로는 "(주)다우기술"로 표기합니다.

3. 설립일자 및 존속기간
당사는 1986년 1월 9일 설립되었으며, 1997년 8월 27일 유가증권시장에 상장되어 매매가 개시되었습니다.

4. 본사의 주소, 전화번호, 홈페이지 주소
주　　소 : 경기도 용인시 수지구 디지털벨리로 81 다우디지털스퀘어
전화번호 : 070-8707-1000
홈페이지 : www.daou.co.kr

5. 중소기업 해당 여부
당사는 본 보고서 제출일 현재 중소기업기본법 제2조에 의한 중소기업에 해당되지 않습니다

6. 주요사업의 내용
[지배회사에 관한 사항]
당사는 1986년에 설립되어 새로운 정보 문화의 창조를 주도해왔으며 차별화된 기술력과 솔루션으로 국내를 대표하는 IT 서비스 전문기업으로 성장해왔습니다.
현재 당사의 주요 사업은 중소기업과 자영업자를 위한 마케팅 플랫폼으로 문자메세지, 이메일, 팩스, 우편등을 대량 발송하는 '뿌리오' 서비스와, 온라인 판매업자를 위한 'SNS Form', '사방넷' 등의 커머스사업, 기업용 메일과 그룹웨어, 데이터센터 등 기업내 필요한 인프라를 제공하는 Biz infra사업, 종속회사인 키움증권 및 키움투자자산운용의 IT아웃소싱을 담당하는 IT서비스 사업을 영위하고 있습니다.

[키움증권에 관한 사항]
(1) 주요 사업의 내용
『자본시장과 금융투자업에 관한 법률』에서 수행토록 규정된 사업 및 그와 직・간접적으로 관련되거나 부대되는 제사업을 영위하고 있습니다.
- 금융투자업무 : 투자매매업, 투자중개업, 투자일임업, 투자자문업 등
- 관련 법령 등에 따라 영위할 수 있는 업무 및 겸영업무/부수업무 등 인가, 허가, 승인, 등록, 신고 등이 요구되는 경우는 해당 인가 등을 취득하여 업무 영위

(2) 향후 추진하려는 신규사업
키움증권은 2018년 1월 여신전문금융업법 상 신기술사업금융업 등록을 승인 받았으며, 2018년 1월 영업을 개시하였습니다. 당사는 기존에도 중기특화 증권사로서 중소기업 및 벤처기업에 대한 자금조달 및 IPO 주관/자문 등 맞춤형 금융서비스를 제공하고 있었으며, 신기술사업금융업 등록을 통해 신기술사업투자조합, 중소기업창업투자조합, 한국벤처투자조합 등을 설립, 외부 투자자를 유치함으로써 신기술사업자에 대한 적시 자금공급 능력이 강화될 것으로 예상합니다. 향후 중소/벤처 생태계 조성에 기여함과 동시에 당사의 자본 운용 효율성을 제고하고 수익구조 다변화에 기여할 것으로 예상됩니다.

보다 자세한 내용은 Ⅱ. 사업의 내용을 참조해 주시기 바랍니다.

7. 계열회사에 관한 사항

당사는 보고서작성기준일 현재 당사를 제외하고 상장 6개사, 비상장 37개사 등 총 43개의 계열회사가 있습니다. (당사포함 44개사)

<계열회사의 명칭 및 상장여부>

구 분	회 사 수	회 사 명	업 종
상 장	7	㈜다우기술	소프트웨어개발 외
		㈜다우데이타	소프트웨어개발, 유통 외
		㈜키다리스튜디오(구.다우인큐브)	콘텐츠 제작 및 유통
		㈜사람인HR	인터넷을 통한 구인 구직사업
		한국정보인증㈜	전자문서 및 전자상거래를 위한 전자인증
		㈜미래테크놀로지	금융솔루션·인터넷 서비스 솔루션 연구/개발
		키움증권㈜	온라인증권거래 외

비 상 장	37	㈜이머니	금융정보제공업
		㈜키움이앤에스	부동산개발 및 컨설팅
		㈜이매진스	디지털 콘텐츠(광고사진,동영상,음원) 제작 및 공급
		㈜키다리이엔티	
		㈜키다리스타(구.키다리스튜디오)	영화콘텐츠 투자·배급 및 수입 등
		키움에셋플래너㈜	SNG 게임개발 및 판매
		키움인베스트먼트㈜	보험대리업
		키움투자자산운용㈜	창업중소기업투자
		㈜키움저축은행	집합투자업
		㈜키움예스저축은행	상호저축은행업
		키움프라이빗에쿼티㈜	상호저축은행업
		㈜사람인에이치에스	전문사모집합투자업
		에스지서비스㈜	아웃소싱 서비스, 채용대행
		㈜게티이미지코리아	콜마케팅, 인증서 신청서 접수 등
		㈜와이즈버즈	디지털콘텐츠 제작 및 공급
		한국전력우리스프랏글로벌해외자원개발사모투자전문회사	온라인광고대행
		한국전력우리스프랏글로벌사모투자전문회사	금융업 (사모투자전문업)
		포스코우리이아이지글로벌사모투자전문회사	금융업 (사모투자전문업)
		키움뉴마진글로벌파트너쉽사모투자합자회사	금융업 (투자자산운용)
		키움프라이빗에쿼티코리아와이드파트너스사모투자합자회사	금융업 (사모투자전문업)
		글로벌강소기업키움엠앤에이전략창업벤처전문사모투자합자회사	금융업 (사모투자전문업)
			금융업 (사모투자전문업)
		㈜동부고속	여객자동차운송업 및 여객터미널 운영
		WOSMU SAS	웹툰 제작, 유통, 판매업
		키움증권 인도네시아	증권업
		키움자산운용 인도네시아	집합투자업
		다우홍콩유한회사	IT서비스・투자 등
		다우(대련)과기개발유한공사	SW 연구 및 개발, IT 아웃소싱, 부동산컨설팅
		나미빌딩주차장관리유한공사	건물관리업
		다우재팬	소프트웨어 개발 및 판매
		다우베트남(유)	투자 컨설팅, 소프트웨어 솔루션 컨설팅
		키움캐피탈	여신전문금융업
		키움히어로제2호사모투자합자회사	금융업 (사모투자전문업)
		Kiwoom Hong Kong Limited	금융업 (투자목적회사)
		Kiwoom Singapore Pte. Ltd.	금융업 (투자목적회사)
		Kiwoom BVI One Limited	금융업 (투자목적회사)
		Kiwoom BVI Two Limited	금융업 (투자목적회사)
		Kiwoom BVI Three Limited	금융업 (투자목적회사)

주1) 다우베트남(유) 청산 예정
주2) 주2) 키다리스튜디오 → 키다리스타 사명 변경 (18.02.22)
주3) 다우인큐브 → 키다리스튜디오 사명 변경 및 업종 변경 (18.02.23)
(업종 변경: 소프트웨어개발 외 → 콘텐츠 제작 및 유통)
주4) 키움프라이빗에쿼티코리아와이드파트너스투자목적회사(소멸법인),
동부고속(존속 법인) 합병 (18.08.02)
주5) Kiwoom Hong Kong Limited 법인 신설 (2018.07.11)

Kiwoom Singapore Pte. Ltd. 법인 신설 (2018.07.26)
Kiwoom BVI One Limited 법인 신설 (2018.07.30)
Kiwoom BVI Two Limited 법인 신설 (2018.07.30)
Kiwoom BVI Three Limited 법인 신설 (2018.07.30)
키움캐피탈 법인 신설 (2018.08.09)

8. 신용평가에 관한 사항

당사는 보고서 작성기준일 현재 기업신용등급은 'A' 의 신용평가등급을 유지하고 있습니다.

최근 3사업연도 동안 회사가 받은 신용등급은 아래의 표와 같습니다.

평가일	평가대상 증권등	평가대상증권의 신용등급	평가회사 (신용평가등급범위)	평가구분
2015.07.13	제1회 무보증사채	A	한국신용평가주식회사 (C ~ AAA)	본평가
2015.07.15	제1회 무보증사채	A	NICE신용평가주식회사 (D ~ AAA)	본평가
2016.06.20	제1회 무보증사채	A	NICE신용평가주식회사 (D ~ AAA)	정기
2016.06.27	제1회 무보증사채	A	한국신용평가주식회사 (C ~ AAA)	정기
2017.06.15	제1회 무보증사채	A	한국신용평가주식회사 (C ~ AAA)	정기
2017.06.23	제1회 무보증사채	A	NICE신용평가주식회사 (D ~ AAA)	정기
2018.06.21	제1회 무보증사채	A	한국신용평가주식회사 (C ~ AAA)	정기
2018.06.21	제1회 무보증사채	A	NICE신용평가주식회사 (D ~ AAA)	정기
2018.06.21	제2회 무보증사채	A	한국신용평가주식회사 (C ~ AAA)	본평가
2018.06.21	제2회 무보증사채	A	NICE신용평가주식회사 (D ~ AAA)	본평가

주) 등급체계 및 정의
- 기업신용등급의 정의
원리금의 적기상환 확실성의 정도에 따라 신용등급은 AAA에서 D 까지 10개의 등급으로 구성됩니다.

등 급	등급의 정의
AAA	원리금 지급확실성이 최고수준으로 투자위험도가 극히 낮으며, 현단계에서 합리적으로 예측가능한 장래의 어떠한 환경변화에도 영향을 받지 않을 만큼 안정적임.

AA	원리금 지급확실성이 매우 높아 투자위험도가 매우 낮지만 AAA등급에 비해 다소 열등한 요소가 있음.
A	원리금 지급 확실성이 높아 투자위험도는 낮은 수준이지만 장래 급격한 환경변화에따라 다소 영향을 받을 가능성이 있음.
BBB	원리금 지급 확실성은 인정되지만 장래 환경변화로 원리금 지급 확실성이 저하될 가능성이 있음.
BB	원리금 지급 확실성에 당면 문제는 없지만 장래의 안정성면에서는 투기적 요소가 내포되어 있음.
B	원리금 지급 확실성이 부족하여 투기적이며, 장래의 안정성에 대해서는 현 단계에서 단언할 수 없음.
CCC	채무 불이행이 발생할 가능성을 내포하고 있어 매우 투기적임.
CC	채무 불이행이 발생할 가능성이 높아 상위등급에 비해 불안요소가 더욱 많음.
C	채무 불이행이 발생할 가능성이 극히 높고 현단계에서는 장래 회복될 가능성이 없을 것으로 판단됨.
D	원금 또는 이자가 지급불능하여 현재 채무불이행 상태에 있음.

* 위 등급중 'AA'등급에서 'CCC'등급까지는 그 상대적 우열 정도에 따라 +, - 기호를 첨부할 수 있음.

9. 회사의 주권상장(또는 등록・지정)여부 및 특례상장에 관한 사항

주권상장 (또는 등록・지정)여부	주권상장 (또는 등록・지정)일자	특례상장 등 여부	특례상장 등 적용법규
유가증권시장	1997년 08월 27일	해당사항없음	해당사항없음

2. 회사의 연혁

[지배회사에 관한 사항]
가. 회사의 본점 소재지 및 그 변경

변경 일자	변 경 전	변 경 후
2010.03	서울시 강남구 대치동1002	경기도 용인시 수지구 디지털벨리로81

나. 경영진의 중요한 변동
1) 2008년 3월 14일 기존의 최헌규 대표이사 외에 김영훈 대표이사를 신규로 선임해 각자대표이사 체제를 갖추었습니다.
2) 2010년 2월 26일 최헌규, 김영훈 각자대표 체제에서 최헌규 대표이사의 사임에 따라 김영훈 대표이사 단독대표 체제로 변경되었습니다.
3) 2016년 1월 4일 김영훈 대표이사의 사임에 따라 김윤덕 대표이사가 신규로 선임되었습니다.

다. 최대주주의 변동
- 당사는 최근5년간 최대주주의 변동이 없습니다

라. 상호의 변경
- 해당사항 없음

마. 화의, 회사정리절차 여부
- 해당사항 없음

바. 합병 등
1) 합병

일자	피합병회사	주요내용	목적	비고
2013.09.02	(주)지앤제이	합병회사((주)다우기술)와 피합병회사((주)지앤제이)는 합병비율 1:0으로 흡수합병하며, 본 합병으로 인하여 (주)다우기술이 발행할 신주가 없음	국내외 경영환경의 변화에 적극적으로 대처하고, 경영효율성 증대 및 Virtual IDC, 네트웍 운영사업추진으로 기존 사업과 시너지 창출을 통한 기업가치 극대화를 이루고자 합니다.	-
2016.04.01	델피넷(주)	합병회사((주)다우기술)와 피합병회사(델피넷(주))는 합병비율 1:0으로 흡수합병하며, 본 합병으로 인하여 (주)다우기술이 발행할 신주가 없음.	O2O 전화주문사업 진출을 통한 배달365사업 경쟁력 강화 및 원가 비용 절감과 인적·물적자원의 효율적 사용으로 시너지 창출 및 재무안정성 확보 등 경영효율성 증대	-
2018.01.02	(주)한국에이에스피	합병회사((주)다우기술)와 피합병회사((주)한국에이에스피)는 합병비율 1:0으로 흡수합병하며, 본 합병으로 인하여 (주)다우기술이 발행할 신주가 없음	커머스사업 강화 및 사업다각화를 통한 다양한 수익구조 기반을 창출하고, 인적·물적자원의 효율적 사용으로 시너지 창출 및 재무안정성 확보 등 경영효율성 증대	-

주) 상기 일자는 합병종료일 기준임.

2) 영업양수도

일자	영업양수도회사	구분	주요내용	목적	비고
2014.07.14	인크로스 주식회사	영업양수	인크로스 주식회사가 운영하는 영업 중 배달맛집, TV맛집 사업 및 영업과 관련한 일체의 자산	지역광고 및 주문결제 플랫폼사업에 진출하고, 서비스부문의 PG사업과의 시너지효과를 통한 회사의 본질가치를 증대시키기 위함	-
2015.05.01	주식회사 라온엠씨	영업양수	엠토스트, 메시지카드, 카드톡 등의 사업 및 영업과 관련한 일체의 자산	포토메시지 활성화를 위한 시장선점 목적	-
2015.12.31	SK네트웍스서비스 주식회사	영업양수	B2B 메시징서비스 사업 및 해당 영업과 관련한 일체의 자산, 부채 및 종업원	B2B 메시징서비스 시장 점유율 확대 및 서비스 경쟁력 확보	-
2015.12.31.	주식회사 위드웹	영업양수	문자매니아 외 4개 B2C메시징 사업과 관련된 사이트의 운영권, 회원정보, 도메인 일체 및 대상사이트의 회원 포인트, 관련 유형자산 및 종업원	B2C 메시징서비스 시장 점유율 확대 및 서비스 경쟁력 확보	-

2015.12.31	주식회사 소프트센	영업양도	IBM 및 Jennifer 총판사업과 관련한 재고자산 및 유지보수 계약관계, 양도인과 양수인이 합의한 IBM 파트너 거래처	양도대상 사업부문매각 후 DaouOffice등 자사솔루션사업의 전문성 제고 및 경영의 효율성 강화	-
2016.09.01	주식회사 다우데이타	영업양도	전자지급결제대행사업(PG) 및 통신과금서비스 제공사업과 이에 속한 자산, 부채, 계약관계, 권리 및 의무, 거래처 및 해당 종업원, 솔루션 등 인적 물적 설비 일체	지배회사의 금융VAN사업 인프라 활용을 통한 사업효율화 및 경쟁력 제고, 관계회사간 중복업무 제거 및 경영효율성 제고	-
2017.06.30	주식회사 비즈스프링	영업양수	대량 웹메일/문자메세지 발송서비스인 비즈메일러 사업, 관련 웹사이트 운영권, 자산, 계약관계, 거래처 및 해당 종업원	대량메일서비스 도입을 통한 신규 고객 인프라 확대 및 마케팅 경쟁력 확보. 문자와 결합서비스 통한 상호 시너지 기대	-
2018.08.14	주식회사 다우데이타	영업양도	Citrix, Vmware, Nvidia, Cloud Monitor등 제품군의 판매사업과 관련한 자산 및 부채, 계약관계, 계약관계에 따른 권리 및 의무, 거래처 및 해당 근로자 등	솔루션사업 축소 및 자사의 기존 사업인 메시징서비스 사업과 커머스사업의 역량 강화 및 경영효율성 제고	-

주) 상기 일자는 영업양수도 완료일 기준임.

3) 분할

일자	분할 설립회사	주요내용	목적	비고
2016.01.01	(주)키다리이엔티	회사가 영위하는 사업 중 콘텐츠 사업부문(영화콘텐츠 투자, 배급 및 수입, 만화, 소설 출판 등)을 분할하여 신설회사를 설립하고, 분할되는 회시가 신설회사의 발행주식 총수를 배정받는 단순물적분할의 방법으로 분할.	시장환경 및 제도변화에 신속히 대응할 수 있도록 콘텐츠사업 부문을 독립법인으로 분리 경영함으로써 경영효율성 및 전문성을 제고하고 책임경영체제의 토대를 마련하고자 함.	-

주) 상기 일자는 분할 기일임.

사. 회사의 업종 또는 주된 사업의 변화

- 해당사항 없음

아. 기타 경영활동과 관련된 중요한 사실의 발생

2005.11	지앤지피플(현사람인 HR)계열사 추가
2006.08	다우인터넷(주)이 (주)다우와키움으로 사명변경
2006.11	(주)다반테크의 물적분할로 인한 (주)다우엑실리콘의 계열사 편입
2006.11	(주)성보데이타시스템과 디지털아카이빙 사업 제휴
2006.11	RedHat과 오픈소스 솔루션 사업 제휴 체결
2007.06	Salesforce.com과 CRM 사업 제휴
2007.09	백본 소프트웨어와 사업 제휴 체결
2007.11	다오과기(대련)유한공사 계열사 추가
2007.12	Daou Hongkong Limited 계열사 추가
2008.01	유니텔네트웍스(주) 계열사 제외(흡수합병)

2008.02	(주)아키프로넷디자인 계열사 제외
2008.02	(주)테라스테크놀로지와 사업제휴
2008.04	다우(대련)과기개발유한공사 계열사 추가
2008.05	건우투자자문(상해)유한공사 계열사 추가
2008.06	(주)테라스테크놀로지 흡수합병
2008.06	Enterprise DB와 사업 제휴 체결
2008.07	(주)테라스테크놀로지 계열사 추가
2008.12	McAfee PNP Secure와 사업 제휴 체결
2009.01	PG사업 시작
2009.08	매크로임팩트와 사업 제휴 체결
2010.01	전자복권사업 시작
2010.03	본점소재지 변경
2010.09	'스마트 프로세스'출시
2011.02	(주)알바인 설립
2011.07	(주)키다리스튜디오 설립
2011.09	웹-모바일 잇는 기업용 SNS '오피스톡'출시
2012.08	씨네이십일아이(주)의 영화부가판권사업등 영업양수
2013.09	(주)지앤제이 소규모 합병
2014.03	차세대그룹웨어 '다우오피스' 출시
2014.04	다오과기(대련)유한공사 계열사 제외
2014.07	인크로스 주식회사의 배달맛집 사업 등 영업양수
2015.12	SK네트웍스서비스(주)의 B2B 메시징서비스 영업양수
2015.12	(주)위드웹의 B2C메시징 사업 영업양수
2015.12	(주)소프트센으로 IBM 및 Jennifer 총판사업 영업양도
2016.01	콘텐츠사업부문 분할로 (주)키다리이엔티 설립
2016.04	델피넷(주) 흡수합병
2016.09	(주)다우데이타로 PG사업 영업양도
2017.05	(주)비즈스프링의 비즈메일러 영업양수
2018.01	(주)한국에이에스피 흡수합병
2018.08	(주)다우데이타로 Citrix등 솔루션사업 영업양도

[종속회사에 관한 사항]

■키움증권

가. 회사의 본점 소재지 및 그 변경

변경 일자	변 경 전	변 경 후
2014.09.01	서울 영등포구 국제금융로2길 36	서울 영등포구 여의나루로4길 18

나. 경영진의 중요한 변동

2014. 03. 14 - 사외이사 사임 (신성환)
- 사외이사 선임 (정경득, 현우영)
- 사외이사 재선임 (이용희, 조성일)

2014. 05. 31 - 사외이사 임기 만료 (오호수)

2015. 03. 20 - 사외이사 임기 만료 (조성일, 이용희)

- 사외이사 선임 (조길연, 송종호, 길재욱)
- 이사 재선임 (김익래, 권용원)

2015. 05. 31 - 사외이사 임기 만료 (조태원)

2016. 03. 18 - 사외이사 임기 만료 (정경득)
- 사외이사 임기 만료 및 재선임 (현우영)
- 사외이사 선임 (김원식)
- 이사 선임 (윤수영)
- 이사 사임 (황현순)
- 상근 감사위원 퇴임 (김영록)

2017. 03. 24 - 사외이사 임기 만료 (현우영)
- 사외이사 임기 만료 및 재선임 (조길연, 송종호, 길재욱)
- 사외이사 선임(3/24) 및 임기 시작(4/1) (김재철)

2018. 01. 31 - 이사 사임 (권용원)
- 대표이사 변경 (권용원 → 윤수영)

2018. 03. 12 - 사외이사 사임 (길재욱)

2018. 03. 22 - 사외이사 임기 만료 (조길연, 송종호)
- 사외이사 임기 만료 및 재선임 (김원식)
- 사외이사 선임 (홍광헌, 박노경, 성효용)
- 이사 선임 (이 현)
- 이사 재선임 (김익래)
- 대표이사 선임(윤수영 → 이 현)

다. 최대주주의 변동

: 해당사항 없음

라. 상호의 변경

: 해당사항 없음

마. 화의, 회사정리절차 여부

: 해당사항 없음

바. 합병에 관한 사항

: 해당사항 없음

사. 회사의 업종 또는 주된 사업의 변화

: 해당사항 없음

아. 그 밖에 경영활동과 관련한 중요한 사항의 발생내용

연 월	내 용

2000. 01. 31.	키움닷컴증권㈜ 법인설립
2000. 05. 04.	온라인 위탁매매 개시
2004. 04. 23.	코스닥시장 등록
2004. 05. 27.	투자자문업 및 투자일임업 인가
2006. 01. 31.	창립 6주년 기념 새로운 CI선포
2007. 05. 18.	홍콩주식 직접거래서비스 오픈
2007. 05. 25.	키움증권㈜로 사명 변경
2007. 07. 19.	자본금 92억 증가(주주배정 유상증자 1,839,270주 발행)
2008. 05. 06	건우투자자문 상해유한공사 설립
2008. 12. 16.	자본금 162억 증가(주주배정 유상증자 3,243,246주 발행)
2009. 05. 29.	권용원 신임 대표이사 선임
2009. 08. 03.	유가증권시장 이전상장
2009. 10. 30.	자본금 112억 증가(제3자배정 상환우선주 2,244,669주 발행)
2009. 12. 18.	장내파생상품의 투자매매업・투자중개업 인가 획득
2010. 01. 09.	자본금 132억 증가(주주배정 유상증자 2,640,264주)
2010. 02. 01.	국내 선물업 서비스 오픈
2010. 02. 22.	영웅문W 출시 및 FX마진 / 해외선물 / 미국주식 중개 서비스 오픈
2010. 03. 03.	납세자의 날, 모범납세자 대통령 표창 수상
2010. 04. 23	헤럴드경제 주최, 자본시장대상 특별상 수상(채권브로커리지 부문)
2010. 07. 02.	FX마진 모바일 거래 서비스 오픈
2010. 07. 21.	장외파생상품의 투자매매업 인가 획득
2010. 08. 23.	스마트폰 어플리케이션 "영웅문S" 출시
2010. 08. 26.	장외파생업 영업 개시
2010. 09. 02.	키움자산운용㈜ 출범
2011. 01. 31.	태블릿PC용 어플리케이션 "영웅문T" 출시
2011. 03. 31.	상환우선주(2,244,669주) 상환 및 소각
2011. 06. 06	키움증권 인도네시아, 키움자산운용 인도네시아 출범
2011. 07. 15	영웅문S WORLD 서비스 오픈
2012. 03. 19	선물・옵션 전용 스마트폰 어플리케이션 "영웅문 SF(Futures)" 출시
2012. 05. 04	미국주식 모바일 서비스 개시
2012. 06. 25	온라인 자문형 랩 "키워드림 랩" 출시
2012. 12. 26	삼신저축은행에 대한 출자 및 주식취득 승인 (금융위원회)
2013. 01. 02	㈜키움저축은행(舊 삼신저축은행) 출범
2013. 03. 20	금융상품전용 모바일앱 영웅문SA 출시
2013. 04. 04	㈜키움저축은행 잔여지분 49.5% 인수 (지분 100% 보유)
2013. 05. 14	온라인 서비스 "오픈스탁" 개시
2013. 07. 24	키움증권 인도네시아 유상증자 참여(총 170억IDR 중 140억IDR 참여)
2013. 09. 16	"차세대 시스템" 오픈
2013. 12. 24	우리자산운용㈜ 매각 관련 우선협상대상자 선정
2014. 04. 30	우리자산운용㈜에 대한 출자 및 대주주 변경 승인 (금융위원회)
2014. 05. 02	우리자산운용㈜ 지분 100% 인수, 자회사 편입
2014. 12. 01	우리자산운용㈜과 키움자산운용㈜ 합병, 키움투자자산운용으로 상호변경
2015. 03. 19	영웅문4 오픈
2015. 07. 17	영웅문S# 오픈
2015. 09. 02	투자매매업 장외파생상품(조건부 인가 취소) 승인
2016. 02. 22	비대면 계좌개설 오픈

2016. 03. 14	개인종합자산관리계좌(ISA) 오픈
2016. 04. 15	중기특화 금융투자회사 지정
2016. 06. 08	신탁업 예비인가 승인
2016. 06. 14	건우투자자문 상해유한공사 청산
2016. 06. 15	온라인소액투자중개업자 등록
2016. 06. 15	증권형 크라우드펀딩 서비스(키움크라우드) 오픈
2016. 10. 10	(주)TS저축은행(키움YES저축은행) 지분 100% 인수
2016. 11. 17	신탁업 본인가 승인
2016. 12. 08	우리은행 과점주주 지분(4%) 인수
2016. 12. 16	키움증권인도네시아 2대주주 지분 인수
2017. 02. 09	키움증권인도네시아 유상증자 참여 결정(2,000억IDR)
2017. 02. 09	키움PE(키움프라이빗에쿼티주식회사) 출자 결정
2017. 04. 26	키움PE(키움프라이빗에쿼티주식회사) 설립 완료
2017. 06. 12	키움증권인도네시아 증자 완료(키움증권 지분 99.0%)
2017. 07. 18.	사모 전환사채 발행 (1,470억원)
2017. 10. 23	무보증사채 발행 (1,500억원)
2018. 01. 03	신기술사업금융업 등록
2018. 01. 31	권용원 대표이사 사임 (윤수영 대표이사로 변경)
2018. 02. 22	상환전환우선주 발행 (3,293,173주)
2018. 03. 22	이현 신임 대표이사 선임
2018. 07. 11	Kiwoom Hong Kong Limited 설립
2018. 07. 26	Kiwoom Singapore Limited 설립
2018. 08. 09	키움캐피탈 법인 설립

[키움증권의 종속회사에 관한 사항]

상호	경영진의 중요한 변동	최대주주의 변동	상호의 변경	합병에 관한 사항	회사의 업종 또는 주된 사업의 변화	그 밖에 경영활동과 관련한 주요한 사항의 발생내역
키움투자자산운용㈜	2013.08.30 ~ 2014.05.02 대표이사 박종규 2014.05.02 ~ 2016.01.01 대표이사 윤수영 2016.01.01 ~ 2017.12.31 대표이사 이현 2018.01.01 대표이사 김성훈	2014.05.02 우리금융지주 100% → 키움증권 100%	2014.12.01 우리자산운용㈜ →키움투자자산운용㈜	2014.12.01 우리자산운용, 키움자산운용 합병 ·소멸회사 : 키움자산운용, ·존속회사 : 우리자산운용 (상호변경: 우리자산운용→키움투자자산운용)	-	-
㈜키움저축은행	2013.01.02 ~ 2015.12.31 대표이사 이현 2016.01.01 대표이사 허흥범	-	-	-	할부금융업 (사업목적추가)	2014.05.30 인천지점 영업종료 2014.06.02 분당지점 영업개시
㈜키움에스저축은행	2016.10.10. (선임) 대표이사 임경호 사외이사 겸 감사위원 박성목, 윤선화 (퇴임) 대표이사 윤재영 사외이사 겸 감사위원 윤희석, 안정현 사내이사 길광석	2016.10.10. 대한제당(주) 100% → 키움증권(주) 100%	2016.10.10. 주식회사 티에스저축은행 → 주식회사 키움에스저축은행	-	-	2014.04.28여의도출장소 이전 2014.08.23교대역출장소 폐쇄 2016.01.01(주)TS저축은행으로 상호변경 2016.10.10(주)키움YES저축은행으로 상호변경, 대표이사 임경호 취임

주) 상기 회사는<화의, 회사 정리절차, 그 밖에 이에 준하는 절차를 밟은 적이 있거나 현재 진행중인 경우>에 관한 해당사항 없음

■Daou Hongkong Ltd

연 월	내 용
2008.02	Daou Hong Kong Limited 설립 자본금 US$3,800,000
2008.02	Daou Tech(Dalian) Co. Ltd. 100% 취득
2008.03	US$4,000,000 유상증자로 자본금이 US$7,800,000으로 증가함
2008.05	US$15,000,000 유상증자로 자본금이 US$22,800,000으로 증가함
2009.06	US$3,000,000 유상증자로 자본금이 US$25,800,000으로 증가함

■키움이앤에스

연 월	내 용
1999	다우인터넷㈜ 설립
	중소기업청 지정 벤처기업
	병무청 지정 병역특례 지정업체
2000	한국 Qrio서비스 오픈
	부설 기술연구소 설립인가 (한국산업기술진흥협회)
	음성게시판 출시
2001	뿌리오 서비스 출시
	자본감소(자본금 203억 → 40억)
	비즈팩스 출시
2002	엔팩스 출시
	다우인터넷㈜ - ㈜이머니 흡수합병 (자본금 40억 → 63억)
2003	금융사업부 물적분할 - ㈜이머니 분사
	커뮤니케이션사업부 유디에스㈜에 영업양도
2005	본점 주소 이전(서울 논현동→서울 서초동)
	주40시간제도 조기 도입 시행(12.1)
2006	상호변경(㈜다우인터넷→㈜다우와키움)
	업종변경(부동산관련업)
2007	유상증자(자본금 12억→29.5억)
2008	본점이전 (서울 서초동→경기도 성남시)
	부동산개발업 등록(경기080164호)
2009	유상증자(자본금 29.5억→40억)
2010	본점이전(경기 성남시 → 경기 용인시)
2011	유상증자(자본금 40억→ 69.2억)
2013	다우와키움건설 흡수합병 (2013년8월)
2017	상호변경(㈜다우와키움→㈜키움이앤에스)

■다우재팬

연 월	내 용
2008.04	주식회사테라스테크놀로지 설립, 설립자본금 ￥9,000,000
2008.11	회사명을 다우재팬주식회사로 변경
2009.09	￥38,000,000 유상증자로 자본금이 ￥47,000,000으로 증가
2018.09	￥51,000,000 유상증자로 자본금이 ￥98,000,000으로 증가

■키다리스타(구.키다리스튜디오)

연 월	내 용
2011.7	키다리스튜디오 설립(자본금 1,000백만원)
2018.02	상호변경(㈜키다리스튜디오→㈜키다리스타)

■키다리이엔티

가. 회사의 본점소재지 및 그 변경

연월	변경전	변경후
2016.07	서울특별시 영등포구 여의나루로4길 18, 12층(여의도동, 키움파이낸스스퀘어)	서울특별시 마포구 독막로 311(염리동, 재화스퀘어)

나. 경영진의 중요한 변동

2016.01.01 / 대표이사 김영훈 선임
2016.01.01 / 사내이사 권미정 선임
2016.01.01 / 사내이사 이병국 선임
2016.01.01 / 감사 박건원 선임
2018.03.21 / 기타비상무이사 이선윤 선임, 사내이사 권미정 사임

다. 최대주주의 변동

- 당사는 설립 이후 최대주주의 변동이 없습니다.

라. 상호의 변경

- 해당사항 없음

마. 화의, 회사정리절차 여부

- 해당사항 없음

바. 합병 등

- 해당사항 없음

사. 회사의 업종 또는 주된 사업의 변화

- 해당사항 없음

아. 기타 경영활동과 관련된 중요한 사실의 발생

연월	내용
2016.01	㈜다우기술로부터 물적분할하여 키다리이엔티 설립(자본금 3,000백만원)
2016.07	본점 소재지 이전 (서울시 영등포구 여의도동 → 서울시 마포구 염리동)
2017.05	메인투자작품 극장개봉 (한국영화 "석조저택 살인사건")
2017.11	메인투자작품 극장개봉 (한국영화 "미옥")

2018.03	메인투자작품 극장개봉 (한국영화 "사라진밤")
2018.05	메인투자작품 극장개봉 (한국영화 "독전")

3. 자본금 변동사항

증자(감자)현황

(기준일 : 2018년 09월 23일) (단위 : 원, 주)

주식발행 (감소)일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				
		주식의 종류	수량	주당 액면가액	주당발행 (감소)가액	비고
2008년 02월 04일	-	보통주	230,988	500	-	합병
2008년 04월 24일	신주인수권행사	보통주	4,121,212	500	1,650	(주)다우데이타의 BW권리행사
2008년 07월 02일	-	보통주	514,417	500	-	합병

※ 당사는 최근 5년간 자본금 변동사항이 없습니다.

4. 주식의 총수 등

주식의 총수 현황

(기준일 : 2018년 09월 30일) (단위 : 주)

구 분		주식의 종류			비고
		보통주	우선주	합계	
Ⅰ. 발행할 주식의 총수		100,000,000	-	100,000,000	-
Ⅱ. 현재까지 발행한 주식의 총수		44,866,617	-	44,866,617	-
Ⅲ. 현재까지 감소한 주식의 총수		-	-	-	-
	1. 감자	-	-	-	-
	2. 이익소각	-	-	-	-
	3. 상환주식의 상환	-	-	-	-
	4. 기타	-	-	-	-
Ⅳ. 발행주식의 총수 (Ⅱ-Ⅲ)		44,866,617	-	44,866,617	-
Ⅴ. 자기주식수		1,600,000	-	1,600,000	-
Ⅵ. 유통주식수 (Ⅳ-Ⅴ)		43,266,617	-	43,266,617	-

자기주식 취득 및 처분 현황

(기준일 : 2018년 09월 30일) (단위 : 주)

취득방법			주식의 종류	기초수량	변동 수량			기말수량	비고
					취득(+)	처분(-)	소각(-)		
배당 가능 이익 범위 이내 취득	직접 취득	장내 직접 취득	보통주	1,561,907	0	0	0	1,561,907	-
			우선주	0	0	0	0	0	-
		장외 직접 취득	보통주	0	0	0	0	0	-
			우선주	0	0	0	0	0	-
		공개매수	보통주	38,093	0	0	0	38,093	-
			우선주	0	0	0	0	0	-
		소계(a)	보통주	1,600,000	0	0	0	1,600,000	-
			우선주	0	0	0	0	0	-
	신탁 계약에 의한 취득	수탁자 보유물량	보통주	0	0	0	0	0	-
			우선주	0	0	0	0	0	-
		현물보유물량	보통주	0	0	0	0	0	-
			우선주	0	0	0	0	0	-
		소계(b)	보통주	0	0	0	0	0	-
			우선주	0	0	0	0	0	-
기타 취득(c)			보통주	0	0	0	0	0	-
			우선주	0	0	0	0	0	-
총 계(a+b+c)			보통주	1,600,000	0	0	0	1,600,000	-
			우선주	0	0	0	0	0	-

5. 의결권 현황

(기준일 : 2018년 09월 30일) (단위 : 주)

구 분	주식의 종류	주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주	44,866,617	-
	우선주	-	-
의결권없는 주식수(B)	보통주	1,600,000	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	43,266,617	-
	우선주	-	-

6. 배당에 관한 사항 등

가. 배당에 관한 사항

- 이익배당

① 이익의 배당은 금전과 주식으로 할 수 있다.

② 이익의 배당을 주식으로 하는 경우 회사가 수종의 주식을 발행한 때에는 주주총회의 결의로 그와 다른 종류의 주식으로도 할 수 있다.

③ 제1항의 배당은 매결산기 말 현재의 주주명부에 기재된 주주 또는 등록된 질권자에게 지급한다.

- 분기배당

① 당 회사는 사업연도 개시일부터 3월, 6월 및 9월 말일 현재의 주주에게 자본시장과 금융투자업에 과한 법률 제165조의 12에 의한 분기배당을 할 수 있다. 분기배당은 금전으로 한다.

② 제1항의 분기배당은 이사회의 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 우선주식에 대하여도 보통주식과 동일한 배당률을 적용한다.

주요배당지표

구 분	주식의 종류	당기	전기	전전기
		제33기 3분기	제32기	제31기
주당액면가액(원)		500	500	500
(연결)당기순이익(백만원)		123,324	114,579	97,507
(별도)당기순이익(백만원)		34,193	21,994	24,121
(연결)주당순이익(원)		2,850	2,648	2,254
현금배당금총액(백만원)		-	12,980	10,817
주식배당금총액(백만원)		-	-	-
(연결)현금배당성향(%)		-	11.3	11.1
현금배당수익률(%)	보통주	-	1.6	1.4
	우선주	-	-	-
주식배당수익률(%)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
주당 현금배당금(원)	보통주	-	300	250
	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(%)

II. 사업의 내용

1. 사업의 개요

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. 종속회사 중 상장회사는 1개(키움증권)이며, 연결종속기업 중 펀드를 제외한 국내 종속기업은 키움증권을 포함한 10개 회사이며, 해외 종속회사는 다우재팬 등 8개 입니다. (주)다우기술은 최상위 지배기업은 아니며, 최상위 지배기업은 다우데이타(032190)입니다.

지배회사 및 종속회사의 사업부문별 현황을 요약하면 아래와 같습니다.

구분	사업부문	회사명	주요 사업내용
국내	IT부문	(주)다우기술 (주)키다리스타	소프트웨어 개발 및 판매, 시스템 구축 용역 및 인터넷 서비스 제공
	금융부문	키움증권㈜ (상장) 키움인베스트먼트㈜ 키움투자자산운용㈜ ㈜키움저축은행 ㈜키움예스저축은행 키움프라이빗에쿼티 키움캐피탈㈜	국내 주식 및 파생상품 거래서비스, 벤처창업투자 전문 서비스 투자 자문 및 종합자산운용서비스, 상호저축은행업, 여신전문금융업
	건물관리	(주)키움이앤에스	빌딩관리, 부동산컨설팅 등
	콘텐츠부문	(주)키다리이엔티	영화 투자 배급 및 웹툰 서비스
해외	IT부문	다우재팬 다우홍콩	소프트웨어 개발 및 판매
	금융부문	키움증권 인도네시아 키움자산운용 인도네시아 Kiwoom Hong Kong Limited Kiwoom Singapore Pte. Ltd.	해외 현지 증권 및 자산운용서비스, 투자목적회사
	건물관리	다우(대련)과기개발유한공사 나미빌딩주차장관리유한공사	해외 건물관리 및 부동산컨설팅

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

가. 사업부문별로 (주)다우기술과 그 종속회사가 속해있는 산업 전반의 현황

■IT 부문: (주)다우기술

(1) 산업의 특성

IT서비스 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 변화시키는 핵심 요소입니다. 최근 스마트 디바이스 보급 확대와 ICBM(IoT, Cloud, Big Data, Mobile)환경 및 타산업과의 융합화가 가속화되면서 SW산업의 범위가 점점 확대되고 있으며, 기업의IT 비즈니스가 고도화되고 지속적으로 복잡해지는 가운데 SW와 HW 그리고 SW산업과 타산업 간의 경계가 점차 모호해지고 있습니다. 또한 최근 나타나는 제4차 산업혁명으로 인해 모든 산업의 비즈니스 모형이 디지털 기반의 서비스 형태로 바뀌어 가고 있습니다.

(2) 산업의 성장성
IT시장 조사 전문기관인 KRG에 따르면 2017년부터 뚜렷한 회복세로 보이는 IT분야가 보다 견고해질 것이며, 기업의 '디지털전환(Digital Transformation)'전략 추진에 따른 신기술 도입이 활발해 질것이라고 예측하였습니다. 그에 따라 2018년 국내 기업용 IT시장은 전년대비 4%이상 성장한 22.3조 규모로 늘어날 것이라고 전망하였습니다. 부문별로는 소프트웨어와 솔루션이 7.4%로 가장 높은 성장세를 보이고, IT서비스 시장은 3.6% 성장, 하드웨어 시장은 1.5%증가에 그칠 것이라고 전망하였습니다. 또한 글로벌 IT자문기관인 가트너에 따르면 전세계 IT시장은 2017년을 기점으로 향후 몇 년간 성장을 이어갈 것이며, 디지털비즈니스, 블록체인, 사물인터넷(IoT), 빅데이터, 머신러닝, 인공지능 등의 여러 프로젝트들이 그 성장 동력이 될것이라면서도 브렉시트 여파, 환율변동, 글로벌 경기침체 가능성 등으로 불확실한 상황은 지속되고, 기업들의 IT지출 패턴은 변화할 것이라고 분석하였습니다. <bikorea 기사 참조>

(3) 경기변동 특성
일반적으로 기업들의 IT 투자는 시스템의 노후화에 따라 일정한 교체주기를 가지기도 하지만 IT서비스 산업도 국내/외 경기 변동 및 공공 정책의 영향을 받습니다. 일반적인 경우 기업은 설비 투자를 집행한 후 IT투자를 집행하기 때문에 IT 서비스 산업은 경기의 후행적인 성격을 가지게 됩니다. 공공 시장의 경우 경기 변동에 의한 영향 보다는 정부의 IT투자 계획이나 공공기관의 대형 프로젝트 발주 여부에 영향을 받기도 합니다. IT 서비스 산업은 타 산업에 비해 계절적 변동 요인에 따른 민감도가 매우 낮은 편입니다. 다만, 고객 예산의 집행 및 투자가 주로 하반기에 집중되는 경향이 있으며, 이런 경향이 업계에 미치는 영향은 미미합니다.

(4) 경쟁요소
IT 서비스 사업은 진입 장벽이 높지 않고 고객들이 체감하는 서비스에 대한 차별화 정도가 타 산업에 비해 상대적으로 크지 않아 산업 자체의 경쟁강도가 비교적 높은 편입니다. 하지만 국내 시장의 경우 기술력, 수행경험, 높은 교섭력 등을 보유하고 있는 상위 IT서비스 업체가 대형 경쟁 사업의 대부분을 수주하고 있습니다.
향후에는 모바일 빅뱅, 클라우드 빅데이타시장의 등장, 다양한 산업과의 융합 등의 영향에 따라 향후 회사간 다양한 경쟁구도가 전개될 것으로 예상됩니다.

■ 금융투자업 : 키움증권㈜

(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		2018년 9월말	2017년말	2016년말	2015년말	2014년말
주가지수	KOSPI	2,343.07	2,467.49	2,026.46	1,961.3	1,915.6
	KOSDAQ	822.27	798.42	631.44	682.4	542.9
유가증권시장 (ETF등 제외)	거래대금	1,253,549	1,294,160	1,112,669	1,327,230	975,977
	거래량	75,472,259	82,731,042	92,686,041	112,903,398	68,130,089
코스닥시장	거래대금	998,996	896,309	834,913	873,782	482,731
	거래량	157,491,533	178,695,184	170,802,601	149,904,713	86,861,905
시가총액	KOSPI	1,567,426	1,605,821	1,308,440	1,242,832	1,192,253
	KOSDAQ	267,920	282,740	201,523	201,631	143,088

※ 거래대금, 거래량은 당해년도 누계금액입니다. [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

내용

금융투자업은 국내 및 글로벌 경기에 민감하게 반응하기 때문에 일반적으로 시장의 안정성이 낮은 산업으로 분류됩니다. 다만 한국증시의 글로벌 위상 제고 및 개인자산의 자본시장 유입 등으로 인하여 국내 금융시장은 안정적인 성장 단계에 있다고 판단됩니다.
2018년 3분기(누적) 주식시장 일평균 거래대금은 13.9조원(유가증권, 코스닥, ETF, ETN, ELW 포함)으로 전년동기 대비 51.2% 증가하였으며 '14년 6.7조원, '15년 9.7조원, '16년 8.8조원, '17년 10.1조원을 감안할 때 긍정적인 수준으로 볼 수 있습니다. 또한 2018년 3분기 개인의 거래비중 평균은 60%를 상회하였고 고객예수금도 견조한 흐름을 보이고 있어 Brokerage 업황의 악화 가능성은 낮아 보입니다.
다만 Brokerage 부문 외 Trading, IPO, PEF, 구조화 금융, 각종 Advisory 서비스 등의 금융 부문은 상대적으로 높은 변동성을 내재하기 때문에 시장 동향을 예의주시해야 할 것입니다.

2) 경쟁상황

내용
ㄱ. 경쟁의 특성 : 완전경쟁시장
ㄴ. 진입의 난이도 : 금융투자회사의 영위 업무 중 취급 대상에 따라 진입요건 차등/세분화 신규사업자의 진입 보다는 업계 내 경쟁 심화
ㄷ. 경쟁요인 : 리스크 관리, 시스템 안정성/효율성, 고객서비스 만족도, 투자정보 및 금융상품의 경쟁력 등

3) 시장 점유율

[키움증권㈜ 분기별 시장점유율 추이]

(단위 : %)

구분	제20기 (2018.1~2018.12)				제19기 (2017.1~2017.12)				제18기 (2016.1~2016.12)				제17기 (2015.1~2015.12)				제16기 (2014.1~2014.12)			
	1분기	2분기	3분기	4분기	1분기	2분기	3분기	4분기	1분기	2분기	3분기	4분기	1분기	2분기	3분기	4분기	1분기	2분기	3분기	4분기
주식 MS	16.37	17.46	16.45	-	16.41	15.11	14.48	16.28	15.78	17.40	17.45	16.67	14.43	15.35	16.29	17.42	12.81	12.80	13.52	14.12

※ 상기 시장점유율은 당사 조사기준에 의한 것으로 타사자료와 다를 수 있습니다. [자료: 키움증권 조사자료]

※ 2017. 1. 25. 도이치증권의 삼성전자우선주 2.3조원 주문 실수로 인한 시장 거래대금 데이터의 왜곡을 2017년 4분기에 소급·정정하여 1분기 주식시장 점유율을 (기존) 16.34%에서 (정정 후) 16.41%로 정정하였습니다.

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

상호	내용
키움증권㈜	국내 증권업계에서 Brokerage 부문에 대한 경쟁은 매우 심화되고 있으며 이에따른 수수료 인하 경쟁 등으로 인해 Brokerage 부문의 수익성은 약화되고 있습니다. 다만 당사의 경우 2005년 이후 13년 연속 주식시장 점유율 업계 1위를 기록하는 등 온라인 위탁매매 부문에서 선점효과를 시현하고 있으며 2016년에는 일 점유율 20%를 기록하였습니다. 당사는 고객・예탁자산을 기반으로 안정적인 수익을 창출하고, 이를 바탕으로 핀테크 등 디지털 금융을 위한 서비스 개발을 추진하는 등 Retail/Brokerage 부문의 경쟁력을 공고히하고 있습니다. 또한 당사는 각 부문에서 지속적으로 비즈니스 포트폴리오 다각화를 추진하고 있습니다. 중소/벤처기업에 특화된 IB 하우스, 높은 수익률을 기록하는 PI 하우스, 대형 홀세일 하우스 등의 구축을 추진하고 있으며 경쟁력을 지속적으로 강화하고 있습니다.

(4) 회사가 경쟁에서 우위를 점하기 위한 주요 수단

상호	내용
키움증권㈜	당사는 안정적인 HTS 시스템과 온라인 위탁매매 시장에서의 개인고객 선점으로 Brokerage 부문에서 핵심 경쟁력을 확보하였습니다. 업계 1위인 당사의 점유율은 지속 상승하는 추세에 있으며, 개인고객의 경우 20%를 상회하는 높은 점유율을 보이고 있습니다. 또한 비대면 계좌 개설을 허용토록 관련 법령이 개정되면서 계좌 개설부터 금융상품 거래까지 전 과정이 온라인화되어, 지점없이 온라인으로만 사업을 영위하는 당사의 경쟁력이 더욱 강화될 것으로 보입니다. 또한 업계 내에서 취급 업무 특화 등이 지속적으로 이루어지고 있기 때문에, 업계 수위의 경쟁력을 보이는 당사의 Brokerage 부문 경쟁력은 앞으로도 유지・강화될 것으로 보입니다. 당사는 강력한 플랫폼을 바탕으로하여 핀테크 서비스 개발, 해외 네트워크 구축 등을 지속 추진하고 있으며, 비즈니스 포트폴리오의 다각화에도 핵심 역량을 집중하고 있습니다. IB 부문에서는 중소/벤처기업의 IPO 및 자금조달에 특화하여 당사만의 경쟁력을 확보하였으며, PI 부문도 높은 수익률을 기록하고 있습니다. 홀세일 부문에서도 신규 조직 구성 및 조직 개편을 통해 대형 하우스로 도약하기 위한 기반을 마련하였습니다.

■ 상호저축은행업 : ㈜키움저축은행, ㈜키움예스저축은행

(1) 산업의 특성, 성장성, 경기변동의 특성, 계절성
1) 산업의 특성
저축은행은 서민과 소규모 기업의 금융 편의를 도모하고 지역사회의 발전에 기여하며, 중산층 및 서민의 저축을 증대하기 위해서 제정된 상호저축은행법에 의하여 설립된 금융기관으로서 예금과 대출을 주 업무로 하고 있습니다. 금융당국의 규제 및 영업구역 지정등으로 급격한 양적성장은 제한적이지만 지역영업을 기반으로 안정적인 수익창출모델을 구성하고 내부통제 및 리스크관리시스템을 구성함으로써 질적성장을 통한 안전한 서민금융의 역할을 이행하고 있습니다.

2) 산업의 성장성
금융당국의 가계대출 총량규제, 인터넷전문은행 출범에 따른 경쟁심화 영업구역의 제한으로 영업확대는 점진적으로 이루어지고 있습니다. 수익성 측면에서 기준금리 인상예상과 최고금리 인하등의 영향으로 예대마진이 축소될 것으로 보이며 이는 전체 수익성 악화로 이어질 것으로 예상됩니다.

3) 경기변동의 특성
주요 비즈니스 모델인 담보대출은 부동산 침체에 따라 낙찰률 하락으로 인한 대손금액 및 연체율 증가가 예상되며, 가계의 소득 저하에 따라 신용대출의 연체율이 증가하는 등 경기변화에 민감하게 영업환경이 영향을 받고 있습니다.

4) 계절성
계절적인 변화에는 큰 영향을 받지 않습니다

(2) 국내외 시장여건
2017년의 국내시장환경은 가계부채 억제를 위한 가계대출 총량규제, 인터넷전문은행 출범

에 따른 신용대출의 경쟁 심화, 햇살론 및 사잇돌 대출 등 정책 서민금융공급 확대등의 이유로 업권간 경쟁이 심화되고 규제 강화로 인한 영업축소 현상이 나타났습니다. 2018년도는 법정최고금리 인하 (27.9% → 24.0%), p2p 대출 활성화 등으로 중금리 대출시장의 경쟁심화, 건전성 규제 강화(적립요율 상승), 미국의 점진적 금리 인상이 전망되어 추후 예대마진축소로 이어져 수익성에 부정적인 영향이 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 키움저축은행, 키움예스저축은행의 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 리스크관리방안이 필요할 것으로 보입니다.

■ 집합투자업 : 키움투자자산운용㈜

(1) 산업의 특성, 성장성, 경기변동의 특성, 계절성
1) 산업의 특성
집합투자업은 집합투자를 영업으로 하는 것을 말합니다. 집합투자란 2인 이상에게 투자권유를 하여 모은 금전 등 또는 「국가재정법」 제81조에 따른 여유자금을 투자자 또는 각 기금관리주체로부터 일상적인 운용지시를 받지 아니하면서 재산적 가치가 있는 투자대상자산을 취득·처분, 그 밖의 방법으로 운용하고 그 결과를 투자자 ?또는 각 기금 관리주체에게 배분하여 귀속시키는 것을 말합니다.

2) 산업의 성장성
집합투자업은 공모에서 사모형 금융투자상품으로 세분화가 진행되고 있으며, 자본시장법 시행 이후 증권사와 자문사의 Wrap Account 등 경쟁상품의 출시로 집합투자시장은 지속적인 감소추세 속에 치열한 경쟁 시장으로 변화하였습니다. 집합투자업은 경기 및 주식 시황에 따라 민감한 변동을 보이고 있으며 증시가 상승할 때 설정잔액도 높아지는 것이 일반적인 현상입니다. 중장기적인 관점에서는 퇴직연금의 성장, 펀드의 세제혜택 강화, 연기금 주식 투자 확대 등의 영향으로 집합투자업은 재차 성장세를 회복할 것으로 전망되고 있습니다.

3) 경기변동의 특성
경기 상승시 기업들의 실적 개선에 따른 종합주가지수 상승으로 수익 증대를 이룰 수있는 반면 경기 하강시에는 수익 창출이 둔화되는 등 경기 변동에 영향을 받습니다.

4) 계절성
계절적인 변화에는 큰 영향을 받지 않습니다

(2) 국내외 시장여건
1) 시장의 현황
글로벌 금융시장은 미중 무역 전쟁의 잔존 여파와 펀더멘탈의 부정적인 정망으로 인하여 긴장감에 있는 상황입니다. 무역전쟁에 이어 환율전쟁 가능성 마저 불거지기 시작하며 GDP성장률이 하락하는 등 중국 경제 둔화 우려로 인한 압력으로 증시 하락하고 있습니다. 전체 자산운용 규모는 꾸준한 성장세를 보이고 있지만 시장상황과 경쟁력 확보를 고려하여 글로벌

투자역량 강화 및 글로벌 펀드 활성화 방안과 함께 차별화된 상품 개발 및 투자성과 시현 등을 노력 할 필요가 있겠습니다. 대체투자상품과 같은 고수익상품군에 대한 다양성과 수익성으로 영업규모를 증대하고 글로벌 시장에 대한 대비를 해야 합니다.

2) 경쟁상황
자산운용사는 현재 243개사(제도개편으로 신규 Player 확대)이며, 2018년 9월말 현재 상위 10개사가 전체 운용자산의 2/3 이상을 차지하고 있습니다.

(3) 시장에서 경쟁력을 좌우하는 요인 및 회사의 경쟁상의 강점과 단점
자산운용업계는 시장 성장과 함께 대형사 간의 경쟁이 심화되고 있습니다. 국내 주식형 펀드와 같은 고보수 펀드는 시장환경에 따라 지속적으로 환매되고 있어 리테일 시장 기반의 수익성이 지속적으로 약화되고 있습니다.
반면 일임 시장 및 사모펀드 시장의 경우, 연기금 및 금융기관의 자금운용 수요로 지속적으로 증가하고 있으나 공모펀드와 비교해 비교적 낮은 보수의 상품이 대부분인 상황이어서 늘어나는 자금 규모와 비교 했을 때, 수익 규모는 지속적으로 줄어들 수 있는 상황입니다.
다만, 당사의 경우 주식형 펀드 등 고보수 상품이 감소하는 중에도 운용성과를 바탕으로 주식형 관련 자산의 성장세를 기록하였고, 특히 연기금 등의 대형자
금의 지속적인 증가로 수익성이 지속적으로 개선되었습니다.
또한, 채권형 명가의 확고한 운용성과를 바탕으로 한 안정적 수익률 달성으로 주요 위탁고객의 자금 위탁규모가 지속적으로 증가하였을뿐만 아니라 기관투자자 니즈에 맞는 상품제공으로 자금 수탁규모가 지속적으로 확대되어 국내 TOP7 내에서의 종합자산운용사로서의 입지를 확고히 하고 있습니다.
전통형 상품 뿐 아니라 ETF, 부동산, 인프라, PEF 등의 대체투자분야까지 전분야에 걸친 종합적인 펀드 Line Up로 판매사와 투자자에게 다양한 상품을 제공하고, 시장의 수요에 즉시 대응할 수 있는 상품 서비스를 제공할 수 있는 준비가 되어 있습니다.
(4) 회사가 경쟁에서 우위를 점하기 위한 주요 수단
1988년 3월 26일 투자자문업을 시작으로 현재는 종합자산운용사로서 주식형 및 채권형 펀드 뿐 아니라 ETF, 부동산, 인프라, PEF 등 대체투자분야에 걸쳐 다양한 상품을 제공하고 있으며, 2018년 3분기 현재 업계 7위로 자리매김 하고 있습니다.
2014년 5월 키움증권의 자회사로 편입되면서, 당사가 보유한 다양한 상품군 및 운용 노하우와 증권거래 시장점유율 1위인 키움증권의 브랜드를 활용하여 다양한 시너지를 창출 할 계획입니다. 이를 바탕으로 대형사로서 시장 지배력을 강화할 수 있을 것으로 기대하고 있습니다.
2018년 3분기는 지속적으로 글로벌 시장 개척을 위하여 해외 펀드 활성화와 시장동향,펀드동향 모니터링을 강화하고 안정성과 수익성을 동반한 시장트렌드에 대응 가능한 투자자산을 발굴하고 동시에 이에 대한 영업 개선에 초첨을 맞출 계획입니다. 베트남 사무소와 인도네시아 법인 인수로 인하여 글로벌 시장에 대한 경쟁력을 높여나갈 계획입니다. 또한, 연금 사업자간 관계 접점을 지속적으로 확보함으로서 적극적인 마케팅 활동 과 당사의 운용철학에 따른 연금관련 신상품 준비로 중장기적으로 업계 설정액 상위권 진입을 목표로 사적연금시장 확대에 기여할 계획입니다. 또한, 준법/리스크관리 강화 및 기존 운용성과를 활용한 공격적인 마케팅 활동으로 외형성장 기반 확보을 위해 노력 할 계획입니다.

■콘텐츠부문: (주)키다리이엔티
(1) 산업의 특성
영화산업의 가장 큰 특징은 제작 및 투자의 생산 단계를 거쳐, 배급 및 상영(영화관, 비디오,

DVD, 공중파, Cable TV, 위성방송, IPTV, 인터넷 VOD 등)의 유통단계(소비매체)를 통한 영화 컨텐츠의 반복 판매 및 소비라는 과정을 통해 그 가치가 증대되는 특성을 가지고 있습니다. 즉, 일반 산업과 달리 초기 제작/투자비 비중이 크지만, 유통단계를 거치는 동안 추가 비용이 거의 없어 1차 유통단계에서 일정 이상 흥행이 되면 그 다음 유통단계(소비매체)별로 발생하는 소비 과정을 통해 부가가치를 증대시킵니다. 즉, 영화가 경험을 통해 소비가 이뤄지는 경험재적인 특성을 가지고 있어 소비자가 그 경험을 가지고 있는 한 반영구적인 반복 판매 및 소비가 일어나며, 이를 통해 각종 부가상품을 개발하여 그 수익을 극대화 할 수 있는 고부가가치 산업입니다.
만화산업은 근본적으로 저작권리 유통사업입니다. 작가가 작품 창작을 통해 발생시킨 유무형의 권리를 생산기업이 권리자인 작가와의 계약에 의거하여 인쇄, 복제, 전송 등의 방식으로 제품화 하면, 유통기업이 이를 상품화하여 소비자가 구매할 수 있도록 합니다. 저작권리를 담은 저작물을 '생산→ 유통→ 소비'하는 구조입니다. 2003년 이전에는 개인 홈페이지를 중심으로 만화를 연재함으로서 일부 매니아들에게만 인기를 끌었는데 그 후 포털 사업자 '다음(daum)'이 <만화속세상>이라는 코너를 개설하여 기존의 인쇄만화와는 차별화된 만화 형태를 제공하기 시작하였습니다. 그 후 2008년 초고속 인터넷 가입자 수 1,500만 명 돌파, 2009년 아이폰 출시에 이은 스마트폰 이용자의 급속한 증가 등 진정한 이동통신의 시대가 도래함에 따라, 웹툰 이용자들이 조금씩 늘어나기 시작했습니다. 그리고 2010년에 네이버가 웹툰 애플리케이션을 출시하는 등 웹툰 콘텐츠의 이용을 용이하게 하는 디바이스 환경의 변화로 웹툰 시장이 본격적으로 성장하기 시작하였습니다.
스마트 미디어 환경에 적합한 서비스 플랫폼을 확보를 통해 누구나 쉽게 웹툰을 볼 수 있게 됐고, 신진 창작인력이 대거 유입되어 웹툽 창작물의 공급이 폭발적으로 증가하고 있습니다

(2) 국내외 시장여건 등
2017년 한국영화시장 규모는 2조 3271억원으로 전년대비 약 2.4% 증가했습니다. 2017년 극장관객수와 입장권 매출액은 전년 대비 각각 1.3%, 0.8% 증가로 전년수준과 비슷한 양상을 보이고 있습니다. 온라인 시장은 확장세가 유지되고는 있으나, 성장폭은 예전에 비해 감소하였습니다. 2017년 온라인시장 총 매출은 전년대비 5.7% 증가한 4,362억을 기록했으며, 인터넷VOD시장은 전년대비 10.7% 성장했고, 패키지시장은 32.3% 감소하였습니다. 해외진출의 경우 완성작 수출과 서비스수출금액을 합친 한국영화 해외매출액은 11,879만 달러로 전년대비 17.5% 늘어났습니다.

2008-2017년 한국 영화산업 매출

(단위 : 억원)

구분		2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
극장매출		9,794	10,941	11,684	12,358	14,551	15,513	16,641	17,154	17,432	17,566
부가시장		2,224	888	1,109	1,709	2,158	2,676	2,971	3,349	4,125	4,362
해외 매출	(억원)	230	155	462	382	414	651	664	628	1,173	1,343
	(만불)	2,104	1,412	4,222	3,487	3,782	5,946	6,308	5,550	10,109	11,879
계		12,248	11,984	13,255	14,449	17,123	18,840	20,276	21,131	22,730	23,271

* 출처 : 영화진흥위원회 "2017년 한국영화 결산"

웹툰 산업은 콘텐츠 시장에서 콘텐츠 이용매체에 이르기까지 빠르게 확산·발전하고 있습니다. KT경제경영연구소에 따르면 우리나라의 웹툰 시장은 2015년 4200억 원으로, 2018년에는 8805억 원까지 그 시장이 커질 것으로 전망되고 있고, 우리 웹툰에 대한 해외 유저의 관

심도 높습니다. 네이버 자료에 따르면 네이버 웹툰에서만 2013년 이후 2015년 말까지 24건의 2차 저작물 판권 계약이 해외 제작사 등과 체결됐으며, 분야도 출판, 영화, 드라마, 애니메이션 등 다양하고 지역도 북미, 유럽, 일본, 동남아 등 넓게 나타났습니다.
웹툰 시장은 매년 성장세를 기록하고 있습니다. 웹툰 이용자들이 1주일간 보는 웹툰의 분량은 2~5편 정도이며, 매일 웹툰을 보는 경우가 가장 많으므로 국내시장 여건은 지속 발전가능성을 내포하고 있다고 보여집니다.

나. 신규사업 등의 내용 및 전망

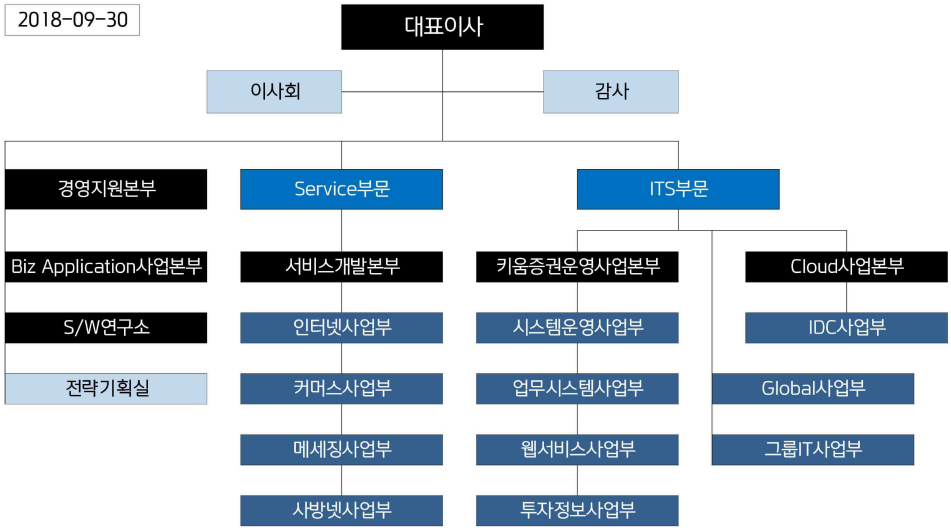
■IT 부문: (주)다우기술

당사는 2018년 1월1일자로 쇼핑몰 통합관리 솔루션을 제공하는 주식회사 한국에이에스피를 흡수합병하였습니다. 온라인 판매업체가 여러 쇼핑몰에 상품을 판매하기 위해 다양한 온라인쇼핑몰을 연동하여 상품등록, 주문관리, 고객지원등을 일괄 처리할 수 있도록 서비스하는 사업입니다. 국내 유통시장에서 온라인쇼핑 비중이 커지고 온라인 판매업체수도 증가하는 추세로 판매처가 다양해 질수록 통합관리의 필요성이 확대될 것으로 예상됩니다. 또한 당사에서 서비스하고 있는 문자메세지, 대량메일, 모바일상품권 등의 마케팅 플랫폼과 그룹웨어, 호스팅 등의 비즈 인프라 활용으로 시너지 효과가 있을 것으로 기대하고 있습니다.

■금융투자업 부문 : 키움증권㈜

- 키움증권은 2018년 1월 여신전문금융업법 상 신기술사업금융업 등록을 승인 받았으며, 2018년 1월 영업을 개시하였습니다. 당사는 기존에도 중기특화 증권사로서 중소기업 및 벤처기업에 대한 자금조달 및 IPO 주관/자문 등 맞춤형 금융서비스를 제공하고 있었으며, 신기술사업금융업 등록을 통해 신기술사업투자조합, 중소기업창업투자조합, 한국벤처투자조합 등을 설립, 외부 투자자를 유치함으로써 신기술사업자에 대한 적시 자금공급 능력이 강화될 것으로 예상합니다. 향후 중소/벤처 생태계 조성에 기여함과 동시에 당사의 자본 운용 효율성을 제고하고 수익구조 다변화에 기여할 것으로 예상됩니다.
- 2018년 7월 역외금융회사 Kiwoom Hong Kong Limited를 자회사로 설립하였으며, 상기 회사는 특수목적회사로서 홍콩을 거점으로 동남아를 비롯한 해외 투자 집행에 있어 교두보 역할을 할 예정입니다.
- 2018년 8월 여신전문금융회사 키움캐피탈㈜을 자회사로 설립하였습니다. 키움캐피탈㈜은 신기술사업금융업과 시설대여업을 중심으로 중소, 중견기업에 대한 투자 및 여신업무를 통해 시장의 자금공급자로서 역할을 할 예정이며 당사는 금융 계열사간 시너지를 통해 금융전문그룹으로 도약을 꾀하고 있습니다.

다. 조직도



2. 주요 제품, 서비스 등

가. 주요제품등의 현황

(단위: 백만 원, %)

부문	구분	주요제품	매출액	비율
시스템구축본부	SI, 인터넷 서비스	SI, IDC, 뿌리오, 엔팩스 등	143,390	8.9
콘텐츠사업본부	영화투자,웹툰 서비스	영화,웹툰	47,195	2.9
건물관리본부	빌딩관리	빌딩관리,부동산 컨설팅, 개발 및 분양 등	16,715	1.0
홀세일총괄본부	주식 및 파생상품 거래	주식 및 파생상품 거래, 채권 중개, 장외파생상품 거래 등	583,219	36.3
IB사업본부	IPO	IPO, 회사채의 발행, 부동산 PF, ABCP 및ABS의 발행 등	58,218	3.6
투자운용본부	선물/옵션	메자닌 투자, Private Equity, 선물/옵션 매매 등	94,517	5.9
리테일총괄본부	증권 브로커리지	증권 브로커리지, 온라인 펀드, 해외주식, FX마진 트레이딩 등	510,566	31.8
기타(조정 포함)	연결실체내 기업간 내부거래조정 등	-	152,878	9.6
합 계			1,606,698	100.0

3. 주요 원재료

가. 주요원재료의 현황

(단위: 백만원, %)

부문	매입유형	품 목	구체적용도	매입액(비율)	매입처
시스템 구축본부	상품	Workstation	Unix 서버	4 (0.02%)	에이원정보기술 등
	상품	Storage	저장장치	1,541 (9.31%)	에이아이컴 등
	상품	Infrastructure Solution	웹인프라 구축	7,465 (45.1%)	Citrix, Vmware 등
	상품	Application Management	어플리케이션 관리	50 (0.3%)	소프트센등
	상품	DBMS	데이타베이스 관리	301 (1.82%)	Commvault 등
	상품	기타		7,190 (43.45%)	
	부문 소계			16,551 (100.00%)	

※ 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.

4. 생산 및 설비

<원가> (단위: 천원)

구 분	토지	건물	기계장치	차량운반구	집기비품	기타의유형자산	건설중인자산	합계
전기초	128,297,964	75,393,349	2,539,480	692,034	106,961,551	1,907,630	533,299	316,325,307
기중 취득	-	154,901	61,066	422,002	8,679,740	1,012,302	-	10,330,011
사업결합으로 인한 변동	-	-	-	-	616,602	92,500	-	709,102
투자부동산으로 대체	(984,795)	(2,015,044)	-	-	-	-	-	(2,999,839)
투자부동산에서 대체	9,617,496	2,933,370	-	-	-	-	-	12,550,866
환율변동효과	-	-	(24,155)	1,509	339,950	(388,351)	-	(71,047)
기중 처분	(3,544,907)	(14,241,521)	(1,908,566)	(378,217)	(7,229,175)	(383,526)	-	(27,685,912)
전기말	133,385,758	62,225,055	667,825	737,328	109,368,668	2,240,555	533,299	309,158,488
당기초	133,385,758	62,225,055	667,825	737,328	109,368,668	2,240,555	533,299	309,158,488
기중 취득	-	753,739	10,225	47,102	6,468,468	751,719	12,669,297	20,700,550
계정 대체 증감	(1,141,586)	(4,549,361)	-	-	(2,517,778)	2,517,778	-	(5,690,947)
환율변동효과	-	-	19,405	(3,526)	(616,290)	(47,434)	-	(647,845)
기중 처분	-	(13,758)	-	(123,304)	(400,656)	319,767	-	(217,951)
사업매각(영업양도)으로 인한 감소	-	-	-	-	(359,447)	-	-	(359,447)
당기말	132,244,172	58,415,675	697,455	657,600	111,942,965	5,782,385	13,202,596	322,942,848

<감가상각누계액> (단위: 천원)

구 분	토지	건물	기계장치	차량운반구	집기비품	기타의유형자산	건설중인자산	합계
당기초	-	(8,250,596)	(2,394,268)	(540,606)	(76,731,114)	(947,918)	-	(88,864,502)
기중 감가상각비	-	(1,313,405)	(46,879)	(109,633)	(10,422,433)	(522,997)	-	(12,415,347)
사업결합으로 인한 변동	-	-	-	-	(417,770)	(24,335)	-	(442,105)
기중 처분	-	1,329,903	1,908,566	354,078	7,187,748	383,395	-	11,163,690
투자부동산으로 대체	-	276,714	-	-	-	-	-	276,714
투자부동산에서 대체	-	(1,092,731)	-	-	-	-	-	(1,092,731)

환율변동효과	-	-	19,113	-	113,138	(57,165)	-	75,086
당기말	-	(9,050,115)	(513,468)	(296,161)	(80,270,431)	(1,169,020)	-	(91,299,195)
당기초		(9,050,115)	(513,468)	(296,161)	(80,270,431)	(1,169,020)	-	(91,299,195)
기중 감가상각비	-	(832,955)	(39,113)	(87,956)	(9,181,238)	(521,120)	-	(10,662,382)
기중 취득	-	-	-	-	4,144,166	-	-	4,144,166
기중 처분	-	6,797	-	118,007	268,821	(361,596)	-	32,029
투자부동산으로 대체		127,188	-	-	-	-	-	127,188
계정 대체 증감	-	482,085	-	-	911,036	(638,417)	-	754,704
환율변동효과	-	-	4,050	-	452,947	41,708	-	498,705
당기말		(9,267,000)	(548,531)	(266,110)	(83,674,699)	(2,648,445)	-	(96,404,785)

<순장부금액> (단위: 천원)

구 분	토지	건물	기계장치	차량운반구	집기비품	기타의유형자산	건설중인자산	합계
당기말	132,244,172	49,148,675	148,924	391,490	28,268,266	3,133,940	13,202,596	226,538,063
전기말	133,385,758	53,174,940	154,357	441,167	29,098,237	1,071,535	533,299	217,859,293

5. 매출

가. 매출실적

(단위: 백만 원, %)

부문	매출유형	주요제품	제33기 3분기	제32기 연간	제31기 연간
시스템구축본부	상품, 제품, 용역	SI, IDC, 뿌리오, 엔팩스 등	143,390	181,828	230,583
콘텐츠사업본부	용역	영화 및 만화 콘텐츠 투자 등	47,195	18,733	27,705
건물관리본부	용역	빌딩관리,부동산 컨설팅 등	16,715	29,947	15,461
홀세일총괄본부	용역	주식 및 파생상품 거래 등	583,219	205,603	130,067
IB사업본부	용역	IPO, 회사채의 발행, 부동산 PF 등	58,218	45,696	36,444
투자운용본부	용역	Private Equity, 선물/옵션 매매 등	94,517	305,888	195,347
리테일총괄본부	용역	증권 브로커리지, 온라인 펀드 등	510,566	440,784	422,874
기타	기타	-	152,878	144,327	60,418
합 계			1,606,698	1,372,806	1,118,899

※ 제32기(전기) 및 제31기(전전기) 매출은 종전기준서인 K-IFRS 1018호 및 K-IFRS 1039호에따라 작성되었습니다. 이 중 제32기(전기) 및 제31기(전전기)는 매출은 중단사업으로 인하여 재작성이 이루어졌으며, 외부감사를 받지 아니하였습니다.

6. 수주상황

(단위: 백만원)

부문	품목	수주일자	납기일자	수주총액		기납품액		수주잔고	
				수량	금액	수량	금액	수량	금액
시스템구축본부	조건검색 트레이딩 시스템 구축	2017-09-01	2018-12-31	89	762	85	719	4	43
	사람인 상품 시스템 구축	2018-08-29	2019-06-30	105	1,271	19	243	86	1,028
	ERP시스템구축	2018-09-01	2019-08-31	227	2,631	16	370	211	2,261

	인공지능 테마탐색 서비스 개발	2018-08-20	2019-02-19	35	380	8	91	27	289
	CFD 거래시스템 구축	2017-05-22	2018-12-31	29	435	23	257	6	178
	태국FSS HERO	2018-04-01	2019-01-07	102	1,250	40	379	62	871
	해외주식거래국가확대 개발	2018-03-12	2018-12-31	26	294	21	238	5	56
	차세대 접속서버 고도화 2차	2018-03-09	2019-03-08	46	403	17	150	29	253
	ERP컨설팅 계약	2018-03-16	2018-12-31	36	649	25	547	11	102
	해외상품 차세대 플랫폼 개발	2018-03-12	2019-03-11	900	7,817	257	1,968	644	5,849
	합계			1,596	15,892	512	4,962	1,084	10,930

7. 시장위험과 위험관리

연결기업의 주요 금융부채는 차입금, 매입채무 및 기타채무, 예수금, 당기손인익식지정금융부채, 단기매매금융부채 등으로 구성되어 있으며, 이러한 금융부채는 영업활동을 위한 자금을 조달하기 위하여 발생하였습니다. 또한 연결기업은 영업활동에서 발생하는 매출채권 및 기타채권, 현금및현금성자산, 예치금 등과 같은 다양한 금융자산도 보유하고 있습니다.

연결기업은 금융상품을 보유함에 따라 신용위험, 유동성위험, 시장위험에 노출되어 있습니다. 위험관리의 목적은 영위사업이 수반하는 각종 리스크를 종합적으로 관리하는데 필요한 사항을 정함으로써 연결기업의 자본 적정성의 유지와 안정적인 수익기반의 확보 및 이를 통한 연결기업의 가치를 증대하는 것입니다.

연결기업의 위험관리에 대한 방침 및 전략은 다음과 같습니다.

가. 연결기업은 리스크관리가 경영의 핵심 요소임을 인식하고, 연결기업의 영위사업이 수반하는 리스크 대비 기대 수익을 균형있게 관리 함으로써 연결기업의 가치를 증대시킬 수 있도록 연결기업의 모든 리스크에 대한 적정한 관리전략을 수립하여 시행합니다.

나. 연결기업은 가항의 방침에 따라 견제와 균형의 원칙에 입각한 권한과 책임이 정의된 독립적인 리스크관리 조직을 설치 운영하고 연결기업의 영위사업에 수반되는 각종의 리스크를 적시에 인식・측정・감시・통제하며 효율적인 리스크관리를 위하여 필요한 기반 시스템 등의 구축을 통하여 효과적인 리스크관리 체계와 문화가 정착될 수 있도록 합니다.

다. 연결기업의 영업활동이 정해진 위험허용한도 내에서 이루어지도록 정해진 절차를 준수합니다.

라. 위험관리자는 효율적인 자원의 활용 및 자본의 배분이 이루어지도록 포트폴리오의 잠재적 경제가치의 변화에 따라 직면하게 되는 위험의 종류와 크기를 관찰하 고 위험관리전략을 수립합니다.

연결기업의 위험관리에 대한 적용범위는 다음과 같습니다.

가. 거래의 종류 및 대상의 명칭을 불문하고 리스크를 수반하는 모든 거래 및 대・내외 영위사업 전반에 걸쳐 적용합니다.

나. 이사회에서 별도로 정하는 바가 있는 경우, 연결기업의 위험관리는 리스크의 총괄적인 감

독, 통제환경을 조성하는 이사회의 권한을 위임받은 리스크관리위원회와 리스크관리 중장기 종합계획의 수립, 전사적 리스크측정방법의 승인 등을 심의 의결하는 리스크실무위원회를 중심으로 운영하고 있습니다.

리스크관리위원회는 위험관리 관련 최고의사결정기구로서, 리스크실무위원회 위원의 선임, 리스크관리 관련 정책 및 전략에 대한 승인, 영업용순자본비율 유지승인 등의 사항을 심의하고 의결합니다.

리스크관리실무위원회는 리스크관리에 대한 실무적사항을 심의하고 의결하는 기구로서 연결기업 위험자본의 배분 및 한도의 설정, 신상품(신규거래)의 위원회 부의안 등을 심의, 의결합니다.

리스크관리주관 부서는 현업 및 후선 부서와 독립적으로 위원회 및 실무위원회에서 심의, 의결되는 각종 업무를 집행하며 실효성 있는 리스크관리 환경을 조성합니다. 연결기업의 금융 및 비금융 사업부의 금융자산 및 금융부채에서 발생할 수 있는 주요위험은 시장위험, 신용위험 및 유동성위험입니다. 연결기업의 주요 경영진은 아래에서 설명하는 바와 같이, 각 위험별 관리절차를 검토하고 정책에 부합하는지 검토하고있습니다.

7.1 시장위험
시장위험은 시장가격의 변화로 인하여 금융상품의 미래현금흐름에 대한 공정가치가 변동될 위험입니다. 시장위험은 환율위험, 이자율변동위험 및 기타 가격위험의 세 유형의위험으로 구성되어 있습니다.

7.1.1 이자율위험
이자율변동위험은 시장이자율의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치가 변동할 위험입니다. 연결기업은 변동이자부 차입금이 없으므로 이자율변동위험에 노출되어 있지 않습니다.

7.1.2 환율변동위험
환율변동위험은 환율변동으로 인하여 금융상품의 미래현금흐름에 대한 공정가치가 변동될 위험입니다. 보고기간종료일 현재 기능통화 이외의 외화로 표시된 화폐성자산 및 부채의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말		전기말	
	자산	부채	자산	부채
USD	249,251,617	171,687,424	124,595,862	75,050,978
JPY	4,577,561	1,251,523	2,069,148	1,430,862
HKD	9,706,039	8,748,990	13,204,262	9,113,810
GBP	492,939	17,901	877,273	3,263
EUR	244,280,371	36,996	110,710,326	12,200
SGD	366	245	-	-
CNY	9,704,400	4,558,713	6,371,049	4,963,713
IDR	31,723,872	6,240,146	35,654,409	9,649,750

CHF	490	195	-	-
CAD	1,060	218	-	-
AUD	473	162	-	-
BRL	62	0	72	-
합계	549,739,249	192,542,513	293,482,401	100,224,576

보고기간종료일 현재 각 외화에 대한 기능통화의 환율 5% 변동시 환율변동이 당기손익에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말		전기말	
	5% 상승시	5% 하락시	5% 상승시	5% 하락시
USD	3,878,210	(3,878,210)	2,477,244	(2,477,244)
JPY	166,302	(166,302)	31,914	(31,914)
HKD	47,852	(47,852)	204,523	(204,523)
GBP	23,752	(23,752)	43,700	(43,700)
EUR	12,212,169	(12,212,169)	5,534,906	(5,534,906)
SGD	6	(6)	-	-
CNY	257,284	(257,284)	70,367	(70,367)
IDR	1,274,186	(1,274,186)	1,300,233	(1,300,233)
CHF	15	(15)	-	-
CAD	42	(42)	-	-
AUD	16	(16)	-	-
BRL	3	(3)	4	(4)
합계	17,859,837	(17,859,837)	9,662,891	(9,662,891)

상기 민감도 분석은 보고기간종료일 현재 기능통화 이외의 외화로 표시된 화폐성 자산 및 부채를 대상으로 하였습니다.

7.2 신용위험

신용위험은 거래상대방이 의무를 이행하지 않아 재무손실이 발생할 위험입니다. 연결기업은 영업활동과 재무활동에서 신용위험에 노출되어 있습니다.

7.2.1 매출채권 및 기타채권

연결기업은 신용거래를 희망하는 모든 거래상대방에 대하여 신용검증절차의 수행을 원칙으로 하여 신용상태가 건전한 거래상대방과의 거래만을 수행하고 있습니다. 또한, 대손위험에 대한 연결기업의 노출정도가 중요하지 않은 수준으로 유지될 수 있도록 지속적으로 신용도를 재평가하는 등 매출채권 및 기타채권 잔액에 대한 지속적인 관리업무를 수행하고 있습니다. 연결기업의 대손위험에 대한 최대 노출정도는 매출채권 및 기타채권의 당기말 잔액입니

다. 연결기업은 상기 채권에 대해 매 보고기간말에 개별적 또는 집합적으로 손상여부를 검토하고 있습니다.

7.2.2 기타의 자산
현금 및 단기예금 및 장・단기대여금 등으로 구성되는 연결기업의 기타의 자산으로부터 발생하는 신용위험은 거래상대방의 부도 등으로 발생합니다. 이러한 경우 연결기업의 신용위험 노출정도는 최대 해당 금융상품 장부금액과 동일한 금액이 될 것입니다. 한편, 연결기업은 금융기관에 현금및현금성자산 및 단기금융상품 등을 예치하고 있으며, 신용등급이 우수한 금융기관과 거래하고 있으므로 금융기관으로부터의신용위험은 제한적입니다.

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

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

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

연결기업은 자본구조를 경제환경의 변화에 따라 수정하고 있으며, 이를 위하여 배당정책을 수정하거나 자본감소 혹은 신주발행을 검토하도록 하고 있습니다. 한편, 기중자본관리의 목적, 정책 및 절차에 대한 어떠한 사항도 변경되지 않았습니다.

연결기업은 순부채를 총자본, 즉 자기자본과 순부채를 합한 총자본으로 나눈 부채비율을 사용하여 감독하고 있는 바, 연결기업은 순부채를 매입채무 및 기타채무, 단기매매금융부채, 당기손익인식지정금융부채, 당기손익인식-공정가치측정금융부채, 예수금, 요구불상환지분 차입금 및 기타비유동부채에서 현금및현금성자산을 차감하여 산정하고 있습니다. 보고기간종료일 현재 순부채 및 자기자본은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
매입채무및기타채무	1,651,840,278	625,670,151
단기매매금융부채	0	128,030,475
당기손익인식지정금융부채	0	784,787,480
당기손익인식-공정가치측정 금융부채	2,576,340,383	-
예수금	5,653,322,346	5,021,249,037
파생상품부채	14,785,215	7,027,389
요구불상환지분	121,755,558	88,074,739
단기차입금	4,186,723,357	2,990,703,967

유동성사채		99,916,416
장기차입금	508,659,161	155,833,583
전환사채	142,312,864	141,581,764
기타비유동부채	79,303,095	9,466,316
차감:현금및현금성자산	(624,530,616)	-182,206,695
단기예치금	(1,088,860,693)	-373,487,787
장기예치금	-	-
순부채	13,221,650,946	9,496,646,835
자기자본	2,466,933,114	1,910,991,813
순부채및자기자본	15,688,584,061	11,407,638,648
부채비율	84.28%	83.25%

연결기업 중 금융사업부는 자본의 적정성을 확보하고 관련 감독규정을 준수하기 위하여 금융투자업규정 및 동규정의 시행세칙에 따라 영업용순자본비율을 산출하여 내부자본의 적정성을 평가하여 관리하고 있습니다.

8. 파생상품 및 풋백옵션 등 거래 현황

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

8.2 보고기간종료일 현재 연결기업이 체결하고 있는 미결제약정의 수량 및 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	상품	당분기말		전기말	
		수량	금액	수량	금액
장내옵션	주식옵션(매수)	33	529	5	20
	주식옵션(매도)	-	-	3	7,050
	소 계	33	529	8	7,070
장외옵션	주가지수옵션(매수)	372,945	13,943,194	75	65,292,170
	주식옵션(매수)	79	52,335,800	476,413	17,866,616
	기타옵션	5	28,532,600	-	-
	소 계	373,029	94,811,594	476,488	83,158,786
장외선도	통화선도(매수)	1	431,047	1	669,379
	통화선도(매도)	55	242,069,952	44	162,793,765
	소 계	56	242,500,999	45	163,463,144
국내선물	주가지수선물(매수)	5,643	399,193,013	375	30,191,590
	주가지수선물(매도)	10,051	164,007,343	12,034	298,915,177
	주식선물(매도)	32,852	16,738,660	12,590	16,788,124

	통화선물(매수)	612	6,850,022	1,945	21,163,865
	통화선물(매도)	995	11,384,455	244	2,654,198
	금리선물(매수)	541	58,557,031	17	1,837,530
	금리선물(매도)	900	97,569,435	102	12,470,040
	소 계	51,594	754,299,959	27,307	384,020,524
해외선물	해외선물(매수)	43	4,090,995	-	-
	해외선물(매도)	475	37,396,424	84	1,268,054
	소 계	518	41,487,419	84	1,268,054
국내스왑	금리스왑	546	8,963,448,000	341	4,157,859,000
	통화스왑	28	198,504,788	16	107,620,590
	주식스왑	77	447,915,337	35	194,169,040
	기타스왑	21	119,666,387	-	-
	신용스왑	4	540,000,000	-	-
	소 계	676	10,269,534,512	392	4,459,648,630
합 계		425,906	11,402,635,012	504,324	5,091,566,208

8.3 보고기간종료일 현재 파생상품별 공정가액 평가내역 및 평가손익은 다음과 같습니다.

<당분기말> (단위: 천원)

구 분	평가이익	평가손실	자산	부채
이자율관련 파생상품	8,146,615	(3,448,786)	6,137,231	17,412,610
통화관련 파생상품	2,840,920	(2,043,587)	6,044,209	4,688,570
주식관련 파생상품	14,342,670	(4,201,299)	41,729,761	716,280
신용관련 파생상품	3,974,061	(2,602,745)	3,974,061	2,602,745
상품관련 파생상품	249,707	(63,172)	419,956	354,111
기타 파생상품	34,143	(27,756)	-	-
신용위험평가조정	160,799	(1,072,421)	(1,096,551)	(125,199)
거래일 손익조정	-	-	(8,058,307)	(10,863,903)
합 계	29,748,915	(13,459,766)	49,150,360	14,785,214

<전기말> (단위: 천원)

구 분	평가이익	평가손실	자산	부채
이자율관련 파생상품	3,967,111	(3,759,779)	768,902	6,322,997
통화관련 파생상품	4,626,025	(382,886)	8,035,855	669,379
주식관련 파생상품	2,862,362	(15,980,187)	22,278,610	35,012
기타파생상품	29,345	(1,285,040)	-	-
합 계	11,484,843	(21,407,892)	31,083,367	7,027,388

9. 경영상의 주요계약 등

당사는 공시대상기간 중 부동산 매매계약을 체결하였습니다.
1) 계약상대방 : 한국토지주택공사, 경기도시공사
2) 계약 목적 및 내용 : 다우키움그룹 IT사옥 설립에 따른 용지 취득 (판교 제2테크노밸리 도시첨단산업단지 내 산업시설용지)
3) 계약체결일 : 2018년 09월 03일
4) 계약금액 및 대금일정 : 다우기술외 3개 회사가 컨소시엄을 구성하여 계약을 체결하였으며, 당사 지분율에 해당하는 금액은 약 127억원 입니다. 매매대금은 계약서에 기재된 납부약정일에 따라 2020년 8월까지 분할하여 납입할 예정입니다.

10. 연구개발활동

가. 연구개발활동의 개요

(1) 연구개발 담당조직
시스템구축본부는 S/W 및 전산 환경에 대한 기초 연구 및 개발을 담당하는 S/W연구소가 있으며, 해당 연구소 및 전담부서 내에 총 47명으로 구성되어 있습니다.

(2) 연구개발비용

(단위 : 천원)

과 목		제33기 3분기	제32기 연간	제31기 연간	비 고
원 재 료 비		22,026		49,400	
인 건 비		2,282,899	1,495,980	1,604,295	
감 가 상 각 비		21,088	24,747	24,892	
위 탁 용 역 비		94,849	0	312,299	
기 타		67,827	401,788	1,118,267	
연구개발비용 계		2,488,688	1,922,514	3,109,154	
(정부보조금)		-	-	-	
회계처리	판매비와 관리비	1,730,935	1,922,514	1,975,246	
	개발비(무형자산)	757,753	0	1,133,908	
연구개발비 / 매출액 비율 [연구개발비용계÷당기매출액×100]		0.15%	0.14%	0.27%	

나. 연구개발 실적

No	기술개발내용	개발년도	개발방법	연투자실적		주요기능 및 기대효과
				인력	투자금액	
1	TMW7	'16	자체개발	17	1.5억	스팸 바이러스 탐지 기술 기반으로 고도화된 APT 탐지 기능 탑제와 발신 메일 보안 기능을 추가한 통합 이메일 보안 솔루

						션 제품 개발
2	차세대ASP	'16	자체개발	8	1억	뿌리오 ASP 관리 기능 고도화 및 대용량 데이터 효율적 관리을 위한 개발
3	D-MIS	'16	자체개발	3	2.3억	분산된 데이터 중 의사결정에 필요한 데이터 선별, DB 구축 및 데이터 분석을 통한 합리적인 비즈니스 의사결정의 위한 개발
4	차세대그룹웨어(그룹오피스)	'16	자체개발	25	3.9억	솔루션 컴포넌트를 탑재할 기반이 될 통합 인증 시스템으로서 OfficeTalk SNS 플랫폼을 확장, 발전시킴.
5	다우오피스 파트너싸이트	'16	외주개발	1	0.1억	다우오피스의 파트너/리셀로로부터 유입되는 리드/OI에 대한 관리 및 커뮤니케이션 개선, 영업촉진을 위한 개발
6	마포IDC	'16	자체개발	2	0.7억	마포IDC센터 구축을 위한 개발
7	다우클라우드	'16	자체개발	6	1.3억	클라우드 홈페이지 구축 및 사용자, 관리자 화면 구축
8	카카오비즈메세지	'16	자체개발	11	0.5억	카카오톡 비즈 메시지 발송을 위한 클라이언트 모듈 개발

주) 최근 3년간 개발 완료된 실적입니다.

[금융부문-키움증권과 그 종속기업]

11. 영업의 현황

■ 금융투자업 : 키움증권㈜

가. 영업의 개황

키움증권의 K-IFRS 연결기준 제20기 3분기 영업이익은 2,795억원을 시현하면서 K-IFRS 연결기준 전년동기 대비 33.19% 증가하였습니다.

나. 영업규모

(단위 : 백만원)

주요과목	제20기 3분기 (2018.09.30)	제19기 (2017.12.31)	제18기 (2016.12.31)
현금 및 예치금	1,659,367	530,533	388,586
단기매매금융자산	-	2,987,666	2,122,711
당기손익인식금융자산	-	3,182,402	3,041,198
당기손익-공정가치측정금융자산	9,130,364	-	-
매도가능금융자산	-	752,194	540,765
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	549,965	-	-
만기보유금융자산	-	7,081	4,375
상각후원가측정 금융자산	3,501,732	-	-

관계기업투자	182,308	124,355	57,663
파생상품자산	49,150	31,083	11,529
대출채권	-	3,032,902	2,083,557
유형자산	98,324	94,728	85,460
투자부동산	63,346	64,185	85,047
무형자산	61,991	69,442	80,204
당기법인세자산	6	1,447	-
이연법인세자산	1,324	2,898	6,466
기타자산	1,620,502	709,674	349,518
총자산	16,918,379	11,590,590	8,857,079

다. 영업실적

(단위 : 백만원)

영 업 종 류	'18.01.01~18.09.30	'17.01.01~17.09.30	'17.01.01~'17.12.31
수수료 손익	249,695	167,974	235,302
유가증권평가 및 처분손익	64,326	116,589	202,747
파생상품 관련 손익	9,778	(19,555)	(41,547)
이자 손익	170,332	130,093	183,225
기타 영업손익	16,861	10,159	9,446
판매비와 관리비	231,447	195,382	273,325
영업이익	279,545	209,878	315,848

라. 자금조달 및 운용실적

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원)

구 분		2018.09.30기준		2017.12.31기준		2016.12.31기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
자본	자본금	126,965	1%	110,499	1%	110,499	1%
	자본잉여금	529,270	3%	191,120	2%	189,994	2%
	자본조정	(24,516)	0%	(24,795)	0%	(30,775)	0%
	기타포괄손익누계액	81,345	0%	46,873	0%	(5,249)	0%
	이익잉여금	1,364,215	8%	1,200,924	10%	979,268	11%
	비지배주주지분	22,885	0%	22,565	0%	4,301	0%
예수부채	투자자예수금	5,330,303	32%	4,823,589	42%	3,953,320	45%
	수입담보금	353,366	2%	211,666	2%	238,683	3%
	기타예수금	266	0%	214	0%	186	0%
차입부채	콜머니	50,000	0%	-	0%	-	0%
	사채	492,313	3%	291,168	2%	-	0%
	차입금	1,537,152	9%	1,232,418	11%	984,893	11%
	환매조건부채권매도	2,011,671	12%	1,411,610	12%	788,865	9%
	전자단기사채	500,000	3%	260,000	2%	250,000	3%
기타부채	매도증권	676,737	4%	128,030	1%	173,902	2%

	매도파생결합증권	1,899,604	11%	784,787	7%	684,342	8%
	파생상품부채	14,785	0%	7,027	0%	9,745	0%
	퇴직급여충당금	3,612	0%	1,314	0%	1,393	0%
	요구불상환지분	121,756	1%	88,075	1%	94,232	1%
	미지급금	1,611,831	10%	603,227	5%	309,364	3%
	기타	214,819	1%	200,279	2%	120,116	1%
합 계		16,918,379	100%	11,590,590	100%	8,857,079	100%

(2) 자금운용실적

(단위 : 백만원)

구 분		2018.09.30기준		2017.12.31기준		2016.12.31기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
현·예금	현금 및 현금성 자산	570,506	3%	157,045	1%	138,802	2%
	예치금	1,088,861	6%	373,488	3%	249,784	3%
유가증권	단기매매금융자산	-	0%	2,987,666	26%	2,122,711	24%
	당기손익인식지정금융자산	-	0%	3,182,402	28%	3,041,198	34%
	당기손익-공정가치측정 금융자산	9,130,364	54%	-	0%	-	0%
	매도가능금융자산	-	0%	752,194	7%	540,765	6%
	기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	549,965	3%	-	0%	-	0%
	만기보유금융자산	-	0%	7,081	0%	4,375	0%
	상각후원가측정 금융자산(유가증권)	6,745	0%	-	0%	-	0%
	관계기업투자지분	182,308	1%	124,355	1%	57,663	1%
파생상품		49,150	0%	31,083	0%	11,529	0%
상각후원가측정 금융자산(대출채권)	콜론	343	0%	142	0%	2,902	0%
	신용공여금	1,981,014	12%	1,559,614	13%	1,067,846	12%
	환매조건부매수	7,900	0%	15,800	0%	43,800	0%
	대여금	2,613	0%	2,486	0%	2,247	0%
	매입대출채권	228	0%	228	0%	228	0%
	대출금	1,501,908	9%	1,453,652	13%	965,554	11%
	사모사채	980	0%	980	0%	980	0%
유형자산		98,324	1%	94,728	1%	85,460	1%
투자부동산		63,346	0%	64,185	1%	85,047	1%
미수금		1,541,468	9%	636,417	5%	304,167	3%
기 타		142,356	1%	147,044	1%	132,021	1%
합 계		16,918,379	100.0%	11,590,590	100%	8,857,079	100%

12. 영업부문별 현황

■ 금융투자업 : 키움증권㈜

가. 영업의 개황

당사는 국내 최초의 온라인 종합증권사로 투자매매업, 투자중개업, 투자일임업, 투자자문업을 영위하고 있으며, 저비용 사업구조와 국내 최대의 온라인 고객을 기반으로 13년 연속 주식위탁매매 시장점유율 1위를 유지하고 있습니다. 최근 경기 호전에 대한 기대감 가운데 주식시장도 회복되는 양상을 보이고 있어 당사는 FY2018 (2018년 1~9월) 영업이익 2,185억원(전년동기 대비 + 41.42%), 당기순이익 1,866억원(전년동기 대비 + 45.84%)으로 증가하였습니다. 당사는 온라인 및 모바일 위탁매매부문에서 차별화된 경쟁력을 바탕으로 개인매매 점유율 시장을 선도하면서 제20기 3분기 주식 위탁매매 점유율 16.45%를 기록하였으며 2018년 9월말 현재 약 370만 활동계좌를 보유하는 등 안정적인 고객기반을 확보하고 있습니다.

(1) 리테일부문
2018년 3분기(별도) 일평균 거래대금은 10.6조원으로 전년 동기 14.0% 증가하였으며, 개인자금의 자본시장 참여 및 개인 비대면 계좌 개설은 꾸준하게 진행되고 있습니다. 당사는 온라인 브로커리지 지배력을 바탕으로한 거래대금기준 시장점유율 1위 업체로, 모바일 브로커리지에서의 시장점유율도 업종 내 최고 수준을 유지하고 있습니다.제20기 3분기 주식시장 점유율(별도)은 전년동기 14.48% 에서 1.97%p 증가한 16.45%을 기록하였으며, 2016년 2월부터 시행된 비대면채널 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 약정기준 위탁매매 점유율 1위 유지와 함께 높은 고객로열티, 비대면 계좌 개설을 통한 성장 등을 이어나갈 것입니다.

[중개시장점유율(누적)]

구 분	2018년(제20기) 3분기	2017년(제19기)	2016년(제18기)
주 식	16.79%	15.59%	16.84%
선 물	3.46%	2.62%	2.78%
옵 션	4.22%	3.93%	3.80%

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

(2) 고객자산관리부문
고객자산관리부문은 고객자산을 운용, 관리하고, 금융상품 마케팅 역할을 수행하기 위해 2018년 신설되었습니다. 키움증권은 2007년 온라인 펀드 판매를 시작으로 2012년 리테일 Wrap Account 운용, 2014년 홀세일 Wrap Account 운용으로 금융상품의 영역을 확대하였으며, 2016년에는 신탁업 인가를 취득하여 금융상품 비즈니스 기반을 더욱 강화하였습니다. 2017년말 기준 Wrap 잔고 1조 5,000억원, 신탁잔고 2조 7,000억으로 규모의 성장도 이루어 가고 있습니다. 특히, 투자솔루션팀에서 운용하는 일임형 ISA(개인종합자산관리계좌) MP(모델포트폴리오)인 '기본 투자형(초고위험)'은 2017년말 누적 수익률 29.28%로 ISA 전체 203개 MP 중 1위를 차지하였습니다. 고객자산관리본부는 각 분야의 전문인력을 육성하여 고객자산 운용과 온라인 펀드 시장에서 최고가 될 수 있도록 더욱 정진해 나갈 것입니다.

(3) 홀세일부문
법인영업파트는 국내외 유수기관을 대상으로 각종 리서치 정보와 국내외 시장 정보서비스를

제공하고 있고 국내외 기관들의 국내주식 및 파생상품 거래 서비스를 제공하며, 국내 정상의 법인영업 전문기관으로 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.

(4) IB부문
ECM파트는 IPO업무와 유상증자, 주식연계채권(CB, BW)의 모집주선 및 총액/잔액인수 업무를 주로 담당하고, 우수 중소 벤처기업 및 대기업의 IPO업무를 전문적으로수행하고 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) 2016년 13건, 2017년 6건, 2018년 3분기 현재 6건을 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.

(5) 투자운용부문
회사의 수익성 향상 및 수익원의 다각화를 위해 투자운용부문을 강화하였으며, 투자기법과 투자대상을 선별하여 안정적인 고수익을 추구하는 것으로 인정 받고 있습니다. 메자닌 투자, Private Equity, 차익 거래 등 각 분야에서 최고의 인력을 보유하고 이들간의 시너지를 바탕으로 투자업계의 지평을 열어가고 있습니다.

(6) 프로젝트투자부문
프로젝트투자부문은 개발사업 Equity 투자, 본 PF 주관 및 실행 등을 통하여 수익 극대화를 모색하고 있습니다. 또한 부동산 중・후순위를 꾸준하게 진행하고 있으며, Value-add가 가능한 물건을 지속적으로 탐색하여 배당수익 및 매각가치를 극대화함으로써 성장을 이어나갈 것입니다. 이외에 임대주택사업 및 대체 투자 영역도 꾸준히 추진하고 있으며, 2018년에는 본부 신설에 따라 기존 추진 사업 외 Coverage 부문까지 영업 부문을 확대해 나갈 것입니다.

(7) 리서치센터
키움의 리서치센터는 기관 투자자에 대한 서비스를 강화하기 위해 2006년 6월 출범하였습니다. 짧은 연혁에도 시장에서 빠르게 인지도를 확보하여 최근 주요 경제지의 리서치센터 평가에서 10위 이내에 포함되는 등 꾸준히 신뢰도를 쌓아가고 있습니다. 투자전략부문은 경험 많은 이코노미스트와 시황 담당자가, 기업분석부문은 IT섹터를 중심으로 시장을 선도하고 있습니다. 최근에는 개인투자자 비중이 높은 키움의 특성과 위상에 맞춰 별도 팀으로 성장기업분석팀이 출범하여 중소/벤처기업 분석을 확대하고 있습니다. 또한 늘어나고 있는 국내 투자자의 해외주식 직접투자를 지원하기 위해 글로벌주식팀을 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	2018.09.30기준	2017.12.31기준	2016.12.31기준
현금 및 예치금	1,349,419	282,837	172,755
단기매매금융자산	-	2,685,545	1,917,954
당기손익인식지정금융자산	-	3,149,492	2,869,226
당기손익-공정가치측정금융자산	8,267,059	-	-
매도가능금융자산	-	645,589	450,344
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	542,641	-	-
관계회사투자지분	1,027,290	660,470	551,719
파생상품자산	48,533	27,557	11,529
대출채권	-	1,566,152	1,074,309
상각후원가측정 금융자산(주)	1,982,460	-	-
유형자산	68,498	65,831	60,304
투자부동산	29,260	29,465	39,363
무형자산	21,142	28,816	38,053
이연법인세자산	-	-	5,297
기타자산	1,560,168	669,239	315,436
총 자산	14,896,470	9,810,993	7,506,289

주) 상각후원가측정 금융자산

- ㅇ 신용공여: 신용거래융자금, 증권담보대출, 매도대금담보대출
- ㅇ 매입대출채권, 환매조건부매수, 대지급금, 사모사채

다. 영업실적

(단위 : 백만원)

영 업 종 류	'18.01.01 ~ '18.09.30	'17.01.01 ~ '17.09.30	'17.01.01 ~ '17.12.31
수수료 손익	210,671	135,679	191,307
유가증권평가 및 처분손익(주)	41,687	100,943	172,477
파생상품 관련 손익	17,513	(22,132)	(46,462)
이자 손익	103,413	75,753	107,711
기타 영업손익	31,787	19,127	16,522
판매비와 관리비	186,538	154,838	213,826
영업이익	218,533	154,532	227,729

주) 유가증권: 당기손익-공정가치측정금융자산, 기타포괄손익-공정가치측정금융자산, 상각후원가측정 금융자산

라.자금조달 및 운용현황

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원)

구 분		2018.09.30기준			2017.12.31기준			2016.12.31기준		
		평균잔액	이자율	구성비	평균잔액	이자율	구성비	평균잔액	이자율	구성비
자본	자본금	123,828		1%	110,499		1%	110,499		2%
	자본잉여금	462,038		4%	187,894		2%	187,655		3%
	자본조정	4,807		0%	4,719		0%	1,080		0%
	기타포괄손익누계액	62,455		0%	62,574		1%	5,119		0%
	이익잉여금	1,114,901		9%	946,850		11%	812,245		12%
예수부채	투자자예수금	3,993,193	1%	32%	3,382,664	1%	40%	3,154,135	1%	48%
	수입담보금	349,326	0%	3%	331,869	0%	4%	153,149	0%	2%
차입부채	콜머니	10,172	2%	0%	-		0%	-		0%
	전자단기사채	248,166	2%	2%	123,384	1%	1%	152,148	1%	2%
	차입금	1,328,721	2%	11%	1,034,229	2%	12%	496,944	2%	8%
	사채	386,010	3%	3%	90,569	3%	1%	-	0%	0%
	환매조건부채권매도	1,774,035	2%	14%	920,294	1%	11%	421,431	1%	6%
기타부채	매도증권	452,196		4%	211,186		2%	122,646		2%
	매도파생결합증권	1,239,402		10%	582,692		7%	453,000		7%
	파생상품부채	7,097		0%	11,910		0%	7,694		0%
	퇴직급여충당금	1,212		0%	1,399		0%	8,562		0%
	미지급금	656,390		5%	378,859		5%	320,132		5%
	기타	378,151		3%	157,613		2%	128,280		2%
합 계		12,592,099		100%	8,539,204		100%	6,534,717		100%

(2) 자금운용실적

(단위 : 백만원)

구 분		2018.09.30기준			2017.12.31기준			2016.12.31기준		
		평균잔액	이자율	구성비	평균잔액	이자율	구성비	평균잔액	이자율	구성비
현 ·예금	현금 및 현금성 자산	183,123	1%	1%	121,748	1%	1%	140,107	1%	2%
	예치금	658,203	1%	5%	245,109	1%	3%	243,913	1%	4%
유가증권	단기매매금융자산	0		0%	1,935,417		23%	1,285,764		20%
	당기손익인식지정금융자산	0		0%	342,889		4%	2,757,816	1%	42%
	당기손익-공정가치측정 금융자산	4,332,118		34%	-		0%	-		0%
	투자자예탁금별도예치금	3,198,892	2%	25%	2,803,907	1%	33%	-		0%
	매도가능금융자산	0		0%	599,280		7%	86,893		1%
	기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	457,924		4%	-		0%	-		0%
	관계기업투자지분	852,574		7%	579,674		7%	431,464		7%
파생상품		27,924		0%	23,377		0%	14,181		0%
상각후 원가측정 금융자산 (대출채권)	신용공여금	1,746,612	9%	14%	1,271,540	9%	15%	1,004,579	10%	15%
	대여금	654	3%	0%	742	3%	0%	900	3%	0%
	대출금	3,080		0%	9,121		0%	5,805		0%
	매입대출채권	228		0%	227		0%	141		0%
	사모사채	980		0%	1,106		0%	375		0%
	기타	33,687		0%	4,191		0%	10,031		0%

유형자산	68,787		1%	63,942		1%	63,341		1%
투자부동산	29,370		0%	33,478		0%	39,588		1%
미수금	680,750		5%	364,444		4%	310,742		5%
기 타	317,193		3%	139,012		2%	139,078		2%
합 계	12,592,099		100%	8,539,204		100%	6,534,717		100%

마.영업 종류별 현황

(1) 증권거래현황

(단위 : 백만원)

구 분			매수	매도	합계	잔액	평가손익
지분증권	주식	유가증권시장	934,736	762,618	1,697,354	260,412	4,381
		코스닥시장	298,723	324,628	623,351	39,905	(2,397)
		코넥스시장	94	210	304	6	-
		기타	60,231	262	60,493	422,606	(444)
		소계	1,293,784	1,087,718	2,381,502	722,929	1,540
	신주인수권증서	유가증권시장	-	-	-	-	-
		코스닥시장	-	-	-	-	-
		코넥스시장	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-	-
	기타	유가증권시장	-	-	-	-	-
		코스닥시장	-	-	-	-	-
		코넥스시장	-	-	-	-	-
		기타	15,236	13,725	28,961	191,120	-
		소계	15,236	13,725	28,961	191,120	-
	계		1,309,020	1,101,443	2,410,463	914,049	1,540
채무증권	국채,지방채	국고채	25,679,012	25,216,519	50,895,531	586,812	7,431
		국민주택채권	-	-	-	-	-
		기타	23,146	22,716	45,862	440	-
		소계	25,702,158	25,239,235	50,941,393	587,252	7,431
	특수채	통화안정증권	18,254,915	18,269,492	36,524,407	-	-
		예금보험공사채	-	-	-	-	-
		토지개발채권	-	-	-	-	-
		기타	11,139,465	10,987,589	22,127,054	1,353,428	481
		소계	29,394,380	29,257,081	58,651,461	1,353,428	481
	금융채	산금채	-	-	-	-	-
		중기채	-	-	-	-	-
		은행채	-	-	-	-	-
		여전채	-	-	-	-	-
		종금채	-	-	-	-	-
		기타	9,185,115	8,972,711	18,157,826	-	-
		소계	9,185,115	8,972,711	18,157,826	-	-
	회사채		2,770,104	2,513,464	5,283,568	1,163,929	17
	기업어음증권		39,701,392	39,520,549	79,221,941	180,843	43
	기타		-	-	-	1,000	-

	계		106,753,149	105,503,040	212,256,189	3,286,453	7,972
집합투자증권	ETF		3,969,426	4,711,633	8,681,059	529,201	(9,120)
	기타		610,580	134,578	745,158	718,709	1,914
	계		4,580,006	4,846,211	9,426,217	1,247,910	(7,206)
투자계약증권			-	-	-	-	-
외화증권	지분증권		45,439	14,675	60,114	71,749	(1,173)
	채무증권	국채,지방채	-	-	-	-	-
		특수채	-	-	-	-	-
		금융채	-	-	-	-	-
		회사채	-	-	-	25,392	(281)
		기업어음증권	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-
		소계	-	-	-	25,392	(281)
	집합투자증권		302,431	54,262	356,693	248,169	7,116
	투자계약증권		-	-	-	-	-
	파생결합증권		-	-	-	-	-
	기타		-	-	-	-	-
	계		347,870	68,937	416,807	345,309	5,662
파생결합증권	ELS		29,737	829,594	859,331	(704,941)	(15,164)
	ELW		-	-	-	-	-
	기타		23,055	927,907	950,962	(1,100,924)	(12,647)
	계		52,792	1,757,501	1,810,293	(1,805,865)	(27,811)
기타증권			-	-	-	1,687	-
합계			113,042,837	113,277,132	226,319,969	3,989,544	(19,843)

(2) 장내파생상품 거래현황

(단위 : 백만원)

구분					거래금액				잔액		평가손익
					투기	헤지	기타	합계	자산	부채	
선물	국내	상품선물	금		-	-	-	-	-	-	-
			돈육		-	-	-	-	-	-	-
			기타		-	-	-	-	-	-	-
			소계		-	-	-	-	-	-	-
		금융선물	금리선물	국채3년	14,116,240	-	-	14,116,240	-	-	104
				국채5년	-	-	-	-	-	-	-
				국채10년	-	-	-	-	-	-	-
				통안증권	-	-	-	-	-	-	-
				기타	-	-	-	-	-	-	-
				소계	14,116,240	-	-	14,116,240	-	-	104
			통화선물	미국달러	551,826	-	-	551,826	-	-	74
				엔	-	-	-	-	-	-	-
				유로	-	-	-	-	-	-	-
				기타	-	-	-	-	-	-	-
				소계	551,826	-	-	551,826	-	-	74
			지수선물	KOSPI200	38,045,451	-	-	38,045,451	-	-	7,915
				KOSTAR	-	-	-	-	-	-	-

				기타	-	-	-	-	-	-	-
				소계	38,045,451	-	-	38,045,451	-	-	7,915
			개별주식		410,540	-	-	410,540	-	-	(762)
			기타		-	-	-	-	-	-	-
			계		53,124,057	-	-	53,124,057	-	-	7,331
		기타			-	-	-	-	-	-	-
		국내계			53,124,057	-	-	53,124,057	-	-	7,331
	해외	상품선물	농산물		-	-	-	-	-	-	-
			비철금속,귀금속		-	-	-	-	-	-	-
			에너지		-	-	-	-	-	-	-
			기타		-	-	-	-	-	-	-
			소계		-	-	-	-	-	-	-
		금융선물	통화		-	-	-	-	-	-	-
			금리		-	-	-	-	-	-	-
			주가지수		267,302	-	-	267,302	-	-	6
			개별주식		-	-	-	-	-	-	-
			기타		-	-	-	-	-	-	-
			소계		267,302	-	-	267,302	-	-	6
		기타			-	-	-	-	-	-	-
		해외계			267,302	-	-	267,302	-	-	6
	선물계				53,391,359	-	-	53,391,359	-	-	7,337
옵션	국내	지수옵션	KOSPI200		8,430	-	-	8,430	-	-	-
			기타		-	-	-	-	-	-	-
			소계		8,430	-	-	8,430	-	-	-
		개별주식			-	-	-	-	-	-	-
		통화	미국달러		-	-	-	-	-	-	-
			기타		-	-	-	-	-	-	-
			소계		-	-	-	-	-	-	-
		기타			-	-	-	-	-	-	-
		국내계			8,430	-	-	8,430	-	-	-
	해외	주가지수			-	-	-	-	-	-	-
		개별주식			-	-	-	-	-	-	-
		금리			-	-	-	-	-	-	-
		통화			-	-	-	-	-	-	-
		기타			-	-	-	-	-	-	-
		해외계			-	-	-	-	-	-	-
	옵션계				8,430	-	-	8,430	-	-	-
기타	국내				-	-	-	-	-	-	-
	해외				-	-	-	-	-	-	-
	기타계				-	-	-	-	-	-	-
합계					53,399,789	-	-	53,399,789	-	-	7,337

(3) 장외파생상품 거래현황

(단위 : 백만원)

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

	주식	-	-	-	-	-	-	-
	일반상품	-	-	-	-	-	-	-
	금리	-	-	-	-	-	-	-
	통화	-	26,982	-	26,982	444	236	(617)
	기타	-	-	-	-	-	-	-
	계	-	26,982	-	26,982	444	236	(617)
옵션	신용	-	-	-	-	(697)	(42)	717
	주식	1,297	63,906	-	65,203	25,768	(946)	(167)
	일반상품	-	-	-	-	(643)	(139)	247
	금리	-	-	-	-	-	-	-
	통화	-	-	-	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-	-	-	-
	계	1,297	63,906	-	65,203	24,428	(1,127)	797
스왑	신용	-	540,000	-	540,000	3,974	2,603	-
	주식	-	564,115	-	564,115	8,695	716	12,136
	일반상품	-	115,246	-	115,246	420	354	-
	금리	-	6,229,649	-	6,229,649	5,632	7,549	3,908
	통화	-	161,956	-	161,956	4,940	666	1,318
	기타	-	-	-	-	-	-	-
	계	-	7,610,966	-	7,610,966	23,661	11,888	17,362
기타		-	-	-	-	-	-	-
합계		1,297	7,701,854	-	7,703,151	48,533	10,997	17,542

(4) 유가증권 운용내역

1) 주 식

(단위 : 백만원)

구 분	'18.01.01 ~ '18.09.30	'17.01.01 ~ '17.09.30	'17.01.01 ~ '17.12.31
처분차익(차손)	48,730	43,949	58,253
평가차익(차손)	1,529	(4,645)	(6,671)
배당금수익	22,715	20,019	20,095
합 계	72,974	59,323	71,677

2) 출자금

(단위 : 백만원)

구 분	'18.01.01 ~ '18.09.30	'17.01.01 ~ '17.09.30	'17.01.01 ~ '17.12.31
처분·상환차익(차손)	(482)	-	-
합 계	(482)	-	-

3) 채 권

(단위 : 백만원)

구 분	'18.01.01 ~ '18.09.30	'17.01.01 ~ '17.09.30	'17.01.01 ~ '17.12.31
처분·상환차익(차손)	9,472	2,696	9,125
평가차익(차손)	7,970	1,988	12,121
채권이자	44,467	20,876	32,517
합 계	61,909	25,560	53,763

4) 집합투자증권

(단위 : 백만원)

구 분	'18.01.01 ~ '18.09.30	'17.01.01 ~ '17.09.30	'17.01.01 ~ '17.12.31
처분차익(차손)	(22,766)	34,670	56,073
평가차익(차손)	(7,206)	6,780	15,650
분배금수익	12,599	4,640	6,583
합 계	(17,373)	46,090	78,306

5)외화증권

(단위 : 백만원)

구 분	'18.01.01 ~ '18.09.30	'17.01.01 ~ '17.09.30	'17.01.01 ~ '17.12.31
처분차익(차손)	430	(261)	(187)
평가차익(차손)	5,662	189	(261)
배당금·이자수익	28	375	397
합 계	6,120	303	(51)

6) 파생상품 운용수지
① 장내선물거래

(단위 : 백만원)

구 분	'18.01.01 ~ '18.09.30	'17.01.01 ~ '17.09.30	'17.01.01 ~ '17.12.31
매매차익(차손)	2,222	(23,052)	(44,242)
정산차익(차손)	7,337	(3,304)	(11,286)
합 계	9,559	(26,356)	(55,528)

② 장내옵션거래

(단위 : 백만원)

구 분	'18.01.01 ~ '18.09.30	'17.01.01 ~ '17.09.30	'17.01.01 ~ '17.12.31

매매차익(차손)	(1,201)	260	3,327
정산차익(차손)	-	2,707	17
합 계	(1,201)	2,967	3,344

③ 파생결합증권거래

(단위 : 백만원)

구 분	'18.01.01 ~ '18.09.30	'17.01.01 ~ '17.09.30	'17.01.01 ~ '17.12.31
평가차익(차손)	(26,869)	(7,028)	1,603
상환차익(차손)	(17,736)	(7,440)	(16,939)
합 계	(44,605)	(14,468)	(15,336)

주) 파생결합증권 거래손익과 매도파생결합증권 거래손익이 합산되어 있습니다.

④ 장외파생상품거래

(단위 : 백만원)

구 분	'18.01.01 ~ '18.09.30	'17.01.01 ~ '17.09.30	'17.01.01 ~ '17.12.31
매매차익(차손)	(8,387)	3,578	6,999
평가차익(차손)	17,792	(2,321)	(1,277)
합 계	9,405	1,257	5,722

(5) 위탁매매업무

1) 예수금 및 매매거래 실적

(단위 : 백만원)

구분			매수	매도	합계	수수료
지분증권	주식	유가증권시장	160,356,713	158,123,265	318,479,978	57,071
		코스닥시장	238,850,838	236,901,215	475,752,053	79,799
		코넥스시장	72,999	68,066	141,065	38
		기타	-	-	-	-
		소계	399,280,550	395,092,546	794,373,096	136,908
	신주인수권증서	유가증권시장	-	-	-	-
		코스닥시장	-	-	-	-
		코넥스시장	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	기타	유가증권시장	-	-	-	-
		코스닥시장	-	-	-	-
		코넥스시장	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-

	지분증권합계		399,280,550	395,092,546	794,373,096	136,908
채무증권	채권	장내	12,876	29,701	42,577	41
		장외	-	-	-	74
		소계	12,876	29,701	42,577	115
	기업어음	장내	-	-	-	-
		장외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	기타	장내	-	-	-	-
		장외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	채무증권합계		12,876	29,701	42,577	115
집합투자증권			19,558,641	19,157,163	38,715,804	6,277
투자계약증권			-	-	-	-
파생결합증권	ELS		-	-	-	-
	ELW		2,923,908	2,858,992	5,782,900	946
	기타		-	-	-	-
	파생결합증권합계		2,923,908	2,858,992	5,782,900	946
외화증권			599,636	498,262	1,097,898	2,448
기타증권			-	-	-	-
증권계			422,375,611	417,636,664	840,012,275	146,694
선물		국내	144,909,502	144,891,670	289,801,172	8,985
		해외	184,582,239	184,548,142	369,130,381	18,442
		소계	329,491,741	329,439,812	658,931,553	27,427
옵션	장내	국내	4,430,794	4,348,185	8,778,979	13,455
		해외	28,821	28,197	57,018	657
		소계	4,459,615	4,376,382	8,835,997	14,112
	장외	국내	-	-	-	-
		해외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	옵션합계		4,459,615	4,376,382	8,835,997	14,112
선도		국내	-	-	-	-
		해외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
기타 파생상품			-	-	-	-
파생상품합계			333,951,356	333,816,194	667,767,550	41,539
합계			756,326,967	751,452,858	1,507,779,825	188,233

2) 위탁매매 업무수지

(단위 : 백만원)

구 분	'18.01.01 ~ '18.09.30	'17.01.01 ~ '17.09.30	'17.01.01 ~ '17.12.31
수탁수수료	188,233	123,328	176,512
매매수수료비용	45,390	28,811	41,175

수지차익	142,843	94,517	135,337

(6) 투자일임업무

1) 투자운용인력 현황

성명	직위	담당업무	자격증종류	자격증취득일	주요경력	협회등록일자	상근여부	운용중인계약수	운용규모 (백만원)
이준석	과장	투자일임운용	투자자산운용사	20120914	2006.12 ~ 2010.03 대신증권 무역센터지점 2010.04 ~ 2017.01 대신증권 신탁사업부 2017.02 ~ 현재 키움증권 투자솔루션팀 과장	20170208	상근	143	2,541,849
최윤경	대리	투자일임운용	투자자산운용사	20120227	2007.08 ~ 2014.12 키움증권 주식운용팀 2015.01 ~ 2015.12 키움증권 글로벌영업팀 2016.01 ~ 2016.08 키움증권 결제업무팀 2016.08 ~ 2016.12 키움증권 신탁팀 2017.01 ~ 현재 키움증권 투자솔루션팀 대리	20120227	상근	1,874	27,874
김봉주	대리	투자일임운용	투자자산운용사	20100520	2011.09 ~ 2014.12 키움증권 투자컨텐츠팀 2015.01 ~ 2016.09 키움증권 투자솔루션팀 2016.10 ~ 2016.11 키움증권 신탁팀 2016.12 ~ 현재 키움증권 투자솔루션팀 대리	20150108	상근	-	-
김주성	대리	투자일임운용	투자자산운용사	20170404	2007.10 ~ 2016.07 키움증권 키움금융센터 2016.08 ~ 2016.10 키움증권 신탁팀 2016.11 ~ 현재 키움증권 투자솔루션팀	20170407	상근	-	-
노수원	사원	투자일임운용	투자자산운용사	20160325	2013.11 ~ 2016.08 키움증권 글로벌영업팀 2016.09 ~ 2016.12 키움증권 신탁팀 2017.01 ~ 현재 키움증권 투자솔루션팀	20161018	상근	-	-

2) 투자일임계약현황

(단위:명,건,백만원)

구분	18.09.30 기준	17.12.31 기준	16.12.31 기준
고객수	1,788	1,411	1,251
일임계약건수	2,017	1,557	1,361
일임계약자산총액(계약금액)	2,562,327	1,458,913	996,397
일임계약자산총액(평가금액)	2,569,723	1,460,543	996,643

3) 일임수수료 수입현황

(누적, 단위 : 백만원)

구분	FY2018 (3분기)	FY2017	FY2016
일임수수료	671	299	226

4) 투자일임재산현황

(단위:건, 백만원)

구분		금융투자업자		은행		보험회사(고유계정)		보험회사(특별계정)		연기금		공제회		종금		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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,862	14,550	0	0	1,862	14,550
	전문투자자	2	10,020			19	365,000	6	110,000	9	245,000	8	125,000	41	643,001	0	0	70	1,049,756	155	2,547,777
	계	2	10,020	0	0	19	365,000	6	110,000	9	245,000	8	125,000	41	643,001	1,862	14,550	70	1,049,756	2,017	2,562,327
해외계약자산	일반투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	전문투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
합계	일반투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,862	14,550	0	0	1,862	14,550
	전문투자자	2	10,020	0	0	19	365,000	6	110,000	9	245,000	8	125,000	41	643,001	0	0	70	1,049,756	155	2,547,777
	계	2	10,020	0	0	19	365,000	6	110,000	9	245,000	8	125,000	41	643,001	1,862	14,550	70	1,049,756	2,017	2,562,327

5) 투자일임재산운용현황

(단위:백만원)

구분			국내	해외	합계
유동성자산	예치금(위탁증거금 등)		58	0	58
	보통예금		0	0	0
	정기예금		0	0	0
	양도성예금증서(CD)		0	0	0
	콜론(Call Loan)		0	0	0
	환매조건부채권매수(RP)		4,670	0	4,670
	기업어음증권(CP)		2,420,916	0	2,420,916
	기타		120,933	0	120,933
	소계		2,546,578	0	2,546,578
증권	채무증권	국채·지방채	0	0	0
		특수채	0	0	0
		금융채	0	0	0
		회사채	0	0	0
		기타	0	0	0
		소계	0	0	0
	지분증권	주식	1,084	0	1,084
		신주인수권증서	0	0	0
		출자지분	0	0	0
		기타	0	0	0
		소계	1,084	0	1,084
	수익증권	신탁 수익증권	0	0	0
		투자신탁 수익증권	0	0	0
		기타	22,062	0	22,062
		소계	22,062	0	22,062

	투자계약증권		0	0	0
	파생결합증권	ELS	0	0	0
		ELW	0	0	0
		기타	0	0	0
		소계	0	0	0
	증권예탁증권		0	0	0
	기타		0	0	0
	소계		23,146	0	23,146
파생상품	장내파생상품	이자율관련거래	0	0	0
		통화관련거래	0	0	0
		주식관련거래	0	0	0
		기타	0	0	0
		소계	0	0	0
	장외파생상품	이자율관련거래	0	0	0
		통화관련거래	0	0	0
		주식관련거래	0	0	0
		기타	0	0	0
		소계	0	0	0
	소계		0	0	0
기타			0	0	0
합계			2,569,723	0	2,569,723

(7) 유가증권 인수업무

1) 유가증권 인수실적

(단위 : 백만원)

구분			주관사 실적	인수실적	인수주선 수수료
			금액	금액	
지분증권	기업공개	유가증권시장	-	-	-
		코스닥시장	133,327	2,660	5,079
	유상증자	유가증권시장	-	-	-
		코스닥시장	-	-	-
	기타		-	66,001	1,037
	소계		133,327	68,661	6,116
채무증권	국채·지방채		-	600,268	-
	특수채		-	620,024	99
	금융채		-	2,555,160	257
	회사	일반회사채	4,160,600	3,376,055	6,073
		ABS	-	82,500	482

	채				
		소계	4,160,600	3,458,555	6,555
	기업어음		152,100	348,500	1,201
	기타		-	-	2
	소계		4,312,700	7,582,507	8,114
외화증권			-	-	-
기타			-	-	820
합계			4,446,027	7,651,168	15,050

2) 인수업무수지

(단위 : 백만원)

구 분	'18.01.01 ~ '18.09.30	'17.01.01 ~ '17.09.30	'17.01.01 ~ '17.12.31
인수수수료	16,986	11,892	13,032
수수료비용	1,936	1,162	1,387
수지차익	15,050	10,730	11,645

(8) 신용공여 업무

1) 신용공여 현황

구 분	예탁증권 담보대출	신용거래융자	신용거래대주	매도대금담보대출	비 고
한 도	고객별 10억원	계좌별 15억원	계좌별 1억원	계좌별 300억원	-
	(종목별 한도 별도)	(종목별 한도 별도)	-		
이자율	연 7.65%~9.25%	연 7.50%~9.50% (소급방식적용)	대주매각대금이용료	연 9.5%	-
	(연체이자 연 9.7%)	(연체이자 연 9.7%)	연 0.5%		

2) 신용거래융자 및 신용대주 잔고

(단위 : 백만원)

구 분	2018.09.30 기준	2017.12.31 기준	2016.12.31 기준
신용거래융자금 (미상환융자금포함)	1,547,153	1,131,305	781,672
신용대주잔고	9,131	231	-
증권담보대출금	222,458	209,130	191,662
매도대금담보대출금 등	211,404	219,178	94,512
합 계	1,990,146	1,559,844	1,067,846

(9) 신탁업무

1) 재무제표

① 재무상태표(신탁계정)

계정명	금액(백만원)

Ⅰ.자산총계	2,554,499
1. 현금및예치금	1,257,675
가. 현금및현금성자산	0
나. 예치금	1,257,675
1) 원화예치금	1,257,675
가) 파생상품거래예치금	0
나) 원화타점예치금	1,257,675
다) 원화자행예치금	0
라) 양도성예금증서	0
마) 기타예치금	0
2) 외화예치금	0
가) 외화타점예치금	0
나) 외화자행예치금	0
다) 외화기타예치금	0
2. 증권	539,890
가. 지분증권	0
1) 주식	0
2) 출자금	0
3) 신주인수권	0
나. 채무증권	29,890
1) 국채	0
2) 지방채	0
3) 특수채	0
4) 금융채	19,999
가)통화안정증권	0
나)기타금융채	19,999
5) 사채	9,891
다. 외화증권	0
1) 외화주식	0
2) 외화채권	0
3) 기타	0
라. 매입어음	510,000
1) 보증어음	0
2) 기업어음	510,000
3) 표지어음	0
4) 중개어음	0
5) 발행어음	0
마. 수익증권	0
1) 공사채형수익증권	0

2) 주식형수익증권	0
3) 기타 수익증권	0
바. 파생결합증권	0
1) 주가연계증권	0
2) 주식워런트증권	0
3) 기타	0
사. 기타 증권	0
3. 금전채권	739,361
가. 대출금	0
1) 할인어음	0
가) 상업어음할인	0
나) 무역어음할인	0
2) 유가증권담보대출	0
3) 동산담보대출	0
4) 부동산저당대출	0
5) 채권담보대출	0
6) 수익권담보대출	0
7) 보증대출	0
8) 증서대출	0
9) 어음대출	0
10) 기타	0
나. 사모사채	0
다. 콜론	0
1) 원화콜론	0
2) 외화콜론	0
라. 환매조건부매수	0
마. 추심금전채권	739,361
바. 기타	0
4. 파생상품	0
가. 장내파생상품	0
1) 매수옵션	0
2) 파생상품자산	0
가) 이자율	0
나) 통화	0
다) 주식	0
라) 신용	0
마) 일반상품	0
바) 기타	0
나.장외파생상품	0

1) 매수옵션	0
2) 파생상품자산	0
가) 이자율	0
나) 통화	0
다) 주식	0
라) 신용	0
마) 일반상품	0
바) 기타	0
5. 동산·부동산	0
가. 동산	0
나. 수탁부동산	0
다. 일반투자부동산	0
라. 기타	0
6. 실물자산	0
7. 기타운용 자산	0
가. 부동산 관련 권리	0
1) 지상권	0
2) 전세권	0
3) 임차권	0
4) 기타부동산관련권리	0
나. 무체재산권	0
1) 지적재산권	0
2) 어업권	0
3) 광업권	0
4) 기타무체재산권	0
8. 기타자산	17,574
가. 가지급금	0
나. 선급법인세	0
다. 미수금	0
1) 매도증권미수금	0
가) 주식미수금	0
나) 채권미수금	0
다) 장내파생상품미수금	0
라) 기타	0
2) 정산미수금	0
3) 기타미수금	0
라. 미수수익	17,572
1) 미수이자	0
2) 미수배당금	0

3) 미수분배금	0
4) 기타	17,572
마. 선급금	1
1) 채권경과이자	1
2) 수익증권경과분배금	0
3) 양도성예금증서경과이자	0
4) 기타	0
바. 선급비용	0
사. 대리점	0
아. 고유계정대	0
자. 신탁본지점	0
차. 기타잡자산	0
9. 현재가치차금	0
가. 현재가치할인차금(-)	0
나. 현재가치할증차금(+)	0
10. 채권평가충당금(-)	0
가. 대출채권평가충당금(-)	0
나. 매입어음평가충당금(-)	0
다. 사모사채평가충당금(-)	0
라. 기타채권평가충당금(-)	0
11. 손익	0
가. 손실금	0
Ⅱ.부채총계	2,554,499
1. 금전신탁	1,791,920
가. 불특정금전신탁	0
나. 특정금전신탁	1,791,920
1) 수시입출금식	0
2) 자문형	0
3) 자사주	0
4) 채권형	539,910
5) 주식형(자문형, 자사주 제외)	
6) 주가연계신탁	
7) 정기예금형	1,252,010
8) 기타	0
다. 퇴직연금신탁	0
1) 확정급여형	0
2) 확정기여형	0
3) 개인퇴직계좌	0
2. 재산신탁	739,361

가. 유가증권의신탁	0
1) 관리유가증권신탁	0
2) 운용유가증권신탁	0
3) 처분유가증권신탁	0
나. 금전채권의신탁	739,361
다. 동산의신탁	0
라. 부동산의신탁	0
1) 차입형토지신탁	0
2) 관리형토지신탁	0
3) 갑종관리신탁	0
4) 을종관리신탁	0
5) 처분신탁	0
6) 담보신탁	0
7) 분양관리신탁	0
마. 지상권의신탁	0
바. 전세권의신탁	0
사. 부동산임차권의신탁	0
아. 무체재산권의 신탁	0
3. 종합재산신탁	0
가. 금전수탁	0
나. 유가증권수탁	0
다. 금전채권수탁	0
라. 부동산수탁	0
마. 기타재산수탁	0
4. 공익신탁	0
가. 자선신탁	0
나. 육영신탁	0
다. 학술기예신탁	0
라. 체육진흥신탁	0
마. 기타의공익신탁	0
5. 담보부사채신탁	0
6. 기타신탁	0
7. 차입금	0
가. 고유계정차입금	0
나. 기타차입금	0
8. 차입유가증권	0
9. 파생상품	0
가. 장내파생상품	0
1) 매도옵션	0

2) 파생상품자산	0
가) 이자율	0
나) 통화	0
다) 주식	0
라) 신용	0
마) 일반상품	0
바) 기타	0
나. 장외파생상품	0
1) 매도옵션	0
2) 파생상품자산	0
가) 이자율	0
나) 통화	0
다) 주식	0
라) 신용	0
마) 일반상품	0
바) 기타	0
10. 기타부채	23,218
가. 가수금	0
나. 신용보증기금예수금	0
다. 예수법인세	0
라. 미지급금	0
1) 매수증권미지급금	0
가) 주식미지급금	0
나) 채권미지급금	0
다) 장내파생상품미지급금	0
라) 기타	0
2) 정산미지급금	0
3) 기타미지급금	0
마. 선수수익	4,090
바. 미지급신탁보수	43
사. 미지급신탁이익	19,085
아. 미지급비용	0
자. 제수입보증금	0
차. 대리점	0
카. 기타잡부채	0
타. 신탁본지점	0
11.특별유보금	0
12.손익	0
가. 이익금	0

<난외계정>	0
1. 대여유가증권	0
2. 상각채권	0
3. 환매권부 대출채권 매각	0
4. 집합투자재산수탁액	0
5. 파생상품거래내역	0
가. 이자율관련거래	0
1) 이자율선도	0
2) 이자율선물	0
3) 이자율스왑	0
4) 이자율옵션	0
가) 매입이자율옵션	0
나) 매도이자율옵션	0
나. 통화관련거래	0
1) 통화선도	0
2) 통화선물	0
3) 통화스왑	0
4) 통화옵션	0
가) 매입통화옵션	0
나) 매도통화옵션	0
다. 주식관련거래	0
1) 주식선도	0
2) 주식선물	0
3) 주식스왑	0
4) 주식옵션	0
가) 매입주식옵션	0
나) 매도주식옵션	0
라. 신용파생상품	0
1) 신용스왑(CDS)	0
2) 총수익스왑(TRS)	0
3) 신용연계채권(CLN)	0
4) 신용옵션(CO)	0
가) 매입신용옵션	0
나) 매도신용옵션	0
마. 기타	0
1) 기타선도	0
2) 기타선물	0
3) 기타스왑	0
4) 기타옵션	0

가) 매입기타옵션	0
나) 매도기타옵션	0

② 손익계산서(신탁계정)

계정명	금액 (백만원)
Ⅰ. 신탁이익계	64,235
1. 예치금이자	39,388
가. 원화예치금이자	39,180
1) 파생상품거래예치금이자	0
2) 원화타점예치금이자	39,180
3) 원화자행예치금이자	0
4) 양도성예금증서이자	0
5) 기타예치금이자	0
나. 외화예치금이자	207
1) 외화타점예치금이자	207
2) 외화자행예치금이자	0
3) 외화기타예치금이자	0
2. 증권이자	11,686
가. 국채이자	0
나. 지방채이자	0
다. 특수채이자	0
라. 금융채이자	3,278
1) 통화안정증권이자	215
2) 기타금융채이자	3,063
마. 사채이자	81
바. 외화증권이자	0
사. 매입어음이자	8,327
1) 보증어음이자	0
2) 기업어음이자	8,327
3) 표지어음이자	0
4) 중개어음이자	0
5) 발행어음이자	0
아. 수익증권이자	0
1) 공사채형수익증권이자	0
2) 주식형수익증권이자	0
3) 기타수익증권이자	0
자. 파생결합증권이자	0
차. 기타증권이자	0

3. 금전채권이자	289
가. 대출금이자	0
1) 어음할인료	0
2) 유가증권담보대출이자	0
3) 동산담보대출이자	0
4) 부동산저당대출이자	0
5) 채권담보대출이자	0
6) 수익권담보대출이자	0
7) 보증대출이자	0
8) 증서대출이자	0
9) 어음대출이자	0
10) 기타대출이자	0
나. 사모사채이자	0
다. 콜론이자	0
1) 원화콜론이자	0
2) 외화콜론이자	0
라. 환매조건부채권이자	289
마. 추심금전채권이자	0
바. 기타수입이자	0
4. 배당금수익	0
5. 증권매매이익	1,213
가. 지분증권매매이익	0
나. 채무증권매매이익	631
다. 외화증권매매이익	0
라. 매입어음매매이익	583
1) 기업어음매매이익	583
2) 기타어음매매이익	0
마. 수익증권매매이익	0
바. 파생결합증권매매이익	0
사. 기타증권매매이익	0
6. 증권평가이익	0
가. 지분증권평가이익	0
나. 채무증권평가이익	0
다. 외화증권평가이익	0
라. 매입어음평가이익	0
1) 기업어음평가이익	0
2) 기타어음평가이익	0
마. 수익증권평가이익	0
바. 파생결합증권평가이익	0

사. 기타증권평가이익	0
7. 증권상환이익	0
8. 증권손상차손환입	0
9. 파생상품거래이익	0
가. 장내파생상품거래이익	0
1) 선물매매이익	0
2) 선물정산이익	0
3) 해외선물거래이익	0
4) 옵션매매이익	0
5) 옵션평가이익	0
6) 해외옵션거래이익	0
7) 기타장내파생거래이익	0
나. 장외파생상품거래이익	0
1) 장외파생상품매매이익	0
2) 장외파생상품평가이익	0
3) 기타	0
10. 수수료수익	0
가. 중도해지수수료	0
나. 부동산관계수수료	0
다. 유가증권관계수수료	0
라. 기타재산관리수수료	0
마. 잡수수료	0
11. 동산·부동산수익	0
가. 동산임대료	0
나. 부동산임대료	0
다. 동산매매익	0
라. 부동산매매익	0
12. 실물자산수익	0
13. 무체재산권수익	0
가. 지적재산권수익	0
나. 어업권수익	0
다. 광업권수익	0
라. 기타무체재산권수익	0
14. 유가증권대여료	0
가. 유가증권대여료	0
15. 기타수익	11,659
가. 외환매매익	477
나. 유입자산처분이익	0
다. 상각채권추심이익	0

라. 대출채권매각익	0
마. 수익조정금	0
바. 평가이익조정계정	0
사. 현재가치할인차금환입	0
아. 미지급신탁이익환입	10,211
자. 미지급비용환입	0
차. 선급비용환입	0
카. 미지급신탁보수환입	14
타. 보전금수입	0
파. 기타잡수익	957
1) 신탁이익조정계정	0
2) 기타잡수입	957
16. 고유계정대이자	0
17. 신탁본지점이자	0
18. 특별유보금환입	0
19. 채권평가충당금환입	0
20. 손익금	0
가. 손익금	0
Ⅱ. 신탁손실계	64,235
1. 금전신탁이익	52,540
가. 불특정금전신탁이익	0
나. 특정금전신탁이익	52,540
1) 수시입출금식신탁이익	0
2) 자문형신탁이익	0
3) 자사주신탁이익	0
4) 채권형신탁이익	13,093
5) 주식형(자문형, 자사주 제외)신탁이익	0
6) 주가연계신탁이익	0
7) 정기예금형신탁이익	39,447
8) 기타신탁이익	0
다. 퇴직연금신탁이익	0
1) 확정급여형신탁이익	0
2) 확정기여형신탁이익	0
3) 개인퇴직계좌신탁이익	0
2. 재산신탁이익	0
가. 유가증권신탁이익	0
1) 관리유가증권신탁이익	0
2) 운용유가증권신탁이익	0
3) 처분유가증권신탁이익	0

나. 금전채권신탁이익	0
다. 동산신탁이익	0
라. 부동산신탁이익	0
1) 차입형토지신탁이익	0
2) 관리형토지신탁이익	0
3) 갑종관리신탁이익	0
4) 을종관리신탁이익	0
5) 처분신탁이익	0
6) 담보신탁이익	0
7) 분양관리신탁이익	0
마. 지상권신탁이익	0
바. 전세권신탁이익	0
사. 부동산임차권신탁이익	0
아. 무체재산권신탁이익	0
3. 종합재산신탁이익	0
4. 공익신탁이익	0
가. 자선신탁이익	0
나. 육영신탁이익	0
다. 학술기예신탁이익	0
라. 체육진흥신탁이익	0
마. 기타의공익신탁이익	0
5. 담보부사채신탁이익	0
6. 기타신탁이익	0
7. 차입금이자	0
가. 고유계정차입금이자	0
나. 기타차입금이자	0
8. 기타지급이자	0
9. 증권매매손실	412
가. 지분증권매매손실	0
나. 채무증권매매손실	79
다. 외화증권매매손실	0
라. 매입어음매매손실	333
1) 기업어음매매손실	333
2) 기타어음매매손실	0
마. 수익증권매매손실	0
바. 파생결합증권매매손실	0
사. 기타증권매매손실	0
10. 증권평가손실	0
가. 지분증권평가손실	0

나. 채무증권평가손실	0
다. 외화증권평가손실	0
라. 매입어음평가손실	0
1) 기업어음평가손실	0
2) 기타어음평가손실	0
마. 수익증권평가손실	0
바. 파생결합증권평가손실	0
사. 기타증권평가손실	0
11. 증권상환손실	0
12. 증권손상차손	0
13. 파생상품거래손실	0
가. 장내파생상품거래손실	0
1) 선물매매손실	0
2) 선물정산손실	0
3) 해외선물거래손실	0
4) 옵션매매손실	0
5) 옵션평가손실	0
6) 해외옵션거래손실	0
7) 기타장내파생거래손실	0
나. 장외파생상품거래손실	0
1) 장외파생상품매매손실	0
2) 장외파생상품평가손실	0
3) 기타	0
14. 제상각	0
가. 채권상각비	0
나. 부동산가액상각	0
다. 신탁설정비상각	0
라. 현재가치할인차금상각	0
15. 지급수수료	0
가. 파생금융상품관련지급수수료	0
나. 기타지급수수료	0
16. 동산·부동산처분손	0
가. 동산처분손	0
나. 부동산처분손	0
17. 유가증권차입료	0
18. 기금출연료	0
가. 신용보증기금출연료	0
나. 신탁보험료	0
19. 세금과공과	0

20. 신탁보수	408
21. 기타비용	10,875
가. 영선비	0
나. 관리제비	0
다. 특수채권추심비	0
라. 특수채권추심수수료	0
마. 대출채권매각손	0
바. 유입자산처분손	0
사. 외환매매손	921
아. 평가손실조정계정	0
자. 수익조정금	0
차. 미수수익환출	9,582
카. 선수수익환출	372
타. 기타잡비용	0
22. 특별유보금전입	0
23. 채권평가충당금전입	0
24. 신탁본지점이자	0
25. 손익금	0
가. 손익금	0

2) 수익현황(신탁계정)

(단위 : 백만원)

계정명				신탁보수	중도해지수수료	신탁보전금	계
금전신탁	불특정금전신탁			0	0	0	0
	특정금전신탁	수시입출금		0	0	0	0
		자문형		0	0	0	0
		자사주		0	0	0	0
		채권형		237	0	0	237
		주식형(자문형, 자사주 제외)		0	0	0	0
		주가연계신탁		0	0	0	0
		정기예금형		101	0	0	101
		퇴직연금	확정급여형	0	0	0	0
			확정기여형	0	0	0	0
			IRA형	0	0	0	0
			소계	0	0	0	0
		기타		0	0	0	0
금전신탁소계				339	0	0	339
재산신탁	증권			24	0	0	24
	금전채권			45	0	0	45
	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			0	0	0	0
	재산신탁소계			69	0	0	69
종합재산신탁				0	0	0	0
기타				0	0	0	0
합계				408	0	0	408

3) 신탁별 수탁현황

구분				3분기말 기준	
				건수	금액 (백만원)
금전신탁	불특정금전신탁			0	0
	특정금전신탁	수시입출금		0	0
		자문형		0	0
		자사주		0	0
		채권형		25	539,910
		주식형(자문형, 자사주 제외)		0	0
		주가연계신탁		0	0
		정기예금형		33	1,252,010
		퇴직연금	확정급여형	0	0
			확정기여형	0	0
			IRA형	0	0
			소계	0	0
		기타		0	0
금전신탁소계				58	1,791,920
재산신탁	증권			0	0
	금전채권			6	739,361
	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		0	0
	재산신탁소계		6	739,361
종합재산신탁			0	0
기타			0	0
합계			64	2,531,281

4) 자금조달 및 운용현황

① 금전신탁 자금조달현황

(단위 : 백만원)

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		0	0	0	0	0	0
		채권형		539,910	0	0	0	5,751	545,661
		주식형(자문형, 자사주 제외)		0	0	0	0	0	0
		주가연계신탁		0	0	0	0	0	0
		정기예금형		1,252,010	0	0	0	17,468	1,269,478
		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		0	0	0	0	0	0
금전신탁합계				1,791,920	0	0	0	23,218	1,815,138

② 금전신탁 자금운용현황

(단위 : 백만원)

구분			대출금	증권															콜론	예치금	고유계정대	RP매입	부동산	채권평가충당금	기타	손익	합계
				회사채	주식	국채/지방채	금융채	기업어음	(직매입분)	(ABCP)	(기타)	수익증권	파생결합증권	(ELS)	(기타)	발행어음	외화증권	기타	소계									
금전신탁	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
	특정금전신탁	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	0	0	0	0	0	0	0	0
		채권형	0	0	0	0	19,999	510,000	0	470,000	40,000	0	0	0	0	0	0	0	529,999	0	5,658	0	0	0	0	10,004	0	545,661
		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	0	1,252,017	0	0	0	0	17,461	0	1,269,478
		퇴직 확정급여형	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	0
		퇴직 확정기여형	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	0

		연금	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	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	0	0
		기타		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	0	0
금전신탁합계				0	0	0	0	19,999	510,000	0	470,000	40,000	0	0	0	0	0	0	0	529,999	0	1,257,675	0	0	0	0	27,465	0	1,815,138

(10) 환매조건부채권 매매업무

(단위 : 백만원)

구 분		2018.09.30기준	2017.12.31기준	2016.12.31기준
잔고	조건부매도	1,999,738	1,411,610	665,693
	(거액 RP)	-	-	-
	조건부매수	-	-	-
거래금액	조건부매도	156,889,121	154,743,493	274,428,384
	(거액 RP)	-	-	-
	조건부매수	156,889,794	154,457,076	273,169,463

(11) 기타 부수업무

(단위 : 백만원)

구분	'18.01.01 ~ '18.09.30	'17.01.01 ~ '17.09.30	'17.01.01 ~ '17.12.31
자문수수료	11,626	9,980	10,717
부동산 임대	2,521	2,311	3,115
합 계	14,147	12,291	13,832

바. 작성기준일 이후 발생한 주요사항

해당사항없음.

■ 상호저축은행업 : (주)키움저축은행

가. 영업의 개황

당사는 1983년 3월 상호신용금고업 영업인가를 받아 영업을 개시하고 상호저축은행법에 따라 2002년 3월 상호신용금고에서 상호저축은행을 명칭변경을 하였으며 2002년3월 인천지점을 개설하였습니다. 2013년 1월 2일 키움증권(주)가 50.5%의 주식을 취득함에 따라 경영권을 확보하였으며 상호를 '키움저축은행'으로 변경하였습니다. 또한, 2013년 4월 5일 잔여지분 49.5%를 인수함으로써 키움증권(주)가 지분 100%를 보유하게 되었습니다. 2014년 6월 인천지점(인천광역시 주안동 소재)을 분당지점(경기도 성남시 분당구)으로 이전 오픈하였습니다. 당행은 저축은행법에 따라 12월을 결산기일로 하고 있으며 인수 후 리스크관리를 통한 질적, 양적성장을 동시에 이루어 당기순이익의 증가 및 고정이하여신 감소등의 성과를 달성하였습니다. 2018년은 기준금리 상승에 따른 조달비용의 부담, 인터넷전문은행 등 타 업권과의 경쟁심화, 법정최고금리 인하 등 험난한 경영환경이 예상됩니다. 하지만 당사는 지속적인 영업전략과 채널을 발굴하고, 프로세스 간소화 등의 경영효율화를 통해 성장세를 이어나감과 내실을 다져 건전한 서민전문은행을 구축할 계획입니다.

나.영업규모

(단위 : 백만원)

구 분	2018.09.30기준	2017.12.31기준	2016.12.31기준
현금 및 예치금	101,206	104,296	64,838
유가증권	37,176	21,661	24,992
파생상품자산	-	-	-
대출채권	-	885,127	626,554
상각후원가측정 금융자산	899,629	-	-
유형자산	10,654	10,781	10,484
기타자산	17,380	21,845	17,285
총자산	1,066,045	1,043,710	744,153

다.영업실적

(단위 : 백만원)

영 업 종 류	'18.01.01 ~ '18.09.30	'17.01.01 ~ '17.09.30	'17.01.01 ~ '17.12.31
수수료 손익	(275)	156	(50)
유가증권평가 및 처분손익	317	2,761	4,014
파생상품 관련 손익	-	-	-
이자 손익	40,374	35,922	49,487
기타 영업손익	(5,117)	(4,740)	(5,834)
판매비와 관리비	13,924	12,811	18,138
영업이익	21,375	21,288	29,479

라.자금조달 및 운용현황

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원)

구분	조달항목	2018.09.30기준		2017.12.31기준		2016.12.31기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
조 달	1. 자기자본	118,316		119,409		101,572	
	- 자본금	7,340	1%	7,340	1%	7,340	1%
	- 자본잉여금	17,990	2%	17,990	1%	17,990	2%
	- 기타포괄손익누계액	(72)	0%	434	0%	263	0%
	- 이익잉여금	93,059	9%	93,645	9%	75,978	10%
	2. 부 채	947,729		924,301		642,580	
	- 예수부채	922,058	86%	895,202	86%	624,238	84%
	- 기타부채	25,671	2%	29,099	3%	18,343	2%
합 계		1,066,045	100%	1,043,710	100%	744,153	100%

(2)자금운용실적

(단위 : 백만원)

구 분	운용항목	2018.09.30기준		2017.12.31기준		2016.12.31기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
운용	현금및현금성자산	10,402	1%	9,062	1%	7,735	1%
	예치금	90,804	9%	95,234	9%	57,103	8%
	단기매매금융자산	-	0%	12,337	1%	16,131	2%
	당기손익인식지정금융자산	-	0%	-	0%	-	0%
	당기손익- 공정가치측정 금융자산	29,853	3%	-	0%	-	0%
	매도가능금융자산	-	0%	9,323	1%	8,861	1%
	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	7,324	1%	-	0%	-	0%
	기타유가증권	-	0%	-	0%	-	0%
	파생상품자산	-	0%	-	0%	-	0%
	대출채권	-	0%	885,127	85%	626,554	84%
	상각후원가측정 금융자산	899,629	84%	-	0%	-	0%
	유형자산	10,654	1%	10,781	1%	10,484	1%
	기타자산	17,380	2%	21,846	2%	17,285	2%
합 계		1,066,045	100%	1,043,710	100%	744,153	100%

마. 영업종류별 현황

(1)예금업무

1) 예금별 잔고

(단위 : 백만원)

구 분		2018.09.30기준		2017.12.31기준	
		평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액
원화예수금	보통예금	5,433	5,888	4,725	6,186
	별단예금	242	268	250	156
	자유적립예금	2,111	2,070	1,913	2,116
	정기예금	871,184	880,070	723,142	859,005
	기업자유예금	920	1,509	-	-
	정기적금	37,026	32,173	16,890	27,607
	장기주택마련저축	124	79	199	132
합계		917,040	922,057	747,119	895,202

2) 국내 1점포당 평균 예금실적

(단위 : 백만원)

구 분	2018.09.30기준	2017.12.31기준	비고
예수금	458,520	373,559	평균잔액/점포수

3) 직원 1인당 평균 예금실적

(단위 : 백만원)

구 분	2018.09.30기준	2017.12.31기준	비고
예수금	7,221	7,546	평균잔액/ 평균직원수

(2)대출업무
1) 종류별 대출금 잔액

(단위 : 백만원)

구 분	2018.09.30기준	2017.12.31기준
원화대출금	938,051	908,175
외화대출금	-	-
합계	938,051	908,175

2) 대출금의 잔존기간별 잔액

(단위 : 백만원)

구 분	3개월 이하	6개월 이하	1년 이하	1년 초과	합계
원화대출금	180,323	152,934	260,856	343,938	938,051

3) 자금용도별 대출현황

(단위 : 백만원)

구 분	2018.09.30기준	2017.12.31기준
기업대출	490,474	479,485
가계대출	447,577	428,690
합계	938,051	908,175

4) 예대율

(단위 : 백만원)

구 분	2018.09.30기준	2017.12.31기준
대출금	938,051	908,175
예금등	922,057	895,202
비율	102%	101%

바.주요 상품 서비스

분류	상품명	설명
예금상품	보통예금	입출금이 자유로운 예금으로 일시적 여유자금을 보관하거나 송금 받을 수 있는 요구불예금
	자유적립예금	일정한 기간을 정하고 납입금액 및 횟수에 제한 없이 자율적으로 부금을 납입하는 상품
	정기예금	가입시점에 약정하신 금리를 만기까지 확정금리로 드리는 저금리시기에 유리한 상품
	정기적금	매월 일정한 금액을 불입하여 목돈을 마련하는 상품
	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 마이너스대출 해주는 상품
	스탁론	대출신청인 명의의 증권계좌를 금융기관에 담보(질권)로 제공하고, 고객 증권계좌 평가금액(담보가치:예수금+주식평가액)에 대해 최대 300%까지 온라인으로 대출해주는 상품
	햇살론	저신용자 또는 저소득자에 대한 신용대출이 원활히 이루어질 수 있도록 저축은행 등 서민 금융기관과 정부의 출연재원 바탕으로 한 친서민 보증부 대출 상품
	키움친구론	소액의 긴급자금(생계, 채무통합등)이 필요한 직장인, 프리랜서 등의 고객에게 대출해주는 리테일사업팀(신용) 대출 상품
	사잇돌 2	고금리와 저금리 사이를 이어주는 서민지원 중금리 대출상품

사. 작성기준일 이후 발생한 주요사항

해당사항 없음.

■ 상호저축은행업 : 키움YES저축은행

가. 영업의 개황

주식회사 키움예스저축은행(이하 "당사")은 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)키움예스저축은행으로 변경하였습니다.
당사는 현재 신용계 업무, 신용부금, 일반자금대출, 종합통장대출, 예적금담보대출, 어음할인 및 소액신용대출 등의 업무를 영위하고 있으며, 서울특별시 강남구 논현로 422(역삼동)에 본점을, 서울특별시 영등포구 여의나루로 4길 18(여의도동)에 출장소를 각각 두고 있습니다.

나.영업규모

(단위 : 백만원)

구 분	2018.09.30기준	2017.12.31기준	2016.12.31기준
현금 및 예치금	105,180	50,339	62,831
유가증권	43,341	17,196	6,131
파생상품자산	-	-	-
대출채권	-	563,956	334,596
상각후원가측정 금융자산	602,848	-	-
유형자산	16,746	16,384	13,435
기타자산	39,770	35,193	47,437
총자산	807,885	683,068	464,430

다.영업실적

(단위 : 백만원)

영 업 종 류	'18.01.01 ~ '18.09.30	'17.01.01 ~ '17.09.30	'17.01.01 ~ '17.12.31
수수료 손익	1,533	543	807
유가증권평가 및 처분손익	377	267	597
파생상품 관련 손익	-	-	-
이자 손익	21,809	14,681	21,333
기타 영업손익	(1,847)	206	2,046
판매비와 관리비	8,794	6,944	10,327
영업이익	13,078	8,753	14,456

라.자금조달 및 운용현황

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원)

구분	조달항목	2018.09.30기준		2017.12.31기준		2016.12.31기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
조 달	1. 자기자본	99,665		88,411		76,689	
	- 자본금	20,000	2%	20,000	3%	20,000	4%
	- 자본잉여금	-	0%	-	0%	-	0%
	- 기타포괄손익누계액	(36)	0%	(78)	0%	2	0%
	- 이익잉여금	79,701	10%	68,489	10%	56,687	12%
	2. 부 채	708,221		594,657		387,741	
	- 예수부채	679,874	84%	570,241	83%	364,354	78%
	- 기타부채	28,347	4%	24,416	4%	23,386	5%
합 계		807,885	100%	683,068	100%	464,430	100%

(2)자금운용실적

(단위 : 백만원)

구 분	운용항목	2018.09.30기준		2017.12.31기준		2016.12.31기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
운용	현금및현금성자산	8,255	1%	3,781	1%	4,319	1%
	예치금	96,924	12%	46,558	7%	58,512	13%
	단기매매금융자산	-	0%	6,077	1%	689	0%
	당기손익인식지정금융자산	-	0%	3,000	0%	-	0%
	당기손익- 공정가치측정 금융자산	36,596	5%	-	0%	-	0%
	매도가능금융자산	-	0%	1,037	0%	1,067	0%
	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	-	0%	-	0%	-	0%
	기타유가증권	6,746	1%	7,081	1%	4,375	1%
	파생상품자산	-	0%	-	0%	-	0%
	대출채권	-	0%	563,956	83%	334,596	72%
	상각후원가측정 금융자산	602,848	75%	-	0%	-	0%
	유형자산	16,746	2%	16,384	2%	13,435	3%
	기타자산	39,770	5%	35,194	5%	47,436	10%
합 계		807,885	100%	683,068	100%	464,430	100%

마. 영업종류별 현황

(1) 예금업무

1) 예금별 잔고

(단위 : 백만원)

구 분	2018.09.30기준		2017.12.31기준	
	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액

원화예수금	보통예금	15,890	14,588	11,772	18,829
	별단예금	102	55	34	59
	수입부금	1,143	977	660	1,228
	자유적립예금	572,798	592,203	402,183	512,746
	정기예금	141	1,469	1,686	209
	기업자유예금	42,775	68,287	34,836	34,692
	정기적금	1,665	1,611	1,986	1,836
	근로자우대저축	556	591	474	521
	장기주택마련저축	70	92	2,657	121
합계		635,140	679,873	456,288	570,241

2) 국내 1점포당 평균 예금실적

(단위 : 백만원)

구 분	2018.09.30기준	2017.12.31기준	비고
예수금	317,570	228,144	평균잔액/점포수

3) 직원 1인당 평균 예금실적

(단위 : 백만원)

구 분	2018.09.30기준	2017.12.31기준	비고
예수금	7,652	6,251	평균잔액/ 평균직원수

(2) 대출업무

1) 종류별 대출금 잔액

(단위 : 백만원)

구 분	2018.09.30기준	2017.12.31기준
원화대출금	636,797	569,312
외화대출금	-	-
합계	636,797	569,312

2) 대출금의 잔존기간별 잔액

(단위 : 백만원)

구 분	3개월 이하	6개월 이하	1년 이하	1년 초과	합계
원화대출금	130,831	97,985	149,184	258,797	636,797

3) 자금용도별 대출현황

(단위 : 백만원)

구 분	2018.09.30기준	2017.12.31기준
기업대출	388,451	381,614
가계대출	248,346	187,698
합계	636,797	569,312

4) 예대율

(단위 : 백만원)

구 분	2018.09.30기준	2017.12.31기준
대출금	636,797	569,312
예금등	679,873	570,241
비율	94%	100%

바.주요 상품 서비스

분 류	상품명	설 명
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 세제해택상품임.
	표지어음	당행이 할인하여 보유 중인 어음을 근거로 하여 그 금액을 분할 또는 통합하여 새로이 발행한 약속어음. 거치식상품
	비대면전용상품	모바일 어플을 사용하여 가입할 수 있는 상품으로 무통장으로 개설되는 예적금상품(SB톡톡 정기예금, SB톡톡 키워드림 정기적금)
대출상품	할인어음	상거래에서 받은 어음을 지급기일전에 자금이 필요한 분에게 할인하여 드리는 대출상품
	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 마이너스대출해 주는 상품
	주식담보대출Plus	대출신청인 명의의 증권계좌 주식을 담보로 하고, 증권계좌평가금액의 최대 70%까지 대출가능한 상품
	키워드림론	주식매입자금이 필요한 분에게 증권계좌평가금액의 최대 300%까지 대출해주는 상품
	임대보증금 담보대출	임대주택 입주예정자, 계약자, 거주자, 대상 임대보증금(계약금) 선순위 담보대출 및 후순위 담보대출
	직장인 신용대출	햇살론 또는 사잇돌 신청자 및 사용중인 자를 대상으로 하는 정책금융상품 연계 직장인 신용대출(직장인 플러스론), 6개월 이상 당행 우량기거래자 직장인 대상의 추가신용대출(예스론)
	햇살론	대부업, 캐피탈 등 20%이상 고금리 채무를 부담해야하는 저신용, 저소득 서민을 위한 보증부대출상품
	사잇돌2대출	고금리와 저금리 사이를 이어주는 서민지원 중금리 대출상품

사. 작성기준일 이후 발생한 주요사항

해당사항 없음.

■ 집합투자업 : 키움투자자산운용(주)

가. 영업의 개황

키움투자자산운용은 2014년 5월 2일자로 키움증권의 자회사로 편입되었습니다. 2014년 12월 키움자산운용과 우리자산운용의 합병에 따른 경영권 변동에 따라 조직안정화를 통한 경영 효율성 극대화를 위해 노력하고 있습니다. 2018년의 성장 방향은 상품다각화를 통한 글로벌 투자자산 확대 및 레코드 확보와 TOP 5 운용사 진입을 중점 추진 방향으로 영업하고 있습니다. 이를 위해 우발채무 및 사고개연성부문에 대해 집중 관리하고, 기업문화 및 제도개혁을 완수할 것입니다. 또한 운용역량 및 운용 프로세스 확립으로 수익률 제고에 힘쓰고, 향후 나아갈 방향과 비젼을 수립하였습니다. 2018년 6월말 현재 키움투자자산운용의 영업규모는 34.8조원(펀드 25조원, 일임 9.4조원)으로 연초이후 약 12조원 감소하였습니다. 수탁고증대를 위해 시장 모니터링 체계를 구축하고 주력상품 판매 확대와 기존 수익자와의 Relationship 강화로 수탁고 증대를 위한 기반을 확보할 계획입니다.

[시장 점유율]

[단위 : 억원]

구 분	FY 2018 3분기	FY 2018 2분기	FY 2018 1분기	FY 2017 4분기	FY 2017 3분기	FY 2017 2분기	FY 2017 1분기	FY 2016 4분기	FY 2016 3분기	FY 2016 2분기
회사 수탁고	348,284	360,445	358,896	355,566	364,408	356,880	356,837	334,844	318,340	288,844
- 펀드	253,382	260,965	259,839	255,289	266,309	267,921	270,410	247,352	232,156	213,326
- 일임	94,902	99,480	99,057	100,277	98,099	88,958	86,427	87,492	86,184	75,518
시장전체 수탁고	10,120,639	10,129,429	9,839,108	9,518,969	9,430,861	9,431,215	9,290,891	9,097,401	9,047,557	8,753,656
시장점유율	3.4%	3.6%	3.6%	3.7%	3.9%	3.8%	3.8%	3.7%	3.5%	3.3%

* 자료출처 : 금융투자협회

나.영업규모

(단위 : 백만원)

구 분		2018.09.30기준	2017.12.31기준	2016.12.31기준
증권투자신탁	주 식 형	4,066,518	3,715,396	3,141,024
	채 권 형	17,367,783	15,735,532	14,340,907
	혼 합 형	309,928	286,940	473,529
	재 간 접 형	2,207,001	1,501,937	864,837
	소 계	23,951,230	21,239,805	18,820,297
단기금융상품		6,992,986	7,428,126	9,838,136
파생상품		1,855,088	1,939,613	1,095,696
기타		5,687,592	4,949,044	3,730,309
합계		38,486,896	35,556,588	33,484,438

다.영업실적

(단위 : 백만원)

영 업 종 류	'18.01.01 ~ '18.09.30	'17.01.01 ~ '17.09.30	'17.01.01 ~ '17.12.31

수수료 손익	34,652	30,535	42,325
유가증권평가 및 처분손익	1,332	771	484
파생상품 관련 손익	-	6	3
이자 손익	145	246	337
기타 영업손익	1,178	1,518	1,927
판매비와 관리비	19,110	16,481	24,968
영업이익	18,197	16,595	20,108

라.자금조달 및 운용현황

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원)

구분	조달항목	2018.09.30기준		2017.12.31기준		2016.12.31기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
조 달	1. 자기자본	133,012		122,250		111,055	
	- 자본금	41,017	29%	41,017	31%	41,017	34%
	- 자본잉여금	17,255	12%	17,255	13%	17,255	14%
	- 기타포괄손익누계액	(337)	0%	(760)	-1%	(287)	0%
	- 이익잉여금	75,077	54%	64,738	49%	53,070	44%
	2. 부 채	6,038		11,094		8,245	
	- 예수부채	266	0%	214	0%	186	0%
	- 기타부채	5,772	4%	10,880	8%	8,059	7%
합 계		139,051	100%	133,344	100%	119,300	100%

(2)자금운용실적

(단위 : 백만원)

구 분	운용항목	2018.09.30기준		2017.12.31기준		2016.12.31기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
운용	현금및현금성자산	2,235	2%	1,252	1%	792	1%
	예치금	2,000	1%	2,000	1%	-	0%
	단기매매금융자산	-	0%	30,771	23%	10,978	9%
	당기손익- 공정가치측정 금융자산	70,407	51%	-	0%	-	0%
	매도가능금융자산	-	0%	30,119	23%	23,838	20%
	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	-	0%	-	0%	-	0%
	기타유가증권	48,748	35%	46,083	34%	30,253	25%
	파생상품자산	-	0%	-	0%	-	0%
	대출채권	-	0%	10,586	8%	42,288	35%

	상각후원가측정 금융자산	1,652	1%	-	0%	-	0%
	유형자산	1,773	1%	1,011	1%	625	1%
	기타자산	12,235	9%	11,522	9%	10,526	9%
합 계		139,051	100%	133,344	100%	119,300	100%

마. 주요 상품 서비스

▶ 주식형 (2018.09.30 기준, 단위 : 백만원)					
펀드명	설정일자	원본액	순자산총액	기준가(원)	기준가(원)
키움 KOSEF 200 상장지수증권투자신탁[주식]	2002-10-11	693,429	693,429	30,414	38,443
키움투자순수주식4호	2007-10-17	317,887	389,145	1,224	1,224
키움투자대형주201705	2017-05-26	229,035	226,051	987	987
키움스마트에이스전문투자형사모증권투자신탁제6호[주식]	2016-03-22	215,192	200,785	933	1,258
키움투자액티브퀀트201612	2016-12-06	168,350	203,103	1,206	1,206
키움투자배당주7호	2015-04-27	124,607	139,246	1,117	1,117
키움KOSEF200TotalReturn증권상장지수투자신탁[주식]	2018-04-20	119,043	119,043	33,533	33,533
키움EverRich보험차익거래1호	2011-01-10	116,677	124,193	1,064	1,064
키움키워드림전문투자형사모증권투자신탁제3호[주식]	2016-09-22	103,230	98,825	957	1,198
키움VUL종신K인덱스(주식)	2017-09-28	101,494	98,794	973	973
키움주식성장형펀드사모제2호	2005-01-27	94,016	86,635	921	5,051
키움EverRich보험장기배당1호	2012-06-05	88,694	125,144	1,411	1,411
키움인덱스업변액연금K인덱스30(주식)	2016-04-04	60,512	77,389	1,279	1,279
키움 러시아 익스플로러 증권 투자신탁 제1호[주식] A1	2007-05-21	59,343	34,590	583	834
키움 VA(2.0) 케이인덱스 주식형(주식)	2018-09-19	52,710	53,531	1,016	1,016
키움예금ETF형1호	2018-03-30	50,000	47,713	954	954
키움쥬니어적립식증권자투자신탁제1호C1[주식]	2005-08-17	45,065	43,270	960	1,706
키움코리아에이스증권자투자신탁제1호[주식]C-F	2013-09-25	40,653	48,535	1,194	1,240
연기금전문투자형신성장동력사모증권투자신탁제78-10호[주식]	2012-02-10	39,805	40,794	1,025	1,041
키움예금인덱스알파1호	2016-09-30	37,168	44,212	1,190	1,190

▶ 채권형(2018.09.30 기준, 단위 : 백만원)					
펀드명	설정일자	원본액	순자산총액	기준가(원)	기준가(원)
키움투자채권상대가치2호	2011-05-17	2,034,271	2,698,439	1,326	1,326
키움투자채권크레딧3호	2012-05-07	1,167,532	1,465,985	1,256	1,256
키움투자채권일반1호	2010-04-13	871,735	1,224,746	1,405	1,405
키움키워드림전문투자형사모증권투자신탁제2호[채권]	2016-09-13	869,664	868,746	999	1,037
ING생명(PI)	2007-01-15	848,674	1,581,150	1,863	1,863
키움NHUF전문투자형사모증권투자신탁제1호[채권]	2014-11-14	825,772	847,838	1,027	1,077
키움NHUF전문투자형사모증권투자신탁제2호[채권]	2014-07-02	816,919	823,827	1,008	1,105
키움뉴에이스전문투자형사모증권투자신탁제4호[채권]	2016-03-03	474,512	484,436	1,021	1,046
연기금전문투자형사모증권투자신탁제135-1호[국공채]	2014-08-26	455,898	455,995	1,000	1,090
Par ISP-HTM (ING)	2009-06-23	366,557	701,581	1,914	1,914
연기금전문투자형신성장동력사모증권투자신탁제6호[채권]	2012-10-04	330,215	337,611	1,022	1,093
ING생명(PT)	2007-01-15	302,898	597,888	1,974	1,974

연기금전문투자형신성장동력사모증권투자신탁제78-12호[채권]	2012-11-21	302,469	310,795	1,028	1,088
연기금전문투자형사모증권투자신탁제195-1호[채권]	2018-01-31	301,976	308,632	1,022	1,022
키움프런티어전문투자형사모증권투자신탁제10호[채권]	2018-01-25	299,953	305,277	1,018	1,018
키움뉴에이스전문투자형사모증권투자신탁제5호[채권]	2016-03-14	275,684	280,829	1,019	1,045
Par Trad-HTM (ING)	2009-06-23	243,541	464,424	1,907	1,907
키움키워드림전문투자형사모증권투자신탁제6호[채권]	2014-10-16	213,284	218,127	1,023	1,023
키움일임채권형1호(신보)	2018-01-02	200,000	204,455	1,022	1,022
현대해상장기무키움자산LT채권형1호	2013-05-13	191,523	231,438	1,208	1,208

▶ 혼합형(2018.09.30 기준, 단위 : 백만원)					
펀드명	설정일자	원본액	순자산총액	기준가(원)	기준가(원)
키움분리과세하이일드전문투자형사모증권투자신탁제2호[채권혼합]	2014-10-24	38,356	39,153	1,021	1,268
키움장대트리플플러스증권투자신탁1호[채권혼합]Class C	2010-12-24	33,099	35,024	1,058	1,207
키움공모주스마트채움플러스증권투자신탁제1호[채권혼합]C-F	2016-05-13	23,483	24,945	1,062	1,101
키움장대트리플플러스증권투자신탁1호[채권혼합]Class C-F	2018-08-30	20,000	20,021	1,001	1,001
키움 프런티어 장기주택마련 증권 투자신탁[채권혼합]	2003-02-17	13,901	14,439	1,039	1,958
키움공모주스마트채움플러스증권투자신탁제1호[채권혼합]C1	2015-08-17	13,267	14,083	1,062	1,131
키움퇴직연금코어밸류40증권자투자신탁제1호[채권혼합] Class C	2015-04-10	13,044	13,827	1,060	1,087
키움 퇴직연금40 증권 자투자신탁 제B-1호[채권혼합] C1	2006-01-03	12,975	13,900	1,071	1,947
키움퇴직연금코리아인덱스40증권자투자신탁제1호[채권혼합]	2008-09-17	11,499	12,282	1,068	1,703
키움 퇴직연금10 증권 자투자신탁 제B-1호[채권혼합]	2006-01-03	9,323	9,702	1,041	1,758
키움장대트리플플러스사모증권투자신탁2호[주식혼합] Class C	2011-02-18	8,639	8,648	1,001	1,521
키움 프런티어 배당주 증권 투자신탁 제1호[주식혼합] C1	2001-10-04	7,628	8,550	1,121	3,370
키움 단기국공채플러스공모주증권투자신탁제1호[채권혼합]A1	2015-02-23	7,515	8,037	1,070	1,123
AIA무배당변액유니버셜성장혼합형1형	2007-02-21	6,790	11,381	1,676	1,676
키움퇴직연금장대트리플플러스증권자투자신탁1호[채권혼합] Class C	2011-01-24	6,146	6,528	1,062	1,062
키움공모주스마트채움플러스증권투자신탁제1호[채권혼합]C-P	2015-08-17	5,378	5,710	1,062	1,138
키움장대트리플플러스사모증권투자신탁6호[채권혼합]	2011-12-06	5,008	4,921	982	1,181
키움분리과세하이일드사모증권투자신탁제K-1호[채권혼합]	2014-10-29	5,000	5,166	1,033	1,272
키움사모증권투자신탁3호[채권혼합]	2012-07-09	5,000	4,912	983	1,179
키움단기국공채코어밸류20증권자투자신탁제1호[채권혼합]A1	2015-04-06	4,919	5,038	1,024	1,047

▶ 재간접형(2018.09.30 기준, 단위 : 백만원)					
펀드명	설정일자	원본액	순자산총액	기준가(원)	기준가(원)
키움뉴에이스ETF전문투자형사모증권투자신탁제1호[주식-재간접형]	2016-10-25	278,372	295,567	1,062	1,272
키움 칼레그로 전문투자형 사모 증권투자신탁 제1호[재간접형]	2015-01-14	213,336	282,175	1,323	1,540
키움뉴에이스ETF전문투자형사모증권투자신탁제2호[주식-재간접형]	2016-10-12	113,634	119,939	1,055	1,055
키움프레스토전문투자형사모증권투자신탁[재간접형]	2015-12-28	92,003	98,052	1,066	1,066
키움비바체전문투자형사모증권투자신탁[주식-재간접형]	2015-12-18	80,762	70,258	870	870
키움코스닥SmartInvestor목표전환증권투자신탁제1호[혼합-재간접형] Class A	2018-01-31	73,742	66,753	905	905
사학연금키움글로벌주식ACTIVE코어1호	2016-10-24	72,759	90,863	1,249	1,249
키움라르고전문투자형사모증권투자신탁[재간접형]	2016-08-03	58,328	64,952	1,114	1,276
키움 글로벌 프레스티지 A.I. 사모 증권투자신탁 제1호[주식-재간접형]	2014-09-29	52,633	43,357	824	915

사학연금키움글로벌주식ACTIVE가치1호	2016-08-26	50,000	62,157	1,243	1,243

▶ 단기금융(2018.09.30 기준, 단위 : 백만원)					
펀드명	설정일자	원본액	순자산총액	기준가(원)	기준가(원)
키움법인MMF 1호	2012-12-12	1,566,545	1,588,430	1,014	1,120
키움 프런티어 개인용 MMF 제1호[국공채] C1	2001-08-03	1,486,664	1,489,424	1,002	1,616
연기금전문투자형MMF제17호	2014-02-10	1,044,089	1,055,633	1,011	1,058
키움 프런티어 법인용 MMF 제3호[국공채] Class C-I	2018-03-19	843,965	851,179	1,009	1,009
키움 프런티어 신종 법인용 MMF 제1호	2003-08-28	794,375	795,736	1,002	1,626
키움 프런티어 법인용 MMF 제3호[국공채] C1	2003-11-14	565,568	572,498	1,012	1,531
키움 프런티어 법인용 MMF 제1호[국공채]	2003-04-07	429,990	432,628	1,006	1,522

▶ 파생형(2018.09.30 기준, 단위 : 백만원)					
펀드명	설정일자	원본액	순자산총액	기준가(원)	기준가(원)
키움키워드림전문투자형사모증권투자신탁제4호[채권-파생형]	2017-04-27	102,147	102,969	1,008	1,034
키움키워드림전문투자형사모증권투자신탁제5호[채권-파생형]	2017-10-13	100,300	102,479	1,022	1,022
키움KOSEF미국달러선물레버리지특별자산상장지수투자신탁[미국달러-파생형](합성)	2015-08-05	82,080	82,080	8,444	8,444
키움금리연계전문투자형사모증권투자신탁제11호[채권-파생형]	2016-08-12	72,000	65,172	905	905
키움금리연계전문투자형사모증권투자신탁제9호[채권-파생형]	2016-05-24	62,443	58,520	937	937
키움KOSEF미국달러선물특별자산상장지수투자신탁[미국달러-파생형]	2011-02-23	61,643	61,643	11,458	12,781
키움금리연계전문투자형사모증권투자신탁제10호[채권-파생형]	2016-07-01	60,000	54,595	910	910
키움CD금리&K200연계전문투자형사모증권투자신탁제9호	2016-10-31	52,000	51,518	991	991
키움금리연계사모증권투자신탁제5호[채권-파생형]	2015-10-14	51,626	50,276	974	1,006
키움금리연계사모증권투자신탁제6호[채권-파생형]	2015-10-19	51,508	50,196	975	1,004

▶ 기타(2018.09.30 기준, 단위 : 백만원)					
펀드명	설정일자	설정액	순자산총액	기준가(원)	기준가(원)
한국BTL인프라투융자회사	2006-05-19	775,528	777,786	5,015	10,268
키움마일스톤US Debt전문투자형사모부동산투자신탁제2호	2017-01-31	639,926	637,079	996	1,061
키움마일스톤사모부동산투자신탁제12호	2007-12-04	400,717	559,796	1,397	2,595
키움동북아인프라전문투자형사모특별자산투자신탁제2호[인프라사업]	2007-07-05	237,990	239,504	1,006	1,767
키움동북아인프라사모특별자산투자신탁제1호[금전채권]	2006-08-30	235,470	236,992	1,006	1,804
한국전력키움스프랏글로벌사모투자전문회사	2014-09-29	225,909	225,909	1,000	1,000
키움글로벌파워A.I.전문투자형사모투자신탁제3호	2017-01-23	214,022	227,964	1,065	1,130
키움유럽인프라A.I.전문투자형사모투자신탁 제4호	2017-12-12	196,840	193,408	983	983
포스코키움이아이지글로벌사모투자전문회사	2012-03-09	169,545	169,545	1,000	1,018
키움마일스톤사모부동산투자신탁제13호	2007-12-04	147,379	230,474	1,564	3,129
키움동북아인프라사모특별자산투자신탁제3호[금전채권]	2008-04-18	137,801	138,818	1,007	1,753
키움마일스톤유럽전문투자형사모부동산투자신탁제4호	2017-09-08	131,380	127,222	968	997
키움 K고래 멀티전략 전문투자형 사모투자신탁 제1호 C-S	2018-04-19	121,874	119,557	981	981

키움JAPAN마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁제1호	2018-09-18	110,300	105,418	956	956
키움매리어트마이애미캠퍼스전문투자형사모부동산투자신탁[대출채권]	2016-04-25	109,513	111,848	1,021	1,115

바. 작성기준일 이후 발생한 주요사항

해당사항 없음

13. 기타 투자의사결정에 필요한 사항

■ 키움증권㈜ 및 종속회사에 관한 사항

가. 자본적정성 관련 지표

(1) 순자본비율

(단위 : 백만원)

구 분	2018.09.30	2017.12.31
영업용순자본(A)	1,680,939	1,153,767
총 위 험 액(B)	874,443	539,511
잉여자본(A-B)	806,496	614,256
필요유지자기자본(C)	127,610	127,610
순자본비율[(A-B)/C]	632.00%	481.35%

주) 순자본비율 = {(영업용순자본 - 총위험액)/필요유지자기자본} X 100(%)

■ 키움증권(주)

가. 자본적정성 관련 지표

(1) 순자본비율

(단위 : 백만원, %)

구 분	2018.09.30	2017.12.31	2016.12.31
영업용순자본(A)	1,394,545	916,732	705,309
총 위 험 액(B)	803,881	488,834	338,928
잉여자본(A-B)	590,664	427,898	366,381
필요유지자기자본(C)	127,610	127,610	127,610
순자본비율[(A-B)/C]	462.87%	335.32%	287.11%

주) 순자본비율 = {(영업용순자본 - 총위험액)/필요유지자기자본} X 100(%)

나. 재무건전성 관련 지표

(1) 유동성비율

(단위 : 백만원, %)

구 분	2018.09.30	2017.12.31	2016.12.31

잔존만기 3개월 이내 유동성 자산(A)	12,161,981	7,992,274	5,316,977
잔존만기 3개월 이내 유동성 부채(B)	9,864,785	7,168,154	4,838,394
유동성비율(A/B)	123%	111%	110%

다. 그 밖에 투자자의 투자판단에 중요한 사항

(1) 수수료 현황

[키움증권 매매수수료 체계]

구분		HTS WTS 홈페이지	영웅문S 영웅문T plus 영웅문SF 영웅문SN 모바일웹 오픈웹	증권통 키움T스톡	유팍스	파생통	ARS	키움금융센터 반대매매 청산거래
주식	거래소/코스닥/ETF	0.015%	0.015%	0.05%	0.1%	-	0.15%	0.3%
	ETN	0.015%	0.015%	-	-	-	0.15%	0.3%
	코넥스	0.015% (WTS제외)	-	-	-	-	-	0.3%
	ELW	0.015%	0.015%	0.05%	-	-	-	0.3%
	K-OTC	0.2%	-	-	-	-	0.3%	0.5%
	K-OTCBB	-	-	-	-	-	-	0.5%
	거래소 장외주식(KSM)	-	0.5% (거래소앱)	-	-	-	-	-
	대주	0.1%	0.1%	-	-	-	0.1%	0.3%
주가지수 선물옵션	KOSPI200선물	0.003%	0.003%	-	-	0.006%	-	0.03%
	미니KOSPI200선물	0.003%	0.003%	-	-	0.006%	-	0.03%
	코스닥150선물	0.003%	0.003%	-	-	0.006% (예정)	-	0.03%
	KRX300선물	0.003%	0.003%	-	-	-	-	0.03%
	Kospi200변동성지수선물	0.01%	0.01%	-	-	-	-	0.05%
	유로스톡스50	0.006%	0.006%	-	-	-	-	0.03%
	섹터지수선물	0.006%	0.006%	-	-	-	-	0.03%
	배당지수선물	0.006%	0.006%	-	-	-	-	0.03%
	KOSPI200옵션	구간별 차등	구간별 차등	-	-	0.3%	-	1.0%
	코스닥150옵션	구간별 차등	구간별 차등	-	-	-	-	1.0%
	미니KOSPI200옵션	구간별 차등	구간별 차등	-	-	0.3%	-	1.0%
	야간KOSPI200옵션	0.15%	0.15%	-	-	-	1.0%	1.0%
야간미니KOSPI200옵션		0.15%	0.15%	-	-	-	1.0%	1.0%
야간미니KOSPI200선물		0.003%	0.003%	-	-	-	0.03%	0.03%
개별주식선물 개별주식옵션 ETF선물	개별주식선물 ETF선물	0.006%	0.006%	-	-	-	-	0.03%
	개별주식옵션	구간별 차등	구간별 차등	-	-	-	-	1.0%
채권금리선물	3년국채선물	0.0025%	0.0025%	-	-	-	-	0.0075%
	5년국채선물	0.0025%	0.0025%	-	-	-	-	0.0075%
	10년국채선물	0.0025%	0.0025%	-	-	-	-	0.0075%
통화선물옵션	미국달러선물	0.005%	0.005%	-	-	-	-	0.015%

	(만기 청산거래 시)							
	엔선물	0.0045%	0.0045%	-	-	-	-	0.0135%
	유로선물	0.0035%	0.0035%	-	-	-	-	0.0105%
	위안선물	0.005%	0.005%	-	-	-	-	0.015%
	미국달러옵션	구간별 차등	구간별 차등	-	-	-	-	1.5%
실물선물	금선물	0.007%	0.007%	-	-	-	-	0.02%
	돈육선물	0.065%	0.065%	-	-	-	-	0.2%
일반채권 * 유관기관수수료 별도 부과	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%
주식관련 채권 * 유관기관수수료 별도 부과	-	0.15%	-	-	-	-	-	0.15%
소액채권 * 유관기관수수료 별도 부과	-	0.3%	-	-	-	-	-	0.3%
금현물	금현물(99.99%)	0.3%	0.3%	-	-	-	-	0.5%

* 카카오증권 매체 : 주식 수수료율 0.015%
* 미스리번개 매체 : 주식 수수료율 0.05% (ELW 포함) / 선물옵션 수수료율 번개3(HTS)와 동일
* 주가지수선물옵션거래는 영웅문SF/영웅문SN(야간거래)/모바일웹/오픈웹에서 제공됩니다.
* 개별주식선물/채권금리선물/통화선물옵션/실물선물의 경우 기존잔고/미체결내역 보유시에만 모바일웹/오픈웹을 통한 매매가 가능합니다.(모바일웹/오픈웹을 통한신규매매 불가)
※ 수수료 징수는 종목별 매수/매도를 기준으로 하며, 동일종목의 분할매매시는 매수별, 매도별 체결합계금액을 기준으로 산정합니다.
※ 실물인수도 시 미국달러선물 0.017%, 엔선물 0.015%, 유로선물 0.012%,위안선물 0.017%의 수수료율이 적용됩니다.
※ 채권(일반채권, 주식관련채권, 소액채권)관련 유관기관 수수료율 : 0.00519496%
※ 금현물 유관기관 수수료율 (단, 각 유관기관수수료 및 10% 부가가치세는 금현물 위탁수수료율 0.3%에 포함)
- KRX 거래수수료율 0.056%, 청산결제수수료율 0.014%
- 한국예탁결제원 보관수수료 0.00022%(잔량기준), 결제수수료 0.014%

[옵션상품 가격 구간별 수수료율]

적용매체	상품	수수료율		
HTS,WTS,홈페이지,영웅문S, 영웅문T plus,영웅문SF, 영웅문SN,모바일웹, 오픈웹	KOSPI200옵션	0.42pt 미만	0.42pt~ 2.47pt 미만	2.47pt 이상
		0.14%+13원	0.15%	0.147%+78원
	미니KOSPI200옵션	0.48pt 미만	0.48pt~ 2.53pt 미만	2.53pt 이상
		0.14%+3원	0.15%	0.147%+16원
	코스닥150옵션	3.2pt 미만	3.2pt~24.5pt 미만	24.5pt 이상

		0.14%+4원	0.15%	0.147%+30원
	개별주식옵션	4,000원 미만	4,000원 ~ 16,000원 미만	16,000원 이상
		0.2%+5원	0.2%	0.2%+20원
	미국달러옵션	11.9원 미만	11.9원 이상 ~ 23.8원 미만	23.8원 이상
		600원	0.5%	1,200원

[해외주식 수수료 및 세금 안내]

구분	수수료		세금 및 기타비용
	HTS/홈페이지/모바일매체	오프라인	
홍콩	0.3%	0.5%	인지세: 매수/매도시 각각 0.1%
중국	중국A : 0.3%	중국A : 0.5% 상해B : 0.3%,최저수수료 USD 15 심천B : 0.3%,최저수수료 HKD 120	인지세: 매도시 0.1%
일본	온라인(영웅문4) : 0.23%	0.3%	-
미국	매매대금 * 0.25% 최저수수료 : $7 최저주문금액 : $100 (단, 매도시 최저주문금액 없음)	매매대금 * 0.50% 최저수수료 : $7 최저주문금액 : $100 (단, 매도시 최저주문금액 없음)	ECN fee: 매수/매도시 각각 주당 $0.003SEC Fee: 매도시, 매도금액 * $0.0000231 (SEC Fee가 $0.01미만인 경우는 $0.01로 적용)
독일	-	매매대금*0.24% 최저수수료 : 독일(10EUR),프랑스 & 이탈리아(15EUR), 영국(10 GBP) 최저주문금액 : 100EUR (단, 매도시 최저주문금액 없음)	기타거래비용없음
프랑스			
이탈리아			
영국			인지세(매수시) 0.5%
인도네시아	-	0.4%, 최저수수료 IDR 400,000	Levy 0.043%(매도/매수) Transaction fee 0.1%(매도시)

주) OTC Market(구 OTCBB) 온라인 매매서비스중단(오프라인 가능)
주) 미국주식 프랑스ADR 일부 종목 매수 거래세 0.2%부과(매도시는 부과하지 않음)

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

(2) 관련법률・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 협박목적을 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 등.

(3) 예탁자산의 현황 및 보호에 관한 사항

1) 고객예탁재산 현황

① 투자자예수금

(단위 : 백만원)

구 분	2018.09.30기준	2017.12.31기준	2016.12.31기준
위탁자예수금	3,423,284	3,017,644	2,695,533
장내파생상품거래예수금	282,477	244,654	243,349
청약자예수금	611	-	-
저축자예수금	87	147	185
조건부예수금	-	-	-
수익자예수금	25,529	103,173	25,987
금현물투자자예수금	1,934	2,127	3,227
기 타	21	15	16
합 계	3,733,943	3,367,760	2,968,297

주) 외화예수금은 위탁자 예수금으로 분류

② 기타 고객예탁자산

(단위 : 백만원)

구 분	2018.09.30기준	2017.12.31기준	2016.12.31기준
위탁자유가증권	31,576,070	27,534,756	21,985,473
저축자유가증권	581	477	917
집합투자증권	11,790,998	13,362,384	12,544,740

합 계	43,367,649	40,897,617	34,531,130

2) 예탁재산의 보호현황
① 고객예탁금 등 별도예치제도

(단위 : 백만원)

구 분	별도예치대상금액	별도예치금액			예치비율 주)	비 고
		증권금융	은행	기타		
위탁자예수금	2,955,273	3,019,302	-	-	102.2%	
장내파생상품거래예수금	183,510	145,000	19,330	31,810	106.9%	
집합투자증권예수금	25,529	69,000	-	-	270.3%	
조건부예수금	-	-	-	-	0%	
청약자예수금	611	611	-	-	100.0%	
저축자예수금	87	87	-	-	100.0%	
기타	44,095	5,000	25,230	20,400	114.8%	
합 계	3,209,105	3,239,000	44,560	52,210	103.9%	

주) 예치비율은 별도예치금액 전체에 대한 비율을 의미

(4) 위험관리에 관한 사항
1. 리스크관리 조직

구분	구성	목적
리스크관리 위원회	사외이사 2인, 대표이사 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	리스크관리본부장, 전략기획본부장, 투자운용본부장, 홀세일총괄본부장, IB사업본부장, 프로젝트투자본부장 내부통제부서 담당임원 (총 8인으로 구성)	위원회의 원활한 리스크관리 업무 수행을 위하여 리스크관리에 대한 실무적 사항을 심의하고 의결
리스크관리팀	팀장 1명, 차장 1명, 과장 2명, 대리 2명, 사원 2명 (총 8인으로 구성)	위원회 및 실무위원회가 수립하고 시행하는 리스크관리 관련 제반 실무적 업무 수행 및 위원회와 실무위원회의 사무업무를 수행
투자심사팀	팀장 1명, 과장 4명, 대리 2명, 주임 1명 (총 8인으로 구성)	기업금융(IB) 및 자기자본(PI) 투자 업무에 대한 투자심사 및 관리업무 수행
부서별 리스크관리자	위원회가 지정하는 부서에 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 관리전략에 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 지향 하여야 하고 상시적이고 지속적으로 개선

2) 순자본비율 등의 관리
① 위원회는 회사의 재무건전성 유지를 위하여 매 사업년도에 회사가 유지하여야 하는 순자본비율과 그에 따른 회사의 전체 위험자본 한도를 설정
② 경영기획부서 및 재경업무부서는 위원회에서 설정한 순자본비율 및 자산부채비율이 유지될 수 있도록 매 사업년도 회사의 경영목표 및 사업계획 수립 시에 사업년도 전반에 걸쳐 적정 규모의 순자본 및 자산, 부채 규모가 유지될 수 있도록 하여야 하며, 부서별 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 부서장은 위험자본한도를 준수하도록 함

4) 한도초과 시 조치
① 한도를 배정받거나 한도가 설정된 업무를 수행하는 부서가 한도를 초과하여 거래하였을 때에는 해당부서장은 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 부서장은 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・운용하고, 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 부서별 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 부서별 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 운영위

험을 축소・회피하여 손실가능성을 최소화하고 있음

■ 키움저축은행
가. 자본적정성 관련 지표

(1)BIS 비율

(단위 : 백만원, %)

구 분	2018.09.30 기준	2017.12.31 기준
자기자본(A)	128,616	114,950
위험가중자산(B)	892,993	866,008
자기자본비율(A/B)	14.40%	13.27%

주) K-GAAP 재무제표기준

나. 재무건전성 관련 지표
(1) 대손충당금

(단위 : 백만원)

구 분		일반	2018.09.30 기준	2017.12.31 기준
대손충당금	국내분	일반	42,449	38,319
		특별	-	-
		소계	42,449	38,319
	국외분	일반	-	-
		특별	-	-
		소계	-	-
	합계		42,449	38,319
기중 대상상각액			7,631	9,043

주) K-GAAP 재무제표기준

(2) 수익성비율

구 분	2018.09.30 기준	2017.12.31 기준	2016.12.31 기준
ROA	2%	2%	3%
ROE	18%	20%	24%

주) K-GAAP 재무제표기준

■ 키움YES저축은행
가. 자본적정성 관련 지표

(1) BIS 비율

(단위 : 백만원)

구 분	2018.09.30 기준	2017.12.31 기준
자기자본(A)	93,980	82,001
위험가중자산(B)	657,927	609,989
자기자본비율(A/B)	14.28%	13.44%

주) K-GAAP 재무제표기준

나. 재무건전성 관련 지표

(1) 대손충당금

(단위 : 백만원)

구 분		일반	2018.09.30 기준	2017.12.31 기준
대손충당금	국내분	일반	15,998	13,051
		특별	-	-
		소계	15,998	13,051
	국외분	일반	-	-
		특별	-	-
		소계	-	-
	합계		15,998	13,051

(2) 수익성비율

구 분	2018.09.30 기준	2017.12.31 기준	2016.12.31 기준
ROA	2%	2%	2%
ROE	17%	13%	13%

주) K-GAAP 재무제표기준

■ 키움투자자산운용

가. 자본적정성 관련 지표

(1) 최소영업자본액

(단위 : 백만원)

구 분	2018.09.30 기준	2017.12.31 기준	2016.12.31 기준
최소영업자본액	26,060	27,853	27,393

나. 재무건전성 관련 지표

(1) 유동성비율

(단위 : 백만원)

구 분	2018.09.30 기준	2017.12.31 기준	2016.12.31 기준
유동성 자산(A)	81,881	48,992	60,556
유동성 부채(B)	6,038	11,094	8,245
유동성비율(A/B)	1,356%	442%	734%

(2) 수익성비율

구 분	2018.09.30 기준	2017.12.31 기준	2016.12.31 기준
ROA	14%	12%	10%
ROE	15%	13%	11%

III. 재무에 관한 사항

1. 요약재무정보

가. 요약연결재무정보

(단위 : 원)

과 목	제33기 3분기 (2018.09.30)	제32기 (2017.12.31)	제31기 (2016.12.31)
[유동자산]	15,894,688,889,657	10,649,720,934,489	8,159,319,597,591
· 당좌자산	15,894,346,343,568	10,649,275,093,269	8,158,269,554,484
· 재고자산	342,546,089	445,841,220	1,050,043,107
[비유동자산]	1,779,278,193,158	1,648,330,161,305	1,385,295,859,556
· 투자자산	1,432,060,157,025	1,295,044,705,091	1,037,055,393,144
· 유형자산	226,538,062,567	217,859,292,914	227,460,804,951
· 무형자산	96,754,346,701	107,375,842,824	99,121,654,842
· 기타비유동자산	23,925,626,865	28,050,320,476	21,658,006,619
자산총계	17,673,967,082,815	12,298,051,095,794	9,544,615,457,147
[유동부채]	14,260,062,014,568	9,853,154,961,825	7,627,244,551,663
[비유동부채]	946,971,953,862	533,904,321,281	309,802,083,959
부채총계	15,207,033,968,430	10,387,059,283,106	7,937,046,635,622
[지배기업 소유주지분]	1,163,166,317,534	1,057,045,122,069	930,962,567,476
· 자본금	22,433,308,500	22,433,308,500	22,433,308,500
· 자본잉여금	242,296,719,620	242,531,335,827	241,994,317,405
· 자기주식 및 기타자본	(18,384,514,253)	(18,553,652,805)	(21,620,252,759)
· 기타포괄손익누계액	13,198,003,202	6,309,982,428	(11,732,949,091)
· 이익잉여금	903,622,800,465	804,324,148,119	699,888,143,421
[비지배지분]	1,303,766,796,851	853,946,690,619	676,606,254,049
자본총계	2,466,933,114,385	1,910,991,812,688	1,607,568,821,525
과 목	**제33기 3분기 (2018.01.01~2018.09.30)**	제32기 (2017.01.01~2017.12.31)	제31기 (2016.01.01~2016.12.31)
매출액	1,606,697,733,419	1,372,805,921,359	1,118,899,410,149
영업이익	308,416,150,544	330,201,995,417	252,266,950,930
법인세비용차감전 순이익	326,218,023,302	343,847,807,981	259,480,460,670
계속사업이익	235,483,387,029	242,127,313,192	191,081,753,113
중단사업이익(손실)	3,109,626,810	1,015,277,074	896,263,664
당기순이익	238,593,013,839	243,142,590,266	191,978,016,777
지배기업 소유주지분	123,324,069,183	114,579,159,787	97,506,753,420
비지배지분	115,268,944,656	128,563,430,479	94,471,263,357
기본주당순이익	2,850	2,648	2,254
연결에 포함된 회사수	52	40	36

※ 제32기(전기) 및 제31기(전전기) 매출은 종전기준서인 K-IFRS 1018호 및 K-IFRS 1039호에따라 작성되었습니다. 이 중 제32기(전기) 및 제31기(전전기) 매출은 중단사업으로

인하여 재작성이 이루어졌으며, 외부감사를 받지 아니하였습니다.

나. 별도재무제표의 요약재무정보

(단위 : 원)

과 목	제33기 3분기 (2018.09.30)	제32기 (2017.12.31)	제31기 (2016.12.31)
[유동자산]	164,772,224,279	106,132,774,675	143,402,939,277
・당좌자산	164,438,410,603	105,718,197,138	142,393,787,956
・재고자산	333,813,676	414,577,537	1,009,151,321
[비유동자산]	608,024,567,563	599,521,554,017	560,113,042,505
・투자자산	306,397,688,315	329,786,613,979	275,030,552,945
・유형자산	260,511,863,011	248,466,873,862	262,948,420,601
・무형자산	33,303,346,674	15,826,690,863	17,874,509,503
・기타비유동자산	7,811,669,563	5,441,375,313	4,259,559,456
자산총계	772,796,791,842	705,654,328,692	703,515,981,782
[유동부채]	91,265,844,561	188,638,895,875	97,294,856,236
[비유동부채]	167,369,148,848	17,162,716,695	118,659,374,765
부채총계	258,634,993,409	205,801,612,570	215,954,231,001
・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	-10,030,400,392	-9,153,717,481	-9,153,717,481
・기타포괄손익누계액	-6,206,963,308	-365,585,529	-770,431,655
・이익잉여금	329,453,136,394	308,425,993,393	296,539,874,178
자본총계	514,161,798,433	499,852,716,122	487,561,750,781
종속, 관계, 공동기업 투자주식의 평가방법	원가법	원가법	원가법

과 목	제33기 3분기 (2018.01.01~2018.09.30)	제32기 (2017.01.01~2017.12.31)	제31기 (2016.01.01~2016.12.31)
매출액	142,500,830,736	163,605,734,134	194,549,307,908
영업이익	24,781,129,843	19,370,166,179	21,113,104,573
법인세비용차감전 순이익	36,349,000,935	27,251,205,107	30,322,613,149
계속사업이익	31,083,259,966	20,979,043,762	23,224,352,834
중단사업이익(손실)	3,109,626,810	1,015,277,074	896,263,664
당기순이익	34,192,886,776	21,994,320,836	24,120,616,498
기본 주당순이익	790	508	558

※ 제32기(전기) 및 제31기(전전기) 매출은 종전기준서인 K-IFRS 1018호 및 K-IFRS 1039호에따라 작성되었습니다. 이 중 제32기(전기) 및 제31기(전전기) 매출은 중단사업으로 인하여 재작성이 이루어졌으며, 외부감사를 받지 아니하였습니다.

2. 연결재무제표

연결 재무상태표

제 33 기 3분기말 2018.09.30 현재

제 32 기말 2017.12.31 현재

(단위 : 원)

	제 33 기 3분기말	제 32 기말
자산		
유동자산	15,894,688,889,657	10,649,720,934,489
현금및현금성자산	624,530,615,755	182,206,694,915
예치금	1,088,860,693,286	373,487,786,548
매출채권 및 기타채권	5,058,550,695,458	3,700,486,763,084
계약자산	579,657,692	
단기대여금	412,433,481	18,937,774
단기금융상품	83,865,947,449	53,770,365,551
당기손익인식지정금융자산		3,182,401,947,327
당기손익인식-공정가치측정 금융자산	8,889,139,071,963	
파생상품금융자산	49,150,359,665	31,083,367,438
단기매매금융자산		3,017,128,914,008
기타유동자산	94,226,786,049	108,690,316,624
재고자산	342,546,089	445,841,220
매각예정자산	5,030,082,770	
비유동자산	1,779,278,193,158	1,648,330,161,305
장기대여금	5,758,049,433	1,800,111,283
관계기업투자	338,668,594,120	254,077,663,579
장기금융상품	158,575,500	158,575,500
매도가능금융자산		770,984,978,343
당기손익인식-공정가치측정 금융자산	257,694,855,742	
기타포괄손익인식-공정가치측정 금융자산	551,910,309,273	
만기보유금융자산		7,081,372,990
투자부동산	283,786,397,890	269,982,063,169
유형자산	226,538,062,567	217,859,292,914
영업권	58,798,709,359	64,710,719,359
영업권 이외의 무형자산	37,955,637,342	42,665,123,465
기타비유동자산	13,699,548,844	13,066,562,207
이연법인세자산	4,309,453,088	5,943,698,496
자산총계	17,673,967,082,815	12,298,051,095,794
부채		
유동부채	14,260,062,014,568	9,853,154,961,825
매입채무 및 기타채무	1,651,840,277,641	625,670,150,813

단기매매금융부채		128,030,475,463
당기손익인식지정금융부채		784,787,480,414
당기손익인식-공정가치측정 금융부채	2,576,340,382,721	
예수금	5,653,322,345,614	5,021,249,037,446
파생상품부채	14,785,214,742	7,027,388,587
단기차입금	4,186,723,357,252	2,990,703,967,199
유동성사채		99,916,415,954
계약부채	4,351,149,857	
기타유동부채	122,551,754,794	143,628,363,059
당기법인세부채	50,147,531,947	52,141,682,890
비유동부채	946,971,953,862	533,904,321,281
장기차입금	508,659,160,948	155,833,582,918
전환사채	142,312,863,832	141,581,764,438
순확정급여부채	5,496,923,060	1,358,186,204
이연법인세부채	157,999,646,511	137,589,733,123
요구불상환지분	121,755,557,726	88,074,739,080
기타비유동부채	10,747,801,785	9,466,315,518
부채총계	15,207,033,968,430	10,387,059,283,106
자본		
지배기업소유주지분	1,163,166,317,534	1,057,045,122,069
자본금	22,433,308,500	22,433,308,500
자본잉여금	242,296,719,620	242,531,335,827
자기주식 및 기타자본	(18,384,514,253)	(18,553,652,805)
기타포괄손익누계액	13,198,003,202	6,309,982,428
이익잉여금	903,622,800,465	804,324,148,119
비지배지분	1,303,766,796,851	853,946,690,619
자본총계	2,466,933,114,385	1,910,991,812,688
부채와 자본총계	17,673,967,082,815	12,298,051,095,794

연결 포괄손익계산서

제 33 기 3분기 2018.01.01 부터 2018.09.30 까지

제 32 기 3분기 2017.01.01 부터 2017.09.30 까지

(단위 : 원)

	제 33 기 3분기		제 32 기 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
매출액	530,206,183,935	1,606,697,733,419	311,381,079,503	941,907,039,809
매출원가	364,874,825,411	1,083,427,080,375	202,119,249,264	541,497,426,283
매출총이익	165,331,358,524	523,270,653,044	109,261,830,239	400,409,613,526
판매비와관리비	75,217,709,117	214,854,502,500	61,621,775,960	178,754,116,106
영업이익	90,113,649,407	308,416,150,544	47,640,054,279	221,655,497,420
기타수익	1,145,356,549	24,603,021,193	2,496,149,955	12,960,856,657
기타비용	10,472,021,017	14,109,935,226	962,200,800	4,610,646,397
금융수익	554,259,409	1,150,710,106	274,361,036	970,693,967
금융원가	2,008,031,688	4,690,271,578	1,358,671,741	3,917,095,103
지분법이익	7,141,931,037	14,830,413,563	1,984,409,729	12,590,442,363
지분법손실	168,497,517	(3,982,065,300)	(30,315,583)	(3,642,125,874)
법인세비용차감전계속영업이익	86,643,641,214	326,218,023,302	50,043,786,875	236,007,623,033
계속영업법인세비용	31,789,929,329	90,734,636,273	15,644,918,147	72,026,450,051
계속영업이익	54,853,711,885	235,483,387,029	34,398,868,728	163,981,172,982
중단영업이익	1,087,135,084	3,109,626,810	275,306,782	593,000,167
분기순이익	55,940,846,969	238,593,013,839	34,674,175,510	164,574,173,149
기타포괄이익				
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목				
해외사업장외화환산차이	(2,307,379,603)	497,052,783	352,876,991	(1,422,497,219)
매도가능금융자산평가손익			6,367,883,936	92,567,426,457
지분법자본변동	(2,592,208,802)	(2,623,635,710)	89,397,435	291,797,727
현금흐름위험회피평가손익	(354,624,851)	(19,073,702)	(73,575,676)	(73,575,676)
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목				
확정급여제도의 재측정요소	(31,899,958)	(49,451,714)	(47,679,502)	41,899,939
기타포괄손익인식-공정가치측정 금융자산 평가손익	10,805,568,933	15,277,405,739		
당기손익인식-공정가치측정 금융부채 평가손익	1,346,047,385	1,346,047,385		
해외사업환산손익(비지배지분)	(343,086,508)	1,896,169,733	46,991,604	(1,815,538,611)
기타포괄손익의 합계	6,522,416,596	16,324,514,514	6,735,894,788	89,589,512,617
총포괄이익	62,463,263,565	254,917,528,353	41,410,070,298	254,163,685,766
분기순이익의 귀속				
지배기업의 소유주지분	29,732,959,180	123,324,069,183	17,603,803,979	77,271,110,229
비지배지분	26,207,887,789	115,268,944,656	17,070,371,531	87,303,062,920
총 포괄손익의 귀속				
지배기업의 소유주 지분	29,999,749,229	126,306,873,141	28,746,237,659	114,209,995,965

비지배지분	32,463,514,336	128,610,655,212	12,663,832,639	139,953,689,801
주당이익				
기본 및 희석 주당계속영업이익 (단위 : 원)	662	2,778	401	1,772
기본 및 희석 주당이익 (단위 : 원)	687	2,850	407	1,786

연결 자본변동표

제 33 기 3분기 2018.01.01 부터 2018.09.30 까지

제 32 기 3분기 2017.01.01 부터 2017.09.30 까지

(단위 : 원)

	자본							
	지배기업 소유주지분						비지배지분	자본 합계
	자본금	자본잉여금	자기주식 및 기타자본	기타포괄손익누계액	이익잉여금	지배기업 소유주지분 합계		
2017.01.01 (기초자본)	22,433,308,500	241,994,317,405	(21,620,252,759)	(11,732,949,091)	699,888,143,421	930,962,567,476	676,606,254,049	1,607,568,821,525
회계정책의 변경								
분기순이익					77,271,110,229	77,271,110,229	87,303,062,920	164,574,173,149
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가 손익								
당기손익-공정가치 측정 금융부채 평가손익								
매도가능금융자산평가손익				38,135,571,712		38,135,571,712	54,431,854,745	92,567,426,457
지분법자본변동				246,458,171		246,458,171	45,339,556	291,797,727
해외사업장 외화환산차이				(1,422,497,219)		(1,422,497,219)	(1,815,538,611)	(3,238,035,830)
확정급여제도의 재측정요소					9,428,477	9,428,477	32,471,462	41,899,939
현금흐름위험회피평가손익				(30,075,405)		(30,075,405)	(43,500,271)	(73,575,676)
연차배당					(10,816,654,250)	(10,816,654,250)	(10,011,017,450)	(20,827,671,700)
종속기업 지분 변동		388,441,351	1,220,775,088			1,609,216,439	1,764,266,275	3,373,482,714
연결범위의 변동		(255,949,117)	542,330,564		26,404,827	312,786,274	20,367,462,684	20,680,248,958
주식매수선택권의 부여			165,304,296			165,304,296		165,304,296
전환사채의 발행			4,750,325,932			4,750,325,932	5,208,025,248	9,958,351,180
종속기업의 유상증자								
2017.09.30 (기말자본)	22,433,308,500	242,126,809,639	(14,941,516,879)	25,196,508,168	766,378,432,704	1,041,193,542,132	833,888,680,607	1,875,082,222,739
2018.01.01 (기초자본)	22,433,308,500	242,531,335,827	(18,553,652,805)	6,309,982,428	804,324,148,119	1,057,045,122,069	853,946,690,619	1,910,991,812,688
회계정책의 변경				3,998,005,831	(11,138,220,752)	(7,140,214,921)	(7,396,313,136)	(14,536,528,057)
분기순이익					123,324,069,183	123,324,069,183	115,268,944,656	238,593,013,839
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가 손익				4,493,400,948		4,493,400,948	10,784,004,791	15,277,405,739
당기손익-공정가치 측정 금융부채 평가손익				605,315,332		605,315,332	740,732,053	1,346,047,385
매도가능금융자산평가손익								
지분법자본변동				(2,589,626,109)		(2,589,626,109)	(34,009,601)	(2,623,635,710)
해외사업장 외화환산차이				497,052,783		497,052,783	1,896,169,733	2,393,222,516
확정급여제도의 재측정요소					92,789,015	92,789,015	(142,240,729)	(49,451,714)
현금흐름위험회피평가손익				(116,128,011)		(116,128,011)	97,054,309	(19,073,702)
연차배당					(12,979,985,100)	(12,979,985,100)	(15,025,058,100)	(28,005,043,200)
종속기업 지분 변동		710,258,672	(30,713,572)			679,545,100	745,020,046	1,424,565,146
연결범위의 변동		(944,874,879)	163,759,805			(781,115,074)	(12,225,585,777)	(13,006,700,851)
주식매수선택권의 부여			36,092,319			36,092,319		36,092,319
전환사채의 발행								
종속기업의 유상증자							355,111,387,987	355,111,387,987
2018.09.30 (기말자본)	22,433,308,500	242,296,719,620	(18,384,514,253)	13,198,003,202	903,622,800,465	1,163,166,317,534	1,303,766,796,851	2,466,933,114,385

연결 현금흐름표

제 33 기 3분기 2018.01.01 부터 2018.09.30 까지

제 32 기 3분기 2017.01.01 부터 2017.09.30 까지

(단위 : 원)

	제 33 기 3분기	제 32 기 3분기
영업활동현금흐름	(641,700,919,234)	(278,111,832,272)
분기순이익	238,593,013,839	164,574,173,149
비현금 조정	(134,224,939,665)	(56,335,663,755)
퇴직급여	5,446,060,009	4,211,563,260
감가상각비	10,662,383,267	8,819,023,756
투자부동산감가상각비	2,198,833,360	2,276,025,774
무형자산상각비	30,032,841,842	19,352,746,774
외화환산이익	(1,084,391,604)	(528,016,079)
외화환산손실	96,414,908	1,412,875,820
대손상각비	7,709,844,088	6,891,514,682
기타의 대손상각비(환입)	(286,162,847)	229,704,415
기타충당부채전입액	1,810,210,905	
매도가능금융자산관련손익		(1,450,229,717)
파생상품평가손익	(24,879,088,565)	
당기손익인식지정금융자산관련손익		1,163,410,297
당기손익-공정가치 측정 금융자산 평가손실	376,651,181	
당기손익-공정가치 측정 금융자산 평가이익	(31,173,224,311)	
당기손익-공정가치 측정 금융상품 처분손익	(483,407,659)	
기타포괄손익인식-공정가치 측정 금융상품 관련손익	12,105,645	
지분법이익	(14,830,413,563)	(12,590,442,363)
지분법손실	3,982,065,300	3,642,125,874
배당금수익	(39,229,557,739)	(28,309,166,123)
매각예정자산처분이익	(3,876,879,535)	
종속기업투자주식처분이익		(723,014,454)
관계기업투자주식처분이익	(653,643,270)	(1,356,471,682)
관계기업투자주식처분손실		17,986,200
유형자산처분이익	(6,227,999)	(38,498,937)
유형자산처분손실	20,506,637	6,907,490
무형자산처분이익	(267,090,411)	(3,029,400)
무형자산손상차손	283,441,862	26,000,000
투자부동산처분이익	(4,228,691,843)	(4,387,790,736)
투자부동산처분손실	6,260,797	

주식보상비용	36,092,319	165,304,296
이자비용	100,461,234,814	60,565,023,724
이자수익	(267,616,251,967)	(187,922,923,135)
법인세비용	91,160,695,083	72,193,706,509
기타비용	94,449,631	
운전자본 조정	(878,400,506,130)	(523,900,296,055)
재고자산	5,278,596,352	13,636,116,152
매출채권	9,112,593,838	8,695,171,301
대출채권	(537,940,178,155)	(649,606,270,068)
계약자산	(143,940,636)	
미수금	(905,732,530,649)	(659,497,894,210)
미수수익	2,967,955,041	(43,210,619)
예치금	(643,160,359,937)	21,447,891,794
당기손익인식금융자산		(222,316,735,325)
당기손익-공정가치측정 금융자산	(2,184,747,967,467)	
단기매매금융자산		(285,988,540,147)
선급금	6,776,308,368	(20,686,474,763)
선급비용	(928,186,634)	(1,806,391,167)
파생상품자산	7,056,923,710	(23,054,058,959)
기타유동자산	20,310,790,818	(838,959,046)
기타비유동자산	(1,226,699,192)	(33,644,783,803)
선수수익	2,748,834,239	4,494,633,523
선수금	(15,045,672,029)	14,177,638,302
단기매매금융부채		111,098,127,027
당기손익인식금융부채		(46,315,305,401)
당기손익-공정가치측정 금융부채	1,807,090,517,508	
파생상품부채	7,757,826,155	(507,564,037)
예수금	490,227,781,695	556,994,453,041
매입채무	(2,793,854,324)	(4,314,552,780)
미지급비용	(5,413,278,274)	(4,956,369,227)
미지급금	1,030,093,866,050	678,919,469,099
계약부채	2,209,204,664	
기타유동부채	28,037,087,673	309,534,769
기타비유동부채	(17,643,656)	20,418,943,836
퇴직금의 지급	(465,701,404)	(10,377,611)
기여금 납입액	(452,779,884)	(504,787,736)
이자의 수취	259,622,431,869	185,213,404,782
이자의 지급	(91,409,098,664)	(57,196,392,198)
배당금의 수취	39,089,513,310	29,639,809,976
법인세의 납부	(74,971,333,793)	(20,106,868,171)
투자활동현금흐름	(691,969,726,091)	(207,923,028,400)

사업양도로 인한 현금흐름	5,964,114,499	
사업결합으로 인한 현금흐름		7,136,638,079
유형자산의 처분	140,811,217	67,393,910
유형자산의 취득	(26,531,186,873)	(7,255,415,597)
무형자산의 처분	267,248,591	15,600,000
무형자산의 취득	(15,575,598,695)	(11,263,404,941)
투자부동산의 처분	3,734,922,946	25,492,764,504
투자부동산의 취득	(20,297,935,416)	
종속기업투자의 처분	38,418,437,479	12,118,209,252
종속기업투자의 취득	(321,802,877,766)	(27,562,775,123)
관계기업투자의 처분	21,871,815,869	2,992,228,796
관계기업투자의 취득	(86,269,704,221)	(32,083,382,970)
단기금융상품의 감소	502,931,296,403	280,695,017,576
단기금융상품의 증가	(535,998,314,021)	(253,019,511,526)
장기금융상품의 증가	(80,000,000,000)	(2,000,000,000)
단기대여금의 대여	(741,762,289)	(575,960,796)
단기대여금의 회수	4,693,995,937	507,030,108
장기대여금의 대여	(5,177,958,233)	(429,300,000)
장기대여금의 회수	1,043,995,663	528,746,558
매도가능금융자산의 취득		(360,461,381,610)
매도가능금융자산의 처분		202,136,520,117
당기손익-공정가치측정 금융자산 취득	(100,661,129,920)	
당기손익-공정가치측정 금융자산 처분	2,827,730,434	
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 취득	(80,361,940,874)	
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 처분	1,038,042,263	
상각후원가측정 금융자산 취득	(1,949,996,445)	
상각후원가측정 금융자산 처분	2,326,501,165	
당기손익인식금융자산의 취득		(93,336,466,050)
당기손익인식금융자산의 처분		61,890,340,317
만기보유금융자산의 취득		(2,160,996,952)
만기보유금융자산의 처분		807,941,405
기타비유동부채의 증가	57,862,600	305,899,454
기타비유동부채의 감소	(1,885,186,404)	(12,994,757,656)
기타비유동자산의 증가	(170,160,000)	(285,157,220)
기타비유동자산의 감소	137,250,000	354,942,112
사업양도로 인한 현금 유입		456,209,853
재무활동현금흐름	1,776,218,560,279	522,151,344,358
종속기업의 유상증자	355,111,387,987	
단기차입금의 증가	370,734,026,152	23,559,239,939,154

단기차입금의 감소	(15,811,206,773)	(23,445,694,190,143)
유동성사채의 감소	(100,000,000,000)	
장기차입금의 증가	3,247,984,163	6,547,345,098
장기차입금의 감소	(500,396,700)	
환매조건부매도의 증가	600,493,952,394	339,318,189,610
전자단기사채의 증감	240,000,000,000	(50,000,000,000)
사채의 발행	348,792,240,000	146,999,380,000
배당금의 지급	(27,273,992,090)	(21,239,308,168)
비지배투자자부채의 순증감		(16,393,493,907)
종속기업지분의 지분변동	1,424,565,146	3,373,482,714
현금및현금성자산의 증감	442,547,914,954	36,116,483,686
외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과	(223,994,114)	(3,434,727,742)
기초현금및현금성자산	182,206,694,915	156,147,522,458
기말현금및현금성자산	624,530,615,755	188,829,278,402

3. 연결재무제표 주석

제33기 3분기 2018년 1월 1일부터 2018년 9월 30일까지
제32기 3분기 2017년 1월 1일부터 2017년 9월 30일까지

주식회사 다우기술과 그 종속기업

1. 일반사항

지배기업인 주식회사 다우기술과 연결재무제표 작성대상 종속기업인 키움증권㈜ 외 51개의 법인 (이하 "종속기업")의 일반사항은 다음과 같습니다.

1.1 지배기업의 개요

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 당분기말 현재 납입자본금은 22,433,309천원이며, 최대주주인 ㈜다우데이타가 38.37%의 지분을 보유하고 있습니다.

1.2 종속기업의 현황

보고기간종료일 현재 연결재무제표 작성대상에 포함된 종속기업에 대한 투자현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

종속기업	소재지	결산일	부문	취득원가					당분기말
				㈜다우기술	키움증권㈜	키움 인베스트먼트㈜	키움투자 자산운용	기타	지분율 (단순합산)
키움증권(주1,2)	대한민국	12월31일	금융업	117,819,459	-	-	-	-	47.70%
키움이앤에스(주1,2)	대한민국	12월31일	건물관리	35,946,596	-	-	-	-	48.54%
다우홍콩	홍콩	12월31일	기타투자	14,985,882	11,629,749	-	-	-	100.00%
다우재팬	일본	12월31일	IT	1,027,367	-	-	-	-	99.90%
키다리이엔티	대한민국	12월31일	IT	29,056,586	-	-	-	-	100.00%
키다리스타(구, 키다리스튜디오)	대한민국	12월31일	IT	1,000,000	-	-	-	-	100.00%
다우(대련)과기개발유한공사	중국	12월31일	건물관리	-	-	-	-	-	100.00%
나미빌딩주차장관리유한공사	중국	12월31일	건물관리	-	-	-	-	-	100.00%
키움인베스트먼트	대한민국	12월31일	금융업		34,973,903	-	-	-	96.55%
키움저축은행	대한민국	12월31일	금융업		90,011,515	-	-	-	100.00%
키움YES저축은행	대한민국	12월31일	금융업		89,651,257	-	-	-	100.00%
키움투자자산운용	대한민국	12월31일	금융업		95,736,716	-	-	-	100.00%
PT Kiwoom sekuritas Indonesia	인도네시아	12월31일	금융업		35,217,763	-	-	-	98.99%
PT Kiwoom Investment Management(주5)	인도네시아	12월31일	금융업		-	-	-	17,422,538	99.80%
키움프라이빗에쿼티	대한민국	12월31일	금융업		20,000,000	-	10,000,000	-	60.00%
키움캐피탈주식회사(주4)	대한민국	12월31일	금융업	400,000	19,600,000	-	-	-	100.00%
KIWOOM HONG KONG LIMITED(주4)	홍콩	12월31일	금융업		16,893,000	-	-	-	100.00%
키움성장12호일자리창출투자조합(주1,2)	대한민국	12월31일	금융업		472,500	577,500	-	-	33.33%
키움문화벤처제2호투자조합(주2)	대한민국	12월31일	금융업		2,000,000	1,500,000	-	-	22.58%
가젤기업펀드(주2)	대한민국	12월31일	금융업		-	18,535,834	-	-	48.33%
키움성장15호세컨더리투자조합(주2)	대한민국	12월31일	금융업		-	6,880,000	-	-	43.00%
프렌드 신기술사업투자조합 1호(주4)	대한민국	12월31일	금융업		3,000,000	-	-	-	96.77%
키움뉴마진글로벌파트너쉽 사모투자합자회사(주4)	대한민국	12월31일	금융업		3,900,000	-	-	-	52.49%
글로벌강소기업키움엠엔에이전략 창업벤처전문 사모투자합자회사(주2,4)	대한민국	12월31일	금융업		8,335,950	-	-	-	20.00%
키움작은거인증권투자신탁1호	대한민국	03월31일	금융업		8,710,004	-	-	-	98.75%
키움장기코어밸류(주3)	대한민국	04월18일	금융업		16,742,133	-	9,202,350	-	72.65%
키움분리과세하이일드K-1	대한민국	10월29일	금융업		4,165,782	-	-	-	100.00%
키움글로벌코어밸류C-F	대한민국	11월18일	금융업		-	-	5,500,000	-	92.15%
키움한당청중국본토RQFII주식증권자투자신탁 제1호	대한민국	07월27일	금융업		-	-	5,500,000	-	100.00%
키움 글로벌 올에셋 투자신탁	대한민국	08월07일	금융업		10,000,000	-	2,000,000	-	100.00%
키움달러표시우량채권증권자투자신탁채권	대한민국	09월25일	금융업		30,000,000	-	-	-	99.99%
하이 보험연계증권 사모증권 투자신탁	대한민국	07월19일	금융업		2,000,000	-	-	-	68.02%
메리츠 AI-G Return 전문투자자형사모증권투자신탁	대한민국	12월31일	금융업		50,000,000	-	-	-	99.70%
메리츠 AI-Kbond전문투자자형사모증권투자신탁(주4)	대한민국	12월31일	금융업		50,000,000	-	-	-	99.70%
KS Asia Absolute Return Fund IC Class G	홍콩	12월31일	금융업		19,906,706	-	-	-	100.00%
KS Korea Credit Fund 1 IC Class B	홍콩	12월31일	금융업		19,095,465	-	-	-	100.00%

키움커버드콜플러스증권자투자신탁	대한민국	11월23일	금융업		-	-	200,000	-	61.42%
키움글로벌하이일드명품셀렉션증권투자신탁(주4)	대한민국	02월26일	금융업		-	-	5,500,000	-	98.80%
라이노스 K바이오메자닌 전문투자형 사모투자신탁(주4)	대한민국	04월18일	금융업		15,000,000	-	-	-	98.36%
씨스퀘어 벤처투자 전문투자형 사모투자신탁 4호(주4)	대한민국	04월16일	금융업		10,000,000	-	-	-	66.87%
지브이에이 코스닥 IPO-I 전문투자형 사모투자신탁(주4)	대한민국	04월24일	금융업		10,000,000	-	-	-	61.52%
포커스K3 슈퍼리치 블루버드 코스닥벤처 전문투자형 사모투자신탁(주4)	대한민국	04월24일	금융업		10,000,000	-	-	-	91.74%
키움키워드림TDF2025 증권투자신탁제1호(주4)	대한민국	06월14일	금융업		4,000,000	-	-	-	99.29%
키움키워드림TDF2030 증권투자신탁제1호(주4)	대한민국	06월14일	금융업		4,000,000	-	-	-	99.29%
키움키워드림TDF2035 증권투자신탁제1호(주4)	대한민국	06월14일	금융업		4,000,000	-	-	-	99.29%
키움키워드림TDF2040 증권투자신탁제1호(주4)	대한민국	06월14일	금융업		4,000,000	-	-	-	99.29%
키움키워드림TDF2045 증권투자신탁제1호(주4)	대한민국	06월14일	금융업		4,000,000	-	-	-	99.29%
키움K고래멀티전략전문사모투자신탁제1호C-S(주4)	대한민국	04월19일	금융업		100,000,000	-	-	-	82.61%
키움K200인덱스증권투자신탁[주식-파생형] C-F(주4)	대한민국	05월24일	금융업		-	-	7,000,000	-	100.00%
메리츠AI-EuroBond전문투자형사모증권투자신탁(주4)	대한민국	12월31일	금융업		2,000,000	-	200,000	-	99.63%
키움아세안성장에이스(주식)C-F(주4)	대한민국	12월31일	금융업		10,000,000	-	-	-	100.00%
키움글로벌금리와물가연동증권(H)C-F(주4)	대한민국	12월31일	금융업		80,000,000	-	2,019,600	-	67.21%

(주1) 연결대상에 포함된 날의 공정가치를 취득원가로 계상하였습니다.
(주2) 지분율은 50%이하이지만 지배기업 혹은 종속기업이 재무정책과 영업정책을 결정할 수 있는 능력이 있으므로 연결대상에 포함하였습니다.
(주3) 당분기 중 유상감자를 실시하였습니다.
(주4) 당분기 중 신규로 연결대상에 포함되었습니다.
(주5) PT Kiwoom Investment Management의 **투자회사는 PT Kiwoom sekuritas** Indonesia 입니다.

2. 중요한 회계정책 및 재무제표 작성기준

2.1 재무제표 작성기준

2.1.1 준수사실의 기재
주식회사 다우기술과 그 종속기업(이하, "연결기업")의 요약분기연결재무제표는 '주식회사의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택국제회계기준 기업회계기준서 제1034호에 따라 작성되었습니다.

중간연결재무제표는 연차재무제표에 기재할 것으로 요구되는 모든 정보 및 주석사항을 포함하고 있지 아니하므로, 2017년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차연결재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.

2.2 제・개정된 기준서의 적용

중간재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음의 2018년 1월 1일부터 적용되는 기준서 및 해석서를 제외하고는 2017년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

연결기업은 과거 재무제표에 대한 재작성을 요구하는 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'과 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 최초로 도입하였습니다. 기업회계기준서 제1034호에서 요구하는 바와 같이, 연결기업은 이와 관련된 성격과 영향을 아래와 같이 공시합니다.

제・개정된 기준서 및 해석서의 내용 및 동 기준서 및 해석서의 적용으로 인한 재무제표의 영향은 다음과 같습니다.

기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

기업회계기준서 제1115호는 기업회계기준서 제1011호 '건설계약', 제1018호 '수익',기업회계기준해석서 제 2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전', 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래'를 대체하며, 해당 계약들이 다른 기준서의 적용범위에 해당하지 않는다면 고객과의 계약에서 발생하는 모든 수익에 대하여 적용됩니다. 새로운 기준서는 고객과의 계약에서 생기는 수익을 회계처리하기 위해 5단계법을 확립하였습니다. 기업회계기준서 제1115호에서는 재화나 용역을 고객에게 이전하는 것과 교환하여 기업이 권리를 갖게 될 것으로예상되는 대가를 반영한 금액을 수익으로 인식합니다.

이 기준서는 연결기업이 고객과의 계약에 5단계법을 적용함에 있어 관련된 모든 사실과 정황을 고려하여 판단할 것을 요구합니다. 또한 이 기준서는 계약을 체결하기 위해 들인 원가와 계약을 이행할 때 드는 원가에 대한 회계처리를 구체적으로 명시하였습니다.

연결기업은 2018년 1월 1일을 최초적용일로 하여 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 적용하였습니다. 연결기업은 누적효과 일괄조정법을 사용하여 기준서 제1115호를 적용하였고 최초 적용 누적효과를 최초 적용일 현재 완료되지 아니한 계약에만 적용하였습니다. 그러므로 비교표시 기간의 정보는 재작성되지 않았으며, 기준서 제1011호 '건설계약'과 기준서 제1018호 '수익' 및 관련 해석서에 따라 작성되었습니다.

동 기준서의 도입으로 연결기업의 재무제표에 미치는 주요 영향은 다음과 같습니다.

가. 수행의무의 식별
연결기업은 소프트웨어등의 판매를 주요 사업목적으로 하고 있으며, 일부 판매계약에 유지보수업무가 포함되어 있습니다. 기업회계기준 제1115호(고객과의 계약에서 생기는 수익)에서는 하나의 계약에 재화나 용역을 이전하는 여러 약속이 포함되어 있고, 그 재화나 용역이 구별된다면 각각의 약속은 별도의 수행의무로 구분하여 회계처리해야 하며, 거래가격은 일반적으로 계약에서 약속한 구별되는 재화나 용역의 상대적인 개별 판매가격을 기준으로 배분해야 합니다.

나. 기간에 걸쳐 이행하는 수행의무
기업회계기준서 제1115호에 따르면 각각의 수행의무를 한 시점에 이행하는지, 기간에 걸쳐 이행하는지에 따라 수익인식 시점이 변경될 수 있습니다. 수행의무를 일정 기간에 걸쳐 이행하는지는 다음 기준 중 어느 하나를 충족해야 합니다. ① 고객이 기업이 업무를 수행하는 대로 효익을 얻고 동시에 소비한다. ② 기업이 만드는 대로 고객이 그 자산을 통제한다. ③ 기업이 업무를 수행하여 만든 자산이 기업자체에는 대체용도가 없고 지금까지 업무 수행을 완료한 부분에 대해서는 집행가능한 지급청구권이 있다.

기업의 대부분의 계약은 계약기간 동안 고객에게 용역을 제공할의무가 있으며 연결기업이 만들거나 가치를 높이는 대로 그 자산을 고객이 통제할 수 있는 것으로 판단되어 수행의무에 배분된 거래가격을 용역을 제공하는 기간에 걸쳐 수익으로 인식하였습니다. 또한 진행률을 측정하는 목적에 따라, 고객에게 재화나용역에 대한 통제를이전하는 과정에서 기업의 수행정도를 나타내지 못하는 투입물의 영향은 투입법에서 제외하였습니다.

연결기업은 제품판매계약에 포함되어 있는 유지보수업무를 별도의 구분되는 수행의무로 식별하였으며, 수행의무는 약속된 용역을 제공하는 기간에 걸쳐 이행되는 것으로 판단하였습니다.

이에따라 기준서 제1115호 최초 적용에 따라 연결기업의 기초 이익잉여금 394백만원 감소 및 계약부채 519백만원 증가하였습니다.

기준서 제1115호 적용에 따라 2018년도 재무상태표, 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표에 미치는 금액적 영향은 유의적이지 않습니다.

기업회계기준서 제1109호 '금융상품' (제정)

기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 2018년 1월 1일 이후부터 개시하는 연차기간에 대해 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체하며, 금융상품 회계처리의 세 가지 측면인 분류 및 측정, 손상, 위험회피회계를 모두 포함합니다. 연결기업이 전진적으로 적용할 위험회피회계의 예외사항을 제외하고 연결기업은 기업회계기준서 제1109호를 2018년 1월 1일을 최초적용일로 하고 기준서 제1109호의 최초 적용 누적효과를 2018년 1월 1일 기초 자본에서 조정하였습니다.

기업회계기준서 제1109호 도입에 따른 비지배지분의 배분 및 이연법인세 효과 반영 전 이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

조정 내역	금액
매도가능증권에서 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 재분류	(7,409,335)
매도가능증권에서 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산으로 재분류	785,380
상각후원가로 측정하는 채무상품의 손실충당금 증가	(7,650)
당기손익-공정가치측정 금융부채의 자기신용위험 조정	(1,985,481)
상각후원가로 측정하는 대출채권의 신용손실충당금 증가	(15,504,585)
금융보증부채에 대한 기대신용손실 반영	(1,406,667)
미사용약정한도에 대한 기대신용손실 반영	(1,711,093)
신용손실충당금에 대한 이연법인세 증가	4,487,382
기준서 제1109호 도입으로 인한 이익잉여금 변동금액	(22,752,049)

(a) 분류 및 측정
특정 매출채권을 제외하고, 기업회계기준서 제1109호 하에서 연결기업은 당기손익-공정가치로 측정하지 아니하는 금융자산의 거래원가는 최초 인식시점의 공정가치에 포함합니다.

기업회계기준서 제1109호하에서 채무상품은 후속적으로 당기손익-공정가치(FVPL)상각후원가, 또는 기타포괄손익-공정가치(FVOCI)로 측정됩니다. 분류는 연결기업의 금융자산 관리방식에 대한 사업모형과 금융상품이 '원금과 원금에 대한 이자'만으로 구성되어 있는 지 여부를 나타내는 계약상 현금흐름 특성(SPPI 기준)의 두 가지 기준에근거합니다.

연결기업의 채무상품에 대한 새로운 분류 및 측정 결과는 다음과 같습니다.
- SPPI 기준을 충족하며 계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형에서 보유하고 있는 상각후원가로 측정하는 채무상품. 이 범주는 연결기업의 매출채권및기타채권, 장・단기금융상품, 장・단기대여금, 기타유동자산에 포함되는 미수수익 및 기타비유동금융자산을 포함합니다.
- 제거손익이 당기손익으로 재분류되는 기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품. 이 범주 내의 금융자산은 계약상 현금흐름의 수취 및 매도를 목적으로 하는 사업모형 하에서 SPPI 기준을 충족하는 연결기업의 채무상품이 포함됩니다.

기타금융자산은 다음과 같이 분류되고 후속적으로 측정됩니다.
- 제거손익이 당기손익으로 재순환되지 않는 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품이 범주는 연결기업이 예상되는 미래기간까지 보유할 의도를 가지고 있고 최초 인식 또는 거래 시 취소할 수 없는 선택을 한 지분상품만 포함합니다. 연결기업은 지분상품을 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품으로 분류합니다. 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품은 기업회계기준서 제1109호 하에서 손상 평가를 수행하지 않습니다. 기업회계기준서 제1039호 하에서, 연결기업의 해당 지분상품은 매도가능금융자산으로 분류되었습니다. 지분상품과 관련하여 이전 기간에 이익잉여금으로 인식되었던 매도가능금융자산손상차손은 기타포괄손익누계액으로 재분류되었습니다.
- 파생상품과 최초 인식 시점에 FVOCI로 분류하는 취소할 수 없는 선택을 하지 않은 지분상품으로 구성된 당기손익-공정가치 측정 금융자산. 이 범주는 현금흐름 특성이 SPPI 기준을 충족하지 못하거나 계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 또는 계약상 현금흐름의 수취 및 매도를 목적으로 하는 사업모형에서 보유하는 것이 아닌 채무상품을 포함합니다. 기업회계기준서 제1039호 하에서,연결기업은 출자금을 매도가능금융자산으로 분류하였습니다. 출자금과 관련하여 이전 기간에 기타포괄손익누계액으로 인식되었던 매도가능금융자산평가손익누계액은이익잉여금으로 재분류되었습니다.

연결기업의 사업모형은 개시일인 2018년 1월 1일에 평가되어야 하며, 개시일 이전에제거되지 않은 금융자산에 적용되어야 합니다. 채무상품의 계약상 현금흐름이 원금과 원금에 대한 이자 지급으로 구성되어 있는지에 대한 평가는 자산의 최초 인식시점의사실과 상황에 기초하여야 합니다.

연결기업의 금융부채에 대한 회계처리는 기업회계기준서 제1039호 하의 회계처리와대부분 일치합니다. 기업회계기준서 제1039호의 요구사항과 유사하게, 기업회계기준서 제1109호는 조건부 대가를 공정가치의 변동이 포괄손익계산서에서 인식되는 공정가치로 측정되는 금융상품으로 회계처리하도록 요구합니다.

기업회계기준서 제1109호 하에서, 내재파생상품은 더이상 주계약에서 분리되지 않습니다. 그 대신에, 금융자산은 계약상 정의와 연결기업의 사업모형에 근거하여 분류됩니다.

금융부채와 비금융주계약에 내재된 파생상품에 대한 회계처리는 기업회계기준서 제1039호의 요구사항에서 변경되지 않았습니다.

(b) 손상
기업회계기준서 제1109호의 적용은 금융자산에 대한 기업회계기준서 제1039호의 발생손실 접근법을 미래의 기대신용손실(ECL) 접근법으로 대체함으로써 연결기업의손상에 대한 회계처리를 근본적으로 변경시켰습니다.

기업회계기준서 제1109호는 연결기업이 대여금과 당기손익-공정가치로 측정되지 않는 기타채무상품의 기대신용손실에 대한 충당금을 인식할 것을 요구합니다.

기대신용손실은 계약상 수취하기로 한 현금흐름과 연결기업이 수취할 것으로 예상되는 모든 현금흐름의 차이를 기초로 합니다. 현금부족액은 자산의 최초 유효이자율로 할인하여 측정합니다.

(c) 위험회피회계
새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 이전 기업회계기준서 제1039호에서 정한 위험회피회계의 체계(mechanics of hedge accounting: 공정가치위험회피, 현금흐름위험회피)를 유지하지만, 복잡하고 규정 중심적인 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 요구사항을 기업의 위험관리활동에 중점을 둔 원칙 중심적인 방식으로 변경했습니다.

이러한 변경의 효과로 위험회피대상항목과 위험회피수단이 확대되었고, 실제로 높은위험회피효과(80~125%)가 있는지 사후적으로 평가하는 조건과 계량적인 평가기준이 없어지는 등 위험회피회계 적용요건이 완화되었습니다.

연결기업은 위험회피회계를 적용하는 자산・부채・확정계약・예상거래가 없으므로동 기준서의 적용으로 연결기업의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

(d) 기타 조정사항
위에서 기술한 조정사항 뿐만 아니라, 기업회계기준서 제1109호를 적용함에 있어 이연법인세, 매각예정자산과 그와 직접 관련된 부채, 관계기업과 공동기업의 투자(이들기업이 보유한 금융상품에서 발생), 법인세, 이익잉여금과 해외사업장의 환산차이와 같은 재무제표의 다른 항목들이 영향을 받을 것이며, 필요한 경우 조정되었습니다. 매각예정자산과 그와 직접 관련된 부채의 조정사항은 기초자산에 대한 기업회계기준서 제1109호의 이연법인세효과와 관련이 있습니다.

기업회계기준해석서 제2122호 '외화 거래와 선지급,선수취 대가' (제정)

해석서는 대가를 외화로 선지급하거나 선수취하여 발생한 비화폐성자산이나 비화폐성부채를 제거하면서 관련 자산, 비용, 수익(또는 그 일부)를 최초 인식할 때 적용할 환율을 결정하기 위한 거래일은 대가를 선지급하거나 선수취하여 비화폐성자산이나 비화폐성부채를 최초로 인식하는 날이라는 점을 명확히 하였습니다. 선지급이나 선수취가 여러 차례에 걸쳐 이루어지는 경우 대가의 선지급이나 선수취로 인한 거래일을 각각 결정하여야 합니다. 동 제정사항이 연결기업의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

기업회계기준서 제1040호 '투자부동산' (개정) - 투자부동산 계정대체

이 개정사항은 투자부동산의 개발 또는 건설에 대해 계정대체 시점을 명확히 합니다.이 개정사항은 투자부동산으로(에서) 용도 변경과 투자부동산 정의를 충족하게 되거나 중지되는 시점에 용도 변경에 대해 기술합니다. 부동산에 대한 경영진의 의도 변경만으로는 용도 변경의 증거가 되지 않습니다. 동 개정사항이 연결기업의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'(개정) - 주식기준보상거래의 분류와 측정

기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'의 개정은 가득조건이 현금결제형 주식기준보상의 측정에 미치는 영향, 세금 원천징수의무로 인한 순결제특성이 있는 주식기준보상거래, 현금결제형에서 주식결제형 주식기준보상거래로 분류를 바꾸는 조건변경에 대해 다루고 있습니다. 동 개정사항은 전진적으로 적용되며, 모든 개정사항을 적용하는 때에는 소급 적용할 수 있습니다. 연결기업은 세금 원천징수의무로 인한 순결제특성이 있는 주식기준보상거래 및 주식기준보상거래로 분류를 바꾸는 조건변경이 없으므로 개정 기준서가 연결기업의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' (개정) - 개별기준에 따라 당기손익-공정가치측정항목으로 선택할 수 있음을 명확히 함

개정 기준서는 벤처캐피탈 투자기구나 이와 유사한 기업은 관계기업이나 공동기업에대한 투자를 최초인식할 때 각각의 관계기업이나 공동기업에 대하여 개별적으로 선택하여 그 투자를 당기손익-공정가치측정항목으로 선택할 수 있음을 명확히 하였습니다. 만약, 그 자체가 투자기업이 아닌 기업이 투자기업인 관계기업 또는 공동기업에 대한 지분을 보유하고 있다면, 그 기업이 지분법을 적용하는 경우에 투자기업인 관계기업 또는 공동기업이 보유한 종속기업의 지분에 대하여 투자기업인 관계기업이나 공동기업이 적용한 공정가치 측정을 그대로 적용하는 것을 선택할 수 있습니다. 이 선택은 (1) 투자기업인 관계기업이나 공동기업을 최초로 인식하는 시점, (2) 관계기업이나 공동기업이 투자기업이 되는 시점, (3) 투자기업인 관계기업이나 공동기업이 최초로 지배기업이 되는 시점 중 가장 나중의 시점에 각각의 투자기업인 관계기업이나 공동기업에 대해 개별적으로 합니다. 동 개정사항이 연결기업의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

기업회계기준서 제1101호 한국채택국제회계기준의 최초채택 - 최초채택 기업의 단기 면제 규정 삭제

문단 E3~E7의 최초채택기업의 단기 면제 규정은 의도된 목적이 달성되었기 때문에 삭제되었으며 해당 규정은 더 이상 유효하지 않습니다. 동 개정사항이 연결기업의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

2.3 공표되었으나 아직 시행되지 않은 회계기준

연결기업의 재무제표 발행승인일 현재 공표되었으나 아직 시행되지 않아 연결기업이채택하지 않은 한국채택국제회계기준의 기준서 및 해석서의 제・개정내역은 다음과 같습니다.

기업회계기준서 제1116호 '리스' (제정)

기업회계기준서 제1116호 '리스'는 기업회계기준서 제1017호 '리스', 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정', 기업회계기준해석서 제2015호 '운용리스: 인센티브', 기업회계기준해석서 제2027호 '법적 형식상의 리스를 포함하는 거래의 실질에 대한 평가'를 대체합니다.

기업회계기준서 제1116호는 리스의 인식, 측정, 표시, 공시 원칙을 제시하였으며, 리스이용자로 하여금 모든 리스를 기업회계기준서 제1017호에서의 금융리스 회계처리와 유사한 단일 모델로 회계처리할 것을 요구합니다. 동 기준서는 리스이용자에 대해소액자산 리스(예: 개인 컴퓨터), 단기리스(리스기간이 12개월 이하인 리스)의 두 가지 인식 면제 규정을 포함합니다. 리스개시일에 리스이용자는 리스료 지급에 대한 부채(리스부채)를 인식하여야 하며, 기초자산에 대한 리스기간동안의 사용권을 나타내는 자산(사용권자산)을 인식할 것입니다. 리스이용자는 리스부채의 이자비용과 사용권 자산의 감가상각비를 개별적으로 인식하여야 합니다. 또한 리스이용자는 특정 사건(즉, 리스기간의 변동, 리스료를 산정할 때 사용한 지수나 요율의 변동으로 생기는 미래 리스료의 변동)이 발생하면 리스부채를 재측정해야 합니다. 리스이용자는 일반적으로 사용권 자산을 조정함으로써 리스부채의 재측정 금액을 인식할 것입니다.

기업회계기준서 제1116호에서의 리스제공자 회계처리는 기업회계기준서 제1017호의 현행 회계처리와 비교하여 실질적으로 변동되지 않았습니다. 리스제공자는 모든 리스를 기업회계기준서 제1017호와 동일한 분류 원칙을 사용하여 운용리스와 금융리스를 구분할 것입니다. 중간리스제공자인 경우, 최초적용일 이전에 운용리스로 분류하였고 최초 적용일에도 유지되는 전대리스에 대해 운용리스 또는 금융리스의 분류를 기업회계기준서 제1116호에 따라 다시 판단합니다. 판단결과 해당리스가 금융리스로 분류된다면 최초 적용일에 체결되는 새로운 금융리스로 회계처리합니다.

기업회계기준서 제1116호는 리스이용자와 리스제공자에게 기업회계기준서 제1017호보다 광범위한 공시를 요구합니다.

동 기준서는 2019년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용됩니다. 조기 적용이 허용되나 기업은 먼저 기업회계기준서 제1115호를 적용하여야 합니다. 리스이용자는 완전 소급 적용 방법과 변형된 소급 적용 방법 중 하나를 사용하여 동 기준서를 적용할 수 있으며, 동 기준서 상 경과 규정은 몇가지 실무적 간편법을 허용합니다.

연결기업은 동 기준서가 재무제표에 미치는 영향을 검토하고 있으나, 이러한 검토를 완료하기 전까지는 재무적 영향에 대한 합리적 추정치를 제공하는 것이 실무상 어렵습니다. 연결기업은 정해진 시행일에 개정기준서를 적용할 계획입니다.

기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표' 및 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자'(개정) - 투자자와 관계기업이나 공동기업 간의 자산 매각이나 출자

개정 기준서는 관계기업이나 공동기업에 매각되거나 출자된 종속기업에 대한 지배력상실에 대한 기업회계기준서 제1110호와 기업회계기준서 1028호 간의 상충을 해결하기 위해 개정되었습니다. 동 기준서에서는 투자자와 관계기업이나 공동기업 간의 기업회계기준서 제1103호에서 정의된 사업에 해당하는 자산의 매각이나 출자에서 발생하는 손익은 전액 인식됨을 명확히 하였습니다. 그러나, 사업에 해당하지 않는 자산의 매각이나 출자에서 발생하는 손익은 투자자의 지분과 무관한 손익까지만 인식하도록 하고 있습니다. 동 기준서의 적용은 무기한 연기되었으나 조기적용하고자 하는 경우 전진적으로 적용되어야 합니다. 동 개정사항이 연결기업의 재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

3. 영업부문정보

3.1 보고부문의 식별

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

구 분	내용
시스템구축본부	일반기업 및 공공기관을 대상으로 시스템 구축 용역제공
콘텐츠본부	영화 및 만화 콘텐츠의 투자, 제작 및 배급업무
건물관리본부	빌딩관리업, 부동산컨설팅, 개발, 분양 주된 사업목적, 임대
홀세일총괄본부	국내외 기관들의 주식 및 파생상품 거래 서비스 및 시장 정보를 제공하는 법인영업, 채권중개를 하는 채권영업업무
IB사업본부	전통적인 업무인 IPO외에도 회사채의 발행 및 주선, 부동산 PF, 대체투자, ABCP 및 ABS의 발행과 주선, 기타 구조화금융 등 기업들이 필요로 하는 모든 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 장외파생상품을 중개하는 장외파생상품 영업의 업무

리테일총괄본부	국내증권 브로커리지 서비스와 온라인 펀드 서비스, 해외주식 서비스, FX마진 트레이딩 등 고객 접점의 업무

3.2. 영업부문별 손익내역은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	시스템구축	콘텐츠	건물관리	홀세일총괄	IB 사업	투자운용	리테일 총괄	기타	조정(주)	합계
매출액	143,390	47,195	16,715	583,219	58,218	94,517	510,566	194,784	(41,906)	1,606,698
매출원가 및 판매비와관리비	118,463	44,335	14,122	563,491	26,632	81,788	356,075	133,772	(40,397)	1,298,282
영업이익	24,927	2,860	2,593	19,728	31,585	12,729	154,491	61,012	(1,509)	308,416
영업외손익	11,563	(87)	2,732	1,169	(8)	6,030	20,856	(17,370)	(7,084)	17,802
법인세비용차감전계속영업이익	36,489	2,773	5,325	20,897	31,577	18,759	175,348	43,642	(8,593)	326,218
계속영업법인세비용	5,273	-	404	-	-	-	-	75,029	10,029	90,735
계속영업이익	31,216	2,773	4,921	20,897	31,577	18,759	175,348	(31,387)	(18,622)	235,483

(주) 연결기업의 내부거래 등에서 발생한 차이에 대한 조정입니다.

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	시스템구축	건물관리	홀세일총괄	IB 사업	투자운용	리테일 총괄	기타	조정(주)	합계
매출액	134,470	23,889	130,444	34,110	216,698	302,810	143,696	(44,210)	941,907
매출원가 및 판매비와관리비	122,973	21,188	126,920	16,455	158,827	227,328	88,349	(41,788)	720,252
영업이익	11,498	2,701	3,524	17,655	57,871	75,482	55,347	(2,422)	221,656
영업외손익	9,445	(303)	-	-	2,929	11,831	(8,844)	(706)	14,352
법인세비용차감전계속영업이익	20,943	2,398	3,524	17,655	60,800	87,313	46,503	(3,128)	236,008
계속영업법인세비용	4,612	112	-	-	-	50,336	-	16,967	72,027
계속영업이익	16,331	2,286	3,524	17,655	60,800	36,977	46,503	(20,095)	163,981

(주) 연결기업의 내부거래 등에서 발생한 차이에 대한 조정입니다.

3.3 영업부문별 재무현황은 다음과 같습니다.

<당분기말> (단위: 백만원)

구 분	시스템구축	콘텐츠	건물관리	홀세일 총괄	IB 사업	투자운용	리테일 총괄	기타	조정(주)	합 계
자산	774,204	73,162	128,161	4,835,361	90,368	1,465,105	8,505,637	2,021,909	(219,940)	17,673,967
부채	258,960	44,700	44,223	5,043,398	3,862	15,964	7,898,585	1,856,408	40,934	15,207,034

(주) 연결기업의 내부거래 등에서 발생한 차이에 대한 조정입니다.

<전기말> (단위: 백만원)

구 분	시스템구축	콘텐츠	건물관리	홀세일총괄	IB 사업	투자운용	리테일 총괄	기타	조정(주)	합 계
자산	715,855	73,308	114,786	581,699	33,836	3,160,720	6,046,657	1,797,560	(226,370)	12,298,051
부채	211,492	46,263	35,236	238,975	5,263	1,810,531	6,311,342	1,677,293	50,664	10,387,059

(주) 연결기업의 내부거래 등에서 발생한 차이에 대한 조정입니다.

3.4 연결기업의 매출액의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
상품 및 용역매출	165,172,218	113,484,894
제품매출	500,849	718,679
금융수익	1,441,024,666	827,703,467
합 계	1,606,697,733	941,907,040

3.4.1 연결기업의 매출액 중 고객과의 계약에서 생기는 수익은 다음과 같이 구분됩니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기
주요 제품/용역	
상품매출	12,149,303
용역매출	153,022,915
제품매출	500,849
소 계	165,673,067
수익인식시기	
한 시점에 인식	156,776,754
기간에 걸쳐 인식	8,896,313
소 계	165,673,067

3.4.2 연결기업의 금융사업부수익의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
1. 수수료수익	326,955,251	220,530,371
2. 단기매매금융상품 관련이익	-	202,478,138
3. 당기손익인식지정금융상품 관련이익	-	62,687,921
4. 당기손익-공정가치측정금융상품 관련이익	433,165,132	-
5. 파생상품 관련이익	286,096,762	101,917,291
6. 매도가능금융자산 관련이익	-	17,561,815
7. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품 관련이익	14,651,385	-
8. 대출채권평가 및 처분이익	-	4,108,861
9. 이자수익	266,495,915	186,917,364
10. 외환거래이익	111,750,377	30,091,717
11. 기타의영업수익	1,909,844	1,409,989
합 계	1,441,024,666	827,703,467

(주) 연결기업의 금융사업부수익은 기업회계기준서 1109호에 따른 수익으로 구성되어 있으므로 기업회계기준서 1115호에 따른 고객과의 계약에서 생기는 수익에 포함되지 아니합니다.

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

3.6 당분기와 전분기 중 연결기업의 법인소재지가 위치한 지역별 매출액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
한국	1,599,594,708	933,378,255
중국	4,931,427	3,698,120
일본	888,731	961,783
기타	1,282,867	3,868,882
합 계	1,606,697,733	941,907,040

4. 현금및현금성자산

보고기간종료일 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
현금 및 예금	624,530,616	182,206,695

5. 매출채권및기타채권

5.1 보고기간종료일 현재 매출채권 및 기타채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
유동성		
- 매출채권	17,579,291	26,920,394
대손충당금	(6,284,544)	(6,235,132)
- 미수금	1,557,159,499	651,521,317
대손충당금	(4,890,382)	(4,622,080)
- 대출채권	3,565,897,189	3,085,549,597
대손충당금	(70,910,358)	(52,647,333)
소 계	5,058,550,695	3,700,486,763
비유동성		
- 장기성매출채권	77,321	77,321
대손충당금	(77,321)	(77,321)
소 계	-	-
합 계	5,058,550,695	3,700,486,763

5.2 보고기간종료일 현재 대출채권 계정의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
콜론	343,470	142,000
신용공여금	1,981,014,381	1,559,614,381
환매조건부매수	7,900,000	15,800,000
대여금	2,612,513	2,485,631
대출금	1,543,889,051	1,476,916,186
매입대출채권	17,225,801	17,225,801
대지급금	537,221	537,221
사모사채	1,000,000	3,371,891
소 계	3,554,522,437	3,076,093,111
대손충당금	(70,910,358)	(52,647,333)
현재가치할인차금	(444,753)	(470,967)
이연대출부대손익	11,819,505	9,927,452
합 계	3,494,986,831	3,032,902,263

연결기업은 매출채권 및 기타채권에 대하여 개별적손상평가와 집합적손상평가를 동시에 하고 있으며, 그에 따라 대손충당금을 설정하고 있습니다.

6. 당기손익인식지정금융자산

보고기간종료일 현재 당기손익인식지정금융자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

지정사유	구 분	당분기말	전기말
복합금융상품	회사채	-	190,536,843
	파생결합증권	-	117,364,412
	주식	-	13,991,689
	기타	-	104,595,021
공정가치 평가・관리	투자자예탁금별도예치금(신탁)	-	2,755,913,982
합 계		-	3,182,401,947

7. 당기손익인식-공정가치측정 금융자산

보고기간종료일 현재 당기손익인식-공정가치측정 금융자산 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말> (단위: 천원)

구 분	금 액	
	유동	비유동
주식	706,676,414	38,518,923
출자금	56,599,816	104,112,549
신주인수권증서	19,718	-
채무증권	3,552,780,324	10,148,790
집합투자증권	1,299,990,452	46,334,769
손해배상공동기금(주)	-	42,136,608
파생결합증권	93,738,671	-
투자자별도예치금	3,176,170,251	-
외화증권	3,163,403	-
대출채권	-	14,925,000
기타	23	1,518,217
합 계	8,889,139,072	257,694,856

(주) 손해배상공동기금은 자본시장과금융투자업에관한법률(구,증권거래법)에 따라 유가증권시장에서의 매매거래의 위약 또는 선물시장에서의 선물거래에 따른 채무의불이행으로 인하여 발생하는 손해를 증권회사가 공동으로 보상하기 위하여 한국거래소에 별도로 적립하고 있는 금액으로서 사용이 제한되어 있습니다.

8. 파생상품

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

8.2 보고기간종료일 현재 연결기업이 체결하고 있는 미결제약정의 수량 및 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	상품	당분기말		전기말	
		수량	금액	수량	금액
장내옵션	주식옵션(매수)	33	529	5	20
	주식옵션(매도)	-	-	3	7,050
	소 계	33	529	8	7,070
장외옵션	주가지수옵션(매수)	79	52,335,800	75	65,292,170
	주식옵션(매수)	372,945	13,943,194	476,413	17,866,616
	기타옵션	5	28,532,600	-	-
	소 계	373,029	94,811,594	476,488	83,158,786
장외선도	통화선도(매수)	1	431,047	1	669,379
	통화선도(매도)	55	242,069,952	44	162,793,765
	소 계	56	242,500,999	45	163,463,144
국내선물	주가지수선물(매수)	5,643	399,193,013	375	30,191,590
	주가지수선물(매도)	10,051	164,007,343	12,034	298,915,177
	주식선물(매수)	-	-	-	-
	주식선물(매도)	32,852	16,738,660	12,590	16,788,124
	통화선물(매수)	612	6,850,022	1,945	21,163,865
	통화선물(매도)	995	11,384,455	244	2,654,198
	금리선물(매수)	541	58,557,031	17	1,837,530
	금리선물(매도)	900	97,569,435	102	12,470,040
	소 계	51,594	754,299,959	27,307	384,020,524
해외선물	해외선물(매수)	43	4,090,995	-	-
	해외선물(매도)	475	37,396,424	84	1,268,054
	소 계	518	41,487,419	84	1,268,054
국내스왑	금리스왑	546	8,963,448,000	341	4,157,859,000
	통화스왑	28	198,504,788	16	107,620,590
	주식스왑	77	447,915,337	35	194,169,040
	기타스왑	21	119,666,387	-	-
	신용스왑	4	540,000,000	-	-
	소 계	676	10,269,534,512	392	4,459,648,630
합 계		425,906	11,402,635,012	504,324	5,091,566,208

8.3 보고기간종료일 현재 파생상품별 공정가액 평가내역 및 평가손익은 다음과 같습니다.

<당분기말> (단위: 천원)

구 분	평가이익	평가손실	자산	부채
이자율관련 파생상품	8,146,615	(3,448,786)	6,137,231	17,412,610
통화관련 파생상품	2,840,920	(2,043,587)	6,044,209	4,688,570
주식관련 파생상품	14,342,670	(4,201,299)	41,729,761	716,280
신용관련 파생상품	3,974,061	(2,602,745)	3,974,061	2,602,745
상품관련 파생상품	249,707	(63,172)	419,956	354,111
기타 파생상품	34,143	(27,756)	-	-
신용위험평가조정	160,799	(1,072,421)	(1,096,551)	(125,199)
거래일 손익조정	-	-	(8,058,307)	(10,863,902)
합 계	29,748,915	(13,459,766)	49,150,360	14,785,215

<전기말> (단위: 천원)

구 분	평가이익	평가손실	자산	부채
이자율관련 파생상품	3,967,111	(3,759,779)	768,902	6,322,997
통화관련 파생상품	4,626,025	(382,886)	8,035,855	669,379
주식관련 파생상품	2,862,362	(15,980,187)	22,278,610	35,012
기타파생상품	29,345	(1,285,040)	-	-
합 계	11,484,843	(21,407,892)	31,083,367	7,027,388

9. 단기매매금융자산

보고기간종료일 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	공정가치(장부금액)	
	당분기말	전기말
주식	-	399,118,230
채무증권	-	1,981,468,462
집합투자증권	-	562,319,931
외화증권	-	74,222,291
합 계	-	3,017,128,914

10. 기타유동자산

보고기간종료일 현재 기타유동자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
미수수익	44,859,864	37,629,422
대손충당금	(827,735)	(1,537,286)
선급금	23,875,916	36,880,660
대손충당금	(392,620)	(468,301)
선급비용	12,855,588	9,684,293
대손충당금	(1,313,928)	(1,346,940)
기타자산	15,169,701	27,848,469
합 계	94,226,786	108,690,317

11. 계약자산 및 계약부채

당분기말 현재 고객과의 계약과 관련된 계약자산과 계약부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말
계약자산 ;	
프로젝트 매출 계약에 대한 계약자산	579,658
계약부채 :	
프로젝트 매출 계약에 대한 계약부채	4,351,150

12. 관계기업 투자

보고기간종료일 현재 관계기업 투자내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

회사명	소재지	결산일	당분기말			전기말		
			지분율(%)	취득원가	장부금액	지분율(%)	취득원가	장부금액
관계기업:								
한국정보인증㈜	대한민국	12월31일	32.77	23,551,377	34,068,030	31.17	21,056,382	30,971,152
㈜NSHC	대한민국	12월31일	25.05	500,004	1,698,154	25.05	500,004	1,719,551
㈜사람인에이치알	대한민국	12월31일	37.51	15,719,290	53,182,594	37.15	15,006,951	49,342,079
㈜이토마토	대한민국	12월31일	-	-	-	32.00	2,473,000	6,578,030
키움더드림단기채증권투자신탁	대한민국	12월31일	25.38	19,000,000	19,398,217	-	-	-
키움코어랜드사모부동산제1호펀드	대한민국	12월31일	50.00	33,750,000	34,510,091	50.00	33,750,000	34,139,021
KTB 메짜닌사모투자증권제73호	대한민국	12월31일	-	-	-	25.00	1,000,000	1,038,364
한・영 이노베이션펀드 제1호(주1)	대한민국	12월31일	19.90	4,079,143	3,709,345	14.63	1,800,000	1,457,774
Nok Nok Labs.(주1)	미국	12월31일	1.82	2,330,600	-	1.82	2,330,600	-
WOSMU SAS	프랑스	12월31일	-	-	-	32.78	824,012	198,117
로엠씨	대한민국	12월31일	20.00	20,000	-	20.00	20,000	-
미래창조다우키움시너지M&A세컨더리투자조합	대한민국	12월31일	40.00	9,712,869	9,847,049	40.00	13,672,869	13,829,042
키움문화벤처제1호투자조합	대한민국	12월31일	20.00	1,945,768	1,562,101	20.00	1,945,768	1,565,995
키움 마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁9호	대한민국	12월31일	24.14	24,500,000	28,514,890	24.14	24,500,000	28,929,171
현대인베스트먼트 중소형배당주증권자1호	대한민국	12월31일	46.69	2,000,000	2,167,152	39.53	2,000,000	1,998,649
지엘쌍동도시개발(주1)	대한민국	12월31일	16.58	724,630	-	19.90	724,630	-
대전 월평공원 개발사업 PFV(주1)	대한민국	12월31일	19.80	990,000	635,855	19.80	990,000	696,152
케이클라비스 마이스터 신기술조합제17호	대한민국	12월31일	26.09	3,000,000	2,885,631	26.09	3,000,000	2,930,017
㈜미래테크놀로지	대한민국	12월31일	27.13	16,898,403	18,446,810	27.13	16,898,403	17,716,787
키움글로벌금리와물가연동(UH)[채권-재간접형]C-F	대한민국	12월31일	-	-	-	44.12	2,028,000	1,850,545
키움글로벌파워A.I.전문투자형사모투자신탁제2호	대한민국	12월31일	26.06	208,480	191,663	26.06	208,480	194,742
하나전문투자형사모부동산투자신탁28호	대한민국	12월31일	25.00	3,000,000	3,026,925	25.00	3,000,000	3,012,513
키움선명e-알파인덱스 증권투자신탁 1호[주식]	대한민국	12월31일	40.94	6,470,017	7,143,029	42.60	6,470,017	7,664,873
GMB-IBKC 바이오 투자조합	대한민국	12월31일	21.27	5,000,000	4,747,474	21.27	5,000,000	4,749,483
폴라리스 제6호 사모투자 합자회사	대한민국	12월31일	27.88	3,000,000	2,962,674	27.88	3,000,000	2,949,140
신한-K2 글로벌 소재 투자조합	대한민국	12월31일	24.15	1,000,000	989,409	24.15	1,000,000	999,343
이앤에프엠버제2호 사모투자합자회사	대한민국	12월31일	22.97	8,428,803	8,385,143	22.97	8,428,803	8,422,327
프렌드제1호사무투자합자회사	대한민국	12월31일	20.00	1,000,000	982,462	20.00	1,000,000	999,531
멀티에셋메이투안핑전문투자형사무투자신탁	대한민국	12월31일	38.46	5,000,000	7,488,603	38.46	5,000,000	4,614,545
이지스글로벌전문투자형사모부동산투자신탁148-1	대한민국	12월31일	25.02	2,689,955	2,741,032	25.02	120,019	98,013
이지스글로벌전문투자형사모부동산투자신탁148-2	대한민국	12월31일	25.02	1,793,304	1,827,034	25.02	80,013	65,341
키움프라이빗에쿼티코리아와이드파트너스사모투자 합자회사	대한민국	12월31일	20.00	10,000,000	9,296,237	20.00	10,000,000	9,846,019

LB영국전문투자형사무부동산투자신탁 제3호	영국	12월31일	-	-	-	37.77	15,917,964	15,501,351
키움증권-프랜드제1호 신기술사업투자조합(주1)	대한민국	12월31일	6.90	1,000,000	990,735	-	-	-
멀티에셋성장바이오전문투자형사모투자신탁2호	대한민국	12월31일	39.22	10,000,000	10,071,307	-	-	-
브레인FC전문투자형사모투자신탁20호	대한민국	12월31일	29.41	2,500,000	2,337,551	-	-	-
엔에이치하이테크제1호신기술사업투자조합	대한민국	12월31일	28.57	2,000,000	2,835,434	-	-	-
키움-오비트 1호 신기술사업투자조합(주1)	대한민국	12월31일	19.05	1,000,000	995,190	-	-	-
키움증권-프렌드 1호 신기술사업투자조합	대한민국	12월31일	28.57	3,000,000	2,982,022	-	-	-
대신신기술투자조합 1호	대한민국	12월31일	22.86	12,000,000	11,969,514	-	-	-
브레인코스닥벤처전문투자형1호(C-I)	대한민국	12월31일	36.86	15,000,000	15,009,297	-	-	-
아이온 코스닥 벤처투자 전문사모투자신탁 제1호	대한민국	12월31일	39.88	5,000,000	5,464,215	-	-	-
플랫폼파트너스스마트벤처사모투자신탁1호	대한민국	12월31일	36.70	5,000,000	5,665,359	-	-	-
디에스 Quattro.R 코스닥벤처 사모투자신탁	대한민국	12월31일	44.10	15,000,000	14,954,685	-	-	-
키움-세븐트리1호 신기술사업투자조합(주1)	대한민국	12월31일	14.08	1,000,000	990,963	-	-	-
키움히어로 제2호 사모투자합자회사	대한민국	12월31일	20.00	4,000,000	3,994,718	-	-	-
합 계				282,812,643	338,668,594		203,745,915	254,077,667

(주1) 지분율은 20% 미만이지만 연결기업이 재무정책과 영업정책에 관한 의사결정에 참여할 수 있는 능력이 있으므로 지분법 대상에 포함하였습니다.

13. 매도가능금융자산

당분기말과 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
주식	-	531,376,511
집합투자증권	-	91,084,114
출자금	-	114,091,635
국채 및 지방채	-	7,009,413
손해배상공동기금	-	24,060,196
외화증권	-	-
기타매도가능금융자산	-	3,363,109
합 계	-	770,984,978

13.1 손해배상공동기금은 자본시장과금융투자업에관한법률(구,증권거래법)에 따라 유가증권시장에서의 매매거래의 위약 또는 선물시장에서의 선물거래에 따른 채무의불이행으로 인하여 발생하는 손해를 증권회사가 공동으로 보상하기 위하여 한국거래소에 별도로 적립하고 있는 금액으로서 사용이 제한되어 있습니다.

13.2 매도가능금융자산에 대한 손상
연결기업은 매도가능금융자산에 대하여 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를매 보고기간말에 평가하고 있습니다. 매도가능금융자산으로 분류된 지분상품의 경우공정가치가 원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우는 손상이 발생하였다는 객관적인 증거가 됩니다. 유의적 하락 또는 지속적 하락여부를 판단하기 위해 연결기업은 과거 주가변동과 공정가치가 원가 이하로 하락한 정도 및 지속기간을 고려하고 있습니다.

14. 기타포괄손익인식-공정가치측정 금융자산

보고기간종료일 현재 기타포괄손익인식-공정가치측정 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말> (단위: 천원)

구 분	금 액
주식	493,090,118
국채 및 지방채	7,323,507
회사채	50,296,684
기타	1,200,000
합 계	551,910,309

15. 투자부동산

투자부동산의 당분기와 전분기 중 장부금액 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초	269,982,063	304,559,832
취득	22,736,689	-
대체	(99,757)	(9,806,393)
처분 및 손상	(5,974,569)	(21,104,974)
감가상각	(2,198,833)	(2,276,026)
환율변동효과	(659,195)	(347,641)
보고기간종료일	283,786,398	271,024,798

당분기 및 전분기 중 투자부동산과 관련한 수익과 비용의 내역은 다음과 같습니다

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
투자부동산으로부터의 임대수익	3,106,458	3,086,509
임대수익관련 직접비용	(1,811,642)	(1,193,428)
합 계	1,294,816	1,893,081

보고기간종료일 현재 투자부동산의 장부금액은 공정가치와 중요한 차이가 없습니다.

16. 유형자산

유형자산의 당분기와 전분기 중 장부금액 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초	217,859,293	227,460,805
취득	24,844,664	7,382,676
처분/폐기	(185,923)	(35,802)
대체(주)	(5,168,503)	(3,537,221)
감가상각	(10,662,383)	(8,819,024)
사업결합으로 인한 변동	-	266,997
환율변동효과	(149,085)	13,227
보고기간종료일	226,538,063	222,731,658

(주) 당분기에는 유형자산에서 재고자산 및 매각예정자산으로 대체 등으로 구성되어 있으며 전분기에는 투자부동산에서 유형자산으로 대체 등으로 구성되어 있습니다.

17. 무형자산

무형자산의 당분기와 전분기 중 장부금액 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초	107,375,843	99,121,654
취득	15,575,599	11,263,405
처분/폐기	(5,720)	(12,571)
상각	(30,032,842)	(19,352,747)
대체(주)	4,832,873	-
손상차손	(283,442)	(26,000)
사업결합으로 인한 변동	-	20,098,542
환율변동효과	(707,964)	(842)
보고기간종료일	96,754,347	111,091,441

(주) 선급금에서의 대체 등으로 구성되어 있습니다.

18. 기타비유동자산

18.1 보고기간종료일 현재 기타비유동자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
보증금	5,633,467	4,005,433
투자제작비	1,321,000	500,000
장기선급금	-	4,191,507
장기선급비용	-	2,284,064
순확정급여자산	-	2,085,558
상각후원가측정 유가증권	6,745,082	-
합 계	13,699,549	13,066,562

18.2 보고기간종료일 현재 기타비유동자산 중 상각후원가측정 유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
국채	153,591	-
지방채	6,591,491	-
합 계	6,745,082	-

19. 만기보유금융자산

보고기간종료일 현재 만기보유금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
국채	-	1,479,452
지방채	-	4,601,965
회사채	-	999,956
합 계	-	7,081,373

20. 매입채무및기타채무

보고기간종료일 현재 유동부채로 분류된 매입채무및기타채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
매입채무	1,849,902	4,869,252
미지급금	1,649,990,376	620,800,899

합 계	1,651,840,278	625,670,151

21. 단기매매금융부채

보고기간종료일 현재 단기매매금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
매도유가증권:		
주식	-	101,806,475
채권	-	26,224,000
합 계	-	128,030,475

22. 당기손익인식지정금융부채

보고기간종료일 현재 당기손익인식지정금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
매도파생결합증권:		
주가연계증권	-	283,765,990
기타파생결합증권	-	493,554,106
소 계	-	777,320,096
신용위험평가조정액:		
주가연계증권	-	(740,229)
기타파생결합증권	-	(1,245,252)
소 계	-	(1,985,481)
이연최초거래일손익:		
주가연계증권	-	(4,456,477)
기타파생결합증권	-	13,909,342
소 계	-	9,452,865
합 계	-	784,787,480

23. 당기손익인식-공정가치측정 금융부채

보고기간종료일 현재 당기손익인식-공정가치측정 금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말
매도유가증권:	

주식	646,499,391
기타	30,237,120
소 계	676,736,511
매도파생결합증권:	
주가연계증권	734,642,397
기타파생결합증권	1,164,896,922
소 계	1,899,539,319
신용위험평가조정액:	
주가연계증권	(1,773,049)
기타파생결합증권	(2,714,876)
소 계	(4,487,925)
이연최초거래일손익:	
주가연계증권	(6,531,225)
기타파생결합증권	11,083,703
소 계	4,552,478
합 계	2,576,340,383

24. 예수금

보고기간종료일 현재 예수금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당분기말	전기말
투자자예수금	위탁자예수금	3,327,553,203	2,945,938,742
	원화장내파생상품거래예수금	232,698,861	204,386,845
	외화장내파생상품거래예수금	49,778,164	40,266,764
	청약자예수금	611,000	-
	저축자예수금	1,601,926,442	1,465,468,579
	집합투자증권투자자예수금	25,529,125	103,173,172
	금현물투자자예수금	1,933,507	2,126,657
	기타고객예수금	122,837	136,965
	외화예수금	45,965,459	33,379,781
	소 계	5,286,118,598	4,794,877,505
수입담보금	신용대주담보금	9,130,708	231,175
	기타수입담보금	344,235,207	211,435,207
	소 계	353,365,915	211,666,382
기타 예수금		13,837,831	14,705,150
합 계		5,653,322,346	5,021,249,037

25. 장・단기 차입금

25.1 보고기간종료일 현재 연결기업의 단기차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

차입종류	차입처	당분기말 현재 연이자율(%)	금 액	
			당분기말	전기말
운영 및 일반자금대출 등	한국산업은행 외	2.38~6.00	92,700,000	83,675,407
콜머니	우리자산운용 외	2.00	50,000,000	-
증금차입금	한국증권금융	1.55~2.69	1,529,352,370	1,230,838,344
환매조건부매도	신한은행 외	1.60	2,011,670,987	1,411,610,216
전자단기사채	한양증권 외	1.81~2.14	500,000,000	260,000,000
후순위대출(외화차입금)	PT SUMBER MASANDA JAYA	-	-	1,580,000
시설자금	신한은행	2.64	3,000,000	3,000,000
합 계			4,186,723,357	2,990,703,967

25.2 보고기간종료일 현재 연결기업의 사채 및 장기차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

차입종류	차 입 처	당분기말 현재 연이자율(%)	금액	
			당분기말	전기말
일반자금대출	한국산업은행 외	2.00~5.52	9,233,572	6,247,468
무보증 공모사채	-	2.73~2.80	500,000,000	250,000,000
차감:사채할인발행차금			(574,412)	(497,469)
차감:유동성대체			-	(99,916,416)
합 계			508,659,160	155,833,583
사모 전환사채	-	1.00	147,000,000	147,000,000
차감:전환권조정			(4,687,136)	(5,418,236)
합 계			142,312,864	141,581,764

26. 기타유동부채

보고기간종료일 현재 기타유동부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
선수금	21,864,148	30,229,864
선수수익	15,304,954	16,881,313

미지급비용	68,730,366	66,907,853
미지급배당금	3,003,863	3,003,787
기타	13,648,424	26,605,546
합 계	122,551,755	143,628,363

27. 순확정급여부채(자산)

보고기간종료일 현재 퇴직급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	33,572,699	32,451,686
사외적립자산의 공정가치	(28,075,776)	(33,179,058)
재무상태표상 퇴직급여부채(순액)	5,496,923	(727,372)
퇴직급여부채	5,496,923	1,358,186
순확정급여자산(주)	-	(2,085,558)

(주) 연결기업은 확정급여부채를 초과하는 사외적립자산을 장기투자자산으로 분류하였습니다(주석 18 참조).

28. 기타비유동부채

보고기간종료일 현재 기타비유동부채로 분류된 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
임대보증금	7,568,866	9,052,048
기타	3,178,936	414,268
합 계	10,747,802	9,466,316

29. 법인세

당분기 및 전분기에 대한 법인세비용의 주요 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
법인세부담액(법인세 추납액・환급액 포함)	71,766,630	48,921,458
일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액	22,044,159	71,698,695

자본에 직접 반영된 법인세비용	(2,199,078)	(48,426,446)
법인세비용	91,611,711	72,193,707
계속영업법인세비용	90,734,636	72,026,451
중단영업법인세비용	877,075	167,256

30. 자본금과 잉여금

30.1 보고기간 종료일 현재 연결기업의 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

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

30.2 보고기간종료일 현재 연결기업의 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
주식발행초과금	174,599,721	174,599,721
자기주식처분이익	3,912,996	3,912,996
종속기업 지분변동으로 인한 차이 등	63,784,003	64,018,619
합 계	242,296,720	242,531,336

30.3 보고기간종료일 현재 연결기업의 자기주식 및 기타자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
자기주식	9,153,717	9,153,717
주식선택권 및 기타	9,230,797	9,399,936
합 계	18,384,514	18,553,653

30.4 보고기간종료일 현재 연결기업의 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가손익	21,032,279	13,579,240
당기손익-공정가치 측정 금융부채 평가손익	1,643,683	-
지분법자본변동 및 해외사업환산차이	(9,173,044)	(7,080,471)
현금흐름위험회피손익	(304,915)	(188,787)
합 계	13,198,003	6,309,982

30.5 보고기간종료일 현재 연결기업의 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
법정적립금(주)	7,665,540	6,367,541
기타법정적립금	1,895,709	1,895,710
임의적립금	2,596,097	2,596,097
미처분이익잉여금	891,465,454	793,464,800
합 계	903,622,800	804,324,148

(주) 보고기간종료일 현재 법정적립금은 전액 이익준비금입니다. 연결기업은 상법상의 규정에 따라 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기마다 금전에 의한 이익배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하도록 되어 있으며, 동 이익준비금은 현금으로배당할 수 없으나 자본전입 또는 결손보전을 위해서는 사용될 수 있습니다.

31. 영업이익

31.1 비용의 성격별 분류

당분기와 전분기 중 매출원가와 판매비와 관리비의 성격별 분류 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
종업원급여	36,104,503	112,005,392	29,514,224	92,448,058
감가상각비	5,071,085	10,499,580	3,219,769	8,770,905
무형자산상각비	6,237,089	30,023,652	5,351,994	19,334,683
광고선전비	4,794,741	12,062,661	3,516,009	8,556,310
단기매매금융상품 관련손실	-	-	44,970,879	99,775,985
당기손익인식지정금융자산 관련손실	-	-	7,143,026	37,839,360
공정가치측정금융상품 관련손실	104,276,775	344,848,011	-	-
파생상품 관련손실	90,166,467	276,319,199	36,356,991	121,472,754
이자비용(금융)	35,848,326	96,163,494	21,105,731	56,823,736
제수수료	10,944,844	39,359,486	13,267,142	35,916,413
기타비용	146,648,705	377,000,108	99,295,260	239,313,338
합 계	440,092,535	1,298,281,583	263,741,025	720,251,542

31.2 종업원급여

당분기와 전분기 중 종업원급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	30,093,638	90,549,563	23,980,510	73,466,329
퇴직급여	791,108	5,346,592	1,510,972	4,021,715
복리후생비	5,219,757	16,109,237	4,022,742	14,960,014
합 계	36,104,503	112,005,392	29,514,224	92,448,058

31.3 판매비와관리비

당분기 및 전분기 중 판매비와 관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	22,876,708	71,332,690	18,863,263	56,862,086
퇴직급여	1,447,133	4,389,710	829,149	3,596,515
복리후생비	5,031,020	15,499,227	4,098,005	14,351,648
여비교통비	412,857	1,048,904	359,681	1,062,176
통신비	-	343,644	312,815	890,045
사무용품비	1,149	4,584	1,297	5,950
수도광열비	815,577	2,298,285	659,619	1,771,640
세금과공과	5,636,834	16,694,926	4,649,887	14,013,609
임차료	786,950	2,276,019	592,597	1,867,937
감가상각비	4,660,344	9,092,996	2,736,046	7,199,453
무형자산상각비	5,327,555	11,061,222	4,349,750	11,607,415
대손상각비	121,665	59,563	(141,222)	(560,776)
수선비	14,372	102,175	16,721	98,565
보험료	1,354,221	4,711,794	1,286,769	3,699,434
접대비	1,436,772	3,715,450	1,594,735	3,528,442
광고선전비	5,488,055	12,062,661	3,083,739	7,157,869
운반비	2,431	6,752	2,611	9,173
판매촉진비	5,937	48,944	15,855	75,093
도서인쇄비	120,634	399,693	140,855	393,930
소모품비	130,154	396,387	125,701	362,374
교육훈련비	143,334	551,867	87,657	521,953
차량유지비	332,385	954,399	306,566	853,728
제수수료	13,861,518	39,359,486	11,726,037	32,489,375
전산운용비	4,507,278	13,440,814	4,409,160	12,600,964
기타	702,826	5,002,311	1,514,483	4,295,518
합 계	75,217,709	214,854,503	61,621,776	178,754,116

32. 영업외손익

32.1 기타수익

당분기와 전분기 중 기타수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
임대료	764,230	2,149,439	772,164	2,142,723
외환차익	7,224	51,128	27,791	295,801
외화환산이익	(10,741)	55,100	2,199	9,577
유형자산처분이익	1,673	6,228	20,739	38,499
투자부동산처분이익	-	4,228,692	-	4,387,791
관계기업투자주식처분이익	-	653,643	36,000	1,356,472
매도가능금융자산처분이익	-	-	357,386	503,914
기타	382,971	17,458,791	1,279,871	4,226,080
합 계	1,145,357	24,603,021	2,496,150	12,960,857

32.2 기타비용

당분기와 전분기 중 기타비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
유형자산처분손실	11,111	20,507	5,316	6,907
외환차손	41,713	103,771	23,144	85,216
외화환산손실	45,019	77,351	17,725	42,086
기부금	214,872	314,518	103,000	256,313
무형자산손상차손	-	283,442	-	26,000
건물관리비	987,940	1,811,642	176,400	1,193,428
기타	9,171,366	11,498,704	636,616	3,000,696
합 계	10,472,021	14,109,935	962,201	4,610,646

32.3 금융수익

당분기와 전분기 중 금융수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
이자수익	554,259	1,150,710	274,361	970,694

32.4 금융원가

당분기와 전분기 중 금융원가 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
이자비용	2,008,032	4,690,272	1,358,672	3,917,095

33. 주당이익

33.1 기본주당이익은 지배기업의 보통주소유주에게 귀속되는 당기순이익을 가중평균유통보통주식수로 나누어 계산합니다.

33.2 기본주당이익의 계산에 사용된 정보는 다음과 같습니다.

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
가. 지배기업 소유주지분 분기순이익				
보통주 계속영업이익	28,645,824,096원	120,214,442,373원	17,328,497,197원	76,678,110,062원
보통주 중단영업이익(손실)	1,087,135,084원	3,109,626,810원	275,306,782원	593,000,167원
나. 가중평균유통보통주식수(주)	43,266,617주	43,266,617주	43,266,617주	43,266,617주
다. 기본주당이익(가÷나)				
주당계속영업이익	662원	2,778원	401원	1,772원
주당이익	687원	2,850원	407원	1,786원

(주) 가중평균유통보통주식수

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
기초유통보통주식수	44,866,617	44,866,617	44,866,617	44,866,617
자기주식수	(1,600,000)	(1,600,000)	(1,600,000)	(1,600,000)
가중평균유통보통주식수	43,266,617	43,266,617	43,266,617	43,266,617

33.3 지배기업은 희석증권이 없으므로 기본주당손익과 희석주당손익은 동일합니다.

34. 금융상품의 공정가치

34.1 금융상품의 공정가치

보고기간종료일 현재 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산:				
현금및현금성자산	624,530,616	624,530,616	182,206,695	182,206,695
매출채권및기타채권	5,058,550,695	5,058,550,695	3,700,486,762	3,700,486,762
단기예치금	1,088,860,693	1,088,860,693	373,487,787	373,487,787
단기대여금	412,433	412,433	18,938	18,938
단기금융상품	83,865,947	83,865,947	53,770,366	53,770,366
당기손익인식지정금융자산	-	-	3,182,401,947	3,182,401,947
당기손익인식-공정가치측정 금융자산	8,889,139,072	8,889,139,072	-	-
파생상품자산	49,150,360	49,150,360	31,083,367	31,083,367
단기매매금융자산	-	-	3,017,128,914	3,017,128,914
장기대여금	5,758,049	5,758,049	1,800,111	1,800,111
장기금융상품	158,576	158,576	158,576	158,576
매도가능금융자산	-	-	770,984,978	770,984,978
당기손익인식-공정가치측정 금융자산(비유동)	257,694,856	257,694,856	-	-
기타포괄손익인식-공정가치측정 금융자산	551,910,309	551,910,309	-	-
만기보유금융자산	-	-	7,081,373	7,081,373
기타금융자산(주)	56,410,678	56,410,678	40,097,569	40,097,569
합 계	16,666,442,284	16,666,442,284	11,360,707,383	11,360,707,383
금융부채:				
매입채무및기타채무	1,651,840,278	1,651,840,278	625,670,151	625,670,151
단기매매금융부채	-	-	128,030,475	128,030,475
당기손익인식지정금융부채	-	-	784,787,480	784,787,480
당기손익인식-공정가치측정 금융부채	2,576,340,383	2,576,340,383	-	-
예수금	5,653,322,346	5,653,322,346	5,021,249,037	5,021,249,037
파생상품부채	14,785,215	14,785,215	7,027,389	7,027,389
단기차입금	4,186,723,357	4,186,723,357	2,990,703,967	2,990,703,967
유동성사채	-	-	99,916,416	99,916,416
장기차입금	508,659,161	508,659,161	155,833,583	155,833,583
전환사채	142,312,864	142,312,864	141,581,764	141,581,764
기타금융부채(주)	79,303,095	79,303,095	78,963,687	78,963,687
합 계	14,813,286,699	14,813,286,699	10,033,763,949	10,033,763,949

(주) 재무상태표상의 기타자산 및 기타부채 계정에서 금융상품의 요건을 충족하지 못하는 선급금 및 선수금 등의 항목을 제외하고 그 외의 계정과목 중 금융상품의 요건을 충족하는 항

목을 합한 것입니다.

34.2 공정가치서열체계

연결기업은 공정가치측정에 사용된 투입변수의 유의성을 반영하는 공정가치 서열체계에 따라 공정가치측정치를 분류하고 있으며, 공정가치 서열체계의 수준은 다음과 같습니다.

구 분	투입변수의 유의성
수준 1	활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격을 이용하여 측정한 공정가치
수준 2(주1)	직접적으로 또는 간접적으로 관측 가능한 투입변수를 이용하여 측정한 공정가치
수준 3(주2)	관측 가능하지 않은 투입변수를 이용하여 측정한 공정가치

(주1) 수준2로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

구 분	가치평가기법	투입변수
금융자산:		
당기손익인식-공정가치 측정 금융자산	DCF모형, 순자산가치, Closed Form, FDM, Monte Carlo Simulation	기초자산 가격, 금리, 신용스프레드, 환율, 배당(수익율), 내재변동성, 할인율
매매목적파생상품자산	DCF모형, Closed Form, FDM, Monte Carlo Simulation	기초자산 가격, 금리, 신용스프레드, 환율, 배당(수익율), 내재변동성, 할인율
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	DCF모형, 순자산가치, 유사기업비교법	금리, 할인율, PER, PBR
금융부채:		
당기손익인식-공정가치 측정 금융자산	DCF모형, Closed Form, FDM, Monte Carlo Simulation	기초자산 가격, 금리, 신용스프레드, 환율, 배당(수익율), 내재변동성, 할인율
매매목적파생상품부채		

(주2) 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:				
당기손익인식-공정가치 측정 금융자산	DCF모형, Closed Form, FDM, Monte Carlo Simulation	이자율 상관계수	-100~100	상관계수 상승에 따라 공정가치 하락
		역사적 변동성	0~100	변동성 상승에 따라 공정가치 상승 혹은 하락
매매목적파생상품자산		상관계수	-100~100	상관계수 상승에 따라 공정가치 상승
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	DCF모형, 순자산가치, 유사기업비교법	할인율	4.94~11.26	할인율 하락에 따라 공정가치 상승
		성장률	0.00~1.00	성장률 상승에 따라 공정가치 상승
금융부채:				
당기손익인식-공정가치 측정 금융자산	DCF모형, Closed Form, FDM, Monte Carlo Simulation	이자율 상관계수	-100~100	상관계수 상승에 따라 공정가치 하락
		역사적 변동성	0~100	변동성 상승에 따라 공정가치 상승 혹은 하락
매매목적파생상품부채		상관계수	-100~100	상관계수 상승에 따라 공정가치 상승

연결기업은 계속적으로 공정가치로 인식하는 금융상품에 대해 매 보고기간종료일 분류를 재평가(측정치 전체에 유의적인 투입변수 중 가장 낮은 수준에 근거함)하여 수준간의 이동이 있는지를 판단하고 있습니다.

보고기간종료일 현재 공정가치로 측정한 금융상품의 공정가치 측정 서열체계에 대한양적공시는 다음과 같습니다.

<당분기말> (단위: 천원)

구 분	수준1	수준2	수준3	합 계
공정가치로 측정한 자산:				
당기손익인식-공정가치측정 금융자산	3,059,494,172	5,656,903,067	430,436,689	9,146,833,928
파생상품자산	181	14,768,337	34,381,842	49,150,360
기타포괄손익인식-공정가치 측정 금융자산	465,592,166	56,719,687	29,598,456	551,910,309
합 계	3,525,086,519	5,728,391,091	494,416,987	9,747,894,597
공정가치가 공시되는 자산:				
현금및현금성자산	1,138,978	623,391,638	-	624,530,616
매출채권및기타채권	-	6,495,167	5,052,055,528	5,058,550,695
단기예치금	-	1,088,860,693	-	1,088,860,693
단기대여금	-	15,017	397,416	412,433
단기금융상품	8,404,189	75,461,758	-	83,865,947
장기대여금	-	58,500	5,699,549	5,758,049
장기금융상품	-	158,576	-	158,576
기타금융자산	-	-	56,410,678	56,410,678
합 계	9,543,167	1,794,441,349	5,114,563,171	6,918,547,687
공정가치로 측정한 부채:				
당기손익인식-공정가치측정 금융부채	676,736,511	-	1,899,603,872	2,576,340,383
파생상품부채	-	10,102,802	4,682,413	14,785,215
합 계	676,736,511	10,102,802	1,904,286,285	2,591,125,598
공정가치가 공시되는 부채:				
매입채무및기타채무	-	25,320,924	1,626,519,354	1,651,840,278
예수금	-	5,697,501,901	(44,179,555)	5,653,322,346
단기차입금	-	87,900,000	4,098,823,357	4,186,723,357
유동사채	-	-	-	-
장기차입금	-	158,659,161	350,000,000	508,659,161
전환사채	-	-	142,312,864	142,312,864
기타비유동부채	-	-	79,303,095	79,303,095
합 계	-	5,969,381,986	6,252,779,115	12,222,161,101

<전기말> (단위: 천원)

구 분	수준1	수준2	수준3	합 계
공정가치로 측정한 자산:				
단기매매금융자산	1,545,318,715	1,471,810,199	-	3,017,128,914
당기손익인식지정금융자산	-	3,040,298,565	142,103,382	3,182,401,947
파생상품자산	1	9,069,702	22,013,664	31,083,367
매도가능금융자산	482,849,350	109,456,169	178,679,459	770,984,978
합 계	2,028,168,066	4,630,634,635	342,796,505	7,001,599,206
공정가치가 공시되는 자산:				
현금및현금성자산	1,278,576	180,928,119	-	182,206,695
매출채권및기타채권	-	6,644,474	3,693,842,289	3,700,486,763
단기예치금	-	373,487,787	-	373,487,787
단기대여금	-	14,200	4,738	18,938
단기금융상품	5,065,101	48,705,265	-	53,770,366
장기대여금	-	70,075	1,730,036	1,800,111
장기금융상품	158,576	-	-	158,576
만기보유금융자산	-	7,081,373	-	7,081,373
기타금융자산	-	-	40,097,569	40,097,569
합 계	6,502,253	616,931,293	3,735,674,632	4,359,108,178
공정가치로 측정한 부채:				
단기매매금융부채	128,030,475	-	-	128,030,475
당기손익인식지정금융부채	-	-	784,787,480	784,787,480
파생상품부채	-	1,271,481	5,755,908	7,027,389
합 계	128,030,475	1,271,481	790,543,388	919,845,344
공정가치가 공시되는 부채:				
매입채무및기타채무	-	3,990,484	621,679,667	625,670,151
예수금	-	5,021,221,674	27,363	5,021,249,037
단기차입금	-	74,675,407	2,916,028,560	2,990,703,967
유동성사채	-	99,916,416	-	99,916,416
장기차입금	-	155,833,583	-	155,833,583
전환사채	-	141,581,764	-	141,581,764
기타금융부채	-	-	78,963,687	78,963,687
합 계	-	5,497,219,328	3,616,699,277	9,113,918,605

35. 특수관계자와의 거래

35.1 당분기말 현재 주요 특수관계자는 다음과 같습니다.

구 분	회사명
최상위 지배기업	㈜다우데이타
관계기업	한국정보인증㈜, ㈜NSHC, ㈜사람인HR, 미래창조다우키움시너지M&A세컨더리투자조합, 키움코어랜드사모부동산제1호, KTB 메짜닌사모투자증권제73호,한영 이노베이션펀드 제1호, ㈜미래테크놀로지, Nok Nok Labs, 키움마일스톤US사모9호
기타특수관계자	㈜키다리스튜디오, ㈜토마토솔루션, 키움에셋플래너,㈜이머니, 에스지서비스㈜, ㈜사람인에이치에스, ㈜게티이미지코리아

35.2 기중 특수관계자간 자금대여거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	이자수익		수익배분	유상증자
	당분기	전분기	당분기	전분기
주요 경영진	1,533	1,868	-	-
㈜이머니	-	-	-	-
미래창조다우키움시너지M&A 세컨더리투자조합	-	-	3,585,000	6,000,000
합 계	1,533	1,868	3,585,000	6,000,000

(단위: 천원)

구분	장・단기대여금	
	당분기말	전기말
주요 경영진	90,217	250,267

35.3 특수관계자와의 중요한 거래내역 및 채권・채무 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

특수관계자성격	매출거래 등		매입거래 등		채권 등		채무 등	
	당분기	전분기	당분기	전분기	당분기말	전기말	당분기말	전기말
최상위지배기업	1,029,625	585,598	6,597,393	1,396,472	63,098	358,187	1,665,009	3,129,958
관계기업	4,462,192	2,844,565	2,363,508	2,413,520	126,208	5,253,544	62,754,683	56,561,373
기타특수관계자(주2)	3,432,230	734,238	5,297,403	4,490,341	1,199,348	798,446	14,557,470	9,523,486
합 계	8,924,047	4,164,401	14,258,304	8,300,333	1,388,654	6,410,177	78,977,162	69,214,817

35.4 주요 경영진에 대한 보상

당분기 및 전분기 중 연결기업의 기업활동의 계획・운영・통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가지고 있는 주요 경영진에 대한 보상내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
단기급여	15,637,481	11,720,619
퇴직급여	1,409,149	1,966,536
합 계	17,046,630	13,687,155

36. 우발채무와 약정사항

36.1 보고기간종료일 현재 사용제한 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		예치기관	이자율(%)	담보제공금액	
				당분기말	전기말
예치금	투자자예탁금별도예치금(예금)(주1)	한국증권금융(주)	1.47	74,000,000	107,000,000
	장내파생상품거래예치금(주2)	(주)신한은행 외	-	51,139,838	41,215,481
	대차거래이행보증금(주3)	한국예탁결제원 외	-	594,592,121	12,302,451
	유통금융차주담보금(주4)	한국증권금융(주)	1.25	9,130,708	231,174
	유통금융담보금(주5)	한국증권금융(주)	1.25	12,800,000	-
	장기성예금(주6)	(주)우리은행 외	2.06~2.15	85,000,000	5,000,000
	기타예치금(주7)	(주)신한은행 외	-	45,656,075	38,189,238
	소 계			872,318,742	203,938,344
당기손익인식지정 금융자산	투자자예탁금별도예치금(신탁)(주1)	한국증권금융(주)	실적배당	-	2,755,913,982
당기손익-공정가치 측정 금융자산	투자자예탁금별도예치금(신탁)(주1)	한국증권금융(주)	실적배당	3,176,170,251	-
매도가능금융자산	손해배상공동기금	한국거래소	-	-	24,001,707
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	손해배상공동기금	한국거래소	-	42,136,608	-
합 계				4,090,625,601	2,983,854,033

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

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

(주3) 연결기업은 한국예탁결제원, 한국증권금융의 증권대차거래중개업무규정에 따라 대차거래에 대하여 담보설정대상가액의 100%이상 110%이내에서 유가증권 또는 현금을 한국예탁결제원, 한국증권금융에 담보로 제공하고 있습니다.

(주4) 연결기업은 한국증권금융를 통하여 증권대주업무를 시행하고 있으며 증권대주거래에 따른 대주매각대금을 한국증권금융에 담보로 제공하고 있습니다.

(주5) 연결기업은 고객의 신용거래 중 일부에 대하여 한국증권금융을 통해 유통금융차입을 실행하고 있으며, 시장의 급락 등으로 인하여 담보로 제공되는 유가증권의 평가가치가 필요설정가치(130%)에 미치지 못하는 경우 현금을 한국증권금융에 담보로제공하고 있습니다.

(주6) 연결기업의 장기성예금은 금융기관과의 대출한도약정 목적으로 인하여 사용제한 되어 있습니다.

(주7) 금융투자업규정 제4-44조에 따라 한국증권금융에 별도 예치되지 아니하는 투자자예탁금에 대해 기타 예치기관에 예치한 금액은 당분기말 47,498,762천원 및 전기말 38,162,738천원이며, 당좌개설보증금은 당분기말 26,500천원 및 전기말 26,500천원입니다.

36.2 당분기말 현재 선물거래 등 연결기업의 영업활동과 관련하여 담보로 제공하고 있는 유가증권 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	세부내역	담보제공처	담보제공금액		비고
			장부금액	대용가액	
당기손익-공정가치 측정 금융자산	주식	한국거래소	231,589,877	177,485,009	주가지수선물옵션매매증거금
	주식	한국예탁결제원	511,483,154	391,656,889	증권대차
	주식	NH농협은행	10,980,000	9,360,000	증권대차
	ETF	삼성자산운용	21,257,250	18,280,500	환매조건부매도담보(대기관)
	국채	새마을금고중앙회	4,990,599	4,910,000	장외파생상품매매증거금
	국채	NH투자증권	2,297,413	2,202,860	장외파생상품매매증거금
	국채	제이피모간체이스은행	398,039	381,600	장외파생상품매매증거금
	회사채	국민은행	1,805,239	1,605,600	장외파생상품매매증거금
	회사채	새마을금고중앙회	4,976,077	4,490,000	장외파생상품매매증거금
	특수채	케이비생명보험	10,067,867	9,390,000	장외파생상품매매증거금
	국채	증권금융	1,304,278	1,250,600	대차거래중개
	국채	한국거래소	4,986,890	4,860,000	장외파생증거금
	특수채	한국거래소	1,697,393	1,664,300	장외파생공동기금
	특수채	증권금융	19,975,104	19,350,000	대차거래중개
	특수채	증권금융	246,121,647	233,350,000	유통금융부담보
	특수채	한국예탁결제원	499,233	489,500	증권대차
	회사채	한국거래소	10,370,779	8,690,000	증권대차
	회사채	한국거래소	3,004,723	2,581,000	장외파생증거금
	회사채	증권금융	692,349,558	598,282,400	대차거래중개
	국채	한국예탁결제원	603,062,026	599,395,800	환매조건부매도담보(대기관)
	특수채	한국예탁결제원	900,146,214	865,127,687	환매조건부매도담보(대고객)
	특수채	한국예탁결제원	144,883,221	141,800,700	환매조건부매도담보(대기관)
	회사채	한국예탁결제원	10,012,812	9,010,000	환매조건부매도담보(대고객)
	회사채	한국예탁결제원	29,892,964	29,820,000	환매조건부매도담보(대기관)
합 계			3,468,152,357	3,135,434,445	

(주1) 연결기업은 이외에 차입한 유가증권 중 당분기말 현재 채권 831,013,800천원을 장외파생상품 매매증거금 목적 담보로 제공하고 있습니다.

(주2) 담보제공채권 중 대용가가 존재하지 않는 채권 666,100,000천원이 포함되어 있습니다
.

36.3 당분기말 현재 연결기업이 한국증권금융㈜와 체결하고 있는 약정내역은 다음과같습니다.

(단위: 천원)

구 분		약정한도금액	약정기한
어음할인차입약정(주)	일반자금재원	300,000,000	2019년 10월 31일까지
	청약증거금재원	청약증거금 예탁금액 범위내	
담보금융지원대출약정	한도대출	220,000,000	2020년 4월 30일까지
	건별대출	200,000,000	2021년 3월 12일까지
미수금융지원대출약정		140,000,000	약정해지시까지
증권유통금융약정		1,500,000,000	2021년 10월 26일까지
기관운영자금대출약정		300,000,000	2020년 3월 2일까지
채권인수금융약정		97,000,000	2019년 8월 29일까지
일중거래자금대출약정		200,000,000	2020년 3월 2일까지

(주) 당분기말 현재 연결기업은 어음할인차입약정과 관련하여 한국증권금융에 액면금액 1,000억원의 약속어음 2매를 견질로 제공하고 있습니다.

36.4 당분기말 현재 연결기업은 신한은행 외 1개 은행과 2,150억원의 일중대출한도약정을 맺고 있으며, 우리은행에 50억원의 장기성예금 및 한국증권금융에 예치되어 있는 1,650억원의 특정금전신탁 수익권이 담보로 제공되어 있습니다. 또한 연결기업은 은행과 230억원의 어음할인차입약정을 체결하고 있습니다.

36.5 당분기말 현재 연결기업은 하이비건설㈜에 대한 공탁 총 4건에 대하여 63,800천원의 보증을 위해 서울보증보험에 보험을 가입하고 있으며, 총 보험가입금액은 63,800천원 입니다.

36.6 당분기말 현재 연결기업과 관련된 계류중인 소송사건은 연결기업이 원고인 139건(4,456 백만원), 피고인 9건 (2,890 백만원)이며, 향후 소송 결과를 합리적으로 예측할 수 없습니다.

36.7 당분기말 현재 연결기업은 매입대출채권(장부금액 325,801천원)과 관련하여 종로구 창신동 소재 토지에 대하여 채권최고액 150억원의 근저당권을 공동담보로 설정하고 있습니다.

36.8 연결기업의 당분기말 현재 금융기관과의 여신한도 약정사항은 다음과 같습니다.

(원화단위: 천원)

금융기관	약정사항	한도금액
㈜한국씨티은행	일반자금대출	10,000,000
	수입신용장	500,000
㈜신한은행	일반자금대출	5,000,000
	시설자금대출	3,000,000

	대출한도	1,500,000
한국산업은행	운용자금대출	15,000,000
	대출한도	7,000,000
한국증권금융㈜	일반자금대출	15,000,000
	대출한도	5,000,000
농협	시설자금대출	16,000,000

36.9 당분기말 현재 연결기업은 임대보증금과 관련하여 토지 및 건물에 대해 유한킴벌리에 근저당권(채권최고액: 3,723백만원)이 설정되어 있습니다.

36.10 단기차입금 중 한국산업은행의 차입금과 관련하여 경기도 용인시 수지구 죽전동 토지의 일부가 56,000백만원을 한도로 하여 담보로 제공되어 있으며, 한국증권 금융㈜의 차입금과 관련하여, 지배기업이 보유한 키움증권㈜ 주식 270,000주를 담보로 제공하고 있습니다.

36.11 당분기말 현재 연결기업은 계약 입찰보증 등을 위하여 서울보증보험㈜와 한국소프트웨어공제조합에 각각 681백만원 및 17,757백만원의 보증보험을 가입하였습니다.

36.12 당분기말 현재 연결기업은 다우재팬㈜의 테라스 메일 관련 제품의 일본 내 대리점 판매 계약에 대한 지급보증을 하고 있습니다

36.13 당분기말 현재 연결기업이 제공한 약정 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제공받는 자	약정금액	약정잔액
매입보장약정 (주1)(주2)	유에이치에스유한회사 외 6개사	530,600,000	369,809,091
증권인수확약(주3)	케이더블유스카이제일차 주식회사 외 25개사	859,400,000	762,011,601
유가증권매입약정(주4)	키움글로벌파워A.I전문투자형사모투자신탁제2호	9,279,918	9,082,928
합 계		1,399,279,918	1,140,903,620

(주1) 기업어음 중 일부 또는 전부가 시장 매출이 이루어 지지 않아 대금납입이 이루어지지 아니한 잔여 기업어음에 대해 기초자산 및 채무인수기관의 일정한 신용등급 유지 등을 조건으로 매입하는 유동성공여 약정입니다.

(주2) 상기 기업어음증권 매입보장 약정에 따라 당분기말 현재 연결기업이 보유중인 기업어음증권의 잔액은 없습니다.

(주3) 발행사가 채무 상환을 불이행할 경우 매입확약을 제공한 당 기관이 대출채권 등을 매입하여 이를 상환하는 신용보강의 방법으로, 현재 연결기업이 보유중인 대출채권 등의 잔액은 없습니다.

(주4) 당사는 USD 8,340,000에 해당하는 한도내에서 요청시, 추가로 납입하는 약정을 체결하였습니다.

36.14 당분기말 현재 연결기업의 지급준비자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	내용	당분기말	비고
지급준비예치금	예치금	62,728,380	상호저축은행중앙회
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	국공채 및 지방채	14,068,589	-
합 계		76,796,969	

연결기업은 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.

36.15 연결기업은 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	1.85~1.88	23,500,000
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	1.95	5,000,000
유형자산	상호저축은행중앙회	-	6,500,000
합 계			35,000,000

36.16 연결기업은 상호저축은행중앙회와 자기앞수표발행을 위한 업무협약을 체결하고 있습니다. 당기말 현재 자기앞수표 총발행한도는 12,000,000천원이며, 미발행금액은 5,145,600천원입니다.

36.17 당분기말 현재 연결기업은 대출채권 등의 회수를 위한 가압류 등과 관련하여 서울보증보험으로부터 보증을 제공받고 있습니다.

37. 중단사업

37.1 연결기업은 2018년 2월 27일 다우데이타와의 영업양수도 계약체결 의안에 대해 이사회 결의로 영위하고 있는 사업부문 중 총판사업과 관련된 사업부문을 지배기업인 ㈜다우데이타에게 양도함에 따라 동 사업부를 중단영업으로 분류하였습니다.

37.1.1 중단영업의 기중 영업성과

당분기와 전분기 중 총판사업부의 영업성과는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기	전분기
매출액	6,202,646	12,045,728
매출원가	(5,109,476)	(9,552,457)
매출총이익	1,093,170	2,493,271
판매비와관리비	(983,349)	(1,733,015)
영업이익	109,821	760,256
법인세비용차감전중단영업이익	109,821	760,256
사업부매각이익	3,876,880	-
사업부매각이익과 관련된 법인세비용	877,074	167,256
중단영업이익	3,109,627	593,000

37.1.2 중단영업으로부터 발생한 순현금흐름

당분기와 전분기 중 중단영업으로부터 발생한 순현금흐름은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기	전분기
영업활동 순현금흐름	4,379,727	3,881,580
투자활동 순현금흐름	(4,379,727)	(5,853,096)
재무활동 순현금흐름	-	-
순현금흐름	-	(1,971,516)

37.2 연결기업은 2018년 3월 14일 이사회 결의에 따라 보유중인 (주)이토마토 주식 전량을 주식회사 토마토스에 전량 매각 결정 하였습니다. 이에따라 당분기말 현재 해당 주식 5,030,083천원을 매각예정자산으로 분류하였습니다.

4. 재무제표

재무상태표

제 33 기 3분기말 2018.09.30 현재

제 32 기말 2017.12.31 현재

(단위 : 원)

	제 33 기 3분기말	제 32 기말
자산		
유동자산	164,772,224,279	106,132,774,675
현금및현금성자산	18,318,141,440	4,367,093,768
매출채권 및 기타채권	26,220,034,004	28,402,988,402
계약자산	579,657,692	
단기대여금	397,416,922	4,737,774
단기금융상품	114,029,980,133	68,675,802,395
기타유동자산	2,757,679,162	4,267,574,799
재고자산	333,813,676	414,577,537
매각예정자산	2,135,501,250	
비유동자산	608,024,567,563	599,521,554,017
장기매출채권 및 기타비유동채권		
장기대여금	5,699,549,433	1,730,036,290
종속기업투자	194,387,889,640	219,928,766,440
관계기업투자	73,603,200,169	76,751,657,177
매도가능금융자산		33,106,190,362
비유동당기손익인식금융자산	16,470,014,545	
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	21,936,583,961	
투자부동산	171,168,446,558	172,181,047,424
유형자산	89,343,416,453	76,285,826,438
영업권	22,321,587,132	8,228,386,386
영업권 이외의 무형자산	10,981,759,542	7,598,304,477
기타비유동금융자산	2,112,120,130	1,649,370,130
순확정급여자산		2,061,968,893
자산총계	772,796,791,842	705,654,328,692
부채		
유동부채	91,265,844,561	188,638,895,875
매입채무 및 기타채무	12,369,745,573	15,612,277,451
단기차입금	44,900,000,000	49,900,000,000
유동성사채		99,916,415,954
계약부채	4,351,149,859	
기타유동부채	28,478,858,472	17,479,620,066
당기법인세부채	1,166,090,657	5,730,582,404
비유동부채	167,369,148,848	17,162,716,695
사채	149,425,588,494	

순확정급여부채	1,608,693,179	
이연법인세부채	12,482,864,084	13,196,513,445
기타비유동부채	3,852,003,091	3,966,203,250
부채총계	258,634,993,409	205,801,612,570
자본		
자본금	22,433,308,500	22,433,308,500
자본잉여금	178,512,717,239	178,512,717,239
기타자본	(10,030,400,392)	(9,153,717,481)
기타포괄손익누계액	(6,206,963,308)	(365,585,529)
이익잉여금	329,453,136,394	308,425,993,393
자본총계	514,161,798,433	499,852,716,122
부채와 자본총계	772,796,791,842	705,654,328,692

포괄손익계산서

제 33 기 3분기 2018.01.01 부터 2018.09.30 까지

제 32 기 3분기 2017.01.01 부터 2017.09.30 까지

(단위 : 원)

	제 33 기 3분기		제 32 기 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
매출액	46,444,652,448	142,500,830,736	40,048,806,971	121,887,281,846
매출원가	34,623,662,521	107,564,107,521	32,088,217,855	97,521,920,764
매출총이익	11,820,989,927	34,936,723,215	7,960,589,116	24,365,361,082
판매비와관리비	2,963,540,064	10,155,593,372	3,104,641,915	10,305,297,404
영업이익	8,857,449,863	24,781,129,843	4,855,947,201	14,060,063,678
기타수익	2,660,261,121	19,301,211,403	1,139,758,455	16,996,056,149
기타비용	1,497,701,041	5,562,972,679	1,856,612,207	5,435,532,995
금융수익	651,554,552	1,424,283,845	422,112,050	1,201,893,877
금융원가	1,620,979,653	3,594,651,477	985,090,974	3,029,579,257
법인세비용차감전계속영업이익	9,050,584,842	36,349,000,935	3,576,114,525	23,792,901,452
계속영업법인세비용	2,239,946,913	5,265,740,969	1,515,007,084	4,569,991,308
계속영업이익	6,810,637,929	31,083,259,966	2,061,107,441	19,222,910,144
중단영업이익	1,087,135,084	3,109,626,810	275,306,782	593,000,167
분기순이익	7,897,773,013	34,192,886,776	2,336,414,223	19,815,910,311
기타포괄이익	(1,000,328,597)	(5,633,221,028)	(408,378,028)	506,305,237
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목				
매도가능금융자산평가손익			(408,378,028)	506,305,237
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목				
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가손익(법인세효과차감후)	(1,000,328,597)	(5,633,221,028)		
총포괄이익	6,897,444,416	28,559,665,748	1,928,036,195	20,322,215,548
주당이익				
기본 및 희석 주당계속영업이익 (단위 : 원)	157	718	48	444
기본 및 희석 주당이익 (단위 : 원)	183	790	54	458

자본변동표

제 33 기 3분기 2018.01.01 부터 2018.09.30 까지

제 32 기 3분기 2017.01.01 부터 2017.09.30 까지

(단위 : 원)

	자본					
	자본금	자본잉여금	자기주식 및 기타자본	기타포괄손익누계액	이익잉여금	자본 합계
2017.01.01 (기초자본)	22,433,308,500	178,512,717,239	(9,153,717,481)	(770,431,655)	296,539,874,178	487,561,750,781
회계정책의 변경						
분기순이익					19,815,910,311	19,815,910,311
기타포괄손익-매도가능 금융자산평가손익				506,305,237		506,305,237
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가 손익						
연차배당					(10,816,654,250)	(10,816,654,250)
사업결합						
2017.09.30 (기말자본)	22,433,308,500	178,512,717,239	(9,153,717,481)	(264,126,418)	305,539,130,239	497,067,312,079
2018.01.01 (기초자본)	22,433,308,500	178,512,717,239	(9,153,717,481)	(365,585,529)	308,425,993,393	499,852,716,122
회계정책의 변경				(208,156,751)	(185,758,675)	(393,915,426)
분기순이익					34,192,886,776	34,192,886,776
기타포괄손익-매도가능 금융자산평가손익						
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가 손익				(5,633,221,028)		(5,633,221,028)
연차배당					(12,979,985,100)	(12,979,985,100)
사업결합			(876,682,911)			(876,682,911)
2018.09.30 (기말자본)	22,433,308,500	178,512,717,239	(10,030,400,392)	(6,206,963,308)	329,453,136,394	514,161,798,433

현금흐름표

제 33 기 3분기 2018.01.01 부터 2018.09.30 까지

제 32 기 3분기 2017.01.01 부터 2017.09.30 까지

(단위 : 원)

	제 33 기 3분기	제 32 기 3분기
영업활동현금흐름	44,873,353,737	23,189,877,255
분기순이익	34,192,886,776	19,815,910,311
비현금 조정	(2,522,410,290)	(2,212,435,081)
퇴직급여	2,295,386,429	1,542,077,534
감가상각비	1,810,032,152	1,720,762,816
투자부동산상각비	1,012,600,866	1,012,600,885
무형자산상각비	2,338,471,464	1,510,795,631
무형자산손상차손	283,441,862	
대손상각비	59,562,837	48,046,269
기타의 대손상각비(환입)		1,439,750

외화환산이익	(46,530,322)	(8,520,423)
외화환산손실	56,267,671	29,061,982
매각예정자산처분이익	(3,876,879,535)	
매도가능금융자산처분이익		(494,907,330)
당기손익인식지정금융자산관련손익	(148,790,000)	
당기손익-공정가치 측정 금융자산 평가손실	376,651,181	
관계기업투자주식처분이익	(62,483,614)	
관계기업투자주식처분손실		1,570,000
투자부동산처분이익		(3,698,217,767)
유형자산처분이익	(1,136,364)	(2,218,184)
유형자산처분손실	8,508,113	1,519,490
무형자산처분이익		(3,029,400)
이자수익	(1,424,283,845)	(1,201,893,877)
이자비용	3,594,651,477	3,029,579,257
배당금수익	(15,035,145,490)	(10,438,349,480)
법인세비용	6,142,815,197	4,737,247,766
기타비용	94,449,631	
운전자본 조정	9,032,974,956	3,103,549,292
재고자산	73,577,445	287,909,558
매출채권	304,398,684	7,654,188,849
미수금	(1,140,749,265)	2,543,528,640
계약자산	(143,940,636)	
기타유동자산	2,682,479,704	(1,055,643,811)
사외적립자산	(100,000,000)	(500,000,000)
퇴직금의 지급	(43,261,268)	
매입채무	(3,110,157,778)	(4,105,050,553)
미지급금	1,400,851,236	723,072,325
계약부채	2,209,204,664	
기타유동부채	6,900,572,170	(2,444,455,716)
이자의 수취	1,389,956,172	1,400,839,974
배당금의 수취	15,035,145,490	10,438,349,480
법인세의 납부	(9,390,178,266)	(6,419,882,347)
이자의 지급	(2,865,021,101)	(2,936,454,374)
투자활동현금흐름	(62,366,810,056)	14,051,717
유형자산의 처분	3,077,274	6,945,457
유형자산의 취득	(13,713,914,205)	(1,195,869,641)
무형자산의 처분		15,600,000
무형자산의 취득	(2,676,720)	(596,831,284)
투자부동산의 처분		16,000,000,000
종속기업투자의 취득	(912,238,600)	(26,298,000,000)

관계기업투자의 처분	4,282,773,852	598,430,000
관계기업투자의 취득	(3,207,334,480)	(20,346,902,970)
단기금융상품의 감소	487,305,047,399	280,695,017,576
단기금융상품의 증가	(532,659,225,137)	(252,865,183,620)
단기대여금의 회수	343,995,937	550,830,108
단기대여금의 대여	(741,762,289)	(502,051,050)
장기대여금의 회수	651,638,470	497,729,890
장기대여금의 대여	(4,670,294,409)	(407,300,000)
매각예정자산의 처분		456,209,853
매도가능금융자산의 처분		9,105,113,578
매도가능금융자산의 취득		(5,219,635,860)
당기손익인식금융자산의 취득	(10,000,000,000)	
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 처분	440,656,575	
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 취득	(3,507,163,050)	
기타비유동자산의 감소	137,250,000	262,840,000
기타비유동자산의 증가	(170,000,000)	(285,157,220)
기타비유동부채의 증가	57,862,600	347,658,750
기타비유동부채의 감소	(24,622,759)	(805,391,850)
사업결합으로 인한 현금증가	8,056,004,987	
사업양도로 인한 현금증가	5,964,114,499	
재무활동현금흐름	31,398,771,040	(20,816,586,950)
배당금의 지급	(12,979,908,960)	(10,816,586,950)
단기차입금의 감소	(5,000,000,000)	(10,000,000,000)
유동성사채의 감소	(100,000,000,000)	
사채의 증가	149,378,680,000	
현금및현금성자산의 증감	13,905,314,721	2,387,342,022
외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과	45,732,951	7,227,512
기초현금및현금성자산	4,367,093,768	4,644,802,316
기말현금및현금성자산	18,318,141,440	7,039,371,850

5. 재무제표 주석

제33(당)기 3분기 2018년 1월 1일부터 2018년 9월 30일까지

제32(전)기 3분기 2017년 1월 1일부터 2017년 9월 30일까지

회사명 : 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 ㈜다우데이타가 38.37%의 지분을 보유하고 있습니다.

2. 중요한 회계정책 및 재무제표 작성기준

2.1 재무제표 작성기준

요약분기재무제표는 '주식회사의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택국제회계기준 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고' 에 따라 작성되었습니다.

중간재무제표는 연차재무제표에 기재할 것으로 요구되는 모든 정보 및 주석사항을 포함하고 있지 아니하므로, 2017년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.

2.2 제・개정된 기준서의 적용

중간재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음의 2018년 1월 1일부터 적용되는 기준서 및 해석서를 제외하고는 2017년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

당사는 과거 재무제표에 대한 재작성을 요구하는 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'과 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 최초로 도입하였습니다. 기업회계기준서 제1034호에서 요구하는 바와 같이, 당사는 이와 관련된 성격과 영향을 아래와 같이 공시합니다.

제・개정된 기준서 및 해석서의 내용 및 동 기준서 및 해석서의 적용으로 인한 재무제표의 영향은 다음과 같습니다.

기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

기업회계기준서 제1115호는 기업회계기준서 제1011호 '건설계약', 제1018호 '수익',기업회계기준해석서 제 2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전', 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래'를 대체하며, 해당 계약들이 다른 기준서의 적용범위에 해당하지 않는다면 고객과의 계약에서 발생하는 모든 수익에 대하여 적용됩니다. 새로운 기준서는 고객과의 계약에서 생기는 수익을 회계처리하기 위해 5단계법을 확립하였습니다. 기업회계기준서 제1115호에서는 재화나 용역을 고객에게 이전하는 것과 교환하여 기업이 권리를 갖게 될 것으로예상되는 대가를 반영한 금액을 수익으로 인식합니다.

이 기준서는 당사가 고객과의 계약에 5단계법을 적용함에 있어 관련된 모든 사실과 정황을 고려하여 판단할 것을 요구합니다. 또한 이 기준서는 계약을 체결하기 위해 들인 원가와 계약을 이행할 때 드는 원가에 대한 회계처리를 구체적으로 명시하였습니다.

당사는 2018년 1월 1일을 최초적용일로 하여 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 적용하였습니다. 당사는 누적효과 일괄조정법을 사용하여 기준서 제1115호를 적용하였고 최초 적용 누적효과를 최초 적용일 현재 완료되지 아니한 계약에만 적용하였습니다. 그러므로 비교표시 기간의 정보는 재작성되지 않았으며, 기준서 제1011호 '건설계약'과 기준서 제1018호 '수익' 및 관련 해석서에 따라 작성되었습니다.

동 기준서의 도입으로 당사의 재무제표에 미치는 주요 영향은 다음과 같습니다.

가. 수행의무의 식별
당사는 소프트웨어등의 판매를 주요 사업목적으로 하고 있으며, 일부 판매계약에 유지보수 업무가 포함되어 있습니다. 기업회계기준 제1115호(고객과의 계약에서 생기는 수익)에서는 하나의 계약에 재화나 용역을 이전하는 여러 약속이 포함되어 있고, 그 재화나 용역이 구별된다면 각각의 약속은 별도의 수행의무로 구분하여 회계처리해야 하며, 거래가격은 일반적으로 계약에서 약속한 구별되는 재화나 용역의 상대적인 개별 판매가격을 기준으로 배분해야 합니다.

나. 기간에 걸쳐 이행하는 수행의무

기업회계기준서 제1115호에 따르면 각각의 수행의무를 한 시점에 이행하는지, 기간에 걸쳐 이행하는지에 따라 수익인식 시점이 변경될 수 있습니다. 수행의무를 일정 기간에 걸쳐 이행하는지는 다음 기준 중 어느 하나를 충족해야 합니다. ① 고객이 기업이 업무를 수행하는 대로 효익을 얻고 동시에 소비한다. ② 기업이 만드는 대로 고객이 그 자산을 통제한다. ③ 기업이 업무를 수행하여 만든 자산이 기업자체에는 대체용도가 없고 지금까지 업무 수행을 완료한 부분에 대해서는 집행가능한 지급청구권이 있다.

기업의 대부분의 계약은 계약기간 동안 고객에게 용역을 제공할의무가 있으며 당사가 만들거나 가치를 높이는 대로 그 자산을 고객이 통제할 수 있는 것으로 판단되어 수행의무에 배분된 거래가격을 용역을 제공하는 기간에 걸쳐 수익으로 인식하였습니다. 또한 진행률을 측정하는 목적에 따라, 고객에게 재화나용역에 대한 통제를 이전하는 과정에서 기업의 수행 정도를 나타내지 못하는 투입물의 영향은 투입법에서 제외하였습니다.

당사는 제품판매계약에 포함되어 있는 유지보수업무를 별도의 구분되는 수행의무로 식별하였으며, 수행의무는 약속된 용역을 제공하는 기간에 걸쳐 이행되는 것으로 판단하였으며 이에따라 기준서 제1115호 최초 적용에 따라 당사의 기초 이익잉여금 394백만원 감소 및 계약부채 519백만원 증가하였습니다.

기준서 제1115호 적용에 따라 2018년도 재무상태표, 손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표에 미치는 금액적 영향은 유의적이지 않습니다.

기업회계기준서 제1109호 '금융상품' (제정)

기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 2018년 1월 1일 이후부터 개시하는 연차기간에 대해 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체하며, 금융상품 회계처리의 세 가지 측면인 분류 및 측정, 손상, 위험회피회계를 모두 포함합니다. 당사가 전진적으로 적용할 위험회피회계의 예외사항을 제외하고 당사는 기업회계기준서 제1109호를 2018년 1월 1일을 최초적용일로 하고 기준서 제1109호의 최초 적용 누적효과를 2018년 1월 1일 기초 자본에서 조정하였습니다. 기업회계기준서 제1109호 최초 적용에 따라 당사는 2018년 1월 1일 기초 자본에서 이익잉여금 208백만원 증가 및 기타포괄손익누계액 208백만원 감소의 조정이 발생하였습니다.

(a) 분류 및 측정

특정 매출채권을 제외하고, 기업회계기준서 제1109호 하에서 당사는 당기손익-공정가치로 측정하지 아니하는 금융자산의 거래원가는 최초 인식시점의 공정가치에 포함합니다.

기업회계기준서제1109호하에서 채무상품은 후속적으로 당기손익-공정가치(FVPL)상각후원가, 또는 기타포괄손익-공정가치(FVOCI)로 측정됩니다. 분류는 당사의 금융자산 관리방식에 대한 사업모형과 금융상품이 '원금과 원금에 대한 이자'만으로 구성되어 있는 지 여부를 나타내는 계약상 현금흐름 특성(SPPI 기준)의 두 가지 기준에근거합니다.

당사의 채무상품에 대한 새로운 분류 및 측정 결과는 다음과 같습니다.
- SPPI 기준을 충족하며 계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형에서 보유하고 있는 상각후원가로 측정하는 채무상품. 이 범주는 당사의 매출채권및기타채권, 단기금융상품, 장・단기대여금, 기타유동자산에 포함되는 미수수익및 기타비유동금융자산을 포함합니다.

공정가치 측정 금융자산은 다음과 같이 분류되고 후속적으로 측정됩니다.
- 제거손익이 당기손익으로 재순환되지 않는 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품이 범주는 당사가 예상되는 미래기간까지 보유할 의도를 가지고 있고 최초 인식 또는거래 시 취소할 수 없는 선택을 한 지분상품만 포함합니다. 당사는 지분상품을 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품으로 분류합니다. 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품은 기업회계기준서 제1109호 하에서 손상 평가를 수행하지 않습니다. 기업회계기준서 제1039호 하에서, 당사의 해당 지분상품은 매도가능금융자산으로 분류되었습니다. 지분상품과 관련하여 이전 기간에 이익잉여금으로 인식되었던 매도가능금융자산손상차손은 기타포괄손익누계액으로 재분류되었습니다.
- 파생상품과 최초 인식 시점에FVOCI로 분류하는 취소할 수 없는 선택을 하지 않은지분상품으로 구성된 당기손익-공정가치 측정 금융자산. 이 범주는 현금흐름 특성이SPPI 기준을 충족하지 못하거나 계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 또는 계약상 현금흐름의 수취 및 매도를 목적으로 하는 사업모형에서 보유하는 것이 아닌 채무상품을 포함합니다. 기업회계기준서 제1039호 하에서, 당사는 출자금을 당기손익-공정가치평가 측정 금융자산으로 분류하였습니다. 출자금과 관련하여 이전 기간에 기타포괄손익누계액으로 인식되었던 매도가능금융자산평가손익누계액은 이익잉여금으로 재분류되었습니다.

당사의 사업모형은 개시일인 2018년 1월 1일에 평가되어야 하며, 개시일 이전에 제거되지 않은 금융자산에 적용되어야 합니다. 채무상품의 계약상 현금흐름이 원금과 원금에 대한 이자 지급으로 구성되어 있는지에 대한 평가는 자산의 최초 인식시점의사실과 상황에 기초하여야 합니다.

당사의 금융부채에 대한 회계처리는 기업회계기준서 제1039호 하의 회계처리와 대부분 일치합니다. 기업회계기준서 제1039호의 요구사항과 유사하게, 기업회계기준서 제1109호는 조건부 대가를 공정가치의 변동이 포괄손익계산서에서 인식되는 공정가치로 측정되는 금융상품으로 회계처리하도록 요구합니다.

기업회계기준서 제1109호 하에서, 내재파생상품은 더이상 주계약에서 분리되지 않습니다. 그 대신에, 금융자산은 계약상 정의와 당사의 사업모형에 근거하여 분류됩니다.

금융부채와 비금융주계약에 내재된 파생상품에 대한 회계처리는 기업회계기준서 제1039호의 요구사항에서 변경되지 않았습니다.

(b) 손상
기업회계기준서 제1109호의 적용은 금융자산에 대한 기업회계기준서 제1039호의 발생손실 접근법을 미래의 기대신용손실(ECL) 접근법으로 대체함으로써 당사의 손상에 대한 회계처리를 근본적으로 변경시켰습니다.

기업회계기준서 제1109호는 당사가 대여금과 당기손익-공정가치로 측정되지 않는 기타채무상품의 기대신용손실에 대한 충당금을 인식할 것을 요구합니다.

기대신용손실은 계약상 수취하기로 한 현금흐름과 당사가 수취할 것으로 예상되는 모든 현금흐름의 차이를 기초로 합니다. 현금부족액은 자산의 최초 유효이자율로 할인하여 측정합니다.

(c) 위험회피회계
새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 이전 기업회계기준서 제1039호에서 정한 위험회피회계의 체계(mechanics of hedge accounting: 공정가치위험회피, 현금흐름위험회피)를 유지하지만, 복잡하고 규정 중심적인 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 요구사항을 기업의 위험관리활동에 중점을 둔 원칙 중심적인 방식으로 변경했습니다.

이러한 변경의 효과로 위험회피대상항목과 위험회피수단이 확대되었고, 실제로 높은위험회피효과(80~125%)가 있는지 사후적으로 평가하는 조건과 계량적인 평가기준이 없어지는 등 위험회피회계 적용요건이 완화되었습니다.

당사는 위험회피회계를 적용하는 자산・부채・확정계약・예상거래가 없으므로 동 기준서의 적용으로 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

(d) 기타 조정사항
위에서 기술한 조정사항 뿐만 아니라, 기업회계기준서 제1109호를 적용함에 있어 이연법인세, 매각예정자산과 그와 직접 관련된 부채, 관계기업과 공동기업의 투자(이들기업이 보유한 금융상품에서 발생), 법인세, 이익잉여금과 해외사업장의 환산차이와 같은 재무제표의 다른 항목들이 영향을 받을 것이며, 필요한 경우 조정되었습니다. 매각예정자산과 그와 직접 관련된 부채의 조정사항은 기초자산에 대한 기업회계기준서 제1109호의 이연법인세효과와 관련이 있습니다.

기업회계기준해석서 제2122호 '외화 거래와 선지급,선수취 대가' (제정)

해석서는 대가를 외화로 선지급하거나 선수취하여 발생한 비화폐성자산이나 비화폐성부채를 제거하면서 관련 자산, 비용, 수익(또는 그 일부)를 최초 인식할 때 적용할 환율을 결정하기 위한 거래일은 대가를 선지급하거나 선수취하여 비화폐성자산이나 비화폐성부채를 최초로 인식하는 날이라는 점을 명확히 하였습니다. 선지급이나 선수취가 여러 차례에 걸쳐 이루어지는 경우 대가의 선지급이나 선수취로 인한 거래일을 각각 결정하여야 합니다. 동 제정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

기업회계기준서 제1040호 '투자부동산' (개정) - 투자부동산 계정대체

이 개정사항은 투자부동산의 개발 또는 건설에 대해 계정대체 시점을 명확히 합니다.이 개정사항은 투자부동산으로(에서) 용도 변경과 투자부동산 정의를 충족하게 되거나 중지되는 시점에 용도 변경에 대해 기술합니다. 부동산에 대한 경영진의 의도 변경만으로는 용도 변경의 증거가 되지 않습니다. 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'(개정) - 주식기준보상거래의 분류와 측정

기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'의 개정은 가득조건이 현금결제형 주식기준보상의 측정에 미치는 영향, 세금 원천징수의무로 인한 순결제특성이 있는 주식기준보상거래, 현금결제형에서 주식결제형 주식기준보상거래로 분류를 바꾸는 조건변경에 대해 다루고 있습니다. 동 개정사항은 전진적으로 적용되며, 모든 개정사항을 적용하는 때에는 소급 적용할 수 있습니다. 당사는 세금 원천징수의무로 인한 순결제특성이 있는 주식기준보상거래 및 주식기준보상거래로 분류를 바꾸는 조건변경이 없으므로 개정 기준서가 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' (개정) - 개별기준에 따라 당기손익-공정가치측정항목으로 선택할 수 있음을 명확히 함

개정 기준서는 벤처캐피탈 투자기구나 이와 유사한 기업은 관계기업이나 공동기업에대한 투자를 최초인식할 때 각각의 관계기업이나 공동기업에 대하여 개별적으로 선택하여 그 투자를 당기손익-공정가치측정항목으로 선택할 수 있음을 명확히 하였습니다. 만약, 그 자체가 투자기업이 아닌 기업이 투자기업인 관계기업 또는 공동기업에 대한 지분을 보유하고 있다면, 그 기업이 지분법을 적용하는 경우에 투자기업인 관계기업 또는 공동기업이 보유한 종속기업의 지분에 대하여 투자기업인 관계기업이나 공동기업이 적용한 공정가치 측정을 그대로 적용하는 것을 선택할 수 있습니다. 이 선택은 (1) 투자기업인 관계기업이나 공동기업을 최초로 인식하는 시점, (2) 관계기업이나 공동기업이 투자기업이 되는 시점, (3) 투자기업인 관계기업이나 공동기업이 최초로 지배기업이 되는 시점 중 가장 나중의 시점에 각각의 투자기업인 관계기업이나 공동기업에 대해 개별적으로 합니다. 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

기업회계기준서 제1101호 한국채택국제회계기준의 최초채택 - 최초채택 기업의 단기 면제 규정 삭제

문단 E3~E7의 최초채택기업의 단기 면제 규정은 의도된 목적이 달성되었기 때문에 삭제되었으며 해당 규정은 더 이상 유효하지 않습니다. 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

2.3 공표되었으나 아직 시행되지 않은 회계기준

공표되었으나 아직 시행되지 않아 당사가 채택하지 않은 한국채택국제회계기준의 기준서 및 해석서의 제・개정내역은 다음과 같습니다.

기업회계기준서 제1116호 '리스' (제정)

기업회계기준서 제1116호 '리스'는 기업회계기준서 제1017호 '리스', 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정', 기업회계기준해석서 제2015호 '운용리스: 인센티브', 기업회계기준해석서 제2027호 '법적 형식상의 리스를 포함하는 거래의 실질에 대한 평가'를 대체합니다.

기업회계기준서 제1116호는 리스의 인식, 측정, 표시, 공시 원칙을 제시하였으며, 리스이용자로 하여금 모든 리스를 기업회계기준서 제1017호에서의 금융리스 회계처리와 유사한 단일 모델로 회계처리할 것을 요구합니다. 동 기준서는 리스이용자에 대해소액자산 리스(예: 개인 컴퓨터), 단기리스(리스기간이 12개월 이하인 리스)의 두 가지 인식 면제 규정을 포함합니다. 리스개시일에 리스이용자는 리스료 지급에 대한 부채(리스부채)를 인식하여야 하며, 기초자산에 대한 리스기간동안의 사용권을 나타내는 자산(사용권자산)을 인식할 것입니다. 리스이용자는 리스부채의 이자비용과 사용권 자산의 감가상각비를 개별적으로 인식하여야 합니다. 또한 리스이용자는 특정 사건(즉, 리스기간의 변동, 리스료를 산정할 때 사용한 지수나 요율의 변동으로 생기는 미래 리스료의 변동)이 발생하면 리스부채를 재측정해야 합니다. 리스이용자는 일반적으로 사용권 자산을 조정함으로써 리스부채의 재측정 금액을 인식할 것입니다.

기업회계기준서 제1116호에서의 리스제공자 회계처리는 기업회계기준서 제1017호의 현행 회계처리와 비교하여 실질적으로 변동되지 않았습니다. 리스제공자는 모든 리스를 기업회계기준서 제1017호와 동일한 분류 원칙을 사용하여 운용리스와 금융리스를 구분할 것입니다. 중간리스제공자인 경우, 최초적용일 이전에 운용리스로 분류하였고 최초 적용일에도 유지되는 전대리스에 대해 운용리스 또는 금융리스의 분류를 기업회계기준서 제1116호에 따라 다시 판단합니다. 판단결과 해당리스가 금융리스로 분류된다면 최초 적용일에 체결되는 새로운 금융리스로 회계처리합니다.

기업회계기준서 제1116호는 리스이용자와 리스제공자에게 기업회계기준서 제1017호보다 광범위한 공시를 요구합니다.

동 기준서는 2019년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용됩니다. 조기 적용이 허용되나 기업은 먼저 기업회계기준서 제1115호를 적용하여야 합니다. 리스이용자는 완전 소급 적용 방법과 변형된 소급 적용 방법 중 하나를 사용하여 동 기준서를 적용할 수 있으며, 동 기준서 상 경과 규정은 몇가지 실무적 간편법을 허용합니다.

당사는 동 기준서가 재무제표에 미치는 영향을 검토하고 있으나, 이러한 검토를 완료하기 전까지는 재무적 영향에 대한 합리적 추정치를 제공하는 것이 실무상 어렵습니다. 당사는 정해진 시행일에 개정기준서를 적용할 계획입니다.

기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표' 및 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' (개정) - 투자자와 관계기업이나 공동기업 간의 자산 매각이나 출자

개정 기준서는 관계기업이나 공동기업에 매각되거나 출자된 종속기업에 대한 지배력상실에 대한 기업회계기준서 제1110호와 기업회계기준서 1028호 간의 상충을 해결하기 위해 개정되었습니다. 동 기준서에서는 투자자와 관계기업이나 공동기업 간의 기업회계기준서 제1103호에서 정의된 사업에 해당하는 자산의 매각이나 출자에서 발생하는 손익은 전액 인식됨을 명확히 하였습니다. 그러나, 사업에 해당하지 않는 자산의 매각이나 출자에서 발생하는 손익은 투자자의 지분과 무관한 손익까지만 인식하도록 하고 있습니다. 동 기준서의 적용은 무기한 연기되었으나 조기적용하고자 하는 경우 전진적으로 적용되어야 합니다. 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2.4 종속기업 및 관계기업투자

당사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호에 따른 별도재무제표로서 지배기업 및관계기업의 투자자가 투자자산을 피투자자의 보고된 성과와 순자산에 근거하지 않고직접적인 지분투자에 근거한 회계처리로 표시한 재무제표입니다. 당사는 종속기업및 관계기업에 대한 투자자산을 기업회계기준서 제1027호에 따른 원가법에 따라 회계처리하고 있습니다. 종속기업과 관계기업으로부터의 배당금은 배당을 받을 권리가확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3. 영업부문정보

3.1 보고부문의 식별
당사는 제공하는 재화나 용역에 근거하여 영업부문을 구분하고 각 부문의 재무정보를 내부관리목적으로 활용하고 있는 바 보고영업부문은 다음과 같습니다.

구 분	분류기준	주요재화 및 용역	주요고객
다우기술 사업본부	경영관리 목적	SI 및 인터넷 포털	일반기업 및 공공기관

3.2 당사의 매출액의 구성내역은 다음과 같습니다.

<당분기> (단위 : 천원)

구 분	3개월	누적
주요 제품/용역		
상품매출	414,816	7,208,506
용역매출	45,698,822	134,535,315
제품매출	331,014	757,010
소 계	46,444,652	142,500,831
수익인식시기		
한 시점에 인식	42,615,985	133,604,518
기간에 걸쳐 인식	3,828,667	8,896,313
소 계	46,444,652	142,500,831

<전분기> (단위 : 천원)

구 분	3개월	누적
상품매출	1,365,917	5,142,254
용역매출	38,426,231	115,619,067
제품매출	256,660	1,125,961
합 계	40,048,808	121,887,282

3.3 당분기와 전분기 중 단일 외부 고객으로부터의 매출이 당사 총 매출의 10% 이상인 주요 고객의 매출 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
키움증권㈜	9,819,388	27,674,665	10,144,184	30,096,095

3.4 당사는 당해기간 동안 국내에서만 사업을 영위하므로 지역부문별 정보는 공시하지 아니하였습니다.

4. 현금및현금성자산

보고기간종료일 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말	전기말

현금 및 예금	18,318,141	4,367,094

5. 매출채권및기타채권

보고기간종료일 현재 매출채권및기타채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말	전기말
유동성		
- 매출채권	18,071,081	21,363,598
대손충당금	(1,205,276)	(1,154,662)
- 미수금	9,693,460	8,535,425
대손충당금	(339,231)	(341,373)
소 계	26,220,034	28,402,988
비유동성		
- 장기성매출채권	77,321	77,321
대손충당금	(77,321)	(77,321)
소 계	-	-
합 계	26,220,034	28,402,988

당사는 매출채권및기타채권에 대하여 개별적손상평가와 집합적손상평가를 동시에하고 있으며, 그에 따라 대손충당금을 설정하고 있습니다.

6. 계약자산 및 계약부채

당분기말 현재 고객과의 계약과 관련된 계약자산과 계약부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말
계약자산 ;	
프로젝트 매출 계약에 대한 계약자산	579,658
계약부채 :	
프로젝트 매출 계약에 대한 계약부채	4,351,150

7. 기타유동자산

보고기간종료일 현재 기타유동자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말	전기말
미수수익	537,507	503,179
선급금	1,882,073	3,395,841
선급비용	338,099	368,555
합 계	2,757,679	4,267,575

8. 종속기업 및 관계기업

보고기간종료일 현재 종속기업 및 관계기업의 현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

회사명	소재지	결산일	당분기말		전기말	
			소유지분율(%)	장부금액	소유지분율(%)	장부금액
종속기업:						
키움증권㈜(*1)	대한민국	12월 31일	47.70	117,819,459	47.70	117,819,459
다우홍콩	홍콩	12월 31일	56.58	14,985,882	56.58	14,985,882
㈜키움이앤에스(*2)	대한민국	12월 31일	49.01	30,946,596	49.01	30,946,596
다우재팬㈜	일본	12월 31일	99.90	1,027,367	99.90	515,128
㈜키다리이엔티	대한민국	12월 31일	100.00	29,056,586	100.00	29,056,586
㈜한국에이에스피(*3)	대한민국	12월 31일	-	-	100.00	26,305,675
키움캐피탈(*4)	대한민국	12월 31일	2.00	400,000	-	-
지급보증			-	152,000	-	299,440
소 계				194,387,890		219,928,766
관계기업:						

한국정보인증㈜	대한민국	12월 31일	32.77	23,551,377	31.17	21,056,382
㈜NSHC	대한민국	12월 31일	25.05	500,004	25.05	500,004
㈜사람인에이치알	대한민국	12월 31일	34.41	14,621,703	34.06	13,909,364
㈜이토마토	대한민국	12월 31일	-	-	27.43	2,135,501
WOSMU SAS	프랑스	12월 31일	-	-	25.33	635,290
㈜로엠씨	대한민국	12월 31일	20.00	20,000	20.00	20,000
키움문화벤처제1호투자조합(*5)	대한민국	12월 31일	15.00	1,405,768	15.00	1,405,768
미래창조다우키움시너지 M&A세컨더리투자조합	대한민국	12월 31일	30.00	6,605,945	30.00	10,190,945
㈜미래테크놀로지	대한민국	12월 31일	27.13	16,898,403	27.13	16,898,403
키움더드림단기채(채권)C-F	대한민국	12월 31일	13.36	10,000,000	33.51	10,000,000
소 계				73,603,200		76,751,657
합 계				267,991,090		296,680,423

(*1) 키움증권㈜의 주식중 807,000주는 차입금 및 지급보증으로 인해 담보로 제공되어 있습니다.
(*2) 지분율이 50%미만이나 일부 개인 주주로부터 의결권을 위임받아 당사가 지배력을 행사하고 있으므로 종속기업으로 분류하였습니다.
(*3) 당분기 중 당사와 합병하였습니다.
(*4) 당사는 기업회계기준서 제1110호에 따라 피투자자에 대한 사실상 지배력을 보유하고 있습니다. 당분기말 현재 당사와 그 종속기업의 소유지분율은 100%입니다.
(*5) 지분율이 20%미만이나 당사가 유의적인 영향력을 보유하고 있으므로 관계기업으로 분류하였습니다.

9. 매도가능금융자산

9.1 보고기간종료일 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<전기말> (단위 : 천원)

구 분	보유주식수 (주/좌)	지분율 (%)	취득가액	장부금액	순자산가액 또는 시가
<상장주식>					
인화정공㈜	97,815	1.05	667,496	440,657	440,657
한라홀딩스	310,569	2.87	19,500,252	19,472,676	19,472,676
소 계			20,167,748	19,913,333	19,913,333
<비상장주식>					
유원미디어㈜	61,500	0.85	307,500	-	-
㈜호미인터랙티브	3,143	12.09	195,000	-	-
일신레저	1	0.13	1,000	1,000	1,000
탑코믹스	833	6.66	1,999,200	1,999,200	1,999,200
보림개발(힐드로사이cc)	1	-	500,000	500,000	500,000
㈜와이즈버즈	104,752	4.65	3,994,782	3,994,782	3,994,782
소 계			6,997,482	6,494,982	6,494,982

<출자금>					
소프트웨어공제조합	984	0.22	410,000	656,312	656,312
정보통신공제조합	70	0.01	15,763	26,142	26,142
CL애니드림투자조합	10	4.76	1,000,000	735,045	735,045
은행권청년창업재단 문화콘텐츠투자조합	10	3.77	1,000,000	861,964	861,964
에스엠씨아이6호제작초기펀드	5	2.29	500,000	415,018	415,018
보스톤콘텐츠영세기업투자조합	500	2.00	500,000	504,287	504,287
ISU-위풍당당콘텐츠코리아펀드	150	9.38	1,500,000	1,523,391	1,523,391
에스엠씨아이7호위풍당당콘텐츠코리아펀드	20	7.91	2,000,000	1,975,717	1,975,717
정보통신중소기업협회	400	0.16	2,000	-	-
소 계			6,927,763	6,697,876	6,697,876
합 계			34,092,993	33,106,191	33,106,191

당사는 매도가능금융자산의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우 매도가능금융자산의 손상차손 차감 후 취득원가로 장부금액을 인식하였습니다.

9.2 매도가능금융자산에 대한 손상
당사는 매도가능금융자산에 대하여 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고 있습니다. 매도가능금융자산으로 분류된 지분상품의 경우 공정가치가 원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우는 손상이 발생하였다는 객관적인 증거가 됩니다. 유의적 하락 또는 지속적 하락여부를 판단하기 위해당사는 과거 주가변동과 공정가치가 원가 이하로 하락한 정도 및 지속기간을 고려하고 있습니다.

10. 공정가치 측정 금융자산

보고기간종료일 현재 공정가치 측정 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말> (단위 : 천원)

구 분	보유주식수 (주/좌)	지분율 (%)	취득가액	장부금액	순자산가액 또는 시가
<당기손익-공정가치 측정 금융자산>					
소프트웨어공제조합	984	0.22	410,000	656,312	656,312
정보통신공제조합	70	0.01	15,763	26,142	26,142
CL애니드림투자조합	10	4.76	1,000,000	725,860	725,860
은행권청년창업재단 문화콘텐츠투자조합	10	3.77	1,000,000	851,883	851,883
에스엠씨아이6호제작초기펀드	5	2.29	500,000	359,008	359,008
다담인베스트먼트 주식회사 (구, 보스톤콘텐츠영세기업투자조합)	500	2.00	500,000	420,680	420,680
ISU-위풍당당콘텐츠코리아펀드	150	9.38	1,500,000	1,358,538	1,358,538
에스엠씨아이7호위풍당당콘텐츠코리아펀드	20	7.91	2,000,000	1,922,802	1,922,802
정보통신중소기업협회	400	0.16	2,000	-	-
대한항공 무기명식 무보증사채	1	-	10,000,000	10,148,790	10,148,790
소 계			16,927,763	16,470,015	16,470,015

<기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산>					
한라홀딩스	380,804	3.53	23,007,415	15,441,602	15,441,602
유원미디어㈜	61,500	0.85	307,500	-	-
㈜호미인터랙티브	3,143	12.09	195,000	-	-
일신레저	1	0.13	1,000	1,000	1,000
탑코믹스	833	6.66	1,999,200	1,999,200	1,999,200
보림개발(힐드로사이cc)	1	-	500,000	500,000	500,000
㈜와이즈버즈	104,752	4.65	3,994,782	3,994,782	3,994,782
소 계			30,004,897	21,936,584	21,936,584
합 계			46,932,660	38,406,599	38,406,599

11. 투자부동산

투자부동산의 당분기와 전분기 중 장부금액 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기	전분기
기초	172,181,047	182,922,327
감가상각	(1,012,600)	(1,012,601)
처분	-	(12,301,782)
대체	-	1,738,330
보고기간종료일	171,168,447	171,346,274

당분기 및 전분기 중 투자부동산과 관련한 수익과 비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기	전분기
투자부동산으로부터의 임대수익	2,142,209	2,038,075
임대수익관련 직접비용	(4,629,837)	(5,132,154)
합 계	(2,487,628)	(3,094,079)

보고기간종료일 현재 투자부동산의 장부금액은 공정가치와 중요한 차이가 없습니다.

12. 유형자산

유형자산의 당분기와 전분기 중 장부금액 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기	전분기
기초	76,285,826	80,026,093
취득	14,731,633	1,323,130
처분/폐기	(10,449)	(6,246)
감가상각	(1,810,032)	(1,720,763)
대체(*1)	(86,828)	(1,738,330)
사업결합	233,266	-
보고기간종료일	89,343,416	77,883,884

(*1) 유형자산에서 매각예정자산으로 대체 등으로 구성되어 있습니다.

13. 무형자산

무형자산의 당분기와 전분기 중 장부금액 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기	전분기
기초	15,826,691	17,874,510
취득	2,677	596,831
감가상각	(2,338,471)	(1,510,796)
처분	-	(12,571)
손상	(283,442)	-
사업결합	20,095,892	-
보고기간종료일	33,303,347	16,947,974

산업재산권과 개발비 및 회원권에 대하여 당분기 중 인식한 손상차손은 283,442천원입니다.

14. 기타금융자산

보고기간종료일 현재 기타금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말	전기말
보증금	2,112,120	1,649,370

15. 순확정급여자산

보고기간종료일 현재 순확정급여자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말	전기말
순확정급여자산	-	2,061,969

16. 매입채무및기타채무

보고기간종료일 현재 유동부채로 분류된 매입채무및기타채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말	전기말
매입채무	1,715,318	5,430,611
미지급금	10,654,428	10,181,666
합 계	12,369,746	15,612,277

매입채무및기타채무는 무이자조건이며 통상적인 지급기일은 90일입니다.

17. 장・단기 차입금

17.1 보고기간종료일 현재 당사의 단기차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

차입처	차입금의 종류	당분기말 현재 연이자율(%)	금 액	
			당분기말	전기말
㈜신한은행	시설 및 운영자금	2.64~2.91	8,000,000	8,000,000
한국산업은행 외	운용자금	2.40~3.06	36,900,000	41,900,000
합 계			44,900,000	49,900,000

17.2 보고기간종료일 현재 당사의 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

종 류	발생일	상환일	이자율(%)	당분기말	전기말
제1회 무보증사채	2015.07.30	2018.07.30	2.59	-	100,000,000
제2회 무보증사채	2018.07.05	2021.07.05	2.95	150,000,000	-
합 계				150,000,000	100,000,000
차감:사채할인발행차금				(574,412)	(83,584)
차감:유동성대체				-	(99,916,416)
잔 액				149,425,588	-

18. 기타유동부채

보고기간종료일 현재 기타유동부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말	전기말
선수금	10,251,983	7,056,256
선수수익	10,341,644	3,361,187
예수금	5,087,793	4,863,881
미지급배당금	3,863	3,787
미지급비용	2,793,575	2,194,509
합 계	28,478,858	17,479,620

19. 순확정급여부채(자산)
당사는 종업원을 위하여 확정급여제도를 운영하고 있으며, 퇴직급여부채의 보험수리적평가는 예측단위적립방식을 사용하여 적격성이 있는 독립적인 보험계리인에 의해서 수행되었습니다.

보고기간종료일 현재 퇴직급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	16,804,702	16,712,213
사외적립자산의 공정가치	(15,196,009)	(18,774,182)
재무상태표상 순확정급여부채(자산)(주)	1,608,693	(2,061,969)

(주) 당사는 전기말 확정급여부채를 초과하는 사외적립자산을 순확정급여자산으로 분류하였습니다.

20. 기타비유동부채

보고기간종료일 현재 기타비유동부채로 분류된 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말	전기말
금융보증부채	152,000	299,440
임대보증금	3,700,003	3,666,763
합 계	3,852,003	3,966,203

21. 법인세

당분기 및 전분기에 대한 법인세비용의 주요 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기	전분기
당기법인세(추납액 포함)	4,991,538	6,510,770
이연법인세	(713,649)	(1,611,878)
자본에 직접 반영된 법인세비용		
매도가능금융자산	-	(161,644)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	1,864,926	-
법인세비용	6,142,815	4,737,248
계속영업법인세비용	5,265,741	4,569,992
중단영업법인세비용	877,074	167,256

22. 자본

22.1 보고기간종료일 현재 당사의 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

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

22.2 보고기간종료일 현재 당사의 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말	전기말
주식발행초과금	174,599,721	174,599,721
자기주식처분이익	3,912,996	3,912,996
합 계	178,512,717	178,512,717

22.3 보고기간종료일 현재 당사의 기타자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말	전기말
자기주식	(9,153,717)	(9,153,717)
기타자본조정	(876,683)	-
합 계	(10,030,400)	(9,153,717)

22.4 보고기간종료일 현재 당사의 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말	전기말
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가손익(세전)	(8,188,606)	(482,303)
법인세효과	1,981,643	116,717
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가손익(세후)	(6,206,963)	(365,586)

22.5 보고기간종료일 현재 당사의 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말	전기말
법정적립금	7,665,540	6,367,541
임의적립금	4,491,806	4,491,806
미처분이익잉여금	317,295,790	297,566,646
합 계	329,453,136	308,425,993

보고기간종료일 현재 법정적립금은 전액 이익준비금입니다. 당사는 상법상의 규정에따라 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기마다 금전에 의한 이익배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하도록 되어 있으며, 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으나 자본전입 또는 결손보전을 위해서는 사용될 수 있습니다.

23. 영업이익

23.1 비용의 성격별분류

당분기와 전분기 중 매출원가와 판매비와관리비의 성격별 분류 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
종업원급여	9,539,778	27,073,599	9,775,192	25,267,450
감가상각비(유형자산)	545,797	1,647,229	489,104	1,530,666
무형자산상각비	749,575	2,329,281	500,315	1,489,580
기타비용	26,752,053	86,669,592	24,428,249	79,539,522
합 계	37,587,203	117,719,701	35,192,860	107,827,218

23.2 종업원급여

당분기와 전분기 중 종업원급여의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	7,871,954	21,544,302	8,086,436	21,030,590
퇴직급여	663,108	2,195,918	794,572	1,352,230
복리후생비	1,004,716	3,333,379	894,184	2,884,630
합 계	9,539,778	27,073,599	9,775,192	25,267,450

23.3 판매비와관리비

당분기 및 전분기 중 판매비와관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	617,144	2,585,113	1,099,771	3,568,077
퇴직급여	52,570	210,943	93,058	109,923
잡급	7,129	14,644	15,291	48,603
복리후생비	810,088	2,766,754	724,593	2,332,290
여비교통비	7,400	27,841	(1,521)	25,865
통신비	26,425	82,177	25,215	85,223
사무용품비	411	1,753	437	2,116
세금과공과	2,063	43,256	6,142	55,169
임차료	7,795	41,826	15,046	49,806
관리비	15,368	41,777	(3,033)	5,068
감가상각비	38,374	110,047	39,504	160,210
무형자산상각비	94,143	338,881	89,800	298,838
대손상각비	22,043	59,563	4,642	30,071
경상개발비	523,383	1,730,935	485,486	1,432,335
수선비	-	271	307	382
보험료	945	2,400	1,100	7,625
접대비	15,554	45,110	25,769	74,027
광고선전비	71,479	221,293	68,135	559,053
운반비	471	1,325	695	3,256
판매촉진비	10,543	55,804	16,723	75,996
도서인쇄비	1,638	11,472	1,812	6,800
소모품비	1,773	10,437	2,827	20,887
교육훈련비	40,715	145,055	27,287	156,125
차량유지비	41,799	121,325	34,865	102,977
제수수료	554,209	1,485,513	328,190	1,091,990
번역비	78	78	2,501	2,585
합 계	2,963,540	10,155,593	3,104,642	10,305,297

24. 영업외손익

24.1 기타수익

당분기와 전분기 중 기타수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
배당금수익	-	15,035,145	-	10,438,349
유형자산처분이익	-	1,136	2,055	2,218
무형자산처분이익	-	-	3,029	3,029
당기손익인식-공정가치 측정 금융자산 평가이익	117,150	148,790	-	-
매도가능금융자산처분이익	-	-	348,380	494,907
관계기업투자주식처분이익	-	62,484	-	-
수입임대료	445,945	1,154,410	430,192	1,063,509
외환차익	2,987	26,203	25,660	290,517
외화환산이익	1,824	46,530	1,143	8,520
수수료수익	(32)	5,338	-	-
잡이익	1,820,419	1,833,376	3,028	22,224
관리비수익	284,533	987,799	326,271	974,565
투자부동산처분이익	-	-	-	3,698,218
합 계	2,672,826	19,301,211	1,139,758	16,996,056

24.2 기타비용

당분기와 전분기 중 기타비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
유형자산처분손실	115	8,508	43	1,519
당기손익인식-공정가치 측정 금융자산 평가손실	-	376,651	-	-
기타의대손상각비	-	-	-	1,440
무형자산손상차손	-	283,442	-	-
외환차손	20,804	74,808	17,980	74,075
외화환산손실	54,230	56,268	17,725	29,062
기부금	428	428	1,000	1,000
관계기업투자처분손실	-	-	1,570	1,570
건물관리비	1,324,425	4,629,837	1,743,924	5,132,154

잡손실	110,264	130,895	74,370	194,713
기타	-	2,136	-	-
합 계	1,510,266	5,562,973	1,856,612	5,435,533

24.3 금융수익

당분기와 전분기 중 금융수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
이자수익	651,555	1,424,284	422,112	1,201,894

24.4 금융원가

당분기와 전분기 중 금융원가 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
이자비용	1,620,979	3,594,651	985,091	3,029,579

25. 주당이익

기본주당이익의 계산에 사용된 정보는 다음과 같습니다.

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
가. 보통주 분기순이익				
보통주 계속영업이익	6,810,637,929원	31,083,259,966원	2,061,107,441원	19,222,910,144원
보통주 중단영업이익	1,087,135,084원	3,109,626,810원	275,306,782원	593,000,167원
나. 가중평균유통보통주식수	43,266,617주	43,266,617주	43,266,617주	43,266,617주
다. 기본주당이익				
주당계속영업이익	157원	718원	48원	444원
주당이익	183원	790원	54원	458원

(주) 가중평균유통보통주식수

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
기초유통보통주식수	44,866,617	44,866,617	44,866,617	44,866,617
자기주식수	(1,600,000)	(1,600,000)	(1,600,000)	(1,600,000)
가중평균유통보통주식수	43,266,617	43,266,617	43,266,617	43,266,617

당사는 희석증권이 없으므로 기본주당이익(손실)과 희석주당이익(손실)은 동일합니다.

26. 금융상품의 공정가치

26.1 금융상품의 공정가치

보고기간종료일 현재 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산:				
공정가치로 측정된 금융자산				
-매도가능금융자산	-	-	19,913,333	19,913,333
-당기손익-공정가치 측정 금융자산	16,470,015	16,470,015	-	-
-기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	21,936,584	21,936,584	-	-
공정가치로 측정된 금융자산 소계	38,406,599	38,406,599	19,913,333	19,913,333
상각후원가로 측정된 금융자산				
-현금및현금성자산	18,318,141	18,318,141	4,367,094	4,367,094
-장단기매출채권및기타채권	26,220,034	26,220,034	28,402,988	28,402,988
-장단기대여금	6,096,966	6,096,966	1,734,774	1,734,774
-단기금융상품	114,029,980	114,029,980	68,675,802	68,675,802
-매도가능금융자산	-	-	13,192,857	13,192,857
-기타금융자산(주)	2,649,627	2,649,627	1,649,370	1,649,370
상각후원가로 측정된 금융자산 소계	167,314,748	167,314,748	118,022,885	118,022,885
금융자산 합계	205,721,347	205,721,347	137,936,218	137,936,218
금융부채:				
상각후원가로 측정된 금융부채				
-매입채무및기타채무	12,369,746	12,369,746	15,612,277	15,612,277
-단기차입금	44,900,000	44,900,000	49,900,000	49,900,000
-유동성사채	-	-	99,916,416	99,916,416
-사채	149,425,588	149,425,588	-	-
-기타금융부채(주)	11,737,235	11,737,235	11,028,380	11,028,380
상각후원가로 측정된 금융부채 소계	218,432,569	218,432,569	176,457,073	176,457,073
금융부채 합계	218,432,569	218,432,569	176,457,073	176,457,073

(주) 재무상태표상의 기타자산 및 기타부채 계정에서 금융상품의 요건을 충족하지 못하는 선급금 및 선수금 등의 항목을 제외하고 그 외의 계정과목 중 금융상품의 요건을 충족하는 항목을 합한 것입니다.

26.2 공정가치 서열체계

당사는 공정가치측정에 사용된 투입변수의 유의성을 반영하는 공정가치 서열체계에따라 공정가치측정치를 분류하고 있으며, 공정가치 서열체계의 수준은 다음과 같습니다.

구 분	투입변수의 유의성
수준 1	활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격을 이용하여 측정한 공정가치
수준 2	직접적으로 또는 간접적으로 관측 가능한 투입변수를 이용하여 측정한 공정가치
수준 3(주1)	관측 가능하지 않은 투입변수를 이용하여 측정한 공정가치

(주1) 수준3으로 분류된 항목의 평가기법, 투입변수와 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수에 대한 양적정보는 다음과 같습니다.

구 분	가치평가기법	투입변수	관측가능하지 않은 투입변수 변동에 대한 공정가치 영향
금융자산:			
당기손익-공정가치 측정 금융자산	DCF모형, 순자산가치, 유사기업비교법	할인율	할인율 하락에 따라 공정가치 상승
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산		성장률	성장률 상승에 따라 공정가치 상승

당사는 계속적으로 공정가치로 인식하는 금융상품에 대해 매 보고기간종료일 분류를재평가(측정치 전체에 유의적인 투입변수 중 가장 낮은 수준에 근거함)하여 수준간의이동이 있는지를 판단하고 있습니다. 당분기 및 전분기 중 공정가치 서열체계의 수준사이의 유의적인 이동은 없습니다.

보고기간종료일 현재 공정가치로 측정한 금융상품의 공정가치 측정 서열체계에 대한양적공시는 다음과 같습니다.

<당분기말> (단위 : 천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
공정가치로 측정한 자산				
-당기손익-공정가치 측정 금융자산	-	-	16,470,015	16,470,015
-기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	15,441,602	-	6,494,982	21,936,584
소 계	15,441,602	-	22,964,997	38,406,599
공정가치가 공시되는 자산				
-현금및현금성자산	96,226	18,221,915	-	18,318,141
-장단기매출채권및기타채권	-	-	26,220,034	26,220,034
-장단기대여금	-	-	6,096,966	6,096,966
-단기금융상품	-	114,029,980	-	114,029,980
-기타금융자산	-	-	2,649,627	2,649,627
소 계	96,226	132,251,895	34,966,627	167,314,748
공정가치가 공시되는 부채				
-매입채무및기타채무	-	-	12,369,746	12,369,746
-단기차입금	-	44,900,000	-	44,900,000
-유동성사채	-	-	-	-
-사채	-	149,425,588	-	149,425,588
-기타금융부채	-	-	11,737,235	11,737,235
소 계	-	194,325,588	24,106,981	218,432,569

<전기말> (단위: 천원)

	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
공정가치로 측정한 자산				
-매도가능금융자산	19,913,333	-	-	19,913,333
공정가치가 공시되는 자산				
-현금및현금성자산	2,865	4,364,229	-	4,367,094
-장단기매출채권및기타채권	-	-	28,402,988	28,402,988
-장단기대여금	-	-	1,734,774	1,734,774
-단기금융상품	-	68,675,802	-	68,675,802
-매도가능금융자산	-	-	13,192,857	13,192,857
-기타금융자산	-	-	1,649,370	1,649,370
소 계	2,865	73,040,031	44,979,989	118,022,885
공정가치가 공시되는 부채				
-매입채무및기타채무	-	-	15,612,277	15,612,277
-단기차입금	-	49,900,000	-	49,900,000
-유동성사채	-	99,916,416	-	99,916,416
-기타금융부채	-	-	11,028,380	11,028,380
소 계	-	149,816,416	26,640,657	176,457,073

27. 특수관계자와의 거래

27.1 당분기말 현재 주요 특수관계자는 다음과 같습니다.

회사명	국가	당사와의 관계
㈜다우데이타	대한민국	지배기업
키움이앤에스	대한민국	종속기업
키움증권	대한민국	종속기업
다우재팬	일본	종속기업
다우홍콩	홍콩	종속기업
키다리스타(구.키다리스튜디오)	대한민국	종속기업
키다리이엔티	대한민국	종속기업
키움인베스트먼트	대한민국	종속기업
키움저축은행	대한민국	종속기업
키움YES저축은행	대한민국	종속기업
키움투자자산운용	대한민국	종속기업
PT Kiwoom securities Indonesia	인도네시아	종속기업
PT Kiwoom Investment Management	인도네시아	종속기업
키움프라이빗에쿼티	대한민국	종속기업
키움성장12호일자리창출투자조합	대한민국	종속기업
키움문화벤처제2호투자조합	대한민국	종속기업
가젤기업펀드	대한민국	종속기업
키움성장15호세컨더리투자조합	대한민국	종속기업
키움작은거인증권투자신탁1호	대한민국	종속기업
키움작은거인50채권혼합	대한민국	종속기업
KTB공모주하이일드사모증권 3호	대한민국	종속기업
키움장기코어밸류	대한민국	종속기업
키움분리과세하이일드K-1	대한민국	종속기업
글로벌원사모공모주투자신탁제1호	대한민국	종속기업
키움글로벌코어밸류C-F	대한민국	종속기업
키움한당청중국본토RQFⅡ주식증권자투자신탁제1호	대한민국	종속기업
키움 글로벌 올에셋 투자신탁	대한민국	종속기업
키움달러표시우량채권증권자투자신탁채권	대한민국	종속기업
디에스_IPO_Selection_전문투자형사모증권투자신탁	대한민국	종속기업
하이 보험연계증권 사모증권 투자신탁	대한민국	종속기업
메리츠 AI-G Return 전문투자자형사모증권투자신탁	대한민국	종속기업
KS Asia Absolute Return Fund IC Class G	홍콩	종속기업
KS Korea Credit Fund 1 IC Class B	홍콩	종속기업
키움커버드콜플러스증권자투자신탁	대한민국	종속기업
프렌드 신기술사업투자조합 1호	대한민국	종속기업
키움뉴마진글로벌파트너쉽 사모투자합자회사	대한민국	종속기업
메리츠 AI-Kbond전문투자형사모증권투자신탁	대한민국	종속기업
라이노스 K바이오메자닌 전문투자형 사모투자신탁	대한민국	종속기업

씨스퀘어 벤처투자 전문투자형 사모투자신탁 4	대한민국	종속기업
지브이에이 코스닥 IPO-I 전문투자형 사모투자신탁	대한민국	종속기업
포커스K3 슈퍼리치 블루버드 코스닥벤처 전문투자신탁	대한민국	종속기업
키움키워드림TDF2025 증권투자신탁제1호	대한민국	종속기업
키움키워드림TDF2030 증권투자신탁제1호	대한민국	종속기업
키움키워드림TDF2035 증권투자신탁제1호	대한민국	종속기업
키움키워드림TDF2040 증권투자신탁제1호	대한민국	종속기업
키움키워드림TDF2045 증권투자신탁제1호	대한민국	종속기업
키움K고래멀티전략전문사모1호C-S	대한민국	종속기업
키움K200인덱스증권투자신탁[주식-파생형]C-F	대한민국	종속기업
키움글로벌하이일드명품셀렉션증권투자신탁	대한민국	종속기업
프렌드 글로벌성장투자조합 1호	대한민국	종속기업
다우(대련)과기개발유한공사	중국	종속기업
나미빌딩주차장관리 유한공사	중국	종속기업
키움캐피탈	대한민국	종속기업
한국정보인증	대한민국	관계기업
사람인HR	대한민국	관계기업
미래테크놀로지	대한민국	관계기업
이토마토	대한민국	관계기업
NSHC	대한민국	관계기업
로엠씨	대한민국	관계기업
키움문화벤처제1호투자조합	대한민국	관계기업
미래창조다우키움시너지M&A 세컨더리투자조합	대한민국	관계기업
키움더드림단기채(채권)C-F	대한민국	관계기업
Nok Nok Labs	미국	관계기업
키움 마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁9호	대한민국	관계기업
현대인베스트먼트 중소형배당주증권자1호	대한민국	관계기업
지엘쌍동도시개발주식회사	대한민국	관계기업
대전 월평공원 개발사업 PFV	대한민국	관계기업
케이클라비스마이스터신기술조합제십칠호	대한민국	관계기업
하나전문투자형사모부동산투자신탁28호	대한민국	관계기업
키움선명e-알파인덱스 증권투자신탁 1호	대한민국	관계기업
GMB-IBKC 바이오 투자조합	대한민국	관계기업
폴라리스 제6호 사모투자 합자회사	대한민국	관계기업
신한-K2 글로벌 소재 투자조합	대한민국	관계기업
이앤에프엠버제2호 사모투자합자회사	대한민국	관계기업
프렌드제1호사모투자합자회사	대한민국	관계기업
멀티에셋메이투안핑전문투자형사모투자신탁	대한민국	관계기업
이지스글로벌전문투자형사모부동산투자신탁 148-1호	대한민국	관계기업
이지스글로벌전문투자형사모부동산투자신탁 148-2호	대한민국	관계기업
키움프라이빗에쿼티코리아와이드파트너스사모투자합자회사	대한민국	관계기업
키움증권-프렌드제1호 신기술사업투자조합	대한민국	관계기업
멀티에셋성장바이오전문투자형사모투자신탁2호	대한민국	관계기업
브레인FC전문투자형사모투자신탁20호	대한민국	관계기업

WOSMU SAS	프랑스	관계기업
KTB 메짜닌사모투자증권제73호	대한민국	관계기업
키움글로벌금리와물가연동(UH)[채권-재간접형]C-F	대한민국	관계기업
키움글로벌파워A.I.전문투자형사모투자신탁제2호	대한민국	관계기업
한·영 이노베이션펀드 제1호	대한민국	관계기업
주식회사 이매진스	대한민국	기타 특수관계자
게티이미지코리아	대한민국	기타 특수관계자
사람인에이치에스	대한민국	기타 특수관계자
토마토솔루션	대한민국	기타 특수관계자
키움에셋플래너	대한민국	기타 특수관계자
키다리스튜디오(구. 다우인큐브)	대한민국	기타 특수관계자
키움코어랜드사모부동산투자신탁제1호	대한민국	기타 특수관계자
에스지서비스	대한민국	기타 특수관계자
이머니	대한민국	기타 특수관계자
톰톰	대한민국	기타 특수관계자
다우베트남(유)	베트남	기타 특수관계자
한국전력우리스프랏글로벌해외자원개발사모투자전문회사	대한민국	기타 특수관계자
한국전력우리스프랏글로벌 사모투자전문회사	대한민국	기타 특수관계자
포스코우리이아이지글로벌사모투자전문회사	대한민국	기타 특수관계자
㈜와이즈버즈	대한민국	기타 특수관계자
키움프라이빗에쿼티코리아와이드파트너스투자목적회사	대한민국	기타 특수관계자
(주)동부고속	대한민국	기타 특수관계자
글로벌강소기업키움엠앤에이전략창업벤처전문사모투자합자회사	대한민국	기타 특수관계자

27.2 주요 경영진에 대한 보상

당분기 및 전분기 중 당사의 기업활동의 계획·운영·통제에 대한 중요한 권한과 책임을 가지고 있는 주요 경영진에 대한 보상내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기	전분기
단기급여	1,826,452	1,798,278
퇴직급여	259,026	218,966
합 계	2,085,478	2,017,244

27.3 기중 특수관계자간 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	이자수익		주식매입	주식매각	수익배분	유상증자		대여거래(회수)	출자금반환
	당분기	전분기	전분기	당분기	당분기	당분기	전분기	당분기	전분기
주요 경영진	1,533	1,868	-	-	-	-	-	-	-
다우홍콩	18,567	376	-	-	-	-	-	4,745,850	-
㈜이머니	-	-	16,898,403	-	-	-	-	-	-

다우재팬	-	-	-	-	-	512,239	-	-	-
키움캐피탈	-	-	-	-	-	400,000	-	-	-
키다리스튜디오(구, 다우인큐브)	-	-	-	635,290	-	-	-	-	-
미래창조다우키움시너지M&A세컨더리투자조합	-	-	-	-	3,585,000	-	3,448,500	-	-
키움문화벤처제1호투자조합	-	-	-	-	-	-	-	-	600,000
합 계	20,100	2,244	16,898,403	635,290	3,585,000	912,239	3,448,500	4,745,850	600,000

(단위 : 천원)

구 분	장・단기대여금	
	당분기말	전기말
주요 경영진	90,217	250,267
㈜키다리스튜디오(주)	1,350,000	1,350,000
다우홍콩	4,745,850	-
합 계	6,186,067	1,600,267

(주) 전기이전 전액 손상되었으며, 실제 수취하는 이자에 대하여 이자수익을 인식하고 있습니다.

27.4 특수관계자와의 중요한 거래내역 및 채권·채무 잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

특수관계자성격	매출거래 등 (배당금포함)		매입거래 등		대여거래(회수)		채권(대여금포함)		채무(보증금 등 포함)	
	당분기	전분기	당분기	전분기	당분기	전분기	당분기말	전기말	당분기말	전기말
지배기업	989,429	543,789	1,053,614	935,425	-	-	56,958	163,677	166,801	7,767
종속기업	57,869,554	42,080,970	3,263,545	3,507,448	4,745,850	(55,195)	63,180,411	35,668,710	218,820	144,119
관계기업	4,201,795	2,328,660	27,650	26,506	-	-	100,165	97,592	5,479	2,676
기타 특수관계자(주)	914,251	635,014	2,735,745	2,891,809	-	-	90,566	50,068	203,154	210,541
합 계	63,975,029	45,588,433	7,080,554	7,361,188	4,745,850	(55,195)	63,428,100	35,980,047	594,254	365,103

(주) 위의 기타 특수관계자와의 거래 외 전기 중 당사는 ㈜이머니로부터 ㈜미래테크놀로지의 주식 29.67%를 16,898,403천원에 인수하였습니다.

27.5 당분기말 현재 특수관계자를 위하여 제공한 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

특수관계자	담보 및 지급보증 내역	목적
종속기업 :		
㈜키다리이엔티	키움증권㈜ 주식 320,000주 담보제공	신규차입 지급보증
다우재팬	지급보증	다우재팬의 테라스 메일 관련 제품 보증

28. 우발채무와 약정사항

28.1 당사의 당분기말 현재 금융기관과의 여신한도 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

금융기관	약정사항	한도금액
㈜한국씨티은행	일반자금대출	10,000,000
	수입신용장	500,000
㈜신한은행	일반자금대출	5,000,000
	시설자금대출	3,000,000
한국산업은행	운용자금대출	15,000,000
한국증권금융㈜	일반자금대출	15,000,000

28.2 당분기말 현재 당사가 제공하는 담보 및 지급보증 내역은 다음과 같습니다.

담보제공처	담보 및 지급보증 내역	목적
한국증권금융㈜	키움증권㈜ 주식 217,000주 담보제공	차입금 지급보증
한국증권금융㈜	키움증권㈜ 주식 320,000주 담보제공	㈜키다리이엔티 신규차입 지급보증
다우재팬의 일본내 판매대리점	지급보증	다우재팬의 테라스 메일 관련 제품 보증
한국산업은행	토지 일부(채권최고액 : 56,000백만원)	당사의 단기차입금의 담보
한국증권금융㈜	키움증권㈜ 주식 270,000주 담보제공	

28.3 당분기말 현재 당사의 보증보험 가입현황은 아래와 같습니다.

대상	보증보험금액	목적
서울보증보험㈜	681백만원	계약입찰보증 등
한국소프트웨어공제조합	17,757백만원	

28.4 당분기말 현재 당사의 근저당권 설정 현황은 다음과 같습니다.

근저당권자	근저당 대상	목적	비고
㈜유한킴벌리	토지 및 건물 일부	임대보증금 관련 근저당설정	채권 최고액 3,723백만원

29. 배당금

<당분기>

(단위 : 천원)

구 분	총발행주식수	자기주식수	배당주식수	주당 배당금	총 배당액
보통주	44,866,617주	1,600,000주	43,266,617주	300원	12,979,985

<전분기>

(단위 : 천원)

구 분	총발행주식수	자기주식수	배당주식수	주당 배당금	총 배당액
보통주	44,866,617주	1,600,000주	43,266,617주	250원	10,816,654

30. 현금흐름표

30.1 당사는 현금흐름표상의 영업활동으로 인한 현금흐름을 간접법으로 작성하였으며, 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기	전분기
유형자산의 투자부동산 대체	-	1,738,330
투자부동산의 유형자산 대체	-	-
채권의 제각	12,292	1,084,480
사채의 유동성 대체	-	99,880,733

30.2 재무활동으로 인한 부채의 조정내용은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	당기초	재무활동	기타(주)	당분기말

		현금흐름		
단기차입금	49,900,000	(5,000,000)	-	44,900,000
유동성사채	99,916,416	(100,000,000)	(83,584)	-
사채	-	149,378,680	46,908	149,425,588

(주) 사채할인발행차금에 대한 이자비용 인식액입니다.

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	전기초	재무활동 현금흐름	전분기말
단기차입금	59,900,000	(10,000,000)	49,900,000

31. 사업결합

31.1 사업결합 개요
당사는 2017년 8월 14일자로 비상장기업으로서 인터넷 사업 등을 주 영업활동으로 하는 ㈜한국에이에스피의 지분 100%를 26,305,675천원에 취득하였습니다. 또한 당사는 경영효율성 증대 및 기존 사업과 시너지 창출을 위하여 동 종속기업을 2018년 1월 1일 자로 흡수합병하였습니다.

31.2 식별가능한 자산 및 부채
당사는 종속기업과의 합병으로 인하여 당사가 취득한 자산 및 인수한 부채를 공정가치로 측정하는 취득법을 선택하였습니다. 합병일 현재 ㈜한국에이에스피의 식별가능한 자산과 부채의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	금 액
자산	
현금및현금성자산	8,056,005
매출채권	118,933
기타유동자산	126,423
유형자산	233,266
무형자산	90,682
기타비유동자산	430,000
자산합계(가)	9,055,309
부채	
매입채무	-
기타유동부채	3,631,527
부채합계(나)	3,631,527

순자산공정가치 (가)-(나)	5,423,782
무형자산(고객관계)	5,912,010
영업권	14,093,201
총 이전대가	26,305,675

32. 중단사업

32.1 당사는 2018년 2월 27일 (주)다우데이타와의 영업양수도 계약체결 의안에 대해 이사회 결의로 영위하고 있는 사업부문 중 총판사업과 관련된 사업부문을 지배기업인 ㈜다우데이타에게 양도함에 따라 동 사업부를 중단영업으로 분류하였습니다.

32.1.1 중단영업의 기중 영업성과

당분기 및 전분기 중 총판사업부의 영업성과는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기	전분기
매출액	6,202,646	12,045,728
매출원가	(5,109,476)	(9,552,457)
매출총이익	1,093,170	2,493,271
판매비와관리비	(983,349)	(1,733,015)
영업이익	109,821	760,256
법인세비용차감전중단영업이익	109,821	760,256
사업부매각이익	3,876,880	-
사업부매각이익과 관련된 법인세비용	877,074	167,256
중단영업이익	3,109,627	593,000

32.1.2 중단영업으로부터 발생한 순현금흐름

당분기 및 전분기 중 중단영업으로부터 발생한 순현금흐름은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기	전분기
영업활동 순현금흐름	4,379,727	3,881,580
투자활동 순현금흐름	(4,379,727)	(5,853,096)
재무활동 순현금흐름	-	-
순현금흐름	-	(1,971,516)

32.2 당사는 2018년 3월 14일 이사회 결의에 따라 보유중인 (주)이토마토 주식 전량을 주식

회사 토마토스에 전량 매각 결정 하였습니다. 이에따라 당분기말 현재 해당 주식 2,135,501천원을 매각예정자산으로 분류하였습니다.

33. 보고기간 후 사건

당사는 2018년 10월 22일 이사회 결의를 통해 종속회사인 (주)키움캐피탈이 발행한 제1회 무보증 사모사채 300억원 및 제2회 무보증 사모사채 600억원에 대한 원금상환과 이자지급에 대하여 지급을 보증하였습니다.

6. 기타 재무에 관한 사항

가. 재무제표 재작성 등 유의 사항

1) 재무제표를 재작성한 경우 재작성사유, 내용 및 재무제표에 미치는 영향
 - 당사는 당기 중 당사가 영위하고 있는 사업부문 중 총판사업과 관련된 사업부를 영업양도하기로 결정함에 따라 동사업부를 중단영업으로 분류하여 비교 표시되는 전기 재무제표를 재작성하였습니다.

당분기 및 전분기 중 총판사업부의 영업성과는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기	전분기
매출액	6,202,646	12,045,728
매출원가	(5,109,476)	(9,552,457)
매출총이익	1,093,170	2,493,271
판매비와관리비	(983,349)	(1,733,015)
영업이익	109,821	760,256
법인세비용차감전중단영업이익	109,821	760,256
사업부매각이익	3,876,880	-
사업부매각이익과 관련된 법인세비용	877,074	167,256
중단영업이익	3,109,627	593,000

2) 합병, 분할, 자산양수도, 영업양수도
 본 사항은 'XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항' 4. 합병 등의 사후정보를 참고하시기 바랍니다.

나. 대손충당금 설정현황

1) 최근 3사업연도의 계정과목별 대손충당금 설정내역

(단위: 백만원)

구분	계정과목	채권 총액	대손충당금	대손충당금

				설정률
제33기 3분기	매출채권	17,579	6,285	35.8%
	미수금	1,557,160	4,890	0.3%
	대출채권	3,565,897	70,911	2.0%
	장기성매출채권	77	77	100.0%
	합계	5,140,713	82,163	
제32기	매출채권	26,920	6,235	23.20%
	미수금	651,521	4,622	0.70%
	대출채권	3,085,550	52,647	1.70%
	장기성매출채권	77	77	100.00%
	합계	3,764,068	63,581	
제31기	매출채권	29,951	6,158	20.60%
	미수금	316,211	4,258	1.30%
	대출채권	2,137,227	53,670	2.50%
	장기성매출채권	77	77	100.00%
	합계	2,483,466	64,163	

2) 최근 3사업연도의 대손충당금 변동현황

(단위: 백만원)

구분	제33기 3분기	제32기	제31기
1. 기초 대손충당금 잔액합계	63,581	64,163	65,200
2. 순대손처리액(①-②±③)	18,522	-404,082	202,525
① 대손처리액(상각채권액)	-		
② 상각채권회수액	-		
③ 기타증감액	18,522	-404,082	202,525
3. 대손상각비 계상(환입)액	60	403,500	-203,562
4. 기말 대손충당금 잔액합계	82,163	63,581	64,163

3) 매출채권관련 대손충당금 설정방침
대차대조표일 현재의 매출채권과 기타채권 잔액에 대하여 과거의 대손경험률과 장래의 대손예상액을 기초로 대손충당금을 설정하고 있습니다.
(1) 대손경험률 및 대손예상액 산정기준
- 대손경험률: 과거 3개년 평균채권잔액에 대한 실제 대손 발생액을 근거로 대손 경험률을 산정
- 대손예상액: 채무자의 파산, 강제집행, 사망, 실종 등으로 회수가 불투명한 채권의 경우 회수가능성, 담보설정 여부 등을 고려하여 채권잔액의 1% ~ 100% 범위에서 합리적인 대손 추산액 설정
(2) 대손처리기준: 매출채권 등에 대해 아래와 같은 사유발생시 실대손처리
- 파산, 부도, 강제집행, 사업의 폐지, 채무자의 사망, 실종 등으로 인해 채권의 회수불능이

객관적으로 입증된 경우
- 소송에 패소하였거나 법적 청구권이 소멸한 경우
- 외부 채권회수 전문기관이 회수가 불가능하다고 통지한 경우
- 회수에 따른 비용이 채권금액을 초과하는 경우

4) 당기 말 현재 경과기간별 매출채권잔액 현황
연결기업은 매출채권 및 기타채권에 대하여 개별적손상평가와 집합적손상평가를 동시에 하고 있으며, 그에 따라 대손충당금을 설정하고 있습니다. 당분기말 현재 연체된 채권은 모두 개별적평가를 통하여 계상된 것이며, 보고기간종료일 현재 매출채권및 미수금 연령분석은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

매출채권	합계	만기미도래	3개월 미만	6개월 미만	6개월~ 1년 미만	1년~ 2년 미만	2년 초과
당분기말	17,656,612	9,396,401	1,001,716	147,903	316,895	294,493	6,499,204
전기말	26,997,715	17,313,567	2,686,061	178,446	169,345	86,170	6,564,126

(단위: 천원)

미수금	합계	만기미도래	3개월 미만	6개월 미만	6개월~ 1년 미만	1년~ 2년 미만	2년 초과
당분기말	1,557,159,500	9,586,477	1,544,570,224	5,587	56,195	766,808	2,174,209
전기말	651,521,317	645,116,038	665,587	3,419	757,012	1,135,829	3,843,432

다. 재고자산 현황 등
1) 최근 3사업연도의 재고자산의 사업부문별 보유현황

(단위: 백만원)

사업부문	계정과목	제33기 3분기	제32기 연간	제31기 연간
시스템구축본부	상품 등	343	446	1,050
합계		343	446	1,050
총자산대비 재고자산 구성비율(%) [재고자산÷기말자산총계×100]		0.00%	0.00%	0.01%
재고자산회전율(회수) [연환산 매출원가÷{(기초재고+기말재고)÷2}]		5,492.7회	1,074.3회	110.9회

2) 재고자산의 실사내역 등
① 실사일자 : 2018년 10월 04일
② 감사인 입회여부 : 여

③ 장기체화재고등 현황 : 해당사항 없음

라. 공정가치평가 내역

1) 금융상품 공정가치 평가방법
특정 매출채권을 제외하고, 기업회계기준서 제1109호 하에서 연결기업은 당기손익-공정가치로 측정하지 아니하는 금융자산의 거래원가는 최초 인식시점의 공정가치에 포함합니다.

기업회계기준서 제1109호하에서 채무상품은 후속적으로 당기손익-공정가치(FVPL)상각후원가, 또는 기타포괄손익-공정가치(FVOCI)로 측정됩니다. 분류는 연결기업의 금융자산 관리방식에 대한 사업모형과 금융상품이 '원금과 원금에 대한 이자'만으로 구성되어 있는 지 여부를 나타내는 계약상 현금흐름 특성(SPPI 기준)의 두 가지 기준에근거합니다.

연결기업의 채무상품에 대한 새로운 분류 및 측정 결과는 다음과 같습니다.
- SPPI 기준을 충족하며 계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형에서 보유하고 있는 상각후원가로 측정하는 채무상품. 이 범주는 연결기업의 매출채권 및 기타채권, 기타비유동금융자산에 포함되는 대여금을 포함합니다.
- 제거손익이 당기손익으로 재분류되는 기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품. 이 범주 내의 금융자산은 계약상 현금흐름의 수취 및 매도를 목적으로 하는 사업모형 하에서 SPPI 기준을 충족하는 연결기업의 채무상품이 포함됩니다.

기타금융자산은 다음과 같이 분류되고 후속적으로 측정됩니다.
- 제거손익이 당기손익으로 재순환되지 않는 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품이 범주는 연결기업이 예상되는 미래기간까지 보유할 의도를 가지고 있고 최초 인식 또는 거래 시 취소할 수 없는 선택을 한 지분상품만 포함합니다. 연결기업은 지분상품을 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품으로 분류합니다. 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품은 기업회계기준서 제1109호 하에서 손상 평가를 수행하지 않습니다. 기업회계기준서 제1039호 하에서, 연결기업의 해당 지분상품은 매도가능금융자산으로 분류되었습니다. 지분상품과 관련하여 이전 기간에 이익잉여금으로 인식되었던 매도가능금융자산손상차손은 기타포괄손익누계액으로 재분류되었습니다.
- 파생상품과 최초 인식 시점에 FVOCI로 분류하는 취소할 수 없는 선택을 하지 않은 지분상품으로 구성된 당기손익-공정가치 측정 금융자산. 이 범주는 현금흐름 특성이 SPPI 기준을 충족하지 못하거나 계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 또는 계약상 현금흐름의 수취 및 매도를 목적으로 하는 사업모형에서 보유하는 것이 아닌 채무상품을 포함합니다. 기업회계기준서 제1039호 하에서,연결기업은 출자금을 매도가능금융자산으로 분류하였습니다. 출자금과 관련하여 이전 기간에 기타포괄손익누계액으로 인식되었던 매도가능금융자산평가손익누계액은이익잉여금으로 재분류되었습니다.

연결기업의 사업모형은 개시일인 2018년 1월 1일에 평가되어야 하며, 개시일 이전에제거되지 않은 금융자산에 적용되어야 합니다. 채무상품의 계약상 현금흐름이 원금과 원금에 대한 이자 지급으로 구성되어 있는지에 대한 평가는 자산의 최초 인식시점의사실과 상황에 기초하여야 합니다.

연결기업의 금융부채에 대한 회계처리는 기업회계기준서 제1039호 하의 회계처리와대부분

일치합니다. 기업회계기준서 제1039호의 요구사항과 유사하게, 기업회계기준서 제1109호는 조건부 대가를 공정가치의 변동이 포괄손익계산서에서 인식되는 공정가치로 측정되는 금융상품으로 회계처리하도록 요구합니다.

기업회계기준서 제1109호 하에서, 내재파생상품은 더이상 주계약에서 분리되지 않습니다. 그 대신에, 금융자산은 계약상 정의와 연결기업의 사업모형에 근거하여 분류됩니다.

금융부채와 비금융주계약에 내재된 파생상품에 대한 회계처리는 기업회계기준서 제1039호의 요구사항에서 변경되지 않았습니다.

2) 금융상품의 공정가치
보고기간종료일 현재 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산:				
현금및현금성자산	624,530,616	624,530,616	182,206,695	182,206,695
매출채권및기타채권	5,058,550,695	5,058,550,695	3,700,486,762	3,700,486,762
단기예치금	1,088,860,693	1,088,860,693	373,487,787	373,487,787
단기대여금	412,433	412,433	18,938	18,938
단기금융상품	83,865,947	83,865,947	53,770,366	53,770,366
당기손익인식지정금융자산	-	-	3,182,401,947	3,182,401,947
당기손익인식-공정가치측정 금융자산	8,889,139,072	8,889,139,072	-	-
파생상품자산	49,150,360	49,150,360	31,083,367	31,083,367
단기매매금융자산	-	-	3,017,128,914	3,017,128,914
장기대여금	5,758,049	5,758,049	1,800,111	1,800,111
장기금융상품	158,576	158,576	158,576	158,576
매도가능금융자산	-	-	770,984,978	770,984,978
당기손익인식-공정가치측정 금융자산(비유동)	257,694,856	257,694,856	-	-
기타포괄손익인식-공정가치 측정 금융자산	551,910,309	551,910,309	-	-
만기보유금융자산	-	-	7,081,373	7,081,373
기타금융자산(주)	56,410,678	56,410,678	40,097,569	40,097,569
합 계	16,666,442,284	16,666,442,284	11,360,707,383	11,360,707,383
금융부채:				
매입채무및기타채무	1,651,840,278	1,651,840,278	625,670,151	625,670,151
단기매매금융부채	-	-	128,030,475	128,030,475
당기손익인식지정금융부채	-	-	784,787,480	784,787,480

당기손익인식-공정가치측정 금융부채	2,576,340,383	2,576,340,383	-	-
예수금	5,653,322,346	5,653,322,346	5,021,249,037	5,021,249,037
파생상품부채	14,785,215	14,785,215	7,027,389	7,027,389
단기차입금	4,186,723,357	4,186,723,357	2,990,703,967	2,990,703,967
유동성사채	-	-	99,916,416	99,916,416
장기차입금	508,659,161	508,659,161	155,833,583	155,833,583
전환사채	142,312,864	142,312,864	141,581,764	141,581,764
기타금융부채(주)	79,303,095	79,303,095	78,963,687	78,963,687
합 계	14,813,286,699	14,813,286,699	10,033,763,949	10,033,763,949

(주) 재무상태표상의 기타자산 및 기타부채 계정에서 금융상품의 요건을 충족하지 못하는 선급금 및 선수금 등의 항목을 제외하고 그 외의 계정과목 중 금융상품의 요건을 충족하는 항목을 합한 것입니다.

3) 공정가치서열체계

연결기업은 공정가치측정에 사용된 투입변수의 유의성을 반영하는 공정가치 서열체계에 따라 공정가치측정치를 분류하고 있으며, 공정가치 서열체계의 수준은 다음과 같습니다.

구 분	투입변수의 유의성
수준 1	활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격을 이용하여 측정한 공정가치
수준 2(주1)	직접적으로 또는 간접적으로 관측 가능한 투입변수를 이용하여 측정한 공정가치
수준 3(주2)	관측 가능하지 않은 투입변수를 이용하여 측정한 공정가치

(주1) 수준2로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

구 분	가치평가기법	투입변수
금융자산:		
당기손익인식-공정가치 측정 금융자산	DCF모형, 순자산가치, Closed Form, FDM, Monte Carlo Simulation	기초자산 가격, 금리, 신용스프레드, 환율, 배당(수익율), 내재변동성, 할인율
매매목적파생상품자산	DCF모형, Closed Form, FDM, Monte Carlo Simulation	기초자산 가격, 금리, 신용스프레드, 환율, 배당(수익율), 내재변동성, 할인율
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	DCF모형, 순자산가치, 유사기업비교법	금리, 할인율, PER, PBR
금융부채:		
당기손익인식-공정가치 측정 금융자산	DCF모형, Closed Form, FDM, Monte Carlo Simulation	기초자산 가격, 금리, 신용스프레드, 환율, 배당(수익율), 내재변동성, 할인율
매매목적파생상품부채		

(주2) 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:				
당기손익인식-공정가치 측정 금융자산	DCF모형, Closed Form, FDM, Monte Carlo Simulation	이자율 상관계수	-100~100	상관계수 상승에 따라 공정가치 하락
		역사적 변동성	0~100	변동성 상승에 따라 공정가치 상승 혹은 하락
매매목적파생상품자산		상관계수	-100~100	상관계수 상승에 따라 공정가치 상승
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	DCF모형, 순자산가치, 유사기업비교법	할인율	4.94~11.26	할인율 하락에 따라 공정가치 상승
		성장률	0.00~1.00	성장률 상승에 따라 공정가치 상승
금융부채:				
당기손익인식-공정가치 측정 금융자산	DCF모형, Closed Form, FDM, Monte Carlo Simulation	이자율 상관계수	-100~100	상관계수 상승에 따라 공정가치 하락
		역사적 변동성	0~100	변동성 상승에 따라 공정가치 상승 혹은 하락
매매목적파생상품부채		상관계수	-100~100	상관계수 상승에 따라 공정가치 상승

연결기업은 계속적으로 공정가치로 인식하는 금융상품에 대해 매 보고기간종료일 분류를 재평가(측정치 전체에 유의적인 투입변수 중 가장 낮은 수준에 근거함)하여 수준간의 이동이 있는지를 판단하고 있습니다.

보고기간종료일 현재 공정가치로 측정한 금융상품의 공정가치 측정 서열체계에 대한양적공시는 다음과 같습니다.

<당분기말> (단위: 천원)

구 분	수준1	수준2	수준3	합 계
공정가치로 측정한 자산:				
당기손익인식-공정가치측정 금융자산	3,059,494,172	5,656,903,067	430,436,689	9,146,833,928
파생상품자산	181	14,768,337	34,381,842	49,150,360
기타포괄손익인식-공정가치 측정 금융자산	465,592,166	56,719,687	29,598,456	551,910,309
합 계	3,525,086,519	5,728,391,091	494,416,987	9,747,894,597
공정가치가 공시되는 자산:				
현금및현금성자산	1,138,978	623,391,638	-	624,530,616
매출채권및기타채권	-	6,495,167	5,052,055,528	5,058,550,695

단기예치금	-	1,088,860,693	-	1,088,860,693
단기대여금	-	15,017	397,416	412,433
단기금융상품	8,404,189	75,461,758	-	83,865,947
장기대여금	-	58,500	5,699,549	5,758,049
장기금융상품	-	158,576	-	158,576
기타금융자산	-	-	56,410,678	56,410,678
합 계	9,543,167	1,794,441,349	5,114,563,171	6,918,547,687
공정가치로 측정한 부채:				
당기손익인식-공정가치측정금융부채	676,736,511	-	1,899,603,872	2,576,340,383
파생상품부채	-	10,102,802	4,682,413	14,785,215
합 계	676,736,511	10,102,802	1,904,286,285	2,591,125,598
공정가치가 공시되는 부채:				
매입채무및기타채무	-	25,320,924	1,626,519,354	1,651,840,278
예수금	-	5,697,501,901	(44,179,555)	5,653,322,346
단기차입금	-	87,900,000	4,098,823,357	4,186,723,357
유동사채	-	-	-	-
장기차입금	-	158,659,161	350,000,000	508,659,161
전환사채	-	-	142,312,864	142,312,864
기타비유동부채	-	-	79,303,095	79,303,095
합 계	-	5,969,381,986	6,252,779,115	12,222,161,101

<전기말> (단위: 천원)

구 분	수준1	수준2	수준3	합 계
공정가치로 측정한 자산:				
단기매매금융자산	1,545,318,715	1,471,810,199	-	3,017,128,914
당기손익인식지정금융자산	-	3,040,298,565	142,103,382	3,182,401,947
파생상품자산	1	9,069,702	22,013,664	31,083,367
매도가능금융자산	482,849,350	109,456,169	178,679,459	770,984,978
합 계	2,028,168,066	4,630,634,635	342,796,505	7,001,599,206
공정가치가 공시되는 자산:				
현금및현금성자산	1,278,576	180,928,119	-	182,206,695
매출채권및기타채권	-	6,644,474	3,693,842,289	3,700,486,763
단기예치금	-	373,487,787	-	373,487,787
단기대여금	-	14,200	4,738	18,938
단기금융상품	5,065,101	48,705,265	-	53,770,366
장기대여금	-	70,075	1,730,036	1,800,111
장기금융상품	158,576	-	-	158,576
만기보유금융자산	-	7,081,373	-	7,081,373

기타금융자산	-	-	40,097,569	40,097,569
합 계	6,502,253	616,931,293	3,735,674,632	4,359,108,178
공정가치로 측정한 부채:				
단기매매금융부채	128,030,475	-	-	128,030,475
당기손익인식지정금융부채	-	-	784,787,480	784,787,480
파생상품부채	-	1,271,481	5,755,908	7,027,389
합 계	128,030,475	1,271,481	790,543,388	919,845,344
공정가치가 공시되는 부채:				
매입채무및기타채무	-	3,990,484	621,679,667	625,670,151
예수금	-	5,021,221,674	27,363	5,021,249,037
단기차입금	-	74,675,407	2,916,028,560	2,990,703,967
유동성사채	-	99,916,416	-	99,916,416
장기차입금	-	155,833,583	-	155,833,583
전환사채	-	141,581,764	-	141,581,764
기타금융부채	-	-	78,963,687	78,963,687
합 계	-	5,497,219,328	3,616,699,277	9,113,918,605

연결기업은 계속적으로 공정가치로 인식하는 금융상품에 대해 매 보고기간종료일 분류를 재평가(측정치 전체에 유의적인 투입변수 중 가장 낮은 수준에 근거함)하여 수준간의 이동이 있는지를 판단하고 있습니다.

마. 채무증권 발행실적

채무증권 발행실적

(기준일 : 2018년 09월 30일) (단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면 총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
다우기술	회사채	공모	2018.07.05	150,000	2.946	A(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.07.05	N	KB증권
키움증권	회사채	공모	2018.05.25	200,000	2.80	AA- (한국신용평가, NICE신용평가)	2021.05.25	N	KB증권,미래에셋대우
키움증권	전자단기사채	사모	2018.01.12	40,000	1.58	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.01.15	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.01.12	30,000	1.57	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.01.15	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.01.15	40,000	1.58	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.01.16	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.01.15	30,000	1.57	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.01.16	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.01.16	50,000	1.58	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.01.17	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.01.16	30,000	1.57	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.01.17	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.01.17	70,000	1.58	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.01.18	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.01.17	50,000	1.57	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.01.18	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.01.17	20,000	1.57	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.01.18	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.01.18	30,000	1.58	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.01.19	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.01.18	30,000	1.57	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.01.19	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.01.19	80,000	1.58	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.01.22	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.01.19	60,000	1.57	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.01.22	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.01.19	30,000	1.57	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.01.22	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.01.22	10,000	1.60	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.01.23	Y	-

키움증권	전자단기사채	사모	2018.01.22	20,000	1.59	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.01.23	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.01.23	40,000	1.60	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.01.24	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.01.23	30,000	1.59	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.01.24	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.01.24	100,000	1.60	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.01.25	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.01.24	70,000	1.59	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.01.25	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.01.24	30,000	1.59	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.01.25	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.01.25	40,000	1.60	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.01.26	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.01.26	40,000	1.60	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.01.29	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.01.26	30,000	1.59	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.01.29	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.01.29	30,000	1.52	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.01.30	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.01.29	30,000	1.51	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.01.30	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.02.01	70,000	1.58	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.02.02	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.02.01	30,000	1.57	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.02.02	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.02.01	40,000	1.57	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.02.02	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.02.02	110,000	1.52	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.02.05	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.02.02	30,000	1.51	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.02.05	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.02.02	70,000	1.51	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.02.05	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.02.02	10,000	1.51	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.02.05	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.02.05	60,000	1.48	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.02.06	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.02.05	30,000	1.47	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.02.06	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.02.05	30,000	1.47	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.02.06	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.02.06	50,000	1.48	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.02.08	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.02.06	150,000	1.47	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.02.08	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.02.06	50,000	1.47	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.02.08	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.02.13	60,000	1.71	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.02.14	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.02.13	30,000	1.70	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.02.14	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.02.13	40,000	1.85	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.02.20	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.02.14	80,000	1.80	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.02.19	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.02.19	50,000	1.62	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.02.20	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.02.19	26,200	1.61	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.02.20	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.02.20	80,000	1.57	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.02.21	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.02.21	20,000	1.57	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.02.22	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.03.05	50,000	1.50	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.03.06	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.04.27	100,000	1.52	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.04.30	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.05.08	50,000	1.78	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.07.09	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.05.10	20,000	1.52	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.05.11	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.05.10	70,000	1.55	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.05.17	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.05.10	100,000	1.52	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.05.11	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.05.10	20,000	1.51	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.05.11	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.05.10	10,000	1.57	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.05.21	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.05.11	70,000	1.50	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.05.14	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.05.11	50,000	1.81	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.07.09	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.05.11	20,000	1.49	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.05.14	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.05.14	60,000	1.52	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.05.15	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.05.16	70,000	1.52	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.05.17	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.05.17	110,000	1.52	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.05.18	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.05.17	30,000	1.54	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.05.21	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.05.17	60,000	1.57	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.05.24	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.05.18	70,000	1.56	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.05.24	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.05.18	100,000	1.52	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.05.21	Y	-

키움증권	전자단기사채	사모	2018.05.21	40,000	1.52	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.05.23	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.05.21	30,000	1.52	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.05.23	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.05.21	20,000	1.52	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.05.23	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.05.21	50,000	1.52	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.05.23	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.05.21	50,000	1.52	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.05.23	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.05.21	10,000	1.64	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.05.30	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.05.21	30,000	1.52	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.05.23	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.05.21	10,000	1.51	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.05.23	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.05.23	30,000	1.54	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.05.24	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.05.23	40,000	1.54	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.05.24	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.05.23	50,000	1.54	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.05.24	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.05.23	30,000	1.58	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.05.30	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.05.23	20,000	1.58	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.05.31	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.05.23	30,000	1.53	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.05.24	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.05.24	30,000	1.60	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.05.25	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.05.24	40,000	1.60	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.05.25	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.05.24	70,000	1.60	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.05.25	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.05.24	60,000	1.65	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.05.31	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.05.25	10,000	1.62	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.05.28	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.05.31	60,000	1.72	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.06.11	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.06.01	40,000	1.64	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.06.08	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.06.01	70,000	1.62	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.06.04	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.06.01	30,000	1.61	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.06.04	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.06.01	40,000	1.61	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.06.04	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.06.01	10,000	1.61	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.06.04	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.06.01	20,000	1.72	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.06.07	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.06.01	30,000	1.72	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.06.08	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.06.04	60,000	1.48	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.06.07	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.06.04	30,000	1.46	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.06.07	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.06.04	20,000	1.46	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.06.07	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.06.08	30,000	1.54	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.06.11	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.06.08	50,000	1.60	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.06.20	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.06.08	50,000	1.80	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.08.09	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.06.11	20,000	1.51	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.06.12	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.06.11	30,000	1.51	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.06.12	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.06.11	50,000	1.60	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.06.21	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.06.12	50,000	1.52	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.06.14	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.06.12	30,000	1.60	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.06.22	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.06.12	50,000	1.51	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.06.14	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.06.12	50,000	1.81	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.08.10	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.06.15	30,000	1.50	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.06.18	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.06.15	70,000	1.50	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.06.18	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.06.18	30,000	1.49	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.06.19	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.06.18	100,000	1.55	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.06.26	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.06.18	30,000	1.55	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.06.26	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.06.20	60,000	1.53	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.06.27	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.06.20	40,000	1.53	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.06.26	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.06.25	50,000	1.84	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.07.02	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.06.25	80,000	1.63	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.06.26	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.06.25	20,000	1.59	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.06.26	Y	-

키움증권	전자단기사채	사모	2018.06.25	30,000	1.59	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.06.26	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.06.26	40,000	1.60	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.06.27	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.06.27	20,000	1.60	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.06.28	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.06.28	40,000	1.82	A1(한국신용평가,한국기업평가)	2018.07.06	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.07.02	90,000	1.70	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.07.03	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.07.04	90,000	1.50	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.07.05	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.07.04	10,000	1.49	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.07.05	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.07.04	20,000	1.49	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.07.05	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.07.09	50,000	1.42	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.07.10	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.07.09	100,000	1.79	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.09.07	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.07.11	60,000	1.57	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.07.12	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.07.12	20,000	1.57	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.07.13	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.07.13	50,000	1.57	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.07.16	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.07.13	70,000	1.63	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.07.24	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.07.18	30,000	1.54	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.07.27	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.07.18	90,000	1.54	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.07.25	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.07.18	50,000	1.54	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.07.25	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.07.23	40,000	1.60	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.08.01	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.07.25	50,000	1.61	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.08.02	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.07.25	50,000	1.61	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.08.03	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.07.25	50,000	1.54	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.07.26	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.07.25	50,000	1.54	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.07.26	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.07.27	60,000	1.57	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.08.07	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.07.27	28,500	1.49	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.07.30	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.07.27	21,500	1.49	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.07.30	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.07.30	30,000	1.58	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.08.07	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.07.31	20,000	1.60	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.08.09	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.08.01	50,000	1.60	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.08.09	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.08.01	50,000	1.60	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.08.10	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.08.02	30,000	1.59	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.08.13	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.08.03	70,000	1.58	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.08.14	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.08.06	70,000	1.57	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.08.16	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.08.06	70,000	1.46	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.08.07	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.08.07	10,000	1.57	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.08.14	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.08.07	20,000	1.47	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.08.09	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.08.07	50,000	1.59	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.08.17	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.08.07	10,000	1.46	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.08.09	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.08.07	70,000	1.46	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.08.09	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.08.09	70,000	1.81	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.10.11	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.08.09	30,000	1.58	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.08.21	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.08.09	20,000	1.46	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.08.10	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.08.09	40,000	1.46	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.08.10	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.08.10	70,000	1.57	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.08.22	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.08.10	30,000	1.81	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.10.11	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.08.10	70,000	1.43	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.08.13	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.08.13	100,000	1.60	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.08.23	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.08.13	30,000	1.49	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.08.14	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.08.14	40,000	1.61	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.08.24	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.08.14	60,000	1.61	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.08.24	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.08.14	60,000	1.51	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.08.16	Y	-

키움증권	전자단기사채	사모	2018.08.16	60,000	1.61	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.08.27	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.08.16	40,000	1.52	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.08.17	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.08.16	40,000	1.51	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.08.17	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.08.16	40,000	1.51	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.08.17	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.08.21	80,000	1.61	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.08.30	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.08.22	70,000	1.61	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.08.31	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.08.22	60,000	1.61	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.08.31	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.08.23	50,000	1.62	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.09.03	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.08.24	70,000	1.62	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.09.04	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.08.24	30,000	1.62	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.09.04	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.08.24	80,000	1.56	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.08.27	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.08.27	40,000	1.63	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.09.04	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.08.27	80,000	1.60	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.08.28	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.08.28	30,000	1.60	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.08.29	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.09.03	50,000	1.67	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.09.04	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.09.03	10,000	1.70	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.09.12	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.09.03	70,000	1.76	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.09.11	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.09.04	90,000	1.50	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.09.06	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.09.04	50,000	1.64	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.09.13	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.09.05	30,000	1.50	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.09.06	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.09.06	60,000	1.57	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.09.07	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.09.06	20,000	1.70	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.09.11	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.09.06	80,000	1.71	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.09.14	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.09.07	80,000	1.82	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.09.10	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.09.07	40,000	1.88	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.09.18	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.09.07	15,000	1.81	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.09.10	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.09.10	50,000	1.82	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.09.11	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.09.10	20,000	1.88	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.09.18	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.09.10	20,000	1.88	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.09.19	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.09.10	30,000	1.88	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.09.19	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.09.10	10,000	1.81	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.09.11	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.09.11	100,000	1.70	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.09.20	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.09.11	20,000	1.70	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.09.20	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.09.11	40,000	1.64	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.09.12	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.09.11	15,000	1.63	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.09.12	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.09.11	55,000	1.85	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.11.09	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.09.13	30,000	1.67	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.09.20	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.09.13	20,000	1.86	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.11.13	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.09.14	40,000	1.66	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.09.17	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.09.14	10,000	1.89	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.10.15	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.09.14	20,000	1.88	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.11.14	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.09.17	10,000	1.77	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.09.21	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.09.17	50,000	1.96	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.10.15	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.09.18	35,000	1.98	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.10.18	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.09.20	30,000	1.95	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.09.21	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.09.20	18,000	1.77	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.09.21	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.09.21	20,000	2.05	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.09.27	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.09.21	10,000	2.10	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.10.01	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.09.21	10,000	2.10	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.10.17	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.09.21	40,000	2.11	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.12.17	N	-

키움증권	전자단기사채	사모	2018.09.21	30,000	1.99	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.10.26	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.09.21	20,000	2.11	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.11.21	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.09.21	30,000	1.99	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.10.26	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.09.21	10,000	2.13	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.12.19	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2018.09.27	60,000	2.13	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2018.12.21	N	-
합 계	-	-	-	10,164,200	-	-	-	-	-

주) 최근사업연도 개시일인 2018.01.01부터 2018.09.30기간중에 발행된 채무증권 실적입니다.

사채관리계약 주요내용 및 충족여부 등

(작성기준일 : 2018년 09월 30일) (단위 : 백만원, %)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
제2회 무보증사채	2018.07.05	2021.07.05	150,000	2018.06.20	한국증권금융(주) 회사채관리팀 02-3770-8629

(이행현황기준일 : 2018년 09월 30일)

재무비율 유지현황	계약내용	부채비율 300% 이하 유지(별도재무제표 기준)
	이행현황	이행(50.30%)
담보권설정 제한현황	계약내용	담보권 설정 채무 합계액이 최근보고서상 자기자본의 200% 이하 유지(별도재무제표 기준)
	이행현황	이행(17.70%)
자산처분 제한현황	계약내용	자산총계의 70% 이상의 자산 매매, 양도, 임대 기타 처분 금지(별도재무제표 기준)
	이행현황	이행(0.61%)
지배구조변경 제한현황	계약내용	최대주주의 변경 제한
	이행현황	이행(변경 없음)
이행상황보고서 제출현황	이행현황	-

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

기업어음증권 미상환 잔액

(기준일 : -) (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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-

전자단기사채 미상환 잔액

(기준일 : 2018년 09월 30일) (단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	10,000	265,000	225,000	-	-	500,000	2,000,000	1,500,000
	합계	10,000	265,000	225,000	-	-	500,000	2,000,000	1,500,000

주1) 상기 발행 한도 금액은 공모와 사모금액의 합계금액입니다.
주2) 상기 미상환 잔액은 연결기준으로 작성된 것이며, 다우기술에서 발행한 전자단기사채는 없습니다.

회사채 미상환 잔액

(기준일 : 2018년 09월 30일) (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 : 2018년 09월 30일) (단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	500,000	-	-	-	-	500,000
	사모	-	-	-	-	147,000	-	-	147,000
	합계	-	-	500,000	-	147,000	-	-	647,000

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	2년초과	3년초과	4년초과	5년초과	10년초과	20년초과	30년초과	합 계

			2년이하	3년이하	4년이하	5년이하	10년이하	20년이하	30년이하		
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

IV. 감사인의 감사의견 등

1. 감사인에 관한 사항

1. 회계감사인의 명칭 및 감사의견(검토의견 포함한다. 이하 이 조에서 같다)을 다음의 표에 따라 기재한다.

[연결재무제표에 대한 감사의견]

사업연도	감사인	감사의견	감사보고서 특기사항
제33기 3분기	한영회계법인	-	-
제32기 연간	한영회계법인	적정	해당사항 없음
제31기 연간	한영회계법인	적정	해당사항 없음

[별도재무제표에 대한 감사의견]

사업연도	감사인	감사의견	감사보고서 특기사항
제33기 3분기	한영회계법인	-	-
제32기 연간	한영회계법인	적정	해당사항 없음
제31기 연간	한영회계법인	적정	해당사항 없음

2. 감사용역 체결현황은 다음의 표에 따라 기재한다.

사업연도	감사인	내 용	보수	총소요시간
제33기(당기)	한영회계법인	분·반기 재무제표 검토 별도 및 연결 재무제표에 대한 감사	165,000	2,800
제32기(전기)	한영회계법인	분·반기 재무제표 검토 별도 및 연결 재무제표에 대한 감사	165,000	2,799
제31기(전전기)	한영회계법인	분·반기 재무제표 검토 별도 및 연결 재무제표에 대한 감사	145,000	2,763

3. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황은 다음의 표에 따라 기재한다.

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제33기(당기)	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
제32기(전기)	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
제31기(전전기)	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

2. 내부통제에 관한 사항

가. 내부통제

당사는 현재 상법과 정관 및 당사의 규정에서 정한 바에 따라 종합감사, 특별감사, 수시감사, 내부통제사항 및 주요경영사항에 대한 일상감사를 실시하고 있으며, 회사의 전반적인 내부통제시스템의 운영 및 준수여부를 점검하여 평가결과를 연1회 이사회에 보고하는 등의 내부감시제도를 운영하고 있습니다.

나. 내부회계관리제도

1) 내부회계관리제도의 문제점 또는 개선방안 등
- 해당사항 없음

2) 회계감사인의 내부회계관리제도에 대한 검토의견

사업연도	회계감사인	검토의견
제33기	한영회계법인	-
제32기	한영회계법인	경영자의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태 보고내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.
제31기	한영회계법인	경영자의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태 보고내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

V. 이사의 경영진단 및 분석의견

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

VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회에 관한 사항

(1) 이사의 수 : 이사는 3명이상으로 하되, 이사는 사내이사와 사외이사로 구분하고, 사외이사의 수는 이사 총수의 4분의 1 이상으로 한다.
(2) 이사의 선임 : 이사의 선임은 주주총회에서 하되, 출석한 주주의 의결권의 과반수로 하고 발행주식총수의 4분의 1이상의 수로 하여야 한다. 단, 2인 이상의 이사를 선임하는 경우에는 상법 제382조의 2에 규정하는 집중투표제를 적용하지 아니한다.
(3) 이사의 임기 : 사내이사의 임기는 3년으로 하고, 사외이사의 임기는 2년으로 한다. 이사의 임기가 최종의 결산기 종료후 해당 결산기에 관한 정기 주주총회전에 만료될 경우에는 그 총회의 종결시까지 임기를 연장한다.
(4) 이사의 보선 : 이사중 결원이 생긴 때에는 주주총회에서 이를 선임한다. 그러나 정관 제29조에서 정하는 원수를 결하지 아니하고 업무 수행상 지장이 없는 경우에는그러하지 아니하며,보선에 의하여 선임된 이사의 임기는 전임자의 잔여 임기로 한다.(5) 이사의 직무 : 대표이사는 회사를 대표하고 업무를 총괄한다. 대표이사가 수명일때는 각자 회사를 대표한다. 부사장, 전무이사, 상무이사 및 이사는 사장을 보좌하고 이사회에서 정하는 바에 따라 이 회사의 업무를 분장 집행하며 대표이사의 유고시에는 위 순서로 그 직무를 대행한다. 이사는 회사에 현저하게 손해를 미칠 염려가 있는 사실을 발견한 때에는 즉시 감사에게 이를 보고하여야 한다.
(6) 이사회의 결의방법 : 이사회의 결의는 이사 과반수의 출석과 출석이사의 과반수로 한다. 이사회의 의장은 정관 제37조 제2항의 규정에 의한 이사회의 소집권자로 한다. 이사회의 결의에 관하여 특별한 이해관계가 있는 자는 의결권을 행사하지 못한다.
(7) 이사회의 구성 : 이사회는 이사로 구성하며 이 회사업무의 중요사항을 결의한다.
(8) 의사록 : 이사회의 의사에 관하여 의사록을 작성하고 의장과 출석한 이사 및 감사가 기명날인 또는 서명을 하여 본점에 비치한다.

나. 주요 의결내용

회차	개최일자	의안내용	사외이사 등의 성명	
			김용대 (출석률:79%)	
			참석여부	찬반여부
1	2018.01.02	합병종료 보고의 건	불참	-
2	2018.01.31	내부회계관리제도 운영실태 평가 보고	참석	찬성
3	2018.01.31	사람인에이치알 계약 체결의 건	참석	찬성
4	2018.02.09	키움증권 하드웨어 계약 체결의 건	불참	-
5	2018.02.20	내부결산 이사회	참석	찬성
6	2018.02.27	영업양도 계약 체결의 건	불참	-
7	2018.03.07	제32기 정기주주총회 소집의 건	참석	찬성
8	2018.03.09	3월 관계사 키움증권과의 계약 체결의 건	불참	-
9	2018.03.14	주식매매 계약 체결의 건	참석	찬성

10	2018.03.23	대표이사 중임의 건	참석	찬성
11	2018.04.11	한국산업은행 운용자금대출 차입 만기 연장 건	참석	찬성
12	2018.04.12	키움저축은행과의 계약 체결의 건	참석	찬성
13	2018.05.04	영업양수도 계약 변경의 건	참석	찬성
14	2018.05.17	(가칭)키움캐피탈에 대한 지분 출자의 건	참석	찬성
15	2018.05.18	신한은행 운용자금대출 차입 만기 연장 건	참석	찬성
16	2018.05.29	키움증권 IT아웃소싱 계약 체결의 건	참석	찬성
17	2018.05.31	주식매매 계약 체결의 건	참석	찬성
18	2018.06.15	키다리이엔티 일반담보대출 차입 관련 연대보증의 건	불참	-
19	2018.06.21	제2회 무보증사채 발행의 건	참석	찬성
20	2018.07.10	다우대련 금전대여의 건	참석	찬성
21	2018.08.01	8월 관계사와의 계약 체결의 건	참석	찬성
22	2018.09.03	유형자산(토지) 취득의 건	참석	찬성
23	2018.09.10	다우재팬 신주 인수의 건	참석	찬성
24	2018.09.28	키움이앤에스 PM용역 계약 체결의 건	참석	찬성

다. 이사의 독립성

당사의 이사는 주주총회에서 선임하며, 출석한 주주의 의결권의 과반수의 의결로 하되, 발행주식총수의 4분의 1이상의 수로 하여야 합니다.

성명	추천인	선임배경	활동분야	회사와의 거래	최대주주등과의 관계
김윤덕	이사회	업무 총괄 및 대외적 업무를 안정적으로 수행	대표이사	-	계열사 임원
신상범	이사회	그룹내 금융부문 SM업무를 안정적으로 수행	ITS부문장	-	계열사 임원
김용대	이사회	경영활동 자문	사외이사	-	-

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사에 관한 사항

성 명	주 요 경 력	비 고

이승훈	서울대 물리학과 연세대학교 최고경영자과정 89.01~08.12 한국IBM 및 IBM World Wide 09.01~11.12 한국아이시스 대표이사 12.09~15.09 일근인프라 및 소프트센 부사장	-

나. 감사의 독립성

당사의 감사는 주주총회에서 선임하며, 출석한 주주의 의결권의 과반수의 의결로 하되, 발행주식총수의 4분의 1이상의 수로 하여야 합니다. 그러나 의결권 있는 발행주식총수의 100분의3을 초과하는 수의 주식을 가진 주주는 그 초과하는 주식에 관하여 의결권을 행사하지 못합니다. 다만, 소유주식수의 산정에 있어 최대주주와 그 특수관계인, 최대주주 또는 그 특수관계인의 계산으로 주식을 보유하는자, 최대주주 또는 그 특수관계인에게 의결권을 위임한 자가 소유하는 의결권있는 주식의 수는 합산합니다.

다. 감사의 주요활동내역

회 차	개최일자	의 안 내 용	가결여부	비 고
2	2018.01.31	내부회계관리제도 운영실태 평가 보고	가결	-
5	2018.02.20	내부결산 이사회	가결	-
7	2018.03.07	제31기 정기주주총회 소집의 건	가결	-
14	2018.05.17	(가칭)키움캐피탈에 대한 지분 출자의 건	가결	-
19	2018.06.21	제2회 무보증사채 발행의 건	가결	

주) '18년3월23일 개최된 정기주주총회에서 최봉식 감사 사임 후 이승훈 감사가 신규선임되었으므로 상기회의 중 7회까지는 최봉식 감사의 활동내역이며, 이후 회차는 이승훈 감사의 활동내역입니다.

라. 준법지원인에 관한 사항

당사는 자산총액 5천억원 이상으로 준법지원인 선임 대상이나 공시작성기준일 현재선임 되어 있지 않습니다. 향후 내부 선임절차를 통해 선임할 예정입니다.

3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항

가. 투표제도

당사는 상법 제 382조의 2에서 규정한 집중투표제를 채택하지 아니하였으며, 서면투표제 또는 전자투표제를 채택하지 아니하였습니다.

나. 소수주주권, 경영권 경쟁

공시대상기간 중 소수주주권의 행사나 경영권 분쟁과 같은 사항은 발생하지 않았습니다.

VII. 주주에 관한 사항

1. 최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

(기준일 : 2018년 09월 30일) (단위 : 주, %)

성 명	관 계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율				비고
			기 초		기 말		
			주식수	지분율	주식수	지분율	
(주)다우데이타	본인	보통주	16,981,380	37.85	17,214,000	38.37	장내매수
이머니	계열사	보통주	0	0.00	61,491	0.14	장내매수
김익래	계열사 임원	보통주	449,379	1.00	449,379	1.00	-
어진선	계열사 임원	보통주	40,344	0.09	0	0.00	계열사임원퇴임
김영훈	계열사 임원	보통주	2,413	0.01	413	0.00	장내매도
권용원	계열사 임원	보통주	1,173	0.00	0	0.00	계열사임원퇴임
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	-
김문기	계열사 임원	보통주	6,604	0.01	6,604	0.01	-
김재철	계열사 임원	보통주	20,000	0.04	20,000	0.04	-
김동현	계열사 임원	보통주	0	0.00	2,300	0.01	계열사 임원선임
신상범	계열사 임원	보통주	0	0.00	5,000	0.01	발행회사 임원선임
계		-	17,568,293	39.16	17,826,187	39.73	-
		-	-	-	-	-	-

주) 2018년 9월 30일 기준 당사의 최대주주는 (주)다우데이타며, 그 지분율은 38.37%(17,214,000주)로서 특수관계인을 포함하여 39.73%(17,826,187주)입니다.

(1) 법인 또는 단체의 기본정보

명 칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조합원)		업무집행자 (업무집행조합원)		최대주주 (최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)	성명	지분(%)
(주)다우데이타	6,014	김익래	40.64	-	-	김익래	40.64
		이인복	0.00	-	-	-	-

법인 또는 단체의 대표이사, 업무집행자, 최대주주의 변동내역

변동일	대표이사 (대표조합원)		업무집행자 (업무집행조합원)		최대주주 (최대출자자)	
	성명	지분(%)	성명	지분(%)	성명	지분(%)
2015.03.27	김익래	43.60	-	-	김익래	43.60

	정동철					
2016.09.30	김익래	43.60	-	-	김익래	43.60
2016.12.01	김익래	40.64	-	-	김익래	40.64
2017.03.31	김익래 이인복	40.64	-	-	김익래	40.64

주1) 2015년 3월 27일 정동철 단독대표에서 김익래, 정동철 각자대표로 변경
주2) 2016년 9월 30일 정동철 대표이사의 사임에 따라 김익래 단독대표로 변경
주3) 2016년 12월 1일 유상증자로 인해 최대주주의 지분율이 43.6%에서 40.64%로 변동됨 (보유주식수는 변동 없음)
주4) 2017년 3월 31일 김익래 단독대표에서 김익래, 이인복 각자대표로 변경

(2) 최대주주(법인 또는 단체)의 최근 결산기 재무현황

(단위 : 백만원)

구 분	
자산총계	276,364
부채총계	120,114
자본총계	156,250
매출액	151,157
영업이익	6,083
당기순이익	7,968

주) 상기 재무현황은 2017년 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 (명칭)	계약의 종류	주식등의 종류	주식수	계약 상대방	계약체결 (변경)일	비고
(주)다우데이타	담보계약	의결권있는 주식	300,000	NH증권	2016년 09월 06일	주식담보대출
(주)다우데이타	담보계약	의결권있는 주식	700,000	엔씨소프트	2016년 09월 12일	사업제휴위한 담보제공
(주)다우데이타	담보계약	의결권있는 주식	4,000,000	한국증권금융	2018년 05월 07일	주식담보대출
(주)다우데이타	담보계약	의결권있는 주식	2,300,000	우리은행	2018년 06월 19일	주식담보대출
(주)다우데이타	담보계약	의결권있는 주식	3,500,000	NH은행	2018년 07월 01일	주식담보대출
(주)다우데이타	담보계약	의결권있는 주식	900,000	국민은행	2018년 07월 18일	주식담보대출
(주)다우데이타	담보계약	의결권있는 주식	1,900,000	국민은행	2018년 07월 18일	주식담보대출
합 계			13,600,000			

주) 최대주주 보유주식 17,214,000주의 약 79%인 13,600,000주가 담보계약 체결되어 있습니다.

2. 최대주주 변동내역
- 당사는 공시대상기간 중 최대주주의 변동이 없었습니다.

3. 주식의 분포
- 주식 소유현황 및 소액주주현황은 사업연도 중 중요한 변동사항이 없으므로 분・반기보고서에는 기재를 생략합니다.

4. 주식사무

정관상 신주인수권의 내용	당사정관 제10조 (주식의 발행 및 배정) ① 당 회사가 이사회의 결의로 신주를 발행하는 경우 다음 각 호의 방식에 의한다. 1. 주주에게 그가 가진 주식 수에 따라서 신주를 배정하기 위하여 신주인수의 청약을 할 기회를 부여하는 방식 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 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 ② 제1항 제3호의 방식으로 신주를 배정하는 경우에는 이사회의결의로 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 방식으로 신주를 배정하여야 한다. 1. 관계 법령에 따라 우리사주조합원에 대하여 신주를 배정하고 청약되지 아니한 주식까지 포함하여 불특정 다수인에게 신주인수의 청약을 할 기회를 부여하는 방식 2. 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제165조의 7의 규정에 의하여 우리사주조합원에게 신주를 우선배정하는 경우 3. 상법 제340조의2 및 제542조의3의 규정에 의하여 주식매수선택권의 행사로 인하여 신주를 발행하는 경우 4. 주주에 대하여 우선적으로 신주인수의 청약을 할 수 있는 기회를 부여하고 청약되지 아니한 주식이 있는 경우 이를 불특정 다수인에게 신주를 배정받을 기회를 부여하는 방식 5. 발행주식총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 신주를 모집하거나 모집을 위하여 인수인에게 인수하게 하는 경우 6. 발행주식총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 경영상 필요로 외국인투자촉진법에 의한 외국인 투자를 위하여 신주를 발행하는 경우 7. 근로복지기본법 제39조의 규정에 의하여 우리사주매수선택권의

	행사로 인하여 신주를 발행하는 경우 8. 투자매매업자 또는 투자중개업자가 인수인 또는 주선인으로서 마련한 수요예측 등 관계 법규에서 정하는 합리적인 기준에 따라 특정한 유형의 자에게 신주인수의 청약을 할 수 있는 기회를 부여하는 방식 9. 재무구조 개선 등 긴급한 경영상 목적을 달성하기 위하여 자본시장과 금융투자업에 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 전까지 주주에게 통지하거나 공고하여야 한다. 다만, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제165조의9에 따라 주요사항보고서를 금융위원회 및 거래소에 공시함으로써 그 통지 및 공고를 갈음할 수 있다. ④ 회사는 신주를 배정하는 경우 그 기일까지 신주인수의 청약을 하지 아니하거나 그 가액을 납입하지 아니한 주식이 발생하는 경우에 그 처리방법은 발행가액의 적정성등 관련법령에서 정하는 바에 따라 이사회 결의로 정한다. 또한 회사가 신주를 배정하면서 발생하는 단주에 대한 처리방법도 이사회의 결의로 정한다. ⑤ 제1항 각호의 어느 하나의 방식에 의해 신주를 발행할 경우에는 발행할 주식의 종류와 수 및 발행가격 등은 이사회 결의로 정한다. 다만 이 경우 신주의 발행가격은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 제176조의8의 규정에 정하는 가격 이상으로 하여야 한다. ⑥ 회사는 제1항 제1호에 따라 신주를 배정하는 경우에는 주주에게 신주인수권증서를 발행하여야 한다.		
결 산 일	12월 31일	정기주주총회	매결산기 종료후 3월이내
주주명부폐쇄시기	매년 1월 1일부터 1월 15일까지		
주권의 종류	1, 5, 10, 50, 100, 500, 1,000, 10,000주권 (8종류)		
공고매체	홈페이지 공고. 단, 전산장애시 매일경제신문		
주식업무대행기관	대리인의명칭	국민은행 증권대행부	
	사무취급장소	서울시 영등포구 여의도동36-3	
주주의 특전	해당사항없음		

5. 주가 및 주식거래 실적

- 분・반기보고서에는 기재를 생략합니다.

VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원 및 직원의 현황

임원 현황

(기준일 : 2018년 09월 30일) (단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식		
김익래	남	1950.12	회장	미등기임원	비상근	대외협력총괄	한국외국어대학교 영어과 한국외국어대학교 명예 경영학 박사 86.01~00.03 ㈜다우기술 대표이사 92.06~95.12 ㈜다우데이타 대표이사 97.01~02.12 ㈜다반테크 대표이사 00.03~02.03 ㈜국민은행 사외이사 07.07~08.07 국세청 세정자문위원회 위원 00.07~現 키움증권㈜ 이사회 의장(겸직)	449,379	0	2009.07.01~	-
김윤덕	남	1961.04	사장	등기임원	상근	대표이사	중앙대학원 컴퓨터공학 한국 Informix 03.01~15.12 ㈜다우기술 솔루션부문장 16.01~現 ㈜다우기술 대표이사	17,000	0	2009.03.20~	2021.03.23
신상범	남	1964.09	전무	등기임원	상근	ITS부문장	경기대 전자계산학 동양시스템즈㈜ 04.04~ 現 ㈜다우기술 ITS부문장	5,000	0	2004.04.01~	2021.03.23
이승훈	남	1961.04	감사	등기임원	상근	감사	서울대 물리학과 연세대학교 최고경영자과정 89.01~08.12 한국IBM 및 IBM World Wide 09.01~11.12 한국아이시스 대표이사 12.09~15.09 일근인프라 및 소프트센 부사장	0	0	2018.03.23~	2021.03.23
김용대	남	1968.09	사외이사	등기임원	비상근	사외이사	서울대학교 통계학 석사 Ohio State University 통계학 박사 11.04 ~ 現 서울대학교 통계학과 교수	0	0	2017.03.24~	2019.03.24
정종철	남	1964.08	상무	미등기임원	상근	Biz Application 사업본부장	한국외국어대학원 전자계산학 ㈜다우데이타	0	0	2006.01.01~	-
황보순	남	1965.05	전무	미등기임원	상근	Service부문장	한양대 경영학 유니텔네트웍스	0	0	2008.02.04~	-
하태홍	남	1967.12	전무	미등기임원	상근	S/W연구소장	서울대 계산통계학 ㈜젤로소프트	1	0	2008.11.10~	-
김유성	남	1964.03	상무보	미등기임원	상근	시스템운영 사업부장	명지대 전자계산학 동양시스템즈㈜	0	0	2010.01.01~	-
권순진	여	1970.11	상무보	미등기임원	상근	서비스개발 본부장	성신여대 전자공학 삼성SDS	6,915	0	2012.01.01~	-

김성오	남	1971.05	상무보	미등기임원	상근	중국사업 담당임원	한국외국어대학교 일본어학과 삼테크	0	0	2012.01.01~	-
홍재흥	남	1966.08	이사	미등기임원	상근	커머스 사업부장	육군사관학교 전산학 국방부 LG전자	0	0	2013.01.01~	-
김성욱	남	1969.09	상무보	미등기임원	상근	경영지원 본부장	성균관대학원 경영학 석사 ㈜에넥스	0	0	2014.01.01~	-
이용훈	남	1967.04	상무보	미등기임원	상근	투자정보 사업부장	한양대학교 물리학 동양시스템즈㈜	0	0	2014.01.01~	-
김성기	남	1971.07	이사	미등기임원	상근	웹서비스 사업부장	성균관대학교 산업공학 동양시스템즈(주)	0	0	2017.01.01~	-
윤재영	남	1971.09	이사	미등기임원	상근	메세징 사업부장	전주공업대학 전자계산 유니텔네트웍스	0	0	2017.01.01~	-
이홍수	남	1970.08	이사	미등기임원	상근	전략기획실장	한림대학교 전자계산학	0	0	2018.01.01~	-
고종민	남	1968.01	이사	미등기임원	상근	그룹IT사업부 영업팀장	홍익대학교 무역학 한컴	0	0	2018.01.01~	-

직원 현황

(기준일 : 2018년 09월 30일)

(단위 : 백만원)

사업부문	성별	직 원 수					평 균 근속연수	연간급여 총 액	1인평균 급여액	비고
		기간의 정함이 없는 근로자		기간제 근로자		합 계				
		전체	(단시간 근로자)	전체	(단시간 근로자)					
관리사무직	남	26	-	-	-	26	6.19	1,060	41	-
관리사무직	여	15	-	3	-	18	5.78	569	32	-
기술연구개발	남	242	-	-	-	242	6.38	11,716	48	-
기술연구개발	여	55	-	1	-	56	6.58	2,523	45	-
영업마케팅	남	57	-	2	-	59	4.80	2,719	46	-
영업마케팅	여	60	-	1	-	61	3.36	2,044	34	-
합 계		455	-	7	-	462	5.77	20,630	45	-

2. 임원의 보수 등

<이사・감사 전체의 보수현황>

1. 주주총회 승인금액

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	주주총회 승인금액	비고
이사	3	1,800	-
감사	1	100	-

2. 보수지급금액
2-1. 이사・감사 전체

(단위 : 백만원)

인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
4	384	96	-

2-2. 유형별

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	2	348	174	-
사외이사 (감사위원회 위원 제외)	1	18	18	-
감사위원회 위원	-	-	-	-
감사	1	18	18	-

<이사・감사의 개인별 보수현황>
1. 개인별 보수지급금액

(단위 :)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수

2. 산정기준 및 방법

(단위 :)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
	근로소득	급여		
		상여		
		주식매수선택권 행사이익		
		기타 근로소득		
	퇴직소득			
	기타소득			

※ 당사는 당 사업연도 중 개인별 보수가 5억원 이상인 임직원이 없습니다.

IX. 계열회사 등에 관한 사항

가. 기업집단 및 소속 회사의 명칭

(1) 기업집단의 명칭 : 다우키움그룹

(2) 기업집단에 소속된 회사 (기준일 : 2018년09월30일)

구 분	회 사 수	회 사 명	사업자등록번호	업 종
상 장	7	㈜다우데이타	220-81-01733	소프트웨어개발, 유통 외
		㈜다우기술	220-81-02810	소프트웨어개발 외
		㈜키다리스튜디오(구.다우인큐브)	106-81-49784	콘텐츠 제작 및 유통
		㈜사람인HR	113-86-00917	인터넷을 통한 구인 구직사업
		한국정보인증㈜	110-81-41568	전자문서 및 전자상거래를 위한 전자인증
		㈜미래테크놀로지	120-81-74315	금융솔루션·인터넷 서비스 솔루션 연구/개발
		키움증권㈜	107-81-76756	온라인증권거래 외

비 상 장	37	㈜이머니	107-86-35691	금융정보제공업
		㈜키움이앤에스	120-81-90407	부동산개발 및 컨설팅
		㈜이매진스	201-81-87900	디지털 콘텐츠(광고사진,동영상,음원) 제작 및 공급
		키움에셋플래너㈜	211-87-33738	보험대리업
		㈜키다리이엔티	254-81-00227	영화콘텐츠 투자·배급 및 수입 등
		키움인베스트먼트㈜	120-81-87033	창업중소기업투자
		키움투자자산운용㈜	116-81-22045	집합투자업
		㈜키움저축은행	130-81-09655	상호저축은행업
		㈜키움예스저축은행	220-81-14989	상호저축은행업
		㈜키다리스타(구.키다리스튜디오)	113-86-50023	SNG 게임개발 및 판매
		에스지서비스㈜	105-87-26494	콜마케팅, 인증서 신청서 접수 등
		키움프라이빗에쿼티㈜	805-81-00836	전문사모집합투자업
		㈜게티이미지코리아	160-87-00623	디지털콘텐츠 제작 및 공급
		㈜와이즈버즈	211-88-94969	온라인광고대행
		한국전력우리스프랏글로벌해외자원개발사모투자전문회사	107-88-11387	금융업 (사모투자전문업)
		한국전력우리스프랏글로벌사모투자전문회사	107-88-11373	금융업 (사모투자전문업)
		포스코우리이아이지글로벌사모투자전문회사	107-87-65886	금융업 (투자자산운용)
		키움뉴마진글로벌파트너쉽사모투자합자회사	523-86-00768	금융업 (사모투자전문업)
		키움프라이빗에쿼티코리아와이드파트너스사모투자합자회사	772-81-01011	금융업 (사모투자전문업)
		㈜동부고속	353-87-00773	여객자동차운송업 및 여객터미널 운영
		글로벌강소기업키움엠앤에이전략창업벤처전문사모투자합자회사	819-88-00800	금융업 (사모투자전문업)
		WOSMU SAS	812-871-598 주2)	웹툰 제작, 유통, 판매업
		키움증권 인도네시아	09-031-66-24132 주2)	증권업
		키움자산운용 인도네시아	09-031-66-38203 주2)	집합투자업
		다우홍콩유한회사	120-101094 주2)	IT서비스・투자 등
		다우(대련)과기개발유한공사	912102317730304715 주2)	SW 연구 및 개발, IT 아웃소싱, 부동산컨설팅
		대련나미빌딩주차장관리유한공사	91210231311530834P 주2)	건물관리업
		다우재팬	130-101706 주2)	소프트웨어 개발 및 판매
		다우베트남(유) 주1)	185-100044 주2)	투자 컨설팅, 소프트웨어 솔루션 컨설팅
		사람인HS	462-87-00378	아웃소싱 서비스, 채용대행
		키움캐피탈㈜	857-87-01099	여신전문금융업
		키움히어로제2호사모투자합자회사	387-86-01399	금융업 (사모투자전문업)
		Kiwoom Hong Kong Limited	69622861-000-07-18-6 주2)	금융업 (투자목적회사)
		Kiwoom Singapore Pte. Ltd.	201825578Z 주2)	금융업 (투자목적회사)
		Kiwoom BVI One Limited	1987854 주2)	금융업 (투자목적회사)
		Kiwoom BVI Two Limited	1987856 주2)	금융업 (투자목적회사)
		Kiwoom BVI Three Limited	1987848 주2)	금융업 (투자목적회사)

주1) 청산 예정
주2) 현지법인 고유번호 기재

나. 관련법령상의 규제내용 등

- 독점규제 및 공정거래에 관한 법률에 의한 상호출자제한 등 해당되지 않음.

다. 계열회사의 지분현황

(기준일 : 2018년 09월 30일) (단위 : %)

출자회사 피출자회사	이머니	다우데이타	다우기술	키다리스튜디오	키움이앤에스	사람인HR	한국정보인증	미래테크놀로지	이매진스	키다리이엔티	와이즈버즈	키움증권	키움인베스트먼트	키움투자자산운용	키움PE	키움PE코리아와이드파트너스사모투자합자회사	키움증권인도네시아	다우홍콩유한회사	다우(대련)과기개발유한공사	키움홍콩유한회사	키움싱가폴유한회사
이머니	54.82	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
다우데이타	21.80	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
다우기술	0.14	38.37	3.57	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
키다리스튜디오	9.23	55.22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
키움이앤에스	16.02	-	48.54	-	0.96	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
사람인HR	2.58	6.27	32.55	-	-	5.42	-	-	-	-	-	2.92	-	-	-	-	-	-	-	-	-
사람인HS	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
한국정보인증	-	-	32.74	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
미래테크놀로지	-	30.45	26.66	-	-	-	-	1.74	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
이매진스	33.33	25.00	-	41.67	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
케티아미지코리아	-	-	-	-	-	-	-	-	50.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
키움에셋플래너	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
키다리이엔티	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
와이즈버즈	-	-	4.65	-	-	-	4.65	32.56	-	-	5.79	4.65	-	-	-	-	-	-	-	-	-
키움증권	-	-	47.70	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
키움인베스트먼트	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	96.55	0.95	-	-	-	-	-	-	-	-
키움투자자산운용	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
키움저축은행	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
키움예스저축은행	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
키움PE	-	-	-	-	-	-	20.00	20.00	-	-	-	40.00	-	20.00	-	-	-	-	-	-	-
키움캐피탈	-	-	2.00	-	-	-	-	-	-	-	-	98.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
키다리스타	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
에스지서비스	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
한국전력우리스프핫글로벌해외자원개발사모투자전문회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.50	-	-	-	-	-	-	-
한국전력우리스프핫글로벌사모투자전문회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.50	-	-	-	-	-	-	-
포스코우리아이이지글로벌사모투자전문회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.50	-	-	-	-	-	-	-
키움프라이빗에쿼티코리아와이드파트너스사모투자합자회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20.00	-	-	-	-	-	-
동부고속	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-
키움뉴마진글로벌파트너링사모투자합자회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44.78	7.72	-	-	-	-	-	-	-	-
키움하이로제2호사모투자합자회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.00	5.00	-	-	-	-	-	-	-	-
글로벌강소기업키움엠앤에이전략창업벤처전문사모투자합자회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
키움증권 인도네시아	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	98.99	-	-	-	-	-	-	-	-	-
키움자산운용 인도네시아	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99.92	-	-	-	-
다우홍콩유한회사	-	-	56.58	-	-	-	-	-	-	-	-	43.42	-	-	-	-	-	-	-	-	-
다우(대련)과기개발유한공사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-
나미빌딩주차장관리유한공사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-
다우재팬	-	-	99.99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
WOSMU	-	-	-	22.12	-	-	-	-	-	17.59	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
다우베트남(유)	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
키움홍콩유한회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
키움싱가폴유한회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-
키움 BVI1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00
키움 BVI2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00
키움 BVI3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00

라. 회사와 계열회사간 임원 겸직 현황

(기준일 : 2018년 09월 30일)

성명	직위	약력	담당업무	겸직업무	상근여부
김윤덕	사장	중앙대학원 컴퓨터공학 한국 Informix	대표이사 (상근)	Daou Hongkong Limited 대표이사 다우재팬(주) 등기임원 다우(대련)과기개발유한공사 동사장	비상근
김익래	회장	한국외국어대학교 영어과 ㈜다우기술 대표이사 ㈜다우데이타 대표이사 ㈜다우엑실리콘 대표이사 ㈜국민은행 사외이사 국세청 세정자문위원회 위원	대외협력총괄 (비상근)	키움증권(주) 이사회 의장 (주)사람인에이치알 기타비상무이사	비상근
				(주)다우데이타 대표이사	상근
김성욱	상무보	성균관대학원 경영학 석사 (주)에넥스	경영지원 (상근)	다우(대련)과기개발유한공사 감사 (주)키다리스타 감사 다우재팬(주) 대표이사	비상근
김성오	상무보	한국외국어대학교 일본어학과 삼테크 정보기기팀	중국사업담당 (비상근)	다우(대련)과기개발유한공사 법인장	상근
정종철	상무	한국외국어대학원 전자계산학 ㈜다우데이타	Biz App.본부 총괄(상근)	다우재팬(주) 등기임원	비상근

주) 겸직업무는 등기임원만 기재함

마. 타법인출자 현황

분・반기 보고서에는 기재를 생략합니다.

X. 이해관계자와의 거래내용

1. 대주주등에 대한 신용공여 등

(단위 : 백만원,%)

성명(법인명)	관계	채권자	신용공여 종류	거래일자	신용공여 목적	신용공여 금액(잔액)				보증 한도	이자율	보증기간
						기초	증가	감소	기말			
키움이앤에스	계열회사	한국증권금융	담보제공	2016.10.01	운영자금	5,000		-	5,000	100%	-	2016.09.30 - 2018.10.01
		산업은행	지급보증	2016.08.24	운영자금	8,400		8,400	-	120%	-	2016.08.24 - 2018.08.23
키움인베스트먼트	계열회사	한국증권금융	담보제공	2017.05.02	운영자금	5,000		5,000	-	100%	-	2017.05.02 - 2018.05.02
키다리이엔티	계열회사	한국증권금융	담보제공	2017.06.16	운영자금	15,000	-	-	15,000	100%	-	2018.06.16 - 2019.06.16
		하나은행	지급보증	2017.04.28	운영자금	6,000	-	6,000	-	120%	-	2017.04.28 - 2018.04.11
다우(대련)과기개발유한공사	계열회사	다우기술	대여	2018.08.30	운영자금	-	4,745	-	4,745	-	4.6%	2018.08.30 - 2020.08.30
합계						39,400	4,745	19,400	24,745	-	-	-

※ 당사는 상법 제542조의9 제2항 및 동법 시행령 제35조에 따라 경영건전성을 해칠우려가 없는 경우에 한해 신용공여를 제공하며, 건별 보증/담보제공금액이 자본금의 5%이상일 경우 이사회결의 후 집행하고 있습니다.

2. 대주주와의 자산양수도 등

(단위 : 백만원)

거래상대방	관계	거래종류	거래일자	거래대상물	거래목적	거래금액
다우데이타	지배기업	영업양도	2018.08.14	Citrix, Nvidia, Vmware, Cloud Monitor등 제품군의 판매사업과 관련한 자산 및 부채, 계약관계, 계약관계에 따른 권리 및 의무, 거래처 및 해당 근로자 등	사업구조 개편	5,819

주) 2018년02월27일 이사회결의를 통해 영업양도를 결정하였으며 Citrix, Nvidia 제품군은 2018년05월07일 거래가 종료되었고, Vmware, Cloud Monitor제품군은 양수인의 총판계약 체결일정에 따라 2018년08월14일 거래가 종료되었습니다.

3. 대주주와의 영업 및 영업외 거래

(단위 : 백만원)

법인명	관계	거래종류	거래기간	거래내용	거래금액
다우데이타	지배기업	매출, 매입 등	2018.01~2018.09	IT 관련 상품 등	7,137
키움증권	종속기업	매출, 매입 등	2018.01~2018.09	IT 관련 상품 등	41,425
키움인베스트먼트	종속기업	매출, 매입 등	2018.01~2018.09	IT 관련 상품 등	8
키움투자자산운용	종속기업	매출, 매입 등	2018.01~2018.09	IT 관련 상품 등	1,366
키움저축은행	종속기업	매출, 매입 등	2018.01~2018.09	IT 관련 상품 등	1,087
키움이엔에스	종속기업	매출, 매입 등	2018.01~2018.09	IT 관련 상품 등	3,379
키다리이엔티	종속기업	매출, 매입 등	2018.01~2018.09	IT 관련 상품 등	40

키움예스저축은행	종속기업	매출, 매입 등	2018.01~2018.09	IT 관련 상품 등	77
다우재팬	종속기업	매출, 매입 등	2018.01~2018.09	IT 관련 상품 등	247
키움프라이빗에쿼티	종속기업	매출, 매입 등	2018.01~2018.09	IT 관련 상품 등	1
사람인에이치알	관계기업	매출, 매입 등	2018.01~2018.09	IT 관련 상품 등	2,448
한국정보인증	관계기업	매출, 매입 등	2018.01~2018.09	IT 관련 상품 등	1,585
로엠씨	관계기업	매출, 매입 등	2018.01~2018.09	IT 관련 상품 등	1
미래테크놀로지	관계기업	매출, 매입 등	2018.01~2018.09	IT 관련 상품 등	196
이머니	기타 특수관계자	매출, 매입 등	2018.01~2018.09	IT 관련 상품 등	474
키다리스튜디오 (구. 다우인큐브)	기타 특수관계자	매출, 매입 등	2018.01~2018.09	IT 관련 상품 등	1,708
키움에셋플래너	기타 특수관계자	매출, 매입 등	2018.01~2018.09	IT 관련 상품 등	7
이매진스	기타 특수관계자	매출, 매입 등	2018.01~2018.09	IT 관련 상품 등	9
사람인에이치에스	기타 특수관계자	매출, 매입 등	2018.01~2018.09	IT 관련 상품 등	48
키움코어랜드사모부동산제1호 펀드	기타 특수관계자	매출, 매입 등	2018.01~2018.09	IT 관련 상품 등	1,027
게티이미지코리아	기타 특수관계자	매출, 매입 등	2018.01~2018.09	IT 관련 상품 등	377
합 계					62,647

4. 대주주 이외의 이해관계자와의 거래

- 해당사항없음

XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 공시내용의 진행·변경상황 및 주주총회 현황

가. 공시사항의 진행·변경상황

- 해당사항 없음

나. 주주총회의 의사록 요약

주총일자	안 건	결 의 내 용	비 고
제32기 주주총회 (2018.03.23)	■ 재무제표 승인의 건 - 현금배당: 주당 300원 ■ 이사 선임의 건 ■ 감사 선임의 건 ■ 이사보수한도액 승인의 건 ■ 감사보수한도액 승인의 건	- 원안대로 승인 - 김윤덕 재선임, 신상범 신규선임 - 이승훈 신규선임 - 18억원 한도 승인 - 1억원 한도 승인	-
제31기 주주총회 (2017.03.24)	■ 재무제표 승인의 건 - 현금배당: 주당 250원 ■ 정관 일부 변경의 건 ■ 이사 선임의 건 ■ 감사 선임의 건 ■ 이사보수한도액 승인의 건 ■ 감사보수한도액 승인의 건	- 원안대로 승인 - 원안대로 승인 - 김용대 신규선임(사외이사) - 최봉식 신규선임 - 18억원 한도 승인 - 1억원 한도 승인	-
제30기 주주총회 (2016.03.25)	■ 재무제표 승인의 건 - 현금배당: 주당 150원 ■ 정관 일부 변경의 건 ■ 이사 선임의 건 ■ 감사 선임의 건 ■ 이사보수한도액 승인의 건 ■ 감사보수한도액 승인의 건	- 원안대로 승인 - 원안대로 승인 - 윤문석 재선임(사외이사) - 이진우 신규선임 - 18억원 한도 승인 - 1억원 한도 승인	-

2. 우발채무 등

가. 중요한 소송사건

[지배회사에 관한 사항]

구분	내용
소제기일	2018년 4월 4일
소송 당사자	원고 : (주)아이티센 피고 : (주)다우기술
소송의 내용	원고와 회사간 소프트웨어 공급계약을 체결하고, 당해 공급계약에 따라 회사가 소프트웨어 공급 후 원고로부터 대금을 지급 받음 이후 원고는 상기 소프트웨어에 OOOOOOO를 최종사용자로 하는 라이선스가 부여되어 있지 않음을 사유로 대금 반환을 청구하는 사안

소송가액	440,000,000원
진행상황	1심 패소, 2018년10월26일 당사 항소 (단, 1심 판결에 따른 이자가산 및 가집행 방지를 위하여 소가 440,000,000원 및 이자 36,887,671원을 임의 지급함)
향후 소송일정	기일 미정
향후 소송 결과에 따라 회사에 미치는 영향	당사 패소 확정시 상기 임의지급한 금액에 대한 반환 청구 권리 없음. 해당 금액은 영업외 비용으로 처리함.

[종속회사에 관한 사항]

■ 키움증권㈜

2018년 3분기말 현재 당사와 관련하여 계류 중인 소송사건(소가 1천만원 이상)은 당사가 원고인 1건(113백만원), 피고인 2건(871백만원)이며, 진행중인 주요 소송의 내용은 다음과 같습니다.

구분	내 용
소제기일	2012년 07월 ~ 2018년07월(3건)
소송 당사자	1) 1건: (원고) 키움증권 주식회사 외 18 / (피고) 대한민국 2) 2건: (원고)임OO외 / (피고) 키움증권 주식회사 등
소송의 내용	부당이득금반환 청구 등
소송가액	984,735,416원
진행상황	1심 계류중
향후 소송 결과에 따라 회사의 영업,재무,경영 등에 미치는 영향	회사가 피고인 소송은 당사가 취득한 제3순위 저당권에 대한 말소청구 건, 상속재산 지급과 관련한 청구 건이며, 회사가 원고인 소송은 과오납금 반환청구 건으로 현재 계류 중인 소송 모두 패소하더라도 큰 영향 없음

■㈜키움저축은행

2018년 9월말 현재 피소된 소는 5건으로 관련 금액 총액은 929,980,178원이며, 전체 소송의 건은 142건으로 관련금액 총액은 3,126,932,750원입니다.
그리고 1억원 이상의 중요한 소송의 내용은 다음과 같습니다.

사건명(사건번호)	소제기일	소송 당사자		소송의 내용	소가(원)	진행상황			향후 소송일정 및 대응방안	향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향
		원고	피고			1심	2심	3심		
손해배상(기)등 (서울중앙지법 2015가합 539258)	2015.06.19	키움저축은행	강00 외 2명	피고들의 강제집행면탈을 원인으로 한 손해를 발생시켰으므로 손해배상청구를 제기함	985,317,000	진행	소취하		◆2016.09.28. 강민구 공시송달 ◆2016.11.15. 강선정 공시송달 ◆2017.10.25. 6차 변론기일 ◆2018.04.04. 소취하	소송결과 가능하기 어려움
건물명도 (서울고등 2017나 2044290)	2016.06.14	키움저축은행 외 1명	조00 외 8명	피고들은 원고 아00신탁이 소유한 이 사건 각 부동산을 아무런 권원 없이 점유하고 있으므로 이를 원고 아00신탁에게 인도할 의무가 있고, 주위적으로 피고들은 우선수익권자인 원고 키움저축은행에게 이 사건 각 부동산을 무단으로 점유하고 신탁계약상 우선수익권을 침해 하였으므로 임료상당액에 의하여 손해배상을 할 의무가 있으며, 예비적으로 피고들은 소유자인 원고 아00신탁에게 이 사건 부동산에 대한 차임을 지급하지 아니하고 무단으로 점유하여 차임 상당의 부당이득을 얻고 있으므로 부당이득의 반환 또는 불법행위에 기한 손해배상을 할 의무가 있음.	423,129,162	일부 승소	임의 조정		*최초소가 846,258,325원이였으나, 소가정정(7/12자 과오납인지환급) ◆2016.10.06. 조명주 공시송달 ◆2017.07.14. 당행일부승소(1심) ◆2017.08.14. 상대방 항소 제기 ◆2018.04.13. 임의조정성립	사실상 당행 청구 전부 인용 취지의 임의조정
수익금교부청구의소 (서울고법 2016나 2048950)	2015.06.02	키움저축은행	한국00신탁 주식회사	신탁법에 따른 정산에 대한 정기보고를 불이행하였고, 신탁대여금 이자 부인, 신탁보수 과다 수취, 신탁보수 및 연장보수는 위탁자로부터 수취하여야 함에도 불구하고 신탁재산에서 수취한바 이를 반환하여야 하므로 우선수익금 청구를 구함	955,753,602	당행 패소	진행	-	◆2018.04.25. 항소심 변론기일 : 속행 ◆2018.05.23. 항소심 변론기일 : 속행 ◆2018.06.27. 항소심 변론기일 : 속행 ◆2018.07.18. 항소심 변론기일 : 예정 ◆2018.08.17. 항소심 선고기일 : 취소 ◆2018.09.19. 항소심 변론기일 : 속행 ◆2018.10.31. 항소심 변론기일 : 예정	소송결과 가능하기 어려움. 당행 패소시 소송비용 부담 위험 있음
청구이의 (서울고법 2018나 2020871)	2017.11.24	한국00종합 건설 주식회사	키움저축은행	원고는 채무자 포00교회의 보증채무자인데, 시공완료 해제조건부 보증채무로써 채무가 더 이상 존재하지 않는다는 주장	850,000,000	당행 승소	진행	-	◆2018.04.11. 1심 판결 선고 : 당행 승 ◆2017.04.27. 항소심 접수 ◆2018.09.20. 항소심 변론기일 : 종결 ◆2018.10.18. 판결선고기일 : 예정	당행 패소시 한국예건의 보증채무에 관한 청구권 상실 및 소송비용 부담 발생 가능

사해행위취소 (원주지원 2018가단 300592)	2018.01.31	주식회사 케이00	키움저축은행	망 정00 대출 관련 소송으로 정00의 채권자인 원고는 정택순이 당행에 건보료급여채권을 담보로 제공한 것이 사해행위에 해당하므로 이의 취소를 구하기 위하여 제기한 소송임.	130,000,000	진행	-	-	◆2018.05.29. 변론기일 : 속행 ◆2018.07.10. 변론기일 : 예정 ◆2018.09.04. 판결선고기일 : 당행 승소	

■ ㈜키움YES저축은행

당사의 소송 내역(전체)은 다음과 같습니다.

사건명(사건번호)	최초 소제기일	소송당사자		소송의내용	소가(원)	진행상황			향후 소송일정 및 대응방안	향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향
		원고	피고			1심	2심	3심		
소유권이전등기 (대법원 2016다 230706)	2014.04.24	(재)지00	국000신탁㈜	진정 명의회복을 원인으로 한 소유권이전등기 이행청구	2,340,566,356원 (당행 73,142,698원)	패소	승소	진행중	2018.06.08. 쟁점에 관한 재판부 논의중	패소 시 담보 소유권변동으로 인한 채권 회수액 감소
소유권확인 (대법원 2016다 210849)	2015.02.17	(재)지00	국000신탁㈜	진정 명의회복을 원인으로 한 소유권이전등기 이행청구	20,092,340,000원 (당행 627,885,625원)	승소	승소	진행중	2017.10.20. 쟁점에 관한 재판부 논의중	패소 시 담보 소유권변동으로 인한 채권 회수액 감소
임대차보증금 (서울중앙지방법원 2017가합537836)	2017.06.02	이00 최00 최00	국000신탁㈜	신탁부동산의 임차인이 지급받지 못한 임대차보증금을 신탁사에게 반환하라는 청구	230,000,000원 (당행 76,666,667원)	-	-	-	2018.07.18. 판결선고기일	패소 시 신탁사 담보 매각대금 감소로 인한 채권 회수액 감소
부당이득금반환 (서울중앙지방법원 2017가단76280)	2017.09.05	박00 홍00 오00 오00	㈜키움예스 저축은행	대출 취급수수료 반환 청구	49,000,000원	승소	진행중	-	2018.05.30. 판결선고기일 2018.07.05. 상대방 항소장 제출	패소 시 판결문에 따른 금원 지급으로 손실 발생
청구이의 제주지방법원 2018가합882	2018.09.07	㈜제000씨	㈜키움예스 저축은행	변제(대물변제)를 통한 청구원인 해소로 부동산강제경매 취하를 위해 진행	1,040,000,000원	진행중	-	-	2018.09.07. 소장접수	기 협의된 절차에 의한 형식적인 소송으로 미치는 영향 없음

■ 키움투자자산운용㈜

- 해당사항 없음

나. 견질 또는 담보용 어음·수표 현황

[지배회사에 관한 사항]

- 해당사항 없음

[종속회사에 관한 사항]

■ 키움증권㈜

(기준일 : 2018년 09월 30일) (단위 : 백만원)

제 출 처	매 수	금 액	비 고
은 행	-	-	-
금융기관(은행제외)	2	200,000	한국증권금융
법 인	-	-	-
기타(개인)	-	-	-

주) 어음할인차입약정과 관련하여 한국증권금융(주)에 액면금액 1,000억원의 약속어음 2매를 견질로 제공하고 있습니다.

다. 채무보증현황

[지배회사에 관한 사항]

(기준일 : 2018년 09월 30일) (단위 : 백만원)

채무자	회사와의 관계	채권자	채무금액	보증금액	보증기간	기초		증감		당분기말		비 고
						건수	금액	건수	금액	건수	금액	
㈜키움이앤에스	종속회사	한국증권금융	5,000	5,000	2016.09.30~2018.10.01	1	5,000	-	-	1	5,000	당사가 지분 48.54% 소유
		산업은행	7,000	8,400	2016.08.24~2018.08.24	1	8,400	-1	-8,400	0	0	
키움인베스트먼트㈜	종속회사	한국증권금융	5,000	5,000	2017.05.02~2018.05.02	1	5,000	-1	-5,000	0	0	키움증권이 지분 96.55%소유
㈜키다리이엔티	종속회사	한국증권금융	15,000	15,000	2017.06.16~2019.06.16	1	15,000	-	-	1	15,000	당사가 지분 100%소유
		하나은행	5,000	6,000	2017.04.28~2018.04.11	1	6,000	-1	-6,000	0	0	
합 계			37,000	39,400	-	5	39,400	-3	-19,400	2	20,000	

[종속회사에 관한 사항]

- 해당사항 없음

라. 그밖의 우발채무 등

[지배회사에 관한 사항]

1) 보고기간종료일 현재 사용제한 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		예치기관	이자율(%)	담보제공금액	
				당분기말	전기말
예치금	투자자예탁금별도예치금(예금)(주1)	한국증권금융(주)	1.47	74,000,000	107,000,000
	장내파생상품거래예치금(주2)	(주)신한은행 외	-	51,139,838	41,215,481
	대차거래이행보증금(주3)	한국예탁결제원 외	-	594,592,121	12,302,451
	유통금융차주담보금(주4)	한국증권금융(주)	1.25	9,130,708	231,174
	유통금융담보금(주5)	한국증권금융(주)	1.25	12,800,000	-
	장기성예금(주6)	(주)우리은행 외	2.06~2.15	85,000,000	5,000,000
	기타예치금(주7)	(주)신한은행 외	-	45,656,075	38,189,238
	소 계			872,318,742	203,938,344
당기손익인식지정 금융자산	투자자예탁금별도예치금(신탁)(주1)	한국증권금융(주)	실적배당	-	2,755,913,982
당기손익-공정가치 측정 금융자산	투자자예탁금별도예치금(신탁)(주1)	한국증권금융(주)	실적배당	3,176,170,251	-
매도가능금융자산	손해배상공동기금	한국거래소	-	-	24,001,707
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	손해배상공동기금	한국거래소	-	42,136,608	-
합 계				4,090,625,601	2,983,854,033

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

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

(주3) 연결기업은 한국예탁결제원, 한국증권금융의 증권대차거래중개업무규정에 따라 대차거래에 대하여 담보설정대상가액의 100%이상 110%이내에서 유가증권 또는 현금을 한국예탁결제원, 한국증권금융에 담보로 제공하고 있습니다.

(주4) 연결기업은 한국증권금융를 통하여 증권대주업무를 시행하고 있으며 증권대주거래에 따른 대주매각대금을 한국증권금융에 담보로 제공하고 있습니다.

(주5) 연결기업은 고객의 신용거래 중 일부에 대하여 한국증권금융을 통해 유통금융차입을 실행하고 있으며, 시장의 급락 등으로 인하여 담보로 제공되는 유가증권의 평가가치가 필요설정가치(130%)에 미치지 못하는 경우 현금을 한국증권금융에 담보로제공하고 있습니다.

(주6) 연결기업의 장기성예금은 금융기관과의 대출한도약정 목적으로 인하여 사용제한 되어 있습니다.

(주7) 금융투자업규정 제4-44조에 따라 한국증권금융에 별도 예치되지 아니하는 투자자예탁금에 대해 기타 예치기관에 예치한 금액은 당분기말 47,498,762천원 및 전기말 38,162,738천원이며, 당좌개설보증금은 당분기말 26,500천원 및 전기말 26,500천원입니다.

2) 당분기말 현재 선물거래 등 연결기업의 영업활동과 관련하여 담보로 제공하고 있는 유가증권 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	세부내역	담보제공처	담보제공금액		비고
			장부금액	대용가액	
당기손익-공정가치 측정 금융자산	주식	한국거래소	231,589,877	177,485,009	주가지수선물옵션매매증거금
	주식	한국예탁결제원	511,483,154	391,656,889	증권대차
	주식	NH농협은행	10,980,000	9,360,000	증권대차
	ETF	삼성자산운용	21,257,250	18,280,500	환매조건부매도담보(대기관)
	국채	새마을금고중앙회	4,990,599	4,910,000	장외파생상품매매증거금
	국채	NH투자증권	2,297,413	2,202,860	장외파생상품매매증거금
	국채	제이피모간체이스은행	398,039	381,600	장외파생상품매매증거금
	회사채	국민은행	1,805,239	1,605,600	장외파생상품매매증거금
	회사채	새마을금고중앙회	4,976,077	4,490,000	장외파생상품매매증거금
	특수채	케이비생명보험	10,067,867	9,390,000	장외파생상품매매증거금
	국채	증권금융	1,304,278	1,250,600	대차거래중개
	국채	한국거래소	4,986,890	4,860,000	장외파생증거금
	특수채	한국거래소	1,697,393	1,664,300	장외파생공동기금
	특수채	증권금융	19,975,104	19,350,000	대차거래중개
	특수채	증권금융	246,121,647	233,350,000	유통금융부담보
	특수채	한국예탁결제원	499,233	489,500	증권대차
	회사채	한국거래소	10,370,779	8,690,000	증권대차
	회사채	한국거래소	3,004,723	2,581,000	장외파생증거금
	회사채	증권금융	692,349,558	598,282,400	대차거래중개
	국채	한국예탁결제원	603,062,026	599,395,800	환매조건부매도담보(대기관)
	특수채	한국예탁결제원	900,146,214	865,127,687	환매조건부매도담보(대고객)
	특수채	한국예탁결제원	144,883,221	141,800,700	환매조건부매도담보(대기관)
	회사채	한국예탁결제원	10,012,812	9,010,000	환매조건부매도담보(대고객)
	회사채	한국예탁결제원	29,892,964	29,820,000	환매조건부매도담보(대기관)
합 계			3,468,152,357	3,135,434,445	

(주1) 연결기업은 이외에 차입한 유가증권 중 당분기말 현재 채권 831,013,800천원을 장외파생상품 매매증거금 목적 담보로 제공하고 있습니다.

(주2) 담보제공채권 중 대용가가 존재하지 않는 채권 666,100,000천원이 포함되어 있습니다.

3) 당분기말 현재 연결기업이 한국증권금융㈜와 체결하고 있는 약정내역은 다음과같습니다.

(단위: 천원)

구 분		약정한도금액	약정기한
어음할인차입약정(주)	일반자금재원	300,000,000	2019년 10월 31일까지
	청약증거금재원	청약증거금 예탁금액 범위내	
담보금융지원대출약정	한도대출	220,000,000	2020년 4월 30일까지

	건별대출	200,000,000	2021년 3월 12일까지
미수금융지원대출약정		140,000,000	약정해지시까지
증권유통금융약정		1,500,000,000	2021년 10월 26일까지
기관운영자금대출약정		300,000,000	2020년 3월 2일까지
채권인수금융약정		97,000,000	2019년 8월 29일까지
일중거래자금대출약정		200,000,000	2020년 3월 2일까지

(주) 당분기말 현재 연결기업은 어음할인차입약정과 관련하여 한국증권금융에 액면금액 1,000억원의 약속어음 2매를 견질로 제공하고 있습니다.

4) 당분기말 현재 연결기업은 신한은행 외 1개 은행과 2,150억원의 일중대출한도약정을 맺고 있으며, 우리은행에 50억원의 장기성예금 및 한국증권금융에 예치되어 있는 1,650억원의 특정금전신탁 수익권이 담보로 제공되어 있습니다. 또한 연결기업은 은행과 230억원의 어음할인차입약정을 체결하고 있습니다.

5) 당분기말 현재 연결기업은 하이비건설㈜에 대한 공탁 총 4건에 대하여 63,800천원의 보증을 위해 서울보증보험에 보험을 가입하고 있으며, 총 보험가입금액은 63,800천원 입니다.

6) 당분기말 현재 연결기업과 관련된 계류중인 소송사건은 연결기업이 원고인 139건(4,456 백만원), 피고인 9건 (2,890 백만원)이며, 향후 소송 결과를 합리적으로 예측할 수 없습니다.

7) 당분기말 현재 연결기업은 매입대출채권(장부금액 325,801천원)과 관련하여 종로구 창신동 소재 토지에 대하여 채권최고액 150억원의 근저당권을 공동담보로 설정하고 있습니다.

8) 연결기업의 당분기말 현재 금융기관과의 여신한도 약정사항은 다음과 같습니다.

(원화단위: 천원)

금융기관	약정사항	한도금액
㈜한국씨티은행	일반자금대출	10,000,000
	수입신용장	500,000
㈜신한은행	일반자금대출	5,000,000
	시설자금대출	3,000,000
	대출한도	1,500,000
한국산업은행	운용자금대출	15,000,000
	대출한도	7,000,000
한국증권금융㈜	일반자금대출	15,000,000
	대출한도	5,000,000
농협	시설자금대출	16,000,000

9) 당분기말 현재 연결기업은 임대보증금과 관련하여 토지 및 건물에 대해 유한킴벌리에 근저당권(채권최고액: 3,723백만원)이 설정되어 있습니다.

10) 단기차입금 중 한국산업은행의 차입금과 관련하여 경기도 용인시 수지구 죽전동 토지의 일부가 56,000백만원을 한도로 하여 담보로 제공되어 있으며, 한국증권 금융㈜의 차입금과 관련하여, 지배기업이 보유한 키움증권㈜ 주식 270,000주를 담보로 제공하고 있습니다.

11) 당분기말 현재 연결기업은 계약 입찰보증 등을 위하여 서울보증보험㈜와 한국소프트웨어공제조합에 각각 681백만원 및 17,757백만원의 보증보험을 가입하였습니다.

12) 당분기말 현재 연결기업은 다우재팬㈜의 테라스 메일 관련 제품의 일본 내 대리점 판매 계약에 대한 지급보증을 하고 있습니다

13) 당분기말 현재 연결기업이 제공한 약정 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	제공받는 자	약정금액	약정잔액
매입보장약정 (주1)(주2)	유에이치에스유한회사 외 6개사	530,600,000	369,809,091
증권인수확약(주3)	케이더블유스카이제일차 주식회사 외 25개사	859,400,000	762,011,601
유가증권매입약정(주4)	키움글로벌파워A.I전문투자형사모투자신탁제2호	9,279,918	9,082,928
합 계		1,399,279,918	1,140,903,620

(주1) 기업어음 중 일부 또는 전부가 시장 매출이 이루어 지지 않아 대금납입이 이루어지지 아니한 잔여 기업어음에 대해 기초자산 및 채무인수기관의 일정한 신용등급 유지 등을 조건으로 매입하는 유동성공여 약정입니다.

(주2) 상기 기업어음증권 매입보장 약정에 따라 당분기말 현재 연결기업이 보유중인 기업어음증권의 잔액은 없습니다.

(주3) 발행사가 채무 상환을 불이행할 경우 매입확약을 제공한 당 기관이 대출채권 등을 매입하여 이를 상환하는 신용보강의 방법으로, 현재 연결기업이 보유중인 대출채권 등의 잔액은 없습니다.

(주4) 당사는 USD 8,340,000에 해당하는 한도내에서 요청시, 추가로 납입하는 약정을 체결하였습니다.

14) 당분기말 현재 연결기업의 지급준비자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	내용	당분기말	비고
지급준비예치금	예치금	62,728,380	상호저축은행중앙회
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	국공채 및 지방채	14,068,589	-
합 계		76,796,969	

연결기업은 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.

15) 연결기업은 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	1.85~1.88	23,500,000
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	1.95	5,000,000
유형자산	상호저축은행중앙회	-	6,500,000
합 계			35,000,000

16) 연결기업은 상호저축은행중앙회와 자기앞수표발행을 위한 업무협약을 체결하고 있습니다. 당기말 현재 자기앞수표 총발행한도는 12,000,000천원이며, 미발행금액은 5,145,600천원입니다.

17) 당분기말 현재 연결기업은 대출채권 등의 회수를 위한 가압류 등과 관련하여 서울보증보험으로부터 보증을 제공받고 있습니다.

[종속회사에 관한 사항]

■ 키움증권㈜

- 자산유동화 관련 우발채무 현황

신용보강 제공 현황

(단위 : 백만원)

발행회사 (SPC)	증권종류	PF 사업장 구분	발행일자	발행금액	미상환 잔액	신용보강 유형	조기상환조항
유에이치에스제일차 주식회사	ABCP	-	2018-08-14	3,600	3,600	매입보장약정	-
유에이치에스제이차 주식회사	ABCP	-	2018-08-14	46,800	46,800	매입확약	-
넛지제일차㈜	ABSTB	-	2018-07-30	20,000	20,000	매입확약	아프로파이낸셜대부 유효신용등급이 회사채 BBB- 또는 기업어음 A3- 이하로 하락시
케이디아이씨제일차㈜	ABSTB	산업단지	2018-09-27	40,000	40,000	매입확약	-
엘티더블유제일차㈜	ABSTB	오피스텔	2018-09-17	11,000	11,000	매입확약	-
멀티플렉스제일차	ABSTB	CJ CGV	2018-08-29	58,600	-	CJ CGV의 공정가치 재매입약정	회사채 유효신용등급 BBB+이하 또는 기업어음 등급 A3+이하 하락시 보증금 회수시 최초발행일로 부터 3개월 단위로 상환가능
엘디케이제일차	ABSTB	인천루원시티	2018-08-27	30,000	-	건설사 책임준공 및 연대보증 SPC가 발행하는 유동화증권에 대한 당사 매입확약	시공사의 신용등급이 BBB-으로 변경될 경우 채무불이행 사유를구성 조기상환조치 및 이율 인상
유에스제육차	ABSTB	대구성서산업단지	2018-10-12	16,000	-	건설사 책임준공 및 연대보증 SPC가 발행하는 유동화증권에 대한 당사 매입확약	동원건설사업의㈜의 책임준공 및 동원엔터프라이즈 연대보증
글로벌푸트파트너스제이차	ABSTB	CJ 푸드빌	2016-10-31	16,000	-	CJ 푸드빌의 공정가치 재매입약정	기업어음 신용등급 A2- 미만 하락 또는 회사채 신용등급 A- 미만 하락시 이체약정상 전체원금에 해당하는 금원 즉시 상환
디클러스터제삼차㈜	PF ABSTB	비주거시설	2018-08-03	25,000	25,000	매입확약	기초자산 기한이익 상실 유동화증권 조기상환
제이디아트제일차㈜	ABSTB	주택 및 상업시설	2018-09-20	23,500	23,500	매입확약	-
트리플세븐제일차㈜	ABSTB	항공기	2018-09-21	23,900	23,900	매입확약	-
원비전용산제일차㈜ 주1)	AB전단채	주택	2018-07-30	47,500	47,500	증권인수확약	시공사 등급 3 notch 이하 하락시 시공사의 조건부 채무인수
와이디제일차㈜ 주2)	AB전단채	주택	2018-08-20	16,900	16,900	증권인수확약	GS건설 신용등급 BBB0이하 하락시 후순위대출 원리금 조기상환
평리와이엠제일차㈜ 주3)	AB전단채	재개발	2018-08-17	30,000	30,000	매입보장약정	주택도시보증공사 BB+ 이하로 하락시 매입약정의무 소멸
계수범박제일차㈜ 주4)	AB전단채	재개발	2018-09-21	34,500	34,500	매입보장약정	주택도시보증공사 BB+ 이하로 하락시 매입약정의무 소멸
와이파크㈜	AB전단채	업무시설	2018-07-24	12,300	12,300	증권인수확약	-
디밸리제일차㈜	AB전단채	도시형생활주택	2018-07-30	19,000	19,000	증권인수확약	-
와이디밸리제일차㈜	AB전단채	체육시설	2018-09-07	30,000	30,000	증권인수확약	-
그레이스와이㈜	AB전단채	업무시설	2018-07-26	20,000	20,000	증권인수확약	-
케이더블유스카이제일차㈜	AB전단채	해당사항 없음	2018-07-09	25,400	25,400	증권인수확약	해당사항 없음
케이더블유에스지제일차㈜	AB전단채	해당사항 없음	2018-07-23	30,400	30,400	증권인수확약	해당사항 없음
케이에스디아이㈜	AB전단채	해당사항 없음	2018-09-21	30,300	30,300	증권인수확약	해당사항 없음
케이더블유스카이제이차㈜	AB전단채	해당사항 없음	2018-07-02	19,200	19,200	증권인수확약	해당사항 없음
케이더블유스카이제삼차㈜	AB전단채	해당사항 없음	2018-08-30	19,200	19,200	증권인수확약	해당사항 없음
케이에스에이치㈜	AB전단채	해당사항 없음	2018-07-05	30,300	30,300	증권인수확약	해당사항 없음
지케이대구복현 주식회사	ABSTB	재건축	2018-07-11	10,600	10,600	증권인수확약	해당사항없음
디브이덕은이차 주식회사	ABSTB	토지	2018-07-17	32,700	32,700	매입보장약정	한국토지주택공사 BBB- 이하로 하락시
디앤케이세종 주식회사	ABSTB	주상복합	2018-08-20	40,000	40,000	증권인수확약	해당사항없음
키위두정제일차 주식회사	ABSTB	주택	2018-08-20	1,000	1,000	매입보장약정	자금보충제공자가 분할 전 발행하고 연대책임을 부담하는 무보증 회사채 BBB+이하 하락 시 또는 자금보충제공자 중 가장 신용등급이 높은 회사의 선순위 무보증 회사채 또는 신용등급이 BBB+이하 또는 모든 자금보충제공자의 기업어음증권, 전자단기사채, 선순위 무보증 회사채유효신용등급이 모두 존재하지 않거나 소멸되는 경우
지케이수색 주식회사	ABSTB	주택재개발	2018-09-20	58,900	58,900	매입보장약정	주택도시보증공사 BB+ 이하로 하락시
지케이우산 주식회사	ABSTB	주택재개발	2018-09-27	67,700	67,700	매입보장약정	주택도시보증공사 BB+ 이하로 하락시
지인유동화제십삼차 주식회사	ABSTB	-	2018-07-13	14,100	14,100	매입확약	-
지인유동화제십사차 주식회사	ABSTB	공동주택	2018-08-28	38,000	38,000	매입확약	-

주1) 원비전용산제일차(주): 시공사 등급(2016.07월말 기준) 3 notch 하락시 시공사의 조건부 채무인수
주2) 와이디제일차(주): 시공사의 등급이 BBB0 이하 또는 해당 전단채의 등급이 A30이하로 떨어지는 경우 대출채권에 대한 시공사의 채무인수 발생
주3) 평리와이엠제일차(주): 주택도시보증공사의 유효신용등급이 BB+ 이하로 하락하는 등의 사유가 발생할 경우 매입보장의무 소멸
주4) 계수범박제일차(주): 주택도시보증공사의 유효신용등급이 BB+ 이하로 하락하는 등의 사유가 발생할 경우 매입보장의무 소멸

장래매출채권 유동화 현황

(단위 : 백만원)

발행회사 (SPC)	기초자산	증권종류	발행일자	발행금액	미상환잔액
-	-	-	-	-	-

장래매출채권 유동화채무 비중

(단위 :)

	당기말		전기말		증감
	금액(A)	(비중,%)	금액(B)	(비중,%)	(A-B)
유동화채무	-	-	-	-	-
총차입금	-	-	-	-	-
매출액	-	-	-	-	-
매출채권	-	-	-	-	-

3. 제재현황 등 그밖의 사항

가. 제재현황

[지배회사에 관한 사항]

- 공시대상기간 중 해당사항 없음.

[종속회사에 관한 사항]

■ 키움증권㈜

(1) 기관 제재현황

제재 조치일	조치기관	조치 대상사	조치 내용	사유 및 근거법령	조치에 대한 이행 현황	재발방지를 위한 회사의 대책
2015.02.02	금융감독원	키움증권	기관경고 과태료 부과 (50백만원)	금융투자상품 매매관련 불건전 영업행위 금지 위반 (자본시장법 제71조 제7호 및 시행령 제68조 제5항 제7호)	과태료 납부 (50백만원)	- 채권영업부서에 대한 불공정거래 모니터링 강화 - 회사가 지정한 업무용 정보통신수단 외의 정보통신수단에 대하여수신 이외의 목적으로 사용하지 못하도록 차단함
2017.02.13	금융감독원	키움증권	과태료부과 (37.5백만원)	부당한 재산상 이익의 제공금지위반 (자본시장법 제71조 제7호 및 시행령 제68조 제5항 제3호)	과태료납부 (37.5백만원)	- 해당 직원에 대한 조치(퇴직자 위법사실통지)완료 - 내부통제 절차를 마련하여 주기적 자율점검 실시

(2) 임・직원 제재현황

제재 조치일	조치기관	조치 대상사	근속연수	조치 내용	사유 및 근거법령	조치에 대한 이행 현황	재발방지를 위한 회사의 대책
2015.02.02	금융감독원	키움증권 前 상무	10년	감봉 3월	금융투자상품 매매관련 불건전 영업행위 금지 위반 (자본시장법 제71조 제7호 및 시행령 제68조 제5항 제7호)	인사위원회 결의를 통한 징계완료	- 업무지도 및 관리감독 강화
		키움증권 前 이사	9년	정직 3월			

■ 키움저축은행

일자	처벌 또는 조치대상자	처벌 또는 조치내용	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발방지를 위한 회사의 대책
2013.07.09	키움저축은행	행정처분	담보인정비율(LTV) 초과 주택담보대출 취급 (감독규정 제39조의 2)	임직원에 대한 제재조치 담보인정비율(LTV) 초과 대출에 대한 LTV비율 준수하도록 일부 상환 유도	내부 여신심사 강화 및 담보인정비율(LTV) 준수
2013.09.12	키움저축은행	행정처분	담보 및 보증업무 취급 불철저 (대출규정 제23조, 제23조의2, 제26조)	임직원에 대한 제재조치 담보 및 보증업무 전반에 걸친 자체 점검하여 해당 대출에 대한 규정 준수 실시	내부 여신심사 강화 및 담보 및 보증업무 준수하여 취급 철저
2014.07.18	키움저축은행	행정처분	가계신용대출 부당 취급 (대출규정 제3조, 제5조)	임직원에 대한 제재조치	심사 기준 강화

■ 키움YES저축은행

일자	처벌 또는 조치대상	처벌 또는 조치내용	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한	재발방지를 위한 회사의 대책

				회사의 이행현황	
2013.07.05	키움예스저축은행	담보인정비율(LTV) 초과에 대해 대표이사 및 담당자에 대한 행정처분(주의)	담보인정비율(LTV) 초과 주택담보대출 취급 「상호저축은행업감독규정」 제 39조의 2 및 「대출규정」 제 38조의 2등에 의한 주택담보대출 신규 취급시 담보인정비율(LTV) 50%~70% 미 준수에 대한 인사조치의 건	임직원에 대한 제재조치 담보인정비율(LTV) 초과 대출에 대한 LTV비율 준수하도록 일부 상환유도	향후 본 사안에 대하여 일선영업부서 등 직원교육 및 내부여신심사 강화
2018.09.20	키움예스저축은행	담보인정비율(LTV) 초과및 대출취급 소홀에 대한 현지주의	-. 담보인정비율(LTV) 초과 주택담보대출 취급 「상호저축은행업감독규정」 제 39조의 2 제1항에 의해 투기지역 및 투기과열지구에 소재한 주택 담보대출 취급시 담보인정비율(LTV) 미준수(일부금액 초과) -. 「대출규정」 제4조 등에 의해 최종원리금 연체한 대출건 연장시 대표이사 미승인	담보인정비율(LTV) 초과금액에 대해 상환 완료 및 부적격 대출 연장 건 대표이사 승인 완료	대출 규정 준수 및 여신 심사 강화, 내부통제 철저

■ 키움투자자산운용

일자	처벌 또는 조치대상자	처벌 또는 조치내용	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발방지를 위한 회사의 대책
2014.02.24	회사	과태료 5,000만원	집합투자재산간 연계거래금지위반 등 (자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제 85조)	과태료 납부	내부통제교육 강화
2014.03.14	임원 이사대우(전직)	조치의뢰	간접투자재산운용 부적정(간접투자자산운용업법 제167조)	퇴직자위법부당사항 (주의상당)	관련 내부통제강화
2014.03.14	임원 이사대우(전직)	조치의뢰	간접투자재산운용 부적정(간접투자자산운용업법 제167조)	퇴직자위법부당사항 (견책상당)	관련 내부통제강화
2014.03.14	임원 이사(현직,18년)	조치의뢰	집합투자재산간 등 연계거래 금지위반 (자본시장법 제85조 및 시행령 제87조)	견책	관련 내부통제강화
2014.03.14	임원 상무보(현직,8년)	조치의뢰	집합투자재산간 등 연계거래 금지위반 (자본시장법 제85조 및 시행령 제87조)	주의	관련 내부통제강화
2014.03.14	부장(현직,14년)	조치의뢰	관계인수인 인수증권의 매수 및 연계거래 금지위반 (자본시장법 제85조 및 98조, 시행령제87조 및 99조)	주의	관련 내부통제강화
2014.03.14	차장(현직,10년)	조치의뢰	투자일임재산운용 부적정(자본시장법 제98조 및 시행령 제84조)	주의	관련 내부통제강화
2014.03.14	부장(현직,6년)	조치의뢰	투자일임재산운용 부적정(자본시장법 제98조 및 시행령 제84조)	주의	관련 내부통제강화
2014.03.14	대리(현직,3년)	조치의뢰	임직원 금융투자상품 매매위반(자본시장법 제63조 및 시행령 제64조)	주의	관련 내부통제강화
2014.03.14	과장(현직,3년)	조치의뢰	임직원 금융투자상품 매매위반(자본시장법 제63조 및 시행령 제64조)	주의	관련 내부통제강화
2016.01.15.	회사	경영유의	대체투자펀드 업무처리지침 보완 필요 등	조치완료	부동산, 특별자산펀드 운용 프로레스 개선 및 관련 내부통제 강화
2017.12.21.	회사	과태료 700만원	임원결합으로 인한 기업결합신고 위반 (공정거래법 제12조 제1항 및 제6항)	과태료 납부	임원겸임 기업결합신고 대상 펀드 신고 확인절차 강화
2018.01.16.	회사	경영유의	이해관계인과의 거래 내부절차 마련 필요 등	부동산펀드 관련 부문검사	이해관계인과 거래시 내부절차 강화 및 펀드재산평가, 위험관리 강화
2018.01.23.	회사	과태료 1,200만원 (600만원 2건)	임원결합으로 인한 기업결합신고 위반 (공정거래법 제12조 제1항 및 제6항)	과태료납부	임원겸임 기업결합신고 대상 펀드 신고 확인절차 강화
2018.09.17.	키움투자자산운용	과태료 372만원	외국환거래법 제18조 등	역외금융회사 해외직접투자 외국환 미신고로 과태료 부과	-

나. 작성기준일 이후 발생한 주요사항

[지배회사에 관한 사항]

- 당사는 2018년10월22일 개최된 이사회에서 2018년 10월29일에 발행된 키움캐피탈(주)의 회사채 900억원에 대해 지급보증을 결정하였습니다.

(단위 : 백만원)

채무자	관계	보증금액	보증기간	비 고
키움캐피탈㈜	계열회사	90,000	2018.10.29~2021.10.29	회사채(1회 300억, 2회 600억원)

[종속회사에 관한 사항]

- 해당사항 없음.

다. 직접금융 자금의 사용

(1) 공모자금의 사용내역

: 해당사항 없음

(2) 사모자금의 사용내역

[종속회사에 관한 사항]

■ 키움증권㈜

(2) 사모자금의 사용내역

(기준일 : 2018년 09월 30일) (단위 : 백만원)

구 분	납입일	주요사항보고서의 자금사용 계획		실제 자금사용 내역		차이발생 사유 등
		사용용도	조달금액	내용	금액	
주권상장법인 사모 전환사채 발행	2017년 07월 18일	운영자금	147,000	운영자금	147,000	-
주권상장법인 사모증자	2018년 02월 21일	운영자금	355,198	운영자금	355,198	-

주) 2017.07.14 전환사채권 발행결정 이사회 결의에 의거, 전환사채 1,470억원을 발행하였으며, 2017.02.20 유상증자 결정 이사회 결의에 의거, 상환전환우선주 3,293,173주를 발행하였음.

- 본 건(전환사채 발행, 상환전환우선주 발행)을 통하여 조성된 자금은 자기자본투자(PI), 기업금융(IB), 리테일 신용공여 등의 운영자금 용도로 사용되고 있음.

라. 기타 고객 보호 현황

[종속회사에 관한 사항]

■ 키움증권㈜ (보호금융상품등록부)

(1) 위탁자 예수금

위탁매매거래계좌, 해외증권거래계좌, 위탁종합계좌의 예탁금 중 유가증권의 매수에 사용되지 않고 고객계좌에 현금으로 남아있는 금액

(2) 저축자 예수금
일반증권저축거래계좌, 비과세근로자주식저축거래계좌의 예탁금 중 유가증권의 매수에 사용되지 않고 고객계좌에 현금으로 남아있는 금액

(3) 집합투자증권투자자예수금
집합투자증권거래계좌의 예탁금 중 유가증권의 매수에 사용되지 않고 고객계좌에 현금으로 남아있는 금액

(4) 기타예수금, 신용공여담보금, 자기신용대주담보금 등의 현금 잔액

※ 위의 예수금 중 유가증권의 매수에 사용되지 않고, 고객계좌에 현금으로 남아 있는 금액은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호 한도는 키움증권㈜에 있는 고객의 모든 예금보호 대상 금융상품의 원금과 소정의 이자를 합하여 1인당 "최고 5천만원"이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다.
※ 정부, 지방자치단체, 한국은행, 금융감독원, 예금보험공사, 부보금융기관이 가입한 금융상품은 보호되지 않습니다.
※ 보험상품은 보험계약자 및 보험료납부자가 법인이면 보호되지 않습니다. 그러나 퇴직보험계약은 그러하지 않습니다

■ 키움저축은행
1) 보호상품등록부
취급하는 금융상품중 예금보험공사가 예금자보호법에 의하여 보호 받을 수 있음.
- 보호상품종류 : 보통예금, 별단예금, 기업자유예금, 저축예금, 신용부금, 정기예금, 정기적금, 가계우대정기적금, 근로자우대저축, 장기주택마련저축, 자유적립예금, 표지어음예수금

※ 정부, 지방자치단체, 한국은행, 금융감독원, 예금보험공사, 부보금융기관이 가입한 금융상품은 보호되지 않습니다.
※ 보험상품은 보험계약자 및 보험료 납부자가 법인이면 보호되지 않습니다. 그러나 퇴직보험계약은 그러하지 않습니다.

2) 예금자보호법
- 보호금융상품 : 저축은행의 예금과 적금은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호 한도는 본 상호저축은행에 있는 귀하의 모든 예금보호 대상 금융상품의 원금과 소정의 이자를 합하여 1인당 "최고 5천만원" 이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다.
- 비보호금융상품 : 후순위채권과 후순위예금은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.

■ 키움YES저축은행
1) 보호상품등록부
취급하는 금융상품중 예금보험공사가 예금자보호법에 의하여 보호 받을 수 있음.
- 보호상품종류 : 보통예금, 별단예금, 기업자유예금, 저축예금, 신용부금, 정기예금, 정기적금, 가계우대정기적금, 근로자우대저축, 장기주택마련저축, 자유적립예금, 표지어음예수금

※ 정부, 지방자치단체, 한국은행, 금융감독원, 예금보험공사, 부보금융기관이 가입한 금융상품은 보호되지 않습니다.
※ 보험상품은 보험계약자 및 보험료 납부자가 법인이면 보호되지 않습니다. 그러나 퇴직보험계약은 그러하지 않습니다.

2) 예금자보호법
- 보호금융상품 : 저축은행의 예금과 적금은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호 한도는 본 상호저축은행에 있는 귀하의 모든 예금보호 대상 금융상품의 원금과 소정의 이자를 합하여 1인당 "최고 5천만원" 이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다.
- 비보호금융상품 : 후순위채권과 후순위예금은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.

4. 합병 등의 사후정보

(1) 분할(키다리이엔티)
1) 분할 기일 : 2016년 1월 1일

2) 분할 목적 : 콘텐츠사업 부문을 독립법인으로 분리 경영함으로써 경영 효율성 및 전문성을 제고하고 책임경영체제의 토대를 마련하고자 함.

3) 분할 방법 : 상법 제530조의2 내지 제530조의12의 규정이 정하는 바에 따라 회사가 영위하는 사업 중 콘텐츠 사업부문을 분할하여 신설회사를 설립하고, 분할되는 회사가 신설회사의 발행주식총수를 배정받는 단순・물적분할의 방법으로 분할하였습니다.

4) 분할 설립회사

회사명		주식회사 키다리이엔티		
설립시 재무내용(백만원)	자산총계	32,808	부채총계	3,752
	자본총계	29,056	자본금	3,000
	2015-12-31 기준			
신설사업부문 최근 사업연도 매출액(백만원)		22,567		
주요사업		영화콘텐츠 투자, 배급 및 수입, 만화 및 소설 출판 등		
상장여부		비상장 법인		

5) 분할 주요 일정

구 분	일 자

이사회결의일	2015.11.06
주요사항보고서 제출일	2015.11.06
분할 주주총회를 위한 주주확정일	2015.11.23
분할계획서 승인을 위한 주주총회일	2015.12.21
분할기일	2016.01.01
분할보고총회일 및 창립총회일	2016.01.02
분할등기일	2016.01.08
주주확정기준일 공고 주주명부 폐쇄 기간 주주총회 소집통지서 발송 및 소집공고	2015.11.06 2015.11.24~2015.11.27 2015.12.04

6) 분할 전 후의 요약 재무정보

(단위: 백만원)

구분	분할전	분할후	
	(주)다우기술	(주)다우기술	(주)키다리이엔티
		(분할되는 회사)	(분할신설회사)
자산	745,863	742,111	32,809
(1)유동자산	220,301	192,020	28,281
(2)비유동자산	525,563	550,091	4,528
부채	275,162	271,410	3,752
(1)유동부채	155,299	150,592	4,707
(2)비유동부채	119,863	120,818	-955
자본	470,702	470,702	29,057
부채와자본총계	745,863	742,111	32,809

주) 2015년12월31일 기준

(2) 소규모합병(델피넷)

1) 합병 당사회사

합병 후 존속회사	명칭	(주)다우기술
	소재지	경기도 용인시 수지구 디지털벨리로81
	대표이사	김 윤 덕
	상장 여부	유가증권시장 주권상장법인

합병 후 소멸회사	명칭	델피넷(주)
	소재지	서울시 금천구 디지털로9길 32, 비동 1504호
	대표이사	황 보 순
	상장 여부	주권비상장법인

2) 합병의 배경
당사는 2015년 12월 비상장기업으로서 050전화서비스를 이용한 O2O지역정보서비스를 영위하고 있는 델피넷주식회사의 지분 100%를 취득하였습니다. 합병회사인 (주)다우기술은 피합병회사 델피넷(주)과의 합병으로 배달365 사업경쟁력 강화 및 원가 비용이 절감되고, 인적·물적자원의 효율적 사용으로 경영효율성 증대 및 시너지 창출을 기대하며 합병을 결정하였습니다.

3) 합병 비율
합병회사와 피합병회사는 합병비율 1:0으로 흡수합병하여 본 합병으로 인하여 (주)다우기술이 발행할 신주는 없습니다.

4) 합병 일정

구분	합병회사 ((주)다우기술)	피합병회사 (델피넷(주)
이사회 결의일	2016.01.06	2016.01.06
합병 계약일	2016.01.06	2016.01.06
권리주주확정 기준일	2016.02.11	-
소규모합병(간이합병) 공고일	2016.02.11	2016.02.11
주주명부 폐쇄기간	2016.02.12~2016.02.18	-
합병반대의사 통지 접수기간	2016.02.12~2016.02.25	-
합병승인 주총갈음 이사회 결의일	2016.02.26	2016.02.26
채권자 이의제출 공고일	2016.02.29	2016.02.29
채권자 이의제출 기간	2016.02.29~2016.03.31	2016.02.29~2016.03.31
합병기일	2016.04.01	2016.04.01
합병보고 총회일(이사회 결의일)	2016.04.01	-
합병종료보고 공고일	2016.04.01	-
합병(소멸)등기완료일	2016.04.14	2016.04.14

5) 합병등 전후의 재무사항 비교표
* 합병등(합병, 중요한 영업・자산양수도, 주식의 포괄적교환・이전, 분할)

(단위 : 백만원)

대상회사	계정과목	예측		실적				비고
		1차연도	2차연도	1차연도		2차연도		
				실적	괴리율	실적	괴리율	
델피넷 주식회사	매출액	717	1,032	711	-0.8%	827	-19.8%	-
	영업이익	79	122	78	-1.0%	92	-24.6%	-
	당기순이익	59	92	59	-1.0%	71	-23.8%	-

주) 1차연도는 2016년, 2차연도는 2017년임. 2차연도 예측대비 성장률 둔화

(3) 소규모합병(한국에이에스피)

1) 합병 당사회사

합병 후 존속회사	명칭	(주)다우기술
	소재지	경기도 용인시 수지구 디지털벨리로81
	대표이사	김 윤 덕
	상장 여부	유가증권시장 주권상장법인

합병 후 소멸회사	명칭	(주)한국에이에스피
	소재지	서울시 서초구 반포대로 81
	대표이사	김 윤 덕
	상장 여부	주권비상장법인

2) 합병의 배경

당사는 2017년 8월 14일자로 비상장기업으로서 쇼핑몰통합관리 솔루션 사업을 주 영업활동으로 하는 ㈜한국에이에스피의 지분 100%를 26,305,675천원에 취득하였습니다. 또한 당사는 커머스사업 강화 및 기존 사업과 시너지 창출을 위하여 동 종속기업을 2018년 1월 1일 자로 흡수합병하였습니다.

3) 합병의 방법

상법 제527조의3 규정에 의한 소규모합병에 해당하여 주식매수청권이 인정되지 않으며, 합병비율이 1:0인 무증자 흡수합병 방식이기 때문에 본 합병으로 인하여 발행할 신주는 없습니다.

4) 합병 주요일정

구분	합병회사 ((주)다우기술)	피합병회사 ((주)한국에이에스피)
이사회 결의일	2017.10.23	-
합병 계약일	2017.10.26	2017.10.26
권리주주확정 기준일	2017.11.08	-
소규모합병 공고일	2017.11.09	-
주주명부 폐쇄기간	2017.11.09~2017.11.15	-
합병반대의사 통지 접수기간	2017.11.09~2017.11.23	-
합병승인 주총갈음 이사회 결의일	2017.11.24	2017.11.24
채권자 이의제출 공고일	2017.11.27	2017.11.27
채권자 이의제출 기간	2017.11.27~2017.12.31	2017.11.27~2017.12.31
합병기일	2018.01.01	2018.01.01
합병보고 총회일(이사회 결의일)	2018.01.02	-
합병종료보고 공고일	2018.01.02	-
합병(소멸)등기완료일	2018.01.04	2018.01.04

5) 합병등 전후의 재무사항 비교표
* 합병등(합병, 중요한 영업·자산양수도, 주식의 포괄적교환·이전, 분할)

(단위 : 백만원)

대상회사	계정과목	예측		실적				비고
		1차연도	2차연도	1차연도		2차연도		
				실적	괴리율	실적	괴리율	
주식회사 한국에이에스피	매출액	8,629	10,036	-	-	-	-	-
	영업이익	3,235	3,675	-	-	-	-	-
	당기순이익	2,588	2,940	-	-	-	-	-

주) 1차연도는 2018년, 2차연도는 2019년임.

【 전문가의 확인 】

1. 전문가의 확인

2. 전문가와의 이해관계