

(주)다우기술

2024년 3분기 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 3분기 재무제표

연결 요약 재무제표

구분 (단위:십억원)	연결		
	'24 Q3	'24 Q2	QoQ
유동자산	490	447	9.5%
비유동자산	862	859	0.3%
금융업자산*	57,239	51,679	10.8%
자산총계	58,591	52,986	10.6%
유동부채	430	559	-23.0%
비유동부채	359	189	90.3%
금융업부채*	51,653	46,288	11.6%
부채총계	52,443	47,035	11.5%
지배주주	2,823	2,715	4.0%
비지배지분	3,326	3,236	2.8%
자본총계	6,149	5,951	3.3%

구분 (단위:억원)	연결				
	'24 Q3	'24 Q2	'23 Q3	QoQ	YoY
매출액	27,997	23,668	21,756	18.3%	28.7%
매출총이익	4,668	5,120	4,343	-8.8%	7.5%
영업이익	2,880	3,323	2,909	-13.3%	-1.0%
세전이익	2,894	3,211	2,954	-9.9%	-2.0%
당기순이익	2,185	2,372	2,335	-7.9%	-6.4%
지배주주	926	1,028	1,095	-10.0%	-15.4%
비지배지분	1,260	1,343	1,240	-6.2%	1.6%

별도 요약 재무제표

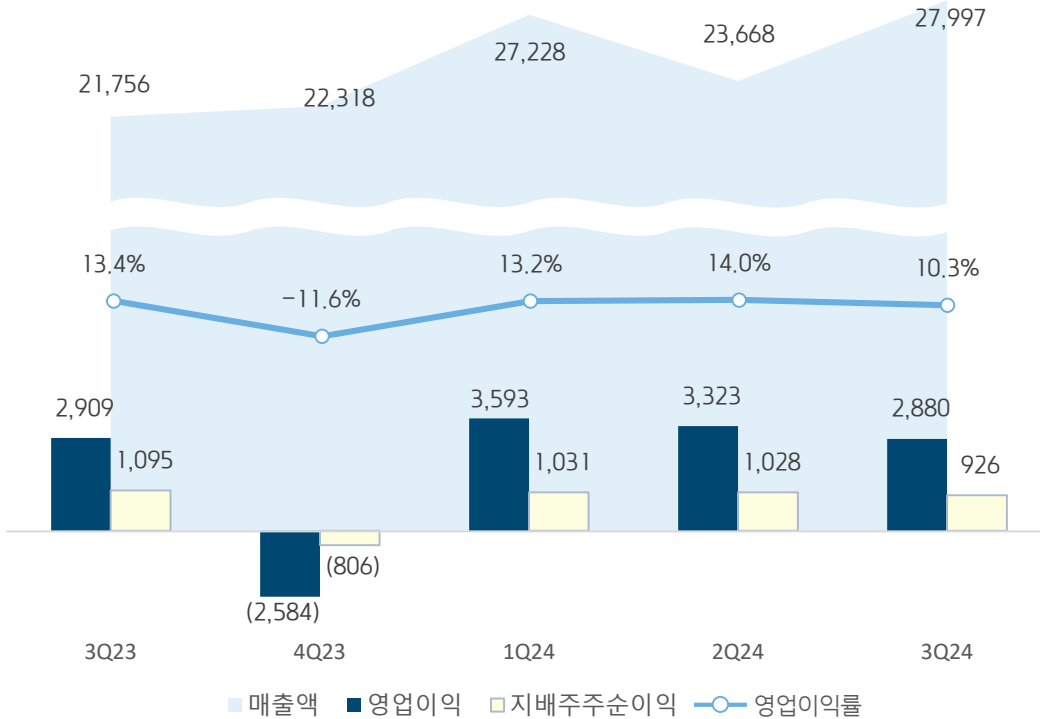
구분 (단위:십억원)	별도		
	'24 Q3	'24 Q2	QoQ
유동자산	322	264	22.1%
비유동자산	907	901	0.7%
자산총계	1,229	1,164	5.5%
유동부채	259	404	-35.7%
비유동부채	239	41	490.2%
부채총계	499	444	12.3%
자본총계	730	720	1.4%

구분 (단위:억원)	별도				
	'24 Q3	'24 Q2	'23 Q3	QoQ	YoY
매출액	798	800	732	-0.2%	9.0%
매출총이익	244	239	226	2.1%	8.0%
영업이익	157	159	154	-1.0%	2.4%
세전이익	135	108	214	24.8%	-36.9%
당기순이익	102	80	220	27.3%	-53.4%

2024년 3분기 실적(연결 기준)

■ 분기별 실적(연결)

[단위: 억원]

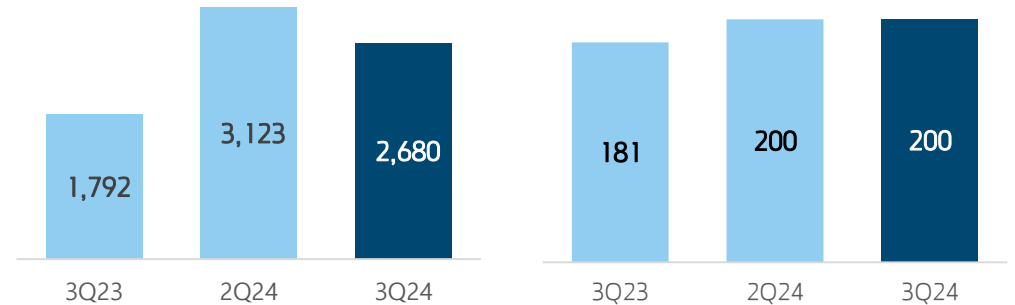


■ 금융/비금융 영업이익

[단위: 억원]

[금융부문]

[비금융부문]



주) 비금융 : 투자자본상계 및 내부거래 조정 포함 금액

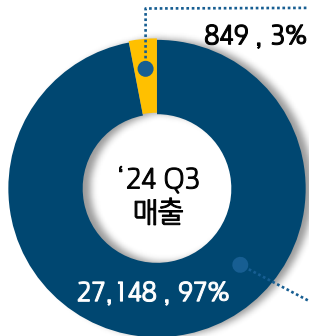
금융부문 영업이익 YoY +50%, QoQ -14%
비금융부문 영업이익 YoY +11%, QoQ +0.3%

금융부문

- 키움증권
 - : 국내증시 거래대금 감소에 따른 신용공여 수익 감소
 - 3Q24 키움 국내 M/S 28.7% / 일평균 시장거래대금 22.5조원

비금융부문

- 다우기술
 - : 24년 7월 제6회 무보증 회사채 2,000억원 발행
 - (자금 사용내역 : 제5회 회사채 상환(1,500억원) / 운영자금 500억원)



[비금융부문]

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

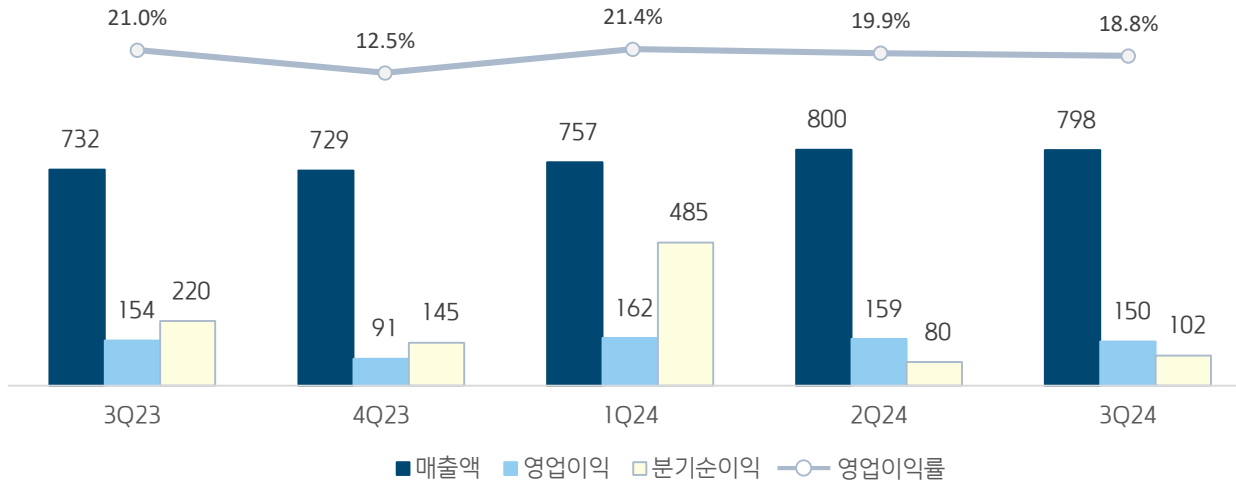
[금융부문]

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

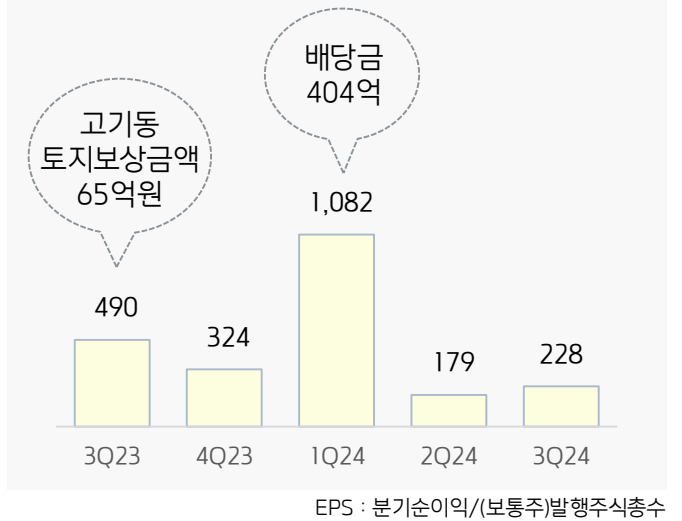
주) 비금융: 투자자본상계 및 내부거래 조정 포함 금액

2024년 3분기 실적(별도 기준)

■ 분기별 실적(별도)



■ 주당순이익(원)

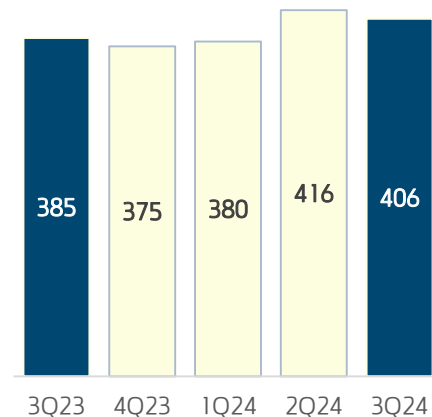


구분 (단위: 억원)	'23 Q3	'23 Q4	'24 Q1	'24 Q2	'24 Q3			
	금액	금액	금액	금액	금액	비중	OoQ	YoY
매출액	732	729	757	800	798	100%	0%	9%
Marketing Comm.	385	375	380	416	406	51%	-2%	6%
Commerce	59	59	57	58	58	7%	0%	-2%
Biz infra	88	94	88	93	93	12%	1%	6%
ITO	199	201	232	232	240	30%	3%	20%
영업이익 ¹⁾	148	91	138	153	150	100%	-2%	1%
Marketing Comm.	34	18	30	36	35	23%	-2%	3%
Commerce	20	15	14	20	20	13%	-3%	-1%
Biz infra	24	15	18	19	18	12%	-3%	-24%
ITO	69	43	76	78	77	51%	-1%	11%
영업이익률	20.2%	12.5%	18.2%	19.2%	18.8%		-0.3%p	-1.4%p
당기순이익	220	145	485	80	102		27%	-53%

2024년 3분기 실적(별도 기준)

Marketing Communication

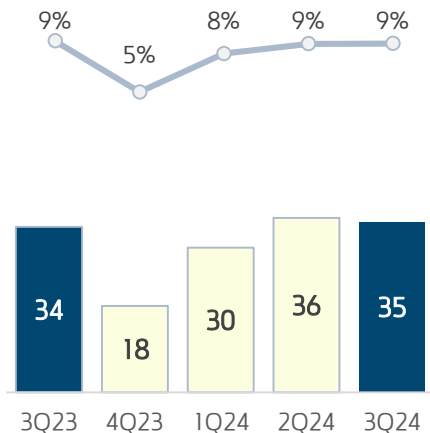
매출



영업이익

영업이익률

[단위: 억원]



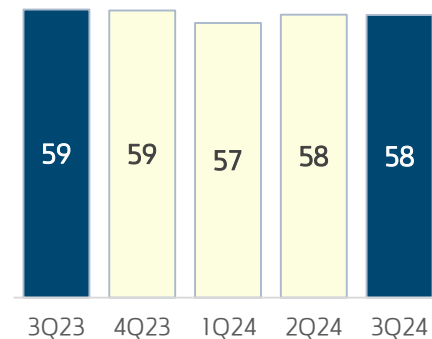
매출 YoY +6%, QoQ -2%

영업이익 YoY +3%, QoQ -2%

- 문자 : 전분기 대비 B2B 문자발송량 감소
→ 방통위 스팸 긴급 점검에 대한 선제적 조치

Commerce

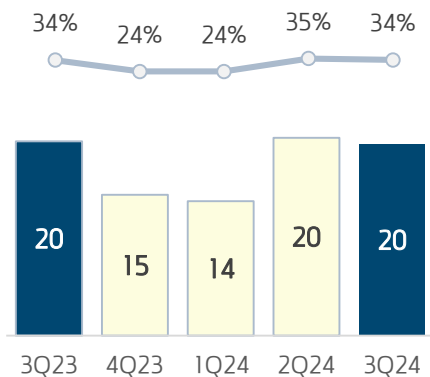
매출



영업이익

영업이익률

[단위: 억원]



매출 YoY -2%, QoQ -0.1%

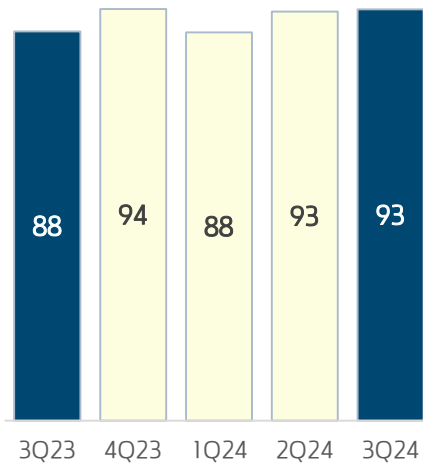
영업이익 YoY -1%, QoQ -3%

- 사방넷 유료 고객사 수 ('24.09 기준) : 6,600여개
- 전분기 대비 판관비 증가(인건비, 광고비)로 영업이익 마이너스 성장

2024년 3분기 실적(별도 기준)

Biz Infra

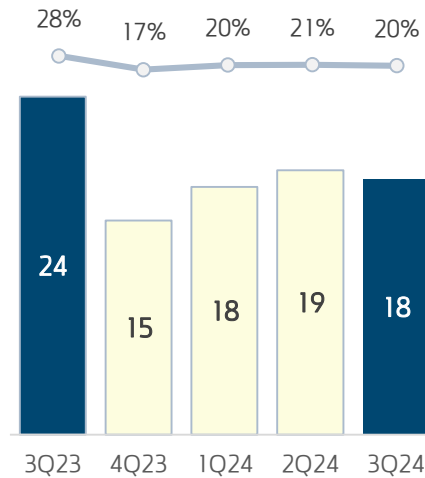
매출



영업이익

영업이익률

[단위: 억원]



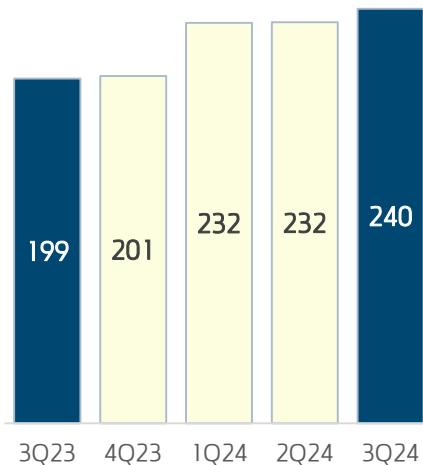
매출 YoY +6%, QoQ +1%

영업이익 YoY -24%, QoQ -3%

- 다우오피스 : '24.09 기준 누적 고객사 14,000개 (YoY +23%), 누적 사용자수 58만명 (YoY +8%) (무료 포함)
- IDC : Captive 물량 감소에 따른 영업이익 감소

ITO

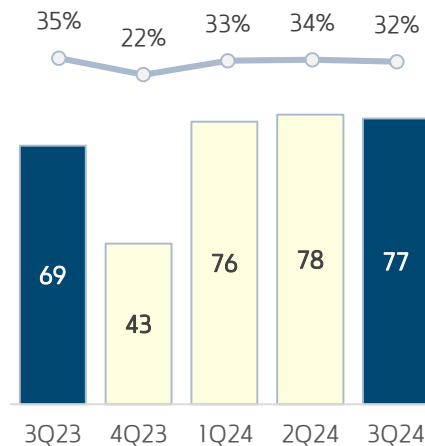
매출



영업이익

영업이익률

[단위: 억원]



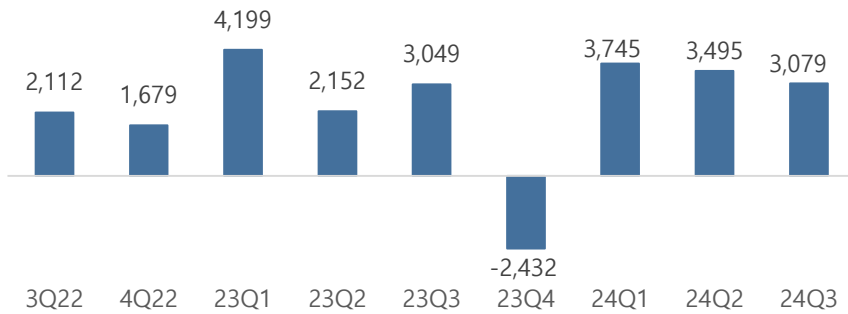
매출 YoY +20%, QoQ +3%

영업이익 YoY +11%, QoQ -1%

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

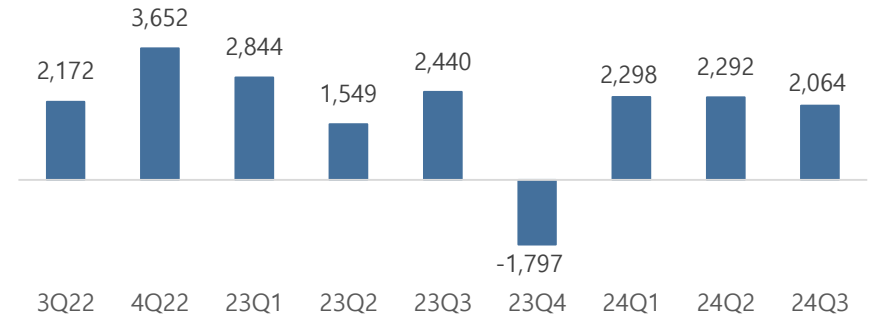
주요지표 (연결)

EBITDA(억원)



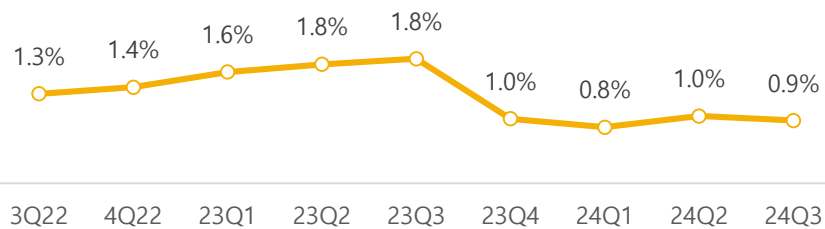
EBITDA : 영업이익 + 감가상각비

EPS(원)



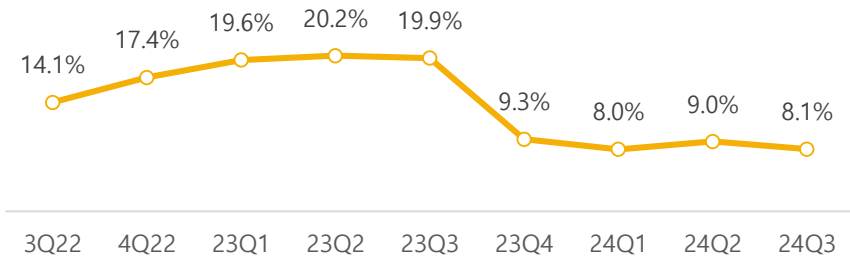
EPS : 지배주주순이익/(보통주)발행주식총수

ROA(%)



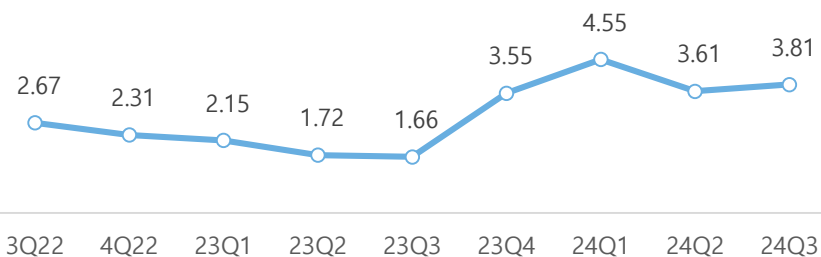
ROA : (연환산)당기순이익/평균자산총계

ROE(%)



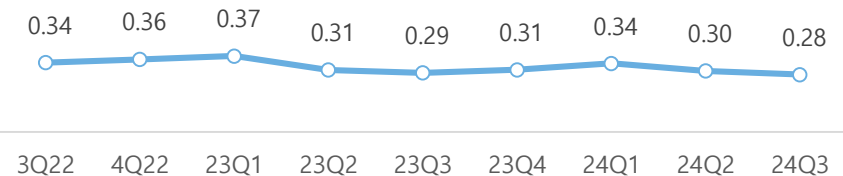
ROE : (연환산)지배주주순이익/지배주주평균자본총계

PER



PER : 분기말 종가/주당순이익

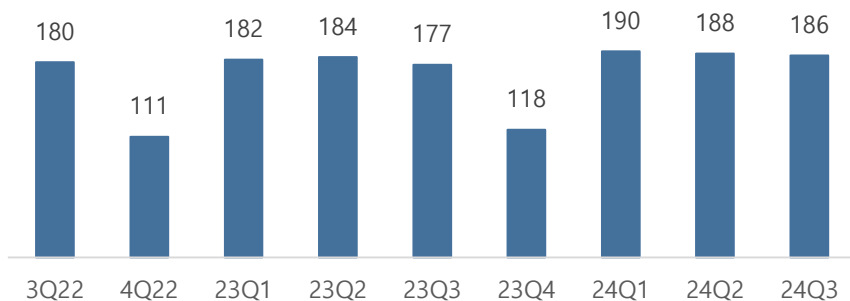
PBR



PBR : 분기말 종가/주당순자산

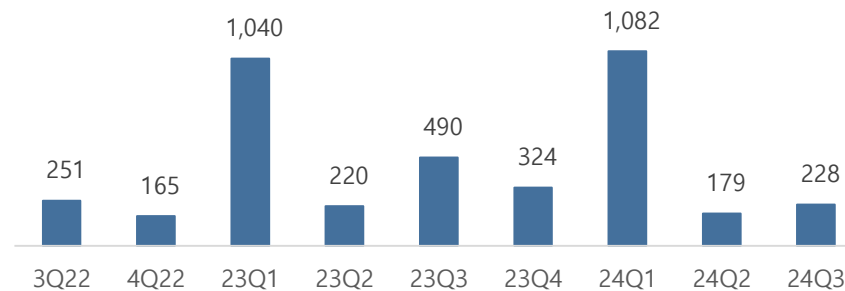
주요지표 (별도)

EBITDA(억원)



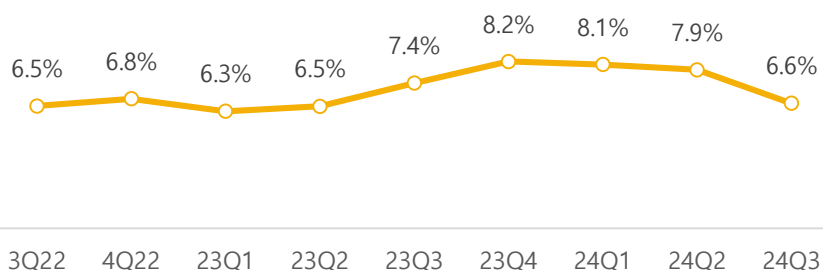
EBITDA : 영업이익 + 감가상각비

EPS(원)



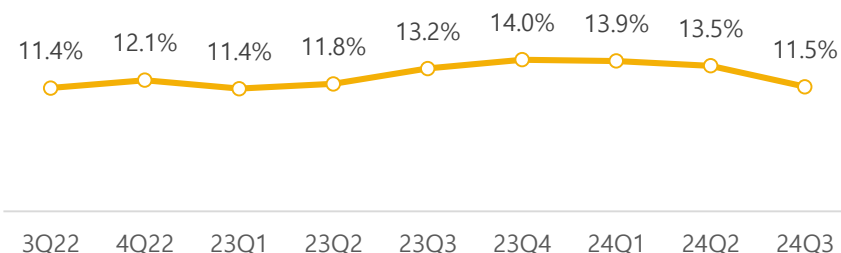
EPS : 분기순이익/(보통주)발행주식총수

ROA(%)



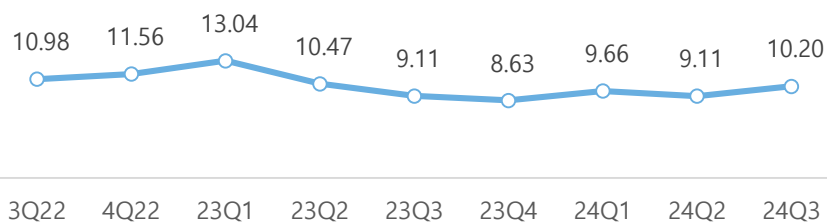
ROA : (연환산)당기순이익/평균자산총계

ROE(%)



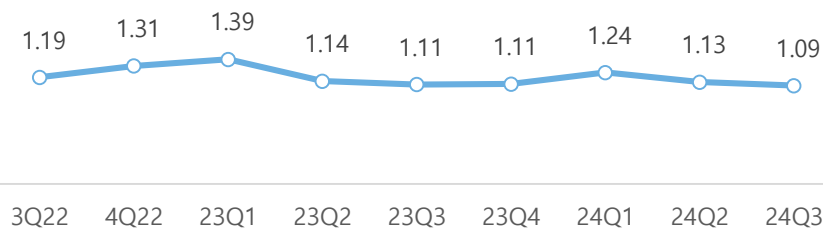
ROE : (연환산)당기순이익/평균자본총계

PER



PER : 분기말 종가/주당순이익

PBR



PBR : 분기말 종가/주당순자산

요약 손익계산서 (연결)

[단위: 백만원]

	2022년		2023년				2024년			2022년	2023년	2024년
	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	연간	연간	Q3 누적
매출액	2,747,645	1,980,763	3,150,650	2,297,131	2,175,605	2,231,755	2,722,844	2,366,771	2,799,735	9,210,610	9,855,142	7,889,350
금융 매출*	2,672,480	1,900,474	3,076,743	2,221,799	2,100,807	2,145,451	2,643,342	2,280,528	2,714,839	8,942,354	9,544,800	7,638,708
비금융 매출**	75,165	80,289	73,907	75,333	74,798	86,304	79,502	86,243	84,897	268,257	310,342	250,641
영업이익	197,328	151,412	405,473	201,890	290,894	-258,378	359,288	332,307	288,036	718,687	639,880	979,631
금융 이익*	179,235	136,724	388,878	180,870	271,892	-276,980	337,678	312,328	267,993	656,425	564,659	918,000
영업이익률(%)	6.7%	7.2%	7.2%	8.1%	12.9%	-12.9%	12.8%	13.7%	9.9%	7.3%	5.9%	12.0%
비금융 이익**	18,093	14,688	16,595	21,021	19,003	18,602	21,610	19,978	20,043	62,263	75,221	61,631
영업이익률(%)	24.1%	18.3%	18.3%	27.9%	25.4%	21.6%	27.2%	23.2%	23.6%	23.2%	24.2%	24.6%
법인세차감전순이익	209,459	161,334	412,674	200,173	295,388	-241,655	359,946	321,096	289,439	744,926	666,579	970,481
당기순이익	171,087	246,967	299,835	152,429	233,452	-195,700	254,973	237,173	218,544	680,524	490,016	710,690
(지배주주) 순이익률(%)	3.5%	8.3%	4.0%	3.0%	5.0%	-3.6%	3.8%	4.3%	3.3%	4.0%	5.0%	3.8%
지배기업소유주지분순이익	97,450	163,849	127,599	69,514	109,469	-80,607	103,119	102,842	92,583	372,565	225,975	298,544

*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
	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	연간	연간	Q3 누적
매출액	75,739	77,856	74,604	73,906	73,192	72,905	75,713	79,974	79,803	301,413	294,607	235,490
매출총이익	21,548	16,678	22,983	22,589	22,632	18,398	24,718	23,937	24,440	78,619	86,603	73,094
판매비와관리비	5,677	8,113	7,072	6,455	7,266	9,265	8,548	8,053	8,712	25,321	30,057	25,313
영업이익	15,871	8,564	15,912	16,135	15,366	9,133	16,169	15,883	15,728	53,298	56,545	47,781
영업이익률 (%)	21.0%	11.0%	21.3%	21.8%	21.0%	12.5%	21.4%	19.9%	19.7%	17.7%	19.2%	20.3%
기타수익	1,035	1,037	769	1,044	7,020	6,042	1,657	1,419	1,158	3,891	14,874	4,234
기타비용	1,393	1,845	1,347	4,834	1,514	2,428	1,999	5,918	2,095	9,349	10,122	10,012
금융수익	1,858	3,750	43,059	2,821	3,103	2,776	40,973	2,245	2,622	52,111	51,759	45,840
금융원가	1,984	2,073	2,038	2,251	2,596	2,830	2,774	2,822	3,922	7,371	9,716	9,518
법인세차감전순이익	15,387	9,434	56,355	12,914	21,379	12,692	54,026	10,806	13,491	92,580	103,340	78,324
법인세비용	4,141	2,041	9,700	3,030	-595	-1,840	5,483	2,766	-3,258	18,088	10,295	11,508
당기순이익	11,247	7,393	46,654	9,884	21,974	14,533	48,543	8,040	10,233	74,492	93,046	66,816
순이익률 (%)	14.8%	9.5%	62.5%	13.4%	30.0%	19.9%	64.1%	10.1%	12.8%	24.7%	31.6%	28.4%

DAOU 다투기술

감사합니다.

문의 : IR@daou.co.kr

전화 : 070.8707.1609

