목 차

분 기 보 고 서 1
【 대표이사 등의 확인 】 2
I. 회사의 개요 3
1. 회사의 개요 3
2. 회사의 연혁 12
3. 자본금 변동사항 21
4. 주식의 총수 등 21
5. 의결권 현황 22
6. 배당에 관한 사항 등 23
II. 사업의 내용 25
III. 재무에 관한 사항 111
1. 요약재무정보 111
2. 연결재무제표 113
3. 연결재무제표 주석 120
4. 재무제표 172
5. 재무제표 주석 176
6. 기타 재무에 관한 사항 202
IV. 이사의 경영진단 및 분석의견 219
V. 감사인의 감사의견 등 220
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항 222
1. 이사회에 관한 사항 222
2. 감사제도에 관한 사항 225
3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항 227
VII. 주주에 관한 사항 228
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항 235
1. 임원 및 직원의 현황 235
2. 임원의 보수 등 237
IX. 계열회사 등에 관한 사항 238
X. 이해관계자와의 거래내용 245
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항 247
【 전문가의 확인 】 265
1. 전문가의 확인 265
2. 전문가와의 이해관계 265

분 기 보 고 서

(제 34 기)

사업연도 2019년 01월 01일 부터
2019년 09월 30일 까지

금융위원회
한국거래소 귀중

2019년 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 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제8조의 규정에 따라 내부회계관리제도를 마련하여 운영하고 있음을 확인합니다. (「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제4조에 의한 외감대상법인에 한함)

2019. 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	15,005,739	사실상 지배력기준 (회계기준서 1110호)	○(자산총액 750억이상)
㈜키움이앤에스 (구, ㈜다우와키움)	1999.06.25	서울시 강남구 논현로 426(역삼동)	부동산개발 및 컨설팅	85,704	기업 의결권 과반수 소유 (회계기준서 1110호)	○(자산총액 750억이상)
Daou Hongkong Ltd *주1)	2007.12.11	Room180, 818/f Tower II Admiralty Centre Admiralty Hong Kong	기타투자	42,314	상동	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	1,341	상동	X
㈜키다리스타	2011.07.01	경기 용인 수지 디지털벨리로 81, 6층 (죽전동, 디지털스퀘어)	게임개발	0	상동	X
㈜키다리이엔티	2016.01.01	서울특별시 마포구 독막로 311 (염리동, 재화스퀘어)	영화 투자 배급	45,640	상동	X
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 여의나루로4길 18 키움파이낸스스퀘어빌딩 16층	중소기업창업지원	58,712	상동	X
키움저축은행	1983.02.18	경기도 부천시 원미구 춘의동 212-3	상호저축은행업	1,139,959	상동	○(자산총액 750억이상)
키움YES저축은행	1971.04.12	서울시 강남구 논현로 422	상호저축은행업	924,969	상동	○(자산총액 750억이상)
키움투자자산운용	1988.03.26	서울 영등포구 여의나루로4길 18 키움파이낸스스퀘어빌딩 15층	집합투자업	143,534	상동	○(자산총액 750억이상)
PT Kiwoom sekuritas Indonesia	1995.10.08	Gedung Treasury Tower Lt 27A, District 8 Kawasan SCBD Lot 28, Jl.Jend.Sudirman Kav 52-53,Jakarta Selatan 12190	증권업	38,473	상동	X
PT Kiwoom Investment Management	1999.12.30	Gedung Treasury Tower Lt 27A, District 8 Kawasan SCBD Lot 28, Jl.Jend.Sudirman Kav 52-53,Jakarta Selatan 12190	집합투자업	1,379	상동	X
키움프라이빗에쿼티	2017.04.26	서울 영등포구 여의나루로4길 18	집합투자업	69,561	상동	X
키움캐피탈주식회사	2018.08.09	서울 영등포구 여의나루로4길 18 키움파이낸스스퀘어빌딩 3층	여신금융업	279,590	상동	○(자산총액 750억이상)
KIWOOM HONG KONG LIMITED	2018.07.11	RMS1806-08,18/F TOWER II ADMRALTY CRT 18 HARCOURT RD ADMRALTY HONG KONG	기타금융	16,343	상동	X

Kiwoom Singapore Pte. Ltd	2018.07.26	1 Raffles Place, #13-01 One Raffles Place, Singapore 048616	기타금융	10,795	상동	X
Kiwoom BVI One Limited	2018.07.30	P.O. Box 2208, Road Town, Tortola, British Virgin Island	기타금융	5,143	상동	X
Kiwoom BVI Two Limited	2018.07.30	P.O. Box 2208, Road Town, Tortola, British Virgin Island	기타금융	5,533	상동	X
Kiwoom BVI Three Limited	2018.07.30	P.O. Box 2208, Road Town, Tortola, British Virgin Island	기타금융	9	상동	X
키움로지스틱스전문투자형사모부동산투자신탁제1호	2019.09.26	서울 영등포구 여의나루로4길 18 키움파이낸스스퀘어빌딩 15층	기타금융	-	상동	X
키움문화벤처제2호투자조합	2016.03.20	서울 영등포구 여의나루로4길 18 키움파이낸스스퀘어빌딩 16층	기타금융	13,237	사실상 지배력기준 (회계기준서 1110호)	X
가젤기업펀드	2012.11.28	서울 영등포구 여의나루로4길 18 키움파이낸스스퀘어빌딩 16층	기타금융	25,670	상동	X
키움성장15호세컨더리투자조합	2016.02.04	서울 영등포구 여의나루로4길 18 키움파이낸스스퀘어빌딩 16층	기타금융	32,774	상동	X
글로벌강소기업키움엠엔에이전략 창업벤처전문 사모투자합자회사	2018.05.15	서울 영등포구 여의나루로4길 18 키움파이낸스스퀘어빌딩 16층	기타금융	58,690	상동	X
키움아이온코스닥스케일업 창업벤처전문 사모투자합자회사	2018.05.15	서울 영등포구 여의나루로4길 18 키움파이낸스스퀘어빌딩 16층	기타금융	-	상동	X
키움-유니콘 제1호 신기술사업투자조합	2018.05.15	서울 영등포구 여의나루로4길 18 키움파이낸스스퀘어빌딩 16층	기타금융	-	상동	X
키움-프렌드 4호 신기술사업투자조합	2019.07.23	서울 영등포구 여의나루로4길 18 키움파이낸스스퀘어빌딩 16층	기타금융	-	상동	X
프렌드 신기술사업투자조합 1호	2016.04.26	서울 영등포구 여의나루로4길 18 키움파이낸스스퀘어빌딩 16층	기타금융	2,662	기업 의결권 과반수 소유 (회계기준서 1110호)	X
키움뉴마진글로벌파트너쉽 사모투자합자회사	2017.06.28	서울 영등포구 여의나루로4길 18 키움파이낸스스퀘어빌딩 16층	기타금융	5,856	상동	X
키움작은거인증권투자신탁1호	2011.03.31	주2)	기타금융	10,033	상동	X
키움장기코어밸류	2014.04.18	주2)	기타금융	21,581	상동	X
키움분리과세하이일드K-1	2014.10.29	주2)	기타금융	5,190	상동	X
키움글로벌코어밸류C-F	2015.11.18	주2)	기타금융	6,800	상동	X
키움 글로벌 올에셋 투자신탁	2016.08.07	주2)	기타금융	13,396	상동	X
키움달러표시우량채권증권자투자신탁채권	2016.09.25	주2)	기타금융	2,825	상동	X
하이 보험연계증권 사모증권 투자신탁	2017.07.19	주2)	기타금융	2,365	상동	X
메리츠 AI-Kbond전문투자형사모증권투자신탁	2018.01.03	주2)	기타금융	55,872	상동	X
키움글로벌하이일드명품셀렉션증권투자신탁	2018.02.26	주2)	기타금융	5,435	상동	X
라이노스 K바이오메자닌 전문투자형 사모투자신탁	2018.04.18	주2)	기타금융	15,917	상동	X
씨스퀘어 벤처투자 전문투자형 사모투자신탁 4호	2018.04.16	주2)	기타금융	14,188	상동	X
지브이에이 코스닥 IPO-I 전문투자형 사모투자신탁	2018.04.20	주2)	기타금융	16,275	상동	X
포커스K3 슈퍼리치 블루버드 코스닥벤처 전문투자형 사모투자신탁	2018.04.24	주2)	기타금융	10,750	상동	X
키움키워드림TDF2025 증권투자신탁제1호	2018.06.14	주2)	기타금융	4,988	상동	X
키움키워드림TDF2030 증권투자신탁제1호	2018.06.14	주2)	기타금융	4,960	상동	X
키움키워드림TDF2035 증권투자신탁제1호	2018.06.14	주2)	기타금융	4,955	상동	X
키움키워드림TDF2040 증권투자신탁제1호	2018.06.14	주2)	기타금융	4,828	상동	X
키움키워드림TDF2045 증권투자신탁제1호	2018.06.14	주2)	기타금융	4,926	상동	X
키움K고래멀티전략전문사모투자신탁제1호C-S	2018.04.19	주2)	기타금융	155,487	상동	○(자산총액 750억이상)

메리츠AI-EuroBond전문투자형사모증권투자신탁	2018.07.19	주2)	기타금융	81,370	상동	○(자산총액 750억이상)
키움아세안성장에이스(주식)C-F	2018.07.16	주2)	기타금융	9,833	상동	X
키움글로벌금리와물가연동증권(H)C-F	2018.09.21	주2)	기타금융	5,729	상동	X
키움인도네시아프런티어전문투자형사모투자신탁	2018.10.31	주2)	기타금융	7,252	상동	X
키움올바른증권투자신탁제1호	2019.03.22	주2)	기타금융	-	상동	X
케이더블유스카이제일차㈜*주3)	2017.04.06	주2)	자산유동화	25,723	상동	X
케이더블유에스지제일차㈜*주3)	2017.05.18	주2)	자산유동화	30,215	상동	X
케이에스디아이㈜*주3)	2018.03.21	주2)	자산유동화	30,349	상동	X
케이더블유스카이제이차㈜*주3)	2018.03.30	주2)	자산유동화	17,302	상동	X
케이더블유스카이제삼차㈜*주3)	2018.05.30	주2)	자산유동화	18,263	상동	X
케이에스에이치씨제일차㈜*주3)	2018.07.05	주2)	자산유동화	30,059	상동	X
케이더블유스카이제사차㈜*주3)	2018.11.27	주2)	자산유동화	30,173	상동	X
케이더블유디디제일차㈜*주3)	2019.01.30	주2)	자산유동화	-	상동	X
디앤케이세종㈜*주3)	2018.08.20	주2)	자산유동화	40,177	상동	X
케이디아이씨제일차㈜ *주3)	2017.12.22	주2)	자산유동화	41,076	상동	X
티케이파이낸스제일차㈜*주3)	2018.12.28	주2)	자산유동화	20,192	상동	X
엘티더블유제일차㈜ *주3)	2018.03.16	주2)	자산유동화	11,283	상동	X
블루로젤㈜*주3)	2019.01.17	주2)	자산유동화	-	상동	X
원드스타제일차㈜*주3)	2019.02.27	주2)	자산유동화	-	상동	X
원비전용산제일차㈜*주3)	2016.07.29	주2)	자산유동화	48,778	상동	X
그레이스엔㈜*주3)	2019.01.04	주2)	자산유동화	-	상동	X
카시오에이제일차㈜*주3)	2019.01.17	주2)	자산유동화	-	상동	X
디지센트럴로드㈜*주3)	2019.03.07	주2)	자산유동화	-	상동	X
멀티플렉스시리즈제일차(유)*주3)	2018.08.29	주2)	자산유동화	40,328	상동	X
유에스제육차㈜*주3)	2018.10.12	주2)	자산유동화	3,619	상동	X
케이더블유에스더블유㈜*주3)	2018.11.05	주2)	자산유동화	8,664	상동	X
트리플세븐제일차㈜*주3)	2018.09.12	주2)	자산유동화	23,652	상동	X
지인유동화제십삼차㈜*주3)	2018.07.12	주2)	자산유동화	14,411	상동	X
지인유동화제십사차㈜*주3)	2018.08.28	주2)	자산유동화	38,996	상동	X
디클러스터제삼차㈜*주3)	2018.08.03	주2)	자산유동화	50,262	상동	X
케이더블유평택㈜*주3)	2018.10.05	주2)	자산유동화	7,226	상동	X
케이더블유에스타워㈜*주3)	2018.12.03	주2)	자산유동화	10,337	상동	X
케이더블유페스타㈜*주3)	2019.01.14	주2)	자산유동화	-	상동	X
케이타이거제일차㈜*주3)	2019.03.29	주2)	자산유동화	-	상동	X
케이타이거제이차㈜*주3)	2019.03.29	주2)	자산유동화	-	상동	X
에이블네임㈜*주3)	2019.04.11	주2)	자산유동화	-	상동	X
에이티디제일차㈜*주3)	2019.04.18	주2)	자산유동화	-	상동	X
케이더블유티피제일차㈜*주3)	2019.05.27	주2)	자산유동화	-	상동	X
광명가치키움유동화제일차㈜*주3)	2019.05.31	주2)	자산유동화	-	상동	X
와이드코스트㈜*주3)	2019.06.05	주2)	자산유동화	-	상동	X
케이에스엘피㈜*주3)	2019.06.13	주2)	자산유동화	-	상동	X
디케이송도㈜*주3)	2019.06.14	주2)	자산유동화	-	상동	X
페퍼스템㈜*주3)	2019.06.14	주2)	자산유동화	-	상동	X
더블루제일차㈜*주3)	2019.06.17	주2)	자산유동화	-	상동	X
제스터레드㈜*주3)	2019.06.21	주2)	자산유동화	-	상동	X
이엘케이제일차㈜*주3)	2019.06.26	주2)	자산유동화	-	상동	X
위즈덤플러스제일차㈜*주3)	2019.07.04	주2)	자산유동화	-	상동	X
케이더블유프랑크제일차㈜*주3)	2019.07.22	주2)	자산유동화	-	상동	X
케이타이거제삼차㈜*주3)	2019.07.24	주2)	자산유동화	-	상동	X
케이더블유에스피제일차㈜*주3)	2019.07.30	주2)	자산유동화	-	상동	X
파주센트럴제사차㈜*주3)	2019.07.31	주2)	자산유동화	-	상동	X
파주센트럴제육차㈜*주3)	2019.07.31	주2)	자산유동화	-	상동	X

시애틀㈜*주3)	2019.08.09	주2)	자산유동화	-	상동	X
디케이거북섬㈜*주3)	2019.08.20	주2)	자산유동화	-	상동	X
케이엠로앤㈜*주3)	2019.08.29	주2)	자산유동화	-	상동	X
히어로즈브이원제일차(주)*주3)	2019.09.06	주2)	자산유동화	-	상동	X
케이지산제일차(주)*주3)	2019.09.16	주2)	자산유동화	-	상동	X
케이더블유스카이제오차(주)*주3)	2019.09.30	주2)	자산유동화	-	상동	X
제이디아트제이차㈜*주3)	2019.09.20	주2)	자산유동화	-	상동	X
케이원중동㈜ *주3)	2019.07.12	주2)	자산유동화	-	상동	X

주1) 다우홍콩은 연결재무제표작성으로 다우(대련)과기개발유한공사와 나미빌딩주차장관리유한공사 자산총액이 반영되어 있음
주2) 실질적인 영업활동을 수행하지 않는 종속회사(수익증권)에 대해서는 주소를 기재하지 않음
주3) 유가증권 등의 투자를 목적으로 하는 구조화기업으로 피투자자 관련활동에 대한 힘, 변동이익 노출, 변동이익에 영향을 미치기 위해 힘을 사용하는 능력을 종합적으로 고려하여 지배기업이 지배하고 있다고 판단하였음.

1-1. 연결대상회사의 변동내용

구 분	자회사	사 유
신규 연결	키움아이온코스닥스케일업 창업벤처전문 사모투자합자회사	신규취득
	키움-유니콘 제1호 신기술사업투자조합	신규취득
	키움-프렌드 4호 신기술사업투자조합	신규취득
	키움올바른증권투자신탁제1호	신규취득
	키움로지스틱스전문투자형사모부동산투자신탁제1호	신규취득
	케이더블유디디제일차㈜	신규 매입확약
	블루로젤㈜	신규 매입확약
	윈드스타제일차㈜	신규 매입확약
	그레이스엔㈜	신규 매입확약
	카시오에이제일차㈜	신규 매입확약
	디지센트럴로드㈜	신규 매입확약
	케이더블유페스타㈜	신규 매입확약
	케이타이거제일차㈜	신규 매입확약
	케이타이거제이차㈜	신규 매입확약
	에이블네임㈜	신규 매입확약
	에이티디제일차㈜	신규 매입확약
	케이더블유티피제일차㈜	신규 매입확약
	광명가치키움유동화제일차㈜	신규 매입확약
	와이드코스트㈜	신규 매입확약
	케이에스엘피㈜	신규 매입확약
	디케이송도㈜	신규 매입확약
	페퍼스템㈜	신규 매입확약
	더블루제일차㈜	신규 매입확약
	제스터레드㈜	신규 매입확약

	이엘케이제일차㈜	신규 매입확약
	위즈덤플러스제일차㈜	신규 매입확약
	케이더블유프랑크제일차㈜	신규 매입확약
	케이타이거제삼차㈜	신규 매입확약
	케이더블유에스피제일차㈜	신규 매입확약
	파주센트럴제사차㈜	신규 매입확약
	파주센트럴제육차㈜	신규 매입확약
	시애틀㈜	신규 매입확약
	디케이거북섬㈜	신규 매입확약
	케이엠로앤㈜	신규 매입확약
	히어로즈브이원제일차(주)	신규 매입확약
	케이지산제일차(주)	신규 매입확약
	케이더블유스카이제오차(주)	신규 매입확약
	제이디아트제이차㈜	신규 매입확약
	케이원중동㈜	신규 매입확약
연결 제외	키움K200인덱스증권투자신탁[주식-파생형]C-F	보유지분 처분
	마스턴전문투자형사모부동산투자신탁 제48호	보유지분 처분
	키움커버드콜플러스증권자투자신탁	보유지분 처분
	키움성장12호일자리창출투자조합	보유지분 처분
	키움한당청중국본토RQFII주식증권자투자신탁제1호	보유지분 처분
	메리츠 AI-G Return 전문투자자형사모증권투자신탁	보유지분 처분
	키움마일스톤유럽사모부동산투자신탁 제6-A호	보유지분 처분
	키움마일스톤유럽사모부동산투자신탁 제6-B호	보유지분 처분
	와이파크㈜	확약 의무 종결
	디밸리제일차㈜	확약 의무 종결
	에스더블유제이제일차㈜	확약 의무 종결
	지인유동화제십오차㈜	확약 의무 종결
	넛지제일차㈜	확약 의무 종결
	디케이용인신봉㈜	확약 의무 종결
	와이디제일차㈜	확약 의무 종결
	그레이스와이㈜	확약 의무 종결
	글로벌푸드파트너스제이차 유한회사	확약 의무 종결
	엘디케이제일차㈜	확약 의무 종결
	와이디밸리제일차㈜	확약 의무 종결
	제이디아트제일차㈜	확약 의무 종결

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]
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

보다 자세한 내용은 Ⅱ. 사업의 내용을 참조해 주시기 바랍니다.

7. 계열회사에 관한 사항
공시서류작성기준일 현재 당사를 포함하여 상장 7개사, 비상장 89개사 등 총 96개의 계열회사가 있습니다.

<계열회사의 명칭 및 상장여부>

구 분	회사수	구분	회 사 명	업 종
상 장	7	1	㈜다우데이타	소프트웨어개발, 유통 외
		2	㈜다우기술	소프트웨어개발 외
		3	㈜키다리스튜디오(구.다우인큐브)	콘텐츠 제작 및 유통
		4	㈜사람인에이치알	인터넷을 통한 구인 구직사업
		5	한국정보인증㈜	전자문서 및 전자상거래를 위한 전자인증
		6	㈜미래테크놀로지	금융솔루션·인터넷 서비스 솔루션 연구/개발

		7	키움증권㈜	온라인증권거래 외
비상장	89	8	㈜이머니	금융정보제공업
		9	㈜키움이앤에스	부동산개발 및 컨설팅
		10	㈜이매진스	디지털 콘텐츠 제작 및 공급
		11	키움에셋플래너㈜	보험대리업
		12	㈜키다리이엔티	영화콘텐츠 투자·배급 및 수입 등
		13	키움인베스트먼트㈜	창업중소기업투자
		14	키움투자자산운용㈜	집합투자업
		15	㈜키움저축은행	상호저축은행업
		16	㈜키움예스저축은행	상호저축은행업
		17	㈜키다리스타(구.키다리스튜디오)	SNG 게임개발 및 판매
		18	에스지서비스㈜	콜마케팅, 인증서 신청서 접수 등
		19	키움프라이빗에쿼티㈜	전문사모집합투자업
		20	㈜게티이미지코리아	디지털콘텐츠 제작 및 공급
		21	㈜와이즈버즈	온라인광고대행
		22	키움캐피탈㈜	여신금융업
		23	한국전력우리스프랏글로벌해외자원개발사모투자전문회사	금융업 (사모투자전문업)
		24	한국전력우리스프랏글로벌사모투자전문회사	금융업 (사모투자전문업)
		25	포스코우리이아이지글로벌사모투자전문회사	금융업 (투자자산운용)
		26	키움뉴마진글로벌파트너쉽사모투자합자회사	금융업(경영참여형 사모집합투자기구)
		27	키움프라이빗에쿼티코리아와이드파트너스사모투자합자회사	금융업 (사모투자전문업)
		28	키움케이아이피헬스케어플랫폼사모투자합자회사	금융업(경영참여형 사모집합투자기구)
		29	키움아이온코스닥스케일업창업벤처전문사모투자합자회사	금융업(경영참여형 사모집합투자기구)
		30	키움히어로제2호사모투자합자회사	금융업(경영참여형 사모집합투자기구)
		31	㈜동부고속	여객자동차운송업 및 여객터미널 운영
		32	글로벌강소기업키움엠앤에이전략창업벤처전문사모투자합자회사	금융업 (사모투자전문업)
		33	DELITOON SAS	웹툰 제작, 유통, 판매업
		34	키움증권 인도네시아	증권업
		35	키움자산운용 인도네시아	집합투자업
		36	다우홍콩유한회사	IT서비스・투자 등
		37	다우(대련)과기개발유한공사	SW 연구 및 개발, IT 아웃소싱, 부동산컨설팅
		38	대련나미빌딩주차장관리유한공사	건물관리업
		39	다우재팬	소프트웨어 개발 및 판매
		40	다우베트남(유)	투자 컨설팅, 소프트웨어 솔루션 컨설팅
		41	㈜사람인에이치에스	아웃소싱 서비스, 채용대행
		42	Kiwoom Hong Kong Limited	투자 등
		43	Kiwoom Singapore Pte. Ltd.	투자 등
		44	Kiwoom BVI One Limited	투자 등
		45	Kiwoom BVI Two Limited	투자 등
		46	Kiwoom BVI Three Limited	투자 등
		47	DAOUSIGN VIETNAM COMPANY LIMITED(유)	소프트웨어 개발 및 유통
		48	코파칠레태양광유한회사	금융업 (투자목적회사)
		49	한국전력우리스프랏글로벌제1차유한회사	금융업 (투자목적회사)
		50	한국전력우리스프랏글로벌제2차유한회사	금융업 (투자목적회사)
		51	한국전력우리스프랏글로벌해외자원개발제3차유한회사	금융업 (투자목적회사)

		52	(유)팝뮤직문화산업전문회사	창작, 예술 및 여가관련 서비스업
		53	(유)바넘문화산업전문회사	창작, 예술 및 여가관련 서비스업
		54	(유)스톤쉽문화산업전문회사	창작, 예술 및 여가관련 서비스업
		55	시네마게임음악문화산업전문회사(유)	창작, 예술 및 여가관련 서비스업
		56	COPA U.S. Inc.	발전
		57	KEPCO Alamosa LLC	발전
		58	KEPCO Solar of Alamosa LLC	발전
		59	COPA US 2nd Inc.	발전
		60	COPA US LLC	발전
		61	RE Holiday Holdings LLC	발전
		62	RE Patterson Holdings LLC	발전
		63	RE Astoria Holdings LLC	발전
		64	RE Astoria LLC	발전
		65	RE Pioneer Holdings LLC	발전
		66	RE Astoria 2 Holdings LLC	발전
		67	RE Astoria 2 LLC	발전
		68	RE Barren Ridge 1 Holdings LLC	발전
		69	RE Barren Ridge 2 Holdings LLC	발전
		70	RE Barren Ridge 3 Holdings LLC	발전
		71	RE Barren Ridge 1 LLC	발전
		72	RE Astoria 2 LandCo LLC	부동산리스업
		73	RE Barren Ridge LandCo LLC	부동산리스업
		74	COPA Chile Solar SpA	발전
		75	Chile Solar JV SpA	엔지니어링 및 기술자문업
		76	Fotovoltaica Ariztia SpA	발전
		77	Fotovoltaica Sol del Norte SpA	서비스업
		78	Luna Energy SpA	발전
		79	COPA Eureka Inc.	셰일가스 미드스트림
		80	Hudson Energy NY, LLC	셰일가스 미드스트림
		81	PWEF Cooperatief U.A.	광산개발
		82	9404-5515 QU?BEC INC.(구.7623704 CANADA Inc.)	광산개발
		83	Fotovoltaica Acacia SpA	엔지니어링 및 기술자문업
		84	Fotovoltaica de Los Andes SpA	서비스업
		85	Las Chacras Energy SpA(구.Fotovoltaica Araucaria SpA)	발전업
		86	Don Mariano Energy SpA(구.Fotovoltaica Zeta SpA)	서비스업
		87	Fotovoltaica Del Desierto SpA	발전업
		88	Fotovoltaica Manzano SpA(구.Desarrollo de Proyectos Energeticos Puentes SpA)	서비스업
		89	Fotovoltaica La Ligua SpA	엔지니어링 및 기술자문업
		90	㈜인포인트기술	컴퓨터 프로그래밍, 시스템 통합 및 관리업
		91	㈜알트탭	정보서비스업
		92	㈜큰나무기술	정보서비스업
		93	㈜아이디어랩스	출판업
		94	Swenson Wancheng Quant Fund	투자 등
		95	KSAAR Fund IC Class H	투자 등
		96	㈜디디아이에스에스에이치큐위탁관리부동산투자회사	부동산임대업

※ 당사는「독점규제 및 공정거래에 관한 법률」에 따른 공시대상기업집단에 해당하며 그에 관한 규제 내용 등은 아래와 같습니다.
(1) 지정시기 : 2019년 5월 15일
(2) 규제내용 요약
- 대규모 내부거래의 이사회 의결 및 공시
- 비상장사 중요사항 공시
- 기업집단 현황 등에 관한 공시

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
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
2019.06.24	제2회 무보증사채	A	NICE신용평가주식회사 (D ~ AAA)	정기
2019.07.04	제2회 무보증사채	A	한국신용평가주식회사 (C ~ AAA)	정기

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

2015.03.23 - 사내이사 김영훈, 김윤덕 임기만료 재선임
2016.01.04 - 대표이사 변경(김영훈 -> 김윤덕)
2016.03.25 - 상근감사 서영석 사임, 이진우 신규선임
사외이사 윤문석 임기만료 재선임
2017.03.24 - 상근감사 이진우 사임, 최봉식 신규선임
사외이사 윤문석 임기만료, 김용대 신규선임
2018.03.23 - 사내이사 김윤덕 임기만료 재선임
사내이사 신상범 신규선임
상근감사 최봉식 사임, 이승훈 신규선임
2019.03.26 - 사외이사 김용대 임기만료 재선임
사내이사 김성욱 신규선임

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
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
2018.09	(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)

2019. 03. 26 - 사외이사 임기 만료 (김원식)
- 사외이사 임기 만료 및 재선임(김재철)
- 사외이사 선임 (김대식)
- 이사 재선임 (윤수영)

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
2018. 11. 02	제3회 무보증사채발행(2,000억원)
2018. 11. 06	(주)서울히어로즈 메인스폰서쉽 계약 체결
2019. 05. 15	장외파생상품의 투자중개업 인가 획득

[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 발생 내역
키움투자자산운용㈜	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 2019.03.21 사외이사 김재호 (선임)	2012.12.26 은산정보통신 49.5% → 키움증권 50.5% 2013.04.05 키움증권 100%	2013.01.02 삼신상호저축은행 → ㈜키움저축은행	-	할부금융업 (사업목적추가)	2014.05.30 인천지점 영업종료 2014.06.02 분당지점 영업개시
㈜키움예스저축은행	2016.10.10 ~ 대표이사 임경호	2016.10.10. 대한제당(주) 100% → 키움증권(주) 100%	2016.10.10. (주)TS저축은행 → (주)키움예스저축은행	-	-	2014.04.28여의도출장소 이전 2014.08.23교대역출장소 폐쇄 2016.01.01(주)TS저축은행으로 상호변경 2016.10.10(주)키움예스저축은행으로 상호변경 대표이사 임경호 취임
키움캐피탈㈜	2018.08.09 ~ 대표이사 최창민	2018.08.09 키움증권 98% 다우기술 2%	-	-	-	2018.08.09 법인설립 (납입자본금 200억) 2018.10.05 여신전문금융업 등록 2018.10.18 유상증자 (누적납입자본금 500억) 2018.11.16 유상증자 (누적납입자본금 1,000억)

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)
2019	본점이전(경기 용인시→서울 역삼동)

■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

연 월	내 용

2016.01	㈜다우기술로부터 물적분할하여 키다리이엔티 설립(자본금 3,000백만원) 대표이사 김영훈 선임
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 : 2019년 09월 30일) (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 : 2019년 09월 30일) (단위 : 주)

구 분		주식의 종류			비고
		보통주	우선주	합계	
Ⅰ. 발행할 주식의 총수		75,000,000	25,000,000	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 : 2019년 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 : 2019년 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	보통주	-	-

의결권 행사가 제한된 주식수(D)	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 주식 및 기타의 재산으로 할 수 있다.
② 이익의 배당을 주식으로 하는 경우 회사가 수종의 주식을 발행한 때에는 주주총회의 결의로 그와 다른 종류의 주식으로도 할 수 있다.
③ 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 관한 법률 제165조의12에 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 제9조의 우선주식에 대하여도 보통주식과 동일한 배당률을 적용한다.
⑤ 분기배당은 직전결산기의 대차대조표상의 순자산액에서 다음 각호의 금액을 공제한 액을 한도로 한다.

1. 직전결산기의 자본금액의 액
2. 직전결산기까지 적립된 자본준비금과 이익준비금의 합계액
3. 상법시행령에서 정하는 미실현이익
4. 직전결산기의 정기주주총회에서 이익배당하기로 정한 금액
5. 직전결산기까지 정관의 규정 또는 주주총회의 결의에 의하여 특정 목적을 위해 적립한 임의준비금
6. 분기배당에 따라 당해 결산기에 적립하여야 할 이익준비금
7. 당해 영업년도 중에 분기배당이 있었던 경우 그 금액의 합계액

주요배당지표

구 분	주식의 종류	당기	전기	전전기
		제34기 3분기	제33기	제32기
주당액면가액(원)		500	500	500

(연결)당기순이익(백만원)		131,424	110,368	114,579
(별도)당기순이익(백만원)		39,048	33,414	21,994
(연결)주당순이익(원)		3,038	2,551	2,648
현금배당금총액(백만원)		-	15,143	12,980
주식배당금총액(백만원)		-	-	-
(연결)현금배당성향(%)		-	13.7	11.3
현금배당수익률(%)	보통주	-	1.9	1.6
	우선주	-	-	-
주식배당수익률(%)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
주당 현금배당금(원)	보통주	-	350	300
	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

지배회사 및 종속회사의 사업부문별 현황을 요약하면 아래와 같습니다. 지배회사인 (주)다우기술은 1986년 1월에 설립되어 소프트웨어와 시스템관련 솔루션의 개발 및 판매, 인터넷 관련 서비스 등을 주된 사업목적으로 하고 있습니다. IT분야로 시작하여 2000년도에 국내최초 온라인 증권사인 키움증권을 설립하였으며, 이후 지속적인 투자를 통해 사업영역을 확장하고, 차별화된 기술력과 솔루션으로 국내를 대표하는 IT서비스 전문기업으로 위상을 차지하고 있습니다. 종속회사 중 상장회사는 1개(키움증권)이며, 연결종속기업 중 펀드를 제외한 국내 종속기업은 키움증권을 포함한 10개 회사이며, 해외 종속회사는 다우재팬 등 11개 입니다. (주)다우기술은 최상위 지배기업은 아니며, 최상위 지배기업은 다우데이타(032190)입니다.

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 여신금융업
	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. Kiwoom BVI One Limited Kiwoom BVI Two Limited Kiwoom BVI Three Limited	해외 현지 증권 및 자산운용서비스 해외 현지 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, 기업의 IT 비즈니스가 고도화되고 지속적으로 복잡해지는 가운데 SW와 HW 그리고 SW산업과 타산업 간의 경계가 점차 모호해지고 있습니다. 또한 제4차 산업혁명으로 인해 모든 산업의 비즈니스 모형이 디지털 기반의 서비스 형태로 바뀌어 가고 있습니다.

(2) 산업의 성장성

IT시장분석기관 KRG는 2018년 국내 IT서비스 시장은 전년대비 3.6% 성장한 12조9천억원 규모를 형성하였고, 2019년은 3.4% 성장한 약 13조3천억원 규모가 될 것으로 전망하였습니다. 국내 IT서비스 시장은 2006년 이후 3~4%의 정체상태를 벗어나지 못하고 있으며 이러한 저성장세는 유지될 것이라고 예측하였습니다. 이러한 저성장 기조를 벗어나기 위해 국내의 주요SW기업들은 클라우드 관련 전략을 지속적으로 확대해 나가고 있으며, AI, IoT, 빅데이터, AR/VR 등 다양한 신기술을 접목한 제품 및 서비스 확장을 추진하고 있습니다.

(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 연

결시켜 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		2019년 9월말	2018년말	2017년말	2016년말	2015년말
주가지수	KOSPI	2,063.05	2,041.04	2,467.49	2,026.46	1,961.3
	KOSDAQ	621.76	675.65	798.42	631.44	682.4
유가증권시장 (ETF등 제외)	거래대금	921,680	1,597,864	1,294,160	1,112,669	1,327,230
	거래량	85,987,002	97,105,193	82,731,042	92,686,041	112,903,398
코스닥시장	거래대금	760,528	1,201,858	896,309	834,913	873,782
	거래량	145,777,506	193,434,827	178,695,184	170,802,601	149,904,713
시가총액	KOSPI	1,379,384	1,343,972	1,605,821	1,308,440	1,242,832
	KOSDAQ	218,426	228,238	282,740	201,523	201,631

※ 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. 2019년 3분기(누적) 주식시장 일평균 거래대금은 10.6조원(유가증권, 코스닥, ETF, ETN, ELW 포함)으로 전년동기 대비 23.7% 감소하였으며 '15년 9.7조원, '16년 8.8조원, '17년 10.1조원, '18년 13.1조원을 감안할 때 긍정적인 수준으로 볼 수 있습니다. 또한 2019년 3분기 개인의 거래비중 평균은 61%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	제21기 (2019.1~2019.9)				제20기 (2018.1~2018.12)				제19기 (2017.1~2017.12)				제18기 (2016.1~2016.12)				제17기 (2015.1~2015.12)			
	1분기	2분기	3분기	4분기	1분기	2분기	3분기	4분기	1분기	2분기	3분기	4분기	1분기	2분기	3분기	4분기	1분기	2분기	3분기	4분기
주식 MS	16.72	18.35	19.15	-	16.37	17.46	16.45	15.29	16.41	15.11	14.48	16.28	15.78	17.40	17.45	16.67	14.43	15.35	16.29	17.42

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

※ 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 14년 연속 주식시장 점유율 업계 1위를 기록하는 등 온라인 위탁매매 부문에서선점효과를 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 공고히 하고 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 25%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 1972년 8월 제정된 상호저축은행법에 의하여 설립된 금융기관으로서 예금과 대출을 주 업무로 하고 있습니다. 금융당국의 규제 및 영업구역 지정 등으로 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 규제 완화에 따른 경쟁심화 및 영업구역의 제한으로 영업확대는 점진적으로 이루어지고 있습니다. 수익성 측면에서 국내외 경기 불확실성 확대, 금융당국의 가계대출 관리정책 등으로 대출 증가율 둔화 및 규제와 경쟁 심화로 수익성 개선이 더딜 것으로 예상됩니다.

3) 경기변동의 특성
지역사회의 서민과 소규모기업의 금융편의를 도모하고자 설립된 저축은행의 특성상 내수경기 변동과 관련이 있으며, 부동산 담보대출과 관련하여 부동산정책 변화에 민감하게 영향받고 있습니다.

4) 계절성
계절적인 변화에는 큰 영향을 받지 않습니다.

(2) 국내외 시장여건
국내시장환경은 가계부채 억제를 위한 가계대출 총량규제가 지속되고, 인터넷전문은행 규제 완화에 따른 신용대출의 경쟁 심화, 햇살론 및 사잇돌 대출 등 정책 서민금융공급 확대등의

이유로 업권 간 경쟁이 심화되어 영업축소 현상이 지속되고 있습니다.
글로벌 무역분쟁이 지속되고 신흥국의 금융시장 불안으로 수출기업의 수익성 악화가 내수업종 및 중소기업 소상공인, 자영업자의 부실로 이어질 것으로 예상됩니다. 이는 수익성에 부정적인 영향을 미칠 것으로 예상되기에 국내외 환경변화 및 가계부채 이슈 등을 고려할 때 보다 면밀한 리스크 관리가 필요할 것으로 보입니다.

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

■ 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 지속되는 미중 무역 전쟁의 잔존 여파와 펀더멘탈의 부정적인 정망으로 인하여 긴장감에 있는 상황입니다. 무역전쟁에 이어 환율전쟁 가능성 마저 불거지기 시작하며 GDP성장률이 1분기 대비 하락하는 등 중국 경제 둔화 우려로 인한 압력으로 증시가 하락하고 있습니다. 전체 자산운용 규모는 꾸준한 성장세를 보이고 있지만 시장상황과 경쟁력 확보를 고려하여 글로벌 투자역량 강화 및 글로벌 펀드 활성화 방안과 함께 차별화된 상품 개

발 및 투자성과 시현 등을 노력 할 필요가 있겠습니다. 대체투자상품과 같은 고수익상품군에 대한 다양성과 수익성으로 영업규모를 증대하고 글로벌 시장에 대한 대비를 해야 합니다.

2) 경쟁 상황
자산운용사는 현재 250개사(제도개편으로 신규 Player 확대)이며, 2019년 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 대형자금의 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 TOP8 내에서의 종합자산운용사로서의 입지를 확고히 하고 있습니다.
전통형 상품 뿐 아니라 ETF, 부동산, 인프라, PEF 등의 대체투자분야까지 전분야에 걸친 종합적인 펀드Line Up로 판매사와 투자자에게다양한 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, 2019년 3분기 현재 업계 8위로 자리매김 하고 있습니다.
2014년 5월 키움증권의 자회사로 편입되면서, 당사가 보유한 다양한 상품군 및 운용 노하우와 증권거래 시장점유율 1위인 키움증권의 브랜드를 활용하여 다양한 시너지를 창출할 계획입니다. 이를 바탕으로 대형사로서 시장 지배력을 강화할 수 있을 것으로 기대하고 있습니다.
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 사적연금시장확대에 기여할 계획입니다. 또한, 준법/리스크관리 강화 및 기존 운용성과를 활용한 공격적인 마케팅활동으로 외형성장기반 확보을 위해 노력 할 계획입니다.

■ 여신전문금융업 : 키움캐피탈㈜

(1) 산업의 특성
1) 여신전문금융업 개요

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

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

2) 여신전문금융업 특성
여신전문금융업은 수신기능이 없으며, 채권 또는 어음의 발행(CP)을 통해 자금을 조달하여 여신행위를 주 업무로 영위하는 업종입니다. 수신기능이 없어 건전성 확보를 위한 진입규제의 필요성이 크지 않아 대주주 및 자본금 요건만 구비되면 금융위원회 등록(신용카드업은 허가제)으로 시장 진출입이 자유로우며, 타금융업 대비 비교적 소자본으로 다양한 형태의 여신 및 투자활동이 가능합니다. 반면 자금조달을 시장에 의존하기 때문에 조달비용 절감, 유동성 유지, 각 상품별 자산부채 만기구조의 matching이 매우 중요한 관리요소가 됩니다.

3) 자원조달상의 특성
자금조달의 방법은 자본금의 증자, 투자조합결성, 회사채발행, 정책자금차입, 해외자본의 도입 등 다양한 자금조달원을 갖고 있으며, 업종 특성상 차입금보다는 자기자금조달, 단기차입금보다 장기차입금이 주를 이루고 있습니다. 또한 벤처금융의 일반화 및 유망분야별 투자활성화에 따라 투자조합결성을 통한 자금조달이 증가하고 있는 추세입니다.

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

(3) 국내외 시장여건
1) 시장의 현황
여신전문금융회사는 은행, 보험사 및 신용카드사 등 다른 금융권에 비해서는 진입장벽이 낮은 수준으로 외국계 및 대기업 계열 국내사의 신규 시장진입이 이루어지고 있습니다.
Captive market을 보유한 일부 여전사를 제외하면, 국내 할부, 리스시장의 규모는 협소한 가운데 진입장벽 또한 낮아 군소 시장참여자 수가 과다하고 경쟁 강도가 높은 것으로 판단됩니다. 따라서 안정적이고 지속적인 성장을 위한 여신전문금융회사로서의 전제조건은 각 상품별 자산 부채 만기구조의 적정 matching, 심사 및 리스크관리능력, 안정적인 자금조달능력이라고 할 수 있습니다.
당사는 키움증권의 자회사로 모회사의 우수한 대외신인도를 바탕으로 안정적인 자금조달능

력을 보유하고 있습니다. 또한, 키움증권, 키움투자자산운용 등과의 연계 영업을 통한 시너지 극대화와 우수 인력 영입을 통한 철저한 리스크 심사/관리로 안정적이고 지속 가능한 성장 기반을 마련하였습니다.

2) 시장 점유율
2018년말 기준 신기술금융업 등록 여신금융회사(여신금융협회 회원사 기준)는 총 104개사로 2008년 이후 창업투자회사의 신기술금융업으로의 전환 등 등록회사가 꾸준히 증가하고 있는 추세입니다. 이는 여신전문금융업법 상 여신전문금융업 허가 및 등록이 가능한 자본금 규정에 따라 여신금융업 겸업을 선택하여 사업 다각화와 겸업시너지 확보할 목적으로 신기술금융업 등록을 하고 있는 것으로 풀이되고 있습니다.

■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
2008-2017년 한국 영화산업 매출2018년 한국영화시장 규모는2조3764억원으로 이는 전년대비 2.1% 증가한 수치입니다. 2018년 극장관객수는1.6% 감소하였으나 입장권 매출액은 전년 대비3.1% 증가하였습니다. 이는 시장의 구조적 성장보다는 멀티플렉스 상영관의 관람료 인상과 단가가 높은 특수상영 증가에 기인합니다. 반면 디지털 온라인시장 총 매출은 전년대비 8.6% 증가한 4,739억을 기록했으며, 현재 집계되는 온라인 시장 통계정보가 다양한 형태의 온라인서비스를 모두 포함하지 못하고 있는 현실을 감안하면, 실제 우리나라 영화 온라인 시장 규모는 이보다 더 클 것으로 추정할 수 있습니다. 해외매출의 경우 완성작 수출은 전년 수준을 유지했지만 중국에 절대적으로 의존했던 서비스 수출이 절반수준으로 감소함으

로써 전체 매출액은 전년 대비32% 가량이 감소한 885억원을 기록하였습니다.

2009-2018년 한국 영화산업 매출

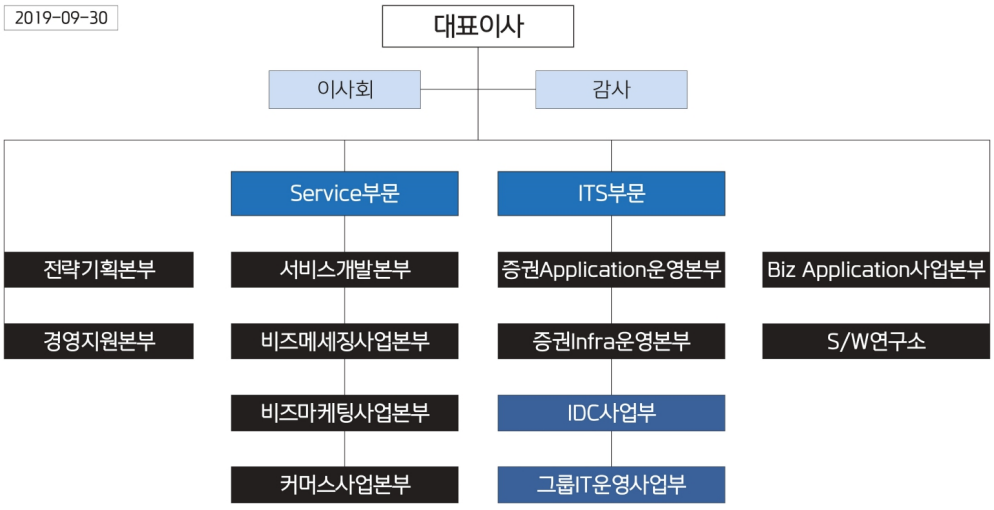
(단위 : 억원)

구분		2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
극장매출		10,941	11,684	12,358	14,551	15,513	16,641	17,154	17,432	17,566	18,140
부가시장		888	1,109	1,709	2,158	2,676	2,971	3,349	4,125	4,362	4,739
해외 매출	(억원)	155	462	382	414	651	664	628	1,173	1,343	885
	(만불)	1,412	4,222	3,487	3,782	5,946	6,308	5,550	10,109	11,879	8,036
계		11,984	13,255	14,449	17,123	18,840	20,276	21,131	22,730	23,271	23,764

* 출처 : 영화진흥위원회 <2018 한국영화산업결산>

나. 신규사업 등의 내용 및 전망
- 해당사항 없음

다. 조직도



2. 주요 제품, 서비스 등
가. 주요제품등의 현황

(단위: 백만 원, %)

사업부	부문	구분	주요제품	매출액	비율
비금융사업부	시스템구축본부	SI, 인터넷 서비스	SI, 뿌리오 등	167,327	7.05
	콘텐츠사업본부	영화투자,제작 서비스	영화 투자, 제작, 배급 등	10,171	0.43
	건물관리본부	빌딩관리	빌딩관리,부동산 컨설팅, 개발 및 분양 등	12,330	0.52
금융사업부	홀세일총괄본부	주식 및 파생상품 거래	주식 및 파생상품 거래, 채권 중개, 장외파생상품 거래 등	1,001,419	42.17
	IB사업본부	IPO	IPO, 회사채의 발행, 부동산 PF, ABCP 및ABS의 발행 등	117,591	4.95
	투자운용본부	선물/옵션	메자닌 투자, Private Equity, 선물/옵션 매매 등	158,424	6.67
	리테일총괄본부	증권 브로커리지	증권 브로커리지, 온라인 펀드, 해외주식, FX마진 트레이딩 등	639,106	26.92
	기타	-	-	318,648	13.42
조정	조정	연결조정	-	(50,548)	(2.13)
합 계				2,374,468	100.00

3. 주요 원재료

가. 주요원재료의 현황

(단위: 백만원, %)

부문	매입유형	품 목	구체적용도	매입액(비율)	매입처
시스템 구축본부	상품	Workstation, Storage	Unix 서버 및 저장장치	2,502 (30.45%)	에이아이컴 등
	상품	Infrastructure Solution, DBMS	웹인프라 구축 및 데이타베이스 관리	407 (4.96%)	Citrix, Vmware, Oracle 등
	용역	용역	ITO 및 DAOU OFFICE 구축 용역	3,564 (43,38%)	모두정보, 유엠글로벌 등
	상품	기타	소모품 및 기타 LIC	1,743 (21,22%)	
	부문 소계			8,215 (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

가. 생산능력 및 생산능력의 산출근거

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

나. 생산설비의 현황 등

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

<당분기> (단위: 천원)

구 분	기초	취득	처분	감가상각	기타/대체	기말
토지	144,656,278	25,960,752	0	0	(143,131)	170,473,899
건물	49,861,231	35,818,178	(142,559)	(1,142,328)	(5,126,900)	79,267,622
기계장치	150,779	0	0	(24,373)	5,481	131,887
차량운반구	364,215	7,639	(1)	(83,144)	(6,678)	282,031
집기비품	28,618,286	8,126,393	(111,327)	(8,032,719)	(38,066)	28,562,567
기타의유형자산	3,567,461	411,544	(53,653)	(806,734)	51,751	3,170,369
건설중인자산	17,941,486	2,431,969	0	0	(3,859,716)	16,513,739
합 계	245,159,736	72,756,475	(307,540)	(10,089,298)	(9,117,259)	298,402,114

<전기말> (단위: 천원)

구 분	기초	취득	처분	감가상각	기타/대체	기말
토지	133,385,758	-	-	-	11,270,520	144,656,278
건물	53,174,940	1,318,560	475,583	(794,092)	(4,313,760)	49,861,231
기계장치	154,357	53,710	-	(53,161)	(4,127)	150,779
차량운반구	441,167	47,102	(5,297)	(115,566)	(3,191)	364,215
집기비품	29,098,237	14,178,327	(241,512)	(12,377,082)	(2,039,684)	28,618,286
기타의유형자산	1,071,535	1,471,572	(4,736)	(783,278)	1,812,368	3,567,461
건설중인자산	533,299	17,408,187	-	-	-	17,941,486
합 계	217,859,293	34,477,458	224,038	(14,123,179)	6,722,126	245,159,736

5. 매출

가. 매출실적

(단위: 백만 원, %)

부문	부문	매출유형	주요제품	제34기 3분기	제33기	제32기
비금융사업부	시스템구축본부	상품, 제품, 용역,서비스	SI, 뿌리오 등	167,327	193,366	181,828
	콘텐츠사업본부	서비스	영화 투자, 제작, 배급 등	10,171	47,259	15,155
	건물관리본부	용역	빌딩관리,부동산 컨설팅, 개발 및 분양 등	12,330	20,752	29,947
금융사업부	홀세일총괄본부	용역	주식 및 파생상품 거래 등	1,001,419	921,882	205,603
	IB사업본부	용역	IPO, 회사채의 발행, 부동산 PF 등	117,591	102,207	45,697
	투자운용본부	용역	Private Equity, 선물/옵션 매매 등	158,424	117,588	305,888
	리테일총괄본부	용역	증권 브로커리지, 온라인 펀드 등	639,106	709,830	440,784
	기타	기타	-	318,648	292,153	218,319
조정	조정	연결조정	-	(50,548)	(58,008)	(73,996)
합 계				2,374,468	2,347,029	1,369,225

※ 33기(전기) 및 제 32기(전전기)는 당기에 발생한 중단사업으로 인하여 재작성이 이루어졌으며, 외부감사를 받지 아니하였습니다.

6. 수주상황

(단위: 백만원)

부문	품목	수주일자	납기일자	수주총액		기납품액		수주잔고	
				수량	금액	수량	금액	수량	금액
시스템구축 본부	목적서버 U2L 전환	2019-03-11	2020-03-10	87	805	16	202	71	603
	해외채권 시스템 개발	2019-09-01	2020-03-31	52	516	2	14	51	502
	ERP시스템구축	2018-09-01	2019-08-31	229	2,631	141	1,710	89	921
	태국FSS Counsulting	2019-01-08	2020-01-07	13	190	8	74	5	116
	태국FSS HERO	2018-04-01	2020-01-07	124	1,250	115	1,070	9	180
	해외상품 차세대 플랫폼 병행운영	2019-04-18	2019-10-17	96	816	60	477	36	339
	외화RP시스템 개발	2019-06-01	2019-11-30	16	156	5	39	11	117
	해외주식통합증거금 시스템 개발	2019-09-01	2020-02-08	25	246	1	10	24	236
	영웅문SF+ CFD 상품 추가 개발	2019-09-23	2020-01-22	12	134	0	0	12	134
	해외상품 추가 및 플랫폼 최적화	2019-09-18	2020-03-17	52	504	0	0	52	504
	전자증권 시스템 구축	2018-12-01	2019-09-16	19	187	6	65	13	122
	베트남 HTS/MTS 구축 프로젝트	2019-02-18	2019-12-31	88	902	54	512	34	390
	해외상품 차세대 플랫폼 개발	2018-03-12	2019-12-31	977	7,817	693	5,384	284	2,433
	합계			1,790	16,154	1,100	9,557	690	6,597

7. 시장위험과 위험관리

7.1 금융사업부의 재무위험관리

금융사업부는 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.

금융사업부의 위험관리에 대한 방침 및 전략은 다음과 같습니다.

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

나. 금융사업부의 방침에 따라 견제와 균형의 원칙에 입각한 권한과 책임이 정의된 독립적인 리스크관리 조직을 설치 운영하고 금융사업부의 영위사업에 수반되는각종의 리스크를 적시에 인식・측정・감시・통제하며 효율적인 리스크관리를 위하여 필요한 기반 시스템 등의 구축을 통하여 효과적인 리스크관리 체계와 문화가 정착될 수있도록 합니다.

다. 금융사업부의 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 관찰하고 위험관리전략을 수립합니다.

금융사업부의 위험관리에 대한 적용범위는 다음과 같습니다.

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

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

7.1.1 신용위험

신용위험은 금융상품의 당사자 중 일방이 의무를 이행하지 않아 상대방에게 재무손실을 입힐 위험입니다. 신용위험의 범위는 대출채권, 유가증권 및 파생상품 등의 난내계정 및 난외계정이 포함되며, 신용위험을 관리하는 목적은 거래상대방의 채무불이행에 따라 일정기간 동안 발생할 수 있는 예상손실 및 미예상손실을 허용된 범위내에서 적절하게 관리하고자 함입니다.

7.1.2 유동성위험
유동성위험은 금융사업부가 금융부채와 관련된 의무를 충족하는데 어려움을 겪게 될위험을 의미합니다. 유동성위험 관리의 목적은 자금의 조달 및 운용과 관련한 유동성변경요인을 조기에 파악하고 체계적인 관리를 통하여 적정수준의 유동성을 확보하여안정적인 수익 기반을 확보하는 것으로서 관리대상은 재무상태표상의 모든 자산과 부채 및 난외거래입니다.

7.1.3 시장위험
시장위험은 주가, 금리 및 환율 등과 같은 시장가격의 변동에 따라 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동될 수 있는 가능성을 의미합니다.

비트레이딩 포지션의 이자율위험은 이자율이 금리민감 자산・부채 등에 불리하게 변동시에 발생하는 손실위험으로서, 금리부자산・부채의 만기구조와 금리개정주기의 불일치로 인해 발생합니다. 금융사업부는 가격변동 리스크 관리대상을 제외한 모든 금리부 자산, 부채 및 거래를 대상으로 이자율위험관리를 하고 있습니다.
트레이딩 포지션의 시장위험 노출 정도를 관리하고 측정하는 주된 방법은 위험기준가치평가(Value at Risk, 이하 "VaR")입니다. VaR는 보유기간 동안 시장의 불리한 변동이 현행 포트폴리오에 미치게 될 잠재적 손실을 통계기법으로 추정하는 방법입니다. 연결기업은 단측신뢰구간 99%, 보유기간 10일 기준 Monte Carlo Simulation Method를 적용하여 VaR를 산

출하고 있습니다.

7.1.4 자본관리
금융사업부는 자본의 적정성을 확보하고 관련 감독규정을 준수하기 위하여 금융투자업규정 및 동규정의 시행세칙에 따라 순자본비율을 산출하여 내부자본의 적정성을 평가하여 관리하고 있습니다.

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

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

7.2.1 시장위험
시장위험은 시장가격의 변화로 인하여 금융상품의 미래현금흐름에 대한 공정가치가변동될 위험입니다. 시장위험은 환율위험, 이자율위험 및 기타 가격위험의 세 유형의위험으로 구성되어 있습니다. 시장위험에 영향을 받는 주요 금융상품은 차입금,예금 및 공정가치측정 금융자산입니다.

다음의 민감도 분석은 보고기간종료일과 관련되어 있습니다.

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

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

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

7.2.2 신용위험
신용위험은 거래상대방이 의무를 이행하지 않아 재무손실이 발생할 위험입니다. 비금융사업부는 영업활동(주로 매출채권)과 은행 및 금융기관 예금, 외환 거래 및 기타 금융상품을 포함한 금융활동으로부터 신용 위험에 노출되어 있습니다.

7.2.2.1 매출채권 및 기타채권

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

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

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

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

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

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

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

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

8. 파생상품 및 풋백옵션 등 거래 현황

8.1 연결기업은 단기시세차익 및 재정이익 획득을 목적으로 주가지수옵션, 주식옵션, 통화선도, 주가지수선물 및 주식선물 등을 매매하고 있으며, 외화자산의 환위험 헷지를 목적으로 장내파생상품을 거래하고 있습니다.

8.2 연결기업이 체결하고 있는 미결제약정의 수량 및 금액

(단위: 천원)

구 분	상품	당분기말		전기말	
		수량	금액	수량	금액
장내옵션	주가지수옵션(매수)	-	-	3,650	357,914
	주식옵션(매수)	-	-	60,168	127,556
	소 계	-	-	63,818	485,470
장외옵션	주가지수옵션(매수)	69	44,314,270	68	56,390,780
	주가지수옵션(매도)	19	18,622,000	-	-
	주식옵션(매수)	11	1,104,000	372,946	10,168,727
	주식옵션(매도)	3	600,000	-	-
	기타옵션(매수)	4	17,775,540	8	30,268,600
	기타옵션(매도)	8	34,690,944	2	10,806,000
	소 계	114	117,106,754	373,024	107,634,107
장외선도	이자율선도(매도)	4	20,000,000	-	-
	통화선도(매수)	10	16,927,892	43	140,224,517
	통화선도(매도)	25	175,636,254	9	163,071,189
	소 계	39	212,564,146	52	303,295,706
국내선물	주가지수선물(매수)	7,408	415,178,034	905	59,300,830
	주가지수선물(매도)	9,905	199,967,443	12,961	338,504,094
	주식선물(매수)	3,016	2,016,297	70	4,269,110
	주식선물(매도)	1,160	1,259,004	6,380	9,593,597
	통화선물(매수)	7,635	91,040,619	542	6,095,475
	통화선물(매도)	4,035	48,227,534	895	10,071,675
	금리선물(매수)	219	28,387,167	731	80,626,737
	금리선물(매도)	4,950	554,622,333	2,610	288,375,086
	소 계	38,328	1,340,698,431	25,094	796,836,604
해외선물	해외선물(매수)	265	15,705,050	3	535,745
	해외선물(매도)	694	57,753,067	365	40,403,215
	소 계	959	73,458,117	368	40,938,960
국내스왑	금리스왑	600	10,761,846,653	529	8,808,095,000
	통화스왑	37	380,333,693	22	219,282,800
	주식스왑	300	1,508,673,883	156	625,419,637
	기타스왑	29	84,359,820	26	120,015,887
	신용스왑	2	500,000,000	2	500,000,000
	소 계	968	13,235,214,049	735	10,272,813,324
합 계		40,408	14,979,041,497	463,091	11,522,004,171

8.3 연결기업은 향후에 발생할 것으로 예상되는 달러 표시 수익증권 취득으로부터 위험을 회피하기 위하여 위험회피수단으로 지정된 통화선도계약을 보유하고 있습니다.

8.3.1 당분기말 현재 연결기업의 위험회피 대상에 대한 정보

(단위: 천원)

구 분			대상항목의 장부금액	위험회피적립금	당기 중 공정가치변동액
위험회피유형	위험회피대상위험	위험회피대상항목			
현금흐름위험회피	환율변동	USD 매수	9,313,820	313,881	602,987

8.3.2 당분기 중 연결기업의 위험회피수단에 대한 정보

(단위: 천원)

구 분			위험회피 수단의 명목금액	파생상품자산	파생상품부채	당기 중 공정가치 변동액
위험회피유형	위험회피대상위험	위험회피수단항목				
현금흐름위험회피	환율변동	통화선도	9,313,820	402,412	-	602,987

8.3.3 당분기 중 연결기업이 인식한 위험회피대상항목 및 위험회피수단의 평가손익

(단위: 천원)

유형	위험회피 대상항목	위험회피대상 관련손익	위험회피수단 관련손익	당기손익으로 인식된 비효과적인 부분	당기손익으로 재분류된 위험회피적립금	위험회피비율 설정방법 및 위험회피의 비효과적인 부분의 원천
현금흐름위험회피	USD 매수	(602,987)	602,987	-	-	선도환율과 현물환율

8.3.4 당분기말 연결기업이 체결하고 있는 현금흐름위험회피 수단의 주요 내용

(단위: 천원)

위험회피수단				위험회피대상			
구분	체결일	만기일	액면금액	구분	체결일	만기일	액면금액
통화선도	2017.01.23	2020.01.14	USD8,150,000	USD 매수	2017.01.23	2020.01.14	USD8,150,000

8.4 파생상품별 공정가액 평가내역 및 평가손익

<당분기말> (단위: 천원)

구 분	평가이익	평가손실	자산	부채
이자율관련 파생상품	23,090,725	(5,018,833)	30,795,636	12,861,827
통화관련 파생상품	11,067,076	(14,579,055)	13,809,690	11,434,720
주식관련 파생상품	31,512,718	(16,406,270)	51,546,473	38,053,421
신용관련 파생상품	-	(9,864,760)	-	17,224,197
상품관련 파생상품	2,771,358	(1,507,737)	2,043,235	26,352,344
기타 파생상품	297,463	(9,100)	-	-
신용위험평가조정	658,793	(1,044,302)	(1,327,086)	(464,492)
거래일 손익조정	-	-	(8,743,839)	(14,140,721)
합 계	69,398,133	(48,430,057)	88,124,109	91,321,296

<전기말> (단위: 천원)

구 분	평가이익	평가손실	자산	부채
이자율관련 파생상품	19,572,113	(2,404,285)	13,559,012	11,934,657
통화관련 파생상품	4,646,191	(6,457,815)	7,658,896	3,871,566
주식관련 파생상품	2,971,739	(20,805,302)	36,657,533	16,792,845
신용관련 파생상품	165,856	(7,525,294)	165,856	7,525,294
상품관련 파생상품	4,214	(1,259,464)	1,615,364	12,051,975
기타 파생상품	82,616	(536,197)	-	-
신용위험평가조정	378,161	(795,516)	(811,309)	(334,224)
거래일 손익조정	-	-	(7,226,200)	(11,433,569)
합 계	27,820,890	(39,783,873)	51,619,152	40,408,544

9. 경영상의 주요계약 등

- 해당사항 없음

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 39명으로 구성되어 있습니다.

(2) 연구개발비용

(단위 : 천원)

과 목		제34기 3분기	제33기 연간	제32기 연간	비 고
원 재 료 비		-	23,056	-	
인 건 비		1,835,108	2,439,489	1,495,980	
감 가 상 각 비		38,037	32,696	24,747	
위 탁 용 역 비		-	138,999	-	
기 타		468,077	649,371	401,788	
연구개발비용 계		2,341,222	3,283,610	1,922,514	
(정부보조금)		-	-	-	
회계처리	판매비와 관리비	1,846,705	2,275,221	1,922,514	
	개발비(무형자산)	235,009	908,447	-	
	선급금	259,509	99,943	-	
연구개발비 / 매출액 비율 [연구개발비용계÷당기매출액×100]		0.10%	0.14%	0.14%	

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 솔루션 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
9	다우오피스 결제시스템	'18	자체개발	107	4.4억	다우오피스 SaaS 서비스에 필요한 상품 가입, 주문 및 결제 시스템 개발
10	다우오피스 제휴시스템	'18	자체개발	74	3.1억	다우오피스 SaaS 서비스와 다른 업체 서비스를 연동 사용 가능한 서비스 기반 개발
11	D-BI시스템	'18	외주개발	53	1.6억	정산데이터 중 필요 데이터 선별 및 DB 구축, 데이터 분석 화면 개발함. 시스템을 통해 효율적인 의사결정 진행 가능
12	근태관리시스템	'19	자체개발	52	2.4억	근무시간 집계 및 현황 제공 기능 개발 및 근태관리 데이터 일괄 관리와 근태솔루션 데이타의 내부 유입 및 표준관리를 위한 연동 기능 개발

주) 최근 3년간 개발 완료된 실적입니다.

[금융부문-키움증권과 그 종속기업]

11. 영업의 현황

■ 금융투자업 : 키움증권㈜

가. 영업의 개황

키움증권(주)의 K-IFRS 연결기준 제21기 3분기 영업이익은 3,536억원을 시현하면서 K-IFRS 연결기준 전년동기 대비 26.51% 증가하였습니다.

나. 영업규모

(단위 : 백만원)

주요과목	2019.09.30기준	2018.12.31기준	2017.12.31기준
현금 및 예치금	1,708,962	2,516,885	530,533
단기매매금융자산	-	-	2,987,666
당기손익인식금융자산	-	-	3,182,402
당기손익-공정가치측정금융자산	13,750,314	9,593,298	-
매도가능금융자산	-	-	752,194
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	440,564	522,082	-
만기보유금융자산	-	-	7,081
상각후원가측정 금융자산	4,828,788	4,331,396	-
관계기업투자	227,327	284,271	124,355
파생상품자산	88,124	51,619	31,083
대출채권	-	-	3,298,894
유형자산	108,281	109,441	94,728
투자부동산	47,044	87,663	64,185
무형자산	61,714	64,083	69,442
사용권자산	6,216	-	-
당기법인세자산	226	90	1,592
이연법인세자산	6,389	3,532	2,898
기타자산	1,648,778	675,322	709,529
총자산	22,922,727	18,239,682	11,856,582

다. 영업실적

(단위 : 백만원)

영 업 종 류	'19.01.01 ~ '19.09.30	'18.01.01 ~ '18.09.30	'18.01.01 ~ '18.12.31
수수료 손익	257,478	249,695	322,849
유가증권평가 및 처분손익	38,669	64,326	42,800
파생상품 관련 손익	21,827	9,778	(31,770)
이자 손익	228,608	170,332	242,476
기타 영업손익	80,400	16,861	41,721
판매비와 관리비	273,332	231,447	329,094
영업이익	353,650	279,545	288,982

라. 자금조달 및 운용실적

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원)

구 분		2019.09.30기준		2018.12.31기준		2017.12.31기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
자본	자본금	126,965	1%	126,965	1%	110,499	1%
	자본잉여금	527,230	2%	529,832	3%	191,120	2%
	자본조정	(60,343)	0%	(22,696)	0%	(24,795)	0%
	기타포괄손익누계액	11,265	0%	64,961	0%	46,873	0%
	이익잉여금	1,577,410	7%	1,342,460	7%	1,200,924	10%
	비지배주주지분	21,397	0%	24,251	0%	22,565	0%
예수부채	투자자예수금	5,565,283	24%	4,950,435	27%	4,823,589	41%
	수입담보금	441,785	2%	352,602	2%	211,666	2%
	기타예수금	244	0%	262	0%	214	0%
차입부채	콜머니	60,000	0%	50,000	0%	-	-
	사채	1,276,373	6%	872,096	5%	291,168	2%
	차입금	1,407,591	6%	1,517,663	8%	1,232,418	10%
	환매조건부채권매도	2,961,219	13%	2,395,838	13%	1,411,610	12%
	전자단기사채	1,423,684	6%	1,331,764	7%	525,992	4%
	기타	-	0%	27,438	0%	-	0%
기타부채	매도증권	1,266,867	6%	140,704	1%	128,030	1%
	매도파생결합증권	4,438,887	19%	3,576,579	20%	784,787	7%
	파생상품부채	91,321	0%	40,409	0%	7,027	0%
	리스부채	6,170	0%	-	0%	-	0%
	퇴직급여충당금	3,233	0%	321	0%	1,314	0%
	요구불상환지분	149,832	1%	164,862	1%	88,075	1%
	미지급금	1,409,594	6%	509,302	3%	603,227	5%
	기타	216,720	1%	243,634	1%	200,279	2%
합 계		22,922,727	100%	18,239,682	100%	11,856,582	100%

(2) 자금운용실적

(단위 : 백만원)

구 분		2019.09.30기준		2018.12.31기준		2017.12.31기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
현·예금	현금 및 현금성 자산	401,907	2%	456,612	3%	157,045	1.3%
	예치금	1,307,055	6%	2,060,273	11%	373,488	3.2%
유가증권	단기매매금융자산	-	0%	-	0%	2,987,666	25.2%
	당기손익인식지정금융자산	-	0%	-	0%	3,182,402	26.8%
	당기손익-공정가치측정 금융자산	13,750,314	60%	9,593,298	53%	-	0.0%
	매도가능금융자산	-	0%	-	0%	752,194	6.3%
	기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	440,564	2%	522,082	3%	-	0.0%
	만기보유금융자산	-	0%	-	0%	7,081	0.1%
	상각후원가측정 금융자산(유가증권)	7,728	0%	7,254	0%	-	0.0%
	관계기업투자지분	227,327	1%	284,271	2%	124,355	1.0%
파생상품		88,124	0%	51,619	0%	31,083	0.3%
상각후원가측정 금융자산(대출채권)	콜론	47	0%	95	0%	142	0.0%
	신용공여금	1,806,614	8%	1,807,950	10%	1,559,614	13.2%
	환매조건부매수	10,620	0%	2,700	0%	15,800	0.1%
	대여금	3,587	0%	3,066	0%	2,486	0.0%
	매입대출채권	228	0%	228	0%	228	0.0%
	대출금	2,998,983	13%	2,509,122	14%	1,719,644	14.5%
	사모사채	980	0%	980	0%	980	0.0%
유형자산		108,281	0%	109,441	1%	94,728	0.8%
투자부동산		47,044	0%	87,663	0%	64,185	0.5%
사용권자산		6,216	0%	-	0%	-	0%
미수금		1,548,723	7%	531,590	3%	639,111	5.4%
기 타		168,385	1%	211,438	1%	144,350	1.2%
합 계		22,922,727	100.0%	18,239,682	100.0%	11,856,582	100.0%

12. 영업부문별 현황

■ 금융투자업 : 키움증권㈜

가. 영업의 개황

당사는 국내 최초의 온라인 종합증권사로 투자매매업, 투자중개업, 투자일임업, 투자자문업, 신탁업을 영위하고 있으며, 저비용 사업구조와 국내 최대의 온라인 고객을 기반으로 14년 연속 주식위탁매매 시장점유율 1위를 유지하고 있습니다. 최근 경기 호전에 대한 기대감 가운데 주식시장도 회복되는 양상을 보이고 있어 당사는 FY2019 3분기 (2019년 1~9월) 영업이익 2,615억원(전년동반기 대비 + 19.65%), 당기순이익 2,173억원(전년동반기 대비 + 16.55%)으로 증가하였습니다. 당사는 온라인 및 모바일 위탁매매부문에서 차별화된 경쟁

력을 바탕으로 개인매매 점유율 시장을 선도하면서 제21기 3분기(누적) 주식 위탁매매 점유율 18.07%를 기록하였으며 2019년 3분기 현재 약 429만 활동계좌를 보유하는 등 안정적인 고객기반을 확보하고 있습니다.

(1) 리테일부문
2019년 3분기(누적) 일평균 거래대금은 10.6조원으로 전년 동기 23.7% 감소하였으나, 개인 자금의 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. 제 21기 3분기(누적) 주식시장 점유율은 전년 동기 16.79% 에서 1.28%p 증가한 18.07%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	2019년(제21기) 3분기	2018년(제20기)	2017년(제19기)
주 식	18.07%	16.47%	15.59%
선 물	3.63%	3.41%	2.62%
옵 션	4.31%	4.00%	3.93%

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. 2019년 2분기말 기준 Wrap 잔고 약 4.6조원, 신탁잔고 약 2.7조원으로 규모의 성장도 이루어 가고 있습니다. 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 업

무를 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 10건, 2019년 3분기 현재 4건을 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 확대하였습니다.

(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 글로벌리서치팀을 운영하고 있습니다. 키움 리서치센터는 해당 팀별로 주어진 미션을 수행하고, 경험 많은 애널리스트들이 협업함으로써, 투자자들에게 투자 아이디어 제공과 금융자산 확충에 도움이 되는 리서치센터의 역할을 충실히 해나갈 것입니다.

나. 영업규모

(단위 : 백만원)

주요과목	2019.09.30기준	2018.12.31기준	2017.12.31기준
현금 및 예치금	1,179,128	2,098,933	282,837
단기매매금융자산	-	-	2,685,545
당기손익인식지정금융자산	-	-	3,149,492
당기손익-공정가치측정금융자산	12,479,509	8,595,017	-
매도가능금융자산	-	-	645,589
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	432,617	514,540	-

관계회사투자지분	1,082,275	1,254,054	660,470
파생상품자산	87,709	50,240	27,557
대출채권	-	-	1,566,152
상각후원가측정 금융자산(주)	1,808,321	1,809,845	-
유형자산	63,234	63,651	65,831
투자부동산	32,409	32,672	29,465
무형자산	20,886	22,502	28,816
이연법인세자산	4,723	-	-
사용권자산	2,713	-	-
기타자산	1,601,276	564,285	669,239
총 자산	18,794,800	15,005,739	9,810,993

주) 상각후원가측정 금융자산
- ○ 신용공여: 신용거래융자금, 증권담보대출, 매도대금담보대출
- ○ 매입대출채권, 환매조건부매수, 대지급금, 사모사채

다. 영업실적

(단위 : 백만원)

영 업 종 류	'19.01.01 ~ '19.09.30	'18.01.01 ~ '18.09.30	'18.01.01 ~ '18.12.31
수수료 손익	236,776	210,671	291,474
유가증권평가 및 처분손익(주)	10,973	41,687	35,852
파생상품 관련 손익	35,851	17,513	(23,622)
이자 손익	142,117	103,413	143,288
기타 영업손익	46,057	31,787	38,158
판매비와 관리비	210,296	186,538	253,041
영업이익	261,478	218,533	232,109

주) 유가증권: 당기손익-공정가치측정금융자산, 상각후원가측정 금융자산

라. 자금조달 및 운용현황

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원)

구 분		2019.09.30기준			2018.12.31기준			2017.12.31기준		
		평균잔액	이자율	구성비	평균잔액	이자율	구성비	평균잔액	이자율	구성비
자본	자본금	126,965		1%	124,619		1%	110,499		1%
	자본잉여금	526,540		3%	478,296		4%	187,894		2%
	자본조정	(6,625)		0%	4,807		0%	4,719		0%
	기타포괄손익누계액	78,040		0%	60,112		0%	62,574		1%
	이익잉여금	1,283,956		7%	1,142,364		9%	946,850		11%
예수부채	투자자예수금	3,740,381	1%	21%	3,889,827	1%	29%	3,382,664	1%	40%
	수입담보금	380,984	0%	2%	350,252	0%	3%	331,869	0%	4%
차입부채	콜머니	106,007	2%	1%	22,619	2%	0%	-		0%
	전자단기사채	929,907	2%	5%	376,010	2%	3%	123,384	1%	1%
	차입금	1,330,102	2%	8%	1,350,688	2%	10%	1,034,229	2%	12%

	사채	693,058	3%	4%	445,633	3%	3%	90,569	3%	1%
	환매조건부채권매도	2,857,156	2%	16%	1,979,724	2%	15%	920,294	1%	11%
기타부채	매도증권	581,277		3%	458,877		3%	211,186		2%
	매도파생결합증권	3,962,036		22%	1,493,926		11%	582,692		7%
	파생상품부채	46,801		0%	8,409		0%	11,910		0%
	리스부채	2,118		0%	-		0%	-		0%
	퇴직급여충당금	309		0%	1,506		0%	1,399		0%
	미지급금	935,466		5%	718,171		5%	378,859		5%
	기타	330,866		2%	479,934		4%	157,613		2%
합 계		17,905,344		100%	13,385,774		100%	8,539,204		100%

(2) 자금운용실적

(단위 : 백만원)

구 분		2019.09.30기준			2018.12.31기준			2017.12.31기준		
		평균잔액	이자율	구성비	평균잔액	이자율	구성비	평균잔액	이자율	구성비
현 ·예금	현금 및 현금성 자산	708,199	2%	4%	276,025	1%	2%	121,748	1%	1%
	예치금	1,222,393	2%	7%	824,724	1%	6%	245,109	1%	3%
유가증권	단기매매금융자산	0		0%	-		0%	1,935,417		23%
	당기손익인식지정금융자산	0		0%	-		0%	342,889		4%
	당기손익-공정가치측정 금융자산	7,806,153		44%	4,683,560		35%	-		0%
	투자자예탁금별도예치금	3,132,619	2%	17%	3,130,743	2%	23%	2,803,907	1%	33%
	매도가능금융자산	0		0%	-		0%	599,280		7%
	기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	517,336		3%	459,636		3%	-		0%
	관계기업투자지분	1,242,575		7%	909,976		7%	579,674		7%
파생상품		47,373		0%	30,347		0%	23,377		0%
상각후 원가측정 금융자산 (대출채권)	신용공여금	1,900,722	9%	11%	1,751,927	9%	13%	1,271,540	9%	15%
	대여금	640	3%	0%	661	3%	0%	742	3%	0%
	대출금	247		0%	2,351		0%	9,121		0%
	매입대출채권	228		0%	228		0%	227		0%
	사모사채	980		0%	980		0%	1,106		0%
	기타	34,011		0%	55,204		0%	4,191		0%
유형자산		63,742		0%	68,560		1%	63,942		1%
투자부동산		32,553		0%	29,345		0%	33,478		0%
사용권자산		2,206		0%	-		0%	-		0%
미수금		927,058		5%	743,048		6%	364,444		4%
기 타		266,309		2%	418,459		3%	139,012		2%
합 계		17,905,344		100%	13,385,774		100%	8,539,204		100%

마. 영업 종류별 현황

(1) 증권거래현황

(단위 : 백만원)

구 분			매수	매도	합계	잔액	평가손익
지분증권	주식	유가증권시장	623,032	820,874	1,443,906	(677,859)	(48,392)
		코스닥시장	376,185	500,043	876,228	41,228	(1,589)

		코넥스시장	88	81	169	17	1
		기타	-	2,990	2,990	493,712	(1,141)
		소계	999,305	1,323,988	2,323,293	(142,902)	(51,121)
	신주인수권증서	유가증권시장	-	-	-	-	-
		코스닥시장	-	-	-	-	-
		코넥스시장	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-	-
	기타	유가증권시장	-	-	-	-	-
		코스닥시장	-	-	-	-	-
		코넥스시장	-	-	-	-	-
		기타	21,724	453	22,177	272,772	(102)
		소계	21,724	453	22,177	272,772	(102)
	계		1,021,029	1,324,441	2,345,470	129,870	(51,223)
채무증권	국채,지방채	국고채	52,940,609	52,054,292	104,994,901	1,683,679	10,124
		국민주택채권	-	-	-	-	-
		기타	74,645	72,915	147,560	1,648	-
		소계	53,015,254	52,127,207	105,142,461	1,685,328	10,124
	특수채	통화안정증권	25,114,560	24,845,926	49,960,486	-	-
		예금보험공사채	-	-	-	-	-
		토지개발채권	-	-	-	-	-
		기타	18,874,046	18,339,168	37,213,214	2,114,822	(54)
		소계	43,988,606	43,185,094	87,173,700	2,114,822	(54)
	금융채	산금채	-	-	-	-	-
		중기채	-	-	-	-	-
		은행채	-	-	-	-	-
		여전채	-	-	-	-	-
		종금채	-	-	-	-	-
		기타	19,794,351	19,703,029	39,497,380	-	-
		소계	19,794,351	19,703,029	39,497,380	-	-
	회사채		6,725,593	6,303,402	13,028,995	2,137,222	3,037
	기업어음증권		73,337,312	73,035,099	146,372,411	827,965	165
	기타		-	-	-	1,000	-
	계		196,861,116	194,353,831	391,214,947	6,766,337	13,272
집합투자증권	ETF		4,041,314	4,659,775	8,701,089	1,235,829	11,141
	기타		2,494,403	2,611,847	5,106,250	718,752	(1,623)
	계		6,535,717	7,271,622	13,807,339	1,954,581	9,518
투자계약증권			-	-	-	-	-
외화증권	지분증권		51,124	44,095	95,219	77,147	(192)
	채무증권	국채,지방채	-	-	-	-	-
		특수채	-	-	-	-	-
		금융채	-	-	-	-	-
		회사채	658	-	658	43,840	4,478
		기업어음증권	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-
		소계	658	-	658	43,840	4,478
	집합투자증권		225,757	4,294	230,051	479,461	13,878

	투자계약증권	-	-	-	-	-
	파생결합증권	-	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-	-
	계	277,539	48,389	325,928	600,448	18,164
파생결합증권	ELS	3,026	1,487,432	1,490,458	(2,835,276)	(63,300)
	ELW	-	-	-	-	-
	기타	1,000	1,287,684	1,288,684	(1,532,267)	(33,247)
	계	4,026	2,775,116	2,779,142	(4,367,542)	(96,547)
기타증권		-	-	-	1,606	-
합계		204,699,427	205,773,399	410,472,826	5,085,300	(106,816)

(2) 장내파생상품 거래현황

(단위 : 백만원)

구분					거래금액				잔액		평가손익
					투기	헤지	기타	합계	자산	부채	
선물	국내	상품선물	금		3,125,461	-	-	3,125,461	-	-	-
			돈육		-	-	-	-	-	-	-
			기타		-	-	-	-	-	-	-
			소계		3,125,461	-	-	3,125,461	-	-	-
		금융선물	금리선물	국채3년	-	-	-	-	-	-	600
				국채5년	-	-	-	-	-	-	-
				국채10년	-	-	-	-	-	-	-
				통안증권	-	-	-	-	-	-	-
				기타	-	-	-	-	-	-	-
				소계	-	-	-	-	-	-	600
			통화선물	미국달러	48,784,029	-	-	48,784,029	-	-	120
				엔	-	-	-	-	-	-	-
				유로	-	-	-	-	-	-	-
				기타	-	-	-	-	-	-	-
				소계	48,784,029	-	-	48,784,029	-	-	120
			지수선물	KOSPI200	31,236,960	-	-	31,236,960	-	-	626
				KOSTAR	-	-	-	-	-	-	-
				기타	-	-	-	-	-	-	-
				소계	31,236,960	-	-	31,236,960	-	-	626
			개별주식		-	-	-	-	-	-	(158)
			기타		-	-	-	-	-	-	-
			계		80,020,989	-	-	80,020,989	-	-	1,188
		기타			-	-	-	-	-	-	-
		국내계			83,146,450	-	-	83,146,450	-	-	1,188
	해외	상품선물	농산물		-	-	-	-	-	-	-
			비철금속,귀금속		-	-	-	-	-	-	-
			에너지		-	-	-	-	-	-	-
			기타		-	-	-	-	-	-	-
			소계		-	-	-	-	-	-	-
		금융선물	통화		-	-	-	-	-	-	-
			금리		-	-	-	-	-	-	-
			주가지수		314,085	-	-	314,085	-	-	288

			개별주식	-	-	-	-	-	-	-
			기타	-	-	-	-	-	-	-
			소계	314,085	-	-	314,085	-	-	288
		기타		-	-	-	-	-	-	-
		해외계		314,085	-	-	314,085	-	-	288
	선물계			83,460,535	-	-	83,460,535	-	-	1,476
옵션	국내	지수옵션	KOSPI200	19,005	-	-	19,005	-	-	-
			기타	-	-	-	-	-	-	-
			소계	19,005	-	-	19,005	-	-	-
		개별주식		149,258	-	-	149,258	-	-	-
		통화	미국달러	-	-	-	-	-	-	-
			기타	-	-	-	-	-	-	-
			소계	-	-	-	-	-	-	-
		기타		-	-	-	-	-	-	-
		국내계		168,263	-	-	168,263	-	-	-
	해외	주가지수		-	-	-	-	-	-	-
		개별주식		-	-	-	-	-	-	-
		금리		-	-	-	-	-	-	-
		통화		-	-	-	-	-	-	-
		기타		-	-	-	-	-	-	-
		해외계		-	-	-	-	-	-	-
	옵션계			168,263	-	-	168,263	-	-	-
기타	국내			-	-	-	-	-	-	-
	해외			-	-	-	-	-	-	-
	기타계			-	-	-	-	-	-	-
합계				83,628,798	-	-	83,628,798	-	-	1,476

(3) 장외파생상품 거래현황

(단위 : 백만원)

구분		거래금액				잔액		평가손익
		투기	헤지	기타	계	자산	부채	
선도	신용	-	-	-	-	-	-	-
	주식	-	-	-	-	-	-	-
	일반상품	-	-	-	-	-	-	-
	금리	-	20,000	-	20,000	166	-	-
	통화	-	94,504	-	94,504	508	529	(1,365)
	기타	-	-	-	-	-	-	-
	계	-	114,504	-	114,504	674	529	(1,365)
옵션	신용	-	-	-	-	-	(81)	(9,682)
	주식	-	69,765	-	69,765	20,857	25,018	(10,289)
	일반상품	-	-	-	-	32	24,956	1,369
	금리	-	-	-	-	-	-	-
	통화	-	-	-	-	-	-	-
	기타	-	14,416	-	14,416	-	-	-
	계	-	84,181	-	84,181	20,889	49,893	(18,602)

스왑	신용	-	-	-	-	-	17,224	-
	주식	-	1,538,162	-	1,538,162	21,925	8,061	28,591
	일반상품	-	24,012	-	24,012	1,680	875	-
	금리	-	3,374,000	-	3,374,000	29,733	3,818	16,706
	통화	-	556,594	-	556,594	12,808	2,178	7,962
	기타	-	-	-	-	-	-	-
	계	-	5,492,768	-	5,492,768	66,146	32,156	53,259
기타		-	-	-	-	-	-	-
합계		-	5,691,453	-	5,691,453	87,709	82,578	33,292

(4) 유가증권 운용내역

1) 주 식

(단위 : 백만원)

구 분	'19.01.01 ~ '19.09.30	'18.01.01 ~ '18.09.30	'18.01.01 ~ '18.12.31
처분차익(차손)	84,853	48,730	126,397
평가차익(차손)	(51,135)	1,529	(56,294)
배당금수익	28,742	22,715	23,052
합 계	62,460	72,974	93,155

2) 출자금

(단위 : 백만원)

구 분	'19.01.01 ~ '19.09.30	'18.01.01 ~ '18.09.30	'18.01.01 ~ '18.12.31
처분·상환차익(차손)	499	(482)	(476)
평가차익(차손)	(102)	-	4,060
합 계	397	(482)	3,584

3) 채 권

(단위 : 백만원)

구 분	'19.01.01 ~ '19.09.30	'18.01.01 ~ '18.09.30	'18.01.01 ~ '18.12.31
처분·상환차익(차손)	41,865	9,472	11,419
평가차익(차손)	13,272	7,970	7,506
채권이자	91,176	44,467	66,370
합 계	146,313	61,909	85,295

4) 집합투자증권

(단위 : 백만원)

구 분	'19.01.01 ~ '19.09.30	'18.01.01 ~ '18.09.30	'18.01.01 ~ '18.12.31
처분차익(차손)	2,104	(22,766)	(41,059)
평가차익(차손)	9,518	(7,206)	(33,564)
분배금수익	26,719	12,599	21,513
합 계	38,341	(17,373)	(53,110)

5)외화증권

(단위 : 백만원)

구 분	'19.01.01 ~ '19.09.30	'18.01.01 ~ '18.09.30	'18.01.01 ~ '18.12.31
처분차익(차손)	1,140	430	(752)
평가차익(차손)	18,163	5,662	5,543
배당금·이자수익	1,158	28	374
합 계	20,461	6,120	5,165

6) 파생상품 운용수지
① 장내선물거래

(단위 : 백만원)

구 분	'19.01.01 ~ '19.09.30	'18.01.01 ~ '18.09.30	'18.01.01 ~ '18.12.31
매매차익(차손)	(32,007)	2,222	(8,556)
정산차익(차손)	1,476	7,337	(259)
합 계	(30,531)	9,559	(8,815)

② 장내옵션거래

(단위 : 백만원)

구 분	'19.01.01 ~ '19.09.30	'18.01.01 ~ '18.09.30	'18.01.01 ~ '18.12.31
매매차익(차손)	4,182	(1,201)	(3,165)
정산차익(차손)	-	-	(154)
합 계	4,182	(1,201)	(3,319)

③ 파생결합증권거래

(단위 : 백만원)

구 분	'19.01.01 ~ '19.09.30	'18.01.01 ~ '18.09.30	'18.01.01 ~ '18.12.31
평가차익(차손)	(97,203)	(26,869)	(14,303)
상환차익(차손)	(65,928)	(17,736)	(27,111)
합 계	(163,131)	(44,605)	(41,414)

주) 파생결합증권 거래손익과 매도파생결합증권 거래손익이 합산되어 있습니다.

④ 장외파생상품거래

(단위 : 백만원)

구 분	'19.01.01 ~ '19.09.30	'18.01.01 ~ '18.09.30	'18.01.01 ~ '18.12.31
매매차익(차손)	28,909	(8,387)	(14,600)
평가차익(차손)	33,292	17,542	3,117
합 계	62,201	9,155	(11,483)

(5) 위탁매매업무

1) 예수금 및 매매거래 실적

(단위 : 백만원)

구분			매수	매도	합계	수수료
지분증권	주식	유가증권시장	120,891,934	120,717,591	241,609,525	42,731
		코스닥시장	204,517,215	202,694,665	407,211,880	67,245
		코넥스시장	35,391	32,244	67,635	16
		기타	-	-	-	-
		소계	325,444,540	323,444,500	648,889,040	109,992
	신주인수권증서	유가증권시장	-	-	-	-
		코스닥시장	-	-	-	-
		코넥스시장	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	기타	유가증권시장	-	-	-	-
		코스닥시장	-	-	-	-
		코넥스시장	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	지분증권합계		325,444,540	323,444,500	648,889,040	109,992
채무증권	채권	장내	30,056	246,703	276,759	71
		장외	-	-	-	159
		소계	30,056	246,703	276,759	230
	기업어음	장내	-	-	-	-
		장외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	기타	장내	-	-	-	-
		장외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	채무증권합계		30,056	246,703	276,759	230
집합투자증권			20,395,554	20,096,890	40,492,444	6,435
투자계약증권			-	-	-	-

파생결합증권	ELS		-	-	-	-
	ELW		2,818,307	2,752,822	5,571,129	877
	기타		-	-	-	-
	파생결합증권합계		2,818,307	2,752,822	5,571,129	877
외화증권			921,855	799,068	1,720,923	3,315
기타증권			-	-	-	-
증권계			349,610,312	347,339,983	696,950,295	120,849
선물		국내	134,695,707	134,609,416	269,305,123	7,987
		해외	427,198,161	426,956,835	854,154,996	31,720
		소계	561,893,868	561,566,251	1,123,460,119	39,707
옵션	장내	국내	4,572,371	4,499,368	9,071,739	13,100
		해외	66,311	64,648	130,959	1,039
		소계	4,638,682	4,564,016	9,202,698	14,139
	장외	국내	-	-	-	-
		해외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	옵션합계		4,638,682	4,564,016	9,202,698	14,139
선도		국내	-	-	-	-
		해외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
기타 파생상품			-	-	-	-
파생상품합계			566,532,550	566,130,267	1,132,662,817	53,846
합계			916,142,862	913,470,250	1,829,613,112	174,695

2) 위탁매매 업무수지

(단위 : 백만원)

구 분	'19.01.01 ~ '19.09.30	'18.01.01 ~ '18.09.30	'18.01.01 ~ '18.12.31
수탁수수료	174,694	188,233	241,638
매매수수료비용	48,960	45,390	59,677
수지차익	125,734	142,843	181,961

(6) 투자일임업무

1) 투자운용인력 현황

성명	직위	담당업무	자격증종류	자격증취득일	주요경력	협회등록일자	상근여부	운용중인계약수	운용규모(백만원)
이준석	차장	투자일임운용	투자자산운용사	20120914	2006.12 ~ 2010.03 대신증권 무역센터지점 2010.04 ~ 2017.01 대신증권 신탁사업부 2017.02 ~ 현재 키움증권 랩솔루션팀	20170208	상근	196	4,487,695

김봉주	과장	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 랩솔루션팀	20150108	상근	-	-
손현빈	대리	투자일임운용	투자자산운용사	20150807	2011.09 ~ 2014.02 키움증권 투자컨텐츠팀 2014.03 ~ 2016.12 키움증권 커뮤니케이션팀 2017.01 ~ 2018.12 키움증권 신탁팀 2019.01 ~ 현재 키움증권 랩솔루션팀	20170207	상근	2,408	78,674
노수원	주임	투자일임운용	투자자산운용사	20160325	2013.11 ~ 2016.08 키움증권 글로벌영업팀 2016.09 ~ 2016.12 키움증권 신탁팀 2017.01 ~ 현재 키움증권 랩솔루션팀	20161018	상근	-	-

2) 투자일임계약현황

(단위:명,건,백만원)

구분	19.09.30 기준	18.12.31 기준	17.12.31 기준
고객수	2,298	1,865	1,411
일임계약건수	2,604	2,078	1,557
일임계약자산총액(계약금액)	4,549,433	3,004,551	1,458,913
일임계약자산총액(평가금액)	4,566,368	3,009,766	1,460,543

3) 일임수수료 수입현황

(누적, 단위 : 백만원)

구분	FY2019 (3분기)	FY2018	FY2017
일임수수료	1,723	892	299

4) 투자일임재산현황

(단위:건, 백만원)

구분		금융투자업자		은행		보험회사(고유계정)		보험회사(특별계정)		연기금		공제회		증금		개인		기타		계	
		건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액
국내계약자산	일반투자자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,384	28,659	-	-	2,384	28,659
	전문투자자	9	360,020	-	-	30	640,000	20	386,000	1	35,000	19	493,500	34	672,000	-	-	107	1,934,254	220	4,520,773
	계	9	360,020	-	-	30	640,000	20	386,000	1	35,000	19	493,500	34	672,000	2,384	28,659	107	1,934,254	2,604	4,549,433
해외계약자산	일반투자자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	전문투자자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합계	일반투자자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,384	28,659	-	-	2,384	28,659
	전문투자자	9	360,020	-	-	30	640,000	20	386,000	1	35,000	19	493,500	34	672,000	-	-	107	1,934,254	220	4,520,773
	계	9	360,020	-	-	30	640,000	20	386,000	1	35,000	19	493,500	34	672,000	2,384	28,659	107	1,934,254	2,604	4,549,433

5) 투자일임재산운용현황

(단위:백만원)

구분			국내	해외	합계
유동성자산	예치금(위탁증거금 등)		216	377	593
	보통예금		-	-	-
	정기예금		-	-	-
	양도성예금증서(CD)		-	-	-
	콜론(Call Loan)		-	-	-
	환매조건부채권매수(RP)		62,237	-	62,237
	기업어음증권(CP)		3,867,520	-	3,867,520
	기타		230,688	-	230,688
	소계		4,160,661	377	4,161,038
증권	채무증권	국채·지방채	-	-	-
		특수채	-	-	-
		금융채	-	-	-
		회사채	360,952	-	360,952
		기타	-	-	-
		소계	360,952	-	360,952
	지분증권	주식	1,580	14,755	16,335
		신주인수권증서	-	-	-
		출자지분	-	-	-
		기타	-	-	-
		소계	1,580	14,755	16,335
	수익증권	신탁 수익증권	-	-	-
		투자신탁 수익증권	-	-	-
		기타	26,439	-	26,439
		소계	26,439	-	26,439
	투자계약증권		-	-	-
	파생결합증권	ELS	1,605	-	1,605
		ELW	-	-	-
		기타	-	-	-
		소계	1,605	-	1,605
	증권예탁증권		-	-	-
	기타		-	-	-
	소계		390,576	14,755	405,331
파생상품	장내파생상품	이자율관련거래	-	-	-
		통화관련거래	-	-	-
		주식관련거래	-	-	-
		기타	-	-	-
		소계	-	-	-
	장외파생상품	이자율관련거래	-	-	-
		통화관련거래	-	-	-

		주식관련거래	-	-	-
		기타	-	-	-
		소계	-	-	-
	소계		-	-	-
기타			-	-	-
합계			4,551,236	15,132	4,566,368

(7) 유가증권 인수업무

1) 유가증권 인수실적

(단위 : 백만원)

구분			주관사 실적	인수실적	인수주선 수수료
			금액	금액	
지분증권	기업공개	유가증권시장	-	-	-
		코스닥시장	154,000	2,380	7,163
	유상증자	유가증권시장	-	-	-
		코스닥시장	-	12,500	188
	기타		-	-	1,052
	소계		154,000	14,880	8,403
채무증권	국채·지방채		-	293,785	-
	특수채		-	2,370,033	389
	금융채		-	4,839,246	545
	회사채	일반회사채	2,011,800	10,641,417	7,271
		ABS	-	250,700	568
		소계	2,011,800	10,892,117	7,839
	기업어음		141,270	1,679,445	2,105
	기타		-	-	-
	소계		2,153,070	20,074,626	10,878
외화증권			-	-	-
기타			-	294,289	4,192
합계			2,307,070	20,383,795	23,473

2) 인수업무수지

(단위 : 백만원)

구 분	'19.01.01 ~ '19.09.30	'18.01.01 ~ '18.09.30	'18.01.01 ~ '18.12.31
인수수수료	23,473	16,986	32,988
수수료비용	0	1,936	2,691
수지차익	23,473	15,050	30,297

(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)	대주매도금액 x 연 0.5%	연 9.5%	-
	(연체이자 연 9.7%)	(연체이자 연 9.7%)			

2) 신용거래융자 및 신용대주 잔고

(단위 : 백만원)

구 분	2019.09.30기준	2018.12.31기준	2017.12.31기준
신용거래융자금 (미상환융자금포함)	1,413,262	1,358,502	1,131,305
신용대주잔고	97,550	8,367	231
증권담보대출금	243,338	249,509	209,130
매도대금담보대출금 등	150,014	199,939	219,178
합 계	1,904,164	1,816,317	1,559,844

(9) 신탁업무
1) 재무제표
① 재무상태표(신탁계정)

계정명	금액(원)
Ⅰ.자산총계	3,054,061,691,439
1. 현금및예치금	1,025,320,738,411
가. 현금및현금성자산	0
나. 예치금	1,025,320,738,411
1) 원화예치금	1,025,320,738,411
가) 파생상품거래예치금	0
나) 원화타점예치금	1,025,320,738,411
다) 원화자행예치금	0
라) 양도성예금증서	0
마) 기타예치금	0
2) 외화예치금	0
가) 외화타점예치금	0
나) 외화자행예치금	0
다) 외화기타예치금	0
2. 증권	706,991,639,800

가. 지분증권	1,991,639,800
1) 주식	1,991,639,800
2) 출자금	0
3) 신주인수권	0
나. 채무증권	0
1) 국채	0
2) 지방채	0
3) 특수채	0
4) 금융채	0
가)통화안정증권	0
나)기타금융채	0
5) 사채	0
다. 외화증권	0
1) 외화주식	0
2) 외화채권	0
3) 기타	0
라. 매입어음	705,000,000,000
1) 보증어음	0
2) 기업어음	705,000,000,000
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	1,306,361,543,593
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	85,000,000,000
마. 추심금전채권	1,221,361,543,593
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	15,387,769,635
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	15,387,769,635
1) 미수이자	0
2) 미수배당금	0
3) 미수분배금	0
4) 기타	15,387,769,635
마. 선급금	0
1) 채권경과이자	0
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	3,054,061,691,439
1. 금전신탁	1,812,616,500,000
가. 불특정금전신탁	0
나. 특정금전신탁	1,812,616,500,000
1) 수시입출금식	0
2) 자문형	0
3) 자사주	4,500,000,000
4) 채권형	825,008,000,000
5) 주식형(자문형, 자사주 제외)	
6) 주가연계신탁	
7) 정기예금형	983,108,500,000
8) 기타	0
다. 퇴직연금신탁	0
1) 확정급여형	0
2) 확정기여형	0
3) 개인퇴직계좌	0
2. 재산신탁	1,221,361,543,593
가. 유가증권의신탁	0
1) 관리유가증권신탁	0
2) 운용유가증권신탁	0
3) 처분유가증권신탁	0
나. 금전채권의신탁	1,221,361,543,593
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	20,083,647,846
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	3,207,760,204
바. 미지급신탁보수	45,385,552
사. 미지급신탁이익	16,830,502,090
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)

2) 수익현황(신탁계정)

계정명	금액(원)
Ⅰ. 신탁이익계	57,366,971,080
1. 예치금이자	30,984,180,248
가. 원화예치금이자	30,984,180,248
1) 파생상품거래예치금이자	0
2) 원화타점예치금이자	30,984,180,248
3) 원화자행예치금이자	0
4) 양도성예금증서이자	0
5) 기타예치금이자	0

나. 외화예치금이자	0
1) 외화타점예치금이자	0
2) 외화자행예치금이자	0
3) 외화기타예치금이자	0
2. 증권이자	12,055,977,197
가. 국채이자	0
나. 지방채이자	0
다. 특수채이자	0
라. 금융채이자	115,569,863
1) 통화안정증권이자	0
2) 기타금융채이자	115,569,863
마. 사채이자	0
바. 외화증권이자	0
사. 매입어음이자	11,940,407,334
1) 보증어음이자	0
2) 기업어음이자	11,940,407,334
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	1,995,856,126
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	1,995,856,126
마. 추심금전채권이자	0
바. 기타수입이자	0
4. 배당금수익	215,123,287
5. 증권매매이익	510,312,793
가. 지분증권매매이익	0
나. 채무증권매매이익	0
다. 외화증권매매이익	0
라. 매입어음매매이익	470,422,383
1) 기업어음매매이익	470,422,383
2) 기타어음매매이익	0
마. 수익증권매매이익	0
바. 파생결합증권매매이익	39,890,410
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	108,881,521
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	11,496,639,908
가. 외환매매익	0
나. 유입자산처분이익	0
다. 상각채권추심이익	0
라. 대출채권매각익	0
마. 수익조정금	0
바. 평가이익조정계정	0
사. 현재가치할인차금환입	0
아. 미지급신탁이익환입	11,296,190,637
자. 미지급비용환입	0
차. 선급비용환입	0
카. 미지급신탁보수환입	20,728,434
타. 보전금수입	0
파. 기타잡수익	179,720,837
1) 신탁이익조정계정	0
2) 기타잡수입	179,720,837
16. 고유계정대이자	0
17. 신탁본지점이자	0

18. 특별유보금환입	0
19. 채권평가충당금환입	0
20. 손익금	0
가. 손익금	0
Ⅱ. 신탁손실계	57,366,971,080
1. 금전신탁이익	45,442,725,925
가. 불특정금전신탁이익	0
나. 특정금전신탁이익	45,442,725,925
1) 수시입출금식신탁이익	0
2) 자문형신탁이익	0
3) 자사주신탁이익	10,002,627
4) 채권형신탁이익	15,275,980,681
5) 주식형(자문형, 자사주 제외)신탁이익	0
6) 주가연계신탁이익	0
7) 정기예금형신탁이익	29,904,168,571
8) 기타신탁이익	252,574,046
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	347,351,978
가. 지분증권매매손실	0
나. 채무증권매매손실	0
다. 외화증권매매손실	0
라. 매입어음매매손실	347,351,978
1) 기업어음매매손실	347,351,978
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	572,507,567
21. 기타비용	11,004,385,610
가. 영선비	0
나. 관리제비	0
다. 특수채권추심비	0
라. 특수채권추심수수료	0
마. 대출채권매각손	0
바. 유입자산처분손	0
사. 외환매매손	0
아. 평가손실조정계정	0
자. 수익조정금	0
차. 미수수익환출	10,678,631,855
카. 선수수익환출	325,753,755
타. 기타잡비용	0

22. 특별유보금전입	0
23. 채권평가충당금전입	0
24. 신탁본지점이자	0
25. 손익금	0
가. 손익금	0

계정명				신탁보수	중도해지수수료	신탁보전금	계
금전신탁	불특정금전신탁			0	0	0	0
	특정금전신탁	수시입출금		0	0	0	0
		자문형		0	0	0	0
		자사주		18,679,006	0	0	18,679,006
		채권형		291,603,850	0	0	291,603,850
		주식형(자문형, 자사주 제외)		0	0	0	0
		주가연계신탁		0	0	0	0
		정기예금형		83,282,309	0	0	83,282,309
		퇴직연금	확정급여형	0	0	0	0
			확정기여형	0	0	0	0
			IRA형	0	0	0	0
			소계	0	0	0	0
		기타		2,942,402	0	0	2,942,402
금전신탁소계				396,507,567	0	0	396,507,567
재산신탁	증권			0	0	0	0
	금전채권			176,000,000	0	0	176,000,000
	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			176,000,000	0	0	176,000,000
종합재산신탁				0	0	0	0
기타				0	0	0	0
합계				572,507,567	0	0	572,507,567

3) 신탁별 수탁현황

구분	당기말	

				건수	금액
금전신탁	불특정금전신탁			0	0
	특정금전신탁	수시입출금		0	0
		자문형		0	0
		자사주		2	4,500,000,000
		채권형		39	825,008,000,000
		주식형(자문형, 자사주 제외)		0	0
		주가연계신탁		0	0
		정기예금형		22	983,108,500,000
		퇴직연금	확정급여형	0	0
			확정기여형	0	0
			IRA형	0	0
			소계	0	0
		기타		0	0
금전신탁소계				63	1,812,616,500,000
재산신탁	증권			0	0
	금전채권			31	1,221,361,543,593
	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			31	1,221,361,543,593
종합재산신탁				0	0
기타				0	0
합계				94	3,033,978,043,593

4) 자금조달 및 운용현황

① 금전신탁 자금조달현황

(단위: 원)

계정명				수탁액	차입금	특별보유금	손익	기타	합계
금전신탁	불특정금전신탁			0	0	0	0	0	0
	특정금전신탁	수시입출금		0	0	0	0	0	0
		자문형		0	0	0	0		0
		자사주		4,500,000,000	0	0	0	12,181,081	4,512,181,081
		채권형		825,008,000,000	0	0	0	4,685,197,670	829,693,197,670
		주식형(자문형, 자사주 제외)		0	0	0	0	0	0
		주가연계신탁		0	0	0	0	0	0
		정기예금형		983,108,500,000	0	0	0	15,386,269,095	998,494,769,095
		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				1,812,616,500,000	0	0	0	20,083,647,846	1,832,700,147,846

② 금전신탁 자금운용현황

(단위: 원)

구분			대출금	증권															콜론	예치금	고유계정대	RP매입	부동산	채권평가증당금	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	1,991,639,800	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,991,639,800	0	2,518,842,391	0	0	0	0	1,698,890	0	4,512,181,081
		채권형	0	0	0	0	0	705,000,000,000	0	705,000,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	705,000,000,000	0	39,684,773,668	0	85,000,000,000	0	0	8,424,002	0	829,693,197,670
		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	983,117,122,352	0	0	0	0	15,377,646,743	0	998,494,769,095
		퇴직연금 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
		퇴직연금 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
		퇴직연금 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
		퇴직연금 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
		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
금전신탁합계			0	0	1,991,639,800	0	0	705,000,000,000	0	705,000,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	706,991,639,800	0	1,025,320,738,411	0	85,000,000,000	0	0	15,387,769,635	0	1,832,700,147,846

(10) 환매조건부채권 매매업무

(단위 : 백만원)

구 분		2019.09.30기준	2018.12.31기준	2017.12.31기준
잔고	조건부매도	2,958,919	2,360,838	1,411,610
	(거액 RP)	-	-	-
	조건부매수	-	-	-
거래금액	조건부매도	169,025,775	202,555,361	154,743,493
	(거액 RP)	-	-	-
	조건부매수	168,183,121	202,889,633	154,457,076

(11) 기타 부수업무

(단위 : 백만원)

구분	'19.01.01 ~ '19.09.30	'18.01.01 ~ '18.09.30	'18.01.01 ~ '18.12.31
자문수수료	24,297	11,626	19,551
부동산 임대	2,758	2,521	3,436
합 계	27,055	14,147	22,987

바. 작성기준일 이후 발생한 주요사항
해당사항 없음

■ 상호저축은행업 : (주)키움저축은행

가. 영업의 개황
당사는 1983년 3월 상호신용금고업 영업인가를 받아 영업을 개시하고 상호저축은행법에 따라 2002년 3월 상호신용금고에서 상호저축은행을 명칭변경을 하였으며 2002년 3월 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, 건전성 규제강화(적립요율 상승) 등 험난한 경영환경이었습니다. 하지만 당사는 지속적인 영업전략과 채널을 발굴하고, 프로세스 간소화 등의 경영효율화를 통해 성장세를 유지하였으며, 내실을 다져 앞으로 건전한 서민전문은행을 구축할 계획입니다.

나.영업규모

(단위 : 백만원)

구 분	2019.09.30기준	2018.12.31기준	2017.12.31기준
현금 및 예치금	175,975	105,280	104,296

유가증권	52,521	38,529	21,661
파생상품자산	-	-	-
대출채권	-	-	885,127
상각후원가측정 금융자산	889,198	937,819	-
유형자산	10,384	10,631	10,781
사용권자산	200	-	-
기타자산	9,928	47,700	21,845
총자산	1,138,206	1,139,959	1,043,710

다.영업실적

(단위 : 백만원)

영 업 종 류	'19.01.01 ~ '19.09.30	'18.01.01 ~ '18.09.30	'18.01.01 ~ '18.12.31
수수료 손익	(255)	(275)	(445)
유가증권평가 및 처분손익	1,717	317	(2,397)
파생상품 관련 손익	-	-	-
이자 손익	40,930	40,374	54,036
기타 영업손익	(1,216)	(5,117)	(8,615)
판매비와 관리비	15,394	13,924	19,142
영업이익	25,782	21,375	23,437

라.자금조달 및 운용현황

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원)

구분	조달항목	2019.09.30기준		2018.12.31기준		2017.12.31기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
조 달	1. 자기자본	135,780		120,148		119,409	
	- 자본금	7,340	1%	7,340	1%	7,340	1%
	- 자본잉여금	17,990	1%	17,990	2%	17,990	1%
	- 기타포괄손익누계액	203	0%	(76)	0%	434	0%
	- 이익잉여금	110,247	10%	94,895	8%	93,645	9%
	2. 부 채	1,002,426		1,019,811		924,301	
	- 예수부채	968,508	85%	991,218	87%	895,202	86%
	- 기타부채	33,918	3%	28,594	3%	29,099	3%
합 계		1,138,206	100%	1,139,959	100%	1,043,710	100%

(2)자금운용실적

(단위 : 백만원)

구 분	운용항목	2019.09.30기준		2018.12.31기준		2017.12.31기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
운용	현금및현금성자산	16,761	1%	46,486	4%	9,062	1%
	예치금	159,214	14%	58,794	5%	95,234	9%
	단기매매금융자산	-	0%	-	0%	12,337	1%
	당기손익인식지정금융자산	-	0%	-	0%	-	0%
	당기손익- 공정가치측정 금융자산	44,574	4%	30,987	3%	-	0%
	매도가능금융자산	-	0%	-	0%	9,323	1%
	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	7,947	1%	7,542	1%	-	0%
	기타유가증권	-	0%	-	0%	-	0%
	파생상품자산	-	0%	-	0%	-	0%
	대출채권	-	0%	-	0%	885,127	85%
	상각후원가측정 금융자산	889,198	78%	937,819	82%	-	0%
	유형자산	10,384	1%	10,631	1%	10,781	1%
	사용권자산	200	0%	-	0%	-	0%
	기타자산	9,928	1%	47,700	4%	21,846	2%
합 계		1,138,206	100%	1,139,959	100%	1,043,710	100%

마. 영업종류별 현황

(1)예금업무

1) 예금별 잔고

(단위 : 백만원)

구 분		2019.09.30기준		2018.12.31기준	
		평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액
원화예수금	보통예금	4,051	3,957	5,324	5,062
	별단예금	286	370	247	235
	자유적립예금	1,827	1,587	2,089	1,903
	정기예금	925,687	937,522	874,310	933,772
	기업자유예금	2,170	2,062	211	26,063
	저축예금	21,954	22,887	1,089	2,239
	정기적금	63	45	33,796	21,862
	장기주택마련저축	7,584	78	113	82
합계		963,622	968,508	917,179	991,218

2) 국내 1점포당 평균 예금실적

(단위 : 백만원)

구 분	2019.09.30기준	2018.12.31기준	비고
예수금	481,811	458,589	평균잔액/점포수

3) 직원 1인당 평균 예금실적

(단위 : 백만원)

구 분	2019.09.30기준	2018.12.31기준	비고
예수금	7,964	7,221	평균잔액/ 평균직원수

(2)대출업무

1) 종류별 대출금 잔액

(단위 : 백만원)

구 분	2019.09.30기준	2018.12.31기준
원화대출금	944,361	978,131
외화대출금	-	-
합계	944,361	978,131

2) 대출금의 잔존기간별 잔액

(단위 : 백만원)

구 분	3개월 이하	6개월 이하	1년 이하	1년 초과	합계
원화대출금	115,321	154,207	231,669	443,164	944,361

3) 자금용도별 대출현황

(단위 : 백만원)

구 분	2019.09.30기준	2018.12.31기준
기업대출	524,764	533,753
가계대출	419,597	444,378
합계	944,361	978,131

4) 예대율

(단위 : 백만원)

구 분	2019.09.30기준	2018.12.31기준
대출금	944,361	978,131
예금등	968,508	991,218
비율	98%	99%

바. 주요상품서비스

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
	저축예금	보통예금과 같이 입출금이 자유로우면서도 예치기간 또는 예치금액별로 이자율을 우대하여 주는 예금
	기업자유예금	법인 또는 개인사업자에 일시적인 여유자금을 예치케하여 결제자금 등으로 사용토록 하고, 입출금이 자유로우면서도 보통예금에 비해 높은 금리를 적용받을 수 있는 예금
	비과세종합저축	적립식 또는 거치식 예금가입자 중 조건 해당시 비과세 혜택을 제공하는 상품
여신상품	예적금담보대출	당행에 가입하신 예금과 적금을 담보로 하는 대출상품
	일반자금대출	소유하고 계신 상가, 주택, 대지 등 부동산을 담보로 하는 대출 상품
	종합통장대출	보통예금을 모계좌로 부동산 및 당사 예·적금, 거래실적, 기여도등을 고려하여 약정된 한도 내에서 자동으로 마이너스대출 해 주는 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 : 키움예스저축은행

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 논현로422(역삼동)에 본점을, 서울특별시 영등포구 여의나루로 4길 18(여의도동)에 출장소를 각각 두고 있습니다.

나.영업규모

(단위 : 백만원)

구 분	2019.09.30기준	2018.12.31기준	2017.12.31기준
현금 및 예치금	178,195	150,933	50,339
유가증권	41,683	44,988	17,196
파생상품자산	-	-	-
대출채권	-	-	563,956
상각후원가측정 금융자산	722,477	656,865	-
유형자산	31,550	31,682	16,384
사용권자산	461	-	-

기타자산	24,113	40,501	35,193
총자산	998,479	924,969	683,068

다.영업실적

(단위 : 백만원)

영 업 종 류	'19.01.01 ~ '19.09.30	'18.01.01 ~ '18.09.30	'18.01.01 ~ '18.12.31
수수료 손익	1,853	1,533	2,009
유가증권평가 및 처분손익	1,498	377	(352)
파생상품 관련 손익	-	-	-
이자 손익	23,418	21,809	30,349
기타 영업손익	1,540	(1,847)	(3,759)
판매비와 관리비	10,453	8,794	12,590
영업이익	17,856	13,078	15,657

라.자금조달 및 운용현황

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원)

구분	조달항목	2019.09.30기준		2018.12.31기준		2017.12.31기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
조 달	1. 자기자본	116,195		101,804		88,411	
	- 자본금	20,000	2%	20,000	2%	20,000	3%
	- 자본잉여금	-	0%	-	0%	-	0%
	- 기타포괄손익누계액	(109)	0%	(111)	0%	(78)	0%
	- 이익잉여금	96,304	10%	81,915	9%	68,489	10%
	2. 부 채	882,284		823,166		594,657	
	- 예수부채	851,413	85%	778,603	84%	570,241	83%
	- 기타부채	30,871	3%	44,562	5%	24,416	4%
합 계		998,479	100%	924,969	100%	683,068	100%

(2)자금운용실적

(단위 : 백만원)

구 분	운용항목	2019.09.30기준		2018.12.31기준		2017.12.31기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
운용	현금및현금성자산	13,938	1%	28,701	3%	3,781	1%
	예치금	164,257	17%	122,232	13%	46,558	7%
	단기매매금융자산	-	0%	-	0%	6,077	1%
	당기손익인식지정금융자산	-	0%	-	0%	3,000	0%

	당기손익인식- 공정가치측정 금융자산	33,955	3%	37,733	4%	-	0%
	매도가능금융자산	-	0%	-	0%	1,037	0%
	기타포괄손익인식- 공정가치측정 금융자산	-	0%	-	0%	-	0%
	기타유가증권	7,728	1%	7,255	1%	7,081	1%
	파생상품자산	-	0%	-	0%	-	0%
	대출채권	-	0%	-	0%	563,956	83%
	상각후원가측정 금융자산	722,477	72%	656,865	71%	-	0%
	유형자산	31,550	3%	31,682	3%	16,384	2%
	사용권자산	461	0%	-	0%	-	0%
	기타자산	24,113	3%	40,502	4%	35,194	5%
합 계		998,479	100%	924,969	100%	683,068	100%

마. 영업종류별 현황

(1) 예금업무

1) 예금별 잔고

(단위 : 백만원)

구 분		2019.09.30기준		2018.12.31기준	
		평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액
원화예수금	보통예금	12,870	8,946	15,612	16,595
	별단예금	69	65	94	162
	수입부금	504	537	1,034	491
	자유적립예금	679,548	789,970	576,339	670,723
	정기예금	224	186	170	319
	기업자유예금	65,255	50,368	51,733	88,119
	정기적금	1,222	657	1,658	1,568
	근로자우대저축	652	684	569	616
	장기주택마련저축	-	-	62	9
합계		760,344	851,413	647,271	778,602

2) 국내 1점포당 평균 예금실적

(단위 : 백만원)

구 분	2019.09.30기준	2018.12.31기준	비고
예수금	380,172	323,636	평균잔액/점포수

3) 직원 1인당 평균 예금실적

(단위 : 백만원)

구 분	2019.09.30기준	2018.12.31기준	비고
예수금	8,448	7,798	평균잔액/ 평균직원수

(2) 대출업무

1) 종류별 대출금 잔액

(단위 : 백만원)

구 분	2019.09.30기준	2018.12.31기준
원화대출금	760,670	693,416
외화대출금	-	-
합계	760,670	693,416

2) 대출금의 잔존기간별 잔액

(단위 : 백만원)

구 분	3개월 이하	6개월 이하	1년 이하	1년 초과	합계
원화대출금	114,935	130,727	209,432	305,576	760,670

3) 자금용도별 대출현황

(단위 : 백만원)

구 분	2019.09.30기준	2018.12.31기준
기업대출	559,705	428,991
가계대출	200,965	264,425
합계	760,670	693,416

4) 예대율

(단위 : 백만원)

구 분	2019.09.30기준	2018.12.31기준
대출금	760,670	693,416
예금등	851,413	778,602
비율	89%	89%

바. 주요 상품 서비스

분 류	상품명	설 명
예 금 상 품	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)
대 출 상 품	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
	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. 2019년의 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. 2019년 9월말 현재 키움투자자산운용의 수탁고 규모는 37.8조원(펀드 28.6조원, 일임 9.1조원)으로 연말 이후 1.7조원 증가하였습니다. 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 2019 3분기	FY 2019 2분기	FY 2019 1분기	FY 2018 4분기	FY 2018 3분기	FY 2018 2분기	FY 2018 1분기	FY 2017 4분기	FY 2017 3분기	FY 2017 2분기	FY 2017 1분기
회사 수탁고	378,587	369,301	361,278	356,148	348,284	360,445	358,896	355,566	364,408	356,880	356,837
- 펀드	286,863	285,464	271,000	261,470	253,382	260,965	259,839	255,289	266,309	267,921	270,410
- 일임	91,724	83,837	90,278	95,363	94,902	99,480	99,057	100,277	98,099	88,958	86,427
시장전체 수탁고	11,172,818	10,966,809	10,567,406	10,215,920	10,120,639	10,129,429	9,839,108	9,518,969	9,430,861	9,431,215	9,290,891
시장점유율	3.4%	3.4%	3.4%	3.5%	3.4%	3.6%	3.6%	3.7%	3.9%	3.8%	3.8%

* 자료출처 : 금융투자협회

나.영업규모

(단위 : 백만원)

구 분		2019.09.30기준	2018.12.31기준	2017.12.31기준
증권투자신탁	주 식 형	4,271,844	3,878,284	3,715,396
	채 권 형	13,964,276	14,066,911	15,735,532
	혼 합 형	408,560	288,330	286,940
	재 간 접 형	3,021,163	2,191,958	1,501,937
	소 계	21,665,843	20,425,483	21,239,805
단기금융상품		7,548,570	7,359,732	7,428,126
파생상품		2,129,457	2,140,724	1,939,613
기타		6,514,814	5,688,906	4,949,044
합계		37,858,684	35,614,844	35,556,588

다.영업실적

(단위 : 백만원)

영 업 종 류	'19.01.01 ~ '19.09.30	'18.01.01 ~ '18.09.30	'18.01.01 ~ '18.12.31
수수료 손익	37,193	34,652	45,927
유가증권평가 및 처분손익	1,300	1,332	55
파생상품 관련 손익	-	-	-
이자 손익	283	145	214
기타 영업손익	537	1,178	1,360
판매비와 관리비	21,227	19,110	28,405
영업이익	18,086	18,197	19,151

라.자금조달 및 운용현황

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원)

구분	조달항목	2019.09.30기준		2018.12.31기준		2017.12.31기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
조 달	1. 자기자본	142,691		133,519		122,250	
	- 자본금	41,017	27%	41,017	29%	41,017	31%
	- 자본잉여금	17,255	12%	17,255	12%	17,255	13%
	- 기타포괄손익누계액	314	0%	(289)	0%	(760)	-1%
	- 이익잉여금	84,105	55%	75,536	53%	64,738	49%
	2. 부 채	9,383		10,015		11,094	
	- 예수부채	244	0%	262	0%	214	0%
	- 기타부채	9,139	6%	9,753	7%	10,880	8%

합 계	152,074	100%	143,534	100%	133,344	100%

(2)자금운용실적

(단위 : 백만원)

구 분	운용항목	2019.09.30기준		2018.12.31기준		2017.12.31기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
운용	현금및현금성자산	4,273	3%	2,077	1%	1,252	1%
	예치금	-	0%	2,000	1%	2,000	1%
	단기매매금융자산	-	0%	-	0%	30,771	23%
	당기손익인식-공정가치측정 금융자산	79,006	52%	74,116	52%	-	0%
	매도가능금융자산	-	0%	-	0%	30,119	23%
	기타포괄손익인식-공정가치측정 금융자산	-	0%	-	0%	-	0%
	기타유가증권	48,548	32%	48,748	34%	46,083	34%
	파생상품자산	402	0%	-	0%	-	0%
	대출채권	-	0%	-	0%	10,586	8%
	상각후원가측정 금융자산	2,429	1%	2,060	1%	-	0%
	유형자산	1,521	1%	1,815	1%	1,011	1%
	사용권자산	2,747	2%	-	0%	-	0%
	기타자산	13,148	9%	12,718	9%	11,522	9%
합 계		152,074	100%	143,534	100%	133,344	100%

마. 주요 상품 서비스

▶ 주식형 (2019.9.30 기준, 단위 : 백만원)

펀드명	설정일자	원본액	순자산총액	기준가(원)	수정기준가(원)
키움투자대형주201705	2017.05.26	670,341	635,745	948	948
키움 KOSEF 200 상장지수증권투자신탁[주식]	2002.10.11	644,675	644,675	27,728	35,827
키움투자순수주식4호	2007.10.17	335,981	376,810	1,122	1,122
키움KOSEF200TotalReturn증권상장지수투자신탁[주식]	2018.04.20	298,732	298,732	31,281	31,281
키움스마트에이스전문투자형사모증권투자신탁제6호[주식]	2016.03.22	244,035	215,224	882	1,189
키움키워드림전문투자형사모증권투자신탁제3호[주식]	2016.09.22	204,408	186,985	915	1,145
키움VUL종신K인덱스(주식)	2017.09.28	121,109	109,439	904	904
키움EverRich보험차익거래1호	2011.01.10	116,677	128,263	1,099	1,099
키움 VA(2.0) 케이인덱스 주식형(주식)	2018.09.19	98,616	93,101	944	944
키움주식성장형펀드사모제2호	2005.01.27	90,553	87,888	971	5,320
키움인덱스업변액연금K인덱스30(주식)	2016.04.04	56,011	66,573	1,189	1,189
키움예금ETF형1호	2018.03.30	50,000	43,561	871	871
키움EverRich보험장기배당1호	2012.06.05	48,349	59,368	1,228	1,228
연기금전문투자형사모증권투자신탁제36호[주식]	2018.02.02	44,750	36,468	815	815

키움쥬니어적립식증권자투자신탁제1호C1[주식]	2005.08.17	44,221	37,464	847	1,505
TMF(키움케이원장기40호)	2019.01.16	40,000	31,921	798	798
키움TOP클래스VUL종신 업종대표주식형(주식)	2017.12.21	38,317	33,597	877	877
키움예금인덱스알파1호	2016.09.30	37,168	41,150	1,107	1,107
키움 러시아 익스플로러 증권 투자신탁 제1호[주식] A1	2007.05.21	34,398	23,491	683	978
연기금전문투자형신성장동력사모증권투자신탁제78-10호[주식]	2012.02.10	34,179	30,807	901	915

▶ 채권형 (2019.9.30 기준, 단위 : 백만원)

펀드명	설정일자	원본액	순자산총액	기준가(원)	수정기준가(원)
키움투자채권상대가치2호	2011.05.17	2,034,271	2,873,415	1,413	1,413
키움투자채권크레딧3호	2012.05.07	1,167,532	1,546,047	1,324	1,324
키움키워드림전문투자형사모증권투자신탁제2호[채권]	2016.09.13	989,496	1,023,494	1,034	1,075
키움투자채권일반1호	2010.04.13	871,735	1,303,864	1,496	1,496
키움예스전문투자형사모증권투자신탁제1호[채권]	2014.11.14	831,251	858,051	1,032	1,116
ING생명(PI)	2007.01.15	542,609	1,089,683	2,008	2,008
키움예스전문투자형사모증권투자신탁제2호[채권]	2014.07.02	536,805	539,998	1,006	1,144
연기금전문투자형신성장동력사모증권투자신탁제6호[채권]	2012.10.04	362,160	374,273	1,033	1,129
키움뉴에이스전문투자형사모증권투자신탁제4호[채권]	2016.03.03	329,367	340,402	1,034	1,081
키움뉴에이스전문투자형사모증권투자신탁제5호[채권]	2016.03.14	328,136	337,780	1,029	1,082
연기금전문투자형사모증권투자신탁제195-1호[채권]	2018.01.31	325,055	332,575	1,023	1,060
연기금전문투자형신성장동력사모증권투자신탁제78-12호[채권]	2012.11.21	312,083	321,979	1,032	1,127
키움EverRich보험채권2호(회사-단기형)	2017.05.25	256,090	275,426	1,076	1,076
연기금전문투자형사모증권투자신탁제135-1호[국공채]	2014.08.26	230,412	229,869	998	1,120
키움예스전문투자형사모증권투자신탁제3호[채권]	2019.07.11	223,538	224,617	1,005	1,005
Par ISP-HTM (ING)	2009.06.23	204,415	442,712	2,166	2,166
키움프런티어전문투자형사모증권투자신탁제10호[채권]	2018.01.25	203,752	208,244	1,022	1,041
키움일임채권형1호(신보)	2018.01.02	200,000	213,221	1,066	1,066
키움프런티어전문투자형사모증권투자신탁제11호[채권]	2018.05.11	197,717	202,486	1,024	1,044
키움EverRich보험채권1호[일반]	2016.05.17	186,635	202,869	1,087	1,087

▶ 혼합형 (2019.9.30 기준, 단위 : 백만원)

펀드명	설정일자	원본액	순자산총액	기준가(원)	수정기준가(원)
키움코리아에이스사모증권투자신탁제3호[채권혼합]	2019.06.24	100,000	100,507	1,005	1,005
키움코리아에이스사모증권투자신탁제1호[채권혼합]	2018.10.29	50,000	51,633	1,033	1,033
키움코리아에이스사모증권투자신탁제2호[채권혼합]	2019.03.05	30,006	30,423	1,014	1,014
키움장대트리플플러스증권투자신탁1호[채권혼합]Class C-F	2018.08.30	25,076	25,481	1,016	1,020
키움장대트리플플러스증권투자신탁1호[채권혼합]Class C	2010.12.24	22,246	23,744	1,067	1,217
키움 퇴직연금40 증권 자투자신탁 제B-1호[채권혼합] C1	2006.01.03	13,429	14,053	1,047	1,990
키움 프런티어 장기주택마련 증권 투자신탁[채권혼합]	2003.02.17	12,258	12,534	1,023	1,942
키움퇴직연금코리아인덱스40증권자투자신탁제1호[채권혼합]	2008.09.17	12,230	12,950	1,059	1,725
키움퇴직연금코어밸류40증권자투자신탁제1호[채권혼합] Class C	2015.04.10	11,883	12,801	1,077	1,105
키움공모주스마트채움플러스증권투자신탁제1호[채권혼합]C1	2015.08.17	10,725	11,267	1,051	1,131

키움 퇴직연금40 증권 자투자신탁 제B-1호[채권혼합] C-F	2018.12.05	10,008	10,228	1,022	1,022
키움 퇴직연금10 증권 자투자신탁 제B-1호[채권혼합]	2006.01.03	9,878	10,467	1,060	1,837
키움장대트리플플러스사모증권투자신탁2호[주식혼합] Class C	2011.02.18	8,455	8,308	983	1,493
성장주혼합형(주식3)	2017.11.10	7,748	6,100	787	787
키움 단기국공채플러스공모주증권투자신탁제1호[채권혼합]A1	2015.02.23	7,281	7,925	1,088	1,152
키움 프런티어 배당주 증권 투자신탁 제1호[주식혼합] C1	2001.10.04	7,153	7,526	1,052	3,196
키움퇴직연금장대트리플플러스증권자투자신탁1호[채권혼합] Class C	2011.01.24	6,487	6,907	1,065	1,223
AIA무배당변액유니버셜성장혼합형1형	2007.02.21	5,655	8,890	1,572	1,572
키움공모주스마트채움플러스증권투자신탁제1호[채권혼합]C-P	2015.08.17	5,289	5,557	1,051	1,140
키움분리과세하이일드사모증권투자신탁제K-1호[채권혼합]	2014.10.29	5,185	5,296	1,022	1,304

▶ 재간접형 (2019.9.30 기준, 단위 : 백만원)

펀드명	설정일자	원본액	순자산총액	기준가(원)	수정기준가(원)
키움뉴에이스ETF전문투자형사모증권투자신탁제1호[주식-재간접형]	2016.10.25	371,626	424,600	1,143	1,383
키움 칼레그로 전문투자형 사모 증권투자신탁 제1호[재간접형]	2015.01.14	203,106	284,689	1,402	1,752
키움글로벌얼터너티브증권투자신탁[혼합-재간접형] A	2018.10.05	147,396	169,977	1,153	1,153
키움뉴에이스ETF전문투자형사모증권투자신탁제2호[주식-재간접형]	2016.10.12	127,982	141,392	1,105	1,142
사학연금키움글로벌주식ACTIVE코어1호	2016.10.24	108,708	151,154	1,390	1,390
키움비바체전문투자형사모증권투자신탁[주식-재간접형]	2015.12.18	103,045	107,479	1,043	1,043
키움프레스토전문투자형사모증권투자신탁[재간접형]	2015.12.28	92,851	101,061	1,088	1,088
키움 글로벌 프레스티지 A.I. 사모 증권투자신탁 제1호[주식-재간접형]	2014.09.29	84,651	73,296	866	962
사학연금키움글로벌주식ACTIVE성장1호	2018.04.26	83,133	94,374	1,135	1,135
사학연금키움글로벌주식ACTIVE가치1호	2016.08.26	72,789	95,427	1,311	1,311

▶ 단기금융 (2019.9.30 기준, 단위 : 백만원)

펀드명	설정일자	원본액	순자산총액	기준가(원)	수정기준가(원)
키움법인MMF 1호	2012.12.12	2,773,013	2,814,767	1,015	1,141
연기금전문투자형MMF제17호	2014.02.10	1,560,603	1,579,048	1,012	1,078
키움 프런티어 개인용 MMF 제1호[국공채] C1	2001.08.03	1,310,470	1,312,745	1,002	1,636
키움 프런티어 신종 법인용 MMF 제1호	2003.08.28	664,036	665,106	1,002	1,658
키움 프런티어 법인용 MMF 제3호[국공채] C1	2003.11.14	527,141	534,498	1,014	1,556
키움 프런티어 법인용 MMF 제3호[국공채] Class C-I	2018.03.19	305,807	310,441	1,015	1,026
키움 프런티어 법인용 MMF 제1호[국공채]	2003.04.07	236,856	238,366	1,006	1,543

▶ 파생형 (2019.9.30 기준, 단위 : 백만원)

펀드명	설정일자	원본액	순자산총액	기준가(원)	수정기준가(원)
키움프런티어전문투자형사모증권투자신탁제12호[채권-파생형]	2018.11.26	106,632	110,103	1,033	1,033
키움프런티어전문투자형사모증권투자신탁제13호[채권-파생형]	2018.12.07	100,111	100,163	1,001	1,030
키움키워드림전문투자형사모증권투자신탁제10호[채권-파생형]	2019.03.27	80,299	81,744	1,018	1,018
키움금리연계전문투자형사모증권투자신탁제11호[채권-파생형]	2016.08.12	72,000	77,325	1,074	1,074
키움키워드림전문투자형사모증권투자신탁제5호[채권-파생형]	2017.10.13	70,300	72,726	1,035	1,057
키움금리연계전문투자형사모증권투자신탁제10호[채권-파생형]	2016.07.01	62,469	62,021	993	1,034
키움금리연계전문투자형사모증권투자신탁제9호[채권-파생형]	2016.05.24	62,443	65,626	1,051	1,051

키움금리연계사모증권투자신탁제5호[채권-파생형]	2015.10.14	51,626	54,662	1,059	1,093
키움금리연계사모증권투자신탁제6호[채권-파생형]	2015.10.19	51,508	54,601	1,060	1,092
키움전문투자형금리연계사모증권투자신탁제8호[채권-파생형]	2015.11.27	51,379	54,522	1,061	1,090

▶ 기타 (2019.9.30 기준, 단위 : 백만원)

펀드명	설정일자	설정액	순자산총액	기준가(원)	수정기준가(원)
한국BTL인프라투융자회사	2006.05.19	819,255	821,431	5,013	10,614
키움마일스톤US Debt전문투자형사모부동산투자신탁제2호	2017.01.31	660,265	648,237	982	1,090
키움마일스톤사모부동산투자신탁제12호	2007.12.04	400,717	604,758	1,509	2,927
키움동북아인프라전문투자형사모특별자산투자신탁제2호[인프라사업]	2007.07.05	229,968	231,341	1,006	1,833
한국전력키움스프랏글로벌사모투자전문회사	2014.09.29	225,909	225,909	1,000	1,000
키움동북아인프라사모특별자산투자신탁제1호[금전채권]	2006.08.30	225,228	226,279	1,005	1,857
키움글로벌파워A.I.전문투자형사모투자신탁제3호	2017.01.23	222,055	245,011	1,103	1,217
키움유럽인프라A.I.전문투자형사모투자신탁 제4호	2017.12.12	196,840	192,419	978	1,025
포스코키움이아이지글로벌사모투자전문회사	2012.03.09	169,545	169,545	1,000	1,018
키움마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁제18호	2019.02.20	165,968	164,801	993	1,032
키움마일스톤사모부동산투자신탁제13호	2007.12.04	147,379	248,986	1,689	3,524
키움동북아인프라사모특별자산투자신탁제3호[금전채권]	2008.04.18	132,615	133,532	1,007	1,859
키움마일스톤유럽전문투자형사모부동산투자신탁제4호	2017.09.08	131,380	129,019	982	1,074
키움인프라코어Debt전문투자형사모투자신탁제2호	2019.04.24	127,175	135,436	1,065	1,095
키움 K고래 멀티전략 전문투자형 사모투자신탁 제1호 C-S	2018.04.19	121,874	121,913	1,000	1,000

바. 작성기준일 이후 발생한 주요사항
해당사항 없음.

■ 여신전문금융업 : 키움캐피탈(주)

가. 영업의 개황
당사는 키움금융네트워크의 7번째 금융회사로 2018년 8월 9일 설립, 동년 10월 5일에 여신전문금융업 등록 후 영업을 개시하였습니다. 당사의 지분은 키움증권이 98%, 다우기술이 2%를 보유하고 있습니다. 설립 자본금은 200억원이며, 두차례 증자를 통해 현재 납입 자본금은 1,000억원입니다.

당사는 2018년 설립이후 월평균 27%의 급격한 자산성장을 경험했으며, 이 후에도 고른 사업 포트폴리오와 안정적인 자금운용 등을 바탕으로 성장성과 수익성, 안정성을 모두 충족하는 균형적인 발전을 이룰 것입니다. 앞으로 키움금융네트워크 영업시너지와 우수한 인적 역량을 바탕으로 기업 맞춤형 종합 금융서비스를 제공함으로써 '고객과 함께 성장하는 키움캐피탈'로 발돋움할 계획입니다.

나.영업규모

(단위 : 백만원)

구 분	2019.09.30기준	2018.12.31기준	2017.12.31기준
현금 및 예치금	81,337	26,512	-
유가증권	92,642	30,615	-

파생상품자산	-	-	-
대출채권	-	-	-
상각후원가측정 금융자산	538,939	219,412	-
유형자산	402	482	-
사용권자산	313	-	-
기타자산	4,585	2,569	-
총자산	718,218	279,590	-

다.영업실적

(단위 : 백만원)

영 업 종 류	'19.01.01 ~ '19.09.30	'18.01.01 ~ '18.09.30	'18.01.01 ~ '18.12.31
수수료 손익	1,781	-	496
유가증권평가 및 처분손익	218	11	105
파생상품 관련 손익	-	-	-
이자 손익	7,763	26	856
기타 영업손익	(1,554)	-	(1,767)
판매비와 관리비	4,220	45	907
영업이익	3,988	(8)	(1,217)

라.자금조달 및 운용현황

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원)

구분	조달항목	2019.09.30기준		2018.12.31기준		2017.12.31기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
조 달	1. 자기자본	101,559		97,892		-	-
	- 자본금	45,000	6%	45,000	16%	-	-
	- 자본잉여금	54,345	8%	54,345	19%	-	-
	- 기타포괄손익누계액	(61)	0%	-	0%	-	-
	- 이익잉여금	2,274	0%	(1,453)	-1%	-	-
	2. 부 채	616,659		181,698		-	-
	- 예수부채	-	0%	-	0%	-	-
	- 기타부채	616,659	86%	181,698	65%	-	-
합 계		718,218	100%	279,590	100%	-	-

(2)자금운용실적

(단위 : 백만원)

구 분	운용항목	2019.09.30기준		2018.12.31기준		2017.12.31기준	

		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
운용	현금및현금성자산	81,337	11%	26,512	9%	-	-
	예치금	-	0%	-	0%	-	-
	단기매매금융자산	-	0%	-	0%	-	-
	당기손익인식-공정가치측정 금융자산	77,974	11%	30,615	11%	-	-
	매도가능금융자산	-	0%	-	0%	-	-
	기타포괄손익인식-공정가치측정 금융자산	-	0%	-	0%	-	-
	기타유가증권	14,668	2%	-	0%	-	-
	파생상품자산	-	0%	-	0%	-	-
	대출채권	-	0%	-	0%	-	-
	상각후원가측정 금융자산	538,939	75%	219,412	78%	-	-
	유형자산	402	0%	482	0%	-	-
	사용권자산	313	0%	-	0%	-	-
	기타자산	4,585	1%	2,568	1%	-	-
합 계		718,218	100%	279,590	100%	-	-

마. 주요 상품 서비스

취급업무	설 명
신기술사업금융	신기술사업자에 대한 투자, 융자, 경영 및 기술의 지도와 신기술투자조합의 설립과 자금의 관리, 운용 등을 영위하는 금융사업
시설대여업	이용자가 선정한 특정물건을 구입 후 임대(리스)하고 일정 기간에 걸쳐 사용료를 받는 임대차형식의 물건을 매개로 한 물적금융
간접투자	조합, 사모투자전문회사 및 기타 간접투자기구에 대한 출자 및 인수금융
일반대출	기업/개인을 상대로 한 대출업무 (운전자금, 주택자금, 가계자금 대출 및 부동산 PF 등)
스탁론	대출신청인 명의의 증권계좌를 금융기관에 담보(질권)로 제공하고, 고객 증권계좌에 주식매입자금을 제공하는 온라인 대출 상품

바. 작성기준일 이후 발생한 주요사항

해당사항 없음.

■ 집합투자업 : 키움K고래멀티전략전문사모1호C-S

가. 영업의 개황

국내 및 해외주식, 채권 장내외 파생상품, 메자닌, 수익증권 등 다양한 자산군에 투자하며, Equity hedge, Event-Driven, Mezzanine, Macro 전략 등을 혼합한Multi 전략을 수행함으로써 변동성 낮은 성과를 추구합니다.

나.영업규모

(단위 : 백만원)

구 분	2019.09.30기준	2018.12.31기준	2017.12.31기준

현금 및 예치금	13,897	9,410	-
유가증권	119,587	143,890	-
파생상품자산	13	-	-
상각후원가측정 금융자산	-	-	-
유형자산	-	-	-
사용권자산	-	-	-
기타자산	4,102	2,187	-
총자산	137,599	155,487	-

다.영업실적

(단위 : 백만원)

영 업 종 류	'19.01.01 ~ '19.09.30	'18.01.01 ~ '18.09.30	'18.01.01 ~ '18.12.31
수수료 손익	-	-	
유가증권평가 및 처분손익	7,727	(293)	(5,410)
파생상품 관련 손익	(187)	(2,153)	(1,320)
이자 손익	861	496	524
기타 영업손익	1,705	516	(565)
판매비와 관리비	354	-	60
영업이익	9,752	(1,434)	(6,831)

라.자금조달 및 운용현황

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원)

구분	조달항목	2019.09.30기준		2018.12.31기준		2017.12.31기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
조 달	1. 자기자본	125,900		113,731		-	-
	- 자본금	122,979	89%	120,562	78%	-	-
	- 자본잉여금	-	0%	-	0%	-	-
	- 기타포괄손익누계액	-	0%	-	0%	-	-
	- 이익잉여금	2,921	2%	(6,831)	-4%	-	-
	2. 부 채	11,699		41,755		-	-
	- 예수부채	-	0%	-	0%	-	-
	- 기타부채	11,699	9%	41,755	27%	-	-
합 계		137,599	100%	155,487	100%	-	-

(2)자금운용실적

(단위 : 백만원)

구 분	운용항목	2019.09.30기준		2018.12.31기준		2017.12.31기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
운용	현금및현금성자산	2,489	2%	485	0%	-	-
	예치금	11,408	8%	8,925	6%	-	-
	단기매매금융자산	-	0%	-	0%	-	-
	당기손익인식-공정가치측정 금융자산	119,587	87%	143,890	93%	-	-
	매도가능금융자산	-	0%	-	0%	-	-
	기타포괄손익인식-공정가치측정 금융자산	-	0%	-	0%	-	-
	기타유가증권	-	0%	-	0%	-	-
	파생상품자산	13	0%	-	0%	-	-
	대출채권	-	0%	-	0%	-	-
	상각후원가측정 금융자산	-	0%	-	0%	-	-
	유형자산	-	0%	-	0%	-	-
	사용권자산	-	0%	-	0%	-	-
	기타자산	4,102	3%	2,187	1%	-	-
합 계		137,599	100%	155,487	100%	-	-

마. 주요 상품 서비스
해당사항 없음

바. 작성기준일 이후 발생한 주요사항
해당사항 없음.

■ 집합투자업 : 메리츠 AI-EuroBond전문투자형사모투자신탁

가. 영업의 개황
- 국내 및 해외 기업이 발행하는 Euro화 채권에 투자해 안정적인 수익을 추구하는 해외펀드 투자
- 투자대상 해외집합투자기구 : KS Asia Absolute Return Fund IC (Class K)

나.영업규모

(단위 : 백만원)

구 분	2019.09.30기준	2018.12.31기준	2017.12.31기준
현금 및 예치금	3	-	-
유가증권	81,950	81,368	-
파생상품자산	-	-	-
상각후원가측정 금융자산	18	2	-
유형자산	-	-	-
사용권자산	-	-	-

기타자산	-	-	-
총자산	81,971	81,370	-

다.영업실적

(단위 : 백만원)

영 업 종 류	'19.01.01 ~ '19.09.30	'18.01.01 ~ '18.09.30	'18.01.01 ~ '18.12.31
수수료 손익	-	-	-
유가증권평가 및 처분손익	582	437	1,068
파생상품 관련 손익	-	-	-
이자 손익	-	-	-
기타 영업손익	2,467	(18)	(44)
판매비와 관리비	21	-	-
영업이익	3,028	419	1,024

라.자금조달 및 운용현황

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원)

구분	조달항목	2019.09.30기준		2018.12.31기준		2017.12.31기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
조 달	1. 자기자본	81,950		81,324		-	-
	- 자본금	80,300	98%	80,300	99%	-	-
	- 자본잉여금	-	0%	-	0%	-	-
	- 기타포괄손익누계액	-	0%	-	0%	-	-
	- 이익잉여금	1,650	2%	1,024	1%	-	-
	2. 부 채	21		46		-	-
	- 예수부채	-	0%	-	0%	-	-
	- 기타부채	21	0%	46	0%	-	-
합 계		81,971	100%	81,370	100%	-	-

(2)자금운용실적

(단위 : 백만원)

구 분	운용항목	2019.09.30기준		2018.12.31기준		2017.12.31기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
운용	현금및현금성자산	3	0%	-	0%	-	-
	예치금	-	0%	-	0%	-	-
	단기매매금융자산	-	0%	-	0%	-	-
	당기손익인식-공정가치측정 금융자산	81,950	100%	81,368	100%	-	-

	매도가능금융자산	-	0%	-	0%	-	-
	기타포괄손익인식- 공정가치측정 금융자산	-	0%	-	0%	-	-
	기타유가증권	-	0%	-	0%	-	-
	파생상품자산	-	0%	-	0%	-	-
	대출채권	-	0%	-	0%	-	-
	상각후원가측정 금융자산	18	0%	2	0%	-	-
	유형자산	-	0%	-	0%	-	-
	사용권자산	-	0%	-	0%	-	-
	기타자산	-	0%	-	0%	-	-
합 계		81,971	100%	81,370	100%	-	-

마. 주요 상품 서비스

해외 펀드 운용전략

- 국내 및 해외기업이 발행하는 Euro화 채권에 신탁재산 대부분을 투자하는 해외펀드 투자
- 채권 등급 S&P, Fitch A-/ Moody's A3/ 국내 신용평가사 A 이상
- 신용 연계 파생상품(CDS 등) 투자를 통해 수익 조건 상향 추구

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	2019.09.30 기준	2018.12.31 기준
영업용순자본(A)	1,662,339	1,504,966
총 위 험 액(B)	938,973	923,856
잉여자본(A-B)	723,366	581,110
필요유지자기자본(C)	131,110	127,610
순자본비율[(A-B)/C]	551.72%	455.38%

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

■ 키움증권(주)

가. 자본적정성 관련 지표

(1) 순자본비율

(단위 : 백만원, %)

구 분	2019.09.30 기준	2018.12.31 기준	2017.12.31 기준
영업용순자본(A)	1,367,045	1,272,234	916,732
총 위 험 액(B)	825,242	809,800	488,834
잉여자본(A-B)	541,803	462,434	427,898
필요유지자기자본(C)	131,110	127,610	127,610
순자본비율[(A-B)/C]	413.24%	362.38%	335.32%

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

나. 재무건전성 관련 지표

(1) 유동성비율

(단위 : 백만원, %)

구 분	2019.09.30 기준	2018.12.31 기준	2017.12.31 기준
잔존만기 3개월 이내 유동성 자산(A)	15,443,402	11,750,103	7,992,274
잔존만기 3개월 이내 유동성 부채(B)	12,868,148	9,284,283	7,168,154
유동성비율(A/B)	120%	127%	111%

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%
	야간미니KOSPI선물	0.003%	0.003%	-	-	-	-	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 (만기 청산거래 시)	0.005%	0.005%	-	-	-	-	0.015%
	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

주1)주가지수선물옵션거래는 영웅문SF/영웅문SN(야간거래)/모바일웹/오픈웹에서 제공됩니다.

주2)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%+31원
	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]

<table>
<tr><th rowspan="2">구분</th><th colspan="2">수수료</th><th rowspan="2">세금 및 기타비용</th></tr>
<tr><th>HTS/홈페이지/모바일매체</th><th>오프라인</th></tr>
<tr><td>홍콩</td><td>0.3%</td><td>0.5%</td><td>인지세: 매수/매도시 각각 0.1%</td></tr>
<tr><td>중국</td><td>중국A : 0.3%</td><td>중국A : 0.5%
상해B : 0.3%,최저수수료 USD 15
심천B : 0.3%,최저수수료 HKD 120</td><td>인지세: 매도시 0.1%</td></tr>
<tr><td>일본</td><td>0.23%</td><td>0.3%</td><td>-</td></tr>
<tr><td>미국</td><td>매매대금 * 0.25%</td><td>매매대금 * 0.50%</td><td>SEC fee : 매도시, 매도금액* $0.0000207
(SEC FEE가 $0.01미만인 경우는 $0.01로 적용)</td></tr>
<tr><td>독일
프랑스
이탈리아</td><td rowspan="2">온라인(영웅문4) :
독일,영국 매매대금*0.24%
최저수수료 : 독일(10EUR),영국(10GBP)
최저주문금액 : 100EUR(100GBP)</td><td rowspan="2">매매대금*0.24%
최저수수료 : 독일(10EUR),프랑스 & 이탈리아(15EUR), 영국(10GBP)
최저주문금액 : 100EUR</td><td>기타거래비용없음</td></tr>
<tr><td>영국</td><td>인지세(매수시) 0.5%</td></tr>
<tr><td>인도네시아</td><td>온라인(영웅문4)
0.4%, 최저수수료 IDR 400,000</td><td>0.4%, 최저수수료 IDR 400,000</td><td>Levy 0.043%(매도/매수)
Transaction fee 0.1%(매도시)</td></tr>
</table>

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	2019.09.30 기준	2018.12.31 기준	2017.12.31 기준
위탁자예수금	3,400,333	2,906,838	3,017,644
장내파생상품거래예수금	330,491	268,559	244,654
청약자예수금	-	-	-
저축자예수금	79	80	147
조건부예수금	-	-	-
수익자예수금	8,515	41,083	103,173
금현물투자자예수금	8,254	2,495	2,127
기 타	16	17	15
합 계	3,747,688	3,219,072	3,367,760

주) 외화예수금은 위탁자 예수금으로 분류

② 기타 고객예탁자산

(단위 : 백만원)

구 분	2019.09.30 기준	2018.12.31 기준	2017.12.31 기준
위탁자유가증권	27,755,378	28,235,058	27,534,756
저축자유가증권	462	501	477
집합투자증권	8,528,012	12,368,282	13,362,384
합 계	36,283,852	40,603,841	40,897,617

2) 예탁재산의 보호현황
① 고객예탁금 등 별도예치제도

(단위 : 백만원)

구 분	별도예치대상금액	별도예치금액			예치비율 주)	비 고
		증권금융	은행	기타		
위탁자예수금	2,957,756	2,964,121	-	-	100.2%	
장내파생상품거래예수금	245,997	164,900	11,906	74,940	102.3%	
집합투자증권예수금	2,419	2,500	-	-	103.3%	
조건부예수금	-	-	-	-	0%	
청약자예수금	-	-	-	-	0%	
저축자예수금	79	79	-	-	100.0%	
기타	84,698	9,000	59,925	27,409	113.7%	
합 계	3,290,949	3,140,600	71,831	102,349	100.7%	

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, 프로젝트투자본부장, 구조화금융본부장, 기업금융본부장, 내부통제부서 담당임원 (총 8인으로 구성)	위원회의 원활한 리스크관리 업무 수행을 위하여 리스크관리에 대한 실무적 사항을 심의하고 의결
리스크관리팀	팀장 1명, 차장 2명, 과장 2명, 대리 1명, 주임 1명, 사원 1명 (총 8인으로 구성)	위원회 및 실무위원회가 수립하고 시행하는 리스크관리 관련 제반 실무적 업무 수행 및 위원회와 실무위원회의 사무업무를 수행

투자심사팀	팀장 1명, 차장 2명, 과장 2명, 대리 1명, 주임 1명, 사원 3명 (총 10인으로 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 예상최대손실의 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 실무위원회 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 운영위험을 축소・회피하여 손실가능성을 최소화하고 있음

■ 키움저축은행

가. 자본적정성 관련 지표
(1)BIS 비율

(단위 : 백만원, %)

구 분	2019.09.30 기준	2018.12.31 기준
자기자본(A)	143,848	127,188
위험가중자산(B)	917,850	943,274
자기자본비율(A/B)	15.67%	13.48%

주) K-GAAP 재무제표기준

나. 재무건전성 관련 지표
(1) 대손충당금

(단위 : 백만원)

구 분		일반	2019.09.30 기준	2018.12.31 기준
대손충당금	국내분	일반	40,624	41,478
		특별	-	-
		소계	40,624	41,478
	국외분	일반	-	-
		특별	-	-
		소계	-	-
	합계		40,624	41,478
기중 대상상각액			10,067	10,004

주) K-GAAP 재무제표기준

(2) 수익성비율

구 분	2019.09.30 기준	2018.12.31 기준	2017.12.31 기준
ROA	2%	2%	2%
ROE	19%	17%	20%

주) K-GAAP 재무제표기준

■ 키움예스저축은행

가. 자본적정성 관련 지표

(1) BIS 비율

(단위 : 백만원)

구 분	2019.09.30 기준	2018.12.31 기준
자기자본(A)	109,587	96,333
위험가중자산(B)	776,937	736,650
자기자본비율(A/B)	14.11%	13.08%

주) K-GAAP 재무제표기준

나. 재무건전성 관련 지표

(1) 대손충당금

(단위 : 백만원)

구 분		일반	2019.09.30 기준	2018.12.31 기준
대손충당금	국내분	일반	21,469	18,802
		특별	-	-
		소계	21,469	18,802
	국외분	일반	-	-
		특별	-	-
		소계	-	-
	합계		21,469	18,802

주) K-GAAP 재무제표기준

(2) 수익성비율

구 분	2019.09.30 기준	2018.12.31 기준	2017.12.31 기준
ROA	2%	2%	2%
ROE	16%	17%	13%

주) K-GAAP 재무제표기준

■ 키움투자자산운용

가. 자본적정성 관련 지표
(1) 최소영업자본액

(단위 : 백만원)

구 분	2019.09.30 기준	2018.12.31 기준	2017.12.31 기준
최소영업자본액	26,905	26,331	27,853

나. 재무건전성 관련 지표
(1) 유동성비율

(단위 : 백만원)

구 분	2019.09.30 기준	2018.12.31 기준	2017.12.31 기준
유동성 자산(A)	93,227	85,919	48,992
유동성 부채(B)	6,683	10,015	11,094
유동성비율(A/B)	1,395%	858%	442%

(2) 수익성비율

구 분	2019.09.30 기준	2018.12.31 기준	2017.12.31 기준
ROA	12%	11%	12%
ROE	13%	12%	13%

■ 키움캐피탈

가. 자본적정성 관련 지표
(1) 조정자기자본비율

(단위 : 백만원)

구 분	2019.09.30 기준	2018.12.31 기준
자기자본(A)	104,685	99,101
위험가중자산(B)	636,881	253,078
자기자본비율(A/B)	16.44%	39.16%

주)여신전문금융업 감독규정 내 조정자기자본비율을 기재함

나. 재무건전성 관련 지표
(1) 대손충당금

(단위 : 백만원)

구 분		일반	2019.09.30 기준	2018.12.31 기준
대손충당금	국내분	일반	3,126	1,209

		특별	-	-
		소계	3,126	1,209
	국외분	일반	-	-
		특별	-	-
		소계	-	-
	합계		3,126	1,209

(2) 수익성비율

구 분	2019.09.30 기준	2018.12.31 기준	2017.12.31 기준
ROA	0.40%	-1.39%	-
ROE	1.80%	-3.00%	-

■ 키움K고래멀티전략전문사모1호C-S

가. 재무건전성 관련 지표

(1) 유동성비율

(단위 : 백만원)

구 분	2019.09.30 기준	2018.12.31 기준	2017.12.31 기준
유동성 자산(A)	137,599	155,487	-
유동성 부채(B)	11,699	41,755	-
유동성비율(A/B)	1,176%	372%	-

(2) 수익성비율

구 분	2019.09.30 기준	2018.12.31 기준	2017.12.31 기준
ROA	6.7%	-4.4%	-
ROE	8.1%	-6.0%	-

■ 메리츠 AI-EuroBond전문투자형사모투자신탁

가. 재무건전성 관련 지표

(1) 유동성비율

(단위 : 백만원)

구 분	2019.09.30 기준	2018.12.31 기준	2017.12.31 기준
유동성 자산(A)	81,971	81,370	-
유동성 부채(B)	21	46	-
유동성비율(A/B)	390,338%	176,891%	-

(2) 수익성비율

구 분	2019.09.30 기준	2018.12.31 기준	2017.12.31 기준
ROA	3.7%	1.3%	-
ROE	3.7%	1.3%	-

III. 재무에 관한 사항

1. 요약재무정보

가. 요약연결재무정보

(단위 : 원)

과 목	제34기 3분기말 (2019.09.30)	제33기 (2018.12.31)	제32기 (2017.12.31)
[유동자산]	20,182,216,220,856	15,905,914,275,444	10,915,712,580,906
・현금및현금성자산	420,981,697,954	485,713,971,505	182,206,694,915
・예치금	1,307,054,928,153	2,060,272,849,424	373,487,786,548
・재고자산	191,382,057	822,740,456	445,841,220
・기타유동자산	18,453,988,212,692	13,359,104,714,059	10,359,572,258,223
[비유동자산]	3,567,556,102,288	3,015,076,905,702	1,648,330,161,305
・관계기업투자	367,446,577,179	443,723,526,394	254,077,663,579
・투자부동산	269,967,450,528	306,161,915,645	269,982,063,169
・유형자산	298,402,115,910	245,159,735,559	217,859,292,914
・무형자산	100,159,899,090	98,728,239,887	107,375,842,824
・기타비유동자산	2,531,580,059,581	1,921,303,488,217	799,035,298,819
자산총계	23,749,772,323,144	18,920,991,181,146	12,564,042,742,211
[유동부채]	19,752,012,857,182	15,123,508,596,402	9,853,154,961,825
[비유동부채]	1,409,331,731,157	1,356,909,743,484	799,895,967,698
부채총계	21,161,344,588,339	16,480,418,339,886	10,653,050,929,523
[지배기업 소유주지분]	1,291,712,236,952	1,199,864,533,904	1,057,045,122,069
・자본금	22,433,308,500	22,433,308,500	22,433,308,500
・자본잉여금	275,603,844,743	280,434,249,636	242,531,335,827
・자기주식 및 기타자본	-19,609,793,713	-17,563,779,870	-18,553,652,805
・기타포괄손익누계액	6,369,495,864	24,871,984,942	6,309,982,428
・이익잉여금	1,006,915,381,558	889,688,770,696	804,324,148,119
[비지배지분]	1,296,715,497,853	1,240,708,307,356	853,946,690,619
자본총계	2,588,427,734,805	2,440,572,841,260	1,910,991,812,688

과 목	제34기 3분기 (2019.01.01~2019.09.30)	제33기 (2018.01.01~2018.12.31)	제32기 (2017.01.01~2017.12.31)
매출액	2,374,468,384,365	2,347,029,230,459	1,369,224,941,289
영업이익	385,047,729,802	323,693,339,376	330,558,094,836
법인세비용차감전 순이익	410,745,220,830	324,088,503,099	344,208,536,723
당기순이익	292,292,497,331	225,403,523,353	243,142,590,266
지배기업 소유주지분	131,423,702,603	110,367,845,650	114,579,159,787
비지배지분	160,868,794,728	115,035,677,703	128,563,430,479
기본주당순이익	3,038	2,551	2,648

연결에 포함된 회사수	110	91	40

※ 33기(전기) 및 제 32기(전전기)는 당기에 발생한 중단사업으로 인하여 재작성이 이루어졌으며, 외부감사를 받지 아니하였습니다.

나. 별도재무제표의 요약재무정보

(단위 : 원)

과 목	제34기 3분기 (2019.09.30)	제33기 (2018.12.31)	제32기 (2017.12.31)
[유동자산]	165,209,628,241	142,095,348,362	106,132,774,675
・당좌자산	165,058,217,244	141,306,954,708	105,718,197,138
・재고자산	151,410,997	788,393,654	414,577,537
[비유동자산]	609,587,479,735	611,313,923,330	599,521,554,017
・투자자산	311,014,030,239	306,703,917,631	329,786,613,979
・유형자산	261,604,373,334	261,641,598,589	248,466,873,862
・무형자산	30,876,943,116	33,864,518,655	15,826,690,863
・기타비유동자산	6,092,133,046	9,103,888,455	5,441,375,313
자산총계	774,797,107,976	753,409,271,692	705,654,328,692
[유동부채]	68,260,105,168	71,162,330,216	188,638,895,875
[비유동부채]	168,663,964,924	167,907,458,985	17,162,716,695
부채총계	236,924,070,092	239,069,789,201	205,801,612,570
・자본금	22,433,308,500	22,433,308,500	22,433,308,500
・자본잉여금	178,512,717,239	178,512,717,239	178,512,717,239
・자기주식 및 기타자본	-10,030,400,392	-10,030,400,392	-9,153,717,481
・기타포괄손익누계액	-5,005,594,386	-4,688,570,013	-365,585,529
・이익잉여금	351,963,006,923	328,112,427,157	308,425,993,393
자본총계	537,873,037,884	514,339,482,491	499,852,716,122
종속, 관계, 공동기업 투자주식의 평가방법	원가법	원가법	원가법
과 목	제34기 3분기 (2019.01.01~2019.09.30)	제33기 (2018.01.01~2018.12.31)	제32기 (2017.01.01~2017.12.31)
매출액	166,283,836,431	192,269,486,272	163,602,637,328
영업이익	31,203,286,259	33,274,549,278	19,370,166,161
법인세비용차감전 순이익	45,890,932,328	41,833,160,084	27,251,205,089
계속사업이익	39,048,304,343	30,304,863,307	20,979,043,747
중단사업이익(손실)	0	3,109,626,810	1,015,277,089
당기순이익	39,048,304,343	33,414,490,117	21,994,320,836
기본 주당순이익	903	772	508

※ 제32기(전전기) 매출은 종전기준서인 K-IFRS 1018호 및 K-IFRS 1039호에따라 작성

되었으며 제33기(전기)에 발생한 중단사업으로 인하여 재작성이 이루어졌습니다.

2. 연결재무제표

연결 재무상태표

제 34 기 3분기말 2019.09.30 현재

제 33 기말 2018.12.31 현재

(단위 : 원)

	제 34 기 3분기말	제 33 기말
자산		
유동자산	20,182,216,220,856	15,905,914,275,444
현금및현금성자산	420,981,697,954	485,713,971,505
예치금	1,307,054,928,153	2,060,272,849,424
매출채권	19,891,278,686	9,202,869,560
단기계약자산	526,984,447	806,821,846
유동성상각후원가측정금융자산	5,550,280,957,834	3,673,900,539,757
유동상당기손익-공정가치측정금융자산	12,741,809,600,013	9,530,541,234,065
파생상품금융자산	88,124,109,419	51,619,151,725
기타유동자산	53,355,282,293	88,004,014,336
재고자산	191,382,057	822,740,456
매각예정자산		5,030,082,770
비유동자산	3,567,556,102,288	3,015,076,905,702
비유동성상각후원가측정금융자산	1,038,836,368,829	1,306,258,403,506
비유동성당기손익인식-공정가치측정금융자산	1,017,942,409,605	63,520,090,352
비유동성기타포괄손익인식-공정가치측정금융자산	451,233,922,202	537,840,041,306
관계기업투자	367,446,577,179	443,723,526,394
투자부동산	269,967,450,528	306,161,915,645
유형자산	298,402,115,910	245,159,735,559
영업권	58,798,709,359	58,798,709,359
영업권 이외의 무형자산	41,361,189,731	39,929,530,528
사용권자산	7,566,030,712	
기타비유동자산	6,845,331,516	7,647,175,360
이연법인세자산	9,155,996,717	6,037,777,693
자산총계	23,749,772,323,144	18,920,991,181,146
부채		
유동부채	19,752,012,857,182	15,123,508,596,402
매입채무	11,792,709,650	2,511,459,941

계약부채	17,579,668,790	15,024,702,638
예수부채	6,006,757,030,440	5,254,316,615,131
단기차입금	6,285,067,009,556	5,352,167,842,331
유동금융리스부채	782,565,487	
기타유동금융부채	1,516,571,178,956	616,236,167,545
당기손익-공정가치측정금융부채	5,705,754,000,525	3,717,282,819,041
기타유동부채	57,887,198,257	49,422,467,359
당기법인세부채	58,500,199,554	76,137,978,191
파생상품부채	91,321,295,967	40,408,544,225
비유동부채	1,409,331,731,157	1,356,909,743,484
장기차입금	1,100,290,501,674	1,052,744,891,057
비유동금융리스부채	6,818,659,739	
기타비유동금융부채	12,020,311,448	8,479,185,717
기타비유동부채	151,317,518,216	164,896,762,404
충당부채	2,080,326,188	4,062,684,450
순확정급여부채	3,633,449,136	416,099,954
이연법인세부채	133,170,964,756	126,310,119,902
부채총계	21,161,344,588,339	16,480,418,339,886
자본		
지배기업소유주지분	1,291,712,236,952	1,199,864,533,904
자본금	22,433,308,500	22,433,308,500
자본잉여금	275,603,844,743	280,434,249,636
자기주식및기타자본	(19,609,793,713)	(17,563,779,870)
기타포괄손익누계액	6,369,495,864	24,871,984,942
이익잉여금	1,006,915,381,558	889,688,770,696
비지배지분	1,296,715,497,853	1,240,708,307,356
자본총계	2,588,427,734,805	2,440,572,841,260
자본과부채총계	23,749,772,323,144	18,920,991,181,146

연결 포괄손익계산서

제 34 기 3분기 2019.01.01 부터 2019.09.30 까지

제 33 기 3분기 2018.01.01 부터 2018.09.30 까지

(단위 : 원)

	제 34 기 3분기		제 33 기 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
매출액	847,854,903,813	2,374,468,384,365	528,240,083,471	1,601,614,616,325

매출원가	665,395,742,027	1,738,613,774,134	363,752,907,668	1,080,037,945,664
매출총이익	182,459,161,786	635,854,610,231	164,487,175,803	521,576,670,661
판매비와관리비	83,780,501,099	250,806,880,429	74,474,442,550	212,840,948,063
영업이익	98,678,660,687	385,047,729,802	90,012,733,253	308,735,722,598
기타수익	7,829,891,616	19,103,707,371	1,145,356,549	24,603,021,193
기타비용	9,344,419,206	18,430,081,395	10,472,021,017	14,109,935,226
금융수익	259,460,415	2,088,366,361	554,259,409	1,150,710,106
금융원가	1,221,484,842	4,114,777,471	2,008,031,688	4,690,271,578
지분법손익	5,603,900,997	27,050,276,162	7,310,428,554	10,848,348,263
법인세비용차감전계속영업이익	101,806,009,667	410,745,220,830	86,542,725,060	326,537,595,356
계속영업법인세비용	30,876,476,694	118,809,159,198	31,789,929,329	90,734,636,273
계속영업이익	70,929,532,973	291,936,061,632	54,752,795,731	235,802,959,083
중단영업이익	2,320,590	356,435,699	1,188,051,238	2,790,054,756
분기순이익	70,931,853,563	292,292,497,331	55,940,846,969	238,593,013,839
기타포괄손익	(25,084,933,346)	(50,984,157,961)	6,522,416,596	16,324,514,514
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목				
해외사업장외화환산차이	387,590,837	2,025,765,083	(2,307,379,603)	497,052,783
지분법자본변동	343,090,622	407,180,423	(2,592,208,802)	(2,623,635,710)
현금흐름위험회피평가손익	255,462,701	541,189,949	(354,624,851)	(19,073,702)
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목				
해외사업장외화환산차이	1,234,268,554	2,601,884,466	(343,086,508)	1,896,169,733
기타포괄손익-공정가치 금융자산 평가손익	(29,942,150,785)	(58,246,987,731)	10,805,568,933	15,277,405,739
당기손익-공정가치측정 금융부채 평가손익	2,625,544,963	1,675,034,112	1,346,047,385	1,346,047,385
확정급여제도의 재측정요소	11,259,762	11,775,737	(31,899,958)	(49,451,714)
분기총포괄손익	45,846,920,217	241,308,339,370	62,463,263,565	254,917,528,353
분기순이익의 귀속				
지배기업의 소유주지분	33,892,235,276	131,423,702,603	29,732,959,180	123,324,069,183
비지배지분	37,039,618,287	160,868,794,728	26,207,887,789	115,268,944,656
총 포괄손익의 귀속				
지배기업의 소유주 지분	24,233,399,848	113,100,712,532	29,999,749,229	126,306,873,141
비지배지분	21,613,520,369	128,207,626,838	32,463,514,336	128,610,655,212
주당이익				
기본 및 희석 주당계속영업이익 (단위 : 원)	783	3,029	660	2,786
기본 및 희석 주당이익 (단위 : 원)	783	3,038	687	2,850

연결 자본변동표

제 34 기 3분기 2019.01.01 부터 2019.09.30 까지

제 33 기 3분기 2018.01.01 부터 2018.09.30 까지

(단위 : 원)

	자본							
	지배기업 소유주지분						비지배지분	자본 합계
	자본금	자본잉여금	자기주식및기타자본	기타포괄손익누계액	이익잉여금	지배기업 소유주지분 합계		
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
회계정책변경의 효과				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
해외사업장외화환산차이				497,052,783		497,052,783	1,896,169,733	2,393,222,516
지분법자본변동				(2,589,626,109)		(2,589,626,109)	(34,009,601)	(2,623,635,710)
현금흐름위험회피평가손익				(116,128,011)		(116,128,011)	97,054,309	(19,073,702)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익				4,493,400,948		4,493,400,948	10,784,004,791	15,277,405,739
당기손익-공정가치측정금융부채평가손익				605,315,332		605,315,332	740,732,053	1,346,047,385
확정급여제도의 재측정요소					92,789,015	92,789,015	(142,240,729)	(49,451,714)
종속기업 취득 및 처분		(944,874,879)	163,759,805			(781,115,074)	(12,225,585,777)	(13,006,700,851)
지배력을 상실하지 않는 종속기업에 대한 소유지분의 변동 등		710,258,672	(30,713,572)			679,545,100	355,856,408,033	356,535,953,133
주식선택권의 부여			36,092,319			36,092,319		36,092,319
배당					(12,979,985,100)	(12,979,985,100)	(15,025,058,100)	(28,005,043,200)
자본 증가(감소) 합계		(234,616,207)	169,138,552	6,888,020,774	99,298,652,346	106,121,195,465	449,820,106,232	555,941,301,697
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
2019.01.01 (기초자본)	22,433,308,500	280,434,249,636	(17,563,779,870)	24,871,984,942	889,688,770,696	1,199,864,533,904	1,240,708,307,356	2,440,572,841,260
회계정책변경의 효과					(54,408,627)	(54,408,627)		(54,408,627)
분기순이익					131,423,702,603	131,423,702,603	160,868,794,728	292,292,497,331
해외사업장외화환산차이				2,025,765,083		2,025,765,083	2,601,884,466	4,627,649,549
지분법자본변동				(49,822,921)		(49,822,921)	457,003,344	407,180,423
현금흐름위험회피평가손익				193,564,143		193,564,143	347,625,806	541,189,949
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익				(21,271,094,725)	175,287,250	(21,095,807,475)	(37,151,180,256)	(58,246,987,731)
당기손익-공정가치측정금융부채평가손익				599,099,342		599,099,342	1,075,934,770	1,675,034,112
확정급여제도의 재측정요소					4,211,757	4,211,757	7,563,980	11,775,737
종속기업 취득 및 처분		(1,379,177,430)	(77,284,681)		821,133,829	(635,328,282)	(7,926,523,313)	(8,561,851,595)
지배력을 상실하지 않는 종속기업에 대한 소유지분의 변동 등		(3,451,227,463)	(1,968,729,162)			(5,419,956,625)	(32,330,923,904)	(37,750,880,529)
주식선택권의 부여							1,438,172	1,438,172
배당					(15,143,315,950)	(15,143,315,950)	(31,944,427,296)	(47,087,743,246)
자본 증가(감소) 합계		(4,830,404,893)	(2,046,013,843)	(18,502,489,078)	117,226,610,862	91,847,703,048	56,007,190,497	147,854,893,545
2019.09.30 (기말자본)	22,433,308,500	275,603,844,743	(19,609,793,713)	6,369,495,864	1,006,915,381,558	1,291,712,236,952	1,296,715,497,853	2,588,427,734,805

연결 현금흐름표

제 34 기 3분기 2019.01.01 부터 2019.09.30 까지

제 33 기 3분기 2018.01.01 부터 2018.09.30 까지

(단위 : 원)

	제 34 기 3분기	제 33 기 3분기
영업활동현금흐름	(888,644,330,580)	(641,700,919,234)
분기순이익	292,292,497,331	238,593,013,839
비현금항목의 조정	(140,596,574,961)	(134,224,939,665)
퇴직급여	4,935,467,667	5,446,060,009
감가상각비 및 무형자산상각비	20,638,522,697	42,894,058,469
사용권자산 감가상각비	3,489,258,810	
무형자산손상차손	26,400,000	283,441,862
대손상각비	10,407,375,695	7,709,844,088
기타의대손상각비(환입)	1,448,404,436	(286,162,847)
외화환산손익	(4,964,759,916)	(987,976,696)
지분법손익	(27,050,276,162)	(10,848,348,263)
파생상품평가손익	(25,153,178,042)	(24,879,088,565)
당기손익-공정가치 측정 금융상품 평가손익	58,659,064,361	(30,796,573,130)
당기손익-공정가치 측정 금융상품 처분손익	(2,322,116,474)	(483,407,659)
기타포괄손익-공정가치측정 금융상품 관련손익	14,596,486	12,105,645
관계기업투자주식처분손익	(4,114,289,603)	(653,643,270)
종속기업투자지분관련손익	(1,328,567,686)	
매각예정자산처분손익	1,667,509,325	(3,876,879,535)
유형자산처분손익	37,772,919	14,278,638
유형자산폐기손실	83,587,680	
투자부동산처분손익	(1,314,713,156)	(4,222,431,046)
무형자산처분손익	780,090	(267,090,411)
기타충당부채전입	4,597,643,967	1,810,210,905
기타충당부채환입	(6,744,758,586)	
이자수익	(395,206,457,093)	(267,616,251,967)
이자비용	168,908,729,197	100,461,234,814
주식보상비용	1,438,172	36,092,319
배당금수익	(66,049,436,843)	(39,229,557,739)
법인세비용	118,879,047,701	91,160,695,083
기타	(143,620,603)	94,449,631
운전자본 조정	(1,230,792,185,160)	(878,400,506,130)
매출채권	(12,461,852,081)	9,112,593,838
계약자산	279,837,399	(143,940,636)
당기손익-공정가치측정 금융자산	(4,082,406,457,842)	(2,184,747,967,467)
당기손익-공정가치측정 금융부채	2,080,116,287,455	1,807,090,517,508
예치금	658,428,429,199	(643,160,359,937)

파생상품자산	(10,556,281,668)	7,056,923,710
대출채권	(506,419,084,020)	(537,940,178,155)
파생상품부채	50,912,751,742	7,757,826,155
상각후원가측정 금융자산	(5,483,714,658)	(902,764,575,608)
기타자산	(980,704,370,803)	24,932,213,360
재고자산	1,170,498,005	5,278,596,352
퇴직금 지급 및 기여금 납입	(404,197,136)	(918,481,288)
매입채무	5,952,651,569	(2,793,854,324)
계약부채	2,648,557,066	2,209,204,664
예수부채	675,283,179,684	490,227,781,695
기타금융부채	6,452,031,601	1,024,680,587,776
기타부채	886,399,549,328	15,722,606,227
이자의 수취	388,410,281,722	259,622,431,869
배당금의 수취	74,878,954,166	39,089,513,310
법인세의 납부	(107,793,728,213)	(74,971,333,793)
이자의 지급	(165,043,575,465)	(91,409,098,664)
투자활동현금흐름	(140,507,164,257)	(691,969,726,091)
상각후원가측정 금융자산의 취득	(384,188,918,353)	(623,868,030,988)
상각후원가측정 금융자산의 처분	296,422,467,993	510,995,789,168
종속기업투자의 취득	(88,491,530,074)	(321,802,877,766)
종속기업투자의 처분	11,293,148,276	38,418,437,479
관계기업투자의 취득	(55,148,823,554)	(86,269,704,221)
관계기업투자의 처분	141,785,769,995	21,871,815,869
당기손익-공정가치 측정 금융자산의 취득	(109,927,326,921)	(100,661,129,920)
당기손익-공정가치 측정 금융자산의 처분	77,643,338,830	2,827,730,434
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 취득		(80,361,940,874)
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 처분	328,161,410	1,038,042,263
투자부동산의 취득		(20,297,935,416)
투자부동산의 처분	41,645,621,719	3,734,922,946
유형자산의 취득	(73,638,107,613)	(26,531,186,873)
유형자산의 처분	110,616,958	140,811,217
무형자산의 취득	(7,928,610,814)	(15,575,598,695)
무형자산의 처분	31,350,000	267,248,591
기타비유동자산의 증가		(170,160,000)
기타비유동자산의 감소		137,250,000
기타비유동부채의 증가		57,862,600
기타비유동부채의 감소	64,400,000	(1,885,186,404)
사업양도로 인한 현금유입	6,344,116,241	5,964,114,499
매각예정자산의 처분	3,147,161,650	
재무활동현금흐름	960,324,089,196	1,776,218,560,279
종속기업의 유상증자		355,111,387,987

차입금의 순증감	(91,599,370,391)	307,670,406,842
사채의 순증감	401,882,120,000	248,792,240,000
콜머니의 순증감	10,000,000,000	50,000,000,000
환매조건부매도의 순증감	565,381,344,590	600,493,952,394
전자단기사채의 순증감	91,919,943,534	240,000,000,000
기타비유동금융부채의 순증감	(3,881,001,894)	
금융리스부채의 감소	(3,728,053,729)	
배당금의 지급	(47,043,014,866)	(27,273,992,090)
종속기업의 자기주식 취득	(39,191,987,700)	
지배력 변동없는 종속기업지분의 취득	(40,041,824,136)	
지배력 변동없는 종속기업지분의 처분	116,625,933,788	1,424,565,146
현금및현금성자산의 증감	(68,827,405,641)	442,547,914,954
외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과	4,095,132,090	(223,994,114)
기초 현금및현금성자산	485,713,971,505	182,206,694,915
분기말 현금및현금성자산	420,981,697,954	624,530,615,755

3. 연결재무제표 주석

제 34기 3분기 2019년 1월 1일부터 2019년 9월 30일까지
제 33기 3분기 2018년 1월 1일부터 2018년 9월 30일까지

주식회사 다우기술과 그 종속기업

1. 일반사항

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 41.61%의 지분을 보유하고 있습니다.

1.2 종속기업의 현황

1.2.1 연결대상 종속기업의 현황

(단위: 천원)

종속기업	소재지	부문	지분율 (단순합산)	
			당분기말	전기말
키움증권(주1)	대한민국	금융업	48.8%	47.7%

키움이앤에스	대한민국	건물관리	63.7%	49.0%
다우홍콩	홍콩	기타투자	100.0%	100.0%
다우재팬	일본	IT	100.0%	100.0%
키다리이엔티	대한민국	IT	100.0%	100.0%
키다리스타	대한민국	IT	100.0%	100.0%
키움로지스틱스전문투자형사모부동산투자신탁제1호	대한민국	기타투자	100.0%	-
다우(대련)과기개발유한공사	중국	건물관리	100.0%	100.0%
나미빌딩주차장관리유한공사	중국	건물관리	100.0%	100.0%
키움인베스트먼트	대한민국	금융업	96.6%	96.6%
키움저축은행	대한민국	금융업	100.0%	100.0%
키움YES저축은행	대한민국	금융업	100.0%	100.0%
키움투자자산운용	대한민국	금융업	100.0%	100.0%
PT Kiwoom sekuritas Indonesia	인도네시아	금융업	99.0%	99.0%
PT Kiwoom Investment Management Indonesia	인도네시아	금융업	99.8%	99.8%
키움프라이빗에쿼티	대한민국	금융업	60.0%	60.0%
키움캐피탈주식회사	대한민국	금융업	100.0%	100.0%
KIWOOM HONG KONG LIMITED	홍콩	금융업	100.0%	100.0%
Kiwoom Singapore Pte. Ltd	싱가폴	금융업	100.0%	100.0%
Kiwoom BVI One Limited	버진아일랜드	금융업	100.0%	100.0%
Kiwoom BVI Two Limited	버진아일랜드	금융업	100.0%	100.0%
Kiwoom BVI Three Limited	버진아일랜드	금융업	100.0%	100.0%
키움성장12호일자리창출투자조합	대한민국	금융업	-	33.3%
키움문화벤처제2호투자조합(주1)	대한민국	금융업	22.6%	22.6%
가젤기업펀드(주1)	대한민국	금융업	48.3%	48.3%
키움성장15호세컨더리투자조합(주1)	대한민국	금융업	43.0%	43.0%
프렌드 신기술사업투자조합 1호	대한민국	금융업	96.8%	96.8%
키움뉴마진글로벌파트너쉽 사모투자합자회사	대한민국	금융업	54.0%	52.5%
글로벌강소기업키움엠엔에이전략 창업벤처전문사모투자합자회사(주1)	대한민국	금융업	20.0%	20.0%
키움작은거인증권투자신탁1호	대한민국	금융업	94.0%	93.9%
키움장기코어밸류	대한민국	금융업	69.7%	71.6%
키움분리과세하이일드K-1	대한민국	금융업	100.0%	100.0%
키움글로벌코어밸류C-F	대한민국	금융업	90.5%	92.9%
키움한당청중국본토RQFII주식증권자투자신탁제1호	대한민국	금융업	-	100.0%
키움 글로벌 올에셋 투자신탁	대한민국	금융업	100.0%	100.0%
키움달러표시우량채권증권자투자신탁채권	대한민국	금융업	100.0%	100.0%
하이 보험연계증권 사모증권 투자신탁	대한민국	금융업	68.0%	68.0%
메리츠 AI-G Return 전문투자자형사모증권투자신탁	대한민국	금융업	-	99.7%
메리츠 AI-Kbond전문투자형사모증권투자신탁	대한민국	금융업	99.7%	99.7%
키움커버드콜플러스증권자투자신탁	대한민국	금융업	-	99.1%

키움글로벌하이일드명품셀렉션증권투자신탁	대한민국	금융업	92.6%	98.5%
라이노스 K바이오메자닌 전문투자형 사모투자신탁	대한민국	금융업	98.3%	98.4%
씨스퀘어 벤처투자 전문투자형 사모투자신탁 4호	대한민국	금융업	67.5%	67.1%
지브이에이 코스닥 IPO-I 전문투자형 사모투자신탁	대한민국	금융업	61.4%	61.7%
포커스K3 슈퍼리치 블루버드 코스닥벤처 전문투자형 사모투자신탁	대한민국	금융업	91.7%	91.7%
키움키워드림TDF2025 증권투자신탁제1호	대한민국	금융업	86.6%	98.0%
키움키워드림TDF2030 증권투자신탁제1호	대한민국	금융업	84.5%	96.0%
키움키워드림TDF2035 증권투자신탁제1호	대한민국	금융업	90.4%	95.9%
키움키워드림TDF2040 증권투자신탁제1호	대한민국	금융업	95.1%	98.2%
키움키워드림TDF2045 증권투자신탁제1호	대한민국	금융업	92.3%	96.2%
키움K고래멀티전략전문사모투자신탁1호C-S	대한민국	금융업	81.3%	82.9%
키움K200인덱스증권투자신탁[주식-파생형]C-F	대한민국	금융업	-	100.0%
메리츠AI-EuroBond전문투자형사모증권투자신탁	대한민국	금융업	99.6%	99.6%
키움아세안성장에이스(주식)C-F	대한민국	금융업	98.7%	98.7%
키움글로벌금리와물가연동증권(H)_C-F	대한민국	금융업	78.1%	67.3%
키움인도네시아프런티어전문투자형사모투자신탁	대한민국	금융업	99.7%	98.6%
키움마일스톤유럽사모부동산투자신탁 제6-A호	대한민국	금융업	-	63.6%
키움마일스톤유럽사모부동산투자신탁 제6-B호	대한민국	금융업	-	66.7%
마스턴전문투자형사모부동산투자신탁 제48호	대한민국	금융업	-	66.7%
키움아이온코스닥스케일업 창업벤처전문 사모투자합자회사(주1)	대한민국	금융업	49.9%	-
키움-유니콘 제1호 신기술사업투자조합(주1)	대한민국	금융업	50.0%	-
키움올바른증권투자신탁제1호	대한민국	금융업	100.0%	-
키움-프렌드 4호 신기술사업투자조합(주1)	대한민국	금융업	47.6%	-
케이더블유스카이제일차㈜ 외 54개 유동화 SPC(주2)	대한민국	금융업	-	-

(주1) 지분율은 50%이하이지만 지배기업 혹은 종속기업이 재무정책과 영업정책을 결정할 수 있는 능력이 있으므로 연결대상에 포함하였습니다.

(주2) 유가증권 등의 투자를 목적으로 하는 구조화기업으로 피투자자 관련활동에 대한 힘, 변동이익 노출, 변동이익에 영향을 미치기 위해 힘을 사용하는 능력을 종합적으로 고려하여 지배기업이 지배하고 있다고 판단하였습니다.

1.2.2 연결대상 투자조합

연결대상 투자조합의 내역은 다음과 같습니다.

투자조합	근거법령	설립일
키움문화벤처제2호투자조합	중소기업창업지원법	2016년 03월 20일
키움아이온코스닥스케일업 창업벤처전문 사모투자합자회사	중소기업창업지원법	2019년 05월 31일

가젤기업펀드	벤처기업육성에관한특별조치법	2012년 11월 28일
키움성장15호세컨더리투자조합	중소기업창업지원법	2016년 02월 04일
키움뉴마진글로벌파트너쉽 사모투자합자회사	중소기업창업지원법	2017년 06월 28일
프렌드 신기술사업투자조합 1호	중소기업창업지원법	2016년 04월 26일
글로벌강소기업키움엠엔에이전략 창업벤처전문 사모투자합자회사	중소기업창업지원법	2018년 05월 15일
키움-유니콘 제1호 신기술사업투자조합	중소기업창업지원법	2019년 05월 07일
키움-프렌드 4호 신기술사업투자조합	중소기업창업지원법	2019년 07월 23일

1.2.3 연결대상 수익증권

연결대상 수익증권의 내역은 다음과 같습니다.

수익증권	근거법령	설립일
키움작은거인증권투자신탁1호	자본시장과금융투자업에 관한 법률	2011년 03월 31일
키움올바른증권투자신탁제1호	자본시장과금융투자업에 관한 법률	2019년 03월 22일
키움장기코어밸류	자본시장과금융투자업에 관한 법률	2014년 04월 18일
키움분리과세하이일드K-1	자본시장과금융투자업에 관한 법률	2014년 10월 29일
하이 보험연계증권 사모증권 투자신탁	자본시장과금융투자업에 관한 법률	2017년 07월 19일
키움글로벌코어밸류C-F	자본시장과금융투자업에 관한 법률	2015년 11월 18일
키움 글로벌 올에셋 투자신탁	자본시장과금융투자업에 관한 법률	2016년 08월 07일
키움달러표시우량채권증권자투자신탁채권	자본시장과금융투자업에 관한 법률	2016년 09월 25일
메리츠 AI-Kbond전문투자형사모증권투자신탁	자본시장과금융투자업에 관한 법률	2018년 01월 03일
키움글로벌하이일드명품셀렉션증권투자신탁	자본시장과금융투자업에 관한 법률	2018년 02월 26일
라이노스 K바이오메자닌 전문투자형 사모투자신탁	자본시장과금융투자업에 관한 법률	2018년 04월 18일
씨스퀘어 벤처투자 전문투자형 사모투자신탁 4호	자본시장과금융투자업에 관한 법률	2018년 04월 16일
지브이에이 코스닥 IPO-I 전문투자형 사모투자신탁	자본시장과금융투자업에 관한 법률	2018년 04월 20일
포커스K3 슈퍼리치 블루버드 코스닥벤처 전문투자형 사모투자신탁	자본시장과금융투자업에 관한 법률	2018년 04월 24일
키움키워드림TDF2025 증권투자신탁제1호	자본시장과금융투자업에 관한 법률	2018년 06월 14일
키움키워드림TDF2030 증권투자신탁제1호	자본시장과금융투자업에 관한 법률	2018년 06월 14일
키움키워드림TDF2035 증권투자신탁제1호	자본시장과금융투자업에 관한 법률	2018년 06월 14일
키움키워드림TDF2040 증권투자신탁제1호	자본시장과금융투자업에 관한 법률	2018년 06월 14일
키움키워드림TDF2045 증권투자신탁제1호	자본시장과금융투자업에 관한 법률	2018년 06월 14일
키움K고래멀티전략전문사모투자신탁1호C-S	자본시장과금융투자업에 관한 법률	2018년 04월 19일
메리츠AI-EuroBond전문투자형사모증권투자신탁	자본시장과금융투자업에 관한 법률	2018년 07월 19일
키움아세안성장에이스(주식)C-F	자본시장과금융투자업에 관한 법률	2018년 07월 16일
키움글로벌금리와물가연동증권(H)_C-F	자본시장과금융투자업에 관한 법률	2018년 09월 21일
키움인도네시아프런티어전문투자형사모투자신탁	자본시장과금융투자업에 관한 법률	2018년 10월 31일
키움로지스틱스전문투자형사모부동산투자신탁제1호	자본시장과금융투자업에 관한 법률	2019년 09월 26일

1.2.4 연결대상 자산유동화 SPC

연결대상 구조화기업의 내역은 다음과 같습니다.

수익증권	근거법령	설립일
케이더블유스카이제일차	자산유동화에 관한 법률	2017년 04월 06일
케이더블유에스지제일차	자산유동화에 관한 법률	2017년 05월 18일
케이에스디아이㈜	자산유동화에 관한 법률	2018년 03월 21일
케이더블유스카이제이차㈜	자산유동화에 관한 법률	2018년 03월 30일
케이더블유스카이제삼차㈜	자산유동화에 관한 법률	2018년 05월 30일
케이에스에이치씨제일차㈜	자산유동화에 관한 법률	2018년 07월 05일
케이더블유스카이제사차㈜	자산유동화에 관한 법률	2018년 11월 27일
케이더블유디디제일차㈜	자산유동화에 관한 법률	2019년 01월 30일
디앤케이세종㈜	자산유동화에 관한 법률	2018년 08월 20일
케이디아이씨제일차㈜	자산유동화에 관한 법률	2017년 12월 22일
티케이파이낸스제일차㈜	자산유동화에 관한 법률	2018년 12월 28일
엘티더블유제일차㈜	자산유동화에 관한 법률	2018년 03월 16일
블루로젤㈜	자산유동화에 관한 법률	2019년 01월 17일
윈드스타제일차㈜	자산유동화에 관한 법률	2019년 02월 27일
원비전용산제일차㈜	자산유동화에 관한 법률	2016년 07월 28일
그레이스엔㈜	자산유동화에 관한 법률	2019년 01월 04일
카시오에이제일차㈜	자산유동화에 관한 법률	2019년 01월 17일
디지센트럴로드㈜	자산유동화에 관한 법률	2019년 03월 07일
멀티플렉스시리즈제일차(유)	자산유동화에 관한 법률	2018년 08월 29일
유에스제육차㈜	자산유동화에 관한 법률	2018년 10월 17일
케이더블유에스더블유㈜	자산유동화에 관한 법률	2018년 11월 05일
트리플세븐제일차㈜	자산유동화에 관한 법률	2018년 09월 12일
지인유동화제십삼차㈜	자산유동화에 관한 법률	2018년 07월 13일
지인유동화제십사차㈜	자산유동화에 관한 법률	2018년 08월 28일
디클러스터제삼차㈜	자산유동화에 관한 법률	2018년 08월 03일
케이더블유평택㈜	자산유동화에 관한 법률	2018년 10월 05일
케이더블유에스타워㈜	자산유동화에 관한 법률	2018년 12월 03일
케이더블유페스타㈜	자산유동화에 관한 법률	2019년 01월 14일
케이타이거제일차㈜	자산유동화에 관한 법률	2019년 03월 29일
케이타이거제이차㈜	자산유동화에 관한 법률	2019년 03월 29일
에이블네임㈜	자산유동화에 관한 법률	2019년 04월 11일
에이티디제일차㈜	자산유동화에 관한 법률	2019년 04월 18일
케이더블유티피제일차㈜	자산유동화에 관한 법률	2019년 05월 27일
광명가치키움유동화제일차㈜	자산유동화에 관한 법률	2019년 05월 31일
와이드코스트㈜	자산유동화에 관한 법률	2019년 06월 05일
케이에스엘피㈜	자산유동화에 관한 법률	2019년 06월 13일
디케이송도㈜	자산유동화에 관한 법률	2019년 06월 14일
페퍼스템㈜	자산유동화에 관한 법률	2019년 06월 14일
더블루제일차㈜	자산유동화에 관한 법률	2019년 06월 17일
제스터레드㈜	자산유동화에 관한 법률	2019년 06월 21일

이엘케이제일차㈜	자산유동화에 관한 법률	2019년 06월 26일
위즈덤플러스제일차㈜	자산유동화에 관한 법률	2019년 07월 04일
케이더블유프랑크제일차㈜	자산유동화에 관한 법률	2019년 07월 22일
케이타이거제삼차㈜	자산유동화에 관한 법률	2019년 07월 24일
케이더블유에스피제일차㈜	자산유동화에 관한 법률	2019년 07월 30일
파주센트럴제사차㈜	자산유동화에 관한 법률	2019년 07월 31일
파주센트럴제육차㈜	자산유동화에 관한 법률	2019년 07월 31일
시애틀㈜	자산유동화에 관한 법률	2019년 08월 09일
디케이거북섬㈜	자산유동화에 관한 법률	2019년 08월 20일
케이엠로앤㈜	자산유동화에 관한 법률	2019년 08월 29일
히어로즈브이원제일차(주)	자산유동화에 관한 법률	2019년 09월 06일
케이지산제일차(주)	자산유동화에 관한 법률	2019년 09월 16일
케이더블유스카이제오차(주)	자산유동화에 관한 법률	2019년 09월 30일
제이디아트제이차㈜	자산유동화에 관한 법률	2019년 09월 20일
케이원중동㈜	자산유동화에 관한 법률	2019년 07월 12일

1.2.5 주요종속기업의 요약재무정보

<당분기말 및 당분기> (단위: 천원)

종속기업	자산	부채	자본	영업수익 (매출액)	분기순이익 (손실)
키움증권	18,794,800,143	16,801,932,053	1,992,868,090	1,916,539,333	217,292,137
키움이앤에스	86,447,644	32,436,030	54,011,614	7,918,833	1,697,082
다우홍콩(주1)	43,022,461	9,810,121	33,212,340	4,032,751	785,972
키다리이엔티	51,433,612	22,737,113	28,696,499	10,170,730	141,814
키움로지스틱스전문투자형사모부동산투자신탁제1호	68,547,557	49,115,965	19,431,592	378,377	(568,407)
키움저축은행	1,138,206,190	1,002,426,039	135,780,151	63,688,219	21,224,012
키움YES저축은행	998,478,868	882,283,949	116,194,919	44,421,314	14,389,837
키움투자자산운용	152,073,756	9,382,723	142,691,033	42,734,278	13,491,006
키움인베스트먼트	64,028,001	7,849,513	56,178,488	10,180,299	5,911,422
키움프라이빗에쿼티	73,709,705	29,254,524	44,455,181	3,430,965	(8,617,287)
PT Kiwoom sekuritas Indonesia	44,950,630	13,354,360	31,596,270	4,029,409	1,620,109
키움캐피탈주식회사	718,217,580	616,658,384	101,559,196	21,814,547	3,727,993
키움아이온코스닥스케일업 창업벤처전문 사모투자합자회사	36,762,861	331,786	36,431,075	105,332	(3,668,925)
글로벌강소기업키움엠엔에이전략 창업벤처전문 사모투자합자회사	54,714,391	864,966	53,849,425	1,046,349	(3,103,133)
메리츠 AI-Kbond전문투자형사모증권투자신탁	61,414,605	7,529,978	53,884,627	5,606,076	753,782
키움K고래멀티전략전문사모투자신탁1호C-S	137,598,687	11,698,900	125,899,787	48,411,894	9,751,923
메리츠AI-EuroBond전문투자형사모증권투자신탁	81,971,019	20,914	81,950,105	3,094,103	3,028,366
키움인도네시아프런티어전문투자형사모투자신탁	38,275,531	9,622	38,265,909	6,714,289	6,691,832

(주1) 다우홍콩은 연결재무제표의 요약재무정보입니다.

<전기말 및 전분기> (단위: 천원)

종속기업	자산	부채	자본	영업수익	분기순이익

				(매출액)	(손실)
키움증권	15,005,738,546	13,083,118,548	1,922,619,998	1,246,519,735	186,438,663
키움이앤에스	85,704,353	33,060,354	52,643,999	12,710,114	4,358,397
다우홍콩(주1)	42,314,437	11,059,650	31,254,787	4,005,282	562,932
키다리이엔티	45,639,967	17,086,719	28,553,248	47,195,246	2,773,568
키움인베스트먼트	58,712,411	11,144,691	47,567,720	6,424,685	2,729,939
키움저축은행	1,139,959,060	1,019,811,245	120,147,815	60,973,189	16,719,610
키움예스저축은행	924,968,523	823,164,521	101,804,002	36,459,208	12,012,980
키움투자자산운용	143,534,048	10,014,964	133,519,084	40,998,368	15,089,079
PT Kiwoom securities Indonesia	38,472,917	11,208,078	27,264,839	1,300,586	1,244,977
키움프라이빗에쿼티	69,560,568	17,518,759	52,041,809	4,035,635	565,117
키움성장15호세컨더리투자조합	32,773,518	482,185	32,291,333	7,195,906	6,851,642
글로벌강소기업키움엠엔에이전략 창업벤처전문 사모투자합자회사	58,689,775	583,716	58,106,059	1,037	(978,551)
메리츠 AI-G Return 전문투자자형사모증권투자신탁	53,325,422	200,324	53,125,098	2,837,442	1,156,750
메리츠 AI-Kbond전문투자형사모증권투자신탁	55,872,181	2,741,337	53,130,844	5,025,913	2,645,257
키움K고래멀티전략전문사모투자신탁제1호C-S	155,486,555	41,755,404	113,731,151	8,381,889	(1,434,428)

1.3 연결대상 종속기업의 변동

1.3.1 당분기 중 신규로 연결에 포함된 회사

종속기업명	사유
키움아이온코스닥스케일업 창업벤처전문 사모투자합자회사	신규취득
키움-유니콘 제1호 신기술사업투자조합	신규취득
키움-프렌드 4호 신기술사업투자조합	신규취득
키움올바른증권투자신탁제1호	신규취득
키움로지스틱스전문투자형사모부동산투자신탁제1호	신규취득
케이더블유디디제일차㈜	신규 매입확약
블루로젤㈜	신규 매입확약
윈드스타제일차㈜	신규 매입확약
그레이스엔㈜	신규 매입확약
카시오에이제일차㈜	신규 매입확약
디지센트럴로드㈜	신규 매입확약
케이더블유페스타㈜	신규 매입확약
케이타이거제일차㈜	신규 매입확약
케이타이거제이차㈜	신규 매입확약
에이블네임㈜	신규 매입확약
에이티디제일차㈜	신규 매입확약
케이더블유티피제일차㈜	신규 매입확약
광명가치키움유동화제일차㈜	신규 매입확약
와이드코스트㈜	신규 매입확약
케이에스엘피㈜	신규 매입확약
디케이송도㈜	신규 매입확약

페퍼스템㈜	신규 매입확약
더블루제일차㈜	신규 매입확약
제스터레드㈜	신규 매입확약
이엘케이제일차㈜	신규 매입확약
위즈덤플러스제일차㈜	신규 매입확약
케이더블유프랑크제일차㈜	신규 매입확약
케이타이거제삼차㈜	신규 매입확약
케이더블유에스피제일차㈜	신규 매입확약
파주센트럴제사차㈜	신규 매입확약
파주센트럴제육차㈜	신규 매입확약
시애틀㈜	신규 매입확약
디케이거북섬㈜	신규 매입확약
케이엠로앤㈜	신규 매입확약
히어로즈브이원제일차(주)	신규 매입확약
케이지산제일차(주)	신규 매입확약
케이더블유스카이제오차(주)	신규 매입확약
제이디아트제이차㈜	신규 매입확약
케이원중동㈜	신규 매입확약

1.3.2 당분기 중 연결에서 제외된 회사

종속기업명	사유
마스턴전문투자형사모부동산투자신탁 제48호	보유지분 처분
키움K200인덱스증권투자신탁[주식-파생형]C-F	보유지분 처분
키움커버드콜플러스증권자투자신탁	보유지분 처분
키움성장12호일자리창출투자조합	보유지분 처분
키움한당청중국본토RQF II 주식증권자투자신탁제1호	보유지분 처분
메리츠 AI-G Return 전문투자자형사모증권투자신탁	보유지분 처분
키움마일스톤유럽사모부동산투자신탁 제6-A호	보유지분 처분
키움마일스톤유럽사모부동산투자신탁 제6-B호	보유지분 처분
와이파크㈜	확약 의무 종결
디밸리제일차㈜	확약 의무 종결
에스더블유제이제일차㈜	확약 의무 종결
지인유동화제십오차㈜	확약 의무 종결
넛지제일차㈜	확약 의무 종결
디케이용인신봉㈜	확약 의무 종결
와이디제일차㈜	확약 의무 종결
그레이스와이㈜	확약 의무 종결
글로벌푸드파트너스제이차 유한회사	확약 의무 종결

엘디케이제일차㈜	확약 의무 종결
와이디밸리제일차㈜	확약 의무 종결
제이디아트제일차㈜	확약 의무 종결

1.4 비연결구조화기업

1.4.1 연결기업이 지분을 보유하고 있는 구조화기업의 형태

유형	목적	주요 자본조달 방법
자산유동화 SPC	기초자산의 유동화	ABL・ABCP 발행 등
부동산금융	부동산개발 및 사회간접시설 투자, 부동산투자	출자 및 차입
선박금융 및 인수금융	선박 건조 또는 매입, NPL매입, 기업인수	출자 및 차입
투자펀드	투자재산의 운용 및 관리	수익증권 발행 등

1.4.2 비연결구조화기업에 대한 위험

(단위: 천원)

구 분	자산유동화 SPC	부동산금융	선박금융 및 인수금융	투자펀드
자산 :				
유가증권	536,775	2,505,000	450,000	2,671,211,156
최대손실노출금액 :				
금융자산	536,775	2,505,000	450,000	2,671,211,156
신용공여 및 기타약정	552,100,000	-	-	-

2. 중요한 회계정책 및 재무제표 작성기준

2.1 재무제표 작성기준

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

중간연결재무제표는 연차재무제표에 기재할 것으로 요구되는 모든 정보 및 주석사항을 포함하고 있지 아니하므로, 2018년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차연결재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.

연결기업은 당분기 재무제표와의 비교를 용이하게 하기 위하여 전분기 손익계산서 의 일부 계정과목을 당분기 손익계산서의 계정과목에 따라 재분류 하였습니다. 이러한 재분류는 전분기에 보고된 순자산가액이나 분기순이익에는 영향을 미치치 아니합니다.

2.2 제・개정된 기준서의 적용

중간연결재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음의 2019년 1월1일부터

적용되는 기준서를 제외하고는 2018년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

연결기업은 과거 재무제표에 대한 재작성을 요구하는 기업회계기준서 제1116호 '리스'를 최초로 도입하였습니다. 기업회계기준서 제1034호에서 요구하는 바와 같이, 연결기업은 이와 관련된 성격과 영향을 아래와 같이 공시합니다.

이와 다른 개정 기준서와 해석서들이 2019년에 최초로 도입되었으나 연결기업의 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않습니다.

기업회계기준서 제1116호 '리스'

기업회계기준서 제1116호 '리스'는 기업회계기준서 제1017호 '리스', 해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정', 해석서 제2015호 '운용리스: 인센티브',해석서 제2027호 '법적 형식상의 리스를 포함하는 거래의 실질에 대한 평가'를 대체합니다. 이 기준서는 리스의 인식, 측정, 표시, 공시 원칙을 제시하며, 리스이용자가 대부분의 리스에 대하여 자산과 부채를 인식하는 단일모형에 따라 회계처리하도록 요구합니다.

기준서 제1116호에서 리스제공자의 회계처리는 기업회계기준서 제1017호에서와 유의적으로 변경되지 않았습니다. 리스제공자는 기업회계기준서 제1017호에서와 유사한 원칙을 사용하여 리스를 운용리스 또는 금융리스로 계속 분류 할 것입니다. 따라서 기업회계기준서 제1116호가 연결기업이 리스제공자인 리스계약에 대해 미치는 영향은 없습니다.

연결기업은 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 도입 결과 회계정책을 변경하였습니다. 기업회계기준서 제1116호의 경과 규정에 따라 회사는 2019년 1월 1일을 최초적용일로하여 수정소급법을 사용하여 기업회계기준서 제1116호를 적용하였습니다. 수정소급법에 따르면 최초 적용일에 이 기준서의 최초 적용 누적효과를 소급 적용하며 비교표시된 전기 연결재무제표는 재작성되지 않았습니다. 따라서 새로운 리스기준에따른 재분류와 조정은 2019년 1월 1일의 개시 재무상태표에 인식되었습니다

(1) 실무적 간편법의 사용

연결기업은 기업회계기준서 제1116호를 최초 적용하면서 기준서에서 허용하는 다음의 실무적 간편법을 사용하였습니다.

- 특성이 상당히 비슷한 리스 포트폴리오에 단일 할인율의 적용
- 리스가 손실부담계약인지에 대한 종전 평가에 의존한 사용권자산의 손상검토
- 최초 적용일 현재 12개월 이내에 리스기간이 종료되는 운용리스를 단기리스와 같은 방식으로 회계처리
- 최초 적용일의 사용권자산 측정에 리스개설직접원가를 제외
- 연장선택권이나 종료선택권이 있는 계약의 리스기간 결정에 사후판단 사용

또한 연결기업은 최초 적용일 현재 계약이 리스에 해당하는지 또는 리스가 내재되었는지를

재평가하지 않았습니다. 대신 최초 적용일 이전에 체결된 계약에 대하여 기업회계기준서 제1017호와 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정'을 적용하여 종전에 리스로 식별된 계약에 기업회계기준서 제1116호를 적용하였습니다.

(2) 연결기업의 리스활동과 회계정책

연결기업은 다양한 사무실, 자동차를 리스하고 있습니다. 리스계약은 일반적으로 2~5년의 고정기간으로 체결되지만 연장선택권이 있을 수 있습니다. 리스조건은 개별적으로 협상되며 다양한 계약조건을 포함합니다. 리스계약에 따라 부과되는 다른 제약은 없지만 리스자산을 차입금의 담보로 제공할 수는 없습니다.

2018년 회계연도까지는 유형자산의 리스를 운용리스로 분류하였습니다. 운용리스에따른 리스료(리스제공자로부터받은 인센티브를 제외한 순액)는 리스기간에 걸쳐 정액으로 당기손익으로 인식하였습니다.

2019년 1월 1일부터 연결기업은 리스된 자산을 사용할 수 있는 리스개시일에 사용권자산과 이에 대응하는 부채를 인식합니다. 각 리스료는 리스부채의 상환과 금융원가로 배분합니다. 금융원가는 각 기간의 리스부채 잔액에 대하여 일정한 기간 이자율이산출되도록 계산된 금액을 리스기간에 걸쳐 당기손익으로 인식합니다. 사용권자산은리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지의기간동안 감가상각합니다.

리스에서 생기는 자산과 부채는 최초에 현재가치기준으로 측정합니다. 리스부채는 다음 리스료의 순현재가치를 포함합니다.

- 받을 리스 인센티브를 차감한 고정리스료(실질적인 고정리스료 포함),
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료
- 잔존가치보증에 따라 리스이용자가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 리스이용자가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 리스이용자의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우 그 이자율로 리스료를 할인합니다. 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자가 비슷한 경제적 환경에서 비슷한 기간에 걸쳐 비슷한 담보로 사용권자산과 가치가 비슷한 자산을 획득하는 데 필요한 자금을 차입한다면 지급해야 할 이자율인 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

사용권자산은 다음 항목들로 구성된 원가로 측정합니다.

- 리스부채의 최초 측정금액
- 받은 리스 인센티브를 차감한 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료
- 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가
- 복구원가의 추정치

단기리스나 소액자산 리스와 관련된 리스료는 정액법에 따라 당기손익으로 인식합니다. 단기리스는 리스기간이 12개월 이하인 리스입니다.

(3) 회계정책의 변경으로 최초 적용일 현재 재무상태표의 조정 내역

(단위: 천원)

구 분	증가(감소)
자산	
사용권자산	6,206,221
총자산	6,206,221
부채	
유동리스부채	543,794
비유동리스부채	5,716,836
총부채	6,260,630
조정사항이 잉여금에 미치는 영향	
이익잉여금	(54,409)
총자본	(54,409)

기업회계기준해석서 제2123호 '법인세 처리의 불확실성' (제정)

이 해석서는 법인세 처리에 불확실성이 있을 때 기준서 제1012호의 인식 및 측정 요구사항을 어떻게 적용할지를 다룹니다. 그러나 이 해석서는 기준서 제1012호의 적용범위가 아닌 세금 또는 부담금에 적용되지 않으며 불확실한 법인세 처리와 관련되는 이자와 벌과금에 관련된 요구사항을 다루지 않습니다. 이 해석서는 다음을 구체적으로 다루고 있습니다.

- 기업이 불확실한 법인세 처리를 개별적으로 고려할지
- 법인세 처리에 대한 과세당국의 조사에 관한 기업의 가정
- 기업이 과세소득(세무상결손금), 세무기준액, 미사용 세무상결손금, 미사용 세액 공제, 세율을 어떻게 산정할지
- 기업이 사실 및 상황의 변화를 어떻게 고려할지

연결기업은 불확실한 법인세 처리 각각을 개별적으로 고려할지 아니면 하나 이상의 다른 불확실한 법인세 처리와 함께 고려할지를 판단합니다. 접근법 중 불확실성의 해소를 더 잘 예측하는 접근법을 사용합니다. 동 해석서는 연결기업의 연결재무제표에 영향을 미치지 않습니다.

기업회계기준서 제1109호 '금융상품' (개정) - 부의 보상을 수반하는 중도상환특성

기업회계기준서 제1109호에서, 계약상 현금흐름이 원리금 지급만으로 구성되어 있고(SPPI 요건)분류에 적절한 사업모형에서 보유되는 채무상품은 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정될 수 있습니다. 기업회계기준서 제1109호의 개정은 계약의 조기 청산을 발생시키는 사건이나 상황과 무관하고, 당사자가 계약의 조기 청산에 대한 합리적인 보상을 하거나 받는 지와 관계없이 SPPI 조건을 충족하는 금융자산을 명확히 하고 있습니다. 이 개정사항이 연결기업의 재무상태표에 미치는 영향은 없습니다.

기업회계기준서 제1019호 '종업원급여'(개정) - 확정급여제도의 개정, 축소, 정산

개정사항은 보고기간 중 제도의 개정, 축소, 청산이 일어났을 때의 회계처리를 다루고 있습니다. 동 개정사항은 연결기업이 보고기간 중 확정급여 제도의 개정, 정산, 축소, 정산이 발생한 경우 제도의 변경 이후 잔여기간에 대한 당기근무원가는 순확정급여부채(자산)를 재측정하기 위해 사용된 보험수리적 가정을 사용하여 결정하여야 함을 명확히 하고 있습니다. 또한, 순확정급여부채(자산)을 재측정하는 경우 제도의 개정, 축소, 정산 후 잔여 연차보고기간에 대한 순이자는 재측정한 순확정급여부채(자산) 금액과 이를 재측정하기 위해 사용된 할인율을 사용하여야 합니다. 연결기업은 보고기간 중 확정급여제도에 대한 개정, 축소 또는 정산이 없으므로 동 개정사항이 연결재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자'(개정) - 관계기업과 공동기업에 대한 장기투자지분

개정사항은 기업이 관계기업이나 공동기업에 대해 지분법을 적용하지 않는 금융상품에 기업회계기준서 제1109호를 적용하여야 하며 이러한 금융상품에는 실질적으로 기업의 관계기업이나 공동기업에 대한 순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분이 포함된다는 점을 명확히 하고 있습니다. 이는 기업회계기준서 제1109호에서의 기대신용손실모델이 그러한 장기투자지분에 적용되는 것을 의미합니다. 동 개정사항은 또한 기업회계기준서 제1109호를 적용하면서 기업은 기업회계기준서 제1028호 관계기업과 공동기업에 대한 투자의 적용으로 인해 발생하는 장기투자지분의 장부금액 조정사항인 관계기업 또는 공동기업의 손실이나 순투자에 대한 손상차손을 고려하지않는다는 점을 명확히 하였습니다. 연결기업은 관계기업과 공동기업에 대한 장기투자지분이 없으므로 동 개정사항이 연결재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

2015-2017 연차개선

기업회계기준서 제1103호 '사업결합' (개정)

이 개정은 공동약정의 한 당사자가 공동영업과 관련된 자산에 대한 권리와 부채에 대한 의무를 보유하다가 해당 공동영업(사업의 정의 충족)에 대한 지배력을 획득할 경우 해당 거래는 단계적으로 이루어지는 사업결합에 대한 요구사항을 적용하여야 하며, 이 때 취득자는 공동영업에 대하여 이전에 보유하고 있던 지분 전부를 재측정하여야 한다는 것을 명확히 하고 있습니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 최초로시작되는 회계연도 이후에 취득일이 속하는 사업결합부터 적용하되 조기 적용할 수도 있으며, 조기적용 하는 경우에는 그 사실을 공시하여야 합니다. 연결기업은 공동영업에 대한 지배력을 획득한 거래가 없으므로 동 개정사항이 연결기업의 연결재무제표에 미치는 영향이 없습니다.

기업회계기준서 제1111호 '공동약정' (개정)

공동영업에 참여는 하지만 공동지배력을 보유하지 않은 공동영업 당사자가 그 공동영업(활동이 기업회계기준서 제1103호에서 정의하는 사업에 해당)에 대한 공동지배력을 획득할 수 있습니다. 이 개정은 이러한 경우 그 공동영업에 대해 이전에 보유하고 있던 지분은 재측정하지 않는다는 점을 명확히 하고 있습니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도 이후에 공동지배력을 획득하는 거래부터 적용하되 조기 적용할 수도 있으며,

조기적용 하는 경우에는 그 사실을 공시하여야 합니다. 연결기업은 공동지배력을 획득한 거래가 없으므로 동 개정사항이 연결재무제표에 미치는 영향이 없습니다.

기업회계기준서 제1012호 '법인세' (개정)

이 개정은 배당의 법인세효과는 소유주에 대한 분배보다는 분배가능한 이익을 창출하는 과거의 거래나 사건에 보다 직접적으로 연관된다는 것을 명확히 합니다. 따라서기업은 과거의 거래나 사건과 관련하여 원래 인식하였던 항목에 따라 배당의 법인세효과를 당기손익, 기타포괄손익 또는 자본으로 인식합니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 이 개정 내용을 최초로 적용하는 경우, 가장 이른 비교기간 이후에 인식된 배당의 법인세효과에 이 개정 내용을 적용합니다. 연결기업의 현행 회계처리는 개정 내용과 차이가 없으므로, 연결재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

기업회계기준서 제1023호 '차입원가' (개정)

이 개정은 기업이 적격자산을 후속적으로 의도된 용도로 사용하거나 판매할 준비가 되었을 때, 그 적격자산을 취득하기 위한 모든 차입금이 일반적인 목적으로 차입한 자금에 포함되는 것을 명확히 합니다. 기업은 처음 이 개정 내용을 적용하는 회계연도 이후에 생기는 차입원가에 적용합니다. 이 개정 내용은 2019년 1월 1일 이후 처음시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 연결기업의 현행 회계처리는 개정 내용과 차이가 없으므로, 연결재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

연결기업의 경영자는 연결재무제표 작성시 수익, 비용, 자산 및 부채에 대한 보고금액과 우발부채에 대한 주석공시사항에 영향을 미칠 수 있는 판단, 추정 및 가정을 하여야 합니다. 그러나 이러한 추정 및 가정의 불확실성은 향후 영향을 받을 자산 및 부채의 장부금액에 중요한 조정을 유발할 수 있습니다.

추정 및 가정
다음 회계연도내에 자산과 부채의 장부금액에 중요한 조정을 유발할 수 있는 중요한위험을 내포한 보고기간종료일 현재의 미래에 대한 중요한 가정 및 추정의 불확실성에 대한 기타 주요 원천은 다음과 같습니다. 가정 및 추정은 연결재무제표를 작성하는 시점에 입수가능한 변수에 근거하고 있습니다. 현재의 상황과 미래에 대한 가정은시장의 변화나 연결기업의 통제에서 벗어난 상황으로 인해 변화할 수 있습니다. 그러한 변화가 발생시 이를 가정에 반영하고 있습니다.

금융상품의 공정가치
활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고있습니다. 연결기업은 보고기간 말 현재 주요한 시장 상황에 기초하여 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다.

비금융자산의 손상
연결기업은 매 보고일에 모든 비금융자산에 대하여 손상징후의 존재 여부를 평가합니다. 영업권과 비한정 내용연수의 무형자산에 대해서는 매년 또는 손상징후가 있는 경우에 손상검

사를 수행합니다. 기타 비금융자산에 대해서는 장부금액이 회수가능하지 않을 것이라는 징후가 있을 때 손상검사를 수행합니다.

사용가치를 계산하기 위하여 경영자는 해당 자산이나 현금창출단위로부터 발생하는 미래기대현금흐름을 추정하고 동 미래기대현금흐름의 현재가치를 계산하기 위한 적절한 할인율을 선택하고 있습니다.

법인세
연결기업은 영업활동으로 창출된 과세소득에 대한 최종 세 효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다. 연결기업은 보고기간 말 현재까지의 영업활동의 결과로 미래에 부담할 것으로 예상되는 법인세 효과를 추정하여 당기 법인세 및 이연법인세로 인식하고 있습니다. 그러나, 미래 실제 법인세 부담액은 인식한 관련 자산, 부채와 일치하지 않을 수 있으며, 이러한 차이는 예상한 법인세 효과가 확정된 시점의 당기 법인세 및 이연법인세 자산, 부채에 영향을 줄 수 있습니다.

4. 영업부문정보

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

구분	부문	영업의 성격
비금융사업부	시스템구축본부	일반기업 및 공공기관을 대상으로 시스템 구축 용역제공
	콘텐츠본부	영화 콘텐츠의 투자, 제작 및 배급업무
	건물관리본부	빌딩관리업, 부동산컨설팅, 개발, 분양 주된 사업목적, 임대
금융사업부	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
	기타	금융사업부 연결대상회사

4.2 영업부문별 손익내역

<당분기> (단위: 백만원)

구 분	비금융			금융					조정	합계
	시스템구축	콘텐츠	건물관리	홀세일총괄	IB 사업	투자운용	리테일총괄	기타		
영업수익	167,327	10,171	12,330	1,001,419	117,591	158,424	639,106	318,648	(50,548)	2,374,468

영업비용	135,852	10,414	10,353	982,328	60,869	121,051	490,812	226,476	(48,735)	1,989,420
영업이익	31,475	(243)	1,977	19,091	56,722	37,373	148,294	92,172	(1,813)	385,048

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	비금융			금융					조정	합계
	시스템구축	콘텐츠	건물관리	홀세일총괄	IB 사업	투자운용	리테일총괄	기타		
영업수익	143,390	42,112	16,715	583,219	58,218	94,517	510,566	194,784	(41,906)	1,601,615
영업비용	118,463	38,932	14,122	563,491	26,632	81,788	356,075	133,772	(40,396)	1,292,879
영업이익	24,927	3,180	2,593	19,728	31,586	12,729	154,491	61,012	(1,510)	308,736

5. 현금및현금성자산 및 예치금

(단위: 천원)

구 분		당분기말	전기말
현금 및 현금성자산	현금	2,049,023	492,823
	요구불예금	151,915,445	118,568,553
	외화예금	19,171,618	19,959,916
	기타	247,845,612	346,692,680
	소 계	420,981,698	485,713,972
예치금	원화예치금	1,105,520,366	1,844,169,185
	외화예치금	201,534,562	216,103,664
	소 계	1,307,054,928	2,060,272,849
합 계		1,728,036,626	2,545,986,821

6. 상각후원가측정 금융자산

6.1 상각후원가측정 금융자산의 내역

(단위:천원)

구 분	당분기말	전기말
금융기관 예적금 등	123,639,991	35,940,537
대출채권	4,890,516,616	4,387,536,188
대손충당금(대출채권)	(78,993,497)	(74,379,689)
현재가치할인차금	(230,481)	(356,343)
이연대출부대손익	9,767,302	11,341,231
미수금	1,574,859,253	548,592,055
대손충당금(미수금)	(6,065,333)	(4,479,262)
미수수익	61,687,864	63,175,672

대손충당금(미수수익)	(813,567)	(932,588)
상각후원가측정 유가증권	8,227,678	7,754,468
대여금	3,869,170	2,786,872
대손충당금(대여금)	(1,299,057)	(1,299,057)
보증금	3,951,388	4,478,859
차감 : 유동자산	(5,550,280,958)	(3,673,900,540)
합 계	1,038,836,369	1,306,258,403

6.2 대출채권

6.2.1 상각후원가측정 금융자산에 포함된 대출채권의 내역

(단위:천원)

구 분		당분기말	전기말
대출채권	콜론	47,230	95,211
	신용공여금	1,806,614,405	1,807,950,112
	환매조건부매수	10,620,025	2,700,000
	대여금	3,587,294	3,066,112
	대출금	3,050,884,639	2,554,961,731
	매입대출채권	17,225,801	17,225,801
	대지급금	537,222	537,221
	사모사채	1,000,000	1,000,000
	소 계	4,890,516,616	4,387,536,188
대손충당금		(78,993,497)	(74,379,689)
현재가치할인차금		(230,481)	(356,344)
이연대출부대손익		9,767,302	11,341,231
합 계		4,821,059,940	4,324,141,386

6.2.2 신용거래융자금

연결기업은 신용거래고객에게 주식매수자금을 융자하고 있습니다. 당분기말과 전기말 현재 동 융자금의 이자율은 연 7.5~9.5%이고, 상환기간은 최장 270일입니다.

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

6.2.3 증권담보대출금

연결기업은 유가증권을 예탁하고 있는 고객에 대하여 고객예탁유가증권의 대출신청일 전일 종가의 70%와 종목군별 10억원, 5억원, 2억원 중 적은 금액의 한도 내에서 대출한 금액을 증권담보대출금으로 계상하고 있습니다. 동 대출금의 연 이자율은 종목군별로 7.65~9.25%로 상이하게 적용하고 있으며, 상환기간은 90일 이내입니다. 담보유지비율은 140%이고 동 담보가 동 대출금의 140%에 미달하는 경우에는 그 미달액이상을 증권담보대출 고객으로부터 현금 또는 유가증권으로 담보를 추가 제공받고 있으며, 담보부족이나 상환일 초과시 담보유가증권의 반대매매를 통해 상기 대출금을 상환받고 있습니다.

6.2.4 대출채권의 세부 대손충당금의 설정현황

<당분기말> (단위:천원)

구 분	채권금액	대손충당금
콜론	47,230	-

신용공여금	1,806,614,405	-
환매조건부매수	10,620,025	-
대여금	3,587,294	(433)
대출금	3,050,884,639	(61,438,103)
매입대출채권	17,225,801	(16,997,740)
대지급금	537,222	(537,221)
사모사채	1,000,000	(20,000)
소 계	4,890,516,616	(78,993,497)

<전기말> (단위:천원)

구 분	채권금액	대손충당금
콜론	95,211	-
신용공여금	1,807,950,112	-
환매조건부매수	2,700,000	-
대여금	3,066,112	(350)
대출금	2,554,961,731	(56,824,378)
매입대출채권	17,225,801	(16,997,740)
대지급금	537,221	(537,221)
사모사채	1,000,000	(20,000)
소 계	4,387,536,188	(74,379,689)

6.3 상각후원가측정금융자산의 총장부금액 변동내역

<당분기> (단위:천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		비손상	손상	
기초	4,594,953,584	370,090,089	85,220,978	5,050,264,651
12개월 기대신용손실로 대체	55,983,521	(52,725,392)	(3,258,129)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(44,793,797)	46,347,711	(1,553,914)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(19,119,568)	(14,328,882)	33,448,450	-
실행 및 회수	1,652,333,656	(3,541,341)	(15,887,799)	1,632,904,516
외화환산과 그 밖의 변동	(2,929,778)	(2,623,196)	(10,864,233)	(16,417,207)
보고기간종료일	6,236,427,618	343,218,989	87,105,353	6,666,751,960

6.4 상각후원가측정금융자산의 손실충당금 변동 내역

<당분기> (단위:천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		비손상	손상	

기초	14,333,651	13,924,417	52,832,528	81,090,596
12개월 기대신용손실로 대체	2,167,143	(1,881,425)	(285,718)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(477,506)	1,390,393	(912,887)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(307,502)	(2,160,616)	2,468,118	-
전입(환입)액	5,519,326	936,866	7,423,818	13,880,010
외화환산과 그 밖의 변동	(12,709)	(70,626)	(7,715,817)	(7,799,152)
보고기간종료일	21,222,403	12,139,009	53,810,042	87,171,454

7. 당기손익-공정가치측정 금융자산

7.1 당기손익-공정가치측정 금융자산의 내역

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
주식	541,464,980	801,989,321
출자금	256,344,666	167,172,293
신주인수권증서	-	12,393
채무증권	7,001,598,506	4,310,379,136
집합투자증권	2,662,802,384	1,406,332,531
손해배상공동기금	70,554,336	62,756,809
파생결합증권	71,344,724	91,725,963
투자자별도예치금	3,138,988,962	2,748,461,636
외화증권	16,038,627	3,322,028
기타	309,824	1,384,213
대출채권	305,000	525,000
차감 : 유동자산	(12,741,809,600)	(9,530,541,234)
합 계	1,017,942,409	63,520,089

7.2 당기손익-공정가치측정 금융자산 중 채무증권의 평가내역

<당분기말> (단위: 천원)

구 분	액면가액	취득원가	공정가치 (장부금액)
국채	1,675,509,950	1,696,680,943	1,703,938,710
지방채	1,645,144	1,792,356	1,648,386
특수채	2,121,898,566	2,118,069,290	2,116,328,587
회사채	2,364,868,736	2,309,430,100	2,300,102,131
기업어음증권	696,400,000	688,787,467	696,337,403
전자단기사채	139,400,000	139,082,330	139,403,198

외화채권	35,000,000	39,363,587	43,840,091
합 계	7,034,722,396	6,993,206,073	7,001,598,506

<전기말> (단위: 천원)

구 분	액면가액	취득원가	공정가치 (장부금액)
국채	747,950,520	740,847,569	753,430,424
지방채	39,270	39,296	39,425
특수채	1,341,506,861	1,334,229,922	1,334,694,194
회사채	1,617,197,587	1,640,319,503	1,637,046,704
기업어음증권	442,711,000	435,871,494	442,506,822
전자단기사채	91,000,000	90,895,094	91,011,778
외화채권	48,156,119	52,329,463	51,649,789
합 계	4,288,561,357	4,294,532,341	4,310,379,136

7.3 당기손익-공정가치측정 금융자산 중 집합투자증권의 내역

<당분기말> (단위: 천원)

구 분	취득원가	장부금액	공정가치
ETF	1,250,363,745	1,261,162,824	1,261,162,824
기타	723,144,539	712,992,444	712,992,444
외화집합투자증권	673,710,007	688,647,116	688,647,116
합 계	2,647,218,291	2,662,802,384	2,662,802,384

<전기말> (단위: 천원)

구 분	취득원가	장부금액	공정가치
ETF	554,589,783	513,754,118	513,754,118
기타	282,120,911	383,563,310	383,563,310
외화집합투자증권	492,222,329	509,015,103	509,015,103
합 계	1,328,933,023	1,406,332,531	1,406,332,531

7.4 당기손익-공정가치측정 금융자산 중 파생결합증권의 내역

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
파생결합증권:		
주가연계증권	3,008,994	21,526,686

기타파생결합증권	64,109,782	65,965,821
소 계	67,118,776	87,492,507
신용위험평가조정액:		
주가연계증권	(8,485)	(91,354)
기타파생결합증권	(206,027)	(237,928)
소 계	(214,512)	(329,282)
이연최초거래일손익:		
주가연계증권	8,922	(46,916)
기타파생결합증권	4,431,538	4,609,654
소 계	4,440,460	4,562,738
합 계	71,344,724	91,725,963

7.4.1 당기손익-공정가치측정 금융자산 중 파생결합증권의 세부내용

<당분기말> (단위: 천원)

구 분	명목금액	발행금액	평가금액
주가연계증권	3,025,940	3,016,156	3,008,994
기타파생결합증권	70,600,000	65,357,902	64,109,782
합 계	73,625,940	68,374,058	67,118,776

<전기말> (단위: 천원)

구 분	명목금액	발행금액	평가금액
주가연계증권	21,468,000	21,531,899	21,526,686
기타파생결합증권	73,055,170	67,799,562	65,965,821
합 계	94,523,170	89,331,461	87,492,507

7.4.2 이연최초거래일손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초 미상각금액	4,562,738	4,563,829
신규 발생금액	8,899	(67,509)
당기 손익계산서 반영금액	(131,177)	108,216
분기말 미상각금액	4,440,460	4,604,536

8. 파생상품

8.1 연결기업은 단기시세차익 및 재정이익 획득을 목적으로 주가지수옵션, 주식옵션, 통화선도, 주가지수선물 및 주식선물 등을 매매하고 있으며, 외화자산의 환위험 헷지를 목적으로 장내파생상품을 거래하고 있습니다.

8.2 연결기업이 체결하고 있는 미결제약정의 수량 및 금액

(단위: 천원)

구 분	상품	당분기말		전기말	
		수량	금액	수량	금액
장내옵션	주가지수옵션(매수)	-	-	3,650	357,914
	주식옵션(매수)	-	-	60,168	127,556
	소 계	-	-	63,818	485,470
장외옵션	주가지수옵션(매수)	69	44,314,270	68	56,390,780
	주가지수옵션(매도)	19	18,622,000	-	-
	주식옵션(매수)	11	1,104,000	372,946	10,168,727
	주식옵션(매도)	3	600,000	-	-
	기타옵션(매수)	4	17,775,540	8	30,268,600
	기타옵션(매도)	8	34,690,944	2	10,806,000
	소 계	114	117,106,754	373,024	107,634,107
장외선도	이자율선도(매도)	4	20,000,000	-	-
	통화선도(매수)	10	16,927,892	43	140,224,517
	통화선도(매도)	25	175,636,254	9	163,071,189
	소 계	39	212,564,146	52	303,295,706
국내선물	주가지수선물(매수)	7,408	415,178,034	905	59,300,830
	주가지수선물(매도)	9,905	199,967,443	12,961	338,504,094
	주식선물(매수)	3,016	2,016,297	70	4,269,110
	주식선물(매도)	1,160	1,259,004	6,380	9,593,597
	통화선물(매수)	7,635	91,040,619	542	6,095,475
	통화선물(매도)	4,035	48,227,534	895	10,071,675
	금리선물(매수)	219	28,387,167	731	80,626,737
	금리선물(매도)	4,950	554,622,333	2,610	288,375,086
	소 계	38,328	1,340,698,431	25,094	796,836,604
해외선물	해외선물(매수)	265	15,705,050	3	535,745
	해외선물(매도)	694	57,753,067	365	40,403,215
	소 계	959	73,458,117	368	40,938,960
국내스왑	금리스왑	600	10,761,846,653	529	8,808,095,000
	통화스왑	37	380,333,693	22	219,282,800
	주식스왑	300	1,508,673,883	156	625,419,637
	기타스왑	29	84,359,820	26	120,015,887
	신용스왑	2	500,000,000	2	500,000,000
	소 계	968	13,235,214,049	735	10,272,813,324
합 계		40,408	14,979,041,497	463,091	11,522,004,171

8.3 연결기업은 향후에 발생할 것으로 예상되는 달러 표시 수익증권 취득으로부터 위험을 회피하기 위하여 위험회피수단으로 지정된 통화선도계약을 보유하고 있습니다.

8.3.1 당분기말 현재 연결기업의 위험회피 대상에 대한 정보

(단위: 천원)

구 분			대상항목의 장부금액	위험회피적립금	당기 중 공정가치변동액
위험회피유형	위험회피대상위험	위험회피대상항목			
현금흐름위험회피	환율변동	USD 매수	9,313,820	313,881	602,987

8.3.2 당분기 중 연결기업의 위험회피수단에 대한 정보

(단위: 천원)

구 분			위험회피 수단의 명목금액	파생상품자산	파생상품부채	당기 중 공정가치 변동액
위험회피유형	위험회피대상위험	위험회피수단항목				
현금흐름위험회피	환율변동	통화선도	9,313,820	402,412	-	602,987

8.3.3 당분기 중 연결기업이 인식한 위험회피대상항목 및 위험회피수단의 평가손익

(단위: 천원)

유형	위험회피 대상항목	위험회피대상 관련손익	위험회피수단 관련손익	당기손익으로 인식된 비효과적인 부분	당기손익으로 재분류된 위험회피적립금	위험회피비율 설정방법 및 위험회피의 비효과적인 부분의 원천
현금흐름위험회피	USD 매수	(602,987)	602,987	-	-	선도환율과 현물환율

8.3.4 당분기말 연결기업이 체결하고 있는 현금흐름위험회피 수단의 주요 내용

(단위: 천원)

위험회피수단				위험회피대상			
구분	체결일	만기일	액면금액	구분	체결일	만기일	액면금액
통화선도	2017.01.23	2020.01.14	USD8,150,000	USD 매수	2017.01.23	2020.01.14	USD8,150,000

8.4 파생상품별 공정가액 평가내역 및 평가손익

<당분기말> (단위: 천원)

구 분	평가이익	평가손실	자산	부채
이자율관련 파생상품	23,090,725	(5,018,833)	30,795,636	12,861,827
통화관련 파생상품	11,067,076	(14,579,055)	13,809,690	11,434,720
주식관련 파생상품	31,512,718	(16,406,270)	51,546,473	38,053,421
신용관련 파생상품	-	(9,864,760)	-	17,224,197
상품관련 파생상품	2,771,358	(1,507,737)	2,043,235	26,352,344
기타 파생상품	297,463	(9,100)	-	-
신용위험평가조정	658,793	(1,044,302)	(1,327,086)	(464,492)
거래일 손익조정	-	-	(8,743,839)	(14,140,721)
합 계	69,398,133	(48,430,057)	88,124,109	91,321,296

<전기말> (단위: 천원)

구 분	평가이익	평가손실	자산	부채
이자율관련 파생상품	19,572,113	(2,404,285)	13,559,012	11,934,657
통화관련 파생상품	4,646,191	(6,457,815)	7,658,896	3,871,566
주식관련 파생상품	2,971,739	(20,805,302)	36,657,533	16,792,845
신용관련 파생상품	165,856	(7,525,294)	165,856	7,525,294
상품관련 파생상품	4,214	(1,259,464)	1,615,364	12,051,975
기타 파생상품	82,616	(536,197)	-	-
신용위험평가조정	378,161	(795,516)	(811,309)	(334,224)
거래일 손익조정	-	-	(7,226,200)	(11,433,569)
합 계	27,820,890	(39,783,873)	51,619,152	40,408,544

9. 기타포괄손익인식-공정가치측정 금융자산

9.1 기타포괄손익인식-공정가치측정 금융자산의 내역

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
주식	391,669,960	478,718,116
국채 및 지방채	7,947,198	7,541,875
회사채	50,416,764	50,380,050
기타	1,200,000	1,200,000
합 계	451,233,922	537,840,041

9.2 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 중 주식의 내역

(단위: 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	취득원가	장부금액	취득원가	장부금액
시장성 있는 주식	377,086,209	353,352,910	375,988,622	445,040,090
시장성 없는 주식	32,955,089	38,317,050	34,144,270	33,678,026
합 계	410,041,298	391,669,960	410,132,892	478,718,116

9.3 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 중 채무증권의 내역

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	액면가액	상각후원가	장부금액
국채	5,000,000	5,447,560	5,757,475
지방채	2,000,000	2,116,893	2,189,723
회사채	50,000,000	50,416,764	50,416,764
합 계	57,000,000	57,981,217	58,363,962

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	액면가액	상각후원가	장부금액
국채	5,000,000	5,176,981	5,444,112
지방채	2,000,000	2,019,097	2,097,763
회사채	50,000,000	50,380,050	50,380,050
합 계	57,000,000	57,576,128	57,921,925

9.4 손해배상공동기금은 자본시장과금융투자업에관한법률에 따라 유가증권시장에서의 매매

거래의 위약 또는 선물시장에서의 선물거래에 따른 채무의 불이행으로 인하여 발생하는 손해를 증권회사가 공동으로 보상하기 위하여 한국거래소에 별도로 적립하고 있는 금액으로서 사용이 제한되어 있습니다.

9.5 기타포괄손익누계액에 계상된 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 평가손익의 변동내역

<당분기> (단위: 천원)

구 분	기초	증감	법인세효과	당분기말
주식	21,405,753	(28,317,183)	6,717,074	(194,356)
회사채	124,832	51,310	(12,417)	163,725
국채 및 지방채	219,607	382,745	(92,624)	509,728
합 계	21,750,192	(27,883,128)	6,612,033	479,097

9.6 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산(채무증권)의 총장부금액의 변동내역

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	
	당분기	전분기
기초	57,921,925	6,674,357
12개월 기대신용손실로 대체	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-
실행 및 회수	405,323	50,945,834
외화환산과 그 밖의 변동	36,714	-
분기말	58,363,962	57,620,191

9.7 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산(채무증권)의 손실충당금 변동내역

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초	(16,636)	-
충당금 전입(환입)액	(14,597)	(12,105)
보고기간종료일	(31,233)	(12,105)

10. 관계기업투자

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기

기초	443,723,526	254,077,664
지분법손익	27,050,276	10,848,348
취득	55,148,824	86,269,704
처분및대체	(151,021,817)	(10,274,366)
자본변동	534,476	(2,297,850)
배당	(7,988,708)	45,094
보고기간종료일	367,446,577	338,668,594

11. 투자부동산

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초	306,161,916	269,982,063
취득	-	22,736,689
대체	4,675,929	(99,757)
처분 및 손상	(40,330,909)	(5,974,569)
감가상각	(1,913,117)	(2,198,833)
환율변동효과	1,373,631	(659,195)
보고기간종료일	269,967,450	283,786,398

12. 유형자산

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초	245,159,736	217,859,293
취득	72,756,476	24,844,664
처분/폐기	(307,539)	(185,923)
대체	(9,132,851)	(5,168,503)
감가상각	(10,089,298)	(10,662,383)
환율변동효과	15,592	(149,085)
보고기간종료일	298,402,116	226,538,063

13. 무형자산

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초	98,728,240	107,375,843

취득	7,326,498	15,575,599
처분/폐기	(39,870)	(5,720)
대체	2,803,977	4,832,873
상각	(8,636,108)	(30,032,842)
손상차손	(26,400)	(283,442)
환율변동효과	3,562	(707,964)
보고기간종료일	100,159,899	96,754,347

14. 예수부채

(단위: 천원)

구 분		당분기말	전기말
투자자예수금	위탁자예수금	3,321,402,150	2,849,438,394
	원화장내파생상품거래예수금	247,675,431	221,474,951
	외화장내파생상품거래예수금	82,815,301	47,084,037
	저축자예수금	1,819,742,703	1,665,851,194
	집합투자증권투자자예수금	8,514,555	41,083,396
	금현물투자자예수금	8,254,195	2,494,967
	기타고객예수금	50,530	40,166
	외화예수금	76,434,426	56,552,668
	소 계	5,564,889,291	4,884,019,773
수입담보금	신용대주담보금	97,550,042	8,367,077
	기타수입담보금(주1)	344,235,207	344,235,207
	소 계	441,785,249	352,602,284
기타예수부채	기타예수부채	82,491	17,694,558
합 계		6,006,757,031	5,254,316,615

(주1) 대차계약에 따른 담보권자로서 거래상대방으로부터 설정된 현금담보를 제공받고 있습니다.

15. 차입금

15.1 장・단기 차입금의 내역

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
시설 및 운영자금 등	175,589,126	105,476,490
콜머니	60,000,000	50,000,000
증금차입금	1,338,853,337	1,500,262,902

환매조건부매도	2,961,219,096	2,395,837,752
전자단기사채	1,423,683,958	1,331,764,015
회사채	1,280,747,199	728,429,362
전환사채	145,264,795	293,142,212
차감 : 유동부채	(6,285,067,009)	(5,352,167,842)
합 계	1,100,290,502	1,052,744,891

15.2 시설 및 운영자금 등의 내역

(단위: 천원)

차입처	차입금의 종류	당분기말 현재 연이자율(%)	금 액	
			당분기말	전기말
한국산업은행 외	시설 및 운영자금	2.42~9.00	175,589,126	105,476,490

15.3 콜머니의 내역

(단위: 천원)

차입처	연이자율(%)	당분기말	전기말
한국투자신탁운용	1.67	50,000,000	50,000,000
현대자산운용	1.67	10,000,000	-
합 계		60,000,000	50,000,000

15.4 증금차입금의 내역

(단위: 천원)

구 분	차입처	연이자율(%)	당분기말	전기말
유통금융차입금	한국증권금융	1.59-2.41	1,138,853,337	1,110,262,902
기타증금차입금	한국증권금융	2.88	200,000,000	390,000,000
합 계			1,338,853,337	1,500,262,902

15.5 전자단기사채의 내역

(단위: 천원)

차입처	연이자율(%)	당분기말	전기말
흥국증권	1.60	10,000,000	-
신영증권	1.60	10,000,000	130,000,000
한양증권	1.60	90,000,000	-
유진투자증권	1.61	30,000,000	-
KTB증권	1.60	100,000,000	90,000,000

CJ투자증권	-	-	223,500,000
비엔케이투자증권	-	-	50,000,000
디비금융투자	-	-	10,000,000
유안타증권	-	-	18,000,000
기타	(주1)	1,183,683,958	810,264,015
합 계		1,423,683,958	1,331,764,015

(주1) 매 이자지급일 전 영업일 고시 이자율에 따른 연동금리 적용

15.6 사채 및 전환사채의 발행 내용

(단위: 천원)

구 분	발행일	상환일	연이자율(%)	당기말	전기말
무보증 공모사채	2018-07-05	2021-07-05	2.95	150,000,000	150,000,000
무보증 공모사채	2018-11-02	2021-11-02	2.60	200,000,000	200,000,000
무보증 공모사채	2018-05-25	2021-05-25	2.80	200,000,000	200,000,000
무보증 공모사채	2017-10-23	2020-10-23	2.76	150,000,000	150,000,000
사모 전환사채	2017-07-18	2022-07-18	1.00	147,000,000	147,000,000
제1회 사모사채	2018-10-29	2021-10-29	3.23	30,000,000	30,000,000
제2회 사모사채	2018-10-29	2021-10-29	3.23	60,000,000	60,000,000
제3회 사모사채	2018-11-23	2019-11-22	3.98	30,000,000	30,000,000
제4회 사모사채	2018-11-26	2021-11-26	3.17	20,000,000	20,000,000
제5-1회 사모사채	2018-12-18	2019-12-18	3.04	10,000,000	10,000,000
제5-2회 사모사채	2018-12-18	2020-12-18	3.04	10,000,000	10,000,000
제5-3회 사모사채	2018-12-18	2021-12-18	3.04	10,000,000	10,000,000
제6회 사모사채	2018-12-31	2019-12-30	3.98	10,000,000	10,000,000
제7회 사모사채	2019-01-03	2022-01-03	3.07	10,000,000	-
제8회 사모사채	2019-01-07	2022-01-07	3.07	10,000,000	-
제9회 사모사채	2019-01-17	2022-01-17	3.04	30,000,000	-
제10회 사모사채	2019-01-18	2022-01-18	3.03	10,000,000	-
제11회 사모사채	2019-01-30	2020-01-30	3.63	12,000,000	-
제12회 사모사채	2019-01-30	2020-01-30	3.63	10,000,000	-
제13회 사모사채	2019-03-20	2020-03-20	3.50	10,000,000	-
제14회 사모사채	2019-03-28	2020-03-30	3.50	5,000,000	-
제15회 사모사채	2019-03-28	2020-09-28	3.60	10,000,000	-
제16회 사모사채	2019-04-05	2020-04-05	3.30	5,000,000	-
제17회 사모사채	2019-04-19	2020-04-17	3.30	17,000,000	-
제18회 사모사채	2019-04-26	2021-04-26	3.79	100,000,000	-
제19회 사모사채	2019-04-29	2020-04-29	3.30	5,000,000	-
제20회 사모사채	2019-05-10	2020-05-08	3.10	5,000,000	-
제21회 사모사채	2019-05-29	2020-05-29	3.10	5,000,000	-
제22회 사모사채	2019-06-04	2020-06-04	3.10	5,000,000	-
제23회 사모사채	2019-06-17	2020-06-17	3.10	10,000,000	-
제24회 사모사채	2019-06-28	2020-06-26	2.90	45,000,000	-

제25회 사모사채	2019-06-24	2020-06-24	3.10	10,000,000	-
제26회 사모사채	2019-06-27	2020-06-26	3.10	10,000,000	-
제27회 사모사채	2019-07-03	2020-07-03	3.10	5,000,000	-
제28회 사모사채	2019-07-16	2020-07-16	3.10	5,000,000	-
제29회 사모사채	2019-07-26	2021-07-26	3.20	30,000,000	-
제30회 사모사채	2019-07-31	2020-07-31	2.90	3,500,000	-
제31회 사모사채	2019-07-31	2020-07-31	3.10	12,000,000	-
제32회 사모사채	2019-08-19	2021-08-19	3.10	5,000,000	-
제33회 사모사채	2019-08-21	2020-08-19	2.90	5,000,000	-
제34회 사모사채	2019-08-23	2020-08-21	2.90	5,000,000	-
제35회 사모사채	2019-09-18	2020-03-18	2.50	8,000,000	-
소 계				1,429,500,000	1,027,000,000
사채발행차금				(1,752,801)	(2,095,113)
전환권조정				(1,735,206)	(3,333,313)
합 계				1,426,011,993	1,021,571,574

16. 당기손익인식-공정가치측정 금융부채

16.1 당기손익인식-공정가치측정 금융부채의 내역

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
매도유가증권:		
주식	1,245,088,508	140,704,001
채권	20,259,500	-
기타	1,518,825	-
소 계	1,266,866,833	140,704,001
매도파생결합증권:		
주가연계증권	2,853,019,001	2,313,357,155
기타파생결합증권	1,596,594,606	1,275,333,318
소 계	4,449,613,607	3,588,690,473
신용위험평가조정액:		
주가연계증권	(8,638,495)	(7,101,345)
기타파생결합증권	(4,716,950)	(3,791,959)
소 계	(13,355,445)	(10,893,304)
이연최초거래일손익:		
주가연계증권	(6,095,517)	(12,458,625)
기타파생결합증권	8,724,523	11,240,274
소 계	2,629,006	(1,218,351)
합 계	5,705,754,001	3,717,282,819

16.2 매도파생결합증권의 내역

<당분기말> (단위: 천원)

구 분	명목금액	발행금액	평가금액
주가연계증권	2,800,167,273	2,784,024,584	2,853,019,001
기타파생결합증권	1,571,236,120	1,576,901,233	1,596,594,606
합 계	4,371,403,393	4,360,925,817	4,449,613,607

<전기말> (단위: 천원)

구 분	명목금액	발행금액	평가금액
주가연계증권	2,316,432,049	2,300,916,575	2,313,357,155
기타파생결합증권	1,275,037,780	1,284,938,187	1,275,031,658
합 계	3,591,469,829	3,585,854,762	3,588,388,813

16.3 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 계약조건에 따른 원금에 대한 만기상환금액과 장부금액의 차이

<당분기말> (단위: 천원)

구 분	계약상 만기상환금액	장부금액	차이금액
주가연계증권	2,800,167,273	2,853,019,001	(52,851,728)
기타파생결합증권	1,571,236,120	1,596,594,606	(25,358,486)
합 계	4,371,403,393	4,449,613,607	(78,210,214)

<전기말> (단위: 천원)

구 분	명목금액	장부금액	차이금액
주가연계증권	2,316,432,049	2,313,357,155	3,074,894
기타파생결합증권	1,275,037,780	1,275,031,658	6,122
합 계	3,591,469,829	3,588,388,813	3,081,016

16.4 이연최초거래일손익의 변동내역

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초 미상각금액	(1,218,351)	9,452,866
신규 발생금액	(11,711,789)	(15,329,347)
당기 손익계산서 반영금액	15,559,146	10,428,958

분기말 미상각금액	2,629,006	4,552,477

16.5 신용위험의 변동내역

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채	4,449,613,607	1,899,539,319
신용위험의 변화로 인한 공정가치 기중 변동분	2,462,142	2,502,444
신용위험으로 인한 공정가치의 변동 누계	13,355,445	4,487,925

당기 중 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정한 금융부채 1,999,968백만원을 처분하였으며, 해당 금융부채에서 발생한 누적기타포괄손실은 4,228백만원이며 이 중 자본내 기타포괄손익에서 이익잉여금으로 대체된 금액은 없습니다.

17. 사용권자산 및 기타금융부채 중 리스부채

17.1 사용권자산의 내역

<당분기말> (단위: 천원)

구 분	취득원가	감가상각누계액	장부금액
부동산	8,883,518	(3,313,141)	5,570,377
차량운반구	2,842,878	(847,224)	1,995,654
합 계	11,726,396	(4,160,365)	7,566,031

17.2 사용권자산의 변동내역

(단위: 천원)

구 분	기초(전환후)	신규	상각	기타	당분기말
부동산	5,308,073	3,369,170	(2,804,579)	(302,287)	5,570,377
차량운반구	898,148	2,110,687	(684,680)	(328,501)	1,995,654
합 계	6,206,221	5,479,857	(3,489,259)	(630,788)	7,566,031

17.3 리스부채의 내역

<당분기말> (단위: 천원)

구분	유동	비유동
부동산	602,052	5,033,685
차량운반구	180,513	1,784,975
합 계	782,565	6,818,660

17.4 리스부채의 변동내역

(단위: 천원)

구 분	기초(전환후)	증가	감소	당분기말
부동산	5,362,656	3,282,560	(3,009,479)	5,635,737
차량운반구	897,973	1,820,350	(752,835)	1,965,488
합 계	6,260,629	5,102,910	(3,762,314)	7,601,225

17.5 리스부채의 현금 유출액

(단위: 천원)

구분	당분기
부동산	3,009,479
차량운반구	752,835
합 계	3,762,314

17.6 지급임차료에 포함된 단기리스 및 소액자산과 관련한 임차료의 내역

(단위: 천원)

구분	당분기
사무실	86,252
사무기기	156,501
기타	63,184
합 계	305,937

18. 순확정급여부채(자산)

연결기업은 종업원을 위하여 확정급여제도를 운영하고 있으며, 퇴직급여부채의 보험수리적 평가는 예측단위적립방식을 사용하여 적격성이 있는 독립적인 보험계리인에 의해서 수행되었습니다. 보고기간종료일 현재 퇴직급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	37,629,821	35,119,365
사외적립자산의 공정가치	(33,996,372)	(36,122,400)
재무상태표상 순확정급여부채(자산)	3,633,449	(1,003,035)
퇴직급여부채	3,633,449	416,100
순확정급여자산(주)	-	(1,419,135)

(주) 연결기업은 확정급여부채를 초과하는 사외적립자산을 기타비유동자산으로 분류하였습니다.

19. 법인세

법인세비용은 전체 회계연도에 대해서 예상되는 최선의 가중평균 연간유효법인세율의 추정에 기초하여 인식하였습니다. 2019년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 예상 연간유효법인

세율은 30.62%(전분기: 28.74%)입니다.

20. 자본

20.1 자본금의 내역

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

20.2 지배기업의 배당금 지급내역

2018년 12월 31일로 종료하는 회계기간에 대한 배당금 15,143백만원은 2019년 4월중에 지급되었습니다(전기 지급액: 12,980백만원).

21. 금융사업부문의 매출 및 매출원가

21.1 금융사업부문 수익의 내역

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
수수료수익	122,162,504	336,693,966	101,048,122	326,955,251
당기손익-공정가치측정금융상품 관련이익	171,820,390	627,123,082	124,136,693	433,165,132
파생상품 관련이익	190,984,609	471,983,945	99,688,050	286,096,762
기타포괄손익-공정가치측정금융상품 관련이익	(5,358,796)	18,038,330	22,166	14,651,385
상각후원가측정금융상품관련이익	1,229,705	1,229,705	-	-
이자수익	132,195,685	392,460,898	96,625,882	266,495,915
외환거래이익	163,610,366	352,016,945	46,722,850	111,750,377
기타의영업수익	20,126,496	35,640,031	45,805	1,909,844
합 계	796,770,959	2,235,186,902	468,289,568	1,441,024,666

21.2 금융사업부문 원가의 내역

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
수수료비용	28,798,112	79,215,722	23,756,613	77,267,789
당기손익-공정가치측정 금융상품 관련손실	181,055,781	540,803,451	104,276,775	344,848,011
파생상품 관련손실	180,287,435	450,156,582	90,166,467	276,319,199
기타포괄손익-공정가치측정금융상품 관련손실	911	14,596	4,801	12,106
상각후원가측정금융상품 관련손실	(1,192,521)	11,558,013	608,610	7,758,975

이자비용	52,900,168	163,698,907	35,848,326	96,163,494
외환거래손실	161,283,909	338,935,513	45,663,556	109,927,343
기타의영업비용	15,488,027	23,524,904	9,789,175	17,930,933
합 계	618,621,822	1,607,907,688	310,114,323	930,227,850

22. 비금융사업부문의 매출 및 매출원가

22.1 비금융사업부문 수익의 내역

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
상품매출	945,293	5,979,256	1,816,526	18,351,949
제품매출	798,096	1,346,147	246,191	500,849
용역 및 서비스매출	48,034,114	132,176,572	63,754,298	153,212,018
기타매출	1,306,442	4,475,671	1,707,058	4,894,014
중단사업에 포함된 매출	-	(4,696,165)	(2,490,441)	(11,285,763)
합 계	51,083,945	139,281,481	65,033,632	165,673,067

22.2 고객과의 계약에서 생기는 수익

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
재화나 용역의 이전 시기				
한 시점에 인식	2,496,625	75,732,952	63,494,139	168,062,517
기간에 걸쳐 인식	48,587,321	68,244,694	4,029,934	8,896,313
중단사업에 포함된 매출	-	(4,696,165)	(2,490,441)	(11,285,763)
소 계	51,083,946	139,281,481	65,033,632	165,673,067

22.3 비금융사업부문 원가의 내역

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
상품매출원가	819,494	5,066,700	(85,706)	17,690,211
제품매출원가	278,349	804,636	139,755	453,188
용역 및 서비스매출원가	45,044,555	125,487,889	57,576,065	141,257,191
기타매출원가	631,521	2,076,609	902,038	2,297,252

중단사업에 포함된 매출원가	-	(2,729,748)	(1,575,063)	(8,498,611)
합 계	46,773,919	130,706,086	56,957,089	153,199,231

23. 영업이익

23.1 비용의 성격별분류

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
종업원급여	43,383,294	133,281,657	36,892,419	112,793,308
감가상각비 및 무형자산상각비	6,594,526	20,638,523	6,229,932	40,563,952
사용권자산상각비	1,546,305	3,489,259	-	-
비용으로 계상된 재고자산	1,127,794	5,406,704	(5,391,005)	5,109,476
금융사업부문원가	618,621,824	1,607,907,688	310,255,583	930,227,850
광고선전비	6,919,848	19,066,399	4,794,813	12,062,795
제수수료	20,705,997	67,411,224	5,435,574	39,419,519
통신비	28,034,794	69,411,290	18,275,253	55,521,457
전산운용비	4,802,985	15,270,405	4,507,278	13,440,814
콘텐츠비용	2,310,574	10,776,131	21,573,521	37,361,248
기타비용	15,128,302	41,103,425	38,028,591	57,873,989
중단사업에 포함된 비용	-	(4,342,050)	(2,374,609)	(11,495,514)
합 계	749,176,243	1,989,420,655	438,227,350	1,292,878,894

23.2 종업원 급여

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	35,274,229	107,715,238	30,675,468	91,131,393
퇴직급여	2,061,890	6,295,682	890,576	5,446,060
복리후생비	6,047,175	19,270,737	5,326,375	16,215,855
중단사업에 포함된 비용	-	(926,175)	(493,690)	(2,052,751)
합 계	43,383,294	132,355,482	36,398,729	110,740,557

23.3 판매비와관리비

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	

	3개월	누적	3개월	누적
급여	28,485,557	86,178,531	22,937,539	71,914,519
퇴직급여	1,643,625	4,982,211	1,453,274	4,489,179
복리후생비	5,838,353	18,515,625	5,038,141	15,605,844
여비교통비	844,430	1,721,523	413,043	1,068,165
통신비	372,148	915,787	(324,526)	349,060
사무용품비	875	3,520	1,152	4,587
수도광열비	269,689	1,719,174	815,578	2,298,285
세금과공과	6,681,021	20,436,018	5,637,244	16,695,336
임차료	160,879	615,881	790,462	2,279,531
관리비	374,614	765,929	(504,966)	107,597
유형자산 감가상각비	2,459,831	7,395,738	4,663,904	9,124,527
사용권자산감가상각비	1,340,842	2,851,229	(8,010)	-
무형자산상각비	1,935,410	6,081,358	5,336,746	11,070,412
대손상각비(환입)	37,178	79,068	121,665	59,563
수선비	-	-	14,371	102,175
보험료	1,259,820	4,616,643	1,354,229	4,711,802
접대비	3,031,124	7,762,897	1,436,906	3,733,093
광고선전비	6,488,130	17,794,205	5,488,189	12,062,795
운반비	1,692	5,820	2,433	6,753
판매촉진비	14,623	42,818	5,937	48,944
도서인쇄비	129,664	429,685	120,651	399,710
소모품비	143,720	405,972	130,173	396,407
교육훈련비	131,065	512,461	143,812	556,930
차량유지비	260,341	708,392	332,898	964,369
지급수수료	16,642,921	49,397,472	13,826,618	39,419,519
전산운영비	4,802,985	15,270,405	4,507,278	13,440,814
기타	429,966	3,210,821	1,539,248	4,927,936
중단사업에 포함된 비용	-	(1,612,302)	(799,546)	(2,996,903)
합 계	83,780,503	250,806,881	74,474,443	212,840,949

24. 공정가치 측정

24.1 금융상품의 공정가치

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

24.2 공정가치 서열체계

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
공정가치로 측정되는 자산:				
당기손익-공정가치 측정 금융자산	4,097,841,601	8,060,903,084	1,601,007,324	13,759,752,009
파생상품자산	-	35,152,058	52,972,051	88,124,109
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	359,110,385	52,606,487	39,517,050	451,233,922
합 계	4,456,951,986	8,148,661,629	1,693,496,425	14,299,110,040
공정가치로 측정되는 부채:				
당기손익인식-공정가치측정금융부채	1,266,866,833	-	4,438,887,168	5,705,754,001
파생상품부채	-	34,749,988	56,571,308	91,321,296
합 계	1,266,866,833	34,749,988	4,495,458,476	5,797,075,297

<전기말> (단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
공정가치로 측정되는 자산:				
당기손익-공정가치측정 금융자산	2,367,695,241	6,212,390,307	1,013,975,776	9,594,061,324
파생상품자산	203,778	19,845,297	31,570,077	51,619,152
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	444,307,794	52,477,812	41,054,435	537,840,041
합 계	2,812,206,813	6,284,713,416	1,086,600,288	10,183,520,517
공정가치로 측정되는 부채:				
당기손익인식-공정가치측정 금융부채	140,704,001	-	3,576,578,818	3,717,282,819
파생상품부채	-	12,619,068	27,789,476	40,408,544
합 계	140,704,001	12,619,068	3,604,368,294	3,757,691,363

24.3 당분기 중 공정가치 평가유형 수준3에 해당하는 공정가치로 측정되는 자산 및 부채의 변동내역

(단위: 천원)

구 분	기 초	손익	매입/발행	매도/결제	기타	분기말
공정가치로 측정되는 자산:						
당기손익-공정가치측정 금융자산	1,013,975,776	10,922,671	789,368,789	(215,190,321)	1,930,409	1,601,007,324
파생상품자산	31,570,077	28,964,136	39,333,449	(46,895,611)	-	52,972,051
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	41,054,435	(1,209,224)	-	(328,161)	-	39,517,050
합 계	1,086,600,288	38,677,583	828,702,238	(262,414,093)	1,930,409	1,693,496,425
공정가치로 측정되는 부채:						
당기손익-공정가치 측정금융부채	3,576,578,818	271,078,608	2,798,849,663	(2,207,619,921)	-	4,438,887,168
파생상품부채	27,789,476	274,132	65,940,793	(37,433,093)	-	56,571,308
합 계	3,604,368,294	271,352,740	2,864,790,456	(2,245,053,014)	-	4,495,458,476

25. 특수관계자와의 거래

25.1 주요 특수관계자의 내역

구 분	회사명

지배기업	㈜다우데이타
관계기업	㈜사람인에이치알
	한국정보인증㈜
	㈜미래테크놀로지
	키움코어랜드사모부동산투자신탁제1호
	키움문화벤처제1호투자조합
	미래창조다우키움시너지M&A 세컨더리투자조합
	지엘쌍동도시개발
	㈜NSHC
	키움-신한이노베이션제1호 투자조합
	로엠씨
기타특수관계자(주)	㈜이머니
	㈜키다리스튜디오
	키움에셋플래너㈜
	㈜사람인에이치에스
	㈜게티이미지코리아
	㈜와이즈버즈
	WOSMU SAS
	㈜이매진스
	㈜동부고속

(주) 연결기업이 속해있는 다우키움그룹집단 소속회사가 포함되어 있습니다.

25.2 특수관계자간의 주요 자금대여거래

<당분기> (단위: 천원)

구 분	이자수익	수익배분 및 출자금반환	주식매입 및 유상증자	자금회수	배당금수령	배당금지급
주요 경영진	522	-	-	84,367	-	6,514
지배기업	-	-	-	-	-	6,352,500
관계기업	-	4,173,070	-	-	7,175,639	-
기타특수관계자	-	-	8,380,324	5,600,000	-	212,708
합 계	522	4,173,070	8,380,324	5,684,367	7,175,639	6,571,722

<전분기> (단위: 천원)

구 분	이자수익	수익배분 및 출자금반환	주식매각	자금대여	자금회수	배당금수령	배당금지급
주요 경영진	1,533	-	-	-	160,050	-	5,584
지배기업	-	-	-	-	-	-	5,094,414
관계기업	-	4,398,070	-	-	5,130,000	2,875,607	-
기타특수관계자	-	-	635,290	-	-	-	134,691
합 계	1,533	4,398,070	635,290	-	5,290,050	2,875,607	5,234,689

25.3 특수관계자와의 중요한 거래내역 및 채권・채무 잔액

(단위:천원)

구 분	매출거래 등 (배당금제외)		매입거래 등 (배당금제외)		채권(대여금 등 포함)		채무(보증금 등 포함)	
	당분기	전분기	당분기	전분기	당분기말	전기말	당분기말	전기말
지배기업	606,020	1,029,625	1,506,502	6,597,393	1,915,643	2,087,140	389,918	269,915
관계기업	3,773,387	4,462,192	2,907,148	2,363,508	852,892	178,292	78,974,637	61,964,136
기타특수관계자	8,251,106	3,432,230	2,877,342	5,297,403	81,306	608,751	6,070,063	14,906,647
합 계	12,630,513	8,924,047	7,290,992	14,258,304	2,849,841	2,874,183	85,434,618	77,140,698

당분기말 현재 키움코어랜드사모부동산투자신탁제1호 등 특수관계자와의 리스거래로 인식한 사용권자산은 1,743,346천원, 관련 리스부채는 1,864,049천원 입니다.

25.4 주요 경영진에 대한 보상

(단위:천원)

구 분	당분기	전분기
단기급여	13,165,403	15,637,481
퇴직급여	758,237	1,409,149
합 계	13,923,640	17,046,630

26. 우발채무와 약정사항

26.1 금융사업부의 우발채무와 약정사항
26.1.1 사용제한예치금 등의 내역

(단위: 천원)

구 분		예치기관	이자율(%)	담보제공금액	
				당분기말	전기말
예치금	투자자예탁금별도예치금(예금)(주1)	한국증권금융(주)	1.72	11,500,000	37,500,000
	장내파생상품거래예치금(주2)	(주)신한은행 외	-	87,458,046	50,306,747
	대차거래이행보증금(주3)	한국증권금융(주) 외		70,688,000	17,155,000
	유통금융차주담보금(주4)	한국증권금융(주)	1.50	13,459,041	8,367,077
	장기성예금(주5)	(주)우리은행 외	1.63~2.33	631,600,000	1,579,600,000
	기타예치금(주6)	(주)신한은행 외	-	87,685,342	60,665,214
	소 계			902,390,429	1,753,594,038
당기손익-공정가치 측정 금융자산	투자자예탁금별도예치금(신탁)(주1)	한국증권금융(주)	실적배당	3,138,988,962	2,748,461,635
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	손해배상공동기금	한국거래소	-	70,554,336	62,756,809
합 계				4,111,933,727	4,564,812,482

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

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

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

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

(주5) 금융사업부의 장기성예금은 금융기관과의 대출한도약정 목적으로 인하여 사용제한 되어 있습니다.

(주6) 금융투자업규정 제4-44조에 따라 한국증권금융에 별도 예치되지 아니하는 투자자예탁금에 대해 기타 예치기관에 예치한 금액은 당분기말 79,628,142천원 및 전기말 60,665,214천원이며, 당좌개설보증금은 당분기말 26,500천원 및 전기말 26,500천원입니다.

26.1.2 금융사업부의 영업활동과 관련하여 담보로 제공하고 있는 유가증권 등의 내역

<당분기말> (단위: 천원)

계정과목	세부내역	담보제공처	담보제공금액		비고
			장부금액	대용가액	
당기손익-공정가치 측정 금융자산	주식	한국거래소	119,677,301	91,524,889	주가지수선물옵션매매증거금
	주식	한국예탁결제원	1,176,439,958	933,055,175	증권대차
	주식	하나은행	15,701,116	12,460,152	증권대차
	ETF	삼성자산운용	52,951,135	45,537,610	환매조건부매도담보(대기관)
	ETF	미래자산운용	10,645,425	9,580,200	환매조건부매도담보(대기관)
	국채	NH투자증권	3,308,300	3,174,400	장외파생상품매매증거금
	국채	노무라금융투자	25,432,558	24,403,200	장외파생상품매매증거금
	국채	모간스탠리은행[서울지점]	2,231,938	2,175,800	장외파생상품매매증거금
	국채	UBS AG[스탠다드]	1,860,919	1,785,600	장외파생상품매매증거금
	국채	SOCIETE GENERALE S.A	165,415	158,720	장외파생상품매매증거금
	국채	메리츠종합금융증권	1,447,381	1,388,800	장외파생상품매매증거금
	국채	증권금융	7,913,234	7,714,200	대차거래중개
	국채	한국거래소	2,584,610	2,480,000	장외파생증거금
	국채	한국예탁결제원	449,508,624	435,188,800	증권대차
	특수채	한국거래소	19,647,363	18,720,000	증권시장거래증거금
	특수채	한국거래소	7,440,612	7,296,400	장외파생공동기금
	특수채	한국거래소	5,530,184	5,423,000	장외파생증거금
	특수채	한국거래소	19,846,465	18,810,000	증권대차
	특수채	증권금융	369,529,013	347,380,000	유통금융부담보
	회사채	한국거래소	10,385,149	8,700,000	증권대차
	회사채	증권금융	479,701,605	425,080,000	대차거래중개
	회사채	한국예탁결제원	377,069,310	325,815,000	증권대차
	국채	한국예탁결제원	202,589,911	196,740,000	환매조건부매도담보(대고객)
	국채	한국예탁결제원	554,035,262	536,966,480	환매조건부매도담보(대기관)

	특수채	한국예탁결제원	1,204,984,957	1,158,380,484	환매조건부매도담보(대고객)
	특수채	한국예탁결제원	292,797,740	284,849,000	환매조건부매도담보(대기관)
	회사채	한국예탁결제원	29,560,562	26,384,336	환매조건부매도담보(대고객)
	회사채	한국예탁결제원	161,105,190	147,950,000	환매조건부매도담보(대기관)
	주식	농협은행	13,080,000	10,900,000	증권대차
합 계			5,617,171,237	5,090,022,246	

금융사업부는 이외에 차입한 유가증권 중 당분기말 현재 채권 958,430,437 천원을 담보로 제공하고 있습니다.
담보제공채권 중 대용가가 존재하지 않는 채권 220,000,000천원이 포함되어 있습니다. (채권의 대용가 10,000원으로 가정)

26.1.3 금융사업부가 한국증권금융과 체결하고 있는 약정내역

(단위: 천원)

구 분		약정한도금액	약정기한
어음할인차입약정	일반자금재원	300,000,000	2019년 10월 31일까지
	청약증거금재원	청약증거금 예탁금액 범위내	
담보금융지원 대출약정	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

26.1.4 당분기말 현재 금융사업부는 신한은행 외 1개 은행과 2,150억원의 일중대출한도약정을 맺고 있으며, 우리은행에 50억원의 장기성예금 및 한국증권금융에 예치되어 있는 1,650억원의 특정금전신탁 수익권이 담보로 제공되어 있습니다. 또한 금융사업부는 우리은행과 1,000억원 신한은행과 500억원의 어음할인차입약정을 체결하고 있습니다

26.1.5 당분기말 현재 금융사업부는 미수채권 발생고객 부동산가압류에 대한 공탁 등 총 5건에 대하여 31,300천원의 보증을 위해 서울보증보험에 보험을 가입하고 있으며 총 보험가입금액은 31,300천원 입니다.

26.1.6 당분기말 현재 금융사업부와 관련된 계류중인 소송사건은 금융사업부가 원고인 209건(4,840백만원), 피고인 3건 (132 백만원)이며, 향후 소송 결과를 합리적으로 예측할 수 없습니다.

26.1.7 금융사업부는 당분기말 현재 매입대출채권(장부금액 325,801천원)과 관련하여 종로구 창신동 소재 토지에 대하여 채권최고액 150억원의 근저당권을 공동담보로설정하고 있습니다.

26.1.8 당분기말 현재 금융사업부가 제공한 약정 내역

(단위: 천원)

구분	제공받는 자	약정금액	약정잔액
매입보장약정(주1)(주2)	평리와이엠제일차(주) 외 8개사	652,500,000	526,800,000
증권인수확약(주3)	지케이대구복현(주) 외 2개사	87,900,000	25,300,000
유가증권매입약정(주4)	키움글로벌파워 A.I 전문투자형사모투자신탁 제2호	9,790,595	9,790,595
합 계		750,190,595	561,890,595

(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 금융사업부가 보유중인 기업어음증권의 잔액은 없습니다.
(주3) 발행사가 채무 상환을 불이행할 경우 매입확약을 제공한 당 기관이 대출채권 등을 매입하여 이를 상환하는 신용보강의 방법으로, 현재 금융사업부가 보유중인 대출채권 등의 잔액은 없습니다.
(주4) 금융사업부는 USD 8,150,000에 해당하는 한도내에서 요청시, 추가로 납입하는 약정을 체결하였습니다.

26.1.9 당분기말 현재 금융사업부가 체결한 기타인수약정 내역

(단위 : 천원)

구 분	거래상대방	약정금액	약정잔액
기타인수약정(주1)	포스파워㈜ 외 2건	500,000,000	480,000,000

(주1) 만기까지 발행되는 공모사채에 대하여 발행기관의 일정한 신용등급 유지 등을 조건으로 매입하는 약정입니다.

26.1.10 당분기말 현재 금융사업부의 지급준비자산 내역

(단위 : 천원)

구 분	내용	당분기말	비고
지급준비예치금	예치금	63,372,889	상호저축은행중앙회
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	국공채 및 지방채	16,123,166	-
합 계		79,496,055	

금융사업부는 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.

26.1.11 금융사업부는 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	2.21~2.25	23,500,000
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	1.78~2.10	10,000,000
유형자산	상호저축은행중앙회	-	6,500,000
합 계	-	-	40,000,000

26.1.12 금융사업부는 상호저축은행중앙회와 자기앞수표발행을 위한 업무협약을 체결하고 있습니다. 당분기말 현재 자기앞수표 총발행한도는 14,000,000천원이며, 미발행금액은 5,037,400천원입니다. 또한, 내국환 업무협약을 26,000,000천원 한도로 체결하고 있습니다
.

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

26.2 비금융사업부의 우발채무와 약정사항
26.2.1 금융기관과의 여신한도 약정사항

(단위:천원)

금융기관	약정사항	당분기말	전기말
㈜한국씨티은행	일반자금대출	-	10,000,000
	수입신용장	-	500,000
㈜신한은행	일반자금대출	5,000,000	5,000,000
한국산업은행	운용자금대출	17,000,000	17,000,000
한국증권금융㈜	일반자금대출	6,000,000	15,000,000
㈜우리은행	일반자금대출	7,000,000	-
NH농협은행	시설자금대출	20,900,000	20,900,000

26.2.2 보증보험 가입현황

(단위:백만원)

대상	보증보험금액		목적
	당분기말	전기말	
서울보증보험㈜	2,444	439	계약입찰보증 등
한국소프트웨어공제조합	15,182	17,070	

26.2.3 제공한 담보내역

<당분기말> (단위:천원)

담보제공자산	장부금액	담보설정금액	관련 계정과목	관련금액	담보권자
토지 및 건물 일부	96,137,049	3,723,000	기타비유동금융부채	2,617,806	㈜유한킴벌리
토지 및 건물 일부	93,082,840	56,000,000	차입금	10,000,000	한국산업은행
토지 및 건물	13,674,369	5,880,000	차입금	4,900,000	NH농협은행
정기예금	900,000	900,000	하자보수충당부채	-	에스피씨클라우드
정기예금	158,576	158,576	하자보수충당부채	68,453	건설공제조합
당기손익인식-공정가치측정금융자산	370,415	370,415			

<전기말> (단위:천원)

담보제공자산	장부금액	담보설정금액	관련 계정과목	관련 금액	담보권자
토지 및 건물 일부	97,247,372	3,723,000	기타비유동금융부채	2,617,806	㈜유한킴벌리
토지 및 건물 일부	94,193,163	56,000,000	차입금	10,000,000	한국산업은행
토지 및 건물	3,778,632	5,880,000	차입금	4,900,000	농협은행
정기예금	1,058,575	1,058,575	하자보수충당부채 등	68,453	건설공제조합 등

26.2.4 당분기말 현재 비금융사업부가 타인으로부터 제공받은 지급보증의 내역

(단위:천원)

제공자	보증한도	보증내용
주요 특수관계자	16,000,000	농협은행 일반시설자금대출
㈜디엔제이엔터테인먼트	30,000	지방배급대행 기본계약에 따른 손해배상 지급보증 등
㈜대경영화	100,000	
동보시네마	50,000	
서울영배사	100,000	

26.2.5 비금융사업부가 당분기말 현재 원고로 계류중인 소송사건은 5건(2,665,987천원)이고, 당분기말 및 전기말 현재 피고로 계류중인 소송사건 각각 3건(710,000천원)및 3건(704,500천원)으로 향후 소송 결과를 합리적으로 예측할 수 없습니다.

27. 금융사업부의 예수유가증권 및 차입유가증권

금융사업부가 고객을 대신하여 보관하고 있는 예수유가증권 및 차입유가증권의 내역

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말	평가기준
예수유가증권:			
위탁자유가증권	27,755,378,237	28,235,057,907	공정가액
집합투자증권투자자유가증권	8,528,012,227	12,368,282,272	매도기준가격
저축자유가증권	462,028	500,813	공정가액
소 계	36,283,852,492	40,603,840,992	
차입유가증권:			
주식	1,637,891,973	329,255,747	공정가액
채권	1,059,264,859	1,401,434,907	공정가액
소 계	2,697,156,832	1,730,690,654	
합 계	38,981,009,324	42,334,531,646	

28. 금융사업부의 대여유가증권

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
자기분	720,583,220	191,992,837
예탁분(주1)	1,211,359,182	925,468,548
합 계	1,931,942,402	1,117,461,385

(주1) 대차계약에 따른 담보권자로서 거래상대방으로부터 설정된 344,235,207천원의 현금 담보를 제공받고 있습니다.

29. 중단사업

29.1 웹툰제작스튜디오 사업부문의 양도
연결기업은 2019년 6월 30일을 기준일로 하여 웹툰제작스튜디오 사업부문을 기타특수관계자인 ㈜키다리스튜디오로 양도함에 따라 동 사업부문을 중단영업으로 분류하였습니다.

29.1.1 중단영업의 기중 영업성과

(단위:천원)

구 분	당분기	전분기
매출액	4,696,165	5,083,117
매출원가	2,729,748	3,389,135
매출총이익	1,966,417	1,693,982
판매비와관리비	1,612,302	2,013,554
영업이익(손실)	354,115	(319,572)
법인세비용차감전중단영업이익(손실)	354,115	(319,572)
사업부매각이익	72,209	-
사업부매각이익과 관련된 법인세비용	69,888	-
중단영업이익(손실)	356,436	(319,572)

29.1.2 중단영업으로부터 발생한 순현금흐름

(단위:천원)

구 분	당분기	전분기
영업활동 순현금흐름	(345,908)	(845,490)
투자활동 순현금흐름	(16,970)	(595,523)
순현금흐름	(362,878)	(1,441,013)

29.2 총판사업부문
연결기업은 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.

29.2.1 중단영업의 기중 영업성과

(단위:천원)

구 분	당분기	전분기
매출액	-	6,202,646
매출원가	-	5,109,476
매출총이익	-	1,093,170
판매비와관리비	-	983,349

영업이익(손실)	-	109,821
법인세비용차감전중단영업이익(손실)	-	109,821
사업부매각이익	-	3,876,880
사업부매각이익과 관련된 법인세비용	-	877,074
중단영업이익(손실)	-	3,109,627

29.2.2 중단영업으로부터 발생한 순현금흐름

(단위:천원)

구 분	당분기	전분기
영업활동 순현금흐름	-	4,379,727
투자활동 순현금흐름	-	(4,379,727)
순현금흐름	-	-

4. 재무제표

재무상태표

제 34 기 3분기말 2019.09.30 현재

제 33 기말 2018.12.31 현재

(단위 : 원)

	제 34 기 3분기말	제 33 기말
자산		
유동자산	165,209,628,241	142,095,348,362
현금및현금성자산	7,168,359,771	17,670,034,807
매출채권	17,207,137,747	8,761,856,543
계약자산	1,372,578,084	806,821,846
유동성상각후원가측정금융자산	138,023,512,953	110,352,537,619
기타유동자산	1,286,628,689	1,580,202,643
재고자산	151,410,997	788,393,654
매각예정자산		2,135,501,250
비유동자산	609,587,479,735	611,313,923,330
비유동성상각후원가측정금융자산	4,862,888,798	7,684,753,174
종속기업투자	211,861,816,776	196,011,892,640
관계기업투자	62,955,547,074	73,783,759,234
당기손익-공정가치 측정 금융자산	16,170,434,507	16,135,634,507
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	20,026,231,882	20,772,631,250
투자부동산	168,607,572,546	169,620,170,986
유형자산	92,996,800,788	92,021,427,603
사용권자산	1,229,244,248	
영업권	22,321,587,132	22,321,587,132
영업권 이외의 무형자산	8,555,355,984	11,542,931,523
기타비유동자산		1,419,135,281
자산총계	774,797,107,976	753,409,271,692
부채		
유동부채	68,260,105,168	71,162,330,216
매입채무	1,817,532,331	2,402,972,636
계약부채	18,485,585,937	15,024,702,638
예수부채	16,610,484	5,421,435,957
단기차입금	15,000,000,000	21,900,000,000
유동리스부채	782,565,487	
기타유동금융부채	19,796,616,438	11,343,184,883
기타유동부채	10,137,879,220	9,077,617,688
당기법인세부채	2,223,315,271	5,992,416,414

비유동부채	168,663,964,924	167,907,458,985
장기차입금	149,639,153,372	149,475,524,728
비유동성리스부채	529,100,450	
순확정급여부채	200,387,294	
이연법인세부채	13,858,856,062	14,067,213,218
기타비유동금융부채	4,436,467,746	4,364,721,039
부채총계	236,924,070,092	239,069,789,201
자본		
자본금	22,433,308,500	22,433,308,500
자본잉여금	178,512,717,239	178,512,717,239
자본조정	(10,030,400,392)	(10,030,400,392)
기타포괄손익누계액	(5,005,594,386)	(4,688,570,013)
이익잉여금	351,963,006,923	328,112,427,157
자본총계	537,873,037,884	514,339,482,491
자본과부채총계	774,797,107,976	753,409,271,692

포괄손익계산서

제 34 기 3분기 2019.01.01 부터 2019.09.30 까지

제 33 기 3분기 2018.01.01 부터 2018.09.30 까지

(단위 : 원)

	제 34 기 3분기		제 33 기 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
매출액	59,584,561,451	166,283,836,431	46,444,652,448	142,500,830,736
매출원가	45,435,867,565	124,300,683,333	34,623,662,521	107,564,107,521
매출총이익	14,148,693,886	41,983,153,098	11,820,989,927	34,936,723,215
판매비와관리비	3,419,016,080	10,779,866,839	2,963,540,064	10,155,593,372
영업이익	10,729,677,806	31,203,286,259	8,857,449,863	24,781,129,843
기타수익	773,047,133	3,428,173,201	2,550,864,659	4,044,542,537
기타비용	1,345,888,625	6,702,472,892	1,435,232,100	5,053,110,181
금융수익	843,416,803	22,141,028,150	760,951,014	16,680,952,711
금융원가	1,332,674,519	4,179,082,390	1,683,448,594	4,104,513,975
법인세비용차감전계속영업이익	9,667,578,598	45,890,932,328	9,050,584,842	36,349,000,935
계속영업법인세비용	2,656,265,968	6,842,627,985	2,239,946,913	5,265,740,969
계속영업이익	7,011,312,630	39,048,304,343	6,810,637,929	31,083,259,966
중단영업이익			1,087,135,084	3,109,626,810
분기순이익	7,011,312,630	39,048,304,343	7,897,773,013	34,192,886,776
기타포괄손익	(532,586,997)	(317,024,373)	(1,000,328,597)	(5,633,221,028)

후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목				
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가손익	(532,586,997)	(317,024,373)	(1,000,328,597)	(5,633,221,028)
분기총포괄손익	6,478,725,633	38,731,279,970	6,897,444,416	28,559,665,748
주당이익				
기본 및 희석 주당계속영업이익 (단위 : 원)	162	903	157	718
기본 및 희석 주당이익 (단위 : 원)	162	903	183	790

자본변동표

제 34 기 3분기 2019.01.01 부터 2019.09.30 까지

제 33 기 3분기 2018.01.01 부터 2018.09.30 까지

(단위 : 원)

	자본					
	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익누계액	이익잉여금	자본 합계
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
회계정책변경의 효과				(208,156,751)	(185,758,675)	(393,915,426)
분기순이익					34,192,886,776	34,192,886,776
기타포괄손익						
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산평가손익				(5,633,221,028)		(5,633,221,028)
연차배당					(12,979,985,100)	(12,979,985,100)
동일지배 하 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
2019.01.01 (기초자본)	22,433,308,500	178,512,717,239	(10,030,400,392)	(4,688,570,013)	328,112,427,157	514,339,482,491
회계정책변경의 효과					(54,408,627)	(54,408,627)
분기순이익					39,048,304,343	39,048,304,343
기타포괄손익						
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산평가손익				(317,024,373)		(317,024,373)
연차배당					(15,143,315,950)	(15,143,315,950)
동일지배 하 사업결합						
2019.09.30 (기말자본)	22,433,308,500	178,512,717,239	(10,030,400,392)	(5,005,594,386)	351,963,006,923	537,873,037,884

현금흐름표

제 34 기 3분기 2019.01.01 부터 2019.09.30 까지

제 33 기 3분기 2018.01.01 부터 2018.09.30 까지

(단위 : 원)

	제 34 기 3분기	제 33 기 3분기
영업활동현금흐름	37,946,537,064	44,873,353,737
분기순이익	39,048,304,343	34,192,886,776
비현금항목의 조정	(4,694,678,279)	(2,522,410,290)
퇴직급여	1,384,521,595	2,295,386,429
유형자산감가상각비	2,227,168,777	1,810,032,152
사용권자산상각비	683,981,686	
투자부동산상각비	1,012,600,930	1,012,600,866
무형자산상각비	1,998,885,819	2,338,471,464
무형자산손상차손	26,400,000	283,441,862
대손상각비	133,648,001	59,562,837
기타의대손상각비(환입)	136,322,870	
유형자산처분이익		(1,136,364)
유형자산처분손실	83,756,269	8,508,113
관계기업투자처분이익	(200,281,836)	(62,483,614)
매각예정자산처분이익	(1,011,660,400)	(3,876,879,535)
외화환산이익	(176,788,659)	(46,530,322)
외화환산손실	1,138,528	56,267,671
당기손익-공정가치 측정 금융자산 평가이익	(34,800,000)	(148,790,000)
당기손익-공정가치 측정 금융자산 평가손실	134,940,972	376,651,181
이자수익	(2,579,447,677)	(1,424,283,845)
이자비용	3,895,289,274	3,594,651,477
배당금수익	(19,109,361,810)	(15,035,145,490)
법인세비용	6,842,627,985	6,142,815,197
금융보증수익	(143,620,603)	
기타비용		94,449,631
운전자본 조정	(2,586,215,920)	9,032,974,956
매출채권	(8,529,154,272)	304,398,684
계약자산	(565,756,238)	(143,940,636)
상각후원가측정 금융자산	(3,573,373,925)	(1,140,749,265)
기타자산	293,573,954	2,682,479,704
재고자산	636,982,657	73,577,445
사외적립자산의공정가치의 감소(증가)		(100,000,000)
퇴직금의 지급		(43,261,268)
매입채무	(585,440,305)	(3,110,157,778)
계약부채	(1,953,099,174)	2,209,204,664

예수부채	9,157,000	223,912,556
기타금융부채	10,620,632,851	1,400,851,236
기타부채	1,060,261,532	6,676,659,614
이자의 수취	2,732,740,826	1,389,956,172
배당금의 수취	19,109,361,810	15,035,145,490
법인세의 납부	(10,718,872,699)	(9,390,178,266)
이자의 지급	(4,944,103,017)	(2,865,021,101)
투자활동현금흐름	(25,824,190,935)	(62,400,049,897)
상각후원가측정 금융자산의 취득	(308,016,768,333)	(538,241,281,835)
상각후원가측정 금융자산의 처분	288,109,668,150	488,437,931,806
종속기업투자의 취득	(15,880,324,136)	(912,238,600)
관계기업투자의 취득	(1,691,787,840)	(3,207,334,480)
관계기업투자의 처분	7,585,340,864	4,282,773,852
당기손익-공정가치 측정 금융자산의 취득		(10,000,000,000)
당기손익-공정가치 측정 금융자산의 처분	5,000,000,000	
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 취득		(3,507,163,050)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 처분	328,161,410	440,656,575
유형자산의 취득	(4,130,618,331)	(13,713,914,205)
유형자산의 처분	(37,314,089)	3,077,274
무형자산의 취득	(237,710,280)	(2,676,720)
매각예정자산의 처분	3,147,161,650	
사업결합으로 인한 현금의 증가		8,056,004,987
사업양도로 인한 현금증가		5,964,114,499
재무활동현금흐름	(22,633,642,864)	31,432,010,881
배당금의 지급	(15,143,277,170)	(12,979,908,960)
차입금의 감소	(6,900,000,000)	(5,000,000,000)
기타비유동금융부채의 증가	128,323,230	57,862,600
기타비유동금융부채의 감소	(62,720,300)	(24,622,759)
유동성사채의 감소		(100,000,000,000)
사채의 순증감		149,378,680,000
금융리스부채의 감소	(655,968,624)	
현금및현금성자산의 증감	(10,511,296,735)	13,905,314,721
외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과	9,621,699	45,732,951
기초 현금및현금성자산	17,670,034,807	4,367,093,768
분기말 현금및현금성자산	7,168,359,771	18,318,141,440

5. 재무제표 주석

제34(당)기 3분기 2019년 1월 1일부터 2019년 9월 30일까지

제33(전)기 3분기 2018년 1월 1일부터 2018년 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 41.61%의 지분을 보유하고 있습니다.

2. 중요한 회계정책 및 재무제표 작성기준

2.1 재무제표 작성기준

요약분기재무제표는 '주식회사의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택국제회계기준 기업회계기준서 제1034호에 따라 작성되었습니다.

중간재무제표는 연차재무제표에 기재할 것으로 요구되는 모든 정보 및 주석사항을 포함하고 있지 아니하므로, 2018년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.

2.2 제・개정된 기준서의 적용

중간재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음의 2019년 1월 1일부터 적용되는 기준서를 제외하고는 2018년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

당사는 과거 재무제표에 대한 재작성을 요구하는 기업회계기준서 제1116호 '리스'를최초로 도입하였습니다. 기업회계기준서 제1034호에서 요구하는 바와 같이, 당사는 이와 관련된 성격과 영향을 아래와 같이 공시합니다.

이와 다른 개정 기준서와 해석서들이 2019년에 최초로 도입되었으나 당사의 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않습니다.

기업회계기준서 제1116호 '리스'

기업회계기준서 제1116호 '리스'는 기업회계기준서 제1017호 '리스', 해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정', 해석서 제2015호 '운용리스: 인센티브',해석서 제2027호 '법적 형식상의 리스를 포함하는 거래의 실질에 대한 평가'를 대체합니다. 이 기준서는 리스의 인식, 측정, 표시, 공시 원칙을 제시하며, 리스이용자가 대부분의 리스에 대하여 자산과 부채를 인식하는 단일모형에 따라 회계처리하도록 요구합니다.

기준서 제1116호에서 리스제공자의 회계처리는 기업회계기준서 제1017호에서와 유의적으로 변경되지 않았습니다. 리스제공자는 기업회계기준서 제1017호에서와 유사한 원칙을 사용하여 리스를 운용리스 또는 금융리스로 계속 분류 할 것입니다. 따라서 기업회계기준서 제1116호가 당사가 리스제공자인 리스계약에 대해 미치는 영향은 없습니다.

당사는 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 도입 결과 회계정책을 변경하였습니다. 기업회계기준서 제1116호의 경과 규정에 따라 회사는 2019년 1월 1일을 최초적용일로하여 수정소급법을 사용하여 기업회계기준서 제1116호를 적용하였습니다. 수정소급법에 따르면 최초 적용일에 이 기준서의 최초 적용 누적효과를 소급 적용하며 비교표시된 전기 재무제표는 재작성되지 않았습니다. 리스 기준서와 새로운 회계정책의 도입 영향은 주석22에서 설명하고 있습니다.

기업회계기준해석서 제2123호 '법인세 처리의 불확실성' (제정)

이 해석서는 법인세 처리에 불확실성이 있을 때 기준서 제1012호의 인식 및 측정 요구사항을 어떻게 적용할지를 다룹니다. 그러나 이 해석서는 기준서 제1012호의 적용범위가 아닌 세금 또는 부담금에 적용되지 않으며 불확실한 법인세 처리와 관련되는 이자와 벌과금에 관련된 요구사항을 다루지 않습니다. 이 해석서는 다음을 구체적으로 다루고 있습니다.
 · 기업이 불확실한 법인세 처리를 개별적으로 고려할지
 · 법인세 처리에 대한 과세당국의 조사에 관한 기업의 가정
 · 기업이 과세소득(세무상결손금), 세무기준액, 미사용 세무상결손금, 미사용 세액 공제, 세율을 어떻게 산정할지
 · 기업이 사실 및 상황의 변화를 어떻게 고려할지

당사는 불확실한 법인세 처리 각각을 개별적으로 고려할지 아니면 하나 이상의 다른 불확실한 법인세 처리와 함께 고려할지를 판단합니다. 접근법 중 불확실성의 해소를 더 잘 예측하는 접근법을 사용합니다. 동 해석서는 당사의 재무제표에 영향을 미치지않습니다.

기업회계기준서 제1109호 '금융상품' (개정) - 부의 보상을 수반하는 중도상환특성

기업회계기준서 제1109호에서, 계약상 현금흐름이 원리금 지급만으로 구성되어 있고(SPPI 요건)분류에 적절한 사업모형에서 보유되는 채무상품은 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정될 수 있습니다. 기업회계기준서 제1109호의 개정은 계약의 조기 청산을 발생시키는 사건이나 상황과 무관하고, 당사자가 계약의 조기 청산에 대한 합리적인 보상을 하거나 받는 지와 관계없이 SPPI 조건을 충족하는 금융자산을 명확히 하고 있습니다. 이 개정사항이 당사의 재무상태표에 미치는 영향은 없습니다.

기업회계기준서 제1019호 '종업원급여'(개정) - 확정급여제도의 개정, 축소, 정산

개정사항은 보고기간 중 제도의 개정, 축소, 청산이 일어났을 때의 회계처리를 다루고 있습니

다. 동 개정사항은 당사가 보고기간 중 확정급여 제도의 개정, 정산, 축소, 정산이 발생한 경우 제도의 변경 이후 잔여기간에 대한 당기근무원가는 순확정급여부채(자산)를 재측정하기 위해 사용된 보험수리적 가정을 사용하여 결정하여야 함을 명확히 하고 있습니다. 또한, 순확정급여부채(자산)을 재측정하는 경우 제도의 개정, 축소, 정산 후 잔여 연차보고기간에 대한 순이자는 재측정한 순확정급여부채(자산) 금액과 이를 재측정하기 위해 사용된 할인율을 사용하여야 합니다. 당사는 보고기간 중 확정급여제도에 대한 개정, 축소 또는 정산이 없으므로 동 개정사항이 재무제표에미치는 영향은 없습니다.

기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자'(개정) - 관계기업과 공동기업에 대한 장기투자지분

개정사항은 기업이 관계기업이나 공동기업에 대해 지분법을 적용하지 않는 금융상품에 기업회계기준서 제1109호를 적용하여야 하며 이러한 금융상품에는 실질적으로 기업의 관계기업이나 공동기업에 대한 순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분이 포함된다는 점을 명확히 하고 있습니다. 이는 기업회계기준서 제1109호에서의 기대신용손실모델이 그러한 장기투자지분에 적용되는 것을 의미합니다. 동 개정사항은 또한 기업회계기준서 제1109호를 적용하면서 기업은 기업회계기준서 제1028호 관계기업과 공동기업에 대한 투자의 적용으로 인해 발생하는 장기투자지분의 장부금액 조정사항인 관계기업 또는 공동기업의 손실이나 순투자에 대한 손상차손을 고려하지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 당사는 관계기업과 공동기업에 대한 장기투자지분이 없으므로 동 개정사항이 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

2015-2017 연차개선

기업회계기준서 제1103호 '사업결합' (개정)

이 개정은 공동약정의 한 당사자가 공동영업과 관련된 자산에 대한 권리와 부채에 대한 의무를 보유하다가 해당 공동영업(사업의 정의 충족)에 대한 지배력을 획득할 경우 해당 거래는 단계적으로 이루어지는 사업결합에 대한 요구사항을 적용하여야 하며, 이 때 취득자는 공동영업에 대하여 이전에 보유하고 있던 지분 전부를 재측정하여야 한다는것을 명확히 하고 있습니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 최초로시작되는 회계연도 이후에 취득일이 속하는 사업결합부터 적용하되 조기 적용할 수도 있으며, 조기적용 하는 경우에는 그 사실을 공시하여야 합니다. 당사는 공동영업에 대한 지배력을 획득한 거래가 없으므로 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향이 없습니다.

기업회계기준서 제1111호 '공동약정' (개정)

공동영업에 참여는 하지만 공동지배력을 보유하지 않은 공동영업 당사자가 그 공동영업(활동이 기업회계기준서 제1103호에서 정의하는 사업에 해당)에 대한 공동지배력을 획득할 수 있습니다. 이 개정은 이러한 경우 그 공동영업에 대해 이전에 보유하고 있던 지분은 재측정하지 않는다는 점을 명확히 하고 있습니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도 이후에 공동지배력을 획득하는 거래부터 적용하되 조기 적용할 수도 있으며, 조기적용 하는 경우에는 그 사실을 공시하여야 합니다. 당사는 공동지배력을 획득한 거래가 없으므로 동 개정사항이 재무제표에 미치는 영향이 없습니다.

기업회계기준서 제1012호 '법인세' (개정)

이 개정은 배당의 법인세효과는 소유주에 대한 분배보다는 분배가능한 이익을 창출하는 과거의 거래나 사건에 보다 직접적으로 연관된다는 것을 명확히 합니다. 따라서기업은 과거의 거래나 사건과 관련하여 원래 인식하였던 항목에 따라 배당의 법인세효과를 당기손익, 기타포괄손익 또는 자본으로 인식합니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 이 개정 내용을 최초로 적용하는 경우, 가장 이른 비교기간 이후에 인식된 배당의 법인세효과에 이 개정 내용을 적용합니다. 당사의 현행 회계처리는 개정 내용과 차이가 없으므로, 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

기업회계기준서 제1023호 '차입원가' (개정)

이 개정은 기업이 적격자산을 후속적으로 의도된 용도로 사용하거나 판매할 준비가 되었을 때, 그 적격자산을 취득하기 위한 모든 차입금이 일반적인 목적으로 차입한 자금에 포함되는 것을 명확히 합니다. 기업은 처음 이 개정 내용을 적용하는 회계연도 이후에 생기는 차입원가에 적용합니다. 이 개정 내용은 2019년 1월 1일 이후 처음시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 당사의 현행 회계처리는 개정 내용과 차이가 없으므로, 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

2.3 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. 중요한 회계추정 및 가정
당사의 경영자는 재무제표 작성시 수익, 비용, 자산 및 부채에 대한 보고금액과 우발부채에 대한 주석공시사항에 영향을 미칠 수 있는 판단, 추정 및 가정을 하여야 합니다. 그러나 이러한 추정 및 가정의 불확실성은 향후 영향을 받을 자산 및 부채의 장부금액에 중요한 조정을 유발할 수 있습니다.

추정 및 가정
다음 회계연도내에 자산과 부채의 장부금액에 중요한 조정을 유발할 수 있는 중요한위험을 내포한 보고기간종료일 현재의 미래에 대한 중요한 가정 및 추정의 불확실성에 대한 기타 주요 원천은 다음과 같습니다. 가정 및 추정은 재무제표를 작성하는 시점에 입수가능한 변수에 근거하고 있습니다. 현재의 상황과 미래에 대한 가정은 시장의 변화나 당사의 통제에서 벗어난 상황으로 인해 변화할 수 있습니다. 그러한 변화가 발생시 이를 가정에 반영하고 있습니다.

금융상품의 공정가치
활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고있습니다. 당사는 보고기간 말 현재 주요한 시장 상황에 기초하여 다양한 평가기법의선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다.

비금융자산의 손상
당사는 매 보고일에 모든 비금융자산에 대하여 손상징후의 존재 여부를 평가합니다.영업권과 비한정 내용연수의 무형자산에 대해서는 매년 또는 손상징후가 있는 경우에 손상검사를 수행합니다. 기타 비금융자산에 대해서는 장부금액이 회수가능하지 않을 것이라는 징후가 있을 때 손상검사를 수행합니다.

사용가치를 계산하기 위하여 경영자는 해당 자산이나 현금창출단위로부터 발생하는 미래기대현금흐름을 추정하고 동 미래기대현금흐름의 현재가치를 계산하기 위한 적절한 할인율을 선택하고 있습니다.

법인세
당사는 영업활동으로 창출된 과세소득에 대한 최종 세 효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다. 당사는 보고기간 말 현재까지의 영업활동의 결과로 미래에 부담할 것으로 예상되는 법인세 효과를 추정하여 당기 법인세 및 이연법인세로 인식하고 있습니다. 그러나, 미래 실제 법인세 부담액은 인식한 관련 자산, 부채와 일치하지 않을 수 있으며, 이러한 차이는 예상한 법인세 효과가 확정된 시점의 당기 법인세 및 이연법인세 자산, 부채에 영향을 줄 수 있습니다.

4. 상각후원가측정 금융자산

(단위:천원)

구 분	당분기말	전기말
금융기관 예・적금(주1)	117,252,109	96,371,047
미수금	15,879,371	12,271,270
차감: 대손충당금	(82,589)	(338,954)
대여금	7,049,119	6,171,474
미수수익	698,121	851,414
기타채권	500,000	500,000
보증금	1,590,270	2,211,040
차감: 유동자산	(138,023,513)	(110,352,538)
합 계	4,862,888	7,684,753

(주1) 금융기관 예・적금 중 일부는 당사의 매입채무의 지급을 위한 질권설정이 되어있습니다(주석 20 참조).

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

5. 종속기업 및 관계기업

5.1 종속기업 및 관계기업 투자내역

(단위:천원)

회사명	소재지	당분기말			전기말		
		지분율	취득원가	장부금액	지분율	취득원가	장부금액
종속기업:							
키움증권㈜(주1,5)	대한민국	48.81	117,819,459	117,819,459	47.70	117,819,459	117,819,459
다우홍콩	홍콩	56.58	14,985,882	14,985,882	56.58	14,985,882	14,985,882
㈜키움이앤에스(주2)	대한민국	63.67	44,326,920	39,326,920	48.54	35,946,596	30,946,596
다우재팬㈜	일본	99.99	1,564,800	1,027,367	99.99	1,564,800	1,027,367
㈜키다리이엔티	대한민국	100.00	29,056,586	29,056,586	100.00	29,056,586	29,056,586
㈜키다리스타	대한민국	100.00	1,000,000	-	100.00	1,000,000	-
키움캐피탈(주3)	대한민국	2.00	2,000,003	2,000,003	2.00	2,000,003	2,000,003
키움 인도네시아 사모투자신탁(주3)	대한민국	0.32	100,000	100,000	1.45	100,000	100,000
키움로지스틱스전문투자형사모부동산투자신탁제1호(주3)	대한민국	37.5	7,500,000	7,500,000	-	-	-
지급보증		-	-	45,600	-	-	76,000
소 계			218,353,650	211,861,817		202,473,326	196,011,893
관계기업:							
한국정보인증㈜	대한민국	34.52	25,549,636	25,549,636	33.65	24,598,136	24,598,136
㈜NSHC	대한민국	25.05	500,004	500,004	25.05	500,004	500,004
㈜사람인에이치알	대한민국	34.68	15,110,791	15,110,791	34.61	14,970,504	14,970,504
㈜로엠씨	대한민국	20.00	20,000	20,000	20.00	20,000	20,000
키움문화벤처제1호투자조합(주4)	대한민국	15.00	945,000	730,768	15.00	945,000	730,768
미래창조다우키움시너지M&A 세컨더리투자조합	대한민국	30.00	3,800,774	3,545,945	30.00	6,320,774	6,065,945
키움-신한이노베이션제1호 투자조합(주4)	대한민국	10.00	600,000	600,000	-	-	-
㈜미래테크놀로지	대한민국	28.21	16,898,403	16,898,403	27.13	16,898,403	16,898,403
키움더드림단기채(채권)C-F	대한민국	-	-	-	12.35	10,000,000	10,000,000
소 계			63,424,608	62,955,547		74,252,821	73,783,760
합 계			281,778,258	274,817,364		276,726,147	269,795,653

(주1) 지분율이 50%를 초과하지 아니하나 의결권의 상대적 규모와 다른 의결권 보유자의 주식분산 정도를 고려하여 지배력이 있는 것으로 판단하였습니다.
(주2) 당분기 중 주요경영진으로부터 (주)키움이앤에스 주식 767,332주를 8,380,324천원에 추가 취득하였습니다.
(주3) 종속기업을 통하여 지배력을 보유하고 있어 종속기업으로 분류하였습니다.
(주4) 지분율이 20%미만이나 당사가 유의적인 영향력을 보유하고 있으므로 관계기업으로 분류하였습니다.
(주5) 키움증권㈜의 주식 중 140,000주(전기말: 320,000주)는 특수관계자의 차입금을 위한 담보로 제공되어 있습니다(주석 19 참조).

5.2 종속기업 및 관계기업투자의 변동내역

(단위:천원)

구 분	당분기		전분기	
	종속기업	관계기업	종속기업	관계기업
기초	196,011,893	73,783,759	219,928,766	76,751,657
취득	15,880,324	1,691,788	912,239	3,207,334
처분 및 감자	-	(7,520,000)	-	(4,220,290)
합병	-	-	(26,305,675)	-
대체	(30,400)	(5,000,000)	(147,440)	(2,135,501)
보고기간종료일	211,861,817	62,955,547	194,387,890	73,603,200

6. 당기손익인식-공정가치측정 금융자산

(단위:천원)

구 분	당분기말		전기말	
	취득가액	장부금액	취득가액	장부금액
소프트웨어공제조합	410,000	665,883	410,000	665,883
정보통신공제조합	15,763	26,552	15,763	26,552
CL애니드림투자조합	1,000,000	562,961	1,000,000	562,961
은행권청년창업재단 문화콘텐츠투자조합	1,000,000	862,419	1,000,000	862,419
에스엠씨아이6호제작초기펀드	500,000	351,035	500,000	351,035
다담인베스트먼트 주식회사	500,000	420,791	500,000	420,791
ISU-위풍당당콘텐츠코리아펀드	1,500,000	1,166,857	1,500,000	1,166,857
에스엠씨아이7호위풍당당콘텐츠코리아펀드	2,000,000	1,879,225	2,000,000	1,879,225
정보통신중소기업협회	2,000	-	2,000	-
대한항공 무기명식 무보증사채	10,000,000	10,234,712	10,000,000	10,199,910
합 계	16,927,763	16,170,435	16,927,763	16,135,633

7. 기타포괄손익인식-공정가치측정 금융자산

(단위:천원)

구 분	당분기말		전기말	
	취득가액	장부금액	취득가액	장부금액
한라홀딩스	23,309,893	16,669,010	23,309,893	16,999,281
유원미디어㈜	307,500	-	307,500	-
㈜호미인터랙티브	195,000	-	195,000	-
일신레저	1,000	1,000	1,000	1,000
탑코믹스	-	-	199,200	199,200
㈜와이즈버즈	3,994,782	3,356,222	3,994,782	3,573,150
합 계	27,808,175	20,026,232	28,007,375	20,772,631

8. 투자부동산

(단위 : 천원)

구 분	당분기	전분기
기초	169,620,171	172,181,047
감가상각	(1,012,600)	(1,012,600)
대체	2	-
보고기간종료일	168,607,573	171,168,447

9. 유형자산

9.1 유형자산의 변동내역

(단위 : 천원)

구 분	당분기	전분기
기초	92,021,428	76,285,826
취득	3,248,987	14,731,633
처분/폐기	(46,442)	(10,449)
감가상각	(2,227,169)	(1,810,032)
대체(*1)	(2)	(86,828)
사업결합	-	233,266
보고기간종료일	92,996,802	89,343,416

(*1) 유형자산에서 매각예정자산으로 대체 등으로 구성되어 있습니다.

9.2 당사의 일부 유형자산은 차입금과 관련하여 담보로 제공되어 있습니다(주석 20 참조).

10. 무형자산

(단위 : 천원)

구 분	당분기	전분기
기초	33,864,519	15,826,691
취득	237,710	2,677
감가상각	(1,998,886)	(2,338,471)
손상	(26,400)	(283,442)
대체(*1)	(1,200,000)	-
사업결합	-	20,095,892
보고기간종료일	30,876,943	33,303,347

(*1) 무형자산에서 상각후원가측정 금융자산으로 대체되었습니다.

11. 장・단기 차입금

11.1 장・단기 차입금의 내역

(단위:천원)

구 분	당분기말	전기말
시설 및 운영자금 등	15,000,000	21,900,000
회사채	149,639,153	149,475,525
차감: 유동부채	(15,000,000)	(21,900,000)

합 계	149,639,153	149,475,525

11.2 시설 및 운영자금의 상세내역

(단위:천원)

차입처	차입금의 종류	당분기말 현재 연이자율(%)	만기일	금 액	
				당분기말	전기말
㈜신한은행	시설 및 운영자금	2.86	2020.05.21	5,000,000	5,000,000
한국산업은행	운용자금	2.55	2020.04.15	10,000,000	16,900,000
합 계				15,000,000	21,900,000

11.3 회사채의 상세내역

(단위:천원)

종 류	발생일	상환일	이자율(%)	당분기말	전기말
제2회 무보증사채	2018.07.05	2021.07.05	2.95	150,000,000	150,000,000
차감: 사채할인발행차금				(360,847)	(524,475)
합 계				149,639,153	149,475,525

12. 순확정급여부채(자산)

(단위 : 천원)

구 분	당분기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	17,405,225	16,533,977
사외적립자산의 공정가치	(17,204,838)	(17,953,113)
재무상태표상 순확정급여부채(자산)(*1)	200,387	(1,419,136)

(*1) 당사는 전기말 확정급여부채를 초과하는 사외적립자산을 기타비유동자산으로 분류하였습니다.

13. 법인세비용

법인세비용은 당분기중 발생한 수입배당금 익금불산입 세무조정 9,255백만원 등을 제외하였을 때 전체 회계연도에 대해서 예상되는 최선의 가중평균 연간유효법인세율의 추정에 기초하여 인식하였습니다. 2019년 12월 31일로 종료하는 회계연도의예상연간유효법인세율은 24.99%(전분기:24.04%)입니다.

14. 자본

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

15. 고객과의 계약에서 생기는 수익

<당분기(누적)> (단위:천원)

구 분	Service부문	ITS부문	Biz Application본부	합 계
재화 또는 용역의 유형				
상품매출	-	5,646,727	122,301	5,769,027
용역매출	108,868,795	44,797,156	5,818,096	159,484,047
제품매출	-	-	1,030,762	1,030,762
고객과의 계약에서 생기는 수익 합계	108,868,795	50,443,883	6,971,159	166,283,836
지리적 시장				
한국	108,868,569	49,498,465	6,693,766	165,060,800
아시아	226	945,417	277,392	1,223,035
고객과의 계약에서 생기는 수익 합계	108,868,795	50,443,882	6,971,159	166,283,836
재화나 용역의 이전 시기				
한 시점에 이전	94,626,595	5,646,727	680,459	100,953,781
기간에 걸쳐 이전	14,242,200	44,797,156	6,290,700	65,330,055
고객과의 계약에서 생기는 수익 합계	108,868,795	50,443,883	6,971,159	166,283,836

<당분기(3개월)> (단위:천원)

구 분	Service부문	ITS부문	Biz Application본부	합 계
재화 또는 용역의 유형				
상품매출	-	1,078,325	38,918	1,117,244
용역매출	41,672,620	14,378,438	2,125,559	58,176,617
제품매출	-	-	290,701	290,702
고객과의 계약에서 생기는 수익 합계	41,672,620	15,456,763	2,455,178	59,584,561
지리적 시장				
한국	41,672,620	15,416,997	2,347,345	59,436,962
아시아	-	39,766	107,833	147,599
고객과의 계약에서 생기는 수익 합계	41,672,620	15,456,763	2,455,178	59,584,561
재화나 용역의 이전 시기				
한 시점에 이전	36,870,177	1,078,325	207,369	38,155,871
기간에 걸쳐 이전	4,802,693	14,378,188	2,247,809	21,428,690
고객과의 계약에서 생기는 수익 합계	41,672,870	15,456,513	2,455,178	59,584,561

<전분기(누적)> (단위:천원)

구 분	Service부문	ITS부문	Biz Application본부	합 계
재화 또는 용역의 유형				
상품매출	5,467	13,240,765	136,205	13,382,437
용역매출	88,144,212	41,929,751	4,490,068	134,564,030
제품매출	-	-	757,010	757,010
중단사업에 포함된 매출	-	(6,202,646)	-	(6,202,646)
고객과의 계약에서 생기는 수익 합계	88,149,679	48,967,870	5,383,283	142,500,831
지리적 시장				
한국	88,149,679	52,962,274	5,141,077	146,253,029
아시아	-	2,208,242	242,206	2,450,448
중단사업에 포함된 매출	-	(6,202,646)	-	(6,202,646)
고객과의 계약에서 생기는 수익 합계	88,149,679	48,967,870	5,383,283	142,500,831
재화나 용역의 이전 시기				
한 시점에 이전	77,208,674	13,240,765	786,758	91,236,198
기간에 걸쳐 이전	10,941,005	41,929,751	4,596,524	57,467,279
중단사업에 포함된 매출	-	(6,202,646)	-	(6,202,646)
고객과의 계약에서 생기는 수익 합계	88,149,679	48,967,870	5,383,282	142,500,831

<전분기(3개월)> (단위:천원)

구 분	Service부문	ITS부문	Biz Application본부	합 계
재화 또는 용역의 유형				
상품매출	-	871,556	67,591	939,148
용역매출	28,418,762	15,524,001	1,756,069	45,698,832
제품매출	-	-	331,014	331,014
중단사업에 포함된 매출	-	(524,341)	-	(524,341)
고객과의 계약에서 생기는 수익 합계	28,418,762	15,871,216	2,154,674	46,444,653
지리적 시장				
한국	28,418,762	15,893,746	2,071,579	46,384,087
아시아	-	501,812	83,096	584,907
중단사업에 포함된 매출	-	(524,341)	-	(524,341)
고객과의 계약에서 생기는 수익 합계	28,418,762	15,871,217	2,154,675	46,444,653
재화나 용역의 이전 시기				
한 시점에 이전	24,351,621	871,556	244,182	25,467,360
기간에 걸쳐 이전	4,067,140	15,524,001	1,910,493	21,501,634
중단사업에 포함된 매출	-	(524,341)	-	(524,341)
고객과의 계약에서 생기는 수익 합계	28,418,761	15,871,216	2,154,675	46,444,653

16. 영업이익

16.1 비용의 성격별 분류

(단위:천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
종업원급여	9,212,155	28,761,605	9,613,872	27,861,515
유형자산감가상각비	774,587	2,227,170	619,762	1,810,032
무형자산상각비	669,680	1,998,886	758,765	2,338,471
사용권자산상각비	219,286	683,982	-	-
비용으로 계상된 재고자산	962,447	4,867,564	5,558,417	11,140,742
통신비	27,195,452	68,571,948	18,013,786	55,259,990
지급수수료	6,324,398	16,216,597	3,854,643	11,150,084
기타비용	3,496,879	11,752,798	(322,617)	14,251,692
중단사업에 포함된 비용	-	-	(509,425)	(6,092,825)
합 계	48,854,884	135,080,550	37,587,203	117,719,701

16.2 종업원급여

(단위:천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	7,364,985	23,418,513	7,932,786	22,126,132
퇴직급여	473,566	1,384,522	669,248	2,295,386
복리후생비	1,373,604	3,958,570	1,011,838	3,439,997
중단사업에 포함된 비용	-	-	(74,094)	(787,916)
합 계	9,212,155	28,761,605	9,539,778	27,073,599

16.3 판매비와관리비

(단위:천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	721,220	2,354,693	677,976	3,166,943
퇴직급여	63,116	111,547	58,711	310,411
복리후생비	1,147,250	3,248,779	817,210	2,873,372
여비교통비	6,659	21,724	7,585	47,101
통신비	24,150	79,986	27,679	87,593
세금과공과	4,000	30,200	2,473	43,666
관리비	19,505	61,594	21,044	74,999
유형자산 감가상각비	39,696	118,337	41,934	141,577
무형자산상각비	67,941	210,163	95,323	348,072
대손상각비	43,457	133,648	22,043	59,563
경상개발비	454,864	1,846,705	523,383	1,730,935
접대비	29,892	62,622	15,688	62,753
광고선전비	125,624	334,851	71,613	221,427
판매촉진비	14,623	42,818	10,543	55,804
교육훈련비	27,021	119,413	41,194	150,118
지급수수료	578,699	1,850,619	519,308	1,545,546
기타	51,298	152,168	66,112	219,062
중단사업에 포함된 비용	-	-	(56,279)	(983,349)
합 계	3,419,015	10,779,867	2,963,540	10,155,593

17. 배당금

<당분기>

(단위 : 천원)

구 분	총발행주식수	자기주식수	배당주식수	주당 배당금	총 배당액
보통주	44,866,617주	1,600,000주	43,266,617주	350원	15,143,316

<전분기> (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

18. 공정가치 측정

18.1 금융상품의 공정가치
당사의 금융상품 중 상각후원가로 측정하는 금융자산 및 금융부채는 장부금액과 공정가치의 차이가 유의적이지 않으며, 기타 금융상품은 장부금액과 공정가치가 일치합니다.

18.2 공정가치 측정 서열체계

<당분기말> (단위:천원)

	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
공정가치로 측정되는 자산				
당기손익-공정가치 측정 금융자산	-	692,435	15,478,000	16,170,435
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	16,669,010	-	3,357,222	20,026,232
합 계	16,669,010	692,435	18,835,222	36,196,667

<전기말> (단위:천원)

	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
공정가치로 측정되는 자산				
당기손익-공정가치 측정 금융자산	-	692,435	15,443,200	16,135,635
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	16,999,281	-	3,773,350	20,772,631
합 계	16,999,281	692,435	19,216,550	36,908,266

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

18.3 공정가치 평가유형 수준3에 해당하는 공정가치로 측정되는 자산의 변동내역

(단위:천원)

구 분	당분기		전분기	
	당기손익 - 공정가치측정	기타포괄손익 - 공정가치측정	당기손익 - 공정가치측정	기타포괄손익 - 공정가치측정
기초	15,443,200	3,773,350	6,015,421	5,994,982

취득	-	-	10,000,000	-
처분	-	(328,162)	-	-
총손익				
당기손익인식액	34,800	-	(227,861)	-
기타포괄손익인식액	-	(87,966)	-	-
보고기간종료일	15,478,000	3,357,222	15,787,560	5,994,982

18.4 수준3으로 분류된 항목의 평가기법, 투입변수와 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수에 대한 양적정보

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.

19. 특수관계자와의 거래

19.1 주요 특수관계자의 내역

회사명	국가	당사와의 관계
다우데이타	대한민국	지배기업
키움이앤에스	대한민국	종속기업
키움증권	대한민국	종속기업
다우재팬	일본	종속기업
다우홍콩유한공사	홍콩	종속기업
키다리스타	대한민국	종속기업
키다리이엔티	대한민국	종속기업
키움인베스트먼트	대한민국	종속기업
키움저축은행	대한민국	종속기업
키움YES저축은행	대한민국	종속기업
키움투자자산운용	대한민국	종속기업
키움 인도네시아 프런티어 전문투자형 사모투자신탁	대한민국	종속기업
PT Kiwoom sekuritas Indonesia	인도네시아	종속기업

키움프라이빗에쿼티	대한민국	종속기업
키움문화벤처제2호투자조합	대한민국	종속기업
키움작은거인증권투자신탁1호	대한민국	종속기업
키움장기코어밸류	대한민국	종속기업
키움분리과세하이일드K-1	대한민국	종속기업
키움 글로벌 올에셋 투자신탁	대한민국	종속기업
키움달러표시우량채권증권자투자신탁채권	대한민국	종속기업
하이 보험연계증권 사모증권 투자신탁	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
다우(대련)과기개발유한공사	중국	종속기업
나미빌딩주차장관리 유한공사	중국	종속기업
키움캐피탈	대한민국	종속기업
글로벌강소기업키움엠앤에이전략창업벤처전문사모투자합자회사	대한민국	종속기업
KIWOOM HONG KONG LIMITED	홍콩	종속기업
메리츠AI-EuroBond전문투자형사모증권투자신탁	대한민국	종속기업
키움아세안성장에이스(주식)C-F	대한민국	종속기업
키움글로벌금리와물가연동증권(H)_C-F	대한민국	종속기업
키움로지스틱스전문투자형사모부동산투자신탁제1호	대한민국	종속기업
PT Kiwoom Investment Management	인도네시아	종속기업
Kiwoom Singapore Pte. Ltd	싱가포르	종속기업
Kiwoom BVI One Limited	버진아일랜드	종속기업
Kiwoom BVI Two Limited	버진아일랜드	종속기업
Kiwoom BVI Three Limited	버진아일랜드	종속기업
키움아이온코스닥스케일업 창업벤처전문 사모투자합자회사	대한민국	종속기업
가젤기업펀드	대한민국	종속기업
키움성장15호세컨더리투자조합	대한민국	종속기업

키움-유니콘 제1호 신기술사업투자조합	대한민국	종속기업
키움-프렌드 4호 신기술사업투자조합	대한민국	종속기업
키움올바른증권투자신탁제1호	대한민국	종속기업
키움글로벌코어밸류C-F	대한민국	종속기업
키움글로벌하이일드명품셀렉션증권투자신탁	대한민국	종속기업
케이더블유스카이제일차㈜ 외 54개 유동화 SPC	대한민국	종속기업
한국정보인증	대한민국	관계기업
사람인에이치알	대한민국	관계기업
미래창조다우키움시너지M&A 세컨더리투자조합	대한민국	관계기업
동부고속	대한민국	기타 특수관계자
키다리스튜디오	대한민국	기타 특수관계자

19.2 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	2,109,535	1,826,452
퇴직급여	271,139	259,026
합 계	2,380,674	2,085,478

19.3 특수관계자간 자금거래

<당분기> (단위:천원)

구 분	이자수익	주식매입	수익배분 및 출자금반환	자금회수	배당금 수령	배당금 지급
주요 경영진	383	-	-	84,367	-	6,514
지배기업	-	-	-	-	-	6,352,500
종속기업	1,304,063	-	-	395,488	15,813,005	-
관계기업	-	-	2,520,000	-	2,519,247	-
기타특수관계자	-	8,380,324	-	-	-	212,708
합 계	1,304,446	8,380,324	2,520,000	479,855	18,332,252	6,571,722

<전분기> (단위:천원)

구 분	이자수익	주식매각	수익배분 및 출자금반환	자금대여	자금회수	배당금 수령	배당금 지급	유상증자
주요 경영진	1,533	-	-	-	160,050	-	5,584	-
지배기업	-	-	-	-	-	-	5,094,414	-

종속기업	18,567	-	-	4,745,850	-	13,704,604	-	512,239
관계기업	-	-	3,585,000	-	-	906,383	-	-
기타특수관계자	-	635,290	-	-	-	-	134,690	-
합 계	20,100	635,290	3,585,000	4,745,850	160,050	14,610,987	5,234,688	512,239

19.4 특수관계자와의 중요한 거래내역 및 채권・채무 잔액

(단위:천원)

회사명	매출거래 등		매입거래 등		채권(예・적금 등 포함)		채무(보증금 등 포함)	
	당분기	전분기	당분기	전분기	당분기말	전기	당분기말	전기말
지배기업	484,163	381,893	1,103,785	1,053,614	1,909,736	2,080,435	59,329	105,194
종속기업(주1)	43,558,289	40,190,998	3,123,709	3,263,545	60,468,306	79,519,897	1,067,438	2,916,255
관계기업	2,272,648	1,364,519	1,063,253	1,054,290	672,611	155,318	20,778	31,215
기타 특수관계자	1,411,024	858,721	728,016	1,708,571	72,656	98,464	3,438	209,971
합 계	47,726,124	42,796,131	6,018,763	7,080,020	63,123,309	81,854,114	1,150,983	3,262,635

(주1) 종속기업에 대한 채권에는 대여금(당분기말 4,479,823천원 및 전기말: 4,708,150천원)이 포함되어 있으며, 당분기 중 대여금의 증감은 자금회수 및 외화환산 등으로 구성되어 있습니다.

19.5 특수관계자를 위하여 제공한 지급보증의 내역

(단위:천원)

특수관계자	여신제공	실행금액		보증금액		보증기간
		당분기말	전기말	당분기말	전기말	
종속기업 :						
㈜키다리이엔티	한국증권금융	6,000,000	10,000,000	6,000,000	10,000,000	2019.04.30 - 2020.04.30
키움캐피탈	회사채인수자	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	2018.10.29 - 2021.10.29
		60,000,000	60,000,000	60,000,000	60,000,000	2018.10.29 - 2021.10.29
		20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000	2018.11.26 - 2021.11.26
		10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000	2018.12.18 - 2019.12.18
		10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000	2018.12.18 - 2020.12.18
		10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000	2018.12.18 - 2021.12.18
		10,000,000	-	10,000,000	-	2019.01.03 - 2022.01.03
		10,000,000	-	10,000,000	-	2019.01.07 - 2022.01.07
		30,000,000	-	30,000,000	-	2019.01.17 - 2022.01.17

		10,000,000	-	10,000,000	-	2019.01.18 - 2022.01.18

19.6 특수관계자를 위하여 제공한 담보 내역

<당분기말> (단위:천원)

제공받는자	담보제공자산	장부금액	담보설정금액	관련 차입액	담보권자
㈜키다리이엔티	키움증권㈜ 주식	1,564,640	7,526,400	6,000,000	한국증권금융

<전기말> (단위:천원)

제공받는자	담보제공자산	장부금액	담보설정금액	관련 차입액	담보권자
㈜키다리이엔티	키움증권㈜ 주식	3,576,320	20,019,200	10,000,000	한국증권금융

20. 우발채무와 약정사항

20.1 금융기관과의 여신한도 약정사항

(단위:천원)

금융기관	약정사항	당분기말	전기말
㈜한국씨티은행	일반자금대출	-	10,000,000
	수입신용장	-	500,000
㈜신한은행	일반자금대출	5,000,000	5,000,000
한국산업은행	운용자금대출	10,000,000	10,000,000

20.2 보증보험 가입현황

(단위:백만원)

대상	보증보험금액		목적
	당분기말	전기말	
서울보증보험㈜	624	91	계약입찰보증 등
한국소프트웨어공제조합	15,182	17,070	

20.3 제공한 담보내역

<당분기말> (단위:천원)

담보제공자산	장부금액	담보설정금액	관련 계정과목	관련 금액	담보권자
토지 및 건물 일부	96,137,049	3,723,000	기타비유동금융부채	2,617,806	㈜유한킴벌리
토지 및 건물 일부	93,082,840	56,000,000	차입금	10,000,000	한국산업은행
정기예금	900,000	900,000	매입채무	-	에스피씨클라우드

<전기말> (단위:천원)

담보제공자산	장부금액	담보설정금액	관련 계정과목	관련 금액	담보권자
토지 및 건물 일부	97,247,372	3,723,000	기타비유동금융부채	2,617,806	㈜유한킴벌리
토지 및 건물 일부	94,193,163	56,000,000	차입금	10,000,000	한국산업은행
정기예금	900,000	900,000	매입채무	-	에스피씨클라우드

20.4 당사가 피고인으로 계류중인 소송사건은 당분기말 및 전기말 각각 3건(710,000천원) 및 3건(704,500천원) 향후 소송 결과를 합리적으로 예측할 수 없습니다.

20.5 특수관계자와 관련한 중요한 우발 및 약정사항은 주석 19에 기술되어 있습니다.

21. 중단사업

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

21.2 중단영업의 기중 영업성과

(단위:천원)

구 분	전분기
매출액	6,202,646
매출원가	(5,109,476)
매출총이익	1,093,170
판매비와관리비	(983,349)
영업이익	109,821
법인세비용차감전영업이익	109,821
사업부매각이익	3,876,880
사업부매각이익과 관련된 법인세비용	(877,074)
중단영업이익	3,109,627

21.3 중단영업으로부터 발생한 순현금흐름

(단위:천원)

구 분	전분기
영업활동 순현금흐름	4,379,727
투자활동 순현금흐름	(4,379,727)
순현금흐름	-

22. 회계정책의 변경 -기업회계기준서 제1116호 '리스'의 적용

주석 2.2에서 설명한 것처럼 당사는 기업회계기준서 제1116호를 2019년 1월 1일부터 소급하여 적용하였으나 기준서의 경과 규정에 따라 허용되는 방법으로 전기재무제표를 재작성하지 않았습니다. 따라서 새로운 리스 기준에 따른 재분류와 조정은 2019년 1월 1일의 개시 재무상태표에 인식되었습니다.

(1) 실무적 간편법의 사용

당사는 기업회계기준서 제1116호를 최초 적용하면서 기준서에서 허용하는 다음의 실무적 간편법을 사용하였습니다.

- 특성이 상당히 비슷한 리스 포트폴리오에 단일 할인율의 적용
- 리스가 손실부담계약인지에 대한 종전 평가에 의존한 사용권자산의 손상검토
- 최초 적용일 현재 12개월 이내에 리스기간이 종료되는 운용리스를 단기리스와 같은 방식으로 회계처리
- 최초 적용일의 사용권자산 측정에 리스개설직접원가를 제외
- 연장선택권이나 종료선택권이 있는 계약의 리스기간 결정에 사후판단 사용

또한 당사는 최초 적용일 현재 계약이 리스에 해당하는지 또는 리스가 내재되었는지를 재평가하지 않았습니다. 대신 최초 적용일 이전에 체결된 계약에 대하여 기업회계기준서 제1017호와 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정'을 적용하여 종전에 리스로 식별된 계약에 기업회계기준서 제1116호를 적용하였습니다.

(2) 당사의 리스활동과 회계정책

당사는 다양한 사무실, 자동차를 리스하고 있습니다. 리스계약은 일반적으로 2~5년의 고정기간으로 체결되지만 연장선택권이 있을 수 있습니다. 리스조건은 개별적으로 협상되며 다양한 계약조건을 포함합니다. 리스계약에 따라 부과되는 다른 제약은 없지만 리스자산을 차입금의 담보로 제공할 수는 없습니다.

2018년 회계연도까지는 유형자산의 리스를 운용리스로 분류하였습니다. 운용리스에 따른 리스료(리스제공자로부터받은 인센티브를 제외한 순액)는 리스기간에 걸쳐 정액으로 당기손익으로 인식하였습니다.

2019년 1월 1일부터 당사는 리스된 자산을 사용할 수 있는 리스개시일에 사용권자산과 이에 대응하는 부채를 인식합니다. 각 리스료는 리스부채의 상환과 금융원가로 배분합니다. 금융원가는 각 기간의 리스부채 잔액에 대하여 일정한 기간 이자율이 산출되도록 계산된 금액을 리스기간에 걸쳐 당기손익으로 인식합니다. 사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지의 기간동안 감가상각합니다.

리스에서 생기는 자산과 부채는 최초에 현재가치기준으로 측정합니다. 리스부채는 다음 리스료의 순현재가치를 포함합니다.

- 받을 리스 인센티브를 차감한 고정리스료(실질적인 고정리스료 포함),
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료
- 잔존가치보증에 따라 리스이용자가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 리스이용자가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 리스이용자의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우 그 이자율로 리스료를 할인합니다. 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자가 비슷한 경제적 환경에서 비슷한 기간에 걸쳐 비슷한 담보로 사용권자산과 가치가 비슷한 자산을 획득하는 데 필요한 자금을 차입한다면 지급해야 할 이자율인 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

사용권자산은 다음 항목들로 구성된 원가로 측정합니다.

- 리스부채의 최초 측정금액
- 받은 리스 인센티브를 차감한 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료
- 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가
- 복구원가의 추정치

단기리스나 소액자산 리스와 관련된 리스료는 정액법에 따라 당기손익으로 인식합니다. 단기리스는 리스기간이 12개월 이하인 리스입니다.

(3) 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 채택에 따라 인식된 조정

당사는 기업회계기준서 제1116호의 적용으로 종전에 기업회계기준서 제1017호의 원칙에 따라 '운용리스'로 분류하였던 리스와 관련하여 리스부채를 인식하였습니다. 해당 리스부채는 2019년 1월 1일 현재 리스이용자의 증분차입이자율로 할인한 나머지 리스료의 현재가치로 측정되었습니다. 2019년 1월 1일 현재 리스부채의 측정에 사용된 리스이용자의 가중평균 증분차입이자율은 2.81%입니다.

1) 회계정책의 변경으로 최초 적용일 현재 재무상태표의 조정 내역

(단위: 천원)

구 분	증가(감소)
자산	
사용권자산	1,513,747
총자산	1,513,747
부채	
유동리스부채	543,794

비유동리스부채	1,024,361
총부채	1,568,155
조정사항이 자본에 미치는 영향:	
이익잉여금	(54,408)
총자본	(54,408)

2) 회계정책의 변경으로 최초 적용일 현재 운용리스약정의 조정 내역

(단위: 천원)

구 분	당기
전기말 운용리스약정	1,976,784
최초 적용일 현재 리스이용자의 증분차입이자율을 사용한 할인액	1,607,708
(차감): 정액법으로 비용 인식한 소액자산리스료	(39,553)
최초 적용일 현재 인식된 리스부채	1,568,155
인식된 리스부채의 유동분류	
유동 리스부채	543,794
비유동 리스부채	1,024,361
합 계	1,568,155

부동산 리스계약에 대한 사용권자산은 기업회계기준서 제1116호를 계속해서 적용해온 것처럼 소급하여 측정하였습니다. 그 밖의 사용권자산은 리스부채와 동일한 금액에 전기말 현재 재무상태표에 인식된 리스와 관련하여 선급하거나 미지급한 리스료 금액을 조정하여 측정하였습니다. 최초 적용일 현재 사용권자산의 조정이 요구되는 손실부담리스는 없었습니다.

(4) 재무상태표와 손익계산서에 인식한 금액

(단위: 천원)

구 분	당분기	
	사용권자산	리스부채
기초(회계정책 변경후)	1,513,747	1,568,155
증가	399,479	399,479
감가상각	(683,982)	-
이자비용	-	34,260
지급	-	(690,228)
보고기간종료일	1,229,244	1,311,666

(5) 지급임차료에 포함된 단기리스 및 소액자산과 관련한 임차료의 내역

(단위: 천원)

구분	당분기

사무기기	19,811
기타	11,488
합 계	31,299

6. 기타 재무에 관한 사항

가. 재무제표 재작성 등 유의 사항

1) 재무제표를 재작성한 경우 재작성사유, 내용 및 재무제표에 미치는 영향
- 연결기업은 당기에 ㈜키다리이엔티의 사업부문 중 웹툰 제작 스튜디오 및 웹툰 유통 사업과 관련된 사업부문을 키다리스튜디오에 영업양도 하였습니다. 동사업부를 중단영업으로 분류하여 중단사업의 모든 손익 항목을 '중단영업이익(손실)'의 단일 계정으로 재분류하여 표시하고, 비교표시되는 과거 손익계산서를 재작성하였습니다.

중단영업의 기중 영업성과는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당분기(2019.01.01~09.30)	전분기(2018.01.01~09.30)
매출액	4,696,165	5,083,117
매출원가	2,729,748	3,389,135
매출총이익	1,966,417	1,693,982
판매비와관리비	1,612,302	2,013,554
영업이익(손실)	354,115	(319,572)
법인세비용차감전중단영업이익(손실)	354,115	(319,572)
사업부매각이익	72,209	-
사업부매각이익과 관련된 법인세비용	69,888	-
중단영업이익(손실)	356,436	(319,572)

또한, 연결기업은 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.

전기에 발생한 총판사업 영업양도에 따른 영업성과는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	당분기(2019.01.01~09.30)	전분기(2018.01.01~09.30)
매출액	-	6,202,646
매출원가	-	5,109,476
매출총이익	-	1,093,170
판매비와관리비	-	983,349
영업이익(손실)	-	109,821
법인세비용차감전중단영업이익(손실)	-	109,821
사업부매각이익	-	3,876,880
사업부매각이익과 관련된 법인세비용	-	877,074

중단영업이익(손실)	-	3,109,627

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 대손충당금 설정내역

(단위: 백만원)

구분	계정과목		채권 총액	대손충당금	대손충당금 설정률
제34기 3분기	매출채권		21,634	1,743	8.1%
	상각후원가측정 금융자산	금융기관 예적금 등	123,640	-	0.0%
		대출채권	4,900,053	78,993	1.6%
		상각후원가측정 유가증권	8,228	-	0.0%
		미수금	1,574,859	6,065	0.4%
		미수수익	61,688	814	1.3%
		대여금	3,869	1,299	33.6%
		보증금	3,951	-	0.0%
	합계		6,697,922	88,914	
제33기	매출채권		10,864	1,662	15.3%
	상각후원가측정 금융자산	금융기관 예적금 등	35,941	0	0.0%
		대출채권	4,398,521	74,380	1.7%
		상각후원가측정 유가증권	7,754	0	0.0%
		미수금	548,592	4,479	0.8%
		미수수익	63,176	932	1.5%
		대여금	2,787	1,299	46.6%
		보증금	4,479	0	0.0%
	합계		5,072,114	82,752	
제32기	매출채권		26,920	6,235	23.2%
	미수금		651,521	4,622	0.7%
	대출채권		3,085,550	52,647	1.7%
	장기성매출채권		77	77	100.0%
	합계		3,764,068	63,581	

2) 최근 3사업연도의 대손충당금 변동현황

(단위: 백만원)

구분	제34기 3분기	제33기	제32기
1. 기초 대손충당금 잔액합계	82,752	63,581	64,163
2. 순대손처리액(①-②±③)	(8,097)	17,829	(404,082)
① 대손처리액(상각채권액)	-	-	-
② 상각채권회수액	-	-	-
③ 기타증감액	(8,097)	17,829	(404,082)
3. 대손상각비 계상(환입)액	14,259	1,342	403,500
4. 기말 대손충당금 잔액합계	88,914	82,752	63,581

3) 매출채권관련 대손충당금 설정방침
당사는 아래와 같이 매출채권을 평가하고 있으며 이에 따른 대손충당금을 설정하고 있습니다. 매출채권 손상징후 분석을 통하여 회수기일과 사고채권 등을 파악하여 대손예상액을 산정하고 대손충당금 잔액과 비교하여 양자의 차액만큼 대손충당금 계정에 추가하거나 환입하는 방법으로 처리하였습니다. 대손충당금을 추가할 경우에는 매출채권에 대해서는 판관비의 대손상각비로 처리하고, 기타채권에 대해서는 영업외비용의 기타의 대손상각비로 처리하고 있습니다. 환입할 경우에는 매출채권에 대해서는 판관비의 대손충당금환입으로 처리하고 기타채권에 대해서는 영업외수익의 기타의 대손충당금환입으로 처리하였습니다.

매출채권에 대하여, 당사는 기대신용손실 계산에 간편법을 적용할 수 있습니다. 따라서, 당사는 신용위험의 변동을 추적하지 않는 대신에, 각 결산일에 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 인식합니다. 당사는 특정 채무자에 대한 미래전망정보와 경제적 환경을 반영하여 조정된 과거 신용손실 경험에 근거하여 충당금 설정률표를 설정합니다.

4) 경과기간별 매출채권 잔액 현황

(단위:천원)

구 분	3개월 이내 정상	6개월 이하	1년 이하	1년 초과	합 계
금액	20,182,493	107,283	22,687	1,321,515	21,633,978
구성비율	93.29%	0.50%	0.10%	6.11%	100.00%

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

(단위: 백만원)

사업부문	계정과목	제34기 3분기	제33기 연간	제32기 연간
시스템구축본부	상품 등	191	823	446
합계		191	823	446
총자산대비 재고자산 구성비율(%) [재고자산÷기말자산총계×100]		0.00%	0.00%	0.00%

재고자산회전율(회수) [연환산 매출원가÷{(기초재고+기말재고)÷2}]	4,572.3회	2,711.0회	1,074.3회

2) 재고자산의 실사내역 등
① 실사일자 : 2019년 10월 04일
② 감사인 입회여부 : 여
③ 장기체화재고등 현황 : 해당사항 없음

라. 공정가치평가 내역

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

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

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

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

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

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

후속측정
후속 측정을 위해 금융자산은 아래 네 가지의 범주로 분류됩니다.

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

상각후원가 측정 금융자산 (채무상품)
연결기업은 아래 조건을 모두 만족하는 경우에 금융자산을 상각후원가로 측정합니다

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

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

기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 (채무상품)
연결기업은 아래의 조건을 모두 충족하는 채무상품을 기타포괄손익-공정가치 금융자산으로 측정합니다.

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

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

연결기업의 기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품은 비유동자산으로 분류되는 채무상품에 포함됩니다.

기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 (지분상품)
최초 인식 시점에, 연결기업은 기업회계기준서 제1032호 '금융상품 표시'에서의 지분의 정의를 충족하고 투자 목적으로 보유하고 있지 않은 지분상품을 기타포괄손익-공정가치로 측정하도록 하는 취소 불가능한 선택을 할 수 있습니다.

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

연결기업은 비상장지분상품에 대해서도 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다.

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

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

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

복합계약에 내재된 파생상품은 경제적인 특성과 위험이 주계약에 밀접하게 관련되지않고, 내재파생상품과 동일한 조건인 별도의 상품이 파생상품의 정의를 충족하며, 복합계약이 당기손익-공정가치로 측정되지 않는다면 주계약으로부터 분리하여 별도의파생상품으로 회계처리합니다. 내재파생상품은 공정가치로 측정하고 공정가치의 변동을 당기손익으로 인식합니다. 현금흐름을 유의적으로 변경시키는 계약 조건의 변경이 있거나 당기손익-공정가치 측정 범주에 해당하지 않게 되는 경우에만 재평가가발생합니다.

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

(2) 금융부채
최초인식 및 측정
금융부채는 최초 인식 시점에 당기손익-공정가치 측정 금융부채, 대출과 차입, 미지급금 또

는 효과적인 위험회피 수단으로 지정된 파생상품으로 적절하게 분류됩니다.

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

후속측정
금융부채의 측정은 아래에서 언급된 분류에 따릅니다.

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

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

단기매매항목인 금융부채에서 발생하는 손익은 당기손익으로 인식됩니다.

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

대여금 및 차입금
최초 인식 이후에, 이자부 대여금과 차입금은 후속적으로 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정됩니다. 부채가 제거되거나 유효이자율 상각 절차에 따라 발생하는 손익은 당기손익으로 인식됩니다.

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

(3) 금융상품의 공정가치
연결기업의 금융상품 중 상각후원가로 측정하는 금융자산 및 금융부채는 장부금액과공정가치의 차이가 유의적이지 않으며, 기타 금융상품은 장부금액과 공정가치가 일치합니다.

(4) 공정가치 서열체계

연결기업은 상각후원가측정 금융자산을 제외한 금융상품을 보고기간말 현재의 공정가치로 평가하고 있습니다.

공정가치는 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격입니다. 공정가치 측정은 자산을 매도하거나 부채를 이전하는 거래가 다음 중 어느 하나의 시장에서 이루어지는 것으로 가정하고 있습니다.
- 자산이나 부채의 주된 시장
- 자산이나 부채의 주된 시장이 없는 경우에는 가장 유리한 시장

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

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

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

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

재무제표에서 공정가치로 측정되거나 공시되는 모든 자산과 부채는 공정가치 측정에유의적인 가장 낮은 수준의 투입변수에 근거하여 다음과 같은 공정가치 서열체계로 구분됩니다.
- 수준 1 : 동일한 자산이나 부채에 대한 접근가능한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격
- 수준 2 : 공정가치측정에 유의적인 가장 낮은 수준의 투입변수가 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 투입변수를 이용한 공정가치
- 수준 3 : 공정가치측정에 유의적인 가장 낮은 수준의 투입변수가 관측가능하지 않은 투입변수를 이용한 공정가치

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

공정가치 공시 목적상 연결기업은 성격과 특성 및 위험에 근거하여 자산과 부채의 분류를 결정하고 공정가치 서열체계의 수준을 결정하고 있습니다.

<당분기말> (단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
공정가치로 측정되는 자산:				
당기손익-공정가치 측정 금융자산	4,097,841,601	8,060,903,084	1,601,007,324	13,759,752,009
파생상품자산	-	35,152,058	52,972,051	88,124,109
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	359,110,385	52,606,487	39,517,050	451,233,922
합 계	4,456,951,986	8,148,661,629	1,693,496,425	14,299,110,040
공정가치로 측정되는 부채:				
당기손익인식-공정가치측정금융부채	1,266,866,833	-	4,438,887,168	5,705,754,001

파생상품부채	-	34,749,988	56,571,308	91,321,296
합 계	1,266,866,833	34,749,988	4,495,458,476	5,797,075,297

<전기말> (단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
공정가치로 측정되는 자산:				
당기손익-공정가치측정 금융자산	2,367,695,241	6,212,390,307	1,013,975,776	9,594,061,324
파생상품자산	203,778	19,845,297	31,570,077	51,619,152
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	444,307,794	52,477,812	41,054,435	537,840,041
합 계	2,812,206,813	6,284,713,416	1,086,600,288	10,183,520,517
공정가치로 측정되는 부채:				
당기손익인식-공정가치측정 금융부채	140,704,001	-	3,576,578,818	3,717,282,819
파생상품부채	-	12,619,068	27,789,476	40,408,544
합 계	140,704,001	12,619,068	3,604,368,294	3,757,691,363

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

<당기> (단위: 천원)

구 분	기 초	손익	매입/발행	매도/결제	기타	분기말
공정가치로 측정되는 자산:						
당기손익-공정가치측정 금융자산	1,013,975,776	10,922,671	789,368,789	(215,190,321)	1,930,409	1,601,007,324
파생상품자산	31,570,077	28,964,136	39,333,449	(46,895,611)	-	52,972,051
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	41,054,435	(1,209,224)	-	(328,161)	-	39,517,050
합 계	1,086,600,288	38,677,583	828,702,238	(262,414,093)	1,930,409	1,693,496,425
공정가치로 측정되는 부채:						
당기손익-공정가치 측정금융부채	3,576,578,818	271,078,608	2,798,849,663	(2,207,619,921)	-	4,438,887,168
파생상품부채	27,789,476	274,132	65,940,793	(37,433,093)	-	56,571,308
합 계	3,604,368,294	271,352,740	2,864,790,456	(2,245,053,014)	-	4,495,458,476

<전기> (단위: 천원)

구 분	기 초	손익	매입/발행	매도/결제	기타	기말
공정가치로 측정되는 자산:						
당기손익-공정가치측정 금융자산	313,107,172	(3,045,446)	816,346,324	(111,755,533)	(676,741)	1,013,975,776
파생상품자산	22,013,664	(1,981,047)	44,308,963	(32,771,503)	-	31,570,077
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	11,999,022	974,933	34,050,727	(13,193,294)	7,223,047	41,054,435
합 계	347,119,858	(4,051,560)	894,706,014	(157,720,330)	6,546,307	1,086,600,289
공정가치로 측정되는 부채:						
당기손익-공정가치 측정금융부채	784,787,480	8,722,590	3,677,385,701	(894,316,953)	-	3,576,578,818
파생상품부채	5,755,908	7,875,044	19,277,086	(5,118,562)	-	27,789,476

합 계	790,543,387	16,597,634	3,696,662,787	(899,435,514)	-	3,604,368,294

마. 채무증권 발행실적

채무증권 발행실적

(기준일 : 2019년 09월 30일) (단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면 총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
키움증권	전자단기사채	사모	2019.01.02	75,000	2.19	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.03.28	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.01.02	10,000	2.19	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.03.28	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.01.02	20,000	2.19	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.03.28	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.01.02	40,000	2.19	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.03.25	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.01.02	10,000	2.19	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.03.26	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.01.02	90,000	2.19	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.03.29	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.01.03	50,000	2.19	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.03.25	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.01.14	50,000	2.03	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.04.12	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.01.14	50,000	2.03	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.04.12	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.01.14	30,000	2.03	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.04.11	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.01.14	70,000	2.03	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.04.08	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.01.17	70,000	2.02	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.04.16	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.01.17	70,000	2.02	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.04.15	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.01.17	110,000	2.02	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.04.16	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.01.17	50,000	2.02	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.04.15	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.02.13	50,000	1.97	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.05.10	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.02.13	30,000	1.97	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.05.10	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.02.13	20,000	1.97	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.05.10	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.03.07	20,000	1.97	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.06.03	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.03.07	10,000	1.97	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.06.03	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.03.07	20,000	1.97	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.06.03	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.03.07	30,000	1.97	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.06.03	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.03.07	10,000	1.97	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.06.03	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.03.07	100,000	1.97	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.06.04	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.03.07	10,000	1.97	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.06.04	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.03.11	10,000	1.98	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.06.10	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.03.11	10,000	1.98	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.06.10	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.03.11	30,000	1.98	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.06.10	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.03.11	10,000	1.98	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.06.10	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.03.11	40,000	1.98	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.06.10	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.03.12	10,000	1.98	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.06.11	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.03.12	10,000	1.98	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.06.11	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.03.12	10,000	1.98	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.06.11	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.03.12	70,000	1.98	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.06.11	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.03.13	20,000	1.98	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.06.12	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.03.13	50,000	1.98	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.06.12	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.03.13	30,000	1.98	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.06.12	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.04.12	20,000	1.92	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.07.11	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.04.12	80,000	1.92	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.07.11	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.04.15	10,000	1.92	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.07.12	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.04.15	10,000	1.92	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.07.12	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.04.15	20,000	1.92	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.07.12	Y	

키움증권	전자단기사채	사모	2019.04.15	30,000	1.92	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.07.12	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.04.15	50,000	1.92	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.07.12	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.04.16	10,000	1.89	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.04.23	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.04.16	20,000	1.89	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.04.24	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.04.16	50,000	1.89	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.04.25	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.04.16	100,000	1.89	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.04.25	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.04.22	50,000	1.81	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.04.29	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.04.22	30,000	1.80	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.04.23	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.04.24	10,000	1.85	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.05.02	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.04.24	15,000	1.82	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.04.25	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.04.24	15,000	1.82	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.04.25	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.04.26	10,000	1.86	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.05.09	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.04.26	50,000	1.86	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.05.09	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.04.29	150,000	1.85	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.05.10	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.04.29	50,000	1.85	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.05.02	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.04.29	100,000	1.80	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.04.30	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.04.30	10,000	1.87	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.05.02	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.05.02	10,000	1.87	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.05.03	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.05.03	30,000	1.77	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.05.15	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.05.03	10,000	1.75	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.05.07	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.05.03	60,000	1.75	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.05.07	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.05.07	10,000	1.75	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.05.09	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.05.10	10,000	1.83	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.05.17	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.05.10	50,000	1.83	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.05.20	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.05.10	50,000	1.91	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.08.09	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.05.13	80,000	1.86	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.05.20	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.05.13	30,000	1.91	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.08.12	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.05.13	60,000	1.91	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.08.12	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.05.13	50,000	1.86	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.05.20	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.05.15	30,000	1.86	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.05.22	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.05.15	20,000	1.86	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.05.24	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.05.20	90,000	1.85	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.05.28	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.05.20	5,000	1.84	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.05.23	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.05.20	100,000	1.84	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.05.23	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.05.20	5,000	1.85	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.05.27	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.05.22	100,000	1.91	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.08.21	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.05.23	80,000	1.81	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.05.27	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.05.23	20,000	1.81	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.05.27	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.05.28	50,000	1.87	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.06.07	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.05.28	50,000	1.87	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.06.07	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.06.03	10,000	1.90	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.06.13	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.06.03	10,000	1.90	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.06.13	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.06.03	80,000	1.90	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.06.13	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.06.07	50,000	1.86	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.09.06	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.06.07	50,000	1.88	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.06.18	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.06.10	40,000	1.88	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.06.19	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.06.10	50,000	1.86	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.09.09	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.06.10	10,000	1.88	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.06.19	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.06.10	50,000	1.88	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.06.19	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.06.12	20,000	1.87	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.06.20	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.06.12	40,000	1.86	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.06.17	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.06.17	10,000	1.85	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.06.26	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.06.17	90,000	1.87	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.09.16	Y	

키움증권	전자단기사채	사모	2019.06.18	30,000	1.86	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.06.26	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.06.18	70,000	1.86	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.06.27	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.06.19	20,000	1.86	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.06.21	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.06.19	10,000	1.85	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.07.15	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.06.19	20,000	1.86	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.06.24	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.06.19	20,000	1.86	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.06.21	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.06.24	50,000	1.86	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2019.06.28	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.06.25	20,000	1.88	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2019.06.28	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.06.28	30,000	1.92	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2019.07.05	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.06.28	35,000	1.92	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2019.07.05	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.07.01	100,000	1.89	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2019.07.10	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.07.01	50,000	1.89	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2019.07.09	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.07.01	20,000	1.89	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2019.07.08	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.07.01	80,000	1.89	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2019.07.09	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.07.01	50,000	1.89	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2019.07.08	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.07.05	50,000	1.79	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2019.07.16	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.07.05	50,000	1.79	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2019.07.16	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.07.10	10,000	1.80	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2019.07.18	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.07.11	10,000	1.79	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2019.07.19	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.07.11	30,000	1.79	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2019.07.22	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.07.11	70,000	1.79	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2019.07.18	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.07.11	20,000	1.79	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2019.07.22	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.07.11	70,000	1.79	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2019.07.22	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.07.12	20,000	1.77	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2019.07.23	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.07.12	40,000	1.77	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2019.07.22	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.07.12	30,000	1.77	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2019.07.23	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.07.12	30,000	1.77	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2019.07.23	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.07.12	30,000	1.77	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2019.07.23	Y	

키움증권	전자단기사채	사모	2019.07.15	50,000	1.77	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2019.07.24	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.07.16	20,000	1.71	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2019.07.25	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.07.16	50,000	1.71	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2019.07.22	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.07.16	80,000	1.71	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2019.07.25	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.07.16	100,000	1.71	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2019.07.25	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.07.19	10,000	1.58	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2019.08.19	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.07.19	40,000	1.59	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2019.08.26	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.07.22	30,000	1.58	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2019.08.21	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.07.22	10,000	1.58	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2019.08.22	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.07.22	50,000	1.58	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2019.08.22	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.07.22	80,000	1.58	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2019.08.22	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.07.22	30,000	1.58	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2019.08.21	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.07.24	50,000	1.60	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2019.09.24	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.07.24	50,000	1.60	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2019.09.24	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.07.24	20,000	1.60	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2019.09.25	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.08.26	30,000	1.61	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2019.08.29	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.08.27	30,000	1.59	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2019.08.28	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.08.28	140,000	1.59	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2019.08.29	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.08.30	20,000	1.63	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2019.09.09	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.08.30	20,000	1.63	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2019.09.09	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.08.30	30,000	1.63	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2019.09.09	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.08.30	50,000	1.63	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2019.09.09	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.09.16	10,000	1.66	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2019.09.26	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.09.16	20,000	1.66	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2019.09.27	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.09.16	40,000	1.64	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2019.09.25	Y	

키움증권	전자단기사채	사모	2019.09.16	40,000	1.64	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2019.09.25	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.09.16	20,000	1.64	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2019.09.25	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.09.17	100,000	1.63	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2019.09.26	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.09.25	80,000	1.59	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2019.09.27	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.09.27	50,000	1.65	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2019.09.30	Y	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.07.24	30,000	1.61	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2019.10.23	N	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.07.25	10,000	1.60	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2019.10.24	N	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.07.25	50,000	1.60	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2019.10.24	N	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.07.25	40,000	1.60	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2019.10.24	N	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.07.25	10,000	1.60	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2019.10.24	N	
키움증권	전자단기사채	사모	2019.07.26	100,000	1.60	A1(한국신용평가,NICE신용평가, 한국기업평가)	2019.10.25	N	
키움캐피탈	회사채	사모	2019.01.03	10,000	3.07	A(한국신용평가,NICE신용평가)	2022.01.03	N	미래에셋대우
키움캐피탈	회사채	사모	2019.01.07	10,000	3.07	A(한국신용평가,NICE신용평가)	2022.01.07	N	KB증권
키움캐피탈	회사채	사모	2019.01.17	30,000	3.04	A(한국신용평가,NICE신용평가)	2022.01.17	N	농협은행
키움캐피탈	회사채	사모	2019.01.18	10,000	3.03	A(한국신용평가,NICE신용평가)	2022.01.18	N	KB증권
키움캐피탈	회사채	사모	2019.01.30	12,000	3.63	-	2020.01.30	N	유진투자증권
키움캐피탈	회사채	사모	2019.01.30	10,000	3.63	-	2020.01.30	N	KB증권
키움캐피탈	회사채	사모	2019.03.20	10,000	3.50	-	2020.03.20	N	KB증권
키움캐피탈	회사채	사모	2019.03.28	5,000	3.50	-	2020.03.30	N	유진투자증권
키움캐피탈	회사채	사모	2019.03.28	10,000	3.60	-	2020.09.28	N	신영증권
키움캐피탈	회사채	사모	2019.04.05	5,000	3.30	-	2020.04.05	N	한양증권
키움캐피탈	회사채	사모	2019.04.19	17,000	3.30	-	2020.04.17	N	신영증권
키움캐피탈	회사채	사모	2019.04.26	100,000	3.79	-	2021.04.26	N	우리은행
키움캐피탈	회사채	사모	2019.04.29	5,000	3.30	-	2020.04.29	N	코리아에셋투자증권
키움캐피탈	회사채	사모	2019.05.10	5,000	3.10	-	2020.05.08	N	코리아에셋투자증권
키움캐피탈	회사채	사모	2019.05.29	5,000	3.10	-	2020.05.29	N	코리아에셋투자증권
키움캐피탈	회사채	사모	2019.06.04	5,000	3.10	-	2020.06.04	N	KTB투자증권
키움캐피탈	회사채	사모	2019.06.17	10,000	3.10	-	2020.06.17	N	신영증권
키움캐피탈	회사채	사모	2019.06.28	45,000	2.90	-	2020.06.26	N	KB증권
키움캐피탈	회사채	사모	2019.06.24	10,000	3.10	-	2020.06.24	N	KB증권
키움캐피탈	회사채	사모	2019.06.27	10,000	3.10	-	2020.06.26	N	KB증권
키움캐피탈	회사채	사모	2019.07.03	5,000	3.10	-	2020.07.03	N	신영증권
키움캐피탈	회사채	사모	2019.07.16	5,000	3.10	-	2020.07.16	N	코리아에셋투자증권
키움캐피탈	회사채	사모	2019.07.26	30,000	3.20	-	2021.07.26	N	KDB산업은행
키움캐피탈	회사채	사모	2019.07.31	3,500	2.90	-	2020.07.31	N	KB증권
키움캐피탈	회사채	사모	2019.07.31	12,000	3.10	-	2020.07.31	N	코리아에셋투자증권, 케이프투자증권
키움캐피탈	회사채	사모	2019.08.19	5,000	3.10	-	2021.08.19	N	유진투자증권
키움캐피탈	회사채	사모	2019.08.21	5,000	2.90	-	2020.08.19	N	한양증권
키움캐피탈	회사채	사모	2019.08.23	5,000	2.90	-	2020.08.21	N	신영증권

키움캐피탈	회사채	사모	2019.09.18	8,000	2.50	-	2020.03.18	N	한양증권,KB증권
합 계	-	-	-	6,852,500	-	-	-	-	-

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

사채관리계약 주요내용 및 충족여부 등

(작성기준일 : 2019년 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 : 2019년 09월 30일)

재무비율 유지현황	계약내용	부채비율 300% 이하 유지(별도재무제표 기준)
	이행현황	이행(44.05%)
담보권설정 제한현황	계약내용	담보권 설정 채무 합계액이 최근보고서상 자기자본의 200% 이하 유지(별도재무제표 기준)
	이행현황	이행(50.97%)
자산처분 제한현황	계약내용	자산총계의 70% 이상의 자산 매매, 양도, 임대 기타 처분 금지(별도재무제표 기준)
	이행현황	이행(2.07%)
지배구조변경 제한현황	계약내용	최대주주의 변경 제한
	이행현황	이행(변경 없음)
이행상황보고서 제출현황	이행현황	2019.08.29 제출

* 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 : 2019년 09월 30일) (단위 : 백만원)

잔여만기	10일 이하	10일초과	30일초과	90일초과	180일초과	합 계	발행 한도	잔여 한도

			30일이하	90일이하	180일이하	1년이하			
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	240,000	-	-	-	240,000	2,000,000	1,760,000
	합계	-	240,000	-	-	-	240,000	2,000,000	1,760,000

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

회사채 미상환 잔액

(기준일 : 2019년 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 : 2019년 09월 30일) (단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	0	500,000	200,000	0	0	0	0	700,000
	사모	292,500	110,000	327,000	0	0	0	0	729,500
	합계	292,500	610,000	527,000	0	0	0	0	1,429,500

주) 상기 금액은 연결기준입니다.

신종자본증권 미상환 잔액

(기준일 : -) (단위 : 백만원)

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

조건부자본증권 미상환 잔액

(기준일 : -) (단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

IV. 이사의 경영진단 및 분석의견

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

V. 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
제34기 3분기	한영회계법인	-	-
제33기 연간	한영회계법인	적정	해당사항 없음
제32기 연간	한영회계법인	적정	해당사항 없음

[별도재무제표에 대한 감사의견]

사업연도	감사인	감사의견	감사보고서 특기사항
제34기 3분기	한영회계법인	-	-
제33기 연간	한영회계법인	적정	해당사항 없음
제32기 연간	한영회계법인	적정	해당사항 없음

2. 감사용역 체결현황은 다음의 표에 따라 기재한다.

사업연도	감사인	내 용	보수	총소요시간
제34기(당기)	한영회계법인	분·반기 재무제표 검토 별도 및 연결 재무제표에 대한 감사	224,000	2,695
제33기(전기)	한영회계법인	분·반기 재무제표 검토 별도 및 연결 재무제표에 대한 감사	180,000	2,999
제32기(전전기)	한영회계법인	분·반기 재무제표 검토 별도 및 연결 재무제표에 대한 감사	165,000	2,799

주) 제34기 보수는 연간보수이며, 총소요시간은 연간 추정시간임

3. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황은 다음의 표에 따라 기재한다.

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제34기(당기)	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
제32기전전기)	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
제32기전전기)	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

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
제34기	한영회계법인	-
제33기	한영회계법인	경영자의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.
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.

VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회 구성 개요

(1) 이사의 수 : 공시서류작성기준일 기준 당사의 이사회는 사내이사 3인(김윤덕,신상범,김성욱)과 사외이사 1인(김용대), 총 4인의 이사로 구성되어있습니다. 이사회 내에는 경영위원회와 내부거래위원회가 설치되어 운영중입니다.

(2) 이사회 의장 : 당사의 이사회규정에 의거하여 이사회 의장은 대표이사 또는 이사회에서 선임한자로 정하며, 의장이 사고로 인하여 직무를 수행할 수 없을 때에는 의장이 지명한 이사 또는 부사장, 전무, 상무의 순으로 그 직무를 대행합니다. 공시서류작성일 현재 당사 이사회 의장은 김윤덕 대표이사가 겸직하고 있습니다.

나. 주요의결사항

회차	개최일자	의안내용	가결여부	사내이사			사외이사
				김윤덕 (100%)	신상범 (100%)	김성욱 (100%)	김용대 (75%)
				찬반여부			
1	2019.01.14	키움캐피탈 제9회,10회 사모사채 보증의 건	가결	찬성	찬성	-	찬성
2	2019.01.31	내부회계관리제도 운영실태 평가 보고	가결	찬성	찬성		찬성
3	2019.02.19	1) 제33기 결산 재무제표 승인의 건 2) 제33기 현금 배당의 건	가결	찬성	찬성		찬성
4	2019.02.28	관계사와의 계약 체결의 건	가결	찬성	찬성		불참
5	2019.03.11	제33기 정기주주총회 소집의 건	가결	찬성	찬성		찬성
6	2019.03.21	인터넷전문은행 컨소시엄 참여의 건	가결	찬성	찬성		찬성
7	2019.03.29	내부규정 개정의 건 (이사회규정, 내부회계관리규정, 준법통제기준)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
8	2019.04.01	주식회사 핀크 대출계약 체결의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
9	2019.04.10	주식매매 계약 체결의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
10	2019.04.12	산업은행 차입에 관한 건	가결	찬성	찬성	찬성	불참
11	2019.04.29	자회사 키다리이엔티 제3자 담보제공 일반담보대출 추가 차입의 건	가결	찬성	찬성	찬성	불참
12	2019.04.30	1) 경영위원회 설치 및 규정 제정의 건 2) 내부거래위원회 설치 및 규정 제정의 건	가결	찬성	찬성	찬성	불참
13	2019.06.27	키움저축은행 정기예금 가입의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
14	2019.07.12	키움저축은행 정기예금 가입의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
15	2019.08.06	키움저축은행 정기예금 가입의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
16	2019.09.23	1) 키움투자자산운용 수익증권 거래의 건 2) 준법점검결과 보고의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성

주) 2019년3월26일 개최된 주주총회에서 김성욱사내이사가 신규 선임 되었습니다.

다. 이사회내 위원회

(1) 이사회내의 위원회 구성 현황

위 원회명	구성	소속 이사명	설치목적 및 권한사항	비고
경영위원회	사외이사 1명, 사내이사2명	김용대(위원장), 김윤덕, 김성욱	하단 기재내용 참조	-
내부거래위원회	사외이사 1명, 사내이사2명	김용대(위원장), 김윤덕, 신상범	하단 기재내용 참조	-

□ 경영위원회
경영위원회는 회사의 주요 의사결정 사항에 대한 투명한 검토를 통해 공정성을 확보하고 업무수행의 효율성을 높이기 위하여 설치하였으며, 이사회에서 위임한 사항 및 기타 일상적인 경영사항에 관하여 심의하고 의결합니다.

1) 경영에 관한 사항
① 회사경영의 기본방침의 결정 및 변경
② 신규사업 또는 신제품의 개발
③ 연간 자금계획 및 예산운용
④ 경영계획의 결정 및 변경, 경영성과의 평가
⑤ 직원의 채용계획 및 훈련의 기본방침
⑥ 급여체계, 상여 및 후생제도
⑦ 본조직의 제정 및 개폐
⑧ 지점, 사무소, 사업장의 설치·이전 또는 폐지
2) 재무에 관한 사항
① 자기자본 5% 이상의 투자와 자산의 취득 및 처분
② 자기자본 5% 이상의 차입과 보증/담보제공
③ 중요한 재산에 대한 저당권, 질권의 설정
3) 기타 이사회에서 위임한 사항 또는 이사회의 권한에 속하는 사항 중 이사회 규정에 따라 이사회에 부의할 사항으로 명시된 사항과 다른 위원회에 위임한 사항을 제외한 일체의 사항

□ 내부거래위원회
공정거래 자율준수 체제 구축을 통해 공정성 제고하기 위해 설치하였으며, 위원회에서 심사 및 승인할 사항은 다음과 같습니다.
① 독점규제 및 공정거래에 관한 법률 제11조의2에 의한 대규모 내부거래
(단, 관련법령 및 내부규정 등에 따라 이사회 결의를 필요로 하는 사항 제외)
② 회사의 이사회규정에서 정하는 특수관계인과의 대규모 거래
③ 기타 내부거래 운영과 관련하여 필요한 일체 사항

(2) 이사회내 위원회 활동내역
□ 경영위원회

위원회명	개최일자	의안내용	가결 여부	이사의 성명		
				김용대 (출석률:100%)	김윤덕 (출석률:100%)	김성욱 (출석률:100%)
				찬반여부		
경영위원회	2019.06.10	1) 경영위원회 위원장 선임의 건	가결	찬성	찬성	찬성

		2) 자산양수도 계약 체결의 건	가결	찬성	찬성	찬성

□ 내부거래위원회

위원회명	개최일자	의안내용	가결 여부	이사의 성명		
				김용대 (출석률:100%)	김윤덕 (출석률:100%)	신상범 (출석률:100%)
				찬반여부		
내부거래 위원회	2019.05.17	1) 내부거래위원회 위원장 선임의 건	가결	찬성	찬성	찬성
		2) '다우'상표권 사용료 수취의 건	가결	찬성	찬성	찬성
	2019.05.20	1) 키움증권 IT아웃소싱 계약 체결의 건	가결	찬성	찬성	찬성
		2) 키움증권 UNIX서버 납품 계약 체결의 건	가결	찬성	찬성	찬성
		3) 다우데이타 VMware라이선스 Renewal 계약 체결의 건	가결	찬성	찬성	찬성
	2019.06.25	1) 다우데이타와의 CSP파트너 계약 체결의 건	가결	찬성	찬성	찬성
	2019.06.28	1) 2019년3분기 계열회사와의 상품·용역거래 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성
	2019.07.29	1) 다우데이타와의 Azure 포탈 개발 구축 계약 체결의 건	가결	찬성	찬성	찬성
	2019.08.30	1) 키움증권 IDC 계약 체결의 건	가결	찬성	찬성	찬성
	2019.09.30	1) 2019년4분기 계열회사와의 상품·용역거래 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성
		2) 다우데이타와의 계약 체결의 건	가결	찬성	찬성	찬성
		3) 키움증권 웹서비스 재구축 프로젝트 계약 체결의 건	가결	찬성	찬성	찬성

라. 이사의 독립성

당사의 이사는 주주총회에서 선임하며, 출석한 주주의 의결권의 과반수 의결로 하되 발행주식총수의 4분의 1이상의 수로 하여야 합니다. 사내이사의 임기는 3년으로 하고, 사외이사의 임기는 2년으로 하되 연임시 임기는 1년이내로 하며 연속하여 5년을 초과 재임할 수 없습니다. 그러나 그 임기가 최종의 결산기 종료 후 당해 결산기에 관한 정기주주총회 전에 만료될 경우에는 그 총회의 종결시까지 임기를 연장합니다.
선출된 이사의 내역은 아래와 같으며, 사외이사를 선출하기 위한 별도의 사외이사후보추천위원회는 설치되어있지 않습니다.

구분	성명	임기 만료일	연임 횟수	추천인	선임배경	활동분야	회사와의 거래	최대주주등과의 관계
사내이사	김윤덕	2021.03.23	3	이사회	업무 총괄 및 대내외적 업무를 안정적으로 수행	회사 대표	-	계열사 임원
	신상범	2021.03.23	0	이사회	그룹내 금융부문 SM업무를 안정적으로 수행	ITS부문장	-	계열사 임원
	김성욱	2022.03.26	0	이사회	회계/재무 전문가	CFO	-	계열사 임원
사외이사	김용대	2020.03.25	1	이사회	경영활동 자문	사외이사	-	-

마. 사외이사의 전문성

(1) 이사회 지원조직 현황
당사는 경영지원본부 기획팀 내에 이사회의 사무를 담당하는 직원을 두고 있으며, 이사회 및 위원회 운영과 사외이사의 직무수행에 필요한 업무를 지원하고 있습니다.

조직명	직원수	직위 및 근속연수	지원업무 담당기간	주요 업무 수행내역
기획팀	2명	부장 (7년) 과장 (14년)	6개월	- 주주총회, 이사회, 위원회 운영 지원 - 사외이사에 대한 경영정보 제공 - 회의록 작성 및 각 이사에게 위원회 결과 통보

(2) 사외이사 교육실시 현황

사외이사 교육 미실시 내역

사외이사 교육 실시여부	사외이사 교육 미실시 사유
미실시	사외이사의 업무를 지원하는 담당자를 배정하여 이사회 및 위원회 업무에 필요한 정보를 제공하고, 필요시 추가 설명과 질의응답을 통해 신속히 대응하고 있어 별도의 교육은 실시하지 않았습니다.

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사의 인적사항
당사는 보고서작성기준일 현재 상근감사 1명을 두고 있습니다.

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

회의명	개최일자	의 안 내 용	가결여부	비 고
이사회	2019.01.31	내부회계관리제도 운영실태 평가 보고	가결	-
감사인선임위원회	2019.02.12	1) 외부감사인 선임규정 제정 2) 외부감사인 선임의 건	가결	-
이사회	2019.02.19	1) 제33기 결산 재무제표 승인의 건 2) 제33기 현금 배당의 건	가결	-
이사회	2019.03.11	제33기 정기주주총회 소집의 건	가결	-
이사회	2019.03.29	1) 이사회규정 개정의 건 2) 내부회계관리규정 개정의 건 3) 준법통제기준 개정의 건	가결	-
이사회	2019.06.27	키움저축은행 정기예금 가입의 건	가결	-
이사회	2019.07.12	키움저축은행 정기예금 가입의 건	가결	-
이사회	2019.08.06	키움저축은행 정기예금 가입의 건	가결	-
이사회	2019.09.23	1) 키움투자자산운용 수익증권 거래의 건 2) 준법점검결과 보고의 건	가결	-

라. 감사의 교육실시 현황

감사 교육실시 현황

교육일자	교육실시주체	주요 교육내용
2019.06.18	한영회계법인	2019 회계투명성 제고 방안 세미나
2019.06.28	상장회사협의회	상장회사 감사위원(감사) 직무 설명회

마. 감사 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
기획팀	2	부장 (7년) 과장 (14년)	- 주주총회, 이사회 등 감사의 업무활동 지원 - 내부회계관리제도 운영 지원

바. 준법지원인에 관한 사항

(1) 준법지원인의 인적사항

성 명	주 요 경 력	선임일	비 고
서병열	08.10 ~ 12.05 한빛소프트 법무팀 근무 12.05 ~ 13.12 다우기술 경영기획팀 법무담당 14.01 ~ 현재 다우기술 법무팀장	2018.12.31	-

(2) 준법지원인의 주요 활동내역 및 그 처리결과

일시	주요 내용	처리결과
2019.01 ~ 2019.09	전자상거래법, 개인정보법령 준수를 위한 현황 점검 준법통제기준 준수 여부에 대한 정기 또는 수시 점검, 이사회 보고 독점규제 및 공정거래에 관한 법률 교육	특이사항 없음

(3) 준법지원인 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
법무팀	4	대리 2명(평균 4년 7개월) 사원 2명(평균 11개월)	준법지원을 위한 상시적 법률자문 업무, 계약서 사전심사 업무 수행

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 : 2019년 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	18,150,000	40.45	18,664,000	41.60	장내 매수
이머니	계열사	보통주	162,400	0.36	162,400	0.36	-
김익래	계열사 임원	보통주	449,379	1.00	449,379	1.00	-
김영훈	계열사 임원	보통주	413	0.00	413	0.00	-
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	0	0.00	임원퇴임
김재철	계열사 임원	보통주	20,000	0.04	20,000	0.04	-
신상범	계열사 임원	보통주	5,000	0.01	5,000	0.01	-
계		보통주	18,860,796	42.02	19,368,192	43.17	-
		-	-	-	-	-	-

2019년 9월 30일 기준 당사의 최대주주는 (주)다우데이타이며, 그 지분율은 18,664,000주(41.60%)로서 특수관계인을 포함하여 19,368,192주(43.17%)입니다.

최대주주의 주요경력 및 개요

(1) 최대주주(법인 또는 단체)의 기본정보

명 칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조합원)		업무집행자 (업무집행조합원)		최대주주 (최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)	성명	지분(%)
(주)다우데이타	6,649	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(%)
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) 2016년 12월 1일 유상증자로 인해 최대주주의 지분율이 43.6%에서 40.64%로 변동되었습니다. (보유주식수는 변동 없음)
주2) 2017년 3월 31일 김익래 단독대표에서 김익래, 이인복 각자대표로 변경되었습니다.

(2) 최대주주(법인 또는 단체)의 최근 결산기 재무현황

(단위 : 백만원)

구 분	
법인 또는 단체의 명칭	(주)다우데이타
자산총계	310,392
부채총계	150,173
자본총계	160,219
매출액	168,144
영업이익	9,039
당기순이익	10,529

주) 상기 재무현황은 2018년 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	700,000	엔씨소프트	2016년 09월 12일	사업제휴 담보제공
(주)다우데이타	담보계약	의결권있는 주식	4,000,000	한국증권금융	2019년 05월 07일	주식담보대출
(주)다우데이타	담보계약	의결권있는 주식	1,000,000	우리은행	2019년 08월 16일	주식담보대출
(주)다우데이타	담보계약	의결권있는 주식	3,500,000	NH은행	2019년 07월 01일	주식담보대출
(주)다우데이타	담보계약	의결권있는 주식	900,000	국민은행	2019년 07월 16일	주식담보대출
(주)다우데이타	담보계약	의결권있는 주식	1,900,000	국민은행	2019년 07월 16일	주식담보대출
합 계			12,000,000			

주) 최대주주 보유주식 18,664,000주의 약 64.29%인 12,000,000주가 담보계약 체결되어 있습니다.

2. 최대주주 변동내역

최대주주 변동내역

(기준일 : 2019년 09월 30일) (단위 : 주, %)

변동일	최대주주명	소유주식수	지분율	변동원인	비 고

2017.03.24	(주)다우데이타	17,723,293	39.50	특수관계자 변동	-
2017.06.29	(주)다우데이타	17,730,208	39.52	특수관계자 변동	-
2017.07.17	(주)다우데이타	17,575,208	39.17	특수관계자 변동	-
2017.11.16	(주)다우데이타	17,558,208	39.13	기타	-
2017.12.27	(주)다우데이타	17,568,208	39.15	장내매수	-
2018.01.03	(주)다우데이타	17,586,897	39.19	장내매수	-
2018.01.04	(주)다우데이타	17,639,913	39.31	장내매수	-
2018.01.05	(주)다우데이타	17,653,762	39.34	장내매수	-
2018.02.02	(주)다우데이타	17,652,589	39.34	특수관계자 변동	-
2018.02.27	(주)다우데이타	17,650,589	39.33	특수관계자 변동	-
2018.03.22	(주)다우데이타	17,612,545	39.25	특수관계자 변동	-
2018.03.26	(주)다우데이타	17,617,545	39.26	특수관계자 변동	-
2018.06.29	(주)다우데이타	17,637,696	39.30	장내매수	-
2018.07.02	(주)다우데이타	17,645,984	39.32	장내매수	-
2018.07.03	(주)다우데이타	17,667,839	39.37	장내매수	-
2018.07.04	(주)다우데이타	17,672,896	39.38	장내매수	-
2018.07.05	(주)다우데이타	17,682,896	39.40	장내매수	-
2018.07.06	(주)다우데이타	17,685,696	39.41	장내매수	-
2018.07.20	(주)다우데이타	17,688,696	39.42	장내매수	-
2018.07.23	(주)다우데이타	17,710,396	39.47	장내매수	-
2018.07.24	(주)다우데이타	17,716,396	39.48	장내매수	-
2018.09.11	(주)다우데이타	17,731,496	39.51	장내매수	-
2018.09.14	(주)다우데이타	17,743,796	39.54	장내매수	-
2018.09.18	(주)다우데이타	17,750,997	39.56	장내매수	-
2018.09.19	(주)다우데이타	17,761,394	39.58	장내매수	-
2018.09.20	(주)다우데이타	17,786,575	39.63	장내매수	-
2018.09.21	(주)다우데이타	17,809,187	39.69	장내매수	-
2018.09.27	(주)다우데이타	17,816,187	39.70	장내매수	-
2018.09.28	(주)다우데이타	17,819,239	39.71	장내매수	-
2018.10.01	(주)다우데이타	17,821,676	39.71	장내매수	-
2018.10.02	(주)다우데이타	17,831,676	39.74	장내매수	-
2018.10.04	(주)다우데이타	17,852,676	39.78	장내매수	-
2018.10.05	(주)다우데이타	17,868,176	39.82	장내매수	-
2018.10.10	(주)다우데이타	17,950,451	40.00	장내매수	-
2018.10.11	(주)다우데이타	18,065,451	40.26	장내매수	-
2018.10.12	(주)다우데이타	18,124,020	40.40	장내매수	-
2018.10.15	(주)다우데이타	18,158,596	40.47	장내매수	-
2018.10.16	(주)다우데이타	18,183,096	40.53	장내매수	-
2018.10.17	(주)다우데이타	18,206,096	40.58	장내매수	-

2018.10.19	(주)다우데이타	18,266,096	40.71	장내매수	-
2018.10.22	(주)다우데이타	18,276,096	40.73	장내매수	-
2018.10.23	(주)다우데이타	18,289,096	40.76	장내매수	-
2018.10.24	(주)다우데이타	18,319,096	40.83	장내매수	-
2018.10.25	(주)다우데이타	18,360,096	40.92	장내매수	-
2018.10.26	(주)다우데이타	18,392,096	40.99	장내매수	-
2018.10.29	(주)다우데이타	18,437,096	41.09	장내매수	-
2018.10.30	(주)다우데이타	18,491,426	41.21	장내매수	-
2018.10.31	(주)다우데이타	18,496,326	41.22	장내매수	-
2018.11.01	(주)다우데이타	18,515,124	41.27	장내매수	-
2018.11.02	(주)다우데이타	18,558,628	41.36	장내매수	-
2018.11.07	(주)다우데이타	18,581,096	41.41	장내매수	-
2018.11.09	(주)다우데이타	18,601,096	41.46	장내매수	-
2018.11.12	(주)다우데이타	18,601,926	41.46	장내매수	-
2018.11.13	(주)다우데이타	18,606,226	41.47	장내매수	-
2018.11.14	(주)다우데이타	18,631,226	41.52	장내매수	-
2018.11.20	(주)다우데이타	18,655,096	41.58	장내매수	-
2018.11.21	(주)다우데이타	18,682,296	41.64	장내매수	-
2018.11.23	(주)다우데이타	18,690,807	41.66	장내매수	-
2018.11.26	(주)다우데이타	18,699,194	41.68	장내매수	-
2018.11.27	(주)다우데이타	18,701,096	41.68	장내매수	-
2018.11.28	(주)다우데이타	18,709,096	41.70	장내매수	-
2018.11.30	(주)다우데이타	18,708,396	41.70	장내매수 특수관계자 변동	-
2018.12.05	(주)다우데이타	18,718,796	41.72	장내매수	-
2018.12.06	(주)다우데이타	18,738,796	41.77	장내매수	-
2018.12.07	(주)다우데이타	18,743,796	41.78	장내매수	-
2018.12.10	(주)다우데이타	18,759,296	41.81	장내매수	-
2018.12.12	(주)다우데이타	18,777,296	41.85	장내매수	-
2018.12.14	(주)다우데이타	18,787,796	41.87	장내매수	-
2018.12.19	(주)다우데이타	18,807,296	41.92	장내매수	-
2018.12.20	(주)다우데이타	18,817,296	41.94	장내매수	-
2018.12.21	(주)다우데이타	18,822,296	41.95	장내매수	-
2018.12.26	(주)다우데이타	18,843,796	42.00	장내매수	-
2019.01.03	(주)다우데이타	18,868,796	42.06	장내매수	-
2019.01.07	(주)다우데이타	18,879,542	42.08	장내매수	-
2019.01.09	(주)다우데이타	18,891,796	42.11	장내매수	-
2019.01.10	(주)다우데이타	18,908,796	42.14	장내매수	-
2019.01.11	(주)다우데이타	18,922,796	42.18	장내매수	-

2019.01.16	(주)다우데이타	18,937,796	42.21	장내매수	-
2019.01.18	(주)다우데이타	18,953,796	42.24	장내매수	-
2019.01.21	(주)다우데이타	18,994,796	42.34	장내매수	-
2019.01.24	(주)다우데이타	19,006,796	42.36	장내매수	-
2019.03.25	(주)다우데이타	19,000,192	42.35	특수관계자 변동	-
2019.04.01	(주)다우데이타	19,003,692	42.35	장내매수	-
2019.04.03	(주)다우데이타	19,020,692	42.39	기타	-
2019.05.29	(주)다우데이타	19,034,262	42.42	장내매수	-
2019.06.03	(주)다우데이타	19,041,192	42.44	장내매수	-
2019.06.11	(주)다우데이타	19,058,192	42.48	장내매수	-
2019.06.14	(주)다우데이타	19,091,192	42.55	장내매수	-
2019.06.24	(주)다우데이타	19,114,192	42.60	장내매수	-
2019.06.27	(주)다우데이타	19,128,192	42.63	장내매수	-
2019.07.03	(주)다우데이타	19,133,192	42.64	장내매수	-
2019.07.08	(주)다우데이타	19,156,192	42.70	장내매수	-
2019.07.11	(주)다우데이타	19,166,192	42.72	장내매수	-
2019.07.16	(주)다우데이타	19,199,192	42.79	장내매수	-
2019.07.19	(주)다우데이타	19,205,192	42.80	장내매수	-
2019.07.24	(주)다우데이타	19,220,192	42.84	장내매수	-
2019.07.29	(주)다우데이타	19,235,192	42.87	장내매수	-
2019.08.01	(주)다우데이타	19,241,192	42.89	장내매수	-
2019.08.06	(주)다우데이타	19,272,192	42.95	장내매수	-
2019.08.09	(주)다우데이타	19,292,192	43.00	장내매수	-
2019.08.14	(주)다우데이타	19,306,192	43.03	장내매수	-
2019.08.20	(주)다우데이타	19,319,192	43.06	장내매수	-
2019.08.23	(주)다우데이타	19,324,192	43.07	장내매수	-
2019.08.28	(주)다우데이타	19,336,692	43.10	장내매수	-
2019.09.02	(주)다우데이타	19,344,192	43.12	장내매수	-
2019.09.05	(주)다우데이타	19,351,192	43.13	장내매수	-
2019.09.10	(주)다우데이타	19,357,192	43.14	장내매수	-
2019.09.17	(주)다우데이타	19,361,192	43.15	장내매수	-
2019.09.25	(주)다우데이타	19,366,192	43.16	장내매수	-
2019.09.30	(주)다우데이타	19,368,192	43.17	장내매수	-

주) 소유주식수 및 지분율은 최대주주와 특수관계인이 소유하고 있는 주식을 합산하였습니다.

3. 주식의 분포

- 주식 소유현황 및 소액주주현황은 사업연도 중 중요한 변동사항이 없으므로 분・반기 보고서에는 기재를 생략합니다.

4. 주식사무

정관상 신주인수권의 내용	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 신주를모집하거나 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 공

	시함으로써 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	「주식・사채 등의 전자등록에 관한 법률」 에 따라 주권 및 신주인수권증서에 표시되어야 할 권리가 의무적으로 전자등록됨에 따라 주권의 종류를 기재하지 않음		
공고매체	홈페이지 공고. 단, 전산장애시 매일경제신문		
주식업무대행기관	대리인의명칭	국민은행 증권대행부	
	사무취급장소	서울시 영등포구 여의도동36-3	
주주의 특전	해당사항없음		

5. 주가 및 주식거래실적

[유가증권시장] (단위 : 원, 천주)

종 류			4월	5월	6월	7월	8월	9월
보통주	주가	최고	23,650	24,700	22,200	22,250	20,850	20,550
		최저	21,650	20,050	20,700	20,050	19,050	19,200
		평균	22,786	21,890	21,400	21,026	19,743	19,903
	거래량	최고(일)	219	992	262	146	283	246
		최저(일)	34	29	57	28	21	37
		월간	1,585	3,591	2,328	1,662	1,524	1,564

VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원 및 직원의 현황

임원 현황

(기준일 : 2019년 09월 30일) (단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주와의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
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	최대주주 임원	2009.07.01~	-
김윤덕	남	1961.04	사장	등기임원	상근	대표이사	중앙대학교 대학원 컴퓨터공학 95.04~01.02 한국 Informix 01.03~02.12 다우데이타 System사업본부 03.01~15.12 ㈜다우기술 솔루션부문장 16.01~現 ㈜다우기술 대표이사 다우(대련)과기개발유한공사 법인장(겸직) 다우재팬(주)등기임원(겸직)	17,000	0	계열회사 임원	2009.03.20~	2021.03.23
신상범	남	1964.09	부사장	등기임원	상근	ITS부문장	경기대학교 전산학 90.12~95.03 메리츠증권 전산실 차장 95.06~04.03 동양시스템즈 SI사업본부 부장 04.04~ 現 ㈜다우기술 ITS부문장	5,000	0	계열회사 임원	2004.04.01~	2021.03.23
김성욱	남	1969.09	상무	등기임원	상근	경영지원본부장	성균관대학교 경영전문대학원 경영학 95.08~00.04 에넥스 00.04~現 다우기술 경영지원본부 17.12~現 다우재팬 대표이사(겸직)	0	0	계열회사 임원	2014.01.01~	2022.03.26
이승훈	남	1961.04	감사	등기임원	상근	감사	서울대 물리학과 연세대학교 최고경영자과정 89.07~08.12 한국IBM 및 IBM World Wide 09.01~11.12 한국아이시스 대표이사 12.09~15.09 일근인프라 및 소프트센 부사장	0	0	계열회사 임원	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	계열회사 임원	2017.03.24~	2020.03.25
정종철	남	1964.08	상무	미등기임원	상근	Biz Application 사업본부장	한국외국어대학원 전자계산학 (주)다우데이타 96.01~現 다우기술	0	0	-	2006.01.01~	-

황보순	남	1965.05	전무	미등기임원	상근	Service부문장	한양대학교대학원 마케팅학 유니텔네트웍스 08.02~現 다우기술	0	0	-	2008.02.04~	-
하태홍	남	1967.12	전무	미등기임원	상근	S/W연구소장	서울대 계산통계학 (주)젤로소프트 08.11~現 다우기술	1	0	-	2008.11.10~	-
김유성	남	1964.03	상무	미등기임원	상근	IDC사업부장	명지대 전자계산학 동양시스템즈(주) 04.06~現 다우기술	0	0	-	2010.01.01~	-
허원	남	1964.01	상무	미등기임원	상근	고객지원실장	부천공업대학 전자공학 97.06~19.01 미래테크놀로지	0	0	-	2019.02.01~	-
윤국섭	남	1975.01	상무	미등기임원	상근	전략기획본부장	서울대학교 전기공학 Emory University법학 석사 99.04~19.06 특허청 15.08~18.08 외교부 중국대사관	0	0	-	2019.09.01~	-
권순진	여	1970.11	상무보	미등기임원	상근	서비스개발본부장	성신여대 전자공학 삼성SDS 유니텔네트웍스 08.02~現 다우기술	6,915	0	-	2012.01.01~	-
홍재흥	남	1966.08	상무보	미등기임원	상근	커머스사업본부장	육군사관학교 전산학 국방부 LG전자 03.01~現 다우기술	0	0	-	2013.01.01~	-
이용훈	남	1967.04	상무보	미등기임원	상근	증권Application 운영본부장	한양대학교 물리학 동양시스템즈(주) 04.05~現 다우기술	0	0	-	2014.01.01~	-
김성기	남	1971.07	이사	미등기임원	상근	웹서비스사업부장	성균관대학교 산업공학 동양시스템즈(주) 04.04~現 다우기술	0	0	-	2017.01.01~	-
윤재영	남	1971.09	이사	미등기임원	상근	비즈메세징사업 본부장	전주공업대학 전자계산 유니텔네트웍스 08.02~現 다우기술	0	0	-	2017.01.01~	-
이홍수	남	1970.08	이사대우	미등기임원	상근	전략기획실장	고려대학교 경영대학원 경영학 96.01~現 다우기술	0	0	-	2018.01.01~	-
최형준	남	1966.04	이사대우	미등기임원	상근	BA기술부장	국민대학교 건축공학 마이크로씨엔씨 이공일커뮤니케이션 유니텔네트웍스 2010.01~現 다우기술	0	0	-	2019.01.01~	-
전영태	남	1969.02	이사대우	미등기임원	상근	증권Infra운영 본부장	금오공과대학교 컴퓨터공학 동양시스템즈 동양증권 2004.06~現 다우기술	0	0	-	2019.01.01~	-

주) 재직기간은 임원 선임일부터 기재함

직원 현황

(기준일 : 2019년 09월 30일) (단위 : 백만원)

사업부문	성별	직 원 수				합 계	평 균 근속연수	연간급여 총 액	1인평균 급여액	비고
		기간의 정함이 없는 근로자		기간제 근로자						
		전체	(단시간 근로자)	전체	(단시간 근로자)					
관리사무직	남	25	-	1	-	26	7.34	1,459	56	-
관리사무직	여	12	-	3	-	15	6.46	539	36	-
기술연구개발	남	246	-	2	-	248	6.64	12,985	52	-
기술연구개발	여	66	-	1	-	67	6.01	2,910	43	-
영업마케팅	남	67	-	3	-	70	6.11	3,344	48	-
영업마케팅	여	63	-	7	-	70	4.18	2,256	32	-
합 계		479	-	17	-	496	6.16	23,492	47	-

미등기임원 보수 현황

(기준일 : 2019년 09월 30일) (단위 : 백만원)

구 분	인원수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
미등기임원	15	1,584	99	-

2. 임원의 보수 등

<이사・감사 전체의 보수현황>
1. 주주총회 승인금액

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	주주총회 승인금액	비고
이사	4	1,800	-
감사	1	100	-

2. 보수지급금액
2-1. 이사・감사 전체

(단위 : 백만원)

인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
5	525	105	-

2-2. 유형별

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	3	489	163	-
사외이사 (감사위원회 위원 제외)	1	18	18	-
감사위원회 위원	-	-	-	-
감사	1	18	18	-

IX. 계열회사 등에 관한 사항

1. 계열회사의 현황

당사는 2019년 9월 30일 현재 다우키움그룹기업집단에 속하며 그룹집단내 상장사 7개사, 비상장사 89개사 총 96개사의 계열회사가 (당사 포함) 소속되어 있습니다.

가. 기업집단 및 소속 회사의 명칭

(1) 기업집단의 명칭 : 다우키움그룹

(2) 기업집단에 소속된 회사

구분	회사수	구분	회 사 명	사업자등록번호	업 종
상 장	7	1	㈜다우데이타	220-81-01733	소프트웨어개발, 유통 외
		2	㈜다우기술	220-81-02810	소프트웨어개발 외
		3	㈜키다리스튜디오(구.다우인큐브)	106-81-49784	콘텐츠 제작 및 유통
		4	㈜사람인에이치알	113-86-00917	인터넷을 통한 구인 구직사업
		5	한국정보인증㈜	110-81-41568	전자문서 및 전자상거래를 위한 전자인증
		6	㈜미래테크놀로지	120-81-74315	금융솔루션·인터넷 서비스 솔루션 연구/개발
		7	키움증권㈜	107-81-76756	온라인증권거래 외
비 상 장	89	8	㈜이머니	107-86-35691	금융정보제공업
		9	㈜키움이앤에스	120-81-90407	부동산개발 및 컨설팅
		10	㈜이매진스	201-81-87900	디지털 콘텐츠 제작 및 공급
		11	키움에셋플래너㈜	211-87-33738	보험대리업
		12	㈜키다리이엔티	254-81-00227	영화콘텐츠 투자·배급 및 수입 등
		13	키움인베스트먼트㈜	120-81-87033	창업중소기업투자
		14	키움투자자산운용㈜	116-81-22045	집합투자업
		15	㈜키움저축은행	130-81-09655	상호저축은행업
		16	㈜키움예스저축은행	220-81-14989	상호저축은행업
		17	㈜키다리스타(구.키다리스튜디오)	113-86-50023	SNG 게임개발 및 판매
		18	에스지서비스㈜	105-87-26494	콜마케팅, 인증서 신청서 접수 등
		19	키움프라이빗에쿼티㈜	805-81-00836	전문사모집합투자업
		20	㈜게티이미지코리아	160-87-00623	디지털콘텐츠 제작 및 공급
		21	㈜와이즈버즈	211-88-94969	온라인광고대행
		22	키움캐피탈㈜	857-87-01099	여신금융업
		23	한국전력우리스프랏글로벌해외자원개발사모투자전문회사	107-88-11387	금융업 (사모투자전문업)

		24	한국전력우리스프랏글로벌사모투자전문회사	107-88-11373	금융업 (사모투자전문업)
		25	포스코우리이아이지글로벌사모투자전문회사	107-87-65886	금융업 (투자자산운용)
		26	키움뉴마진글로벌파트너쉽사모투자합자회사	523-86-00768	금융업(경영참여형 사모집합투자기구)
		27	키움프라이빗에쿼티코리아와이드파트너스사모투자합자회사	772-81-01011	금융업 (사모투자전문업)
		28	키움케이아이피헬스케어플랫폼사모투자합자회사	844-87-01337	금융업(경영참여형 사모집합투자기구)
		29	키움아이온코스닥스케일업창업벤처전문사모투자합자회사	275-86-01209	금융업(경영참여형 사모집합투자기구)
		30	키움히어로제2호사모투자합자회사	387-86-01399	금융업(경영참여형 사모집합투자기구)
		31	㈜동부고속	353-87-00773	여객자동차운송업 및 여객터미널 운영
		32	글로벌강소기업키움엠앤에이전략창업벤처전문사모투자합자회사	819-88-00800	금융업 (사모투자전문업)
		33	DELITOON SAS	812-871-598	웹툰 제작, 유통, 판매업
		34	키움증권 인도네시아	09-031-66-24132	증권업
		35	키움자산운용 인도네시아	09-031-66-38203	집합투자업
		36	다우홍콩유한회사	120-101094	IT서비스・투자 등
		37	다우(대련)과기개발유한공사	912102317730304000	SW 연구 및 개발, IT 아웃소싱, 부동산컨설팅
		38	대련나미빌딩주차장관리유한공사	91210231311530834P	건물관리업
		39	다우재팬	130-101706	소프트웨어 개발 및 판매
		40	다우베트남(유)	185-100044	투자 컨설팅, 소프트웨어 솔루션 컨설팅
		41	㈜사람인에이치에스	462-87-00378	아웃소싱 서비스, 채용대행
		42	Kiwoom Hong Kong Limited	69622861-000-07-18-6	투자 등
		43	Kiwoom Singapore Pte. Ltd.	201825578Z	투자 등
		44	Kiwoom BVI One Limited	1987854	투자 등
		45	Kiwoom BVI Two Limited	1987856	투자 등
		46	Kiwoom BVI Three Limited	1987848	투자 등
		47	DAOUSIGN VIETNAM COMPANY LIMITED(유)	0315421202	소프트웨어 개발 및 유통
		48	코파칠레태양광유한회사	335-87-00998	금융업 (투자목적회사)
		49	한국전력우리스프랏글로벌제1차유한회사	874-87-00488	금융업 (투자목적회사)
		50	한국전력우리스프랏글로벌제2차유한회사	660-87-00889	금융업 (투자목적회사)
		51	한국전력우리스프랏글로벌해외자원개발제3차유한회사	783-86-00792	금융업 (투자목적회사)
		52	(유)팝뮤직문화산업전문회사	550-81-01051	창작, 예술 및 여가관련 서비스업
		53	(유)바넘문화산업전문회사	740-87-01001	창작, 예술 및 여가관련 서비스업
		54	(유)스톤쉽문화산업전문회사	642-88-00476	창작, 예술 및 여가관련 서비스업
		55	시네마게임음악문화산업전문회사(유)	873-81-00799	창작, 예술 및 여가관련 서비스업
		56	COPA U.S. Inc.	37-1849159	발전
		57	KEPCO Alamosa LLC	81-4429145	발전
		58	KEPCO Solar of Alamosa LLC	27-1787633	발전
		59	COPA US 2nd Inc.	82-2865549	발전
		60	COPA US LLC	82-2865646	발전
		61	RE Holiday Holdings LLC	83-1160709	발전
		62	RE Patterson Holdings LLC	30-0872808	발전
		63	RE Astoria Holdings LLC	30-0876271	발전
		64	RE Astoria LLC	32-0466397	발전
		65	RE Pioneer Holdings LLC	47-3436996	발전
		66	RE Astoria 2 Holdings LLC	47-3462575	발전
		67	RE Astoria 2 LLC	47-3449655	발전
		68	RE Barren Ridge 1 Holdings LLC	83-1175490	발전

		69	RE Barren Ridge 2 Holdings LLC	5827201	발전
		70	RE Barren Ridge 3 Holdings LLC	61-1772740	발전
		71	RE Barren Ridge 1 LLC	27-1126857	발전
		72	RE Astoria 2 LandCo LLC	30-1118886	부동산리스업
		73	RE Barren Ridge LandCo LLC	35-2636740	부동산리스업
		74	COPA Chile Solar SpA	76.839.714-7	발전
		75	Chile Solar JV SpA	76.844.882-5	엔지니어링 및 기술자문업
		76	Fotovoltaica Ariztia SpA	76.727.409-2	발전
		77	Fotovoltaica Sol del Norte SpA	76.098.234-2	서비스업
		78	Luna Energy SpA	76.522.004-1	발전
		79	COPA Eureka Inc.	82-2841753	셰일가스 미드스트림
		80	Hudson Energy NY, LLC	82-2758161	셰일가스 미드스트림
		81	PWEF Cooperatief U.A.	57348553	광산개발
		82	9404-5515 QUEBEC INC.(구.7623704 CANADA Inc.)	762370-4	광산개발
		83	Fotovoltaica Acacia SpA	76.810.311-9	엔지니어링 및 기술자문업
		84	Fotovoltaica de Los Andes SpA	76.106.987-K	서비스업
		85	Las Chacras Energy SpA(구.Fotovoltaica Araucaria SpA)	76.863.481-5	발전업
		86	Don Mariano Energy SpA(구.Fotovoltaica Zeta SpA)	76.807.996-K	서비스업
		87	Fotovoltaica Del Desierto SpA	76.741.285-1	발전업
		88	Fotovoltaica Manzano SpA (구.Desarrollo de Proyectos Energeticos Puentes SpA)	76.404.001-5	서비스업
		89	Fotovoltaica La Ligua SpA	76.758.664-7	엔지니어링 및 기술자문업
		90	㈜인포인트기술	119-86-94451	컴퓨터 프로그래밍, 시스템 통합 및 관리업
		91	㈜알트탭	233-81-09430	정보서비스업
		92	㈜큰나무기술	534-86-00244	정보서비스업
		93	㈜아이디어랩스	391-86-00628	출판업
		94	Swenson Wancheng Quant Fund	343134	투자 등
		95	KSAAR Fund IC Class H	106476	투자 등
		96	㈜디디아이에스에스에이치큐위탁관리부동산투자회사	578-87-01240	부동산임대업

주1) 현지법인은 현지 고유번호 기재

주2) 다우베트남(유) 청산 예정

※ 당사는 독점규제 및 공정거래에 관한 법률상 다우키움 기업집단에 속한 계열회사로서 2019년 9월 30일 현재 다우키움 기업집단에는 총 96개사의 계열회사가 있습니다. 2019년 5월 15일 당사가 공시대상기업집단으로 최초 지정시 계열회사로 포함되었던 (주)리노미디어 등 12개사는 2019년 8월 20일 공정거래위원회로부터 독립경영을 인정받았습니다. 이에 따라 상기 96개사는 (주)리노미디어 등 12개사를 제외한 수치입니다.

※ 당사는「독점규제 및 공정거래에 관한 법률」에 따른 공시대상기업집단에 해당하며 그에 관한 규제 내용 등은 아래와 같습니다.

(1) 지정시기 : 2019년 5월 15일

(2) 규제내용 요약

- 대규모 내부거래의 이사회 의결 및 공시
- 비상장사 중요사항 공시
- 기업집단 현황 등에 관한 공시

나. 계열회사의 지분현황
<국내법인>

(기준일 : 2019년 09월 30일) (단위 : %)

출자회사 / 피출자회사	이머니	다우데이타	다우기술	키다리스튜디오	키움이앤에스	사람인HR	한국정보인증	미래테크놀로지	이매진스	와이즈버즈	키움증권	키움인베스트먼트	키움투자자산운용	키움PE	키움PE코리아와이드 파트너스사모투자합자회사	한국전력우리스프랏글로벌 사모투자전문회사	한국전력우리스프랏글로벌해외자원개발사모투자전문회사
이머니	54.82	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
다우데이타	22.27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
다우기술	0.36	41.60	3.57	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
키다리스튜디오	8.62	53.25	-	0.003	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
키움이앤에스	16.02	-	63.06	-	0.96	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
사람인HR	2.58	6.27	32.80	-	-	5.42	-	-	-	-	2.92	-	-	-	-	-	-
사람인HS	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
한국정보인증	-	-	34.51	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
미래테크놀로지	-	30.45	26.66	-	-	-	-	5.48	-	-	-	-	-	-	-	-	-
이매진스	33.33	25.00	-	41.67	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
게티이미지코리아	-	-	-	-	-	-	-	-	50.00	-	-	-	-	-	-	-	-
키움에셋플래너	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
키다리이엔티	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
와이즈버즈	-	-	4.65	-	-	-	4.65	32.56	-	5.79	4.65	-	-	-	-	-	-
키움증권	-	-	47.70	-	-	-	-	-	-	-	2.26	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
한국전력우리스프랏글로벌해외자원개발사모투자전문회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.50	-	-	-	-
한국전력우리스프랏글로벌사모투자전문회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.50	-	-	-	-
포스코우리이아이지글로벌사모투자전문회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.50	-	-	-	-
키움프라이빗에쿼티코리아와이드파트너스사모투자합자회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20.00	-	-	-
동부고속	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-
키움케이아이피헬스케어플랫폼사모투자합자회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.96	-	-	-
키움아이온코스닥스케일업창업벤처전문사모투자합자회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29.93	-	-	19.95	-	-	-
키움뉴마진글로벌파트너쉽사모투자합자회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46.02	7.93	-	-	-	-	-
키움히어로제2호사모투자합자회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.00	5.00	-	-	-	-	-
글로벌강소기업키움엠앤에이전략창업벤처전문사모투자합자회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20.00	-	-	-	-	-	-
코파칠레태양광유한회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-
한국전력우리스프랏글로벌제1차유한회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-
한국전력우리스프랏글로벌제2차유한회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-
한국전력우리스프랏글로벌해외자원개발제3차유한회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00

㈜다디아이에스에스에이치큐위탁관리부동산투자회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72.41	-	-	-	-	-	-

<해외법인>

(기준일 : 2019년 09월 30일) (단위 : %)

출자회사 / 피출자회사	다우데이타	다우기술	키다리스튜디오	한국정보인증	키움증권	KEPCO Alamosa LLC	RE Astoria Holdings LLC	RE Astoria 2 Holdings LLC	RE Barren Ridge 3 Holdings LLC	Chile Solar JV SpA	COPA Eureka Inc.	PWEF Cooperatief U.A	키움증권인도네시아	다우홍콩	다우대련	키움홍콩	키움싱가포르
키움증권 인도네시아	-	-	-	-	98.99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
키움자산운용 인도네시아	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99.92	-	-	-	-
다우홍콩유한회사	-	56.58	-	-	43.42	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
다우(대련)과기개발유한공사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-
나미빌딩주차장관리유한공사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-
다우재팬	-	99.99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DELITOON SAS	-	-	60.20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
다우베트남(유)	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kiwoom Hong Kong Limited	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kiwoom Singapore Pte. Ltd.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-
Kiwoom BVI One Limited	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00
Kiwoom BVI Two Limited	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00
Kiwoom BVI Three Limited	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00
DAOUSIGN VIETNAM COMPANY LIMITED(유)	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
KEPCO Solar of Alamosa LLC	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RE Astoria LLC	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RE Astoria 2 LLC	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RE Barren Ridge 1 LLC	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-
Fotovoltaica Ariztia SpA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-
Fotovoltaica Soldel Norte SpA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-
Luna Energy SpA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-
Fotovoltaica Acacia SpA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-
Fotovoltaica de Los Andes SpA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-
Las Chacras Energy SpA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-
Don Mariano Energy SpA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-
Fotovoltaica Del Desierto SpA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-
Fotovoltaica Manzano SpA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-
Fotovoltaica La Ligua SpA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-
Hudson Energy NY, LLC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.40	-	-	-	-	-	-
9404-5515 QUEBEC INC.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.20	-	-	-	-	-
Swenson Wancheng Quant Fund	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
KSAAR Fund IC Class H	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

다. 회사와 계열회사간 임원 겸직 현황

(기준일 : 2019년 09월 30일)

성명	직위	약력	담당업무	겸직업무
김윤덕	사장	중앙대학원 컴퓨터공학 한국 Informix	대표이사 (상근)	Daou Hongkong Limited 대표이사(상근) 다우(대련)과기개발유한공사 동사장(상근) 다우재팬(주) 등기임원(비상근)
김익래	회장	한국외국어대학교 영어과 ㈜다우기술 대표이사 ㈜다우데이타 대표이사 ㈜다우엑실리콘 대표이사 ㈜국민은행 사외이사 국세청 세정자문위원회 위원	대외협력총괄 (비상근)	키움증권(주) 이사회 의장(비상근) (주)사람인에이치알 기타비상무이사(비상근) (주)다우데이타 대표이사(상근)
김성욱	상무	성균관대학원 경영학 석사 (주)에넥스	경영지원총괄 (상근)	(주)키다리스타 감사(비상근) (주)이머니 감사(비상근) 다우재팬(주) 대표이사(상근) 다우(대련)과기개발유한공사 동사(비상근) 대련나미빌딩주차장관리(유) 감사(비상근)
황보순	전무	한양대학교대학원 마케팅학 데이콤 유니텔네트웍스	Service부문총괄 (상근)	(주)미래테크놀로지 기타비상무이사(비상근)

주) 겸직업무는 등기임원 기준으로 기재함

2. 타법인출자 현황

(기준일 : 2019년 09월 30일) (단위 : 백만원, 천주, %)

법인명	최초취득일자	출자목적	최초취득금액	기초잔액			증가(감소)			기말잔액			최근사업연도 재무현황	
				수량	지분율	장부가액	취득(처분) 수량	취득(처분) 금액	평가손익	수량	지분율	장부가액	총자산	당기순손익
㈜키움이앤에스(비상장)	1996.06.02	경영참여	14,874	2,565	48.54	30,946	768	8,381	-	3,333	63.06	39,327	85,704	4,049
키움증권㈜ (상장)	2000.01.31	경영참여	34,485	10,542	47.70	117,819	-	-	-	10,542	47.70	117,819	15,005,739	190,801
㈜사람인에이치알(상장)	2005.11.24	경영참여	167	3,808	32.80	14,971	8	140	-	3,816	32.80	15,111	100,030	15,654
한국정보인증㈜(상장)	1999.06.24	경영참여	2,000	10,488	33.62	24,598	27	952	-	10,755	34.51	25,550	100,101	7,841
미래테크놀로지(상장)	2017.06.28	경영참여	16,898	1,632	26.66	16,898	-	-	-	1,632	26.66	16,898	56,907	232
다우홍콩(유)(비상장)*주1)	2008.02.11	경영참여	3,605	15	56.58	14,986	-	-	-	15	56.58	14,986	42,314	769
다우재팬㈜(비상장)	2008.06.30	경영참여	88	10	99.99	1,027	-	-	-	10	99.99	1,027	1,341	66
㈜키다리스타(비상장)	2011.07.01	경영참여	1,000	200	100.00	0	-	-	-	200	100.00	0	0	0
㈜키다리이엔티(비상장)	2016.01.01	경영참여	29,057	6,000	100.00	29,057	-	-	-	6,000	100.00	29,057	45,640	1,279
와이즈버즈(비상장)	2017.12.29	경영참여	3,995	105	4.65	3,573	-	-	-217	105	4.65	3,356	32,515	2,004
키움캐피탈(비상장)	2018.08.09	경영참여	2,000	180	2.00	2,000	-	-	-	180	2.00	2,000	279,590	-1,453
키움 인도네시아 사모투자신탁*주1)	2018.10.30	단순투자	100	99	1.45	100	-	-	-	99	0.32	100	7,252	352
키움로지스틱스전문투자형사모부동산 투자신탁제1호(비상장)*주1)	2019.09.26	단순투자	7,500	-	-	-	7,500	7,500	-	7,500	37.5	7,500	-	-

㈜NSHC(비상장)	2010.09.17	단순투자	500	21	25.05	500	-	-	-	21	25.05	500	7,331	970
㈜한라홀딩스(상장)*주3)	2015.04.16	단순투자	27,121	389	3.60	16,999	-	-	-330	389	3.71	16,669	1,404,592	8,369
탑코(비상장)*주2)	2015.10.08	단순투자	1,999	83	0.66	199	-83	-199	-	-	-	-	17,087	10,339
로엠씨(비상장)	2016.04.01	단순투자	20	4	20.00	20	-	-	-	4	20.00	20	420	152
보림개발(비상장)*주2),주4)	2016.04.30	단순투자	500	1	0.00	500	-1	-500	-	-	-	-	0	0
소프트웨어공제조합(비상장)*주2)	1998.01.05	단순투자	50	984	0.22	666	-	-	-	984	0.22	666	377,494	6,492
CL애니드림투자조합(비상장)*주2)	2013.08.28	단순투자	1,000	10	4.76	563	-	-	-	10	4.76	563	11,119	-4,468
은행권청년창업재단문화콘텐츠투자조합(비상장)*주2)	2013.08.29	단순투자	1,000	10	3.77	862	-	-	-	10	3.77	862	22,837	-283
미래창조다우키움시너지M&A세컨더리투자조합(비상장)	2014.01.03	단순투자	1,500	6	30.00	6,066	-2	-2,520	-	4	30.00	3,546	24,838	2,828
키움문화벤처제1호투자조합(비상장)*주2)	2013.11.28	단순투자	750	95	15.00	731	-	-	-	95	15.00	731	4,408	924
키움-신한이노베이션제1호 투자조합(비상장)*주2)	2019.06.13	단순투자	300	-	-	-	600	600	-	600	10.00	600	0	0
에스엠씨아이6호제작기초펀드(비상장)*주2)	2014.01.03	단순투자	500	5	2.29	351	-	-	-	5	2.29	351	15,514	-348
다담인베스트먼트(비상장)*주2)	2014.12.30	단순투자	25	500	1.90	421	-	-	-	500	1.90	421	15,578	-6,995
ISU-위풍당당콘텐츠코리아펀드(비상장)*주2)	2015.06.25	단순투자	1,500	150	9.38	1,167	-	-	-	150	9.38	1,167	12,531	-2,045
에스엠씨아이7호위풍당당콘텐츠코리아펀드(비상장)*주2)	2015.09.30	단순투자	2,000	20	7.91	1,879	-	-	-	20	7.91	1,879	23,867	-536
키움더드림단기채(채권)C-F(비상장)	2017.12.13	단순투자	10,000	10,000	12.35	10,000	-10,000	-10,000	-	-	-	-	-	-
대한항공 무기명식 무보증사채*주2)주5)	2018.06.22	단순투자	10,000	1	4.76	10,200	-1	-10,200	-	-	-	-	-	-
합 계				-	-	307,099	-	-5,846	-547	-	-	300,706	-	-

주1) 수량은 출자좌수로 "백만" 단위임

주2) 주식수 등 수량은 "주" 단위임

주3) 상장회사의 시가평가 반영 및 의결권 있는 발행주식총수 변동에 따른 지분율 변동

주4) 금융상품의 회계기준 변경으로 매도가능증권에서 상각후원가측정금융자산으로 계정이 변경됨에 따라 타법인출자현황에서 제외함

주5) 당기손익인식-공정가치측정 금융자산에 포함되어 투자조합등과 함께 기초잔액에 기재하였으나, 지분증권이 아닌 채무증권으로 타법인출자현황에서 제외함

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	수수료율	보증기간
						기초	증가	감소	기말				
키다리이엔티	계열회사	한국증권금융	담보제공	2017.06.16	운영자금	10,000	6,000	10,000	6,000	100%	-	-	2019-04-30~2020-04-30
다우(대련)과기개발유한공사	계열회사	다우기술	대여	2018.08.30	운영자금	4,745	-	395	4,350	-	4.60%	-	2018-08-30~2020-08-30
키움캐피탈	계열회사	회사채인수자	지급보증	2018.10.29	회사채 발행	30,000	-	-	30,000	-	-	0.10%	2018-10-29~2021-10-29
				2018.10.29		60,000	-	-	60,000	-	-	0.10%	2018-10-29~2021-10-29
				2018.11.26		20,000	-	-	20,000	-	-	0.10%	2018-11-26~2021-11-26
				2018.12.18		10,000	-	-	10,000	-	-	0.10%	2018-12-18~2021-12-18
				2018.12.18		10,000	-	-	10,000	-	-	0.09%	2018-12-18~2020-12-18
				2018.12.18		10,000	-	-	10,000	-	-	0.07%	2018-12-18~2019-12-18
				2019.01.03		-	10,000	-	10,000	-	-	0.10%	2019-01-03~2022-01-03
				2019.01.07		-	10,000	-	10,000	-	-	0.10%	2019-01-07~2022-01-07
				2019.01.17		-	30,000	-	30,000	-	-	0.10%	2019-01-17~2022-01-17
				2019.01.18		-	10,000	-	10,000	-	-	0.10%	2019-01-18~2022-01-18
합계						154,745	66,000	10,395	210,350	-	-	-	-

2. 대주주와의 자산양수도 등

- 해당사항 없음

3. 대주주와의 영업거래

(단위 : 백만원)

법인명	관계	거래종류	거래기간	거래내용	거래금액
키움증권	종속기업	매출 등	2019.01~2019.09	IT 아웃소싱 등	39,825
	종속기업	매입 등	2019.01~2019.09	-	-
합 계					39,825

주) 최근사업연도 매출액(2018년 K-IFRS 별도기준 매출액: 192,269백만원)의

5/100(9,613백만원) 이상에 해당하는 거래내역입니다.

4. 대주주 이외의 이해관계자와의 거래

- 해당사항 없음

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
제33기 주주총회 (2019.03.26)	■ 재무제표 승인의 건 - 현금배당: 주당 350원 ■ 정관 일부 변경의 건 ■ 이사 선임의 건 ■ 이사보수한도액 승인의 건 ■ 감사보수한도액 승인의 건	- 원안대로 승인 - 원안대로 승인 - 김성욱 신규선임, 김용대 재선임 - 18억원 한도 승인 - 1억원 한도 승인	-
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	-

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	2018년10월19일 1심 패소, 2018년10월26일 당사 항소 후 항소심 진행 중 (단, 1심 판결에 따른 이자가산 및 가집행 방지를 위하여 소가 440,000,000원 및 이자 36,887,671원을 임의 지급함)
향후 소송일정	2019년 11월 20일 변론기일 진행 예정
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㈜

2019년 3분기말 현재 계류 중인 소송사건(소가 10억원 이상)은 없습니다.

■㈜키움저축은행

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		
수익금교부청구의소 (서울고법 2016나2048950) (대법원 2019다211829)	2015.06.02	키움저축은행	한국0000주식회사	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	955,753,602원	당행 패소	원고 일부 승소	심리불속행 기각	◆2016.07.01. 판결선고-당행패소 ◆2016.08.02. 항소접수 ◆2017.10.18. 판결선고기일 ◆2018.04.25. 항소심 변론기일 : 속행 ◆2018.05.23. 항소심 변론기일 : 속행 ◆2018.06.27. 항소심 변론기일 : 속행 ◆2018.07.18. 항소심 변론기일 : 종결 ◆2018.08.17. 항소심 선고기일 : 취소 ◆2018.09.19. 항소심 변론기일 : 속행 ◆2018.10.31. 항소심 변론기일 : 속행 ◆2018.11.23. 항소심 변론기일 : 종결 ◆2019.01.09. 원고일부 승소 ◆2019.01.14. 988百 당행 입금 ◆2019.01.28. 한국자산신탁 상고 ◆2019.01.29. 당행 상고 ◆2019.02.13. 상고 접수 ◆2019.05.10. 심리불속행기각	소송결과 가늠하기 어려움. 당행 패소시 소송비용 부담 위험 있음
청구이의 (서울고법 2018나2020871)	2017.11.24	한국000000주식회사	키움저축은행	원고는 채무자 포OOO의 보증채무자인데, 시공완료 해제조건부 보증채무로써 채무가 더 이상 존재하지 않는다는 주장	850,000,000원	당행 승소	원고승소	심리불속행 기각	◆2018.01.24. 변론기일 : 속행 ◆2018.03.14. 변론기일 : 종결 ◆2018.04.11. 1심 판결 선고 : 당행 승 ◆2018.04.27. 항소심 접수 ◆2018.09.20. 항소심 변론기일 : 종결 ◆2018.10.18. 원고승소 ◆2018.10.26. 당행 상고 ◆2019.01.17. 심리불속행 기각	보증인 삭제완료 및 소송비용액 확정 관련 최고선에 관한 의견 제출
법인세경정처분 취소 청구 (2018구합54327)	2019.05.08	키움저축은행	부천OOOO	2011사업연도 귀속 법인세 경정청구 거부처분에 대한 취소 청구	197,931,120원	진행 중			◆2019.10.17 변론예정	당행 승소 시 2011사업연도 납부 법인세(594百) 환급예정
공탁금출급청구권확인 (2019가합401123) (2018타배120)	2019.02.07	키움저축은행	000대부 외 5	전세보증금대출 채무자 유O상의 사망으로 임대인 한O율이 전세보증금을 공탁함에 따라 공탁금출급청구권이 원고에게 있음을 확인함	260,000,000원	당행 승소			◆2019가합401123 공탁금 출급청구권확인 승소종결 ◆위 소송 피고들 간 공탁출급권확인 타법원 사건종결 ◆성남지원 2018타배120 배당사건 진행중 ◆2018.08.24 배당기일변경 (추후지정) ◆2019.09.23 보정명령 송달 ◆2019.10.02 보정서 제출 (공탁금 출급청구권 승소 확정판결 제출) ◆배당기일 지정 예정	당행 질권설정액 260,000,000원 선순위로 공탁금 318,452,000원 배당 시 공탁금 수령에 지장 없을것으로 예상됨
건물명도 (2019가단111537) (2019머33918)	2019.03.07	키움저축은행	김O섭 외 1	원고는 전세보증금대출 피고1 채무자 김O섭의 장기연체 및 만기경과 후 이 사건 부동산인도을 하지 아니하고 계속 거주중으로 전세보증금 반환채권을 회수하지 못하고 있으므로 피고 김O섭의 부동산인도 및 피고2 임대인 남O수의 전세보증금 반환을 청구	154,000,000원	강제조정			◆서울북부지법 2019가단111537 건물명도 조정회부 ◆서울북부지법 2019머33918 조정기일 2019.05.20 ◆강제조정 (당행 승소취지)	강제조정 (부동산인도 결정)에 따라 차주의 부동산인도 촉구 및 임대인의 보증금 반환채권 지급 촉구중차주의 조정사항 불이행 시 집행비용 부담 가능성 있음

■ ㈜키움예스저축은행

사건명(사건번호)	최초 소제기일	소송당사자		소송의내용	소가(원)	진행상황			향후 소송일정 및 대응방안	향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향
		원고	피고			1심	2심	3심		
양수금 서울중앙지방법원 2015가합575551	2015.12.01	㈜키움예스 저축은행 外 14	(재)지O사	당보 소유권관련 피고의 소송제기 에 따른 손해배상	16,249,736,814원 (당행 625,043,864원)	패소	진행중	-	2015.12.01. 소장 접수 2019.09.04. 판결선고기일 : 원고 패소 2019.09.18. 항소장 제출	승소 시 판결문에 따른 금원 수령(집행)으로 이익 발생
위법행위 유지청구 서울중앙지방법원 2019가합508979	2019.02.21	㈜세OOO	국제OOOO㈜	신탁사의 사업계획 승인 신청에 대한 권한이 없음을 주장	50,000,000원 (당행 1,562,500원)	소취하	-	-	2019.02.21. 소장 접수 2019.09.10. 종국 :소취하	패소 시 사업계획 승인 지연으로 인한 채권회수 지연
매매계약 효력부존재 확인청구 서울중앙지방법원 2019가합511821	2019.03.05	㈜세OOO	국제OOOO㈜ ㈜포OOOO	신탁부동산 수의계약의 효력이 부존재함을 주장	50,000,000원 (당행 1,562,500원)	진행중	-	-	2019.03.05. 소장 접수 2019.10.17. 변론기일	패소 시 매매계약 해지로 인한 채권회수 지연
손해배상 서울중앙지방법원 2019가합539430	2019.06.13	국제OOOO㈜	(재)지O사	피고의 부동산처분금지가처분 집행으로 원고가 받은 피해를 배상하여야할 의무가 있음	1,560,000,000원 (당행 48,750,000원)	진행중	-	-	2016.06.13. 소장 접수 2019.11.06. 변론기일	승소 시 판결문에 따른 금원 수령(집행)으로 이익 발생
채무부존재확인 서울중앙지방법원 2019가합549031	2019.02.21	포OOOO	국제OOOO㈜	매매계약서 상 추가지연손해금 의 발생 유무에 대한 이견	25,671,096,985원 (당행 802,278,083원)	진행중	-	-	2019.07.31. 소장 접수 2019.11.15. 변론기일	승소 시 판결문에 따른 금원 수령(집행)으로 이익 발생
부당이득금반환 서울중앙지방법원 2018나64254	2017.09.05	박O숙 홍O님 오O록 오O록	㈜키움예스 저축은행	대출 취급수수료 반환 청구	49,500,000원	승소	진행중	-	2018.07.05. 상대방 항소장 제출 2018.10.10. 2심 접수	패소 시 판결문에 따른 금원 지급 으로 손실 발생
부당이득금 청주지방법원 2018가합6324	2018.11.29	(학)OO학원	국제OOOO㈜	당보신탁 부동산(건물)에 대한 토지 소유자의 지료 청구	200,000,100원 (당행 66,666,700원)	진행중	-	-	2018.11.29. 소장접수 2019.07.25. 변론기일	패소 시 당보처분대금 감소로 인한 채권 회수액 감소
대여금 서울중앙지방법원 2019가단5157881	2019.07.11	㈜키움예스 저축은행	박OO	지급명령신청에 대한 이의	1,236,450,156원	진행중	-	-	2019.07.11. 사건접수 2019.11.19. 변론기일	패소 시 잔여채권에 대한 집행권원 상실
대여금 서울중앙지방법원 2019가단5157874	2019.07.11	㈜키움예스 저축은행	㈜제OOOO 박OO	지급명령신청에 대한 이의	2,758,406,376원	진행중	-	-	2019.07.11. 사건접수 2019.10.16. 조정기일	패소 시 잔여채권에 대한 집행권원 상실

■ 키움투자자산운용㈜

사건명(사건번호)	최초 소제기일	소송당사자		소송의내용	소가(원)	진행상황			향후 소송일정 및 대응방안	향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향
		원고	피고			1심	2심	3심		
투자금 회수 및 손해배상 (서울중앙지법 2016가합 547928)	2016.08.11.	키움투자자산운용(주)	주식회사 000데 0000공사	기망에 의한 투자손실에 대한 손해배상청 구	2,145,244,500 원	패소	패소	-	패고 확정됨	-

■ 키움캐피탈

- 해당사항 없음

■ 키움이앤에스
- 해당사항 없음

■ 키다리이엔티
- 1억원 이상 소송사건

사건명(사건번호)	최초 소제기일	소송당사자		소송의내용	소가(원)	진행상황	향후 일정 및 대응방안	향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향
		원고	피고					
정산금 (서울중앙지법 2017가합512790)	2017.02.23	㈜키다리이엔티	㈜OO서비스	2013.12.30. 소외 ㈜나이너스엔터테인먼트와 원고는 영화 두편에 대해 총 9억원 부분 투자하였으나, 극장 개봉 시점에 소외 나이너스가 피고와 채권양수도계약을 체결하여, 소외 나이너스가 원고에게 지급하여야 할 극장부금을 피고에게 지급(사해행위)하여, 원고는 피고를 상대로 이 사건 채권자대위권의 피대위채권을 청구함	540,171,606원	1심 진행 중	2019.11.06 선고기일	소송결과 예측하기 어려우나, 승소 시 판결문에 따른 금원 수령(집행)으로 이익 발생
투자금반환 (중앙지법 2019가합 535445)	2019.05.29	㈜키다리이엔티	㈜OOO엔터테인먼트	피고는 영화 oo이라는 작품에 대해 제작하기로 한 업체로 해당 영화가 제작되지 않아 원고가 지급한 투자금을 회수 요청하는 소송을 제기함	1,048,883,000원	1심 진행 중	2019.06.28 피고 소송대리인에게 소송위임장 제출	소송결과 예측하기 어려우나, 승소 시 판결문에 따른 금원 수령(집행)으로 이익 발생
선지급금 반환 (중앙지법 2019가합 535483)	2019.05.31	㈜키다리이엔티	㈜OO엔터테인먼트	OO엔터테인먼트와 2011.10.31 영상저작물 저작권 양도 계약을 체결하고, 2015.09.30 부속합의서를 작성하여, 영화 OOOOOO의 부가판권 권리를 부여받는 조건으로 금 20억원을 지급하였으나, 피고는 소외 ㈜oooooo코리아와 이중계약을 하면서 원고의 부가판권 권리행사를 방해하여, 기 지급한 선지급금을 반환 청구함	2,200,000,000원	2019.10.19 소취하	소송종결	-
선지급금반환 (2019가합539034)	2019.06.12	㈜키다리이엔티	㈜OO엔터테인먼트 및 연대보증인 1명	영화 ooooo 외 10편의 작품의 국내 극장배급권을 원고에게 부여하면서 동시에 피고는 선지급금 금 10억을 지급 받았으나 해당 영화 관객이 저조하여 미수가 발생하여, 원고가 지급한 선지급금 반환을 청구함	799,932,787원	1심 진행 중	2019.12.19 변론기일	소송결과 예측하기 어려우나, 승소 시 판결문에 따른 금원 수령(집행)으로 이익 발생
선지급금반환 (중앙지법 2019가단 5132332)	2019.06.13	㈜키다리이엔티	㈜OOO리퍼블릭 및 연대보증인 1명	원고는 피고와 영화 oooo에 대해 배급대행 계약서를 체결하고 일차 선지급금으로 금2억원을 지급하였으나, 피고는 개봉하기로 약정한 날짜까지 해당 작품을 수급하지 않아 소송 제기함	200,000,000원	1심 사건종결	2019.09.10 원고승소 2019.11.05 원고 강제집행을 위한 판결문 송달	판결문에 따른 금원 수령예정

나. 견질 또는 담보용 어음·수표 현황

- 해당사항 없음

다. 채무보증현황

[지배회사에 관한 사항]

(기준일 : 2019년 09월 30일) (단위 : 백만원)

채무자 (회사와의 관계)	채권자	채무금액	채무 보증금액	채무보증기간	기초		증감		당분기말		비 고
					건수	금액	건수	금액	건수	금액	
㈜키다리이엔티 (종속회사)	한국증권금융	-	-	2018-06-16~2019-06-16	1	10,000	-1	-10,000	-	-	-
		6,000	6,000	2019-04-30~2020-04-30	-	-	1	6,000	1	6,000	
키움캐피탈(주) (종속회사)	회사채인수자	30,000	30,000	2018-10-29~2021-10-29	1	30,000	-	-	1	30,000	-
		60,000	60,000	2018-10-29~2021-10-29	1	60,000	-	-	1	60,000	
		20,000	20,000	2018-11-26~2021-11-26	1	20,000	-	-	1	20,000	
		10,000	10,000	2018-12-18~2021-12-18	1	10,000	-	-	1	10,000	
		10,000	10,000	2018-12-18~2020-12-18	1	10,000	-	-	1	10,000	
		10,000	10,000	2018-12-18~2019-12-18	1	10,000	-	-	1	10,000	
		10,000	10,000	2019-01-03~2022-01-03	-	-	1	10,000	1	10,000	
		10,000	10,000	2019-01-07~2022-01-07	-	-	1	10,000	1	10,000	
		30,000	30,000	2019-01-17~2022-01-17	-	-	1	30,000	1	30,000	
		10,000	10,000	2019-01-18~2022-01-18	-	-	1	10,000	1	10,000	
합 계		206,000	206,000	-	7	150,000	4	56,000	11	206,000	

[종속회사에 관한 사항]

■ 키움증권㈜

(기준일 : 2019년 09월 30일) (단위 : 건, 백만원)

구분	당분기말	전기말	증감
건수	66	43	21
약정잔액	1,972,159	1,747,085	520,143

■ 키움투자자산운용(주)

(기준일 : 2019년 09월 30일) (단위 : 건, USD)

구분	당분기말	전기말	증감
건수	1	1	-
약정잔액	8,340,000	8,340,000	-

라. 채무 인수약정 현황

- 해당사항 없음

마. 자산유동화 관련 우발채무 현황

■ 키움증권㈜

(1) 신용보강 제공 현황

(단위 : 백만원)

구분	발행회사 (SPC)	약정잔액	발행금액	약정기간	
				시작일	종료일
매입확약	케이더블유스카이제일차	25,800	25,300	2017-04-07	2021-04-07
매입확약	케이더블유에스지제일차	33,000	31,000	2017-05-19	2022-10-20
매입확약	케이에스디아이㈜	30,300	30,300	2018-03-21	2020-06-22
매입확약	케이더블유스카이제이차㈜	14,200	14,200	2018-03-30	2023-03-30
매입확약	케이더블유스카이제삼차㈜	15,200	15,200	2018-05-30	2023-05-30
매입확약	케이에스에이치씨제일차㈜	30,300	30,300	2018-07-05	2023-07-05
매입확약	케이더블유스카이제사차㈜	30,300	30,300	2018-11-27	2021-05-27
매입확약	케이더블유디디제일차㈜	30,000	30,000	2019-01-30	2022-07-30
매입확약	케이더블유티피제일차㈜	36,500	36,400	2019-05-24	2022-05-24
매입확약	케이에스엘피㈜	21,000	20,200	2019-06-13	2024-12-13
매입확약	케이더블유스카이제오차㈜	30,500	30,200	2019-09-30	2022-03-30
매입확약	원비전용산제일차	28,900	28,900	2016-07-29	2021-04-27
매입약정	계수범박제일차	96,500	57,700	2018-07-31	2022-09-21
매입확약	광명가치키움유동화제일차	2,000	2,000	2019-05-31	2020-05-29
매입약정	평리와이엠제일차㈜	92,000	67,600	2018-08-01	2022-09-30
매입확약	더블루제일차㈜	52,300	52,300	2019-06-17	2020-03-13
매입확약	케이디아이씨제일차㈜	39,556	39,556	2017-11-02	2021-06-22
매입확약	티케이파이낸스제일차㈜	15,000	15,000	2018-12-27	2020-12-38
매입약정	㈜케이신월사	51,700	36,900	2019-06-10	2022-08-30
매입확약	엘티더블유제일차㈜	20,700	11,000	2018-03-15	2020-11-16
매입확약	블루로젤㈜	29,200	29,200	2019-01-17	2021-01-17
매입확약	윈드스타제일차㈜	82,900	82,600	2019-02-27	2019-12-26
매입확약	에이블네임㈜	8,200	8,200	2019-04-11	2021-08-11

매입약정	지케이수색㈜	60,000	60,000	2017-10-19	2021-05-20
매입약정	키위두정제일차㈜	66,700	66,500	2018-05-31	2020-07-31
매입약정	지케이우산㈜	96,000	89,100	2018-07-12	2022-05-30
매입약정	지케이원대삼㈜	20,800	18,000	2018-12-21	2023-01-30
매입확약	지케이대구복현㈜	16,300	15,600	2017-09-07	2020-09-11
매입확약	디앤케이세종㈜	22,000	22,000	2018-08-16	2019-12-30
매입약정	블루빈제일차㈜	43,100	43,100	2019-01-25	2023-10-02
매입확약	디케이송도㈜	15,000	14,000	2019-06-13	2021-06-14
매입확약	디케이거북섬㈜	6,000	6,000	2019-08-14	2022-08-22
매입확약	케이원중동㈜	20,000	-	2019-07-12	-
매입확약	그레이스엔㈜	28,200	13,000	2018-12-31	2022-01-04
매입확약	카시오에이제일차㈜	28,000	28,000	2018-12-31	2021-10-15
매입확약	디지센트럴로드㈜	24,500	12,000	2019-02-28	2022-01-07
매입확약	와이드코스트㈜	32,600	16,000	2019-06-03	2021-12-06
매입확약	위즈덤플러스제일차㈜	40,000	40,000	2019-06-26	2023-01-04
매입확약	지인유동화제십삼차㈜	14,000	14,000	2018-07-12	2023-05-30
매입확약	지인유동화제십사차㈜	38,800	38,800	2018-08-28	2019-11-28
매입확약	페퍼스템㈜	31,543	31,500	2019-06-13	2020-03-02
매입확약	제스터레드㈜	18,240	10,000	2019-06-20	2021-12-21
매입확약	시애틀㈜	60,720	60,720	2019-08-09	2020-08-10
매입확약	히어로즈브이원제일차㈜	15,000	4,700	2019-08-14	2024-03-06
매입확약	멀티플렉스시리즈제일차	28,600	28,600	2018-08-29	2021-08-30
매입확약	유에스제육차	16,000	4,240	2018-10-17	2021-07-17
매입확약	케이더블유에스더블유	29,100	13,300	2018-11-05	2021-09-06
매입확약	케이브이엠제사차	8,000	8,000	2018-12-21	2023-12-20
매입확약	케이브이엠제오차	1,000	1,000	2018-12-21	2023-12-20
매입확약	트리플세븐제일차㈜	25,800	25,800	2018-09-12	2022-05-31
매입확약	에이티디제일차㈜	22,000	5,500	2019-04-18	2021-06-18
매입확약	이엘케이제일차㈜	25,500	25,500	2019-06-26	2022-06-26
매입확약	케이더블유에스피제일차㈜	32,000	19,200	2019-07-30	2021-12-30
매입확약	케이더블유프랑크제일차㈜	37,200	37,000	2019-07-22	2020-09-02
매입확약	제이티아트제이차㈜	18,000	18,000	2019-09-20	2021-04-20
매입확약	디클러스터제삼차㈜	25,000	25,000	2018-08-02	2022-02-03
매입확약	케이더블유평택㈜	15,300	7,000	2018-09-28	2021-05-04
매입확약	케이더블유에스타워㈜	13,600	10,000	2018-11-30	2021-07-02
매입확약	케이더블유페스타㈜	27,900	7,500	2018-12-26	2021-01-14
매입확약	파주센트럴제사차㈜	9,600	-	2019-07-30	2023-02-28
매입확약	파주센트럴제육차㈜	5,000	5,000	2019-07-30	2023-02-28
매입확약	케이타이거제일차㈜	30,000	30,000	2019-03-27	2023-03-29
매입확약	케이타이거제이차㈜	5,000	5,000	2019-03-27	2023-03-29
매입확약	케이타이거제삼차㈜	38,000	21,000	2019-07-23	2022-09-24

매입확약	케이지산제일차㈜	37,000	12,480	2019-09-09	2023-09-16
매입확약	케이엠로앤	9,000	7,500	2019-08-29	2022-08-29

(2) 장래매출채권 유동화 현황

(단위 : 백만원)

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

(3) 장래매출채권 유동화채무 비중

(단위 : 백만원)

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

바. 기타 인수약정 현황

■ 키움증권㈜

(단위 : 백만원)

거래상대방	약정금액	약정잔액	약정기간	
			시작일	종료일
포스파워(주)	250,000	230,000	2019-01-01	2024-12-31
신한카드(주)	100,000	100,000	2019-01-25	2023-03-10
신한카드(주)	100,000	100,000	2019-09-06	2024-09-06
홈플러스(주)	50,000	50,000	2019-01-25	2023-03-10

사. 그밖의 우발채무 및 약정현황

- 그밖의 우발채무 등은 Ⅲ.재무에 관한 사항 - 3.연결재무제표 주석 26.우발채무와 약정사항을 참조하시기 바랍니다.

3. 제재현황 등 그밖의 사항

가. 제재현황

[지배회사에 관한 사항]

- 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 대하여 수신 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
2019.01.08	금융감독원	키움증권	과태료부과 (1.5백만원)	증권발행실적보고서 제출의무 위반 (자본시장법 제449조 제 2항 제7호, 시행령 제390조 및 별표22)	과태료납부 (1.5백만원)	- 내부통제 강화 및 관련 규정 준수 - 해당 행위 발생방지를 위한 업무지도

(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

■ 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

■ 키움예스저축은행

일자	처벌 또는 조치대상	처벌 또는 조치내용	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발방지를 위한 회사의 대책
2013.07.05	키움예스저축은행	담보인정비율(LTV) 초과에 대해 대표이사 및 당담자에 대한 행정처분(주의)	담보인정비율(LTV) 초과 주택담보대출 취급 「상호저축은행업감독규정」 제 39조의 2 및 「대출규정」 제 38조의 2등에 의한 주택담보대출 신규취급시 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 직원 교육 및 내부여신심사 강화
2018.09.20	키움예스저축은행	담보인정비율(LTV) 초과및 대출취급 소홀에 대한 현지 주의	-. 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) 초과 금액에 대해 상환 완료 및 부적격 대출 연장 건 대표이사 승인 완료	대출 규정 준수 및 여신심사 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 제85조)	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
2017.12.27.	키움투자자산운용	과태료 600만원	공정거래법 제12조 제1항 및 제6항, 같은법 제69조의2	타 기업과 임원겸직에 따른 기업결합 미신고로 과태료 부과	
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	

■ 키움캐피탈
- 해당사항 없음

■ 키움이앤에스
- 해당사항 없음

나. 작성기준일 이후 발생한 주요사항
- 해당사항 없음

다. 직접금융 자금의 사용
- 해당사항 없음

라. 기타 고객 보호 현황

■ 키움증권㈜
(보호금융상품등록부)
(1) 위탁자 예수금
위탁매매거래계좌, 해외증권거래계좌, 위탁종합계좌, 비과세종합저축(구 생계형), 해외주식투자전용 집합투자증권저축, 신탁계좌의 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.

■ 키움예스저축은행
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	8,937	3.57%	-	-	-
	영업이익	3,235	3,675	3,118	-3.62%	-	-	-
	당기순이익	2,588	2,940	2,259	-12.71%	-	-	-

주) 1차연도는 2018년, 2차연도는 2019년임.

【 전문가의 확인 】

1. 전문가의 확인

2. 전문가와의 이해관계