

(주)다우기술

2024년 2분기 실적 보고서

본 자료의 재무정보는 한국채택국제회계기준(K-IFRS)에 따라 작성되었습니다. 동 자료에 포함된 모든 정보는 당사가 신뢰할 수 있는 자료 및 정보를 기반으로 작성되었으나, 사전 고지 없이 수정 혹은 변경될 수 있습니다. 당사는 자료 수정 혹은 변경에 대한 고지의무 및 책임이 없습니다. 따라서 본 자료를 기반으로 한 투자 손실 및 어떠한 행위에 대하여 당사는 일체의 책임이 없으며, 어떠한 경우에도 고객의 투자 결과에 대한 법적 책임소재의 증빙자료로 사용될 수 없습니다.

또한 당사의 사전 동의 없이 어떠한 형태로든 복제, 배포, 전송 변형할 수 없습니다.



2024년 2분기 재무제표

연결 요약 재무제표

구분 (단위:십억원)	연결		
	'24 Q2	'24 Q1	QoQ
유동자산	447	448	-0.1%
비유동자산	859	842	2.1%
금융업자산*	51,679	52,373	-1.3%
자산총계	52,986	53,662	-1.3%
유동부채	559	574	-2.7%
비유동부채	189	181	4.3%
금융업부채*	46,288	47,192	-1.9%
부채총계	47,035	47,947	-1.9%
지배주주	2,715	2,611	4.0%
비지배지분	3,236	3,104	4.2%
자본총계	5,951	5,716	4.1%

구분 (단위:억원)	연결				
	'24 Q2	'24 Q1	'23 Q2	QoQ	YoY
매출액	23,668	27,228	22,971	-13.1%	3.0%
매출총이익	5,120	5,251	3,506	-2.5%	46.0%
영업이익	3,323	3,593	2,019	-7.5%	64.6%
세전이익	3,211	3,599	2,002	-10.8%	60.4%
당기순이익	2,372	2,550	1,524	-7.0%	55.6%
지배주주	1,028	1,031	695	-0.3%	47.9%
비지배지분	1,343	1,519	829	-11.5%	62.0%

*23년도 사업보고서부터 금융업 자산, 부채 분리

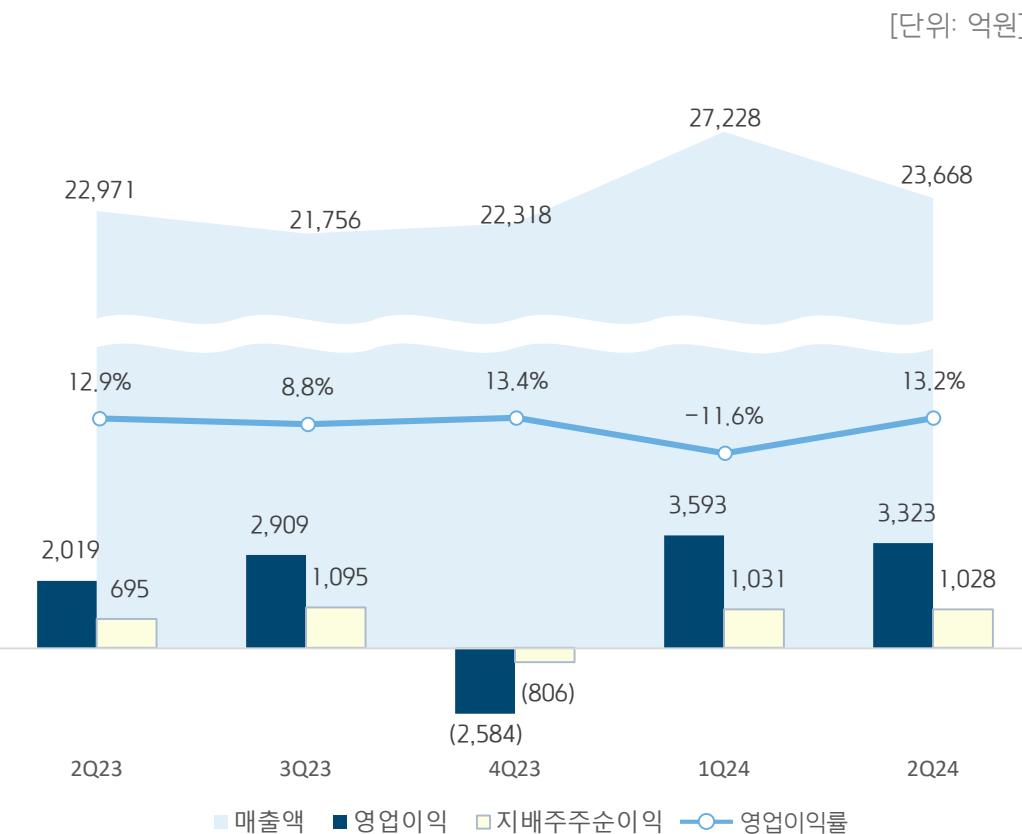
별도 요약 재무제표

구분 (단위:십억원)	별도		
	'24 Q2	'24 Q1	QoQ
유동자산	264	297	-11.2%
비유동자산	901	883	2.1%
자산총계	1,164	1,179	-1.3%
유동부채	404	427	-5.4%
비유동부채	41	40	0.7%
부채총계	444	467	-4.9%
자본총계	720	712	1.1%

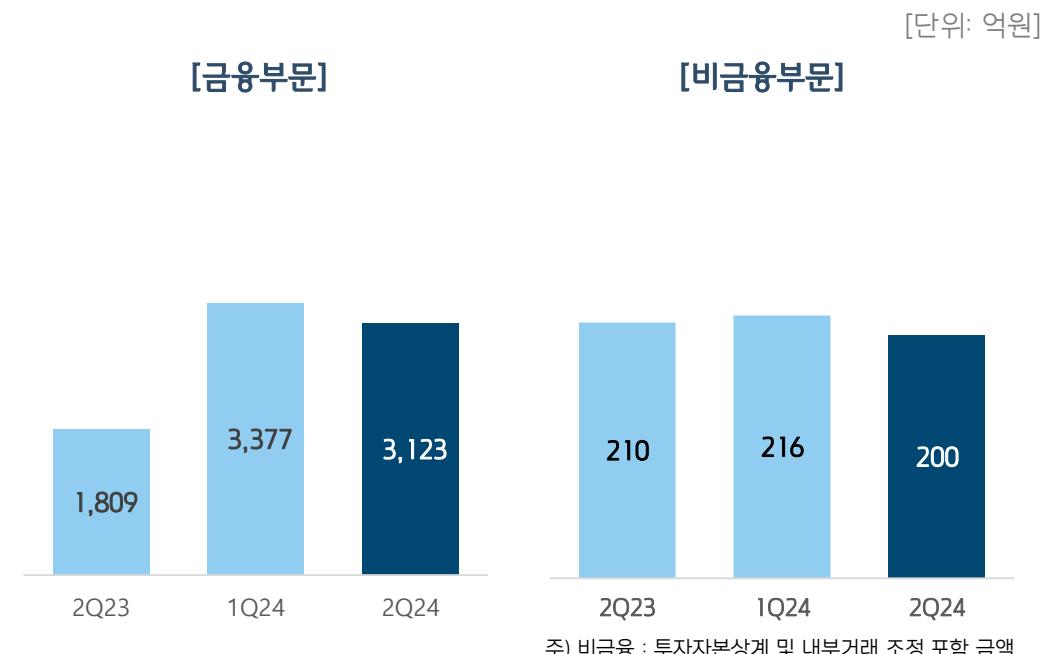
구분 (단위:억원)	별도				
	'24 Q2	'24 Q1	'23 Q2	QoQ	YoY
매출액	800	757	739	5.6%	8.2%
매출총이익	239	247	226	-3.2%	6.0%
영업이익	159	162	161	-1.8%	-1.6%
세전이익	108	540	129	-80.0%	-16.3%
당기순이익	80	485	99	-83.4%	-18.7%

2024년 2분기 실적(연결 기준)

■ 분기별 실적(연결)



■ 금융/비금융 영업이익



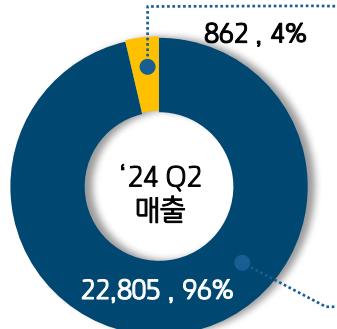
금융부문 영업이익 YoY +73%, QoQ -8%
비금융부문 영업이익 YoY -5%, QoQ -8%

금융부문

- 키움증권
 - 해외주식 및 파생상품 거래량 증가로 인한 수수료 수익 증가
 - 2Q24 키움 국내 M/S 30.5% / 일평균 시장거래대금 24.3조원

비금융부문

- 다우기술
 - 24년 7월 제6회 무보증 회사채 2,000억원 발행
 - (신용평가등급 A (한국신용평가, NICE 신용평가))



[비금융부문]

다우기술, 한국정보인증, 와이즈버즈, 다우재팬, 다우홍콩, 다우대련, 대련다우기업관리복무유한공사, 키움이앤에스 등

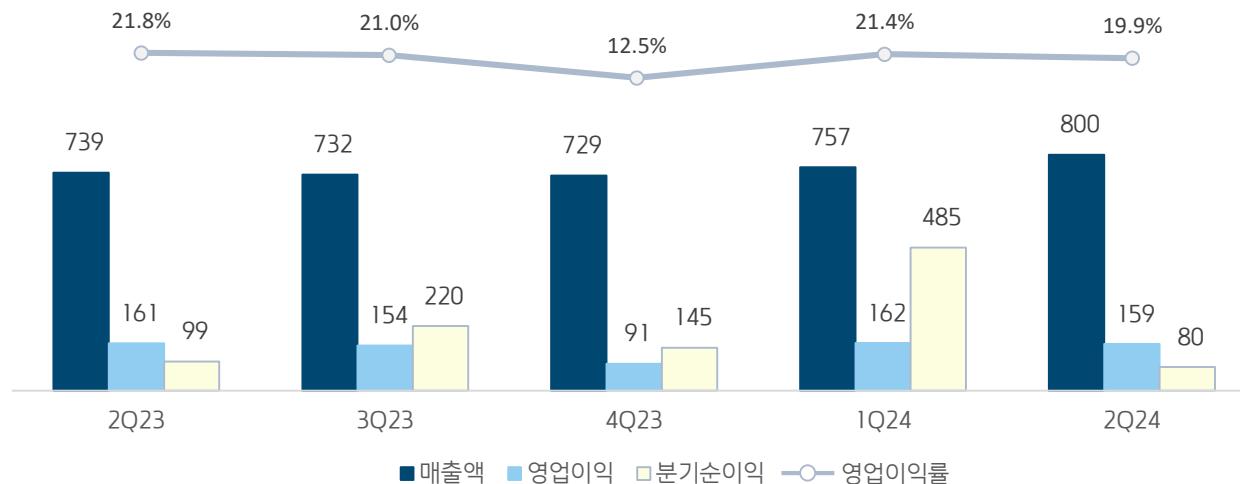
[금융부문]

키움증권, 키움인베스트먼트, 키움투자자산운용, 키움저축은행, 키움예스저축은행, 키움PE, 키움캐피탈, 키움에프앤아이, 키움인도네시아, 키움싱가포르, 키움홍콩, 투자조합 및 수익증권 등

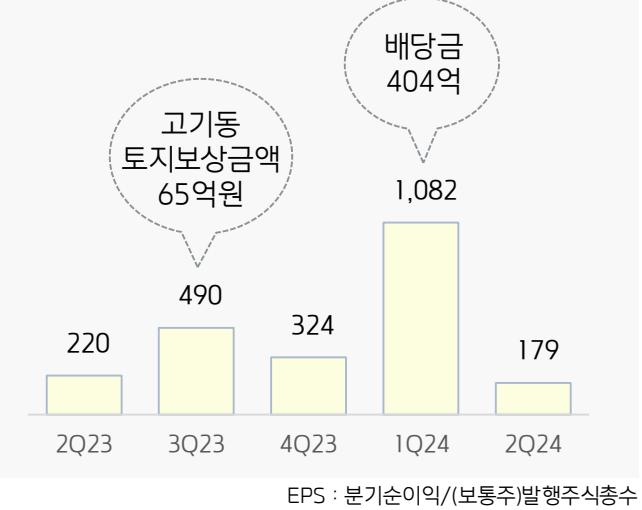
주) 비금융: 투자자본상계 및 내부거래 조정 포함 금액

2024년 2분기 실적(별도 기준)

■ 분기별 실적(별도)



■ 주당순이익(원)

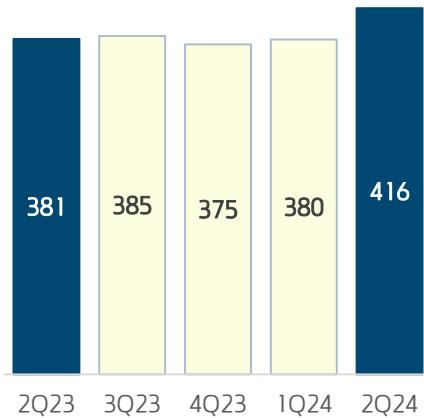


구분 (단위: 억원)	'23 Q2	'23 Q3	'23 Q4	'24 Q1	'24 Q2			
	금액	금액	금액	금액	금액	비중	OoQ	YoY
매출액	739	732	729	757	800	100%	6%	8%
Marketing Comm.	381	385	375	380	416	52%	9%	9%
Commerce	60	59	59	57	58	7%	3%	-3%
Biz infra	88	88	94	88	93	12%	5%	6%
ITO	210	199	201	232	232	29%	0%	10%
영업이익 ¹⁾	155	148	91	138	153	100%	11%	-1%
Marketing Comm.	47	34	18	30	36	23%	21%	-23%
Commerce	20	20	15	14	20	13%	47%	3%
Biz infra	23	24	15	18	19	12%	7%	-16%
ITO	65	69	43	76	78	51%	2%	19%
영업이익률	21.0%	20.2%	12.5%	18.2%	19.2%		1.0%p	-1.8%p
당기순이익	99	220	145	485	80		-83%	-19%

2024년 2분기 실적(별도 기준)

■ Marketing Communication

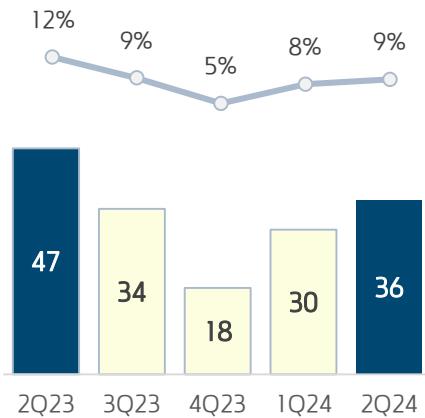
매출



[단위: 억원]

영업이익

—○— 영업이익률



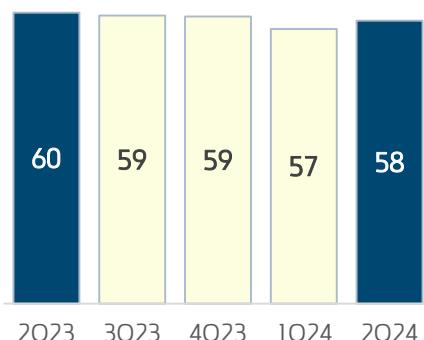
매출 YoY +9%, QoQ +9%

영업이익 YoY -23%, QoQ +21%

- 문자 : 전분기 대비 문자 발송량 증가
→ 신규 고객사 및 마케팅 물량 유입
- 모바일쿠폰 : 낙전 매출 증가로 영업이익 증가

■ Commerce

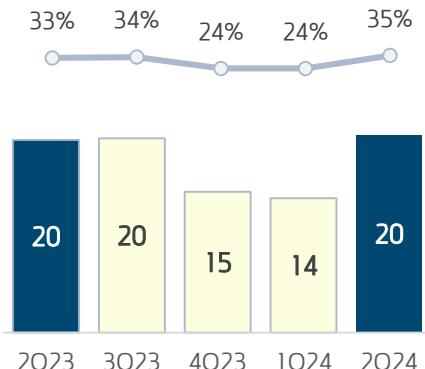
매출



[단위: 억원]

영업이익

—○— 영업이익률



매출 YoY -3%, QoQ +3%

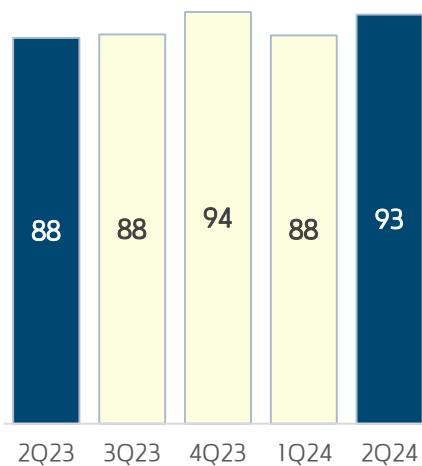
영업이익 YoY +3%, QoQ +47%

- 사방넷 유료 고객사 수 ('24.06 기준) : 6,700여개
- 전분기 대비 인건비 감소로 영업이익 성장

2024년 2분기 실적(별도 기준)

Biz Infra

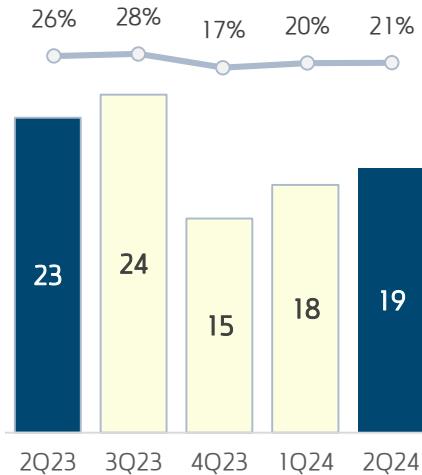
매출



[단위: 억원]

영업이익

—○— 영업이익률



매출 YoY +6%, QoQ +5%

영업이익 YoY -16%, QoQ +7%

- 다우오피스 : '24.06 기준 누적 고객사 13,400개 (YoY +25%), 누적 사용자수 58만명 (YoY +10%) (무료 포함)
- 다우오피스 기본 사용료 인상 (1사용자당 1,000원 인상)

ITO

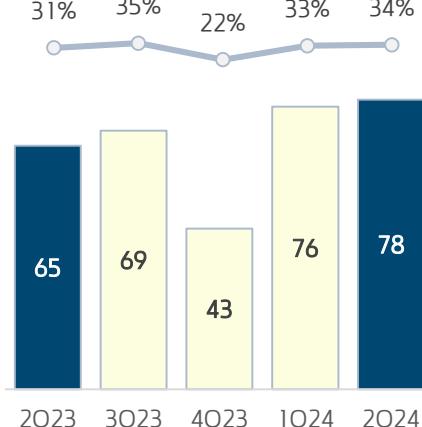
매출



[단위: 억원]

영업이익

—○— 영업이익률



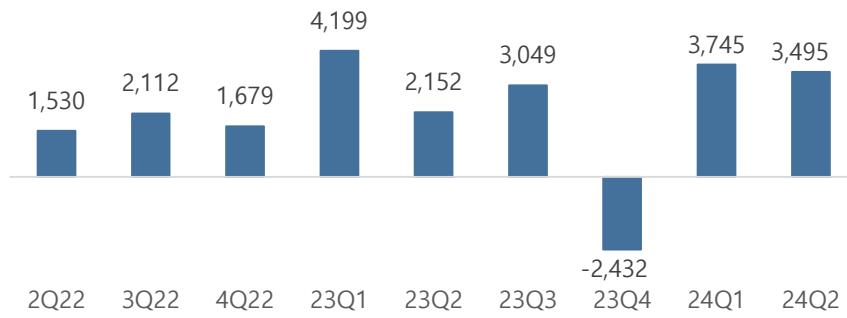
매출 YoY +10%, QoQ +0.1%

영업이익 YoY +19%, QoQ +2%

- 키움증권, 키움캐피탈, 키움저축은행 등 계열사 ITO 서비스
- 키움증권 ATS 대응 및 SOR 개발 및 키다리스튜디오 경영지원 차세대 시스템 구축 등 프로젝트 진행

주요지표 (연결)

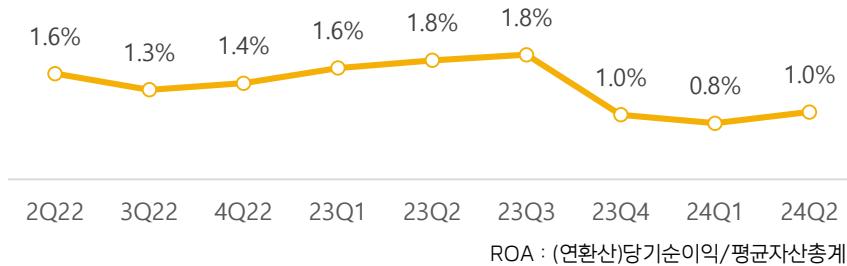
EBITDA(억원)



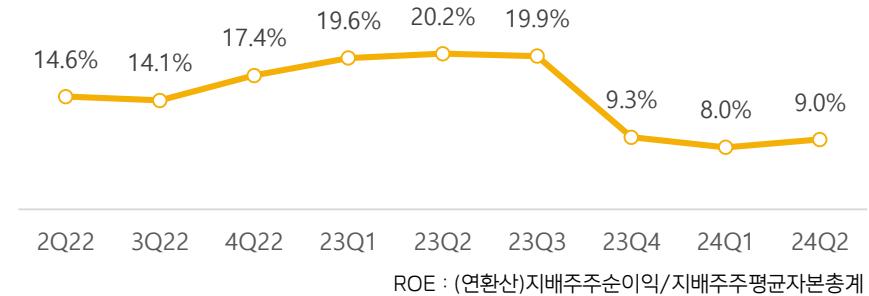
EPS(원)



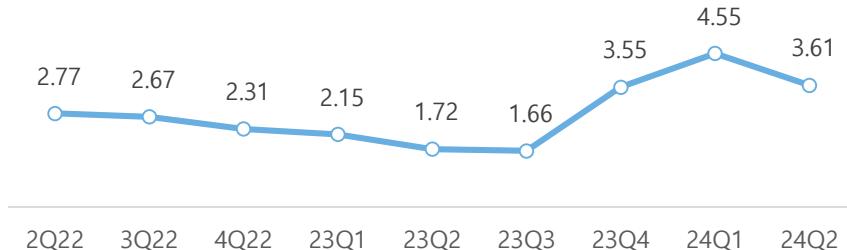
ROA(%)



ROE(%)



PER

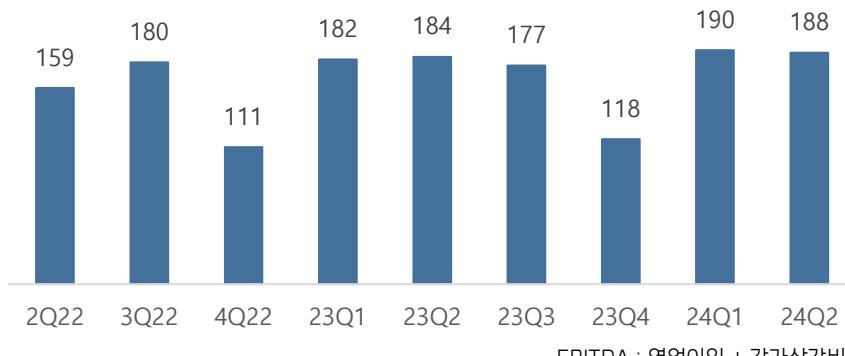


PBR

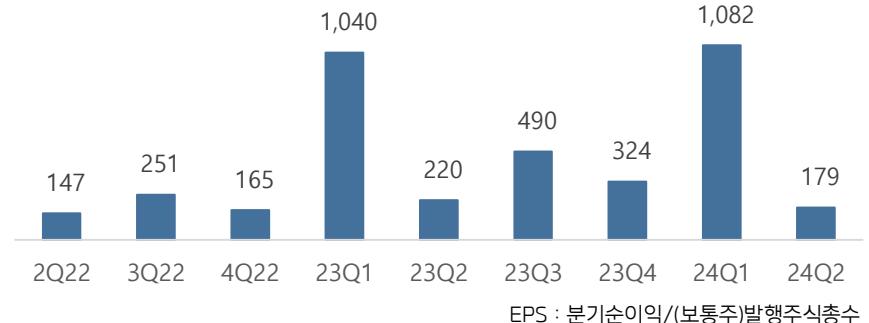


주요지표 (별도)

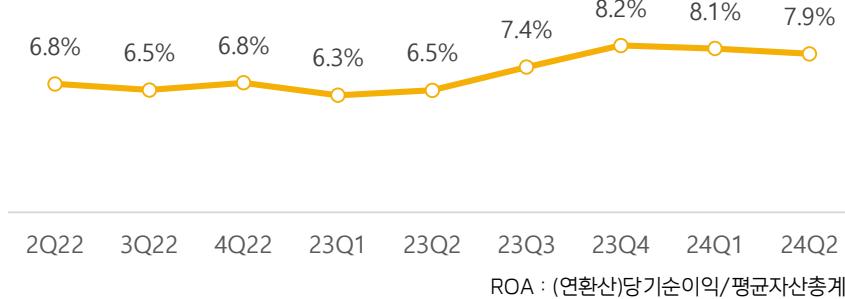
EBITDA(억원)



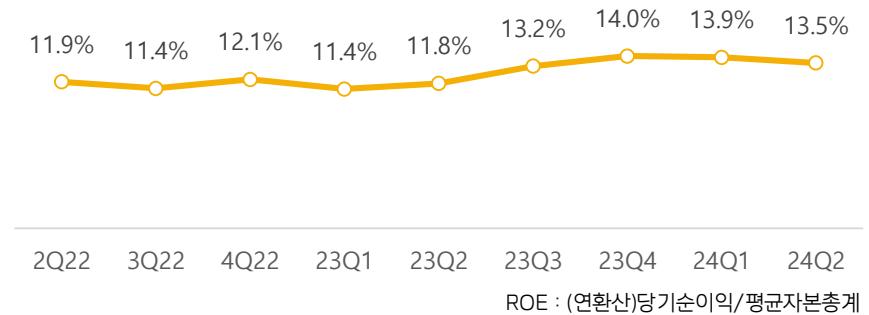
EPS(원)



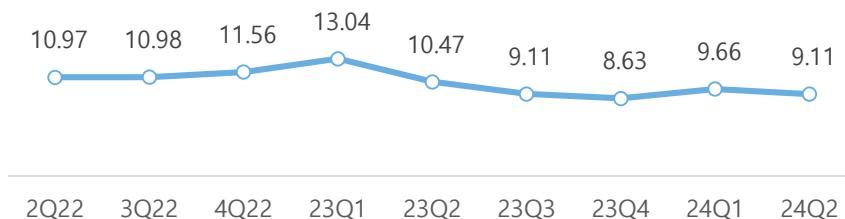
ROA(%)



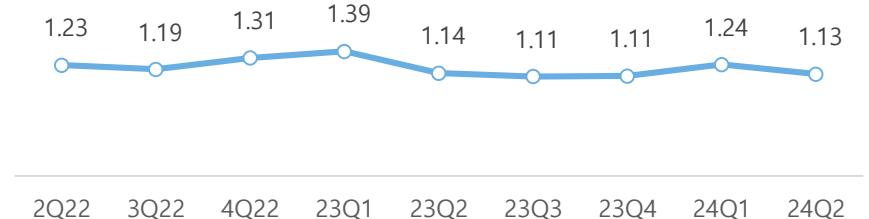
ROE(%)



PER



PBR



요약 손익계산서 (연결)

[단위: 백만원]

	2022년			2023년				2024년		2022년	2023년	2024년
	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	연간	연간	H1
매출액	2,477,341	2,747,645	1,980,763	3,150,650	2,297,131	2,175,605	2,231,755	2,722,844	2,366,771	9,210,610	9,855,142	5,089,614
금융 매출*	2,415,317	2,672,480	1,900,474	3,076,743	2,221,799	2,100,807	2,145,451	2,643,342	2,280,528	8,942,354	9,544,800	4,923,869
비금융 매출**	62,025	75,165	80,289	73,907	75,333	74,798	86,304	79,502	86,243	268,257	310,342	165,745
영업이익	142,024	197,328	151,412	405,473	201,890	290,894	-258,378	359,288	332,307	718,687	639,880	691,595
금융 이익*	127,250	179,235	136,724	388,878	180,870	271,892	-276,980	337,678	312,328	656,425	564,659	650,007
영업이익률(%)	5.3%	6.7%	7.2%	7.2%	8.1%	12.9%	-12.9%	12.8%	13.7%	7.3%	5.9%	13.2%
비금융 이익**	14,773	18,093	14,688	16,595	21,021	19,003	86,304	21,610	19,978	62,263	75,221	41,588
영업이익률(%)	23.8%	24.1%	18.3%	18.3%	27.9%	25.4%	21.6%	27.2%	23.2%	23.2%	24.2%	25.1%
법인세차감전순이익	138,839	209,459	161,334	412,674	200,173	295,388	-241,655	359,946	321,096	744,926	666,579	681,042
당기순이익	112,289	171,087	246,967	299,835	152,429	233,452	-195,700	254,973	237,173	680,524	490,016	492,146
(지배주주) 순이익률(%)	1.9%	3.5%	8.3%	4.0%	3.0%	5.0%	-3.6%	3.8%	4.3%	4.0%	5.0%	9.7%
지배기업소유주지분순이익	47,021	97,450	163,849	127,599	69,514	109,469	-80,607	103,119	102,842	372,565	225,975	205,961

*상기 표에서 금융 매출과 이익은 키움증권 연결 숫자입니다.

**비금융 매출과 영업이익에는 내부거래 조정 숫자가 포함되어있습니다.

요약 손익계산서 (별도)

[단위: 백만원]

	2022년			2023년				2024년		2022년	2023년	2024년
	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	연간	연간	H1
매출액	76,846	75,739	77,856	74,604	73,906	73,192	72,905	75,713	79,974	301,413	294,607	155,687
매출총이익	19,833	21,548	16,678	22,983	22,589	22,632	18,398	24,718	23,937	78,619	86,603	48,654
판매비와관리비	6,012	5,677	8,113	7,072	6,455	7,266	9,265	8,548	8,053	25,321	30,057	16,602
영업이익	13,821	15,871	8,564	15,912	16,135	15,366	9,133	16,169	15,883	53,298	56,545	32,053
영업이익률(%)	18.0%	21.0%	11.0%	21.3%	21.8%	21.0%	12.5%	21.4%	19.9%	17.7%	19.2%	20.6%
기타수익	959	1,035	1,037	769	1,044	7,020	6,042	1,657	1,419	3,891	14,874	3,076
기타비용	4,791	1,393	1,845	1,347	4,834	1,514	2,428	1,999	5,918	9,349	10,122	7,917
금융수익	1,161	1,858	3,750	43,059	2,821	3,103	2,776	40,973	2,245	52,111	51,759	43,218
금융원가	1,744	1,984	2,073	2,038	2,251	2,596	2,830	2,774	2,822	7,371	9,716	5,597
법인세차감전순이익	9,406	15,387	9,434	56,355	12,914	21,379	12,692	54,026	10,806	92,580	103,340	64,833
법인세비용	2,809	4,141	2,041	9,700	3,030	-595	-1,840	5,483	2,766	18,088	10,295	8,249
당기순이익	6,597	11,247	7,393	46,654	9,884	21,974	14,533	48,543	8,040	74,492	93,046	56,583
순이익률(%)	8.6%	14.8%	9.5%	62.5%	13.4%	30.0%	19.9%	64.1%	10.1%	24.7%	31.6%	36.3%

감사합니다.

문의 : IR@daou.co.kr

전화 : 070.8707.1609

