목 차

분 기 보 고 서 1
【 대표이사 등의 확인 】 2
I. 회사의 개요 4
1. 회사의 개요 4
2. 회사의 연혁 9
3. 자본금 변동사항 13
4. 주식의 총수 등 13
5. 정관에 관한 사항 14
II. 사업의 내용 16
1. (제조서비스업)사업의 개요 16
2. (제조서비스업)주요 제품 및 서비스 17
3. (제조서비스업)원재료 및 생산설비 17
4. (제조서비스업)매출 및 수주상황 19
5. (제조서비스업)위험관리 및 파생거래 20
6. (제조서비스업)주요계약 및 연구개발활동 22
7. (제조서비스업)기타 참고사항 23
1. (금융업)사업의 개요 26
2. (금융업)영업의 현황 28
3. (금융업)파생상품거래 현황 79
4. (금융업)영업설비 80
5. (금융업)재무건전성 등 기타 참고사항 81
III. 재무에 관한 사항 109
1. 요약재무정보 109
2. 연결재무제표 111
3. 연결재무제표 주석 119
4. 재무제표 170
5. 재무제표 주석 176
6. 배당에 관한 사항 205
7. 증권의 발행을 통한 자금조달에 관한 사항 206
7-1. 증권의 발행을 통한 자금조달 실적 206
7-2. 증권의 발행을 통해 조달된 자금의 사용실적 222
8. 기타 재무에 관한 사항 223
IV. 이사의 경영진단 및 분석의견 233
V. 회계감사인의 감사의견 등 234
1. 외부감사에 관한 사항 234
2. 내부통제에 관한 사항 235
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항 237
1. 이사회에 관한 사항 237
2. 감사제도에 관한 사항 241
3. 주주총회 등에 관한 사항 243
VII. 주주에 관한 사항 247
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항 253
1. 임원 및 직원 등의 현황 253
2. 임원의 보수 등 256
IX. 계열회사 등에 관한 사항 259

X. 대주주 등과의 거래내용 263
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항 265
1. 공시내용 진행 및 변경사항 265
2. 우발부채 등에 관한 사항 265
3. 제재 등과 관련된 사항 271
4. 작성기준일 이후 발생한 주요사항 등 기타사항 276
XII. 상세표 282
1. 연결대상 종속회사 현황(상세) 282
2. 계열회사 현황(상세) 287
3. 타법인출자 현황(상세) 290
【 전문가의 확인 】 291
1. 전문가의 확인 291
2. 전문가와의 이해관계 291

분 기 보 고 서

(제 36 기)

사업연도 2021년 01월 01일 부터
2021년 09월 30일 까지

금융위원회
한국거래소 귀중 2021년 11월 15일

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)

2021. 11. 15

주식회사 다우기술

대표이사 김 윤 덕 (서명)

신고업무담당이사 김 성 욱 (서명)

I. 회사의 개요

1. 회사의 개요

1. 연결대상 종속회사 개황(연결재무제표를 작성하는 주권상장법인이 사업보고서, 분기·반기보고서를 제출하는 경우에 한함)
연결대상 종속회사 현황(요약)

(단위 : 사)

구분	연결대상회사수				주요 종속회사수
	기초	증가	감소	기말	
상장	1	-	-	1	1
비상장	133	69	45	157	13
합계	134	69	45	158	14

※상세 현황은 '상세표-1. 연결대상 종속회사 현황(상세)' 참조

1-1. 연결대상회사의 변동내용

구 분	자회사	사 유
신규 연결	씨스퀘어 벤처투자 전문투자형 사모투자신탁 10호	신규취득
	스카이워크 알엔케이 하이일드 전문투자형 사모투자신탁 제3호	신규취득
	케이알전문투자형사모부동산투자신탁제32호	신규취득
	포커스 HERO 코스닥벤처 전문투자형 사모투자신탁 1호	신규취득
	라이노스 K바이오메자닌 전문투자형 사모투자신탁 제2호	신규취득
	아이온 공모주하이일드 전문투자형 사모투자신탁 제1호	신규취득
	지브이에이 코벤-RED 전문투자형 사모투자신탁	신규취득
	키움선명e-알파인덱스펀드	신규취득
	키움글로벌수소VISION증권모투자신탁	신규취득
	키움마켓시그널미국대표지수증권투자신탁	신규취득
	키움 시리우스사모투자합자회사	신규취득
	국제 고양향동 전문투자형 사모투자신탁	신규취득
	마스턴 유럽 전문투자형 사모 부동산투자신탁 제30호	신규취득
	키움키워드림TDF2050 증권투자신탁제1호	신규취득
	키움코어랜드 전문투자형 사모부동산투자신탁 제2호	신규취득
	키움쿼터백글로벌EMP로보어드바이저증권투자신탁	신규취득
	케이알전문투자형사모부동산투자신탁제37호	신규취득
	키움마이불마켓증권투자신탁제1호	신규취득
	케이에프아이이일공삼유동화전문유한회사	신규설립
	케이에프지이일공육유동화전문유한회사	신규설립
	케이에프아이이일공육유동화전문유한회사	신규설립
	메가팩토제일차(주)	신규 매입확약
	백스토어제일차(주)	신규 매입확약

	릴리브소나(주)	신규 매입확약
	엠아이제삼차(주)	신규 매입확약
	디비하이엔드제일차(주)	신규 매입확약
	케이향동제일차(주)	신규 매입확약
	엠아이제사차(주)	신규 매입확약
	엠아이제오차(주)	신규 매입확약
	엠아이제육차(주)	신규 매입확약
	비에프제오차(주)	신규 매입확약
	르네상스제이차(주)	신규 매입확약
	케이부투제일차(주)	신규 매입확약
	케이코너파인제일차(주)	신규 매입확약
	케이테라제오차(주)	신규 매입확약
	케이마르스제십오차(주)	신규 매입확약
	이비지제팔차(주)	신규 매입확약
	이지트리제오차(주)	신규 매입확약
	케이더블유도안(주)	신규 매입확약
	케이더블유광명(주)	신규 매입확약
	더퍼스트지엠제이차(주)	신규 매입확약
	엘케이에이치킹제일차(주)	신규 매입확약
	더에스에프제삼차(주)	신규 매입확약
	엘케이에이치킹제이차(주)	신규 매입확약
	네오큐브제일차(주)	신규 매입확약
	람프리마제일차(주)	신규 매입확약
	빅웨이브제일차(주)	신규 매입확약
	세븐스타제일차(주)	신규 매입확약
	에스엠풍동제일차(주)	신규 매입확약
	네트로드제일차(주)	신규 매입확약
	히어로즈브이원제사차(주)	신규 매입확약
	히어로즈브이원제오차(주)	신규 매입확약
	라고온제일차(주)	신규 매입확약
	레오파트제일차(주)	신규 매입확약
	엠아이제팔차(주)	신규 매입확약
	멀티플렉스시리즈제칠차(주)	신규 매입확약
	제인스티그(주)	신규 매입확약
	케이부투제삼차(주)	신규 매입확약
	케이에스씨제일차(주)	신규 매입확약
	케이더블유버디제일차(주)	신규 매입확약
	포르테로지스제일차(주)	신규 매입확약
	히어로즈에이(주)	신규 매입확약
	와이지천안제일차(주)	신규 매입확약
	베이워치제일차(주)	신규 매입확약

	블루미라클제일차(주)	신규 매입확약
	블루베이제일차(주)	신규 매입확약
	지케이대구본리(주)	신규 매입확약
	에코아스타(주)	신규 매입확약
	히어로즈브이원제육차(주)	신규 매입확약
연결 제외	유진드림스퀘어전문투자형사모투자신탁33호	보유지분 처분
	키움쿼터백글로벌EMP로보어드바이저증권투자신탁	보유지분 처분
	마스턴제110호전문투자형사모부동산투자회사	보유지분 처분
	키움글로벌하이일드명품콜렉션	보유지분 처분
	라이노스 K바이오메자닌 전문투자형 사모투자신탁	보유지분 처분
	씨스퀘어 벤처투자 전문투자형 사모투자신탁 4호	보유지분 처분
	지브이에이 코스닥 IPO-I 전문투자형 사모투자	보유지분 처분
	키움로지스틱스전문투자형사모부동산투자신탁제2호	보유지분 처분
	키움코스닥SmartInvestor분할매수증권투자신탁제1호	보유지분 처분
	케이알전문투자형사모부동산투자신탁제32호	보유지분 처분
	키움히어로 제2호 사모투자합자회사	보유지분 처분
	키움뉴마진글로벌파트너쉽 사모투자합자회사	보유지분 처분
	키움키워드림TDF2030 증권투자신탁제1호	보유지분 처분
	케이알전문투자형사모부동산투자신탁제37호	보유지분 처분
	키움마이불마켓증권투자신탁제1호	보유지분 처분
	블루로젤(주)	확약 의무 종결
	케이더블유페스타(주)	확약 의무 종결
	이엘케이제일차(주)	확약 의무 종결
	디케이거북섬(주)	확약 의무 종결
	사우스솔릭(주)	확약 의무 종결
	케이더블유메트로뷰(주)	확약 의무 종결
	엠아이제일차(주)	확약 의무 종결
	케이더블유에스타워(주)	확약 의무 종결
	케이엠로앤(주)	확약 의무 종결
	케이디아이씨제일차(주)	확약 의무 종결
	위드케이더블유아현(주)	확약 의무 종결
	케이더블유에스더블유(주)	확약 의무 종결
	래피드호그제이십구차(주)	확약 의무 종결
	에이블네임(주)	확약 의무 종결
	케이더블유베스트(주)	확약 의무 종결
	광명가치키움유동화제일차(주)	확약 의무 종결
	제이티아트제이차(주)	확약 의무 종결
	케이더블유에스피제일차(주)	확약 의무 종결
	에이티디제일차(주)	확약 의무 종결
	케이더블유제이제일차(주)	확약 의무 종결
	케이투중동(주)	확약 의무 종결

	카라베라제일차(주)	확약 의무 종결
	그레이스엔(주)	확약 의무 종결
	와이드코스트(주)	확약 의무 종결
	디케이송도(주)	확약 의무 종결
	히어로즈브이원제일차(주)	확약 의무 종결
	펜타스톰제일차(주)	확약 의무 종결
	케이블루밍제일차(주)	확약 의무 종결
	탠디포르마(주)	확약 의무 종결
	레오파트제일차(주)	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

중소기업 등 해당 여부

중소기업 해당 여부	미해당
벤처기업 해당 여부	미해당
중견기업 해당 여부	미해당

6. 주요사업의 내용

당사 및 연결종속회사가 영위하는 사업은 비금융사업부/금융사업부로 나눠집니다. 비금융사업부는 IT서비스를 제공하는 시스템구축사업본부, 영화투자 사업을 하는 콘텐츠사업본부, 건물관리 서비스를 제공하는 건물관리본부가 있으며, 비금융사업부의 매출비중은 전체 연결 매출액의 5.7% 입니다. 금융사업부는 키움증권 및 금융 종속회사가 포함되어있으며,『자본시장과 금융투자업에 관한 법률』에서 수행토록 규정된 사업 및 그와 직・간접적으로 관련되거나 부대되는 제사업을 영위하고 있습니다. 금융사업부의 매출비중은 전체 연결 매출액의 97.0% 입니다. (연결 조정액 제외)

보다 자세한 내용은 Ⅱ. 사업의 내용을 참조해 주시기 바랍니다.

7. 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 신용 등급	평가회사 (신용평가등급범위)	평가구분
2019.06.24	제2회 무보증사채	A	NICE신용평가주식회사 (D ~ AAA)	정기
2019.07.04	제2회 무보증사채	A	한국신용평가주식회사 (C ~ AAA)	정기
2020.05.08	제2회 무보증사채	A	한국신용평가주식회사 (D ~ AAA)	정기
2020.05.15	제2회 무보증사채	A	NICE신용평가주식회사 (D ~ AAA)	정기
2020.10.14	제3회 무보증사채	A	한국신용평가주식회사 (D ~ AAA)	본평가
2020.10.15	제3회 무보증사채	A	NICE신용평가주식회사 (D ~ AAA)	본평가
2021.06.21	제2회 무보증사채	A	한국신용평가주식회사 (D ~ AAA)	정기
2021.06.21	제3회 무보증사채	A	한국신용평가주식회사 (D ~ AAA)	정기
2021.06.21	제5회 무보증사채	A	한국신용평가주식회사 (D ~ AAA)	본평가
2021.06.23	제2회 무보증사채	A	NICE신용평가주식회사 (D ~ AAA)	정기
2021.06.23	제3회 무보증사채	A	NICE신용평가주식회사 (D ~ AAA)	정기
2021.06.23	제5회 무보증사채	A	NICE신용평가주식회사 (D ~ AAA)	본평가

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

등 급	등급의 정의
AAA	원리금 지급확실성이 최고수준으로 투자위험도가 극히 낮으며, 현단계에서 합리적으로 예측가능한 장래의 어떠한 환경변화에도 영향을 받지 않을 만큼 안정적임.
AA	원리금 지급확실성이 매우 높아 투자위험도가 매우 낮지만 AAA등급에 비해 다소 열등한 요소가 있음.
A	원리금 지급 확실성이 높아 투자위험도는 낮은 수준이지만 장래 급격한 환경변화에따라 다소 영향을 받을 가능성이 있음.

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

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

8. 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

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

변동일자	주총종류	선임		임기만료 또는 해임
		신규	재선임	
2017.03.24	정기주총	상근감사 최봉식 사외이사 김용대	-	상근감사 이진우 사임 사외이사 윤문석 임기만료
2018.03.23	정기주총	사내이사 신상범 상근감사 이승훈	사내이사 김윤덕	상근감사 최봉식 사임
2018.03.23	-	-	대표이사 김윤덕	-
2019.03.26	정기주총	사내이사 김성욱	사외이사 김용대	-

2020.03.25	정기주총	사외이사 이문세 사외이사 김광원 사외이사 김성한	-	사외이사 김용대 임기만료 사내이사 김성욱 사임
2021.03.29	정기주총	상근감사 홍경식	사내이사 김윤덕 사내이사 신상범	상근감사 이승훈 임기만료
2021.03.29	-	-	대표이사 김윤덕	-

*2018.03.23 이사회에서 대표이사 김윤덕 선임 가결
2021.03.29 이사회에서 대표이사 김윤덕 선임 가결

다. 최대주주의 변동
- 당사는 최근5년간 최대주주의 변동이 없습니다.

[지배회사에 관한 사항]

라. 상호의 변경
- 해당사항 없음

마. 화의, 회사정리절차 여부
- 해당사항 없음

바. 합병 등
1) 합병

일자	피합병회사	주요내용	목적	비고
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
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.

사. 회사의 업종 또는 주된 사업의 변화
- 해당사항 없음

아. 기타 경영활동과 관련된 중요한 사실의 발생

2017.05	(주)비즈스프링의 비즈메일러 영업양수
2018.01	(주)한국에이에스피 흡수합병
2018.07	제2회 무보증사채발행(1,500억원)
2018.09	(주)다우데이타로 Citrix등 솔루션사업 영업양도
2020.10	제3회 무보증사채발행(1,500억원)
2021.07	제5회 무보증사채발행(1,500억원)

[종속회사에 관한 사항]

회사명	상호의 변경	화의, 회사정리절차 등에 관한 사항	합병 등에 관한 사항	회사의 업종 또는 주된 사업의 변화	그 밖에 경영활동과 관련한 주요한 사항의 발생내역
키움증권(주)	-	-	-	-	*주1) 하단 표 참조
키움투자자산운용(주)	-	-	-	-	-
(주)키움저축은행	-	-	-	할부금융업 (사업목적 추가)	2020.04.13 리테일센터지점 업무개시
(주)키움예스저축은행	-	-	-	-	-
키움캐피탈(주)	-	-	-	-	2018.08.09. 법인설립 (납입자본금 200억원) 2018.10.05. 여신전문금융업 등록 2018.10.18. 유상증자 (누적납입자본금 500억원) 2018.11.16. 유상증자 (누적납입자본금 1,000억원) 2019.10.02. 장기신용등급 BBB+, 단기신용등급 A3+ 평가 (나신평·한기평) 2019.11.20. 유상증자 (누적납입자본금 1,500억원) 2021.03.16. 유상증자 (누적납입자본금 2,000억원) 2021.04.06. 장기신용등급 전망 상향 (BBB+/안정적 → BBB+/긍정적, 나신평·한기평)
키움프라이빗에쿼티(주)	-	-	-	-	2017.04.26 법인설립 (납입자본금 500억)
키움에프앤아이(주)	-	-	-	-	2020.10.23. 법인설립 (납입자본금 200억원) 2020.12.01. 유상증자 (누적납입자본금 500억원) 2021.05.26. 유상증자 (누적납입자본금 1,000억원)
키움K고래멀티전략 전문사모1호C-S	-	-	-	-	2018.04.19 설립
메리츠AI-EuroBond 전문투자형사모투자신탁	-	-	-	-	2018.07.19 설립
키움아이온코스닥스케일업 창업벤처전문 사모투자합자회사	-	-	-	-	2019.05.31 설립
케이알전문투자형사모 부동산투자신탁제1호	-	-	-	-	2019.06.14 설립
키움코어랜드 전문투자형 사모부동산투자신탁 제2호	-	-	-	-	2021.08.26 설립
Daou Hongkong Ltd	-	-	-	-	2008.02. Daou Hong Kong Limited 설립, 자본금 US$3,800,000

(주)키움이앤에스	2006. ㈜다우인터넷→㈜다우와키움 2017. ㈜다우와키움→㈜키움이앤에스	-	2013.08. 다우와키움건설 흡수합병	2006. 부동산관련업 (업종변경)	1999. 다우인터넷㈜ 설립
다우재팬	2008.11. 주식회사 테라스테크놀로지 →다우재팬주식회사	-	-	-	2008.04. 주식회사 테라스테크놀로지 설립, 설립자본금 ￥9,000,000
(주)키다리스타	2018.02. ㈜키다리스튜디오 →㈜키다리스타	-	-	-	2011.07. 키다리스튜디오 설립(자본금 1,000백만원)
(주)키다리이엔티 *주2)	-	-	2019.07. 웹툰제작사업 키다리스튜디오로 영업양도	-	2016.01. (주)다우기술로부터 물적분할 2020.06. 메인투자작품 극장개봉 (한국영화 "결백") 2021.04. 메인투자작품 극장개봉 (한국영화 "비와 당신의 이야기")

주1)

연 월	내 용
2017. 02. 09.	키움증권인도네시아 유상증자 참여(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.	제1회 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. 05. 25.	제2회 무보증사채발행(2,000억원)
2018. 07. 11.	Kiwoom Hong Kong Limited 설립
2018. 07. 26.	Kiwoom Singapore Pte. Ltd 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
2019. 11. 18	키움캐피탈 유상증자 참여(490억원)
2020. 06. 29	제4회 무보증후순위사채발행(1,000억원)
2020. 10. 23	키움에프앤아이(주) 법인 설립
2020. 11. 30	키움에프앤아이(주) 유상증자 참여
2021. 03. 16	키움캐피탈 유상증자 참여(490억원)
2021. 06. 30	상환전환우선주(3우선주) 발행(166,203주)
2021. 06. 30	상환전환우선주(4우선주) 발행(2,659,263주)
2021. 09. 08	본인신용정보관리업(마이데이터) 본허가 획득

주2) (주)키다리이엔티는 2021년 12월 28일을 합병기일로하여 ㈜키다리스튜디오에 흡수합병될 예정입니다.

3. 자본금 변동사항

자본금 변동추이

(단위 : 원, 주)

종류	구분	당기말
보통주	발행주식총수	44,866,617
	액면금액	500
	자본금	22,433,308,500
우선주	발행주식총수	-
	액면금액	-
	자본금	-
기타	발행주식총수	-
	액면금액	-
	자본금	-
합계	자본금	22,433,308,500

※ 당사는 최근 5년간 자본금 변동사항이 없습니다.

4. 주식의 총수 등

주식의 총수 현황

(기준일 : 2021년 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 : 2021년 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	-	-	-	1,561,907	-
			우선주	-	-	-	-	-	-
		장외 직접 취득	보통주	-	-	-	-	-	-
			우선주	-	-	-	-	-	-
		공개매수	보통주	38,093	-	-	-	38,093	-
			우선주	-	-	-	-	-	-
		소계(a)	보통주	1,600,000	-	-	-	1,600,000	-
			우선주	-	-	-	-	-	-
	신탁 계약에 의한 취득	수탁자 보유물량	보통주	-	-	-	-	-	-
			우선주	-	-	-	-	-	-
		현물보유물량	보통주	-	-	-	-	-	-
			우선주	-	-	-	-	-	-
		소계(b)	보통주	-	-	-	-	-	-
			우선주	-	-	-	-	-	-
기타 취득(c)			보통주	-	-	-	-	-	-
			우선주	-	-	-	-	-	-
총 계(a+b+c)			보통주	1,600,000	-	-	-	1,600,000	-
			우선주	-	-	-	-	-	-

5. 정관에 관한 사항

가. 사업보고서에 첨부된 정관의 최근 개정일

당사의 사업보고서에 첨부된 정관의 개정일은 2020년 3월 25일이며, 사업보고서 제출 이후 2021년 3월 29일 개최된 제35기 정기주주총회에서 정관이 일부 개정되었습니다.

나. 정관 변경 이력

정관변경일	해당주총명	주요변경사항	변경이유

2019년 03월 26일	제 33기 정기주주총회	1) 제2조 (사업목적) 수정 2) 제8조 (주식의 종류) 내용 수정 제8조의 2 신설 제11조 명의개서대리인 내용 수정 제12조 삭제 제15조의 2 신설 - 부칙 신설 (일부 조문에 대해서는 2019년 9월 16일부터 시행) 3) 제13조 (주주명부 폐쇄 및 기준일) 수정 제17조 소집시기 내용 수정 4) 제16조 사채발행에 관한 준용규정 수정 5) 제33조 대표이사 등의 선임 내용 수정 6) 제34조 이사의 직무 내용 수정 7) 제37조 이사회의 구성과 소집 내용 수정 8) 제43조 재무제표와 영업보고서의 작성 비치 등 내용 수정 9) 제43조의 2 내용 수정	1) 일부 종료된 사업목적 삭제 및 항목 순연 2) 전자증권법 시행에 따라 변경 - 전자증권법 시행일이 2019년 9월 16일로 예정됨에 따라 정관 규정의 시행시기를 별도로 규정 3) 기간에 대한 의미 명확화 4) 제12조 삭제에 따른 문구 정비 5) 회사의 직급 기준으로 수정 6) 표준정관 개정내용 반영 7) 상법 제390조에 따라 문구 수정 및 소집 절차에 관한 규정은 제3항으로 이동 8) 오기 수정 9) 외부감사법 개정 내용에 따라 변경
2020년 03월 25일	제 34기 정기주주총회	- 제2조 사업목적 수정 - 제13조 기준일 내용 수정 - 제38조 이사회의 결의방법 내용 수정	- 신규사업에 따른 사업목적 추가 - 주주명부 폐쇄 기간 및 명의개서 정지 내용 삭제 - 상법 조문명 명확화
2021년 03월 29일	제 35기 정기주주총회	1) 제2조 (사업목적) 수정 2) 제9조 (우선주의 수와 내용) 제7항 삭제 제10조의3 (주식매수선택권) 제9항 삭제 제10조의5 (우리사주매수선택권) 제8항 삭제 제14조의2 (전환사채의 발행 및 배정) 수정 제15조(신주인수권부사채의 발행 및 배정) 제6항 삭제 제45조의2 (분기배당) 3항 삭제 3) 제10조의4 동등배당 내용 수정 4) 제11조 (명의개서대리인) 내용 수정 5) 제12조(주주명부 작성·비치) 신설 6) 제15조의2 (사채 및 신주인수권증권에 표시되어야 할 권리의 전자등록) 7) 제30조 (이사 및 감사의 선임) 내용 수정 8) 제37조 (이사회의 구성과 소집) 내용 수정	1) 신규사업 관련 사업목적 추가 2) 제10조의4 규정 정비에 따른 내용 수정 및 삭제 3) 상법 제350조 제3항 규정 삭제에 따른 내용 정비 4) 명의개서대행업무 사라짐에 따라 해당 규정 정비 5) 전자증권법에 따른 조항 신설 6) 전자등록이 의무화되지 않은 사채에 대하여 전자등록을 하지 않을 수 있는 근거 신설 7) 상법 제409조 제3항, 제542조의12 제7항 적용 8) 이사의 충분한 검토기간 확보

II. 사업의 내용

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

업종	사업부문	구분	회사명	주요 사업내용
제조 서비스업	시스템구축	국내	㈜다우기술 ㈜키다리스타	소프트웨어 개발 및 판매, 시스템 구축 용역 및 인터넷 서비스 제공
		해외	다우재팬 다우홍콩	소프트웨어 개발 및 판매
	콘텐츠	국내	㈜키다리이엔티	영화 투자 배급 부가판권 유통
	건물관리	국내	㈜키움이앤에스	빌딩관리, 부동산컨설팅 등
		해외	다우(대련)과기개발유한공사 나미빌딩주차장관리유한공사	해외 건물관리 및 부동산컨설팅
금융업	금융부문	국내	키움증권㈜ (상장) 키움인베스트먼트㈜ 키움투자자산운용㈜ ㈜키움저축은행 ㈜키움예스저축은행 키움프라이빗에쿼티㈜ 키움캐피탈㈜ 키움에프앤아이㈜	국내 주식 및 파생상품 거래서비스 벤처창업투자 전문 서비스 투자 자문 및 종합자산운용서비스, 상호저축은행업 상호저축은행업 전문사모집합투자업 여신금융업 NPL 투자관리업
		해외	키움증권 인도네시아 키움자산운용 인도네시아 Kiwoom Hong Kong Limited Kiwoom Singapore Pte. Ltd. Kiwoom BVI One Limited Kiwoom BVI Two Limited Kiwoom BVI Three Limited	해외 현지 증권 및 자산운용서비스 해외 현지 투자목적회사

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

1. (제조서비스업)사업의 개요

(주)다우기술 및 연결대상 종속회사 중 제조서비스업으로 분류되는 비금융사업부는 시스템구축본부, 콘텐츠사업본부, 건물관리본부로 구분되며, (주)다우기술은 시스템구축본부에 해당됩니다. 시스템구축본부의 매출비중은 전체 연결 매출액의 5.2% 이며, 비금융사업부 내에서는 91%의 비중을 차지하고 있습니다. 시스템구축본부에서는 문자메세지, 이메일, 팩스, 우편, 모바일쿠폰 등을 대량발송하는 '뿌리오'와 쇼핑몰 통합관리시스템인 '사방넷' 서비스를 제공하여 온오프 판매업자의 사업을 지원하고 있으며, 기업 내에서 필요한 그룹웨어 '다우오피스'와 '다우IDC' 등의 업무용 인프라를 제공하고 있습니다. 또한, 다우키움그룹내에서 키움증권을 비롯한 주요 계열사의 전산시스템 구축 및 관리 등의 IT 서비스 사업을 영위하고 있습니다. 콘텐츠사업본부는 (주)키다리이엔티가 영화투자서비스를 제공하고 있으며, 건물관리본부는 (주)키움이앤에스가 건물관리 서비스를 제공하고있습니다.

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

2. (제조서비스업)주요 제품 및 서비스

(단위: 백만원, %)

사업부	부문	주요제품	2021년 3분기		2020년 연간		2019년 연간	
			매출액	비율	매출액	비율	매출액	비율
비금융사업부	시스템구축본부	SMS서비스, 모바일쿠폰, 쇼핑몰통합솔루션, IDC 등	205,284	5.22%	247,271	5.22%	222,559	7.67%
	콘텐츠사업본부	영화 투자, 제작, 배급 등	8,903	0.23%	17,459	0.37%	12,947	0.45%
	건물관리본부	빌딩관리,부동산 컨설팅, 개발 및 분양 등	11,531	0.29%	14,478	0.31%	16,172	0.56%
비금융사업부 합계			**225,718**	**5.74%**	**279,208**	**5.90%**	**251,678**	**8.67%**
금융사업부	홀세일총괄본부	주식 및 파생상품 거래, 채권 중개, 장외파생상품 거래 등	1,842,674	46.88%	2,462,682	52.03%	1,409,059	48.56%
	IB사업본부	IPO, 회사채의 발행, 부동산 PF, ABCP 및ABS의 발행 등	188,942	4.81%	197,067	4.16%	169,502	5.84%
	투자운용본부	메자닌 투자, Private Equity, 선물/옵션 매매 등	183,019	4.66%	323,756	6.84%	191,735	6.61%
	리테일총괄본부	증권 브로커리지, 온라인 펀드, 해외주식, FX마진 트레이딩 등	929,320	23.64%	861,008	18.19%	514,257	17.72%
	기타	자산운용, 저축은행 등	667,800	16.99%	732,161	15.47%	429,958	14.82%
금융사업부 합계			**3,811,755**	**96.98%**	**4,576,674**	**96.70%**	**2,714,511**	**93.54%**
조정	연결조정	-	-107,155	-2.73%	-122,947	-2.60%	-64,356	-2.22%
전체 합계			**3,930,318**	**100.00%**	**4,732,935**	**100.00%**	**2,901,833**	**100.00%**

3. (제조서비스업)원재료 및 생산설비

1) 주요 원재료

가. 주요원재료의 현황

(단위: 백만원, %)

부문	매입유형	품 목	구체적용도	매입액(비율)	매입처
시스템 구축본부	상품	Workstation, Storage	Unix 서버 및 저장장치	233 (4.18%)	온아이티 등
	상품	Infrastructure Solution,	웹인프라 구축 및 데이타베이스 관	505 (9.05%)	인디넷, 이레아이디에스

		DBMS	리		등
	용역	용역	ITO 및 DAOU OFFICE 구축 용역	3,509 (62.91%)	창영이앤이, 엘엔에쓰 등
	상품	기타	소모품 및 기타 LIC	1,331 (23.86%)	
	부문 소계			5,577 (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.

2) 생산 및 설비

가. 생산능력 및 생산능력의 산출근거

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

나. 생산설비의 현황 등

아래 물적자산은 연결기준으로 금융업의 물적자산이 포함되어있습니다.

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

<당분기> (단위: 천원)

구 분	기초	취득	처분	감가상각	기타/대체(주1)	환율변동효과	기말
토지	199,583,723	10,520,634	-	-	8,858,242	(1)	218,962,598
건물	58,257,014	326,376	-	(1,413,582)	(100,226)	1	57,069,583
기계장치	130,424	82,925	(124,283)	(4,127)	464,995	28,741	578,675
차량운반구	186,837	102,549	(1)	(98,805)	1,500	-	192,080
집기비품	35,781,553	14,473,083	(19,203)	(9,776,313)	(318,658)	(25)	40,140,437
기타의유형자산	3,306,981	2,145,854	(139,633)	(1,039,423)	1,866,891	162,799	6,303,469
건설중인자산	20,833,290	4,424,451	-	-	(1,917,081)	121,093	23,461,753
합 계	318,079,822	32,075,872	(283,120)	(12,332,250)	8,855,663	312,608	346,708,595

(주1) 투자부동산과 유형자산간 대체 금액 등이 포함되었습니다.

<전기말> (단위: 천원)

구 분	기초	취득	처분	감가상각	기타/대체(주1)	환율변동효과	기말
토지	165,496,165	-	-	-	34,087,558	-	199,583,723
건물	78,507,212	-	-	(3,569,262)	(16,680,936)	-	58,257,014
기계장치	129,846	-	-	(19,814)	-	20,392	130,424
차량운반구	254,153	57,939	-	(116,787)	(8,468)	-	186,837
집기비품	28,606,304	17,714,357	(49,781)	(10,835,681)	356,622	(10,268)	35,781,553
기타의유형자산	3,536,272	720,135	(190,095)	(1,124,405)	369,000	(3,926)	3,306,981

건설중인자산	14,645,132	7,610,738	-	-	(1,433,873)	11,293	20,833,290
합 계	291,175,084	26,103,169	(239,876)	(15,665,949)	16,689,903	17,491	318,079,822

(주1) 투자부동산과 유형자산간 대체 금액 등이 포함되었습니다.

다. 생산 및 설비 투자계획
당사는 클라우드 수요 증가에 따른 데이터센터 사업 확대를 위해 투자결정을 하였습니다. 데이터센터 구축을 위한 투자금액은 2,233.5억원이고 투자기간은 2021년 6월 30일 ~ 2023년 8월 31일입니다. 산업 전반적으로 클라우드에 대한 수요가 증가하는 상황에서 신규 데이터센터 구축 및 IT서비스 기업의 기술 강점을 활용한 관리 운영을 통해 해당 사업 매출 성장에 기여할 것으로 기대하고 있습니다.

4. (제조서비스업)매출 및 수주상황

가. 매출실적

(단위: 백만원, %)

부문	매출유형	제36기 3분기	제35기 연간	제34기 연간
비금융사업부	상품	2,371	7,360	7,588
	제품	153	302	398
	용역	218,049	264,591	236,975
	기타매출	5,145	6,955	6,717
합 계		225,718	279,208	251,678

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

다. 주요매출처
비금융사업부의 주요 매출처는 키움증권이며, 전체 비금융사업부 매출의 23% 비중을 차지하고 있습니다.

라. 수주상황

(단위 : 백만원)

부문	품목	수주 일자	납기일자	수주총액		기납품액		수주잔고	
				수량	금액	수량	금액	수량	금액
시스템구축 본부	통합 모바일 트레이딩 시스템 구축	2020-11-23	2021-12-22	599.23	5,112	191.23	1,473	408.00	3,639
	마이데이타 API 시스템 구축	2020-12-01	2021-12-31	85.69	901	64.69	649	21.00	253
	클로버 시스템 아키텍처 구조개선	2020-12-01	2021-12-31	26.55	290	13.55	105	13.00	185
	모바일웹 비대면계좌개설 시스템 구축	2020-12-01	2021-11-30	23.66	199	21.66	173	2.00	26

	해외상품 실시간잔고 시스템 구축	2020-12-01	2021-11-30	68.00	602	38.00	330	30.00	272
	DMA 시스템 구축 프로젝트	2020-12-01	2021-12-31	9.00	98	6.00	65	3.00	33
	투자중개형 ISA 구축 프로젝트	2021-03-15	2021-12-31	28.94	257	21.94	195	7.00	62
	키움에프앤아이 자산관리 시스템 개발	2021-05-01	2022-01-31	116.30	1,489	67.70	812	48.60	677
	마이데이터 사업자 시스템 구축	2021-05-26	2021-12-31	363.77	6,014	70.32	969	293.45	5,045
	CFD 해외주식 거래시스템 구축	2021-08-26	2022-03-31	121.27	1,218	0.27	3	121.00	1,215
합 계				1,442.41	16,180	495.36	4,773	947.05	11,408

5. (제조서비스업)위험관리 및 파생거래

가. 위험관리

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

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

- 시장위험
시장위험은 시장가격의 변화로 인하여 금융상품의 미래현금흐름에 대한 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.
- 이자율위험
이자율위험은 시장이자율의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치가 변동할 위험입니다. 비금융사업부는 변동이자부 차입금이 없으므로 이자율위험에 노출되어 있지 않습니다.

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

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

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

- 매출채권 및 기타채권
비금융사업부는 신용거래를 희망하는 모든 거래상대방에 대하여 신용검증절차의 수행을 원칙으로 하여 신용상태가 건전한 거래상대방과의 거래만을 수행하고 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.

- 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.

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

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

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

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

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

나. 파생거래

- 해당사항 없음

6. (제조서비스업)주요계약 및 연구개발활동

가. 경영상의 주요 계약
- 해당사항 없음

나. 연구개발활동

(1) 연구개발 담당조직
시스템구축본부는 S/W 및 전산 환경에 대한 기초 연구 및 개발을 담당하는 S/W연구소가 있으며, 해당 연구소 및 전담부서 내에 총 53명으로 구성되어 있습니다.

(2) 연구개발비용

(단위 : 천원)

과 목		제36기 3분기	제35기 연간	제34기 연간	비 고
원 재 료 비		671,886	1,385,501	27,000	-
인 건 비		2,510,859	2,485,093	2,287,440	-
감 가 상 각 비		-	42,750	46,727	-
위 탁 용 역 비		1,837,714	1,105,953	166,096	-
기 타		780,159	668,745	719,686	-
연구개발비용 계		5,800,618	5,688,042	3,246,949	-
(정부보조금)		-	-	-	-
회계처리	판매비와 관리비	2,575,035	2,346,183	2,437,710	-
	개발비(무형자산)	886,931	828,176	467,267	-
	선급금	2,338,652	2,513,683	341,973	-
연구개발비 / 매출액 비율 [연구개발비용계÷당기매출액×100]		0.15%	0.12%	0.10%	-

나. 연구개발 실적

No	기술개발내용	개발년도	개발방법	연투자실적		주요기능 및 기대효과
				인력	투자금액	
1	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
2	운영 및 연동플랫폼	'19	자체개발	54	2.3억	서버 이중화 작업으로 보안기능을 제고하고 표준화된 연동 서비스를 제공함으로써 프로젝트 및 유지보수 비용 절감
3	그룹웨어 표준 정산시스템(Doms)	'19	외주개발	10	0.6억	고객사의 정보와 매출 관련 지표의 시스템 관리 및 ERP시스템과 데이터를 연동시킴으로써 정확한 회계처리 향상과 오류방지
4	사내업무자동화_RDA	'19	외주개발	15	1.7억	사내 단순 반복 업무들을 자동화 함으로써 직원들의 업무 수행시간을 단축 및 직무만족도 향상
5	2020 차세대 그룹웨어	'20	자체개발	136	6.7억	다우오피스 메인 화면 기능 개발 및 Works기능 향상, 멀티태스킹 기능 강화 및 모바일웹 페이지 기능 향상으로 인해 사용 편의성 제고
6	차세대 모바일 App	'20	자체개발	44	1.8억	다우오피스 모바일 앱 기능 개선 및 검색 기능 강화, 개인별 내부 사용화면 편집, 생체인증 추가, 파일 첨부 기능 추가 등올 사용 편의성 증대
7	다우오피스 운영 및 연동플랫폼	'20	자체개발	44	1.9억	제휴 서비스 연동 거래처 증가, 보안 및 서비스 안정성 강화를 통한 정보보호관리체계(ISMS) 대응 가능
8	다우오피스 플랫폼 기반 시스템	'21	자체개발	89.5	4.3억	시스템 통합 관리 및 클라우드 운영 관리를 통한 안정성 향상, 신규 인증 관리 시스템 추가를 통한 기능 고도화
9	다우오피스 OpenAPI	'21	자체개발	11	0.6억	OpenAPI 연동을 통한 업무 효율성 증대, API 최신 상태 자동 유지 Swagger를 통해 고객/연동 개발자 직접 테스트 가능, 고객 계정 보안 강화
10	다우오피스 경리회계서비스	'21	자체개발	64	12.6억	경리 및 경영지원 서비스 제공, SSO/전자결재 등 다우오피스 연동, 직관적 UI/UX를 통한 편의성 강화

주) 최근 3년간 개발 완료된 실적입니다.

7. (제조서비스업)기타 참고사항

(1) 시장여건 및 영업의 개황

■ 시스템구축부문 : (주)다우기술

가. 산업의 특성, 성장성, 경기변동의 특성, 계절성

- 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 변화시키고 있습니다. 기업의 IT 비즈니스가 고도화되고 지속적으로 복잡해지는 가운데 SW와 HW 그리고 SW산업과 타 산업 간의 경계가 모호해지고 있습니다. 또한, 최근 코로나19로 인한 현상으로 모든 산업의 비대면·디지털화가 진행되고 있으며, 온라인을 기반으로 한 언택트 시대로 변하고 있습니다.

- 산업의 성장성
시장조사기업 KRG는 2020년 국내 IT시장 규모를 22조 7,300억원으로 추산하였고, 2021년은 약 4.7% 성장한 23조 8천억원 규모가 될 것으로 전망하였습니다. 국내 기업용 IT시장은 기업의 투자회복으로 전반적으로 성장세를 보이며, 비대면 서비스 확산에 따라 협업, RPA등과 관련한 소프트웨어 시장이 전년대비 6.0% 성장한 5조 5천억원 규모로 커지고, IT서비스는 5.2% 성장한 13조 9천억원, 하드웨어는 1.8%성장한 4조 6천억원으로 예측하고 있습니다. 2021년은 각 기업 및 기관들의 디지털 전환 전략이 본격적으로 이행되면서 디지털 뉴딜 프로젝트의 대거 발주 및 클라우드 전환 추진, 금융권의 기존 시스템 안정화 및 차세대 시스템 구축, 비대면 트렌드 지속으로 인한 원격근무의 보안 중요성 강화 등으로 성장이 지속될 것으로 전망하고 있습니다.
- 경기변동 특성
일반적으로 기업들의 IT투자는 시스템의 노후화에 따라 일정한 교체주기를 가지기도 하지만 IT서비스 산업은 국내/외 경기 변동 및 공공정책의 영향을 받습니다. 일반적으로 기업들은 경기가 둔화될 경우 IT 투자를 먼저 축소시키기 때문에 경기에 대한 민감도가 다른 산업대비 비교적 높게 나타납니다. 2020년의 경우 코로나19 여파로 기업들의 투자가 크게 위축되었지만 점차 회복세로 돌아오면서 기업들의 디지털트랜스포메이션 추진이 확대될 것으로 전망됩니다.

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

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

다. 시장에서 경쟁력을 좌우하는 요인 및 회사의 경쟁상 강점
IT서비스 산업에서는 경쟁력있는 전문인력 확보 및 업체 규모와 시장지위, 자체 솔루션 보유 등을 시장에서의 경쟁력 좌우 요인으로 보고있습니다. 당사는 사업 초기 솔루션 공급을 시작으로 현재는 자체 개발 솔루션인 다우오피스, 마케팅 커뮤니케이션 및 온라인 커머스까지 다양한 사업을 영위하고있습니다. 또한 관계사인 키움증권 및 그룹사ITO 서비스를 제공하며 축적된 다양한 시스템 구축 경험과 기술력 보유로 IT서비스업 내에서 경쟁력을 갖추고 있습

니다.

■ 콘텐츠사업부문 : (주)키다리이엔티

가. 산업의 특성

영화산업의 가장 큰 특징은 제작 및 투자의 생산 단계를 거쳐, 배급 및 상영(영화관, 비디오, DVD, 공중파, Cable TV, 위성방송, IPTV, 인터넷VOD 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.

나. 국내외 시장여건 등

2020년 한국영화시장 규모는 1조 537억원으로 이는 전년 대비 58% 감소한 수치입니다. 2020년 극장관객수는 73.7% 감소한 5,952만명으로 극장 매출액은 5,104억원이며, 이는 2004년 이후 전체 관객 수로는 최저치입니다. 디지털 온라인시장 총 매출은 전년대비 11.4% 감소한 4,514억원을 기록했습니다. 이는 코로나19로 극장이 침체됨에 따라 대규모 제작비가 투입된 작품들이 개봉을 연기한 것이 영향을 미친 것으로 분석되며, 극장 개봉을 포기하고 넷플릭스로 직행하는 영화가 등장하여 전통적인 방식에서 벗어난 다변화된 유통·배급 형태가 두드러진 한 해였습니다. 해외매출 역시 축소되었을 것으로 예상되었지만, 글로벌 OTT의 오리지널 작품 유치 등으로 규모가 증가하였습니다. 이에 완성작 수출은 전년대비 43% 증가하였고 2020년 총 해외수출액은 84백만 달러를 기록하였습니다.

2016-2020년 한국 영화산업 매출

(단위 : 억원)

구분		2016	2017	2018	2019	2020
극장매출		17,432	17,566	18,140	19,140	5,104
부가시장		4,125	4,362	4,739	5,093	4,514
해외 매출	(억원)	1,173	1,343	885	860	919
	(만불)	10,109	11,879	8,036	7,378	8,361
계		22,730	23,271	23,764	25,093	10,537

(출처 : 영화진흥위원회 '2020년 한국영화산업 결산보고서')

(2) 사업부문별 자산, 매출액, 영업손익

<비금융사업부>

(단위 : 백만원)

구분	부문	2021년 3분기		2020년		2019년	
		금액	비중	금액	비중	금액	비중
매출액	시스템구축	205,284	90.9%	247,271	88.6%	222,559	88.4%
	콘텐츠사업	8,903	3.9%	17,459	6.3%	12,947	5.1%
	건물관리	11,531	5.1%	14,478	5.2%	16,172	6.4%
	합계	**225,718**	**100.0%**	**279,208**	**100.0%**	**251,678**	**100.0%**
영업이익	시스템구축	41,291	93.4%	44,456	94.8%	40,166	96.1%
	콘텐츠사업	-571	-1.3%	-1,112	-2.4%	-1,155	-2.8%
	건물관리	3,473	7.9%	3,537	7.5%	2,795	6.7%
	합계	**44,193**	**100.0%**	**46,881**	**100.0%**	**41,806**	**100.0%**
자산	시스템구축	1,024,378	85.3%	975,326	84.9%	786,317	81.5%
	콘텐츠사업	45,791	3.8%	49,493	4.3%	49,654	5.1%
	건물관리	130,868	10.9%	123,375	10.7%	128,411	13.3%
	합계	**1,201,037**	**100.0%**	**1,148,194**	**100.0%**	**964,383**	**100.0%**

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

1. (금융업)사업의 개요

[종속회사에 관한 사항]

■ 금융투자업 : 키움증권(주)

당사는 국내 최초의 온라인 종합증권사로 투자매매업, 투자중개업, 투자일임업, 투자자문업을 영위하고 있으며, 저비용 사업구조와 국내 최대의 온라인 고객을 기반으로 16년 연속 주식위탁매매 시장점유율 1위를 유지하고 있습니다. 최근 코로나19 사태가 지속되고 있으나, 주식시장에 대한 개인투자자의 관심이 높아지고 국내 기업들의 실적 호조로 주가지수가 상승하면서 당사는 K-IFRS 연결기준 2021년 3분기 영업이익은 9,608억원을 시현하면서 K-IFRS 연결기준 전년동기 대비 41.32% 증가하였습니다.

리테일 부문의 경우 거래대금 증가와 시장지배력 강화로 인한 브로커리지 실적 호조가 전체 이익 증가의 주된 요인이었습니다. 당사는 온라인 브로커리지 지배력을 바탕으로 2021년 3분기(누적) 주식시장 점유율은 전년 동기 21.51%에서 0.34%p 증가한 21.85%를 기록하였으며, 2021년 3분기(누적) 일평균 거래대금은 32.3조원으로 전년 동기 대비 26.54% 증가하였습니다. 국내주식 외에도 해외주식, 파생상품 등 브로커리지에서도 순영업수익 증가를 이루어내면서 리테일 부문 내 수익 다변화에 기여하고 있습니다.

비리테일 부문의 경우 코로나19 사태 장기화에 따라 비대면 영업환경이 지속적으로 유지되었음에도 불구하고 견조한 실적을 달성하였습니다. IB/프로젝트투자 부문의 경우 코로나19 등으로 인한 신규 딜 감소의 영향이 있었으나 발행시장 호조로 전통적인 IB부문의 순영업수익이 증가되었으며, 홀세일 부문 역시 보수적인 시장 환경 속에서도 법인영업, 장외파생, 채권중개 등의 분야에서 견조한 실적을 유지하며 순영업수익이 증가하였습니다. 투자운용부문은 주식운용, 메자닌 투자, Priviate Equity 투자 등을 통해 안정적인 실적을 달성하였으며, 고객자산관리 부문의 경우 온라인 펀드 판매뿐만 아니라 2021년 3분기 기준 Wrap Account 잔고 4.3조, 신탁잔고 6.0조을 달성하며 규모의 성장을 이루고 있습니다.

키움증권은 온라인 전문 증권사로서 국내주식 약정기준 위탁매매 점유율 1위 유지하는 등 전통적인 위탁중개 서비스 사업모델을 공고히 하고, 자산관리시장의 적극적인 공략을 통해

중개서비스와 자산관리가 통합된 통합형 금융투자 플랫폼 회사로의 성장을 이끌어나갈 것입니다.

■ 상호저축은행업 : (주)키움저축은행

당사는 1983년 3월 상호신용금고업 영업인가를 받아 영업을 개시하고 상호저축은행법에 따라 2002년 3월 상호신용금고에서 상호저축은행을 명칭변경을 하여 영업을 영위하고 있습니다.
상호저축은행은 서민과 소규모 기업의 금융 편의를 도모하고 지역사회의 발전에 기여하며, 중산층 및 서민의 저축을 증대하기위한 금융기관으로 예금과 대출을 주 업무로 하고 있습니다. 지역영업을 기반으로 안정적인 수익창출 모델을 구성하고 내부통제 및 리스크관리시스템을 구성함으로써 질적성장을 통한 안전한 서민금융의 역할을 이행하고 있습니다.

■ 상호저축은행업 : (주)키움예스저축은행

당사는 1971년 4월에 설립되어 1972년 12월 상호신용금고업 영업인가를 받았으며, 2002년 3월에 상호신용금고에서 상호저축은행으로 명칭을 변경하였습니다. 2016년10월 10일에 키움증권(주) 계열사로 편입되었으며, (주)키움예스저축은행으로 상호를 변경하였습니다.
당사는 개인과 중소상공인을 위한 서민금융기관으로 현재 예금업무, 일반자금대출, 종합통장대출, 예적금담보대출, 주식 관련 대출 등의 업무를 영위하고 있습니다. 기존의 기업중심의 대출 포트폴리오에서 대출 모바일앱 오픈 및 핀테크 업체와 연계를 통해 가계대출을 꾸준히 확장시켜 금융시장 환경에 맞추어 유연하게 운용할 수 있도록 혼합형 포트폴리오로 변경하여 운영 중에 있습니다. 리스크관리에 기반한 선택적 자산 증대와 더불어 디지털 역량 강화를 통하여 안정적으로 꾸준히 성장하는 서민금융기관을 목표로 하고 있습니다

■ 집합투자업 : 키움투자자산운용(주)

키움투자자산운용은 30년 이상의 자산운용업 경험을 바탕으로 투자 노하우 축적을 통해 균형 잡힌 국내 Top-Class 종합 자산운용사입니다. 2014년 12월 키움자산운용과 우리자산운용 합병 후 초기 3년 동안은 경영권 변동에 따라 조직 안정화를 통한 경영 효율성 극대화를 위해 노력하였고, 2018년부터는 지속적이고 안정적인 성장 방향으로 초점을 맞춰 글로벌 운용사 도약을 준비하고 있습니다.
2021년 7월말 기준 당사 순자산 규모는 50조원으로 주식형 및 채권형 펀드 뿐만 아니라 ETF, 부동산, 인프라, PEF, 헤지펀드 등 대체투자분야에 걸쳐 다양한 상품을 제공하고 있습니다. 올해는 리딩 운용사로 도약하기 위해 해외투자에 집중하고, 운용 자산별로 운용역량 강화를 위해 매진할 계획입니다. 자산군별로 안정적이고 장기적인 포트폴리오를 구축하여 전통 자산인 주식, 채권에서는 안정적인 수익기반을 확보하고, 대체 자산군에서는 신규 수익원을 창출하는데 주력하여 지속적인 성장을 목표로 하고 있습니다.

■ 여신전문금융업 : 키움캐피탈(주)

당사는 2018년 10월 5일 여신전문금융업법에 따른 신기술사업금융업, 시설대여업을 등록한 이후, 부동산 담보대출, 기업여신 등 기업금융을 중심으로 투자금융, 리테일금융 등 다양한 여신 및 투자 업무를 취급하고 있습니다.
설립 이후 자산은 견조하게 성장하고 있으며, 이자/비이자 수익 증대, 자산건정성 관리를 통한 대손비용 관리, 경상적 판관비 고정화 등을 통해 안정적인 수익 창출 체계를 구축하였

습니다.
당사는 키움금융네트워크의 일원으로써 모회사의 우수한 대외 신인도를 바탕으로, 보증부/무보증 회사채, 은행·비은행 대출, CP, 전자단기사채 등 다변화된 차입 기반을 갖추고 있어 Peer Group 대비 우수한 자금조달 능력을 갖추고 있습니다.
또한, 키움증권, 키움인베스트먼트, 키움PE 등과의 연계 영업을 통한 시너지 극대화와 우수 인력 영입을 통한 영업 및 지원 능력 확충, 철저한 리스크 심사/관리 체계 구축으로 안정적이고 지속 가능한 성장 기반을 마련하였습니다.

■ 전문사모집합투자업 : 키움프라이빗에쿼티(주)

키움프라이빗에쿼티(주)는 『자본시장과 금융투자업에 관한 법률』에 의거 경영참여형 사모집합투자기구(PEF)를 설립·운용 하고있습니다. 49인 이하의 투자자를 모집하여 경영권참여, 사업구조 또는 지배구조의 개선 등을 위하여 피투자기업의 지분증권 등에 투자 및 운용을 주력사업으로 영위하고 있습니다.
2021년 3분기 성공적인 Track Record를 확보하여 기반을 마련하였고, 점진적으로 AUM을 증대하는 것을 목표로 하고 있습니다.

■ NPL투자관리업 : 키움에프앤아이(주)

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

2. (금융업)영업의 현황

2-1. 영업의 현황

[종속회사에 관한 사항]
■ 금융투자업 : 키움증권(주)

가. 영업의 개황
당사의 K-IFRS 연결기준 2021년 3분기 영업이익은 9,608억원을 시현하면서 K-IFRS 연결기준 전년동기 대비 41.32% 증가하였습니다.

나. 영업규모

(단위 : 백만원)

주요과목	2021.09.30 기준	2020.12.31 기준	2019.12.31 기준
현금 및 예치금	7,051,271	3,619,916	1,944,787
당기손익-공정가치측정금융자산	22,176,470	21,639,555	14,112,071
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	442,438	366,491	436,407

상각후원가측정 금융자산	8,778,133	6,762,962	5,328,960
관계기업투자	348,221	271,439	359,904
파생상품자산	130,550	73,765	110,511
유형자산	139,825	134,985	103,104
투자부동산	299,868	359,532	159,674
무형자산	92,136	71,071	59,813
사용권자산	12,310	11,622	12,384
당기법인세자산	12	-	-
이연법인세자산	22,714	13,043	3,678
기타자산	5,009,390	4,266,555	1,312,517
총자산	44,503,338	37,590,936	23,943,810

다. 영업실적

(단위 : 백만원)

영 업 종 류	'21.01.01 ~'21.09.30	'20.01.01 ~'20.09.30	'20.01.01 ~'20.12.31
수수료 손익	739,178	516,306	728,085
유가증권평가 및 처분손익	300,191	232,877	317,427
파생상품 관련 손익	(144,161)	(53,318)	(23,498)
이자 손익	375,998	275,108	385,564
기타 영업손익	142,943	53,395	61,502
판매비와 관리비	453,395	344,525	500,114
영업이익	960,754	679,843	968,966

라. 자금조달 및 운용실적

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원)

구 분		2021.09.30 기준		2020.12.31 기준		2019.12.31 기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
자본	자본금	145,225	0%	127,625	0%	126,965	1%
	자본잉여금	1,038,849	2%	541,055	1%	527,230	2%
	자본조정	(63,601)	0%	(61,103)	0%	(60,417)	0%
	기타포괄손익누계액	(6,081)	0%	(56,549)	0%	(19,904)	0%
	이익잉여금	2,944,064	7%	2,305,698	6%	1,660,090	7%
	비지배주주지분	36,096	0%	28,185	0%	24,468	0%
예수부채	투자자예수금	16,073,884	37%	13,881,947	38%	5,978,681	25%
	수입담보금	857,406	2%	492,064	1%	437,515	2%
	기타예수금	2,042	0%	1,552	0%	264	0%
차입부채	콜머니	110,000	0%	10,000	0%	-	0%
	사채	1,863,003	4%	1,642,948	4%	1,298,219	5%
	차입금	2,304,970	5%	1,866,578	5%	1,363,447	6%
	환매조건부채권매도	5,268,686	12%	5,638,751	16%	4,616,020	19%
	전자단기사채	2,962,673	7%	2,123,751	6%	2,081,860	9%

	기업어음	300,000	1%	100,000	0%	-	0%
	기타	23,925	0%	114,728	0%	-	0%
기타부채	매도증권	1,791,131	4%	449,597	1%	715,172	3%
	매도파생결합증권	3,209,690	7%	3,472,702	9%	3,477,582	15%
	파생상품부채	95,643	0%	23,236	0%	111,749	0%
	리스부채	11,884	0%	10,961	0%	11,810	0%
	퇴직급여충당금	3,541	0%	2,070	0%	238	0%
	요구불상환지분	506,153	1%	360,783	1%	186,155	1%
	미지급금	4,469,459	10%	3,835,861	10%	1,146,522	5%
	기타	554,696	1%	678,496	2%	260,144	1%
합 계		44,503,338	100%	37,590,936	100%	23,943,810	100%

(2) 자금운용실적

(단위 : 백만원)

구 분		2021.09.30 기준		2020.12.31 기준		2019.12.31 기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
현·예금	현금 및 현금성 자산	1,504,824	3%	848,005	2%	247,871	1%
	예치금	5,546,447	12%	2,771,912	7%	1,696,916	7%
유가증권	당기손익-공정가치측정 금융자산	22,176,470	50%	21,639,555	58%	14,112,071	59%
	기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	442,438	1%	366,491	1%	436,407	2%
	상각후원가측정 금융자산(유가증권)	8,891	0%	8,124	0%	8,147	0%
	관계기업투자지분	348,221	1%	271,439	1%	359,904	2%
파생상품		130,550	0%	73,765	0%	110,511	0%
상각후원가측정 금융자산(대출채권)	콜론	4,809	0%	20	0%	17	0%
	신용공여금	3,658,848	8%	2,994,966	8%	2,009,034	8%
	환매조건부매수	31,558	0%	21,163	0%	9,296	0%
	대여금	8,611	0%	6,348	0%	4,177	0%
	매입대출채권	268,842	1%	108,675	0%	228	0%
	대출금	4,796,573	11%	3,623,666	10%	3,298,061	14%
	사모사채	-	0%	-	0%	-	0%
유형자산		139,825	0%	134,985	0%	103,104	0%
투자부동산		299,868	1%	359,532	1%	159,674	1%
사용권자산		12,310	0%	11,622	0%	12,384	0%
미수금		4,785,089	11%	3,959,261	11%	1,195,472	5%
기 타		339,164	1%	391,407	1%	180,536	1%
합 계		44,503,338	100%	37,590,936	100%	23,943,810	100%

2-2. 영업 종류별 현황

[종속회사에 관한 사항]

■ 금융투자업 : 키움증권(주)

가. 영업의 개황

당사는 국내 최초의 온라인 종합증권사로 투자매매업, 투자중개업, 투자일임업, 투자자문업을 영위하고 있으며, 저비용 사업구조와 국내 최대의 온라인 고객을 기반으로 16년 연속 주식위탁매매 시장점유율 1위를 유지하고 있습니다. 최근 코로나19 사태가 진정되는 가운데 주식시장에 대한 개인투자자의 관심이 높아지고 주가지수가 회복되는 양상을 보이고 있어 당사는 FY2021 3분기 (2021년 1~9월) 영업이익 7,498억원(전년동기 대비 37.46%), 당기순이익 5,918억원(전년동기 대비 39.26%)으로 증가하였습니다.
당사는 온라인 및 모바일 위탁매매부문에서 차별화된 경쟁력을 바탕으로 개인매매 점유율 시장을 선도하면서 제23기 3분기(누적) 주식 위탁매매 점유율 21.85%를 기록하였으며 2021년 3분기말 현재 약 1,113.2만 개의 활동계좌를 보유하는 등 안정적인 고객기반을 확보하고 있습니다

(1) 리테일부문
2021년 3분기(누적) 일평균 거래대금은 32.3조원으로 전년 동기 대비 26.54% 증가하였으며, 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. 2021년 3분기(누적) 주식시장 점유율은 전년 동기 21.51%에서 0.34%p 증가한 21.85%를 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	2021년(제23기) 3분기	2020년(제22기)	2019년(제21기)
주 식	21.85%	21.68%	18.44%
선 물	5.66%	4.19%	3.34%
옵 션	5.62%	5.13%	4.45%

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. 2021년 3분기말 기준 Wrap 잔고 약 4.3조원, 신탁잔고 약 6.0조원으로 규모의 성장도 이루어 가고 있습니다. 고객자산관리본부는 각 분야의 전문인력을 육성하여 고객자산 운용과 온

라인 펀드 시장에서 최고가 될 수 있도록 더욱 정진해 나갈 것입니다.

(3) 홀세일부문
법인영업파트는 국내외 유수기관을 대상으로 각종 리서치 정보와 국내외 시장 정보서비스를 제공하고 있고 국내외 기관들의 국내주식 및 파생상품 거래 서비스를 제공하며, 국내 정상의 법인영업 전문기관으로 성장해가고 있습니다.
채권 및 장외파생 파트는 국내외 이자율 상품 투자 운용 및 중개, ELS/DLS 등 상품 개발 및 판매 업무를 수행하고 있습니다. 향후 운용 및 중개, 판매 자산 커버리지를 점진적으로 확대하여 국내외 고객들의 다양한 FICC 상품 관련 수요에 효과적으로 대응할 수 있는 역량을 갖추어 나갈 계획입니다.

(4) IB부문
ECM파트는 IPO업무와 유상증자, 주식연계채권(CB, BW)의 모집주선 및 총액/잔액인수 업무를 주로 담당하고, 우수 중소 벤처기업 및 대기업의 IPO업무를 전문적으로수행하고 있으며 성공적인 IPO를 위해 Pre-IPO 투자 컨설팅부터 IPO실무, 기업 IR에 이르기까지 IPO전반에서 기업의 Needs에 맞는 서비스를 제공하고 있습니다. 그 노력의 결과 코넥스 지정 자문인으로 선정이 되고 IPO 상장(코넥스 포함) 2017년 6건, 2018년 10건, 2019년 8건, 2020년 5건, 2021년 3분기말 현재 5건을 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 충

실히 해나갈 것입니다.

나. 영업규모

(단위 : 백만원)

주요과목	2021.09.30기준	2020.12.31기준	2019.12.31기준
현금 및 예치금	6,494,709	3,107,946	1,575,581
당기손익-공정가치측정금융자산	20,026,181	19,672,370	12,846,778
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	435,750	366,491	428,624
상각후원가측정 금융자산(주)	3,662,375	3,000,365	2,009,888
관계회사투자지분	1,477,927	1,265,037	1,324,383
파생상품자산	130,944	68,166	109,394
유형자산	76,264	69,176	62,662
투자부동산	28,315	31,972	32,322
무형자산	48,903	29,205	18,762
사용권자산	7,039	8,049	8,988
이연법인세자산	13,843	-	-
기타자산	4,926,585	4,224,278	1,305,445
총 자산	37,328,835	31,843,055	19,722,827

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

다. 영업실적

(단위 : 백만원)

영 업 종 류	'21.01.01 ~ '21.09.30	'20.01.01 ~ '20.09.30	'20.01.01 ~ '20.12.31
수수료 손익	694,073	492,048	691,121
유가증권평가 및 처분손익(주)	154,478	120,923	150,055
파생상품 관련 손익	(139,476)	(37,378)	(17,146)
이자 손익	246,652	179,908	252,591
기타 영업손익	145,190	64,281	88,336
판매비와 관리비	351,159	274,332	391,254
영업이익	749,758	545,450	773,703

주) 유가증권: 당기손익-공정가치측정금융자산, 상각후원가측정 금융자산

라. 자금조달 및 운용현황
(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원)

구 분	2021.09.30 기준			2020.12.31 기준			2019.12.31 기준		
	평균잔액	이자율	구성비	평균잔액	이자율	구성비	평균잔액	이자율	구성비

자본	자본금	134,436		0%	127,014		0%	126,965		1%
	자본잉여금	726,863		2%	527,623		2%	526,540		3%
	자본조정	(36,412)		0%	(34,502)		0%	(13,622)		0%
	기타포괄손익누계액	(57,476)		0%	100,922		0%	80,240		0%
	이익잉여금	2,183,562		7%	1,586,865		6%	1,323,423		7%
예수부채	투자자예수금	13,083,005	0.16%	41%	8,350,419	0.24%	31%	3,788,123	1%	21%
	수입담보금	652,486	0.05%	2%	585,877	0.32%	2%	395,400	0%	2%
차입부채	콜머니	172,784	0.68%	1%	130,000	0.73%	0%	126,729	2%	1%
	전자단기사채	1,205,696	0.91%	4%	1,469,659	1.37%	5%	923,655	2%	5%
	기업어음	148,571	1.05%	0%	15,792	1.06%	0%	-		0%
	차입금	1,755,330	0.85%	5%	1,547,144	1.33%	6%	1,351,684	2%	7%
	사채	490,279	2.68%	2%	714,289	2.70%	3%	693,391	3%	4%
	환매조건부채권매도	4,498,582	0.57%	14%	4,692,794	0.71%	18%	2,930,793	2%	16%
기타부채	매도증권	1,562,443		5%	1,446,020		6%	658,920		4%
	매도파생결합증권	3,159,289		10%	2,937,951		11%	3,988,760		22%
	파생상품부채	18,116		0%	81,262		0%	54,970		0%
	리스부채	7,435		0%	8,407		0%	2,284		0%
	퇴직급여충당금	1,536		0%	488		0%	211		0%
	미지급금	1,422,184		4%	1,020,349		4%	943,358		5%
	기타	1,078,874		3%	1,433,217		6%	385,627		2%
합 계		32,207,584		100%	26,741,589		100%	18,287,451		100%

(2) 자금운용실적

(단위 : 백만원)

구 분		2021.09.30 기준			2020.12.31 기준			2019.12.31 기준		
		평균잔액	이자율	구성비	평균잔액	이자율	구성비	평균잔액	이자율	구성비
현 ·예금	현금 및 현금성 자산	1,434,698	0.48%	5%	1,105,732	0.76%	4%	708,839	2%	4%
	예치금	3,319,319	0.27%	10%	1,773,624	0.49%	7%	1,241,405	2%	7%
유가증권	당기손익-공정가치측정 금융자산	10,436,416		33%	10,828,016		40%	8,134,984		44%
	투자자예탁금별도예치금	9,393,984	0.75%	29%	6,154,359	1.02%	23%	3,150,933	2%	17%
	기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	375,319		1%	518,441		2%	521,576		3%
	관계기업투자지분	1,382,748		4%	1,266,533		5%	1,204,572		7%
파생상품		43,517		0%	97,944		0%	47,712		0%
상각후 원가측정 금융자산 (대출채권)	신용공여금	3,135,041	8.93%	10%	2,295,660	8.85%	9%	1,901,768	9%	10%
	대여금	2,819	0.76%	0%	1,260	1.37%	0%	631	3%	0%
	대출금	40,230		0%	24,257		0%	16,059		0%
	매입대출채권	228		0%	228		0%	228		0%
	사모사채	1,832		0%	68,183		0%	948		0%
	기타	13,061		0%	59,491		0%	40,678		0%
유형자산		72,737		0%	63,816		0%	63,606		0%
투자부동산		30,495		0%	32,160		0%	32,510		0%
사용권자산		7,724		0%	8,840		0%	2,351		0%
미수금		1,685,799		5%	1,129,874		4%	911,572		5%
기 타		831,617		3%	1,313,173		6%	307,079		2%
합 계		32,207,584		100%	26,741,589		100%	18,287,451		100%

마. 영업 종류별 현황

(1) 증권거래현황

(단위 : 백만원)

구 분			매수	매도	합계	잔액	평가손익
지분증권	주식	유가증권시장	4,969,731	5,545,204	10,514,935	(837,853)	(10,535)
		코스닥시장	506,840	645,974	1,152,814	(170,399)	18,162
		코넥스시장	1	80	81	(3)	-
		기타	104,147	-	104,147	715,421	(2,064)
		소계	5,580,719	6,191,258	11,771,977	(292,834)	5,563
	신주인수권증서	유가증권시장	-	-	-	-	-
		코스닥시장	-	-	-	-	-
		코넥스시장	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	11	-
		소계	-	-	-	11	-
	기타	유가증권시장	-	-	-	-	-
		코스닥시장	-	-	-	-	-
		코넥스시장	-	-	-	-	-
		기타	191,822	102,868	294,690	425,817	1,943
		소계	191,822	102,868	294,690	425,817	1,943
	계		5,772,541	6,294,126	12,066,667	132,994	7,506
채무증권	국채,지방채	국고채	39,761,020	41,385,267	81,146,287	1,369,266	(17,915)
		국민주택채권	-	-	-	-	-
		기타	263,258	267,348	530,606	2,534	(26)
		소계	40,024,278	41,652,615	81,676,893	1,371,800	(17,941)
	특수채	통화안정증권	12,955,999	13,230,227	26,186,226	-	-
		예금보험공사채	-	-	-	-	-
		토지개발채권	-	-	-	-	-
		기타	16,703,442	17,165,412	33,868,854	2,816,328	(5,943)
		소계	29,659,441	30,395,639	60,055,080	2,816,328	(5,943)
	금융채	산금채	-	-	-	-	-
		중기채	-	-	-	-	-
		은행채	-	-	-	-	-
		여전채	-	-	-	-	-
		종금채	-	-	-	-	-
		기타	10,756,132	10,331,015	21,087,147	-	-
		소계	10,756,132	10,331,015	21,087,147	-	-
	회사채		7,174,997	7,377,259	14,552,256	1,558,649	(5,825)
	기업어음증권		68,114,793	67,497,043	135,611,836	1,936,372	(328)
	기타		2,000	-	2,000	2,000	-
	계		155,731,641	157,253,571	312,985,212	7,685,149	(30,037)
집합투자증권	ETF		6,679,324	8,195,700	14,875,024	1,205,883	(4,395)
	기타		23,032,396	22,878,708	45,911,104	880,003	15,894
	계		29,711,720	31,074,408	60,786,128	2,085,886	11,499
투자계약증권			-	-	-	-	-

외화증권	지분증권		561,905	530,186	1,092,091	145,776	2,030
	채무증권	국채,지방채	-	-	-	-	-
		특수채	-	-	-	-	-
		금융채	-	-	-	-	-
		회사채	173,747	139,591	313,338	121,083	5,581
		기업어음증권	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-
		소계	173,747	139,591	313,338	121,083	5,581
	집합투자증권		-	-	-	244,516	10,145
	투자계약증권		-	-	-	-	-
	파생결합증권		-	-	-	-	-
	기타		-	-	-	-	-
	계		735,652	669,777	1,405,429	511,375	17,756
파생결합증권	ELS		-	1,107,077	1,107,077	(2,518,114)	6,211
	ELW		-	-	-	-	-
	기타		-	1,189	1,189	(637,321)	1,353
	계		-	1,108,266	1,108,266	(3,155,435)	7,564
기타증권			-	-	-	1,513	-
합계			191,951,554	196,400,148	388,351,702	7,261,482	14,288

(2) 장내파생상품 거래현황

(단위 : 백만원)

구분					거래금액				잔액		평가손익
					투기	헤지	기타	합계	자산	부채	
선물	국내	상품선물	금		16,928,649	-	-	16,928,649	-	-	-
			돈육		-	-	-	-	-	-	-
			기타		-	-	-	-	-	-	-
			소계		16,928,649	-	-	16,928,649	-	-	-
		금융선물	금리선물	국채3년	17,273	-	-	17,273	-	-	705
				국채5년	-	-	-	-	-	-	-
				국채10년	-	-	-	-	-	-	-
				통안증권	-	-	-	-	-	-	-
				기타	-	-	-	-	-	-	-
				소계	17,273	-	-	17,273	-	-	705
			통화선물	미국달러	38,667,673	-	-	38,667,673	-	-	(1,009)
				엔	-	-	-	-	-	-	-
				유로	-	-	-	-	-	-	-
				기타	-	-	-	-	-	-	-
				소계	38,667,673	-	-	38,667,673	-	-	(1,009)
			지수선물	KOSPI200	55,086,989	-	-	55,086,989	-	-	(30,893)
				KOSTAR	-	-	-	-	-	-	-
				기타	-	-	-	-	-	-	-
				소계	55,086,989	-	-	55,086,989	-	-	(30,893)
			개별주식		432,582	-	-	432,582	-	-	(2,125)
			기타		-	-	-	-	-	-	-
			계		94,204,517	-	-	94,204,517	-	-	(33,322)
		기타			-	-	-	-	-	-	-

		국내계		94,204,517	-	-	94,204,517	-	-	(33,322)
	해외	상품선물	농산물	-	-	-	-	-	-	-
			비철금속,귀금속	-	-	-	-	-	-	-
			에너지	-	-	-	-	-	-	-
			기타	-	-	-	-	-	-	-
			소계	-	-	-	-	-	-	-
		금융선물	통화	-	-	-	-	-	-	-
			금리	-	-	-	-	-	-	-
			주가지수	61,580	-	-	61,580	-	-	2,107
			개별주식	-	-	-	-	-	-	-
			기타	-	-	-	-	-	-	-
			소계	61,580	-	-	61,580	-	-	2,107
		기타		-	-	-	-	-	-	-
		해외계		61,580	-	-	61,580	-	-	2,107
	선물계			94,266,097	-	-	94,266,097	-	-	(31,215)
옵션	국내	지수옵션	KOSPI200	1,072	-	-	1,072	14,655	6,559	(486)
			기타	-	-	-	-	-	-	-
			소계	1,072	-	-	1,072	14,655	6,559	(486)
		개별주식		4,402,276	-	-	4,402,276	-	-	-
		통화	미국달러	-	-	-	-	-	-	-
			기타	-	-	-	-	-	-	-
			소계	-	-	-	-	-	-	-
		기타		353,371	-	-	353,371	-	-	-
		국내계		4,756,719	-	-	4,756,719	14,655	6,559	(486)
	해외	주가지수		-	-	-	-	-	-	-
		개별주식		-	-	-	-	-	-	-
		금리		-	-	-	-	-	-	-
		통화		-	-	-	-	-	-	-
		기타		-	-	-	-	-	-	-
		해외계		-	-	-	-	-	-	-
	옵션계			4,756,719	-	-	4,756,719	14,655	6,559	(486)
기타	국내			-	-	-	-	-	-	-
	해외			-	-	-	-	-	-	-
	기타계			-	-	-	-	-	-	-
합계				99,022,816	-	-	99,022,816	14,655	6,559	(31,701)

(3) 장외파생상품 거래현황

(단위 : 백만원)

구분		거래금액				잔액		평가손익
		투기	헤지	기타	계	자산	부채	
선도	신용	-	-	-	-	-	-	-
	주식	-	-	-	-	-	-	-
	일반상품	-	-	-	-	-	-	-
	금리	-	506,973	-	506,973	5,967	4,154	-
	통화	-	25,348	-	25,348	(283)	(280)	29
	기타	-	-	-	-	-	-	-

	계	-	532,321	-	532,321	5,684	3,874	29
옵션	신용	-	-	-	-	(807)	-	18,948
	주식	-	121,534	-	121,534	10,039	(3,389)	(191)
	일반상품	-	-	-	-	20	(4)	(279)
	금리	-	-	-	-	-	-	-
	통화	-	-	-	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-	-	-	-
	계	-	121,534	-	121,534	9,252	(3,393)	18,478
스왑	신용	-	350,000	-	350,000	23,305	-	-
	주식	-	744,889	-	744,889	19,369	7,519	(24,756)
	일반상품	-	1,890	-	1,890	155	5	-
	금리	-	6,304,000	-	6,304,000	6,231	22,928	(25,610)
	통화	-	23,096,047	-	23,096,047	52,293	53,629	(3,815)
	기타	-	-	-	-	-	-	-
	계	-	30,496,826	-	30,496,826	101,353	84,081	(54,181)
기타		-	-	-	-	-	-	-
합계		-	31,150,681	-	31,150,681	116,289	84,562	(35,674)

(4) 유가증권 운용내역

1) 주 식

(단위 : 백만원)

구 분	2021년 3분기	2020년 3분기	2020년
처분차익(차손)	53,291	(3,311)	(43,565)
평가차익(차손)	5,563	(129,215)	(21,655)
배당금수익	28,416	35,850	35,303
합 계	87,270	(96,676)	(29,917)

2) 출자금

(단위 : 백만원)

구 분	2021년 3분기	2020년 3분기	2020년
처분·상환차익(차손)	(5,917)	918	(1,637)
평가차익(차손)	1,943	42,529	32,980
합 계	(3,974)	43,447	31,343

3) 채 권

(단위 : 백만원)

구 분	2021년 3분기	2020년 3분기	2020년
처분·상환차익(차손)	(12,567)	47,227	42,405
평가차익(차손)	(30,036)	25,309	19,674
채권이자	82,726	105,845	136,975
합 계	40,123	178,381	199,054

4) 집합투자증권

(단위 : 백만원)

구 분	2021년 3분기	2020년 3분기	2020년
처분차익(차손)	115,538	(52,700)	24,559
평가차익(차손)	11,499	112,619	155,928
분배금수익	44,733	39,152	82,265
합 계	171,770	99,071	262,752

5) 외화증권

(단위 : 백만원)

구 분	2021년 3분기	2020년 3분기	2020년
처분차익(차손)	7,043	8,103	9,641
평가차익(차손)	17,755	10,226	(131,620)
배당금·이자수익	2,773	2,054	2,978
합 계	27,571	20,383	(119,001)

6) 파생상품 운용수지
① 장내선물거래

(단위 : 백만원)

구 분	2021년 3분기	2020년 3분기	2020년
매매차익(차손)	(91,023)	51,125	(7,078)
정산차익(차손)	(31,214)	(1,281)	(44,976)
합 계	(122,237)	49,844	(52,054)

② 장내옵션거래

(단위 : 백만원)

구 분	2021년 3분기	2020년 3분기	2020년
매매차익(차손)	1,827	(6,750)	(6,659)
정산차익(차손)	(486)	(10)	(9)

합 계	1,341	(6,760)	(6,668)

③ 파생결합증권거래

(단위 : 백만원)

구 분	2021년 3분기	2020년 3분기	2020년
평가차익(차손)	13,810	57,282	72,645
상환차익(차손)	(73,338)	(37,136)	(80,156)
합 계	(59,528)	20,146	(7,511)

주) 파생결합증권 거래손익과 매도파생결합증권 거래손익이 합산되어 있습니다.

④ 장외파생상품거래

(단위 : 백만원)

구 분	2021년 3분기	2020년 3분기	2020년
매매차익(차손)	17,094	11,438	49,806
평가차익(차손)	(35,674)	(91,901)	(8,230)
합 계	(18,580)	(80,463)	41,576

(5) 위탁매매업무

1) 예수금 및 매매거래 실적

(단위 : 백만원)

구분			매수	매도	합계	수수료
지분증권	주식	유가증권시장	562,609,626	548,708,983	1,111,318,609	176,883
		코스닥시장	679,619,359	675,329,696	1,354,949,055	208,610
		코넥스시장	218,318	179,360	397,678	63
		기타	-	-	-	-
		소계	1,242,447,303	1,224,218,039	2,466,665,342	385,556
	신주인수권증서	유가증권시장	-	-	-	-
		코스닥시장	-	-	-	-
		코넥스시장	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	기타	유가증권시장	-	-	-	-
		코스닥시장	-	-	-	-
		코넥스시장	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	지분증권합계		1,242,447,303	1,224,218,039	2,466,665,342	385,556
채무증권	채권	장내	40,317	528,962	569,279	101
		장외	-	-	-	34

		소계	40,317	528,962	569,279	135
	기업어음	장내	-	-	-	-
		장외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	기타	장내	-	-	-	-
		장외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	채무증권합계		40,317	528,962	569,279	135
집합투자증권			48,477,356	47,267,460	95,744,816	17,686
투자계약증권			-	-	-	-
파생결합증권	ELS		-	-	-	-
	ELW		3,931,599	3,859,405	7,791,004	1,183
	기타		-	-	-	-
	파생결합증권합계		3,931,599	3,859,405	7,791,004	1,183
외화증권			51,273,582	46,370,100	97,643,682	117,110
기타증권			-	-	-	-
증권계			1,346,170,157	1,322,243,966	2,668,414,123	521,670
선물		국내	331,607,400	331,704,142	663,311,542	20,211
		해외	1,225,365,452	1,225,292,626	2,450,658,078	118,171
		소계	1,556,972,852	1,556,996,768	3,113,969,620	138,382
옵션	장내	국내	54,094,908	53,953,849	108,048,757	21,973
		해외	229,852	223,782	453,634	2,461
		소계	54,324,760	54,177,631	108,502,391	24,434
	장외	국내	-	-	-	-
		해외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	옵션합계		54,324,760	54,177,631	108,502,391	24,434
선도		국내	-	-	-	-
		해외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
기타 파생상품			-	-	-	-
파생상품합계			1,611,297,612	1,611,174,399	3,222,472,011	162,816
합계			2,957,467,769	2,933,418,365	5,890,886,134	684,486

2) 위탁매매 업무수지

(단위 : 백만원)

구 분	2021년 3분기	2020년 3분기	2020년
수탁수수료	684,486	492,903	664,228
매매수수료비용	173,491	128,418	146,824
수지차익	510,995	364,485	517,404

(6) 투자일임업무

1) 투자운용 인력 현황

성명	직위	담당업무	자격증종류	자격증취득일	주요경력	협회등록일자	상근여부	운용중인계약수	운용규모
이준석	차장	투자일임운용	투자자산운용사	20120914	2006.12 ~ 2010.03 대신증권 무역센터지점 2010.04 ~ 2017.01 대신증권 신탁사업부 2017.02 ~ 현재 키움증권 랩솔루션팀	20170208	상근	293	4,292,337
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	과장	투자일임운용	투자자산운용사	20150807	2011.09 ~ 2014.02 키움증권 투자컨텐츠팀 2014.03 ~ 2016.12 키움증권 커뮤니케이션팀 2017.01 ~ 2018.12 키움증권 신탁팀 2019.01 ~ 2020.03 키움증권 랩솔루션팀 2020.04 ~ 2021.04 키움증권 금융상품팀 2021.05 ~ 현재 키움증권 RA운용팀	20170207	상근	574	7,716
노수원	대리	투자일임운용	투자자산운용사	20160325	2013.11 ~ 2016.08 키움증권 글로벌영업팀 2016.09 ~ 2016.12 키움증권 신탁팀 2017.01 ~ 2020.03 키움증권 랩솔루션팀 2020.04 ~ 현재 키움증권 금융상품팀	20161018	상근	2,736	21,287

2) 투자일임계약 현황

(단위: 명, 건, 백만원)

구분	21.09.30 기준	20.12.31 기준	19.12.31 기준
고객수	3,228	2,646	2,336
일임계약건수	3,603	2,958	2,604
일임계약자산총액(계약금액)	4,314,219	4,555,336	3,460,156
일임계약자산총액(평가금액)	4,321,339	4,536,680	3,468,347

3) 일임수수료 수입 현황

(누적, 단위 : 백만원)

구분	FY2021 3분기	FY2020	FY2019
일임수수료	2,062	2,756	2,202

4) 투자일임재산 현황

(단위:건, 백만원)

구분		금융투자업자		은행		보험회사(고유계정)		보험회사(특별계정)		연기금		공제회		종금		개인		기타		계	
		건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액
국내계약자산	일반투자자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,295	28,491	-	-	3,295	28,491
	전문투자자	12	80,070	-	-	24	585,000	30	492,000	4	170,00	21	40,000	62	480,000	-	-	155	2,438,658	308	4,285,728

											0										
	계	12	80,070	-	-	24	585,000	30	492,000	4	170,000	21	40,000	62	480,000	3,295	28,491	155	2,438,658	3,603	4,314,219
해외계약자산	일반투자자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	전문투자자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합계	일반투자자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,295	28,491	-	-	3,295	28,491
	전문투자자	12	80,070	-	-	24	585,000	30	492,000	4	170,000	21	40,000	62	480,000	-	-	155	2,438,658	308	4,285,728
	계	12	80,070	-	-	24	585,000	30	492,000	4	170,000	21	40,000	62	480,000	3,295	28,491	155	2,438,658	3,603	4,314,219

5) 투자일임재산 운용 현황

(단위 : 백만원)

구분			국내	해외	합계
유동성자산	예치금(위탁증거금 등)		300	459	759
	보통예금		-	-	-
	정기예금		-	-	-
	양도성예금증서(CD)		-	-	-
	콜론(Call Loan)		-	-	-
	환매조건부채권매수(RP)		112,827	0	112,827
	기업어음증권(CP)		3,817,660	0	3,817,660
	기타		117,559	0	117,559
	소계		4,048,347	459	4,048,806
증권	채무증권	국채·지방채	-	-	-
		특수채	-	-	-
		금융채	-	-	-
		회사채	243,569	0	243,569
		기타	-	-	-
		소계	243,569	-	243,569
	지분증권	주식	4,282	6,394	10,676
		신주인수권증서	-	-	-
		출자지분	-	-	-
		기타	-	-	-
		소계	4,282	6,394	10,676
	수익증권	신탁 수익증권	-	-	-
		투자신탁 수익증권	-	-	-
		기타	18,013	-	18,013
		소계	18,013	-	18,013
	투자계약증권		-	-	-
	파생	ELS	276	-	276

	결합증권	ELW	-	-	-
		기타	-	-	-
		소계	276	-	276
	증권예탁증권		-	-	-
	기타		-	-	-
	소계		266,139	6,394	272,533
파생상품	장내파생상품	이자율관련거래	-	-	-
		통화관련거래	-	-	-
		주식관련거래	-	-	-
		기타	-	-	-
		소계	-	-	-
	장외파생상품	이자율관련거래	-	-	-
		통화관련거래	-	-	-
		주식관련거래	-	-	-
		기타	-	-	-
		소계	-	-	-
	소계		-	-	-
기타			-	-	-
합계			4,314,487	6,853	4,321,339

(7) 유가증권 인수업무

1) 유가증권 인수실적

(단위 : 백만원)

구분			주관사 실적	인수실적	인수주선 수수료
			금액	금액	
지분증권	기업공개	유가증권시장	-	-	-
		코스닥시장	127,930	145,635	6,701
	유상증자	유가증권시장	3,315,972	423,444	1,502
		코스닥시장	-	-	-
	기타		10,500	10,500	500
	소계		3,454,402	579,579	8,703
채무증권	국채·지방채		-	1,224,772	27
	특수채		-	6,228,902	625
	금융채		-	1,326,798	133
	회사채	일반회사채	2,449,800	12,484,500	8,429
		ABS	2,684,360	5,598,131	1,570
		소계	5,134,160	18,082,631	9,999
	기업어음		-	3,468,800	1,194

	기타	100,000	1,221,000	578
	소계	5,234,160	31,552,903	12,556
외화증권		-	-	-
기타		245,473	245,473	10,749
합계		8,934,035	32,377,955	32,008

2) 인수업무수지

(단위 : 백만원)

구 분	2021년 3분기	2020년 3분기	2020년
인수수수료	32,736	24,948	37,305
수수료비용	-	-	-
수지차익	32,736	24,948	37,305

(8) 신용공여 업무

1) 신용공여 현황

구 분	증권담보대출	신용거래융자	신용거래대주	매도대금담보대출	비 고
한 도	고객별 10억원	계좌별 15억원	고객별 10억원	계좌별 300억원	-
	(종목별 한도 별도)	(종목별 한도 별도)	-		
이자율	연 7.65%~9.25%	연 7.50%~9.50% (소급방식적용)	대주매도금액 x 종목별 이율 (종목별 이율 : A군 연 2.5%, B군 연 4.0%)	연 9.5%	-
	(연체이자 연 9.7%)	(연체이자 연 9.7%)			

2) 신용거래융자 및 신용대주 잔고

(단위 : 백만원)

구 분	2021년 3분기	2020년	2019년
신용거래융자금 (미상환융자금포함)	2,655,631	1,991,110	1,600,227
신용대주잔고	23,992	18	93,279
증권담보대출금	417,851	262,327	240,013
매도대금담보대출금 등	585,366	741,529	168,794
합 계	3,682,840	2,994,984	2,102,313

(9) 신탁 업무

1) 재무제표

(단위: 원)

계정명	말잔
Ⅰ.자산총계	6,059,591,238,861
1. 현금및예치금	2,283,895,959,671
2. 증권	2,174,629,067,332
3. 금전채권	1,587,343,561,533
4. 파생상품	0
5. 동산·부동산	0
6. 실물자산	0
7. 기타운용 자산	0
8. 기타자산	13,722,650,325
9. 현재가치차금	0
10. 채권평가충당금(-)	0
11. 손익	0
Ⅱ.부채총계	6,059,591,238,861
1. 금전신탁	4,537,625,850,000
2. 재산신탁	1,460,936,161,533
3. 종합재산신탁	0
4. 공익신탁	0
5. 담보부사채신탁	0
6. 기타신탁	0
7. 차입금	0
8. 차입유가증권	0
9. 파생상품	0
10. 기타부채	61,029,227,328
11.특별유보금	0
12.손익	0
<난외계정>	0
1. 대여유가증권	0
2. 상각채권	0
3. 환매권부 대출채권 매각	0
4. 집합투자재산수탁액	0
5. 파생상품거래내역	0

2) 손익계산서(신탁계정)

(단위: 원)

계정명	금액
Ⅰ. 신탁이익계	57,317,363,792
1. 예치금이자	15,593,747,272

2. 증권이자	15,487,756,112
3. 금전채권이자	981,843,028
4. 배당금수익	0
5. 증권매매이익	3,209,909,557
6. 증권평가이익	0
7. 증권상환이익	0
8. 증권손상차손환입	0
9. 파생상품거래이익	0
10. 수수료수익	0
11. 동산·부동산수익	0
12. 실물자산수익	0
13. 무체재산권수익	0
14. 유가증권대여료	0
15. 기타수익	22,044,107,823
16. 고유계정대이자	0
17. 신탁본지점이자	0
18. 특별유보금환입	0
19. 채권평가충당금환입	0
20. 손익금	0
Ⅱ. 신탁손실계	57,317,363,792
1. 금전신탁이익	50,550,832,342
2. 재산신탁이익	0
3. 종합재산신탁이익	0
4. 공익신탁이익	0
5. 담보부사채신탁이익	0
6. 기타신탁이익	0
7. 차입금이자	0
8. 기타지급이자	0
9. 증권매매손실	1,683,457,797
10. 증권평가손실	0
11. 증권상환손실	0
12. 증권손상차손	0
13. 파생상품거래손실	0
14. 제상각	0
15. 지급수수료	0
16. 동산·부동산처분손	0
17. 유가증권차입료	0
18. 기금출연료	0
19. 세금과공과	0

20. 신탁보수	1,449,124,137
21. 기타비용	3,633,949,516
22. 특별유보금전입	0
23. 채권평가충당금전입	0
24. 신탁본지점이자	0
25. 손익금	0

3) 수익현황(신탁계정)

(단위: 원)

계정명				신탁보수	중도해지수수료	신탁보전금	계
금전신탁	불특정금전신탁			0	0	0	0
	특정금전신탁	수시입출금		0	0	0	0
		자문형		0	0	0	0
		자사주		18,009,968	0	0	18,009,968
		채권형		1,045,823,895	0	0	1,045,823,895
		주식형 (자문형, 자사주 제외)		0	0	0	0
		주가연계신탁		0	0	0	0
		정기예금형		102,639,711	0	0	102,639,711
		퇴직연금	확정급여형	0	0	0	0
			확정기여형	0	0	0	0
			IRA형	0	0	0	0
			소계	0	0	0	0
		기타		2,650,563	0	0	2,650,563
금전신탁소계				1,169,124,137	0	0	1,169,124,137
재산신탁	증권				0	0	0
	금전채권			280,000,000	0	0	280,000,000
	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			280,000,000	0	0	280,000,000
종합재산신탁				0	0	0	0
기타				0	0	0	0

합계	1,449,124,137	0	0	1,449,124,137

4) 신탁별 수탁 현황

(단위: 원)

구분				당기말	
				건수	금액
금전신탁	불특정금전신탁			0	0
	특정금전신탁	수시입출금		0	0
		자문형		0	0
		자사주		1	3,000,000,000
		채권형		106	2,414,400,000,000
		주식형(자문형, 자사주 제외)		0	0
		주가연계신탁		0	0
		정기예금형		31	2,556,827,350,000
		퇴직연금	확정급여형	0	0
			확정기여형	0	0
			IRA형	0	0
			소계	0	0
		기타		1	15,000,000,000
금전신탁소계				139	4,989,227,350,000
재산신탁	증권			0	0
	금전채권			48	1,474,497,629,137
	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			48	1,474,497,629,137
종합재산신탁				0	0
기타				0	0

합계	187	6,463,724,979,137

5) 자금조달 및 운용 현황

① 금전신탁 자금조달현황

(단위: 원)

계정명				수탁액	차입금	특별보유금	손익	기타	합계
금전신탁	불특정금전신탁			0	0	0	0	0	0
	특정금전신탁	수시입출금		0	0	0	0	0	0
		자문형		0	0	0	0	0	0
		자사주		3,000,000,000	0	0	0	64,062,495	3,064,062,495
		채권형		2,162,300,000,000	0	0	0	47,432,611,602	2,209,732,611,602
		주식형 (자문형, 자사주 제외)		0	0	0	0	0	0
		주가연계신탁		0	0	0	0	0	0
		정기예금형		2,357,325,850,000	0	0	0	13,529,902,668	2,370,855,752,668
		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		15,000,000,000	0	0	0	2,650,563	15,002,650,563
금전신탁합계				4,537,625,850,000	0	0	0	61,029,227,328	4,598,655,077,328

② 금전신탁 자금운용 현황

(단위: 백만원)

구분			대출금	증권															콜론	예치금	고유계정대	RP매입	부동산	채권평가충당금	기타	손익	합계
				회사채	주식	국채 지방채	금융채	기업어음	(직매입분)	(ABCP)	(기타)	수익증권	파생결합증권	(ELS)	(기타)	발행어음	외화증권	기타	소계									
금전신탁	불특정금전신탁		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	특정금전신탁	수시입출금	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		자문형	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		자사주	0	0	2,883	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,883	0	173	0	0	0	0	8	0	3,064
		채권형	0	29,350	0	0	20,000	2,107,396	0	1,467,296	640,100	0	0	0	0	0	0	0	2,156,746	0	50,818	0	2,000	0	0	169	0	2,209,733
		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	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	0
		정기예금형	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,232,905	0	0	0	0	137,951	0	2,370,856
		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	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	15,000	0	0	0	0	0	0	15,000	0	0	0	0	0	0	3	0	15,003
금전신탁합계			0	29,350	2,883	0	20,000	2,107,396	0	1,467,296	640,100	15,000	0	0	0	0	0	0	2,174,629	0	2,283,896	0	2,000	0	0	138,130	0	4,598,655

(10) 환매조건부채권 매매업무

(단위 : 백만원)

구 분		2021년 3분기	2020년	2019년
잔고	조건부매도	5,268,686	5,635,751	4,610,020
	(거액 RP)	-	-	-
	조건부매수	-	-	-
거래금액	조건부매도	390,213,465	254,010,106	202,555,361
	(거액 RP)	-	-	-
	조건부매수	389,539,117	253,289,086	202,889,633

(11) 기타 부수업무

(단위 : 백만원)

구분	2021년 3분기	2020년 3분기	2020년
자문수수료	51,165	36,731	51,429
부동산 임대	2,622	2,840	3,795
합 계	53,787	39,571	55,224

바. 작성기준일 이후 발생한 주요 사항

: 해당사항 없음.

■ 상호저축은행업 : (주)키움저축은행

가. 영업의 개황

당사는 1983년 3월 상호신용금고업 영업인가를 받아 영업을 개시하고 상호저축은행법에 따라 2002년 3월 상호신용금고에서 상호저축은행을 명칭변경을 하였으며 2002년3월 인천지점을 개설하였습니다. 2013년 1월2일 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. 인수 후 리스크관리를 통한 질적, 양적성장을 동시에 이루어 당기순이익의 증가 및 고정이하여신 감소등의 성과를 달성하였습니다.

상호저축은행은 기준금리 상승에 따른 조달비용의 부담, 인터넷전문은행 등 타 업권과의 경쟁심화, 법정최고금리 인하, 건전성 규제강화(적립요율 상승) 등 험난한 경영환경속에서 경쟁하고 있습니다. 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	2021.09.30기준	2020.12.31기준	2019.12.31 기준
현금 및 예치금	162,646	184,896	112,279
유가증권	50,041	47,365	66,912
파생상품자산	-	-	-
상각후원가측정 금융자산	1,478,681	1,192,301	946,875
유형자산	10,284	10,435	10,358
사용권자산	330	474	344
기타자산	27,271	13,140	10,181
총자산	1,729,253	1,448,611	1,146,949

다. 영업실적

(단위 : 백만원)

영 업 종 류	'21.01.01 ~ '21.09.30	'20.01.01 ~ '20.09.30	'20.01.01 ~ '20.12.31
수수료 손익	128	(716)	(862)
유가증권평가 및 처분손익	(1,193)	(5,653)	(1,158)
파생상품 관련 손익	-	-	-
이자 손익	54,497	44,933	60,995
기타 영업손익	(8,250)	6,733	921
판매비와 관리비	19,912	16,974	24,264
영업이익	25,270	28,323	35,632

라. 자금조달 및 운용현황

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원)

구분	조달항목	2021.09.30 기준		2020.12.31 기준		2019.12.31 기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
조 달	1. 자기자본	176,247	-	162,903	-	143,322	-
	- 자본금	7,340	0%	7,340	1%	7,340	1%
	- 자본잉여금	17,990	1%	17,990	1%	17,990	1%
	- 기타포괄손익누계액	(865)	0%	(735)	0%	(80)	0%
	- 이익잉여금	151,782	9%	138,308	10%	118,072	10%
	2. 부 채	1,553,006	-	1,285,708	-	1,003,627	-

	- 예수부채	1,509,054	87%	1,241,921	85%	968,371	84%
	- 기타부채	43,952	3%	43,787	3%	35,256	3%
합 계		1,729,253	100%	1,448,611	100%	1,146,949	100%

(2)자금운용실적

(단위 : 백만원)

구 분	운용항목	2021.09.30 기준		2020.12.31 기준		2019.12.31 기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
운용	현금및현금성자산	13,500	1%	25,837	2%	10,513	1%
	예치금	149,146	9%	159,059	11%	101,766	9%
	당기손익- 공정가치측정 금융자산	41,353	2%	45,365	3%	59,129	5%
	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	6,688	0%	-	0%	7,783	1%
	기타유가증권	2,000	0%	2,000	0%	-	0%
	파생상품자산	-	0%	-	0%	-	0%
	상각후원가측정 금융자산	1,478,681	85%	1,192,301	82%	946,875	83%
	유형자산	10,284	1%	10,435	1%	10,358	1%
	사용권자산	330	0%	474	0%	344	0%
	기타자산	27,271	2%	13,140	1%	10,180	1%
합 계		1,729,253	100%	1,448,611	100%	1,146,949	100%

마. 영업종류별 현황

(1) 예금업무

1) 예금별 잔고

(단위 : 백만원)

구 분		2021.09.30기준		2020.12.31기준	
		평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액
원화예수금	보통예금	4,085	4,149	3,963	3,787
	별단예금	334	433	341	251
	수입부금	-	-	-	-
	자유적립예금	1,499	1,603	1,416	1,357
	정기예금	1,271,225	1,464,986	1,058,166	1,189,456
	저축예금	3,160	2,929	2,684	2,292
	정기적금	41,351	34,887	35,679	44,662
	장기주택마련저축	43	41	48	50
기업자유예금		56	26	82	66
합계		1,321,753	1,509,054	1,102,379	1,241,921

2) 국내 1점포당 평균 예금실적

(단위 : 백만원)

구 분	2021.09.30기준	2020.12.31기준	비고
예수금	440,584	367,460	평균잔액/점포수

3) 직원 1인당 평균 예금실적

(단위 : 백만원)

구 분	2021.09.30기준	2020.12.31기준	비고
예수금	8,159	7,874	평균잔액/ 평균직원수

(2) 대출업무

1) 종류별 대출금 잔액

(단위 : 백만원)

구 분	2021.09.30기준	2020.12.31기준
원화대출금	1,519,507	1,230,674
외화대출금	-	-
합계	1,519,507	1,230,674

2) 대출금의 잔존기간별 잔액

(단위 : 백만원)

구 분	3개월 이하	6개월 이하	1년 이하	1년 초과	합계
원화대출금	207,879	188,604	312,827	810,197	1,519,507

3) 자금용도별 대출현황

(단위 : 백만원)

구 분	2021.09.30기준	2020.12.31기준
기업대출	880,105	756,999
가계대출	639,402	473,675
합계	1,519,507	1,230,674

4) 예대율

(단위 : 백만원)

구 분	2021.09.30기준	2020.12.31기준
대출금	1,519,507	1,230,674

예금등	1,509,054	1,241,921
비율	97%	99%

바. 주요 상품 서비스

분류	상품명	설명
예금상품	보통예금	입출금이 자유로운 예금으로 일시적 여유자금을 보관하거나 송금받을 수 있는 요구불예금
	자유적립예금	일정한 기간을 정하고 납입금액 및 횟수에 제한 없이 자율적으로 부금을 납입 하는 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 서민금융기관과 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 주요 사항
: 해당사항 없음.

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

나. 영업규모

(단위 : 백만원)

구 분	2021.09.30 기준	2020.12.31 기준	2019.12.31 기준
현금 및 예치금	156,695	131,082	146,769
유가증권	42,356	34,980	44,825
파생상품자산	-	-	-
상각후원가측정 금융자산	1,028,421	886,867	769,077
유형자산	26,749	26,817	27,135
사용권자산	676	753	970
기타자산	36,116	40,614	41,349
총자산	1,291,013	1,121,113	1,030,125

다. 영업실적

(단위 : 백만원)

영 업 종 류	'21.01.01 ~ '21.09.30	'20.01.01 ~ '20.09.30	'20.01.01 ~ '20.12.31
수수료 손익	1,141	1,711	2,063
유가증권평가 및 처분손익	73	1,347	1,429
파생상품 관련 손익	-	-	-
이자 손익	32,679	24,991	36,612
기타 영업손익	(6,192)	1,726	662
판매비와 관리비	14,180	11,490	16,636
영업이익	13,521	18,285	24,130

라. 자금조달 및 운용현황

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원)

구분	조달항목	2021.09.30 기준		2020.12.31 기준		2019.12.31 기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
조 달	1. 자기자본	138,624	-	132,439	-	119,603	-
	- 자본금	20,000	2%	20,000	2%	20,000	2%
	- 자본잉여금	-	0%	-	0%	-	0%
	- 기타포괄손익누계액	(415)	0%	(409)	0%	(263)	0%
	- 이익잉여금	119,039	9%	112,848	10%	99,866	10%
	2. 부 채	1,152,389	-	988,674	-	910,522	-
	- 예수부채	1,117,028	87%	946,124	84%	866,863	84%
	- 기타부채	35,361	2%	42,550	4%	43,659	4%
합 계		1,291,013	100%	1,121,113	100%	1,030,125	100%

(2)자금운용실적

(단위 : 백만원)

구 분	운용항목	2021.09.30 기준		2020.12.31 기준		2019.12.31 기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
운용	현금및현금성자산	29,018	2%	14,682	1%	16,348	2%
	예치금	127,677	10%	116,400	10%	130,420	13%
	당기손익인식-공정가치측정 금융자산	23,597	2%	24,856	2%	36,678	4%
	기타포괄손익인식-공정가치측정 금융자산	-	0%	-	0%	-	0%
	기타유가증권	18,759	1%	10,124	1%	8,147	1%
	파생상품자산	-	0%	-	0%	-	0%
	상각후원가측정 금융자산	1,028,421	80%	886,867	79%	769,077	75%
	유형자산	26,749	2%	26,817	2%	27,135	3%
	사용권자산	676	0%	753	0%	970	0%
	기타자산	36,116	3%	40,614	5%	41,350	4%
합 계		1,291,013	100%	1,121,113	100%	1,030,125	100%

마. 영업종류별 현황

(1) 예금업무

1) 예금별 잔고

(단위 : 백만원)

구 분		2021.09.30 기준		2020.12.31 기준	
		평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액
원화예수금	보통예금	9,618	8,178	6,844	11,375
	별단예금	136	122	100	159
	자유적립예금	323	304	432	308
	정기예금	949,851	1,062,083	859,702	911,240
	기업자유예금	5,277	57	459	38
	정기적금	32,548	45,951	21,760	22,623
	장기주택마련저축	134	133	162	139
	재형저축	249	200	508	242
	표지어음예수금	-	-	-	-
합계		998,136	1,117,028	889,967	946,124

2) 국내 1점포당 평균 예금실적

(단위 : 백만원)

구 분	2021.09.30 기준	2020.12.31 기준	비고

예수금	499,068	444,984	평균잔액/점포수

3) 직원 1인당 평균 예금실적

(단위 : 백만원)

구 분	2021.09.30 기준	2020.12.31 기준	비고
예수금	8,992	8,476	평균잔액/ 평균직원수

(2) 대출업무

1) 종류별 대출금 잔액

(단위 : 백만원)

구 분	2021.09.30 기준	2020.12.31 기준
원화대출금	1,041,803	893,820
외화대출금	-	-
합계	1,041,803	893,820

2) 대출금의 잔존기간별 잔액

(단위 : 백만원)

구 분	3개월이하	6개월이하	1년이하	1년초과	합계
원화대출금	138,297	103,951	311,868	487,687	1,041,803

3) 자금용도별 대출현황

(단위 : 백만원)

구 분	2021.09.30 기준	2020.12.31 기준
기업대출	701,409	642,284
가계대출	340,394	251,536
합계	1,041,803	893,820

4) 예대율

(단위 : 백만원)

구 분	2021.09.30 기준	2020.12.31 기준
대출금	1,041,803	893,820
예금등	1,117,028	946,124
비율	93%	94%

바. 주요 상품 서비스

분 류	상품명	설 명
예금 상품	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 세제해택상품(판매중지)
	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)
대출 상품	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 마이너스대출 해 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
	임대APT보증금대출	임대주택 입주예정자, 계약자, 거주자, 대상 임대보증금(계약금) 선순위 담보대출 및 후순위 담보대출
	키움YES히어로즈론	소득증빙 가능한 직장인 및 개인사업자를 대상으로 하는 중금리 직장인 신용대출 상품 (판매중지)
	햇살론	대부업, 캐피탈 등 고금리 채무를 부담해야하는 저신용, 저소득 서민을 위한 보증부대출 상품
	사잇돌2대출	고금리와 저금리 사이를 이어주는 서민지원 중금리 대출상품

사. 작성기준일 이후 발생한 주요 사항

: 해당사항 없음.

■ 집합투자업 : 키움투자자산운용(주)

가. 영업의 개황

키움투자자산운용은 2014년 5월 2일자로 키움증권의 자회사로 편입되었습니다. 14년 12월 키움자산운용과 우리자산운용의 합병에 따른 경영권 변동에 따라 조직안정화를 통한 경영 효율성 극대화를 위해 노력하고 있습니다.

2021년의 성장 방향은 상품다각화를 통한 글로벌 투자자산 확대 및 레코드 확보와 TOP 5 운용사 진입을 중점 추진 방향으로 영업하고 있습니다. 이를 위해 우발채무 및 사고개연성부

문에 대해 집중 관리하고, 기업문화 및 제도개혁을 완수할 것입니다. 또한 운용역량 및 운용 프로세스 확립으로 수익률 제고에 힘쓰고, 향후 나아갈 방향과 비전을 수립하였습니다. 수탁고증대를 위해 시장 모니터링 체계를 구축하고 주력상품 판매 확대와 기존 수익자와의 Relationship 강화로 수탁고 증대를 위한 기반을 확보할 계획입니다.

나. 영업규모

(단위 : 백만원)

구 분		2021.09.30 기준	2020.12.31 기준	2019.12.31 기준
증권투자신탁	주 식 형	5,118,773	5,048,170	4,565,285
	채 권 형	16,124,034	16,590,254	14,099,078
	혼 합 형	252,543	237,871	451,454
	재 간 접 형	5,470,762	4,695,184	3,453,456
	소 계	26,966,112	26,571,479	22,569,274
단기금융상품		8,487,657	7,440,151	8,019,678
파생상품		1,306,959	1,423,178	1,877,188
기타		7,621,964	7,722,353	7,113,452
합계		44,382,692	43,157,161	39,579,592

다. 영업실적

(단위 : 백만원)

영 업 종 류	'21.01.01 ~ '21.09.30	'20.01.01 ~ '20.09.30	'20.01.01 ~ '20.12.31
수수료 손익	49,526	40,703	58,711
유가증권평가 및 처분손익	2,625	8,547	12,449
파생상품 관련 손익	-	-	-
이자 손익	40	32	98
기타 영업손익	1,568	787	4,707
판매비와 관리비	28,986	24,501	37,830
영업이익	24,773	25,568	38,135

라. 자금조달 및 운용현황

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원)

구분	조달항목	2021.09.30 기준		2020.12.31 기준		2019.12.31 기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
조 달	1. 자기자본	182,495	-	170,046	-	146,201	-
	- 자본금	41,017	21%	41,017	21%	41,017	25%
	- 자본잉여금	17,255	9%	17,255	9%	17,255	11%
	- 기타포괄손익누계액	-	0%	-	0%	84	0%

	- 이익잉여금	124,223	62%	111,774	59%	87,845	54%
	2. 부 채	16,181	-	21,269	-	15,762	-
	- 예수부채	349	0%	328	0%	264	0%
	- 기타부채	15,832	8%	20,941	11%	15,497	10%
합 계		198,676	100%	191,315	100%	161,963	100%

(2) 자금운용실적

(단위 : 백만원)

구 분	운용항목	2021.09.30 기준		2020.12.31 기준		2019.12.31 기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
운용	현금및현금성자산	3,114	2%	4,007	2%	7,560	5%
	예치금	-	0%	-	0%	-	0%
	당기손익인식-공정가치측정 금융자산	75,487	38%	83,146	43%	79,392	49%
	기타포괄손익인식-공정가치측정 금융자산	-	0%	-	0%	-	0%
	기타유가증권	93,374	47%	79,943	42%	50,850	31%
	파생상품자산	-	0%	-	0%	108	0%
	상각후원가측정 금융자산	4,059	2%	3,679	2%	2,948	2%
	유형자산	1,260	1%	1,134	1%	1,446	1%
	사용권자산	4,556	2%	5,093	3%	6,265	4%
	기타자산	16,826	8%	14,313	7%	13,394	8%
합 계		198,676	100%	191,315	100%	161,963	100%

마. 주요 상품 서비스

▶ 주식형

(2021.9.30 기준, 단위 : 원)

펀드명	설정일자	원본액	순자산총액	기준가	수정기준가
키움투자대형주201705	2017-05-26	1,097,397,790,791	1,587,912,958,360	1,447	1,447
키움 KOSEF 200 상장지수증권투자신탁[주식]	2002-10-11	542,142,681,289	542,142,681,289	40,308	54,766
키움KOSEF200TotalReturn증권상장지수투자신탁[주식]	2018-04-20	474,285,592,151	474,285,592,151	47,908	47,908
키움투자순수주식4호	2007-10-17	295,277,948,419	506,721,899,448	1,716	1,716
키움스마트에이스전문투자형사모증권투자신탁제6호[주식]	2016-03-22	293,886,631,657	296,606,847,857	1,009	1,847
키움글로벌그로스전문투자형사모증권투자신탁1호[주식]	2020-11-09	185,662,643,378	223,429,356,588	1,203	1,203
키움 VA(2.0) 케이인덱스 주식형(주식)	2018-09-19	181,129,197,429	258,603,502,410	1,428	1,428
키움VUL종신K인덱스(주식)	2017-09-28	161,809,687,905	221,984,489,106	1,372	1,372
키움글로벌집중투자전문투자형사모증권투자신탁2호[주식]	2020-05-04	100,619,546,710	143,155,404,053	1,423	1,433
키움Guardcap글로벌집중투자전문투자형사모증권투자신탁1호[주식]	2019-12-27	100,000,000,000	131,790,329,618	1,318	1,318
키움주식성장형펀드사모제2호	2005-01-27	90,462,806,133	70,968,610,525	785	4,543
키움키워드림전문투자형사모증권투자신탁제3호[주식]	2016-09-22	87,853,284,573	85,673,307,617	975	1,749
키움차세대모빌리티증권자투자신탁제1호[주식]C-e	2011-05-23	84,524,320,498	67,500,631,808	799	799

키움예금ETF형1호	2018-03-30	58,893,375,763	78,274,939,671	1,329	1,329
연기금전문투자형사모증권투자신탁제36호[주식]	2018-02-02	52,707,804,193	53,786,773,279	1,020	1,274
키움KOSEFNIFTY50인디아증권상장지수투자신탁[주식-파생형](합성)	2014-06-25	50,734,622,509	50,734,622,509	19,145	19,145
키움TOP클래스VUL종신 업종대표주식형(주식)	2017-12-21	42,746,193,305	57,009,795,058	1,334	1,334
TMF(키움케이원장기40호)	2019-01-16	40,000,000,000	49,140,584,165	1,229	1,229
키움차세대모빌리티증권자투자신탁제1호[주식]A-e	2014-07-28	35,507,628,443	34,475,670,802	971	971
키움EverRich보험차익거래1호	2011-01-10	35,438,128,860	47,356,746,844	1,336	1,336

▶ 채권형

(2021.9.30 기준, 단위 : 원)

펀드명	설정일자	원본액	순자산총액	기준가	수정기준가
키움투자채권상대가치2호	2011-05-17	2,034,271,093,708	2,865,516,031,774	1,409	1,409
키움키워드림전문투자형사모증권투자신탁제2호[채권]	2016-09-13	1,633,615,327,250	1,643,128,596,396	1,006	1,108
키움투자채권크레딧3호	2012-05-07	1,375,218,811,561	1,845,167,808,681	1,342	1,342
키움예스전문투자형사모증권투자신탁제1호[채권]	2014-11-14	1,011,147,972,571	1,014,502,487,269	1,003	1,148
키움투자채권일반1호	2010-04-13	871,735,337,787	1,301,473,329,952	1,493	1,493
키움뉴에이스전문투자형사모증권투자신탁제5호[채권]	2016-03-14	750,949,722,318	750,857,394,487	1,000	1,095
연기금전문투자형사모증권투자신탁제195-1호[채권]	2018-01-31	576,952,302,232	575,744,289,698	998	1,092
키움뉴에이스전문투자형사모증권투자신탁제4호[채권]	2016-03-03	477,789,103,461	481,800,199,388	1,008	1,108
연기금전문투자형신성장동력사모증권투자신탁제6호[채권]	2012-10-04	423,363,858,318	424,600,745,350	1,003	1,164
투자풀전문투자형신성장동력사모증권투자신탁제58-2호[채권]	2017-05-11	362,544,269,863	361,192,052,008	996	1,096
연기금전문투자형사모증권투자신탁제135-1호[국공채]	2014-08-26	348,898,084,716	347,749,922,192	997	1,150
언제나플러스	2020-07-01	316,704,152,403	331,099,800,430	1,045	1,045
키움EverRich보험채권2호(회사-단기형)	2017-05-25	311,332,328,176	346,871,091,156	1,114	1,114
키움리더스 VUL종신채권형(채권)	2017-12-20	300,895,697,683	323,085,674,404	1,074	1,074
키움사모채권1호(회사채)	2019-04-23	270,578,512,132	285,183,987,090	1,054	1,054
연기금전문투자형신성장동력사모증권투자신탁제78-12호[채권]	2012-11-21	264,721,792,803	265,849,815,940	1,004	1,162
연기금전문투자형사모증권투자신탁제96-3호[채권]	2017-07-04	261,951,427,513	260,337,341,239	994	1,096
세이프업	2020-07-01	220,494,833,988	238,202,038,828	1,080	1,080
키움EverRich보험채권1호[일반]	2016-05-17	213,316,035,278	237,969,974,080	1,116	1,116
키움예스전문투자형사모증권투자신탁제2호[채권]	2014-07-02	203,457,459,352	203,327,419,011	999	1,177

▶ 혼합형

(2021.9.30 기준, 단위 : 원)

펀드명	설정일자	원본액	순자산총액	기준가	수정기준가
키움코리아에이스사모증권투자신탁제3호[채권-파생형]	2019-06-24	100,000,000,000	100,332,784,890	1,003	1,051
키움코리아에이스사모증권투자신탁제1호[채권혼합]	2018-10-29	50,000,000,000	52,783,914,257	1,056	1,120
키움엘로우엄브렐러글로벌전문투자형사모투자신탁KZ-29호	2021-04-29	39,803,152,694	41,491,343,531	1,042	1,042
키움Project Goodpack전문투자형사모투자신탁	2018-08-07	31,951,444,191	32,605,012,359	1,020	1,268
키움코리아에이스사모증권투자신탁제2호[채권혼합]	2019-03-05	30,006,092,918	31,048,125,301	1,035	1,102
키움장대트리플플러스증권투자신탁1호[채권혼합]Class C	2010-12-24	22,673,594,706	24,810,808,445	1,094	1,254
키움 퇴직연금10 증권 자투자신탁 제B-1호[채권혼합]	2006-01-03	14,460,048,862	15,140,791,432	1,047	1,904
키움 퇴직연금40 증권 자투자신탁 제B-1호[채권혼합] C1	2006-01-03	13,901,363,295	16,374,164,163	1,178	2,343
키움퇴직연금코리아인덱스40증권자투자신탁제1호[채권혼합]	2008-09-17	12,365,944,577	14,368,293,419	1,162	1,976
키움공모주스마트채움플러스증권투자신탁제1호[채권혼합]C1	2015-08-17	10,872,109,333	12,583,606,994	1,157	1,257

키움퇴직연금코어밸류40증권자투자신탁제1호[채권혼합] Class C	2015-04-10	9,941,407,011	12,081,774,564	1,215	1,309
키움 프런티어 장기주택마련 증권 투자신탁[채권혼합]	2003-02-17	8,508,892,101	9,823,418,992	1,154	2,217
키움분리과세하이일드사모증권투자신탁제K-1호[채권혼합]	2014-10-29	5,898,721,338	6,250,034,935	1,060	1,539
키움 프런티어 배당주 증권 투자신탁 제1호[주식혼합] C1	2001-10-04	5,335,502,889	7,427,275,660	1,392	4,318
키움 단기국공채플러스공모주증권투자신탁제1호[채권혼합]A1	2015-02-23	5,239,701,938	5,878,896,319	1,122	1,203
키움장대트리플플러스사모증권투자신탁6호[채권혼합]	2011-12-06	5,008,416,362	4,980,545,718	994	1,346
키움사모증권투자신탁3호[채권혼합]	2012-07-09	5,000,000,000	4,972,444,630	994	1,344
키움공모주스마트채움플러스증권투자신탁제1호[채권혼합]C-P	2015-08-17	4,881,716,127	5,651,914,610	1,158	1,272
키움퇴직연금코리아인덱스40증권자투자신탁제1호[국공채혼합]	2011-01-20	4,414,159,472	5,199,078,952	1,178	1,424
AIA무배당변액유니버셜성장혼합형1형	2007-02-21	4,363,008,145	8,867,678,395	2,032	2,032

▶ 재간접형

(2021.9.30 기준, 단위 : 원)

펀드명	설정일자	원본액	순자산총액	기준가	수정기준가
키움뉴에이스ETF전문투자형사모증권투자신탁제1호[주식-재간접형]	2016-10-25	597,920,718,677	776,227,897,485	1,298	1,924
사학연금키움글로벌주식ACTIVE가치1호	2016-08-26	204,738,249,910	355,807,646,939	1,738	1,738
키움예스전문투자형사모증권투자신탁제4호[주식-재간접형]	2017-02-23	189,523,435,381	214,668,070,198	1,133	1,552
키움 칼레그로 전문투자형 사모 증권투자신탁 제1호[재간접형]	2015-01-14	178,364,432,638	315,099,515,316	1,767	2,518
사학연금키움글로벌주식ACTIVE성장1호	2018-04-26	160,066,241,527	349,973,771,184	2,186	2,186
키움TUGF전문투자형사모증권투자신탁제1호[재간접형]	2020-02-27	150,827,317,578	150,200,123,847	996	996
연기금전문투자형사모증권투자신탁제1-B3호[채권-재간접형]	2020-04-08	149,239,191,692	150,921,978,459	1,011	1,065
키움 칼레그로 전문투자형 사모 증권투자신탁 제2호[재간접형]	2018-06-27	144,131,496,781	197,604,296,168	1,371	1,426
키움똑똑한4차산업혁명ETF분할매수증권투자신탁[혼합-재간접형] C-e	2020-01-20	139,556,571,790	189,347,092,195	1,357	1,357
키움모데라토전문투자형사모증권투자신탁[재간접형]	2018-06-15	128,046,551,107	155,443,991,635	1,214	1,214

▶ 단기금융

(2021.9.30 기준, 단위 : 원)

펀드명	설정일자	원본액	순자산총액	기준가	수정기준가
키움법인MMF 1호	2012-12-12	2,000,861,868,079	2,013,646,899,527	1,006	1,166
키움 프런티어 법인용 MMF 제3호[국공채] Class C-I	2018-03-19	1,696,518,951,945	1,705,771,411,260	1,005	1,043
연기금전문투자형MMF제17호	2014-02-10	1,616,114,219,882	1,623,998,758,486	1,005	1,099
키움 프런티어 개인용 MMF 제1호[국공채] C1	2001-08-03	1,157,886,731,802	1,158,476,297,448	1,001	1,649
키움 프런티어 신종 법인용 MMF 제1호	2003-08-28	914,259,196,782	915,286,918,530	1,001	1,700

▶ 파생형

(2021.9.30 기준, 단위 : 원)

펀드명	설정일자	원본액	순자산총액	기준가	수정기준가
키움프런티어전문투자형사모증권투자신탁제12호[채권-파생형]	2018-11-26	149,936,739,385	150,676,120,026	1,005	1,070
키움키워드림전문투자형사모증권투자신탁제10호[채권-파생형]	2019-03-27	134,377,146,510	134,402,648,394	1,000	1,062

키움키워드림전문투자형사모증권투자신탁제5호[채권-파생형]	2017-10-13	63,857,434,829	64,494,366,535	1,010	1,104
키움프런티어전문투자형사모증권투자신탁제13호[채권-파생형]	2018-12-07	52,033,096,842	52,418,229,254	1,007	1,072
키움프런티어사모증권투자신탁제8호[채권-파생형]	2017-09-28	50,000,000,000	50,289,207,546	1,006	1,095
키움프런티어전문투자형사모증권투자신탁제16호[채권-파생형]	2019-06-14	50,000,000,000	49,909,215,532	998	1,047
키움프런티어전문투자형사모증권투자신탁제15호[채권-파생형]	2019-02-25	50,000,000,000	49,962,131,494	999	1,063
우리2Star파생상품투자신탁제KW-8호	2007-06-22	28,031,848,160	9,876,865	0	149
키움2Star파생상품투자신탁제KH-3호	2006-09-20	17,681,992,910	10,253,929	1	653
키움히어로즈유럽오피스부동산투자신탁제1호[파생형] Class A	2019-08-26	16,355,918,000	15,599,524,964	954	1,096

바. 작성기준일 이후 발생한 주요 사항
: 해당사항 없음.

■ 여신전문금융업 : 키움캐피탈(주)

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

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

나. 영업규모

(단위 : 백만원)

구 분	2021.09.30 기준	2020.12.31 기준	2019.12.31 기준
현금 및 예치금	12,518	9,587	1,815
유가증권	515,646	476,638	135,031
파생상품자산	764	-	-
상각후원가측정 금융자산	1,287,197	934,169	730,928
유형자산	780	269	343
사용권자산	2,064	504	627
기타자산	7,202	5,537	5,669
총자산	1,826,171	1,426,704	874,413

다. 영업실적

(단위 : 백만원)

영 업 종 류	'21.01.01 ~ '21.09.30	'20.01.01 ~ '20.09.30	'20.01.01 ~ '20.12.31
수수료 손익	12,032	2,038	4,120
유가증권평가 및 처분손익	10,829	1,088	4,403
파생상품 관련 손익	711	-	-
이자 손익	18,488	11,580	14,500
기타 영업손익	8,451	5,242	4,491
판매비와 관리비	6,933	5,067	7,128
영업이익	43,578	14,881	20,386

라.자금조달 및 운용현황

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원)

구분	조달항목	2021.09.30 기준		2020.12.31 기준		2019.12.31 기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
조 달	1. 자기자본	255,244		170,443		154,463	
	- 자본금	55,000	3%	50,000	4%	50,000	6%
	- 자본잉여금	144,196	8%	99,270	7%	99,270	11%
	- 기타포괄손익누계액	(58)	0%	(99)	0%	(49)	0%
	- 이익잉여금	56,106	3%	21,272	1%	5,241	1%
	2. 부 채	1,570,927		1,256,261		719,951	
	- 예수부채	-	0%	-	0%	-	0%
	- 기타부채	1,570,927	86%	1,256,261	88%	719,951	82%
합 계		1,826,171	100%	1,426,704	100%	874,413	100%

(2) 자금운용실적

(단위 : 백만원)

구 분	운용항목	2021.09.30 기준		2020.12.31 기준		2019.12.31 기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
운용	현금및현금성자산	12,518	1%	9,587	1%	1,815	0%
	예치금	-	0%	-	0%	-	0%
	당기손익인식-공정가치측정 금융자산	487,037	27%	465,485	33%	133,235	15%
	기타포괄손익인식-공정가치측정 금융자산	-	0%	-	0%	-	0%
	기타유가증권	28,609	2%	11,153	1%	1,796	0%
	파생상품자산	764	0%	-	0%	-	0%

	상각후원가측정 금융자산	1,287,197	70%	934,169	65%	730,928	84%
	유형자산	780	0%	269	0%	343	0%
	사용권자산	2,064	0%	504	0%	627	0%
	기타자산	7,202	0%	5,537	0%	5,669	1%
합 계		1,826,171	100%	1,426,704	100%	874,413	100%

마. 주요 상품 서비스

취급업무	설 명
신기술사업금융업	신기술사업자에 대한 투자, 융자, 경영 및 기술의 지도와 신기술투자조합의 설립과 자금의 관리, 운용 등을 영위하는 금융사업
시설대여업	이용자가 선정한 특정물건을 구입 후 임대(리스)하고 일정 기간에 걸쳐 사용료를 받는 임대차형식의 물건을 매개로 한 물적금융
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 주요 사항
: 해당사항 없음.

■ 전문사모집합투자업 : 키움프라이빗에쿼티(주)

가. 영업의 개황
당사는 2017년 4월 26일에 설립되어 경영참여형 사모집합투자기구 설립, 투자 및 운용 등을 사업목적으로 하고 있으며, 서울특별시 영등포구 여의나루로 4길 18에 위치하고 있습니다.

당사의 자본금은 500억원으로 키움증권(주)가 40%, 키움투자자산운용(주), (주)미래테크놀로지, 한국정보인증(주)이 각각 20%를 보유하고 있습니다. 당사 FY2021 3분기 영업이익 172억, 당기순이익 133억으로 흑자전환하였습니다.

당사는 설립 후 업계 최단기 블라인드펀드 운용사로 선정되는 등 빠른 성장을 지속하고 있으며, 키움금융네트워크 영업시너지와 우수한 인적 역량을 바탕으로 지속가능한 성장을 추진할 계획입니다.

나. 영업규모

(단위 : 백만원)

구 분	2021.09.30 기준	2020.12.31 기준	2019.12.31 기준
현금 및 예치금	34,926	12,479	101
유가증권	28,290	70,170	78,451
파생상품자산	-	-	-
상각후원가측정 금융자산	40	-	-
유형자산	76	86	135
사용권자산	493	470	558

기타자산	9,204	1,866	2,212
총자산	73,029	85,071	81,457

다. 영업실적

(단위 : 백만원)

영 업 종 류	'21.01.01 ~ '21.09.30	'20.01.01 ~ '20.09.30	'20.01.01 ~ '20.12.31
수수료 손익	4,264	1,135	1,605
유가증권평가 및 처분손익	14,866	(4,417)	7,036
파생상품 관련 손익	-	-	-
이자 손익	(194)	(607)	(756)
기타 영업손익	62	1,788	1,851
판매비와 관리비	2,710	1,234	2,111
영업이익	16,288	(3,335)	7,625

라. 자금조달 및 운용현황

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원)

구분	조달항목	2021.09.30 기준		2020.12.31 기준		2019.12.31 기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
조 달	1. 자기자본	67,728		55,438		49,404	
	- 자본금	50,000	68%	50,000	59%	50,000	61%
	- 자본잉여금	-	0%	-	0%	-	0%
	- 기타포괄손익누계액	(18)	0%	(18)	0%	(13)	0%
	- 이익잉여금	17,746	24%	5,456	6%	(584)	-1%
	2. 부 채	5,301		29,633		32,054	
	- 예수부채	26	0%	15	0%	13	0%
	- 기타부채	5,275	8%	29,618	35%	32,041	39%
합 계		73,029	100%	85,071	100%	81,457	100%

(2)자금운용실적

(단위 : 백만원)

구 분	운용항목	2021.09.30 기준		2020.12.31 기준		2019.12.31 기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
운용	현금및현금성자산	34,926	48%	12,479	15%	101	0%
	예치금	-	0%	-	0%	-	0%
	당기손익인식-공정가치측정 금융자산	8,003	11%	39,075	45%	54,809	66%
	기타포괄손익인식-	-	0%	-	0%	-	0%

	공정가치측정 금융자산						
	기타유가증권	20,287	27%	31,095	37%	23,642	29%
	파생상품자산	-	0%	-	0%	-	0%
	상각후원가측정 금융자산	40	0%	-	0%	-	0%
	유형자산	76	0%	86	0%	135	0%
	사용권자산	493	1%	470	1%	558	1%
	기타자산	9,204	13%	1,866	2%	2,212	3%
합 계		73,029	100%	85,071	100%	81,457	100%

마. 주요 상품 서비스

현재 당사가 업무집행사원(GP)으로서 운용 중인 사모투자전문회사(PEF)는 경영권 참여, 사업구조 또는 지배구조의 개선 등에 투자·운용하는 투자합자회사로서 다음과 같은 성격을 가지고 있습니다.

구분	경영참여형 사모펀드(PEF)
설립 근거	자본시장과 금융투자업에 관한 법률(자본시장법)
주요 특징	- 집합투자증권을 사모로만 발행하며, 투자자 총수가 49인 이하 - 투자기업에 대한 적극적인 경영권 참여 및 구조개선 등을 통해 기업 가치를 제고 - 무한책임사원과 유한책임사원으로 구성되는 인적회사(partnership) - 상근 임원을 두거나 직원을 고용하지 아니하고, 본점 외 영업소를 설치하지 않는 서류상 회사(paper company)
주요 재산 운용 방법	- 회사의 의결권 있는 발행주식총수 또는 출자총액의 10% 이상이 되도록 하는 투자 - 10% 이상 투자하지 않더라도 임원의 임면 등 투자하는 회사의 주요 경영사항에 대하여 사실상의 지배력 행사가 가능하도록 하는 투자 등

바. 작성기준일 이후 발생한 주요 사항

: 해당사항 없음.

■ NPL투자관리업 : 키움에프앤아이(주)

가. 영업의 개황

키움에프앤아이는 2020년 10월 23일에 납입자본금 200억원으로 설립되었습니다. 당사의 지분은 키움증권 98%, 다우기술이 2%를 보유하고 있으며 두 차례 증자를 통해 현재 납입자본금은 1,000억원입니다.

당사는 설립 이후 2020년 4분기 NPL입찰에 참가하여 성공적으로 시장에 진입하였으며, 향후 키움금융네트워크 영업시너지와 우수한 인력을 통한 정교한 밸류에이션, 우수한 자산관리, 안정적인 자금조달 등을 통해 NPL시장 Top Tier로 나아갈 계획입니다.

나. 영업규모

(단위 : 백만원)

구 분	2021.09.30 기준	2020.12.31 기준	2019.12.31 기준

현금 및 예치금	48,479	32,871	-
유가증권	1,803	-	-
파생상품자산	654	-	-
상각후원가측정 금융자산	268,614	108,447	-
유형자산	166	175	-
사용권자산	1,012	1,124	-
기타자산	1,385	211	-
총자산	322,113	142,828	-

다. 영업실적

(단위 : 백만원)

영 업 종 류	'21.01.01 ~ '21.09.30	'20.01.01 ~ '20.09.30	'20.01.01 ~ '20.12.31
수수료 손익	(1,595)	-	(29)
유가증권평가 및 처분손익	3,951	-	-
파생상품 관련 손익	638	-	-
이자 손익	5,097	-	(21)
기타 영업손익	(4,293)	-	-
판매비와 관리비	2,313	-	622
영업이익	1,485	-	(672)

라. 자금조달 및 운용현황

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원)

구분	조달항목	2021.09.30 기준		2020.12.31 기준		2019.12.31 기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
조 달	1. 자기자본	100,651		49,274		-	-
	- 자본금	5,000	2%	2,500	2%	-	-
	- 자본잉여금	94,928	29%	47,464	33%	-	-
	- 기타포괄손익누계액	(2)	0%	(16)	0%	-	-
	- 이익잉여금	725	0%	(674)	0%	-	-
	2. 부 채	221,462		93,554		-	-
	- 예수부채	33	0%	31	0%	-	-
	- 기타부채	221,429	69%	93,523	65%	-	-
합 계		322,113	100%	142,828	100%	-	-

(2) 자금운용실적

(단위 : 백만원)

구 분	운용항목	2021.09.30 기준		2020.12.31 기준		2019.12.31 기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
운용	현금및현금성자산	48,479	15%	32,871	23%	-	-
	예치금	-	0%	-	0%	-	-
	당기손익인식-공정가치측정 금융자산	-	0%	-	0%	-	-
	기타포괄손익인식-공정가치측정 금융자산	-	0%	-	0%	-	-
	기타유가증권	1,803	1%	-	0%	-	-
	파생상품자산	654	0%	-	0%	-	-
	상각후원가측정 금융자산	268,614	84%	108,447	76%	-	-
	유형자산	166	0%	175	0%	-	-
	사용권자산	1,012	0%	1,124	1%	-	-
	기타자산	1,385	0%	211	0%	-	-
합 계		322,113	100%	142,828	100%	-	-

마. 주요 상품 서비스

1. 자산유동화에 관한 법률상 유동화전문회사 등 부실채권의 인수 및 회수를 위한 회사의 설립 및 그 지분 또는 유동화증권에 대한 투자, 자금대여 업무
2. 부실채권, 부실채권에 수반하여 처분되는 증권이나 출자전환 주식, 또는 구조조정대상 회사에 대한 채권이나 증권의 매입 및 매각
3. 자산유동화에 관한 법률상의 자산관리업무
4. 기업구조조정조합에 대한 투자 및 기타 이와 관련된 유가증권, 채권 또는 이와 유사한 금융자산에 대한 투자업무
5. 기타 위 각 호의 업무를 달성하기 위하여 직, 간접적으로 관련되거나 이에 부수하는 업무

바. 작성기준일 이후 발생한 주요 사항

: 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 혼합한 Multi 전략을 수행함으로써 변동성 낮은 성과를 추구합니다.

나. 영업규모

(단위 : 백만원)

구 분	2021.09.30 기준	2020.12.31 기준	2019.12.31 기준
현금 및 예치금	11,668	9,410	9,193
유가증권	184,163	141,372	144,048
파생상품자산	14	970	35

상각후원가측정 금융자산	8,000	-	-
유형자산	-	-	-
사용권자산	-	-	-
기타자산	24,858	5,175	5,147
총자산	228,703	156,927	158,423

다. 영업실적

(단위 : 백만원)

영 업 종 류	'21.01.01 ~ '21.09.30	'20.01.01 ~ '20.09.30	'20.01.01 ~ '20.12.31
수수료 손익	-	-	-
유가증권평가 및 처분손익	39,606	31,363	30,553
파생상품 관련 손익	(2,001)	(15,180)	(5,366)
이자 손익	236	307	641
기타 영업손익	4,135	665	2,566
판매비와 관리비	782	687	7,992
영업이익	41,194	16,468	20,402

라. 자금조달 및 운용현황

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원)

구분	조달항목	2021.09.30 기준		2020.12.31 기준		2019.12.31 기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
조 달	1. 자기자본	193,493		134,359		129,257	
	- 자본금	128,501	56%	110,561	71%	125,861	79%
	- 자본잉여금	-	0%	-	0%	-	0%
	- 기타포괄손익누계액	-	0%	-	0%	-	0%
	- 이익잉여금	64,992	28%	23,798	15%	3,396	2%
	2. 부 채	35,210		22,568		29,166	
	- 예수부채	-	0%	-	0%	-	0%
	- 기타부채	35,210	16%	22,568	14%	29,166	18%
합 계		228,703	100%	156,927	100%	158,423	100%

(2)자금운용실적

(단위 : 백만원)

구 분	운용항목	2021.09.30 기준		2020.12.31 기준		2019.12.31 기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
운용	현금및현금성자산	4,323	2%	1,302	1%	353	0%

	예치금	7,346	3%	8,109	5%	8,841	6%
	당기손익인식-공정가치측정 금융자산	184,163	81%	141,372	90%	144,048	91%
	기타포괄손익인식-공정가치측정 금융자산	-	0%	-	0%	-	0%
	기타유가증권	-	0%	-	0%	-	0%
	파생상품자산	14	0%	970	1%	35	0%
	상각후원가측정 금융자산	8,000	3%	-	0%	-	0%
	유형자산	-	0%	-	0%	-	0%
	사용권자산	-	0%	-	0%	-	0%
	기타자산	24,857	11%	5,174	3%	5,146	3%
합 계		228,703	100%	156,927	100%	158,423	100%

마. 주요 상품 서비스
: 해당사항 없음

바. 작성기준일 이후 발생한 주요 사항
: 해당사항 없음

■ 집합투자업 : 메리츠AI-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	2021.09.30 기준	2020.12.31 기준	2019.12.31 기준
현금 및 예치금	19	29	4
유가증권	81,018	81,018	82,493
파생상품자산	-	-	-
상각후원가측정 금융자산	9	20	17
유형자산	-	-	-
사용권자산	-	-	-
기타자산	-	-	-
총자산	81,046	81,067	82,514

다.영업실적

(단위 : 백만원)

영 업 종 류	'21.01.01 ~ '21.09.30	'20.01.01 ~ '20.09.30	'20.01.01 ~ '20.12.31
수수료 손익	-	-	-
유가증권평가 및 처분손익	-	(1,475)	(1,475)
파생상품 관련 손익	-	-	-
이자 손익	-	-	-
기타 영업손익	-	2,422	2,450
판매비와 관리비	76	(54)	-
영업이익	(76)	1,001	975

라. 자금조달 및 운용현황

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원)

구분	조달항목	2021.09.30 기준		2020.12.31 기준		2019.12.31 기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
조 달	1. 자기자본	80,944		81,020		82,467	
	- 자본금	80,300	99%	80,300	99%	80,300	97%
	- 자본잉여금	-	0%	-	0%	-	0%
	- 기타포괄손익누계액	-	0%	-	0%	-	0%
	- 이익잉여금	644	1%	720	1%	2,167	3%
	2. 부 채	102		47		47	
	- 예수부채	-	0%	-	0%	-	0%
	- 기타부채	102	0%	47	0%	47	0%
합 계		81,046	100%	81,067	100%	82,514	100%

(2)자금운용실적

(단위 : 백만원)

구 분	운용항목	2021.09.30 기준		2020.12.31 기준		2019.12.31 기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
운용	현금및현금성자산	19	0%	29	0%	4	0%
	예치금	-	0%	-	0%	-	0%
	당기손익인식-공정가치측정 금융자산	81,018	100%	81,018	100%	82,493	100%
	기타포괄손익인식-공정가치측정 금융자산	-	0%	-	0%	-	0%
	기타유가증권	-	0%	-	0%	-	0%
	파생상품자산	-	0%	-	0%	-	0%
	상각후원가측정 금융자산	9	0%	20	0%	17	0%
	유형자산	-	0%	-	0%	-	0%
	사용권자산	-	0%	-	0%	-	0%

	기타자산	-	0%	-	0%	-	0%
합 계		81,046	100%	81,067	100%	82,514	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 주요 사항

: 해당사항 없음.

■ 집합투자업 : 키움아이온코스닥스케일업 창업벤처전문 사모투자합자회사

가. 영업의 개황

코스닥 저평가 기업, 기술특례 및 테슬라 요건으로 상장한 혁신기업 중 시장 대비 우수한 수익성/성장성이 예측되는 기업에 Mezzanine 중심으로 투자하여 중수익을 추구합니다. 그 외 Pre-IPO 등 투자를 통해 펀드 전체 수익률 극대화를 추구합니다.

나. 영업규모

(단위 : 백만원)

구 분	2021.09.30 기준	2020.12.31 기준	2019.12.31 기준
현금 및 예치금	3,459	16,320	-
유가증권	61,506	76,475	-
파생상품자산	-	-	-
상각후원가측정 금융자산	-	-	-
유형자산	-	-	-
사용권자산	-	-	-
기타자산	297	162	-
총자산	65,262	92,957	-

다. 영업실적

(단위 : 백만원)

영 업 종 류	'21.01.01 ~ '21.09.30	'20.01.01 ~ '20.09.30	'20.01.01 ~ '20.12.31
수수료 손익	-	-	-
유가증권평가 및 처분손익	(1,536)	-	19,974
파생상품 관련 손익	5,721	-	-
이자 손익	203	-	199
기타 영업손익	-	-	-
판매비와 관리비	972	-	1,334

영업이익	3,416	-	18,839

라. 자금조달 및 운용현황

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원)

구분	조달항목	2021.09.30 기준		2020.12.31 기준		2019.12.31 기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
조 달	1. 자기자본	64,930	-	92,707	-	-	-
	- 자본금	43,399	66%	74,592	81%	-	-
	- 자본잉여금	-	0%	-	0%	-	-
	- 기타포괄손익누계액	-	0%	-	0%	-	-
	- 이익잉여금	21,531	33%	18,115	19%	-	-
	2. 부 채	332	-	250	-	-	-
	- 예수부채	-	0%	-	0%	-	-
	- 기타부채	332	1%	250	0%	-	-
합 계		65,262	100%	92,957	100%	-	-

(2)자금운용실적

(단위 : 백만원)

구 분	운용항목	2021.09.30 기준		2020.12.31 기준		2019.12.31 기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
운용	현금및현금성자산	3,459	5%	16,320	18%	-	-
	예치금	-	0%	-	0%	-	-
	당기손익인식-공정가치측정 금융자산	61,506	94%	76,475	82%	-	-
	기타포괄손익인식-공정가치측정 금융자산	-	0%	-	0%	-	-
	기타유가증권	-	0%	-	0%	-	-
	파생상품자산	-	0%	-	0%	-	-
	상각후원가측정 금융자산	-	0%	-	0%	-	-
	유형자산	-	0%	-	0%	-	-
	사용권자산	-	0%	-	0%	-	-
	기타자산	297	1%	162	0%	-	-
합 계		65,262	100%	92,957	100%	-	-

마. 주요 상품 서비스

: 해당사항 없음.

바. 작성기준일 이후 발생한 주요 사항

: 해당사항 없음.

■ 집합투자업 : 케이알전문투자형사모부동산투자신탁제1호

가. 영업의 개황

경기도 성남시 분당구 서현동 토지와 그 지상 분당 서머셋호텔을 매입하여 임대 운용수익 및 매각차익을 추구하는 부동산펀드

나. 영업규모

(단위 : 백만원)

구 분	2021.09.30 기준	2020.12.31 기준	2019.12.31 기준
현금 및 예치금	765	788	-
유가증권	-	-	-
파생상품자산	-	-	-
상각후원가측정 금융자산	-	-	-
유형자산	-	-	-
사용권자산	-	-	-
기타자산	90,696	92,173	-
총자산	91,461	92,961	-

다. 영업실적

(단위 : 백만원)

영 업 종 류	'21.01.01 ~ '21.09.30	'20.01.01 ~ '20.09.30	'20.01.01 ~ '20.12.31
수수료 손익	-	-	-
유가증권평가 및 처분손익	-	-	-
파생상품 관련 손익	(237)	-	-
이자 손익	(1,594)	-	(534)
기타 영업손익	503	-	93
판매비와 관리비	323	-	2,655
영업이익	(1,651)	-	(3,096)

라. 자금조달 및 운용현황

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원)

구분	조달항목	2021.09.30 기준		2020.12.31 기준		2019.12.31 기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
조 달	1. 자기자본	27,225	-	28,850	-	-	-

	- 자본금	33,800	37%	33,800	36%	-	-
	- 자본잉여금	-	0%	-	0%	-	-
	- 기타포괄손익누계액	-	0%	-	0%	-	-
	- 이익잉여금	(6,575)	-7%	(4,950)	-5%	-	-
	2. 부 채	64,236	-	64,111	-	-	-
	- 예수부채	-	0%	-	0%	-	-
	- 기타부채	64,236	70%	64,111	69%	-	-
합 계		91,461	100%	92,961	100%	-	-

(2)자금운용실적

(단위 : 백만원)

구 분	운용항목	2021.09.30 기준		2020.12.31 기준		2019.12.31 기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
운용	현금및현금성자산	765	1%	788	1%	-	-
	예치금	-	0%	-	0%	-	-
	당기손익인식-공정가치측정 금융자산	-	0%	-	0%	-	-
	기타포괄손익인식-공정가치측정 금융자산	-	0%	-	0%	-	-
	기타유가증권	-	0%	-	0%	-	-
	파생상품자산	-	0%	-	0%	-	-
	상각후원가측정 금융자산	-	0%	-	0%	-	-
	유형자산	-	0%	-	0%	-	-
	사용권자산	-	0%	-	0%	-	-
	기타자산	90,696	99%	92,173	99%	-	-
합 계		91,461	100%	92,961	100%	-	-

마. 주요 상품 서비스

[펀드 운영 전략]

- 글로벌 호텔 운영사인 Ascott와 15년 장기임차계약 체결해 전문적인 호텔 운영 시스템을 구축
- 풀무원푸드 앤컬처와의 5년 장기책임임차계약을 통해 낮은 이익률의 식음료 부문을 외주화
- 적극적인 Value-add 전략: 옥탑층 Mini Pool과 루프탑 바, Spa 등을 조성해 고급호텔로 포지셔닝

바. 작성기준일 이후 발생한 주요 사항

: 해당사항 없음.

■ 집합투자업 : 키움코어랜드전문투자형 사모부동산투자신탁제2호

가. 영업의 개황

서울 도심 CBD(종로)에 입지한 하나투어빌딩 일부* 매입해 임대 운용수익 및 매각차익을 추구하는 부동산펀드로, 선순위 대출금 600억원 포함 1,300억원 규모로 자금조달(LTV 46%)하여 1,170억원에 대상물건 매입

나. 영업규모

(단위 : 백만원)

구 분	2021.09.30 기준	2020.12.31 기준	2019.12.31 기준
현금 및 예치금	198	-	-
유가증권	-	-	-
파생상품자산	10	-	-
상각후원가측정 금융자산	3,800	-	-
유형자산	-	-	-
사용권자산	-	-	-
기타자산	125,259	-	-
총자산	129,267	-	-

다. 영업실적

(단위 : 백만원)

영 업 종 류	'21.01.01 ~ '21.09.30	'20.01.01 ~ '20.09.30	'20.01.01 ~ '20.12.31
수수료 손익	-	-	-
유가증권평가 및 처분손익	-	-	-
파생상품 관련 손익	10	-	-
이자 손익	(154)	-	-
기타 영업손익	-	-	-
판매비와 관리비	190	-	-
영업이익	(334)	-	-

라. 자금조달 및 운용현황

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원)

구분	조달항목	2021.09.30 기준		2020.12.31 기준		2019.12.31 기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
조 달	1. 자기자본	69,066	-	-	-	-	-
	- 자본금	70,000	54%	-	-	-	-
	- 자본잉여금	-	0%	-	-	-	-
	- 기타포괄손익누계액	-	0%	-	-	-	-
	- 이익잉여금	(934)	-1%	-	-	-	-

	2. 부 채	60,201	-	-	-	-	-
	- 예수부채	-	0%	-	-	-	-
	- 기타부채	60,201	47%	-	-	-	-
합 계		129,267	100%	-	-	-	-

(2)자금운용실적

(단위 : 백만원)

구 분	운용항목	2021.09.30 기준		2020.12.31 기준		2019.12.31 기준	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
운용	현금및현금성자산	198	0%	-	-	-	-
	예치금	-	0%	-	-	-	-
	당기손익인식-공정가치측정 금융자산	-	0%	-	-	-	-
	기타포괄손익인식-공정가치측정 금융자산	-	0%	-	-	-	-
	기타유가증권	-	0%	-	-	-	-
	파생상품자산	10	0%	-	-	-	-
	상각후원가측정 금융자산	3,800	3%	-	-	-	-
	유형자산	-	0%	-	-	-	-
	사용권자산	-	0%	-	-	-	-
	기타자산	125,259	97%	-	-	-	-
합 계		129,267	100%	-	-	-	-

마. 주요 상품 서비스

시나리오 I: 임차인 유치 후 실물 매각	시나리오 II: 상층부 매입을 통한 개발후 매각
- 실물부동산에 투자하는 간접투자기구에 매각 - 또는, 개발이익을 추구하는 시행사/건설사에 매각	- 금번 매입대상은 총면적 8,328평 중 4,439평 수준으로 향후 잔여물건 매입을 통해 재건축 이후 EXIT 가능 - 소유권 통합 후 개발 시, 현재 대비 약 2배 수준의 용적률 확보가 가능

바. 작성기준일 이후 발생한 주요 사항

: 해당사항 없음.

3. (금융업)파생상품거래 현황

가. 파생상품 거래현황

(기준일: 2021년 09월 30일)

(단위 : 백만원)

구분		이자율	통화	주식	상품	기타	계
거래목적	위험회피	-	-	-	-	-	-
	매매목적	18,053,859	6,099,935	1,254,065	-	-	25,407,859
거래장소	장내거래	507,587	110,790	1,165,529	-	-	1,783,906
	장외거래	17,546,272	5,989,145	88,536	-	-	23,623,953
거래형태	선도	506,972	-	-	-	-	506,972
	선물	507,587	110,790	1,165,529			1,783,906
	스왑	17,039,300	5,989,145	-	-	-	23,028,445
	옵션	-	-	88,536	-	-	88,536

나. 신용파생상품 거래현황

(1) 거래현황

(기준일: 2021년 09월 30일)

(단위 : 백만원)

구 분	신용매도			신용매입		
	해외	국내	계	해외	국내	계
Credit Default Swap	-	-	-	-	-	-
Credit Option	-	-	-	-	-	-
Total Return Swap	-	800,000	800,000	-	-	-
Credit Linked Notes	-	-	-	-	100,000	100,000
기 타	-	-	-	-	-	-

(2) 신용파생상품 상세명세

(기준일: 2021년 09월 30일)

(단위 : 백만원)

상품종류	보장매도자	보장매수자	취득일	만기일	약정금액	준거자산
CLN	하이트래디션제오차 주식회사	키움증권	2019-04-25	2022-04-25	50,000	우리은행,BNK금융지주
CLN	하이아방가르드제삼차 주식회사	키움증권	2019-03-15	2024-03-15	50,000	우리은행,신한금융지주
TRS	키움증권	뉴테라제사차 주식회사	2020-09-25	2025-09-10	450,000	대한민국
TRS	키움증권	스프링데이제일차	2021-06-29	2026-06-10	350,000	대한민국

4. (금융업)영업설비

[종속회사에 관한 사항]

가. 지점 등 설치 현황

■ 금융투자업: 키움증권(주)

(기준일 : 2021년 09월 30일)

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

주) 지점에는 국내지점을 기준으로 본점이 1개 지점으로 포함됨

■ 상호저축은행업 : (주)키움저축은행

(기준일 : 2021년 09월 30일)

지 역	지 점	출 장 소	사 무 소	합 계
경기도	3	-	-	3
계	3	-	-	3

■ 상호저축은행업 : (주)키움예스저축은행

(기준일 : 2021년 09월 30일)

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

나. 영업설비 등 현황

(단위 : 평방미터, 백만원 / 기준일 : 2021년 09월 30일)

구 분	토지(장부가액)	건물(장부가액)	합 계	비 고
사옥취득	3,104(67,435)	19,061(6,429)	73,864	이사회결의일 : 2009.04.24 취득일 : 2009.05.15
합 계	67,435	6,429	73,864	-

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

다. 자동화기기 설치 현황

해당사항 없음

라. 지점의 신설 및 중요시설의 확충 계획

해당사항 없음

5. (금융업)재무건전성 등 기타 참고사항

[키움증권㈜ 및 종속회사에 관한 사항]

가. 자본적정성 관련 지표
(1) 순자본비율

(단위 : 백만원)

구 분	2021.09.30 기준	2020.12.31 기준
영업용순자본(A)	3,017,852	2,288,184
총 위 험 액(B)	1,164,577	1,012,017
잉여자본(A-B)	1,853,275	1,276,167
필요유지자기자본(C)	130,725	131,110
순자본비율[(A-B)/C]	1,417.69%	973.36%

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

■ 금융투자업: 키움증권(주)

가. 자본적정성 관련 지표
(1) 순자본비율

(단위 : 백만원, %)

구 분	2021.09.30 기준	2020.12.31 기준	2019.12.31 기준
영업용순자본(A)	2,644,995	1,938,009	1,399,848
총 위 험 액(B)	1,055,770	915,703	888,682
잉여자본(A-B)	1,589,225	1,022,306	511,165
필요유지자기자본(C)	130,725	131,110	131,110
순자본비율[(A-B)/C]	1,215.70%	779.73%	389.88%

주1) 순자본비율 = {(영업용순자본 - 총위험액)/필요유지자기자본} X 100(%)

주2) 전기말(2020년)부터 총위험액의 운영위험액 산정시 위험관리수준등급에 따라 운영위험액 조정값을 반영하였습니다.

나. 재무건전성 관련 지표
(1) 유동성비율

(단위 : 백만원, %)

구 분	2021.09.30 기준	2020.12.31 기준	2019.12.31 기준
잔존만기 3개월 이내 유동성 자산(A)	28,140,212	24,301,336	15,790,101
잔존만기 3개월 이내 유동성 부채(B)	27,652,064	21,101,996	11,476,626

유동성비율(A/B)	102%	115%	138%

다. 산업 전반의 현황

(1) 산업의 특성, 성장성, 경기변동의 특성, 계절성

1) 산업의 특성

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

2) 산업의 성장성

(국내) (단위 : pt, 십억원, 천주)

구 분		2021년 3분기말	2020년말	2019년말
주가지수	KOSPI	3,068.82	2,873.47	2,197.67
	KOSDAQ	1,003.27	968.42	669.83
유가증권시장	거래대금	899,267,636	3,025,703	1,227,493
	거래량	219,424,428	222,023,579	115,797,794
코스닥시장	거래대금	734,418,970	2,682,187	1,060,121
	거래량	358,603,811	404,649,928	202,851,475
시가총액	KOSPI	2,231,957,338	1,980,543	1,475,909
	KOSDAQ	425,618,382	385,583	241,351

※ 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 및 경쟁상황

내용

금융투자업은 국내 및 글로벌 경기에 민감하게 반응하기 때문에 일반적으로 시장의 안정성이 낮은 산업으로분류됩니다. 금융시장은 작년 한해 동학개미운동으로 불리는 국내 개인투자자들의 주식매수로 시장은 서서히 안정되었고 이에 따라 개인투자자들의 중요성이 크게 부각되었습니다. 국내 증시는 코로나19 이전의 주가 수준을 큰폭으로 상회하였으나 여전히 코로나19사태로 인한 글로벌, 국내 경기 침체 및 증시 불확실성이 지속되는 모습을 보이고 있습니다. 또한 IT 와 금융의 결합 트렌드가 자리잡으면서 기존 금융사 뿐만 아니라 새로운 핀테크 기업과의 경쟁이 예상되며, 로드어드바이저, 비대면 계좌, 오픈 플랫폼등 기존과는 다른 다양한 분야에서의 경쟁이 더욱 더 심화될 것으로 예상됩니다.
 이에 각 금융투자업자는 정확한 투자정보 제공, 고객 니즈에 맞는 다양한 상품의 개발, 차별화된 금융서비스 제공 등으로 증권 시장에서의 경쟁력 확보를 위해 노력하고 있습니다

2) 시장 점유율

[키움증권(주) 분기별 시장점유율 추이] (단위 : %)

구분	제23기(2021.1~2021.12)				제22기(2020.1~2020.12)				제21기 (2019.1~2019.12)			
	1분기	2분기	3분기	4분기	1분기	2분기	3분기	4분기	1분기	2분기	3분기	4분기
주식 MS	21.49	22.16	22.00	-	18.66	22.04	22.78	22.10	16.72	18.35	19.15	19.46

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

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

상호	내용
키움증권(주)	국내 증권업계에서 Brokerage 부문에 대한 경쟁은 매우 심화되고 있으며 이에 따른 수수료 인하 경쟁 등으로 인해 Brokerage 부문의 수익성은 약화되고 있습니다. 다만 당사의 경우 2005년 이후 16년 연속 주식시장 점유율 업계 1위를 기록하는 등 온라인 위탁매매 부문에서선점효과를 시현하고 있으며 2021년에는 일 점유율 24.87%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(주)	당사는 안정적인 HTS 시스템과 온라인 위탁매매 시장에서의 개인고객 선점으로 Brokerage 부문에서 핵심 경쟁력을 확보하였습니다. 업계 1위인 당사의 점유율은 지속 상승하는 추세에 있으며, 개인고객의 경우 30%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 중소기업특화 금융투자회사로 지정되는 등 당사만의 경쟁력을 확보하였으며, PI 부문도 높은 수익률을 기록하고 있습니다. 홀세일 부문에서도 신규 조직 구성 및 조직 개편을 통해 대형 하우스로 도약하기 위한 기반을 마련하였습니다.

라. 신규사업등의 내용 및 전망
: 해당사항 없음.

마. 그 밖에 투자자와 투자판단에 중요한 사항
(1) 수수료 현황

[국내주식]
1) 매매수수료 체계

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

* 카카오증권 매체 : 주식 수수료율 0.015% / 번개3 매체 : 주식 수수료율 0.015% (ELW 포함)

* 유의사항

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

- 주식관련채권 관련 유관기관 수수료율 : 0.00519496%

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

2) 매도 시 고객이 부담하는 세금

구분	세금
거래소 매매	매도금액 × (거래세 0.08% + 농특세 0.15%)
코스닥 매매	매도금액 × 거래세 0.23%
코넥스 매매	매도금액 × 거래세 0.10%
K-OTC 매매	매도금액 × 거래세 0.23%
K-OTC BB 및 KSM 매매	매도금액 × 거래세 0.43%

* ETF/ETN/ELW 매매 : 증권거래세 미징수

3) 공모주 청약 및 기타 출고 수수료

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

[해외주식]

구분	수수료		세금 및 기타비용
	HTS/홈페이지/모바일매체	오프라인	
홍콩	0.3%	0.5%	인지세 : 매수/매도시 각각 0.1%
중국	중국A : 0.3%	중국A : 0.5% 상해B : 0.3%,최저수수료 USD 15 심천B : 0.3%,최저수수료 HKD 120	인지세 : 매도시 0.1%
일본	0.23%	0.3%	-
미국	매매대금 * 0.25%	매매대금 * 0.50%	SEC fee : 매도시, 매도금액* $0.0000221 (SEC FEE가 $0.01미만인 경우는 $0.01로 적용)
독일 프랑스 이탈리아 영국	온라인(영웅문4,영웅문G) : 독일,영국 매매대금*0.24% 최저수수료 : 독일(10EUR),영국(10GBP) 최저주문금액 : 100EUR(100GBP)	매매대금*0.24% 최저수수료 : 독일(10EUR), 영국(10 GBP), 프랑스 & 이탈리아(15EUR) (단, 매도시 최저주문금액 없음)	기타거래비용없음 인지세(매수시) 0.5%
인도네시아	온라인(영웅문4,영웅문G) 0.4%, 최저수수료 IDR 400,000	0.4%, 최저수수료 IDR 400,000	Levy 0.043%(매도/매수) Transaction fee 0.1%(매도시)
싱가포르	온라인(영웅문G, 영웅문SG) 0.25%, 최소주문금액100SGD	0.25%, 최소주문금액100SGD	Clearing Fee 0.0325% SGX Access Fee 0.0075%

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

* 미국주식 프랑스ADR 일부 종목 매수 거래세 0.2%부과(매도시는 부과하지 않음)

[국내 선물/옵션]

1) 매매수수료 체계

구분		영웅문4 영웅문S 영웅문G 영웅문SF+	파생통	ARS	키움금융센터 반대매매 청산거래
주가지수 선물옵션	KOSPI200선물	0.003%	0.006%	-	0.03%
	미니KOSPI200선물	0.003%	0.006%	-	0.03%
	코스닥150선물	0.003%	0.006% (예정)	-	0.03%
	KRX300선물	0.003%	-	-	0.03%
	KOSPI200변동성지수선물	0.01%	-	-	0.05%
	유로스톡스50	0.006%	-	-	0.03%
	섹터지수선물	0.006%	-	-	0.03%
	배당지수선물	0.006%	-	-	0.03%
	KOSPI200옵션/위클리옵션	구간별 차등	0.3%	-	1.0%
	코스닥150옵션	구간별 차등	-	-	1.0%
	미니KOSPI200옵션	구간별 차등	0.3%	-	1.0%
	야간KOSPI200옵션	0.15%	-	1.0%	1.0%
	야간미니KOSPI선물	0.003%	-	-	0.03%
개별주식선물 개별주식옵션 ETF선물	개별주식선물 ETF선물	0.006%	-	-	0.03%
	개별주식옵션	구간별 차등	-	-	1.0%
채권금리선물	3년국채선물	0.0025%	-	-	0.0075%
	5년국채선물	0.0025%	-	-	0.0075%
	10년국채선물	0.0025%	-	-	0.0075%
통화선물옵션	미국달러선물 (만기 청산거래 시)	550원	-	-	1,500원
	야간미국달러선물				
	엔선물				
	유로선물				
	위안선물				
	미국달러옵션	구간별차등	-	-	1.5%
실물선물	금선물	0.007%	-	-	0.02%
	돈육선물	0.065%	-	-	0.2%

* 주가지수선물옵션거래는 영웅문4, 영웅문G(야간거래), 영웅문SF+(주/야간거래) 에서 제공됩니다.

2) 옵션상품 가격 구간별 수수료율

적용매체	상품	가격단위	수수료율
온라인 매체	KOSPI200옵션	0.42pt 미만	0.14%+13원

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

3) 유관기관 수수료

구분	상품명	수수료율	
선물	KOSPI200선물	0.00025104%	
	미니KOSPI200선물	0.00025104%	
	코스닥150선물	0.00140450%	
	KRX300선물	0.00028031%	
	주식/ETF선물	0.00156970%	
	국채선물(3년,5년,10년)	0.00016700%	
	돈육선물	0.00429010%	
	금선물	0.00185340%	
	미니금선물	0.00185340%	
	미국달러선물	0.00031570%	
	엔선물	0.00033280%	
	유로선물	0.00022640%	
	위안선물	0.00064480%	
	변동성지수선물	0.00445170%	
	섹터지수선물	0.00071080%	
	유로스톡스50선물	0.00134000%	
옵션	KOSPI200옵션 (위클리옵션)	0.42pt 미만	13원
		0.42pt~ 2.47pt 미만	0.012654%
		2.47pt 이상	78원
	미니KOSPI200옵션	0.48p 미만	3원
		0.48p~2.53p	0.012654%

		2.53p 이상	16원
	코스닥150옵션	3.2pt 미만	4원
		3.2pt~24.5pt 미만	0.012654%
		24.5pt 이상	31원
	개별주식옵션	4,000원 미만	5원
		4,000원~16,000원 미만	0.012654%
		16,000원 이상	20원
	미국달러옵션	11.9원 미만	15원
		11.9원~23.8원 미만	0.012654%
		23.8원 이상	30원
야간파생상품*	EUREX 연계 KOSPI200선물(전상품)	0.001%	
	EUREX 야간 미국달러선물	0.0015%	
	EUREX KOSPI200옵션	0.07%	

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

- 1개월 기간 산정은 정규거래(주식 및 파생상품 등)시간 까지만 적용.

- 야간옵션의 경우 주간시장과 동일한 기준으로 할인 혜택이 적용.

- 상시 선물옵션 수수료 할인 적용 계좌에도 동일하게 적용.

[해외선물/옵션/FX마진]

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

* 해외선물/옵션의 경우, 상품별 증거금이 상이하기 때문에 거래전 반드시 키움증권 홈페이지 수수료/증거금 페이지에서 확인 후 거래..

* 해외옵션의 경우 내가격(ITM)/등가격(ATM)/외가격(OTM) 구분 없이 동일한 수수료 부과.

* 해외선물/옵션의 만기 현금결제, 반대매매, 만기(조기) 행사 및 배정으로 인한 기초자산 선물 결제 처리 시 오프라인 수수료 부과.

* FX마진의 경우, 거래수수료는 없고 스프레드 수수료만 부과.

[CFD 국내주식]

구분	온라인	오프라인
CFD	0.15%	0.15%

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

[금현물]

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

* 금현물 유관기관 수수료율 (단, 각 유관기관수수료는 금현물 위탁수수료율 0.3%에 포함)

-> KRX 거래수수료율 0.056%, 청산결제수수료율 0.014%

-> 한국예탁결제원 보관수수료 0.00022%(잔량기준), 결제수수료 0.014%

-> 금현물 매매수수료에 부가가치세 부과 (매매수수료의 10%)

-> 1kg 금지금과 100g 금지금 모두 같은 1개로 계산

[채권]

구분		홈페이지 영웅문4 영웅문S	키움금융센터
일반채권 (*유관기관 수수료 별도부과)	90일 미만	-	-
	90일~120일	0.01%	0.01%
	120일~210일	0.02%	0.02%
	210일~300일	0.03%	0.03%
	300일~390일	0.05%	0.05%
	390일~540일	0.10%	0.10%
	540일 이상	0.15%	0.15%
해외채권(온라인)	브라질국채중개	연 0.1% (잔존만기1년당 0.1%)	연 0.15% (잔존만기1년당 0.15%)
	기타 중개외화채권	0.3%	0.4%
주식관련 채권 (*유관기관 수수료 별도부과)		0.15%	
소액채권 (*유관기관 수수료 별도부과)		0.3%	

* 일반채권, 주식관련채권, 소액채권 수수료율 : 0.00519496%

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

(2) 관련 법률, 규정 등에 의한 규제사항

구분	관련법령
발행 및 유통	상법, 민법, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률, 금융투자업규정, 금융산업의 구조개선에 관한 법률, 증권의 발행 및 공시에 관한 규정, 유가증권시장 공시 규정, 유가증권시장 상장 규정, 유가증권시장 업무 규정, 금융회사의 지배구조에 관한 법률 등
과세측면	소득세법, 법인세법, 조세특례제한법, 증권거래세법, 지방세법, 농어촌특별세법, 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 등
국제화	외국환거래법, 금융기관의 해외진출에 관한 규정
기타	주식회사의 외부감사에 관한 법률 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 전자금융거래법 자산유동화에 관한 법률 독점규제 및 공정거래에 관한 법률 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 개인정보보호법 특정금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률 공중 등 협박목적을 위한 자금조달행위의 금지에 관한 법률 전자서명법 정보통신망 이용촉진 및 정보보호 등에 관한 법률 애인차별금지 및 권리구제 등에 관한 법률 예금자보호법 전기통신금융사기 피해 방지 및 피해금 환급에 관한 특별법 전자문서 및 전자거래기본법 정기 금융정보 교환을 위한 조세조약 이행규정 부정청탁 및 금품 등 수수의 금지에 관한 법률 금융소비자 보호에 관한 법률 등.

(3) 예탁자산의 현황 및 보호에 관한 사항

1) 고객예탁재산 현황

① 투자자예수금

(단위 : 백만원)

구 분	2021.09.30 기준	2020.12.31 기준	2019.12.31 기준
위탁자예수금	12,267,921	10,471,539	3,569,940
장내파생상품거래예수금	1,029,903	907,766	415,629
청약자예수금	17,975	-	-
저축자예수금	102	171	178

조건부예수금	-	-	-
수익자예수금	118,635	300,626	152,185
금현물투자자예수금	17,708	14,039	6,595
기 타	14	16	14
합 계	13,452,258	11,694,157	4,144,541

주) 외화예수금은 위탁자 예수금으로 분류

② 기타 고객예탁자산

(단위 : 백만원)

구 분	2021.09.30 기준	2020.12.31 기준	2019.12.31 기준
위탁자유가증권	85,663,572	63,650,785	31,006,544
저축자유가증권	283	333	391
집합투자증권	12,672,474	10,929,929	8,846,963
합 계	98,336,329	74,581,047	39,853,898

2) 예탁재산의 보호현황
① 고객예탁금 등 별도예치제도

(단위 : 백만원)

구 분	별도예치대상금액	별도예치금액			예치비율 주)	비 고
		증권금융	은행	기타		
위탁자예수금	9,076,819	9,061,923	-	-	99.8%	
장내파생상품거래예수금	623,412	435,000	-	199,733	101.8%	
집합투자증권예수금	113,839	131,000	-	-	115.1%	
조건부예수금	-	-	-	-	0%	
청약자예수금	17,975	17,975	-	-	100.0%	
저축자예수금	102	102	-	-	100.0%	
기타	1,803,315	30,000	49,951	538,974	34.3%	
합 계	11,635,462	9,676,000	49,951	738,707	89.9%	

주) 예치비율은 별도예치금액 전체에 대한 비율을 의미

(4) 위험관리에 관한 사항(조직 및 정책)
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, 경영관리본부장, 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 3명, 대리 1명, 주임 1명, 사원 3명 (총 9인으로 구성)	위원회 및 실무위원회가 수립하고 시행하는 리스크관리 관련 제반 실무적 업무 수행 및 위원회와 실무위원회의 사무업무를 수행
투자심사팀	팀장 1명, 과장 2명, 대리 2명, 사원 1명 (총 6인으로 구성)	기업금융(IB) 및 자기자본(PI) 투자 업무에 대한 투자심사 및 관리업무 수행
부동산투자심사팀	팀장 1명, 과장 2명, 대리 1명 (총 4인으로 구성)	부동산 관련 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 지향하여야 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 실무 위원회 위원장에게 보고하여 사후 조치에 대하여 지시를 받아 수행
② 한도 이내 축소를 위한 조치가 시장의 상황에 따라 즉시적으로 취해질 수 없는 경우 해당 부서장은 예상 처리 기간 등을 명시한 한도초과 해소 계획을 리스크관리부서에 제출하여야 하며, 리스크관리부서는 동 계획의 타당성을 검토하고 이에 따른 실행 여부를 모니터링 함

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

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

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

8) 위험관리 주요 현황
① 신용위험관리
신용위험이란 거래상대방의 경영상태 악화, 신용도 하락, 채무 불이행 등으로 인하여 발생할 수 있는 손실 가능성을 의미함. 회사는 신용위험관리를 위해 내부 및 외부 신용등급을 동시에 감안한 기준신용등급 체계를 활용하고 있으며, 신용위험노출규모가 특정부문에 편중되는 것을 방지하기 위하여 거래상대방별, 기업집단별, 국가별, 신용등급별 Exposure 산출 및 이에 대한 한도를 관리하고 있음
또한, 신용위험 측정을 위해 Credit VaR를 일별로 산출하여 전사 및 부서별 한도를 관리하고 있으며, 거래상대방 모니터링을 통하여 조기경보체제를 구축·운영함으로써 발생 가능한 손실을 미연에 방지하고 있음
② 시장위험관리
시장위험이란 금리, 환율, 주가 등 시장가격의 불리한 변동으로 발생할 수 있는 손실 가능성을 의미함. 회사는 시장위험관리를 위해 각 부서별 사업계획에 기반한 '포지션 한도'와 과거 변동성에 기초한 '손실한도' 및 99% 신뢰구간, 10일 VaR 기준의 '시장위험자본한도' 등을 운영하고 있으며, 시장위험이 회사가 감내할 수 있는 위험 수준으로 관리되도록 노력하고 있음
③ 유동성위험관리
유동성위험은 수용하기 힘든 손실 없이는 만기가 도래하는 지급의무를 이행하지 못할 위험을 의미함. 회사는 유동성위험 관리를 위해 유동성비율을 활용하고 있으며, 통화별로 원화, 외화를 구분하여 유동성 비율 및 유동성갭을 측정·모니터링하고 있음. 또한, 유동성 상태 및 금융시장 안정성에 따라 각 단계별 세부 대응방안을 수립하여 위기상황 발생에 대비하고 있음
④ 운영위험관리
운영위험이란 부적절하거나 잘못된 내부절차, 인력 및 시스템 혹은 외부사건 등으로 인해 직접 또는 간접적으로 손실이 발생할 가능성을 의미함. 회사는 운영위험 관리를 위한 조직 및 관리체계를 마련하여 운영하고 있으며, 위험통제자가진단(RCSA)을 실시하여 전사의 운영위험을 인식 및 평가하고, 인식한 운영위험에 대해 개선과제를 도출하고 수행함으로써 운영위험을 축소·회피하여 손실가능성을 최소화하고 있음

[주요종속회사에 관한 사항]

■ 상호저축은행업 : (주)키움저축은행

가. 자본적정성 관련 지표
(1)BIS 비율

(단위 : 백만원, %)

구 분	2021.09.30 기준	2020.12.31 기준
자기자본(A)	187,069	165,570
위험가중자산(B)	1,521,715	1,226,276
자기자본비율(A/B)	12.29%	13.50%

주) K-GAAP 재무제표기준

나. 재무건전성 관련 지표
(1) 대손충당금

(단위 : 백만원)

구 분		일반	2021.09.30 기준	2020.12.31 기준
대손충당금	국내분	일반	61,358	56,615
		특별	-	-
		소계	61,358	56,615
	국외분	일반	-	-
		특별	-	-
		소계	-	-
	합계		61,358	56,615
기중 대상상각액			6,025	6,773

주) K-GAAP 재무제표기준

(2) 수익성비율

구 분	2021.09.30 기준	2020.12.31 기준	2019.12.31 기준
ROA	2%	2%	2%
ROE	22%	15%	18%

주) K-GAAP 재무제표기준

다. 산업 전반의 현황

(1) 산업의 특성, 성장성, 경기변동의 특성, 계절성

1) 산업의 특성

상호저축은행은 서민과 소규모 기업의 금융 편의를 도모하고 지역사회의 발전에 기여하며, 중산층 및 서민의 저축을 증대하기 위해서 1972년 8월 제정된 상호저축은행법에 의하여 설립된 금융기관으로서 예금과 대출을 주 업무로 하고 있습니다. 금융당국의 규제 및 영업구역 지정등으로 급격한 양적성장은 제한적이지만 지역영업을 기반으로 안정적인 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 상호저축은행의 특성상 내수경기 변동과 관련이 있으며, 부동산 담보대출과 관련하여 부동산정책 변화에 민감하게 영향받고 있습니다.

4) 계절성

계절적인 변화에는 큰 영향을 받지 않습니다.

(2) 국내외 시장여건
국내시장환경은 가계부채 억제를 위한 가계대출 총량규제가 지속되고, 인터넷전문은행 규제 완화에 따른 신용대출의 경쟁 심화, 햇살론 및 사잇돌 대출 등 정책 서민금융공급 확대등의 이유로 업권 간 경쟁이 심화되어 영업축소 현상이 지속되고 있습니다.
글로벌 무역분쟁이 지속되고 신흥국의 금융시장 불안으로 수출기업의 수익성 악화가 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 키움저축은행과의 연계로 영업다변화, 다우키움그룹의 IT 기술을 기반으로 차별화된 서비스를 고객에게 제공하여 안정적인 고객확보와 수익성 및 건전성을 유지하고 있습니다. 반면 당국의 금리인하 정책에 따른 신용대출의 금리리스크 위험은 미래의 수익성에 부정적 영향이 있을 것으로 예상되며 이에 따른 리스크관리 방안이 필요 할 것으로 보입니다.

라. 신규사업등의 내용 및 전망
: 해당사항 없음.

■ 상호저축은행업 : (주)키움예스저축은행

가. 자본적정성 관련 지표
(1) BIS 비율

(단위 : 백만원)

구 분	2021.09.30 기준	2020.12.31 기준
자기자본(A)	135,968	124,181
위험가중자산(B)	1,069,379	918,928
자기자본비율(A/B)	12.71%	13.51%

주) K-GAAP 재무제표기준

나. 재무건전성 관련 지표
(1) 대손충당금

(단위 : 백만원)

구 분		일반	2021.09.30 기준	2020.12.31 기준
대손충당금	국내분	일반	31,889	29,178
		특별	-	-
		소계	31,889	29,178
	국외분	일반	-	-
		특별	-	-
		소계	-	-

	합계	31,889	29,178

주) K-GAAP 재무제표기준

(2) 수익성비율

구 분	2021.09.30 기준	2020.12.31 기준	2019.12.31 기준
ROA	2%	2%	2%
ROE	19%	15%	18%

주) K-GAAP 재무제표기준

다. 산업 전반의 현황

(1) 산업의 특성, 성장성, 경기변동의 특성, 계절성

1) 산업의 특성

상호저축은행은 서민과 소규모 기업의 금융 편의를 도모하고 지역사회의 발전에 기여하며, 중산층 및 서민의 저축을 증대하기 위해서 1972년 8월 제정된 상호저축은행법에 의하여 설립된 금융기관으로서 예금과 대출을 주 업무로 하고 있습니다. 금융당국의 규제 및 영업구역 지정등으로 급격한 양적성장은 제한적이지만 지역영업을 기반으로 안정적인 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 상호저축은행의 특성상 내수경기 변동과 관련이 있으며, 부동산 담보대출과 관련하여 부동산정책 변화에 민감하게 영향받고 있습니다.

4) 계절성

계절적인 변화에는 큰 영향을 받지 않습니다.

(2) 국내외 시장여건

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

라. 신규사업등의 내용 및 전망
: 해당사항 없음.

■ 집합투자업 : 키움투자자산운용(주)

가. 자본적정성 관련 지표
(1) 최소영업자본액

(단위 : 백만원)

구 분	2021.09.30 기준	2020.12.31 기준	2019.12.31 기준
최소영업자본액	30,037	30,340	27,413

나. 재무건전성 관련 지표
(1) 유동성비율

(단위 : 백만원)

구 분	2021.09.30 기준	2020.12.31 기준	2019.12.31 기준
유동성 자산(A)	91,007	98,018	96,830
유동성 부채(B)	11,621	16,228	9,501
유동성비율(A/B)	783%	604%	1,019%

(2) 수익성비율

구 분	2021.09.30 기준	2020.12.31 기준	2019.12.31 기준
ROA	10%	19%	12%
ROE	11%	20%	12%

다. 산업 전반의 현황
(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 시장 여건
글로벌 금융시장은 지속되는 코로나 바이러스의 타격에 의한 산업전반적인 부정적인 정망으로 인하여 긴장감에 있는 상황입니다. 전세계적으로 시장 둔화가 장기화 될 가능성 마저 불거지기 시작하며 산업별 성장률이 하락하는 등 경제 둔화 우려로 인한 압력으로 증시가 하락하고 있습니다. 자산운용사들은 현재로선 안정적인 규모와 꾸준한 수탁고 증대를 보이고 있지만 시장상황과 경쟁력 확보를 고려하여 글로벌 투자역량 강화 및 글로벌 펀드 활성화 방안과 함께 차별화된 상품 개발 및 투자성과 시현 등을 노력 할 필요가 있겠습니다. 특히, 대체투자상품과 같은 고수익상품군에 대한 다양성과 수익성으로 영업규모를 증대하고 글로벌 시장에 대한 대비를 해야 합니다.

(3) 시장에서 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 펀드 Line Up으로 판매사와 투자자에게 다양한 상품을 제공하고, 시장의 수요에 즉시 대응할 수 있는 상품 서비스를 제공할 수 있는 준비가 되어 있습니다.

라. 신규사업등의 내용 및 전망
: 해당사항 없음.

■ 여신전문금융업 : 키움캐피탈(주)

가. 자본적정성 관련 지표

(1) 조정자기자본비율

(단위 : 백만원)

구 분	2021.09.30 기준	2020.12.31 기준
자기자본(A)	264,081	174,817
위험가중자산(B)	1,547,470	1,145,401
자기자본비율(A/B)	17.07%	15.26%

주)여신전문금융업 감독규정 내 조정자기자본비율을 기재함

나. 재무건전성 관련 지표

(1) 대손충당금

(단위 : 백만원)

구 분		일반	2021.09.30 기준	2020.12.31 기준
대손충당금	국내분	일반	7,637	4,784
		특별	-	-
		소계	7,637	4,784
	국외분	일반	-	-
		특별	-	-
		소계	-	-
	합계		7,637	4,784

(2) 수익성비율

구 분	2021.09.30 기준	2020.12.31 기준	2019.12.31 기준
ROA	2.58%	1.16%	1.00%
ROE	19.07%	8.25%	4.97%

다. 산업 전반의 현황

(1) 산업의 특성, 성장성, 경기변동의 특성, 계절성

1) 여신전문금융업 개요

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

키움캐피탈은 신기술사업금융업 및 시설대여업 등을 등록하였습니다.

구분	업무 영역

시설대여업	이용자가 선정한 특정물건을 구입 후 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
신기술사업금융업	신기술사업자에 대한 투자, 융자, 경영 및 기술의 지도와 신기술투자조합의 설립과 자금의 관리・운용등을 영위하는 금융사업
팩토링	기업이 물품 및 용역의 공급에 의하여 취득한 매출채권을 양수하여 관리, 회수하는 업무
일반대출	기업/개인을 상대로 한 대출업무 (운전자금, 주택자금, 가계자금 대출, 부동산 PF 등)

2) 산업의 특성
여신전문금융업은 수신기능이 없으며, 채권 또는 어음(CP)의 발행을 통해 자금을 조달하여 여신행위를 주 업무로 영위하는 업종입니다. 수신기능이 없어 건전성 확보를 위한 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 매칭이 매우 중요한 관리요소가 됩니다.

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

4) 자원조달 상의 특성
자금조달의 방법은 자본금의 증자, 투자조합 결성, 회사채 발행, 정책자금 차입, 해외 자본의 도입 등 다양한 자금조달원을 갖고 있으며, 최근 유동성리스크 관리 강화 추세에 따라 단기차입금보다 장기차입금이 주를 이루고 있습니다.

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

(3) 시장에서 회사의 경쟁상의 강점과 단점
당사는 키움증권의 자회사로 모회사의 우수한 대외신인도를 바탕으로 조달 안정성을 갖추고 있으며, 회사채, CP, 금융기관 대출 등 차입 기반을 다변화하여 Peer Group 대비 우수한 자금조달 능력을 보유하고 있습니다. 또한, 키움증권, 키움투자자산운용, 키움PE 등 금융 계열사와 연계 영업을 통한 시너지 극대화와 우수 인력 영입, 철저한 사전 심사 및 정교한 리스크

관리 체계 정립을 통해 안정적으로 지속 성장이 가능한 기반을 마련하였습니다.

라. 신규사업등의 내용 및 전망
: 해당사항 없음.

■ 전문사모집합투자업 : 키움프라이빗에쿼티(주)

가. 재무건전성 관련 지표
(1) 유동성비율

(단위 : 백만원)

구 분	2021.09.30 기준	2020.12.31 기준	2019.12.31기준
유동성 자산(A)	52,389	53,330	57,030
유동성 부채(B)	4,731	29,116	31,457
유동성비율(A/B)	1,107%	183%	181%

(2) 수익성비율

구 분	2021.09.30 기준	2020.12.31 기준	2019.12.31기준
ROA	15.5%	7.3%	-4.8%
ROE	20.0%	11.5%	-7.2%

나. 산업 전반의 현황
(1) 산업의 특성, 경기변동의 특성, 계절성
1) 산업의 특성
일반적으로 PEF는 전통적인 의미로는 개인적인 신뢰 관계를 바탕으로 특정 소수의 투자자로부터 자금을 모집하고, 기업의 지분 등에 협상 등의 과정을 거쳐 사적인 방법으로 투자한 이후, 적극적인 경영참여를 통하여 기업가치를 높인 후, 매각하여 자본이득을 얻는 펀드를 말합니다.
PEF는 투자전략에 따라 ①성장단계의 기업 지분에 투자하여 수익을 추구하는 그로쓰캐피탈(Growth Capital), ②기업의 경영권에 투자하여 기업가치를 높인 후 매각하는 바이아웃(Buyout), ③부채와 지분투자의 중간성격을 가진 CB, BW 등에 투자하는 메자닌(Mezzanine), ④현금흐름에 문제가 있는 부실기업의 채권에 투자하는 부실채권투자(Distressed debt investing)로 나눌 수 있습니다.

2) 산업의 성장성
금융감독원에 따르면 PEF 수는 2015년 말 316개, 2016년 말 383개, 2017년 말 444개, 2018년 말 580개, 2019년 말 721개로 급증했고 2020년 전년대비 134개 증가한 855개로 사상 최대를 기록하였습니다. 또한 투자자들이 PEF에 출자하기로 약속한 출자약정액은 2015년 말 58.5조원 규모에서 2016년 말 62.2조원, 2017년 말 62.6조원, 2018년 74.4조원, 2019년 84.3조원에서 2020년 말 기준 97.1조원으로 전년 말보다 12.8조원 증가하였습니다.

[참고: 국내 PEF 산업 현황(출처: 금융감독원)]

(단위: 조원/개)

구 분	15년말	16년말	17년말	18년말	19년말	20년말
약정액	58.5	62.2	62.6	74.4	84.3	97.1
이행액	38.4	43.6	45.5	55.5	61.7	70.6
투자액	21.8	8.9	12.4	13.9	16	18.1
PEF수	316	383	444	580	721	855

3) 경기변동의 특성
경기 상승시 기업들의 실적 개선 및 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 시장 여건
국내 PEF 시장은 업무집행사원(GP)과 신규설립 PEF 수, 투자액 모두 직전 최고 수준을 경신하며 성장하고 있습니다. 이는 시장규모 성장 및 운용사 수익증가 등 꾸준하게 발전 하고 있다는 것으로 볼 수 있습니다. 금융당국에서는 기관전용 사모펀드 도입 사모펀드, 운용규제 완화 등 사모펀드 체계 개편으로 국내 시장은 더욱 활성화 될 것으로 전망됩니다.

(3) 시장에서 회사의 경쟁상의 강점과 단점
PEF는 여러 전문분야에서 다양한 경험을 쌓은 운용인력 구성으로 광범위하고 균형 있는 인적 네트워크를 확보하는 것이 필수적인 요소입니다. 이러한 네트워크를 기반으로 주요 투자자 및 기업들과의 긴밀한 관계를 유지합니다. 또한, 산업과 기업에 대한 높은 이해도와 전문성이 필요하며 경영실사, 재무실사, 법무실사 등 모든 분야의 기업 실사를 정확하고 효율적으로 진행할 수 있는 전문 역량을 갖춘 인력이 매우 중요한 요소가 됩니다.

다. 신규사업등의 내용 및 전망
: 해당사항 없음.

■ NPL투자관리업 : 키움에프앤아이(주)

가. 재무건전성 관련 지표
(1) 유동성비율

(단위 : 백만원)

구 분	2021.09.30 기준	2020.12.31 기준	2019.12.31 기준
유동성 자산(A)	50,300	32,928	-
유동성 부채(B)	42,007	15,562	-
유동성비율(A/B)	120%	212%	-

(2) 수익성비율

구 분	2021.09.30 기준	2020.12.31 기준	2019.12.31 기준
ROA	0.6%	-0.5%	-
ROE	1.9%	-1.4%	-

나. 산업 전반의 현황

(1) 산업의 특성, 경기변동의 특성, 계절성

1) 산업의 특성

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

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

2) 산업의 성장성

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

3) 경기변동의 특성

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

4) 계절성

계절적인 변화에는 큰 영향을 받지 않습니다.

(2) 국내외 시장 여건

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

(3) 시장에서 회사의 경쟁상의 강점과 단점

경험이 풍부한 우수 인력의 정교한 밸류에이션에 기반하여 적절한 가격으로 자산을 낙찰받고, 그 자산을 효율적으로 회수하여 시장의 성공적 진입은 물론 수익 극대화를 위해 노력하고 있습니다.

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

다. 신규사업등의 내용 및 전망

: 해당사항 없음.

■ 키움K고래멀티전략전문사모1호C-S

가. 재무건전성 관련 지표

(1) 유동성비율

(단위 : 백만원)

구 분	2021.09.30 기준	2020.12.31 기준	2019.12.31 기준
유동성 자산(A)	228,703	156,927	158,423
유동성 부채(B)	35,210	20,568	29,166
유동성비율(A/B)	650%	763%	543%

(2) 수익성비율

구 분	2021.09.30 기준	2020.12.31 기준	2019.12.31기준
ROA	21.4%	12.9%	6.5%
ROE	25.1%	15.5%	8.4%

■ 메리츠 AI-EuroBond전문투자형사모투자신탁

가. 재무건전성 관련 지표

(1) 유동성비율

(단위 : 백만원)

구 분	2021.09.30 기준	2020.12.31 기준	2019.12.31기준
유동성 자산(A)	81,046	81,067	82,514
유동성 부채(B)	102	46	47
유동성비율(A/B)	79,670%	175,093%	175,562%

(2) 수익성비율

구 분	2021.09.30 기준	2020.12.31 기준	2019.12.31기준
ROA	-0.1%	1.2%	4.3%
ROE	-0.1%	1.2%	4.3%

■ 키움아이온코스닥스케일업 창업벤처전문 사모투자합자회사

가. 재무건전성 관련 지표

(1) 유동성비율

(단위 : 백만원)

구 분	2021.09.30 기준	2020.12.31 기준	2019.12.31 기준
유동성 자산(A)	65,262	92,957	-
유동성 부채(B)	332	250	-
유동성비율(A/B)	19,635%	37,201%	-

(2) 수익성비율

구 분	2021.09.30 기준	2020.12.31 기준	2019.12.31 기준
ROA	4.3%	20.3%	-
ROE	4.3%	20.3%	-

■ 케이알전문투자형사모부동산투자신탁제1호

가. 재무건전성 관련 지표

(1) 유동성비율

(단위 : 백만원)

구 분	2021.09.30 기준	2020.12.31 기준	2019.12.31 기준
유동성 자산(A)	1,743	1,356	-
유동성 부채(B)	852	728	-
유동성비율(A/B)	204%	186%	-

(2) 수익성비율

구 분	2021.09.30 기준	2020.12.31 기준	2019.12.31 기준
ROA	-1.7%	-2.7%	-
ROE	-5.4%	-8.7%	-

■ 키움코어랜드 전문투자형 사모부동산투자신탁 제2호

가. 재무건전성 관련 지표

(1) 유동성비율

(단위 : 백만원)

구 분	2021.09.30 기준	2020.12.31 기준	2019.12.31 기준
유동성 자산(A)	5,556	-	-
유동성 부채(B)	201	-	-

유동성비율(A/B)	2,761%	-	-

(2) 수익성비율

구 분	2021.09.30 기준	2020.12.31 기준	2019.12.31 기준
ROA	-0.7%	-	-
ROE	-1.4%	-	-

III. 재무에 관한 사항

1. 요약재무정보

가. 연결재무제표의 요약재무정보

(단위 : 원)

과 목	제36기 3분기 (2021.09.30)	제35기 (2020.12.31)	제34기 (2019.12.31)
[유동자산]	38,643,283,256,089	34,479,396,476,833	20,530,675,109,864
· 현금및현금성자산	1,543,181,104,313	1,171,288,133,803	276,059,372,555
· 재고자산	30,630,828	38,506,440	66,822,083
· 기타유동자산	37,100,071,520,948	33,308,069,836,590	20,254,548,915,226
[비유동자산]	6,859,212,059,547	4,142,836,352,859	4,210,931,689,678
· 관계기업투자	493,347,881,764	395,139,582,867	504,421,780,424
· 투자부동산	574,451,148,343	640,435,345,881	382,389,868,510
· 유형자산	346,708,594,783	318,079,822,422	291,175,083,703
· 무형자산	119,564,054,587	103,422,748,089	95,667,593,846
· 기타비유동자산	5,325,140,380,070	2,685,758,853,600	2,937,277,363,195
자산총계	45,502,495,315,636	38,622,232,829,692	24,741,606,799,542
[유동부채]	39,227,850,599,330	34,064,117,910,568	19,327,847,444,888
[비유동부채]	1,863,872,294,543	1,312,937,679,276	2,749,533,585,477
부채총계	41,091,722,893,873	35,377,055,589,844	22,077,381,030,365
[지배기업 소유주지분]	1,896,683,850,046	1,587,749,965,646	1,336,245,382,070
· 자본금	22,433,308,500	22,433,308,500	22,433,308,500
· 자본잉여금	292,294,230,248	279,064,494,332	275,603,844,743
· 자기주식 및 기타자본	(18,957,295,153)	(17,887,106,904)	(19,635,004,268)
· 기타포괄손익누계액	7,290,934,839	(11,611,005,643)	(756,511,917)
· 이익잉여금	1,593,622,671,612	1,315,750,275,361	1,058,599,745,012
[비지배지분]	2,514,088,571,717	1,657,427,274,202	1,327,980,387,107
자본총계	4,410,772,421,763	3,245,177,239,848	2,664,225,769,177
과 목	**제36기 3분기 (2021.01.01~2021.09.30)**	제35기 (2020.01.01~2020.12.31)	제34기 (2019.01.01~2019.12.31)
매출액	3,930,317,785,318	4,732,935,103,980	2,901,833,125,630
영업이익	1,004,583,982,516	1,015,386,726,108	507,538,852,790
법인세비용차감전 순이익	1,047,799,285,535	1,030,435,361,357	533,415,674,420
계속사업이익	722,957,027,196	679,446,474,293	395,545,907,351
중단사업이익	-	-	319,479,983
당기순이익	722,957,027,196	679,446,474,293	395,865,387,334
지배기업 소유주지분	299,432,189,033	275,616,481,173	185,320,075,859

비지배지분	423,524,838,163	403,829,993,120	210,545,311,475
기본주당순이익	6,921	6,370	4,283
연결에 포함된 회사수	158	134	121

나. 별도재무제표의 요약재무정보

(단위 : 원)

과 목	제36기 3분기 (2021.09.30)	제35기 (2020.12.31)	제34기 (2019.12.31)
[유동자산]	294,358,369,629	335,336,825,504	174,269,104,591
・당좌자산	294,336,098,423	335,317,190,318	174,229,826,381
・재고자산	22,271,206	19,635,186	39,278,210
[비유동자산]	728,320,561,996	638,375,024,336	610,620,161,045
・투자자산	412,773,029,528	336,660,433,494	312,847,818,577
・유형자산	277,313,663,086	264,004,702,205	261,537,144,552
・무형자산	28,339,188,756	27,008,532,641	26,965,652,267
・기타비유동자산	9,894,680,626	10,701,355,996	9,269,545,649
자산총계	1,022,678,931,625	973,711,849,840	784,889,265,636
[유동부채]	102,310,843,818	247,443,066,990	75,125,731,315
[비유동부채]	321,843,763,950	170,797,198,003	172,432,249,549
부채총계	424,154,607,768	418,240,264,993	247,557,980,864
・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)	(10,030,400,392)
・기타포괄손익누계액	(541,932,408)	(6,095,498,657)	(3,129,224,041)
・이익잉여금	408,150,630,918	370,651,458,157	349,544,883,466
자본총계	598,524,323,857	555,471,584,847	537,331,284,772
종속, 관계, 공동기업 투자주식의 평가방법	원가법	원가법	원가법
과 목	제36기 3분기 (2021.01.01~2021.09.30)	제35기 (2020.01.01~2020.12.31)	제34기 (2019.01.01~2019.12.31)
매출액	204,426,627,877	246,162,181,809	221,308,507,920
영업이익	41,047,263,234	44,293,820,333	40,013,006,364
법인세비용차감전 순이익	73,173,274,090	54,609,400,654	48,958,917,592
당기순이익	59,058,654,829	38,692,528,324	37,261,552,113
기본 주당순이익	1,365	894	861

2. 연결재무제표

연결 재무상태표

제 36 기 3분기말 2021.09.30 현재

제 35 기말 2020.12.31 현재

(단위 : 원)

	제 36 기 3분기말	제 35 기말
자산		
유동자산	38,643,283,256,089	34,479,396,476,833
현금및현금성자산	1,543,181,104,313	1,171,288,133,803
매출채권	11,360,036,958	11,894,407,626
단기계약자산		122,216,537
유동성리스채권	231,997,430	227,164,843
유동성상각후원가측정금융자산	15,367,903,673,248	11,874,297,910,506
유동성 당기손익-공정가치 측정 금융자산	21,482,602,233,998	21,170,668,292,114
파생상품자산	100,847,372,914	16,040,540,255
기타유동자산	137,126,206,400	234,819,304,709
재고자산	30,630,828	38,506,440
비유동자산	6,859,212,059,547	4,142,836,352,859
비유동성상각후원가측정금융자산	3,876,003,905,816	1,732,892,573,279
비유동성당기손익인식-공정가치측정금융자산	927,464,093,925	483,216,572,724
비유동성기타포괄손익인식-공정가치측정금융자산	448,937,052,824	375,203,407,049
비유동성파생상품자산	29,702,447,394	57,724,407,031
관계기업투자	493,347,881,764	395,139,582,867
투자부동산	574,451,148,343	640,435,345,881
비유동성리스채권	483,994,078	658,601,169
유형자산	346,708,594,783	318,079,822,422
영업권	52,888,207,565	52,888,207,565
영업권 이외의 무형자산	66,675,847,022	50,534,540,524
사용권자산	9,549,936,412	8,132,758,481
기타비유동자산	7,160,968,756	11,445,223,663
이연법인세자산	25,837,980,865	16,485,310,204
자산총계	45,502,495,315,636	38,622,232,829,692
부채		
유동부채	39,227,850,599,330	34,064,117,910,568
매입채무	2,593,956,819	5,578,873,665
계약부채	23,974,111,637	22,695,341,298
예수부채	16,755,052,192,936	14,159,284,368,355
단기차입금	11,991,768,822,182	11,236,630,836,076

유동리스부채	3,342,226,852	5,971,709,001
기타유동금융부채	4,662,599,726,134	4,028,637,678,130
당기손익인식-공정가치측정금융부채	5,000,820,217,162	3,922,299,144,173
기타유동부채	511,806,646,442	483,468,421,109
기타충당부채	1,003,973,825	441,960,657
당기법인세부채	202,306,791,740	196,310,789,773
파생상품부채	72,581,933,601	2,798,788,331
비유동부채	1,863,872,294,543	1,312,937,679,276
장기차입금	1,241,528,880,131	660,452,509,883
비유동성예수부채	173,765,988,085	217,204,195,877
비유동리스부채	6,263,930,405	2,107,564,693
기타비유동금융부채	22,088,856,925	28,702,694,239
기타비유동부채	130,975,127,224	164,089,809,694
비유동충당부채	3,547,808,973	3,071,044,715
비유동파생상품부채	23,061,316,657	20,437,336,774
순확정급여부채	4,404,691,216	2,086,694,354
이연법인세부채	258,235,694,927	214,785,829,047
부채총계	41,091,722,893,873	35,377,055,589,844
자본		
지배기업소유주지분	1,896,683,850,046	1,587,749,965,646
자본금	22,433,308,500	22,433,308,500
자본잉여금	292,294,230,248	279,064,494,332
자기주식및기타자본	(18,957,295,153)	(17,887,106,904)
기타포괄손익누계액	7,290,934,839	(11,611,005,643)
이익잉여금	1,593,622,671,612	1,315,750,275,361
비지배지분	2,514,088,571,717	1,657,427,274,202
자본총계	4,410,772,421,763	3,245,177,239,848
자본과부채총계	45,502,495,315,636	38,622,232,829,692

연결 포괄손익계산서

제 36 기 3분기 2021.01.01 부터 2021.09.30 까지

제 35 기 3분기 2020.01.01 부터 2020.09.30 까지

(단위 : 원)

	제 36 기 3분기		제 35 기 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
매출액	1,356,518,792,064	3,930,317,785,318	1,224,731,540,234	4,139,109,485,766
매출원가	885,090,082,655	2,505,863,329,763	746,484,432,668	3,105,296,248,335
매출총이익	471,428,709,409	1,424,454,455,555	478,247,107,566	1,033,813,237,431
판매비와관리비	136,152,833,853	419,870,473,039	109,707,026,928	317,437,468,093
영업이익	335,275,875,556	1,004,583,982,516	368,540,080,638	716,375,769,338
기타수익	20,380,536,435	58,852,679,041	24,157,499,345	35,002,915,244
기타비용	14,319,493,145	47,839,097,117	6,020,810,255	28,654,718,966
금융수익	657,671,740	2,466,226,495	256,194,476	2,233,028,260
금융원가	1,710,278,975	5,691,558,048	2,009,583,056	5,937,683,397
지분법손익	6,735,946,423	35,427,052,648	15,676,637,290	19,572,870,451
법인세비용차감전순이익	347,020,258,034	1,047,799,285,535	400,600,018,438	738,592,180,930
법인세비용	110,553,371,354	324,842,258,339	126,530,595,802	231,141,233,324
분기순이익	236,466,886,680	722,957,027,196	274,069,422,636	507,450,947,606
기타포괄손익	12,247,890,885	46,461,570,889	(8,661,063,963)	(51,801,278,170)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	5,577,767,881	8,703,620,220	(1,912,588,796)	170,070,133
해외사업장외화환산차이	7,143,807,098	9,822,418,283	(1,481,764,104)	71,118,751
지분법자본변동	(1,478,338,363)	(989,662,649)	(723,998,606)	141,931,599
현금흐름위험회피평가손익	55,803,206	55,803,206		(48,592,639)
기타포괄손익-공정가치 금융자산 평가손익(채무상품)	(143,504,060)	(184,938,620)	293,173,914	5,612,422
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	6,670,123,004	37,757,950,669	(6,748,475,167)	(51,971,348,303)
기타포괄손익-공정가치 금융자산 평가손익(지분상품)	5,072,230,173	38,852,585,287	(4,008,887,643)	(53,049,521,485)
당기손익-공정가치측정 금융부채 평가손익	1,771,165,640	(1,163,109,899)	(3,137,159,541)	1,104,831,798
확정급여제도의 재측정요소	(173,272,809)	68,475,281	397,572,017	(26,658,616)
총포괄이익	248,714,777,565	769,418,598,085	265,408,358,673	455,649,669,436
분기순이익의 귀속				
지배기업의 소유주지분	94,471,418,221	299,432,189,033	122,607,677,969	225,161,537,994
비지배지분	141,995,468,459	423,524,838,163	151,461,744,667	282,289,409,612
총 포괄손익의 귀속				
지배기업의 소유주 지분	97,584,898,448	318,407,645,233	120,426,299,996	203,932,573,576
비지배지분	151,129,879,117	451,010,952,852	144,982,058,677	251,717,095,860
주당이익				
기본주당이익(손실) (단위 : 원)	2,183	6,921	2,834	5,204

희석주당이익(손실) (단위 : 원)	1,981	6,293	1,867	3,771

연결 자본변동표

제 36 기 3분기 2021.01.01 부터 2021.09.30 까지

제 35 기 3분기 2020.01.01 부터 2020.09.30 까지

(단위 : 원)

	자본							
	지배기업 소유주지분						비지배지분	자본 합계
	자본금	자본잉여금	자기주식및기타자본	기타포괄손익누계액	이익잉여금	지배기업 소유주지분 합계		
2020.01.01 (기초자본)	22,433,308,500	275,603,844,743	(19,635,004,268)	(756,511,917)	1,058,599,745,012	1,336,245,382,070	1,327,980,387,107	2,664,225,769,177
분기순이익					225,161,537,994	225,161,537,994	282,289,409,612	507,450,947,606
해외사업장외화환산차이				403,350,589		403,350,589	(332,231,838)	71,118,751
지분법자본변동				(110,677,986)	(32,998,020)	(143,676,006)	285,607,605	141,931,599
현금흐름위험회피평가손익				103,531		103,531	(48,696,170)	(48,592,639)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익				(21,788,042,486)		(21,788,042,486)	(31,255,866,577)	(53,043,909,063)
당기손익-공정가치측정금융부채 평가손익				366,357,194		366,357,194	738,474,604	1,104,831,798
확정급여제도의 재측정요소					(67,057,240)	(67,057,240)	40,398,624	(26,658,616)
지배력을 상실하지않는 종속기업에 대한 소유지분의 변동 등		2,359,263,332	(85,960,851)			2,273,302,481	(26,181,226,531)	(23,907,924,050)
주식선택권의 부여							(44,260,500)	(44,260,500)
배당					(17,306,646,800)	(17,306,646,800)	(36,723,295,811)	(54,029,942,611)
2020.09.30 (기말자본)	22,433,308,500	277,963,108,075	(19,720,965,119)	(21,885,421,075)	1,266,354,580,946	1,525,144,611,327	1,516,748,700,125	3,041,893,311,452
2021.01.01 (기초자본)	22,433,308,500	279,064,494,332	(17,887,106,904)	(11,611,005,643)	1,315,750,275,361	1,587,749,965,646	1,657,427,274,202	3,245,177,239,848
분기순이익					299,432,189,033	299,432,189,033	423,524,838,163	722,957,027,196
해외사업장외화환산차이				5,118,270,736		5,118,270,736	4,704,147,547	9,822,418,283
지분법자본변동				(977,992,731)		(977,992,731)	(11,669,918)	(989,662,649)
현금흐름위험회피평가손익				22,169,945		22,169,945	33,633,261	55,803,206
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익				15,317,152,419		15,317,152,419	23,350,494,248	38,667,646,667
당기손익-공정가치측정금융부채 평가손익				(577,659,887)		(577,659,887)	(585,450,012)	(1,163,109,899)
확정급여제도의 재측정요소					73,515,718	73,515,718	(5,040,437)	68,475,281
지배력을 상실하지않는 종속기업에 대한 소유지분의 변동 등		13,148,138,916	(1,070,188,249)			12,077,950,667	450,817,511,967	462,895,462,634
주식선택권의 부여		81,597,000				81,597,000	(295,700,000)	(214,103,000)
배당					(21,633,308,500)	(21,633,308,500)	(44,871,467,304)	(66,504,775,804)
2021.09.30 (기말자본)	22,433,308,500	292,294,230,248	(18,957,295,153)	7,290,934,839	1,593,622,671,612	1,896,683,850,046	2,514,088,571,717	4,410,772,421,763

연결 현금흐름표

제 36 기 3분기 2021.01.01 부터 2021.09.30 까지

제 35 기 3분기 2020.01.01 부터 2020.09.30 까지

(단위 : 원)

	제 36 기 3분기	제 35 기 3분기
영업활동현금흐름	(847,389,231,424)	(942,079,396,062)
분기순이익	722,957,027,196	507,450,947,606
비현금항목의 조정	(165,925,099,074)	(244,848,938,787)
대손상각비	25,014,124,794	(2,965,193,279)
감가상각비 및 무형자산상각비	21,306,656,751	18,207,989,430
사용권자산 감가상각비	4,127,864,827	3,908,146,000
투자부동산상각비	7,020,081,527	2,194,188,000
무형자산손상차손	248,750,000	
퇴직급여	6,671,711,137	5,898,357,021
기타의 대손상각비	655,708,158	7,768,026,622
외화환산손익	370,532,668	3,552,967,244
파생상품평가손익	14,277,000,349	81,518,380,740
상각후원가측정 금융자산 관련손익		(232,173,914)
당기손익-공정가치 측정 금융상품 평가이익	(97,199,823,692)	(219,203,909,896)
당기손익-공정가치 측정 금융상품 처분손익	3,206,933,789	(14,872,370,535)
관계기업투자주식처분이익	(11,846,749,186)	(9,201,565,851)
매각예정자산처분손익		(7,934,911,666)
유형자산처분이익	140,328,423	(19,382,142)
투자부동산처분손익		8,778,950
기타충당부채전입	346,394,356	18,503,028
기타충당부채환입	(27,538,389)	(541,685,072)
이자수익	(531,060,527,932)	(448,268,203,755)
이자비용	161,729,038,577	178,281,233,523
주식보상비용	123,194,000	38,461,500
배당금수익	(108,819,668,894)	(88,093,036,214)
지분법손익	(35,427,052,648)	(19,572,870,451)
법인세비용	324,842,258,339	231,141,233,324
금융보증수익	(252,869,999)	
기타	48,628,553,971	33,520,098,606
운전자본 조정	(1,603,473,288,885)	(1,485,366,665,763)
매출채권	4,870,632,603	(5,572,257,739)
계약자산	2,861,716,673	1,478,419,047
당기손익-공정가치측정 금융자산	(249,881,165,181)	(6,092,759,478,988)
당기손익-공정가치측정 금융부채	1,082,881,119,173	(9,512,339,307)

상각후원가측정 금융자산	4,970,807,686	(6,100,666,095)
예치금	(2,780,700,085,869)	(351,673,845,122)
파생상품자산	(70,988,610,682)	(34,908,576,617)
파생상품부채	72,479,271,777	12,187,994,728
대출채권	(1,987,771,535,850)	(645,305,979,721)
기타자산	(732,183,332,108)	(2,464,777,134,635)
재고자산	7,784,080	(20,261,900)
기여금 납입	1,901,416	
퇴직금의 지급	(2,999,988,586)	(188,134,964)
매입채무	(4,299,598,246)	3,752,481,361
계약부채	(1,020,886,803)	2,801,393,869
예수부채	2,547,815,687,891	5,608,119,930,996
기타금융부채	1,459,685,701	4,161,053,934
기타유동부채	509,023,307,440	2,492,950,735,390
이자의 수취	521,946,388,819	456,035,579,076
배당금의 수취	136,122,942,529	94,783,613,241
법인세의 납부	(305,999,290,340)	(98,336,031,190)
이자의 지급	(153,017,911,669)	(171,797,900,245)
투자활동현금흐름	(693,422,618,029)	(99,067,865,596)
상각후원가측정 금융자산의 취득	(12,221,416,570)	(21,911,177,503)
상각후원가측정 금융자산의 처분	6,840,185,119	91,183,697,263
연결기업 변동 등으로 인한 현금 유출입	21,708,272,021	
관계기업투자의 취득	(208,491,104,717)	(93,193,748,580)
관계기업투자의 처분	146,741,520,669	168,348,994,564
당기손익-공정가치측정 금융자산의 취득	(980,268,873,358)	(354,340,908,771)
당기손익-공정가치측정 금융자산의 처분	567,332,577,316	228,132,079,438
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 취득	(6,981,129,200)	
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 처분		26,796,796,323
투자부동산의 취득	(302,117,796,392)	(142,309,922,000)
투자부동산의 처분	131,182,487,189	352,797,000
유형자산의 취득	(32,217,817,385)	(17,032,262,851)
유형자산의 처분	137,654,196	1,700,082,117
무형자산의 취득	(25,249,634,919)	(16,505,647,176)
무형자산의 처분		551,880,000
리스채권의 증감		182,555,154
기타비유동자산의 증감	182,458,002	(1,399,000,000)
기타비유동부채의 증감		27,109,426
매각예정자산의 처분		30,348,810,000
재무활동현금흐름	1,910,829,969,492	1,651,769,037,532

차입금의 순증감	909,752,929,902	696,044,636,258
콜머니의 순증감	100,000,000,000	80,000,000,000
환매조건부매도의 순증감	(377,176,033,746)	705,594,547,297
전자단기사채의 순증감	839,053,434,094	243,567,297,151
전환사채의 상환		(6,000,000,000)
전환사채의 전환		(96,506)
기타금융부채의 순증감	(198,220,875)	3,746,855,450
리스부채의 상환	(3,800,224,493)	(4,204,683,119)
배당금지급	(66,504,775,804)	(54,029,898,701)
지배력 변동없는 종속기업지분의 순증감	509,702,860,414	(12,949,620,298)
현금및현금성자산의 증가(감소)	370,018,120,039	610,621,775,874
외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과	1,874,850,471	(194,518,275)
기초현금및현금성자산	1,171,288,133,803	276,059,372,555
기말현금및현금성자산	1,543,181,104,313	886,486,630,154

3. 연결재무제표 주석

제 36 기 3분기 2021년 1월 1일부터 2021년 9월 30일까지

제 35 기 3분기 2020년 1월 1일부터 2021년 9월 30일까지

주식회사 다우기술과 그 종속기업

1. 일반사항

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

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

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

1.1 종속기업의 현황

1.1.1 당분기말 현재 연결대상 종속기업의 현황

종속기업	소재지	업종	지분율 (단순합산)	
			당분기말	전기말
키움증권(주1,7)	대한민국	금융업	41.99%	45.90%
키움이앤에스	대한민국	건물관리	81.61%	81.61%
다우홍콩	홍콩	기타투자	100.00%	100.00%
다우재팬	일본	IT	100.00%	100.00%
키다리이엔티	대한민국	IT	100.00%	100.00%
키다리스타	대한민국	IT	100.00%	100.00%
다우(대련)과기개발유한공사	중국	건물관리	100.00%	100.00%
나미빌딩주차장관리유한공사	중국	건물관리	100.00%	100.00%
키움코어랜드사모부동산투자신탁제1호(주1)	대한민국	금융업	50.00%	50.00%
미래창조다우키움시너지M&A세컨더리투자조합(주1)	대한민국	금융업	40.00%	40.00%
키움저축은행	대한민국	금융업	100.00%	100.00%
키움YES저축은행	대한민국	금융업	100.00%	100.00%
키움투자자산운용	대한민국	금융업	100.00%	100.00%
키움인베스트먼트	대한민국	금융업	96.55%	96.55%
키움프라이빗에쿼티	대한민국	금융업	60.00%	60.00%
PT Kiwoom sekuritas Indonesia(주4)	인도네시아	금융업	98.99%	98.99%

PT Kiwoom Investment Management(주4)	인도네시아	금융업	99.80%	99.80%
키움캐피탈주식회사	대한민국	금융업	100.00%	100.00%
Kiwoom Hong Kong Limited(주5)	홍콩	금융업	100.00%	100.00%
Kiwoom Singapore Pte. Ltd(주5)	싱가폴	금융업	100.00%	100.00%
Kiwoom BVI One Limited(주5)	버진아일랜드	금융업	100.00%	100.00%
Kiwoom BVI Two Limited(주5)	버진아일랜드	금융업	100.00%	100.00%
Kiwoom BVI Three Limited(주5)	버진아일랜드	금융업	100.00%	100.00%
키움에프앤아이	대한민국	금융업	100.00%	100.00%
키움문화벤처제2호투자조합(주1)	대한민국	금융업	22.58%	22.58%
키움아이온코스닥스케일업 창업벤처전문 사모투자합자회사(주1)	대한민국	금융업	49.88%	49.88%
글로벌강소기업키움엠엔에이전략 창업벤처전문 사모투자합자회사(주1)	대한민국	금융업	20.00%	20.00%
키움히어로 제3호 사모투자합자회사(주1)	대한민국	금융업	38.46%	38.46%
키움히어로 제4호 사모투자합자회사	대한민국	금융업	52.63%	52.63%
키움 시리우스사모투자합자회사(주1,3)	대한민국	금융업	43.40%	-
키움작은거인증권투자신탁1호	대한민국	금융업	97.78%	87.25%
키움장기코어밸류	대한민국	금융업	63.35%	63.20%
키움분리과세하이일드K-1	대한민국	금융업	100.00%	100.00%
키움글로벌코어밸류	대한민국	금융업	69.22%	85.44%
키움달러표시우량채권증권자투자신탁채권	대한민국	금융업	100.00%	100.00%
포커스K3 슈퍼리치 블루버드 코스닥벤처 전문투자형 사모투자신탁	대한민국	금융업	91.74%	91.74%
키움키워드림TDF2025 증권투자신탁제1호(주1)	대한민국	금융업	21.45%	47.78%
키움키워드림TDF2035 증권투자신탁제1호(주1)	대한민국	금융업	26.90%	69.90%
키움키워드림TDF2040 증권투자신탁제1호(주1)	대한민국	금융업	21.53%	63.66%
키움키워드림TDF2045 증권투자신탁제1호(주1)	대한민국	금융업	23.33%	58.80%
키움K고래멀티전략전문사모투자신탁1호	대한민국	금융업	67.52%	90.71%
메리츠AI-EuroBond전문투자형사모증권투자신탁	대한민국	금융업	99.63%	99.63%
키움아세안성장에이스	대한민국	금융업	99.45%	99.84%
키움글로벌금리와물가연동증권(주1)	대한민국	금융업	48.57%	73.89%
키움인도네시아프런티어전문투자형사모투자신탁	대한민국	금융업	99.68%	99.68%
키움올바른증권투자신탁제1호	대한민국	금융업	99.81%	99.06%
키움베트남투모로우증권모투자신탁	대한민국	금융업	99.68%	99.84%
파인밸류POST IPO 1호 전문투자형 사모투자신탁	대한민국	금융업	75.47%	75.47%
키움글로벌구독경제증권자투자신탁(주1)	대한민국	금융업	20.59%	37.04%
키움마일스톤유럽전문투자형 사모부동산투자신탁 제6-A호	대한민국	금융업	61.13%	61.13%
키움마일스톤유럽전문투자형 사모부동산투자신탁 제6-B호	대한민국	금융업	61.13%	61.13%
키움 글로벌 올에셋 투자신탁(주1)	대한민국	금융업	44.63%	37.46%
브레인코스닥벤처사모투자신탁1호	대한민국	금융업	67.57%	64.15%
키움글로벌파워A.I.전문투자형사모투자신탁제2호(주1)	대한민국	금융업	26.06%	26.06%
키움글로벌플랫폼리더스증권자투자신탁	대한민국	금융업	100.00%	99.96%
키움로지스틱스전문투자형사모부동산투자신탁제1호	대한민국	금융업	100.00%	100.00%
키움글로벌멀티전략증권자투자신탁제1호	대한민국	금융업	75.92%	52.82%
제이씨에셋하이일드전문투자형사모투자신탁	대한민국	금융업	84.28%	87.84%
케이알전문투자형사모부동산투자신탁제1호	대한민국	금융업	51.18%	51.18%
씨스퀘어 벤처투자 전문투자형 사모투자신탁 10호(주3)	대한민국	금융업	61.54%	-
스카이워크 알엔케이 하이일드 전문투자형 사모투자신탁 제3호(주3)	대한민국	금융업	55.56%	-
포커스 HERO 코스닥벤처 전문투자형 사모투자신탁 1호(주3)	대한민국	금융업	97.09%	-

라이노스 K바이오메자닌 전문투자형 사모투자신탁 제2호(주3)	대한민국	금융업	66.67%	-
아이온 공모주하이일드 전문투자형 사모투자신탁 제1호(주3)	대한민국	금융업	75.11%	-
지브이에이 코벤-RED 전문투자형 사모투자신탁(주3)	대한민국	금융업	66.67%	-
키움선명e-알파인덱스펀드(주1,3)	대한민국	금융업	22.50%	-
키움글로벌수소VISION증권모투자신탁(주3)	대한민국	금융업	68.65%	-
키움마켓시그널미국대표지수증권투자신탁(주3)	대한민국	금융업	98.01%	-
국제 고양향동 전문투자형 사모투자신탁(주3)	대한민국	금융업	85.71%	-
마스턴 유럽 전문투자형 사모 부동산투자신탁 제30호(주3)	대한민국	금융업	54.75%	-
키움키워드림TDF2050 증권투자신탁제1호(주3)	대한민국	금융업	99.30%	-
키움코어랜드 전문투자형 사모부동산투자신탁 제2호	대한민국	금융업	100.00%	-
키움쿼터백글로벌EMP로보어드바이저증권투자신탁(주1,3)	대한민국	금융업	25.39%	-
케이더블유에스지제일차(주) 외 79개 유동화 SPC(주2)	대한민국	금융업	-	-
케이에프에이치이공일이유동화전문유한회사 외 4개 유동화 SPC(주6)	대한민국	금융업	9.00%	9.00%

(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.

(주3) 당분기 중 신규로 연결대상에 포함되었습니다.

(주4) PT Kiwoom Investment Management Indonesia의 투자회사는 PT Kiwoom sekuritas Indonesia 입니다.

(주5) KiwoomBVI One Limited, KiwoomBVI Two Limited, KiwoomBVI Three Limited의 투자회사는 Kiwoom Singapore Pte. Ltd이며, Kiwoom Singapore Pte. Ltd의 투자회사는 KIWOOM HONGKONG LIMITED 입니다.

(주6) 부실채권 투자를 목적으로 하는 구조화기업으로 피투자자 관련활동에 대한 힘,변동이익 노출, 변동이익에 영향을 미치기 위해 힘을 사용하는 능력을 종합적으로 고려하여 지배기업이 지배하고 있다고 판단하였습니다.

(주7) 상기 지분율은 전환상환우선주를 제외한 지분율이며, 분기말 현재 전환상환우선주를 포함한 지분율은 39.00% 입니다.

1.1.2 주요 종속기업의 요약재무정보

<당분기 및 당분기말> (단위: 천원)

종속기업	자산	부채	자본	영업수익 (매출액)	당기순이익 (손실)
키움증권	37,328,835,351	33,736,411,485	3,592,423,866	3,143,955,999	590,373,559
키움이앤에스	82,721,505	17,224,122	65,497,383	7,243,521	3,213,184
다우홍콩	48,146,528	9,480,804	38,665,723	4,287,495	875,413
키다리이엔티	45,790,550	22,287,761	23,502,789	8,902,750	(1,204,643)
키움저축은행	1,729,252,983	1,553,005,498	176,247,485	80,969,153	19,639,415
키움YES저축은행	1,291,013,452	1,152,389,279	138,624,173	52,145,684	11,191,064
키움투자자산운용	198,675,660	16,181,143	182,494,517	64,312,569	20,651,643
키움인베스트먼트	66,317,193	4,262,501	62,054,692	9,363,737	10,930,083
키움프라이빗에쿼티	73,028,588	5,301,178	67,727,410	19,290,116	12,289,539
키움캐피탈주식회사	1,826,170,566	1,570,927,337	255,243,229	92,686,924	34,833,187
키움에프앤아이	322,113,203	221,462,015	100,651,188	14,042,806	1,399,327
키움아이온코스닥스케일업 창업벤처전문 사모투자합자회사	65,262,226	332,371	64,929,854	11,927,109	3,415,975
글로벌강소기업키움엠엔에이전략 창업벤처전문 사모투자합자회사	38,118,540	2,309,802	35,808,738	2,382,446	(909,823)
키움K고래멀티전략전문사모투자신탁1호	228,702,559	35,209,643	193,492,916	65,856,358	41,194,147
키움코어랜드 전문투자형 사모부동산투자신탁 제2호	129,266,700	60,201,197	69,065,503	13,127	(934,497)
케이알전문투자형사모부동산투자신탁제1호	91,460,901	64,235,717	27,225,184	3,201,272	(1,523,904)
메리츠AI-EuroBond전문투자형사모증권투자신탁	81,045,806	101,727	80,944,079	116	(76,350)

키움로지스틱스전문투자형사모부동산투자신탁제1호	63,962,410	46,314,790	17,647,620	3,149,209	(449,426)
마스턴 유럽 전문투자형 사모 부동산투자신탁 제30호	59,849,554	1,427,546	58,422,008	934,227	(3,799,368)
키움마일스톤유럽전문투자형 사모부동산투자신탁 제6-A호	45,510,985	604,126	44,906,858	4,367,313	1,047,364
키움마일스톤유럽전문투자형 사모부동산투자신탁 제6-B호	45,510,985	604,126	44,906,858	4,367,313	1,047,364
키움올바른증권투자신탁제1호	44,559,966	98,438	44,461,528	4,364,896	4,006,313
키움인도네시아프런티어전문투자형사모투자신탁	42,657,107	10,334	42,646,773	3,420,372	3,389,953
키움글로벌파워A.I.전문투자형사모투자신탁제2호	42,254,491	15,791	42,238,700	5,724,262	5,668,448
브레인코스닥벤처사모투자신탁1호	39,558,686	485,693	39,072,993	24,457,840	3,647,872
키움장기코어밸류	34,625,886	361,351	34,264,534	9,803,237	993,402
키움달러표시우량채권증권자투자신탁채권	32,355,652	13,509	32,342,144	7,739,784	5,217,539
키움글로벌구독경제증권자투자신탁	32,112,805	842,473	31,270,332	8,512,599	7,972,319
키움키워드림TDF2040 증권투자신탁제1호	31,758,112	719,024	31,039,088	6,818,535	5,790,930
제이씨에셋하이일드전문투자형사모투자신탁	30,097,053	3,847	30,093,206	3,540,158	2,308,902
키움키워드림TDF2025 증권투자신탁제1호	30,019,806	513,130	29,506,676	4,985,692	3,984,099

(주1) 다우홍콩은 연결재무제표의 요약재무정보입니다.

<전분기 및 전분기말> (단위: 천원)

종속기업	자산	부채	자본	영업수익 (매출액)	당기순이익 (손실)
키움증권	28,653,410,950	26,304,605,847	2,348,805,103	3,423,228,432	424,955,811
키움이앤에스	80,257,040	16,482,628	63,774,412	6,614,072	10,115,194
다우홍콩(주1)	43,996,749	8,736,469	35,260,280	4,388,539	1,262,474
키다리이엔티	56,669,497	29,016,960	27,652,537	13,246,320	222,205
키움로지스틱스전문투자형사모부동산투자신탁제1호	65,769,752	46,270,976	19,498,776	3,170,816	980,690
키움저축은행	1,315,972,541	1,158,430,890	157,541,651	71,618,767	21,430,371
키움YES저축은행	1,080,859,371	952,839,032	128,020,339	48,602,089	14,422,248
키움투자자산운용	174,189,824	15,001,469	159,188,355	54,565,137	19,634,549
키움인베스트먼트	57,518,765	6,782,542	50,736,223	4,977,797	875,942
키움프라이빗에쿼티	75,417,744	28,547,985	46,869,759	5,982,771	(2,533,846)
PT Kiwoom sekuritas Indonesia	51,435,703	26,282,777	25,152,926	2,691,168	(5,022,925)
키움캐피탈주식회사	1,232,290,527	1,066,244,342	166,046,185	45,684,270	11,583,378
키움아이온코스닥스케일업 창업벤처전문 사모투자합자회사	67,471,738	331,952	67,139,786	14,604,598	13,321,967
키움뉴마진글로벌파트너쉽 사모투자합자회사	38,460,740	1,338,979	37,121,761	22,389,347	20,164,514
글로벌강소기업키움엠엔에이전략 창업벤처전문 사모투자합자회사	48,631,654	808,837	47,822,817	11,377,801	4,482,700
키움장기코어밸류	30,123,587	199,014	29,924,573	5,525,118	2,579,178
키움 글로벌 올에셋 투자신탁	31,685,581	418,226	31,267,355	5,300,560	1,880,003
키움K고래멀티전략전문사모투자신탁1호	145,190,257	14,765,188	130,425,069	154,168,139	16,468,004
메리츠AI-EuroBond전문투자형사모증권투자신탁	81,066,927	20,766	81,046,161	2,422,233	1,001,148
키움인도네시아프런티어전문투자형사모투자신탁	37,277,790	9,602	37,268,188	(1,461,923)	(1,491,093)
키움마일스톤유럽사모부동산투자신탁 제6-A호	43,301,688	54,132	43,247,556	2,590,907	762,597
키움마일스톤유럽사모부동산투자신탁 제6-B호	43,301,688	54,132	43,247,556	2,590,907	762,597
유진드림스퀘어전문투자형사모투자신탁33호	123,563,040	108,375,230	15,187,810	32,236	(3,442,837)
케이알전문투자형사모부동산투자신탁제18호	85,907,218	58,840,141	27,067,077	3,833,864	(154,600)
키움글로벌파워A.I.전문투자형사모투자신탁제2호	38,707,059	15,354	38,691,705	2,890,090	2,798,721
브레인코스닥벤처사모투자신탁1호	37,561,166	3,775,125	33,786,041	20,284,241	11,053,531

(주1) 다우홍콩은 연결재무제표의 요약재무정보입니다.

1.2 연결대상 종속기업의 변동

1.2.1 당분기 중 신규로 연결에 포함된 회사

종속기업명	사유
씨스퀘어 벤처투자 전문투자형 사모투자신탁 10호	신규취득
스카이워크 알엔케이 하이일드 전문투자형 사모투자신탁 제3호	신규취득
케이알전문투자형사모부동산투자신탁제32호	신규취득
포커스 HERO 코스닥벤처 전문투자형 사모투자신탁 1호	신규취득
라이노스 K바이오메자닌 전문투자형 사모투자신탁 제2호	신규취득
아이온 공모주하이일드 전문투자형 사모투자신탁 제1호	신규취득
지브이에이 코벤-RED 전문투자형 사모투자신탁	신규취득
키움선명e-알파인덱스펀드	신규취득
키움글로벌수소VISION증권모투자신탁	신규취득
키움마켓시그널미국대표지수증권투자신탁	신규취득
키움 시리우스사모투자합자회사	신규취득
국제 고양향동 전문투자형 사모투자신탁	신규취득
마스턴 유럽 전문투자형 사모 부동산투자신탁 제30호	신규취득
키움키워드림TDF2050 증권투자신탁제1호	신규취득
키움코어랜드 전문투자형 사모부동산투자신탁 제2호	신규취득
키움쿼터백글로벌EMP로보어드바이저증권투자신탁	신규취득
케이알전문투자형사모부동산투자신탁제37호	신규취득
키움마이불마켓증권투자신탁제1호	신규취득
케이에프아이이일공삼유동화전문유한회사	신규설립
케이에프지이일공육유동화전문유한회사	신규설립
케이에프아이이일공육유동화전문유한회사	신규설립
메가팩토제일차(주)	신규 매입확약
백스토어제일차(주)	신규 매입확약
릴리브소나(주)	신규 매입확약
엠아이제삼차(주)	신규 매입확약
디비하이엔드제일차(주)	신규 매입확약
케이향동제일차(주)	신규 매입확약
엠아이제사차(주)	신규 매입확약
엠아이제오차(주)	신규 매입확약
엠아이제육차(주)	신규 매입확약
비에프제오차(주)	신규 매입확약
르네상스제이차(주)	신규 매입확약
케이부투제일차(주)	신규 매입확약

케이코너파인제일차(주)	신규 매입확약
케이테라제오차(주)	신규 매입확약
케이마르스제십오차(주)	신규 매입확약
이비지제팔차(주)	신규 매입확약
이지트리제오차(주)	신규 매입확약
케이더블유도안(주)	신규 매입확약
케이더블유광명(주)	신규 매입확약
더퍼스트지엠제이차(주)	신규 매입확약
엘케이에이치킹제일차(주)	신규 매입확약
더에스에프제삼차(주)	신규 매입확약
엘케이에이치킹제이차(주)	신규 매입확약
네오큐브제일차(주)	신규 매입확약
람프리마제일차(주)	신규 매입확약
빅웨이브제일차(주)	신규 매입확약
세븐스타제일차(주)	신규 매입확약
에스엠풍동제일차(주)	신규 매입확약
네트로드제일차(주)	신규 매입확약
히어로즈브이원제사차(주)	신규 매입확약
히어로즈브이원제오차(주)	신규 매입확약
라고온제일차(주)	신규 매입확약
레오파트제일차(주)	신규 매입확약
엠아이제팔차(주)	신규 매입확약
멀티플렉스시리즈제칠차(주)	신규 매입확약
제인스티그(주)	신규 매입확약
케이부투제삼차(주)	신규 매입확약
케이에스씨제일차(주)	신규 매입확약
케이더블유버디제일차(주)	신규 매입확약
포르테로지스제일차(주)	신규 매입확약
히어로즈에이(주)	신규 매입확약
와이지천안제일차(주)	신규 매입확약
베이워치제일차(주)	신규 매입확약
블루미라클제일차(주)	신규 매입확약
블루베이제일차(주)	신규 매입확약
지케이대구본리(주)	신규 매입확약
에코아스타(주)	신규 매입확약
히어로즈브이원제육차(주)	신규 매입확약

1.2.2. 당분기 중 연결에서 제외된 회사

종속기업명	사유
유진드림스퀘어전문투자형사모투자신탁33호	보유지분 처분
키움쿼터백글로벌EMP로보어드바이저증권투자신탁	보유지분 처분
마스턴제110호전문투자형사모부동산투자회사	보유지분 처분
키움글로벌하이일드명품콜렉션	보유지분 처분
라이노스 K바이오메자닌 전문투자형 사모투자신탁	보유지분 처분
씨스퀘어 벤처투자 전문투자형 사모투자신탁 4호	보유지분 처분
지브이에이 코스닥 IPO-I 전문투자형 사모투자	보유지분 처분
키움로지스틱스전문투자형사모부동산투자신탁제2호	보유지분 처분
키움코스닥SmartInvestor분할매수증권투자신탁제1호	보유지분 처분
케이알전문투자형사모부동산투자신탁제32호	보유지분 처분
키움히어로 제2호 사모투자합자회사	보유지분 처분
키움뉴마진글로벌파트너쉽 사모투자합자회사	보유지분 처분
키움키워드림TDF2030 증권투자신탁제1호	보유지분 처분
케이알전문투자형사모부동산투자신탁제37호	보유지분 처분
키움마이불마켓증권투자신탁제1호	보유지분 처분
블루로젤(주)	확약 의무 종결
케이더블유페스타(주)	확약 의무 종결
이엘케이제일차(주)	확약 의무 종결
디케이거북섬(주)	확약 의무 종결
사우스솔릭(주)	확약 의무 종결
케이더블유메트로뷰(주)	확약 의무 종결
엠아이제일차(주)	확약 의무 종결
케이더블유에스타워(주)	확약 의무 종결
케이엠로앤(주)	확약 의무 종결
케이디아이씨제일차(주)	확약 의무 종결
위드케이더블유아현(주)	확약 의무 종결
케이더블유에스더블유(주)	확약 의무 종결
래피드호그제이십구차(주)	확약 의무 종결
에이블네임(주)	확약 의무 종결
케이더블유베스트(주)	확약 의무 종결
광명가치키움유동화제일차(주)	확약 의무 종결
제이티아트제이차(주)	확약 의무 종결
케이더블유에스피제일차(주)	확약 의무 종결
에이티디제일차(주)	확약 의무 종결
케이더블유제이제일차(주)	확약 의무 종결
케이투중동(주)	확약 의무 종결
카라베라제일차(주)	확약 의무 종결
그레이스엔(주)	확약 의무 종결

와이드코스트(주)	확약 의무 종결
디케이송도(주)	확약 의무 종결
히어로즈브이원제일차(주)	확약 의무 종결
펜타스톰제일차(주)	확약 의무 종결
케이블루밍제일차(주)	확약 의무 종결
탠디포르마(주)	확약 의무 종결
레오파트제일차(주)	확약 의무 종결

2. 중요한 회계정책 및 재무제표 작성기준

2.1 재무제표 작성기준

주식회사 다우기술과 그 종속기업(이하 "연결기업")의 2021년 9월 30일로 종료하는 9개월 보고기간에 대한 요약분기연결재무제표는 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'에 따라 작성되었습니다.

중간재무제표는 연차재무제표에 기재할 것으로 요구되는 모든 정보 및 주석사항을 포함하고 있지 아니하므로, 2020년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.

2.1.1 제・개정 기준서의 적용

중간재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음의 2021년 1월 1일부터 적용되는 기준서를 제외하고는 2020년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

연결기업은 2021년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제・개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

(1) 기업회계기준서 제 1116호 '리스' 개정 - 코로나19 관련 임차료 할인 등에 대한 실무적 간편법

실무적 간편법으로, 리스이용자는 코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있습니다. 이러한 선택을 한 리스이용자는 임차료 할인 등으로 인한 리스료 변동을 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 이 기준서가 규정하는 방식과 일관되게 회계처리하여야 합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시', 제 1104호 '보험계약' 및 제 1116호 '리스' 개정 - 이자율지표 개혁(2단계 개정)

이자율지표개혁과 관련하여 상각후원가로 측정되는 금융상품의 이자율지표대체시 장부금액이 아닌 유효이자율을 조정하고, 위험회피관계에서 이자율지표대체가 발생한 경우에도 중단

없이 위험회피회계를 계속할 수 있도록 하는 등의 예외규정을 포함하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2.1.2 연결기업이 적용하지 않은 제・개정 기준서 및 해석서

제정 또는 공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 제・개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

(1) 기업회계기준서 제 1116호 '리스' 개정 - 2021년 6월 30일 후에도 제공되는 코로나19 관련 임차료 할인 등

코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등(rent concession)이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있도록 하는 실무적 간편법의 적용대상이 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료에 영향을 미치는 리스료 감면으로 확대되었습니다. 리스이용자는 비슷한 상황에서 특성이 비슷한 계약에 실무적 간편법을 일관되게 적용해야 합니다. 동 개정사항은 2021년 4월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 연결기업은 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 개념체계의 인용

인식할 자산과 부채의 정의를 개정된 재무보고를 위한 개념체계를 참조하도록 개정되었으나, 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서 제2121호 '부담금'의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결기업은 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(3) 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 개정 - 의도한 사용 전의 매각금액

기업이 자산을 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 품목의 판매에서 발생하는 수익을 생산원가와 함께 당기손익으로 인식하도록 요구하며, 유형자산의 취득원가에서 차감하는 것을 금지하고 있습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결기업은 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

(4) 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 개정 - 손실부담계약: 계약이행원가

손실부담계약을 식별할 때 계약이행원가의 범위를 계약 이행을 위한 증분원가와 계약 이행에 직접 관련되는 다른 원가의 배분이라는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결기업은 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(5) 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부

터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택': 최초채택기업인 종속기업
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품': 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료
- 기업회계기준서 제1116호 '리스': 리스 인센티브
- 기업회계기준서 제1041호 '농림어업': 공정가치 측정

(6) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류

보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 연결기업은 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

2.2 회계정책

요약분기연결재무제표의 작성에 적용된 유의적 회계정책과 계산방법은 주석 2.1.1에서 설명하는 제·개정 기준서의 적용으로 인한 변경 및 아래 문단에서 설명하는 사항을 제외하고는 전기 연결재무제표 작성에 적용된 회계정책이나 계산방법과 동일합니다.

2.2.1 법인세비용

중간기간의 법인세비용은 전체 회계연도에 대해서 예상되는 최선의 가중평균연간법인세율, 즉 추정평균연간유효법인세율을 중간기간의 세전이익에 적용하여 계산합니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

연결기업은 미래에 대하여 추정 및 가정을 하고 있습니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에서 합리적으로 예측가능한 미래의 사건과 같은 다른 요소들을 고려하여 이루어집니다. 이러한 회계추정은 실제 결과와 다를 수도있습니다.

요약분기연결재무제표 작성시 사용된 중요한 회계추정 및 가정은 법인세비용을 결정하는데 사용된 추정의 방법을 제외하고는 전기 연결재무제표 작성에 적용된 회계추정 및 가정과 동일합니다.

3.1 COVID-19 영향

COVID-19의 확산은 국내외 경제에 중대한 영향을 미치고 있습니다. 이는 생산성 저하와 매출의 감소나 지연, 기존 채권의 회수 등에 부정적인 영향을 미칠 수 있습니다. 이로 인해 연결기업의 재무상태와 재무성과에도 부정적인 영향이 발생할 수 있으며, 이러한 영향은 2021년 연차재무제표에도 지속될 것으로 예상됩니다.

중간기간의 연결재무제표 작성시 사용된 중요한 회계추정 및 가정은 COVID-19에 따른 불확실성의 변동에 따라 조정될 수 있으며, COVID-19로 인하여 연결기업의 사업, 재무상태 및 경영성과 등에 미칠 궁극적인 영향은 현재 예측할 수 없습니다.

3.2 젠투파트너스 영향

종속기업이 투자한 당기손익-공정가치 측정 금융자산 중 젠투파트너스(GEN2 PARTNERS, 이하'젠투')가 운용하는 펀드는 2,936억원으로 최근 코로나19 사태의 영향으로 그 중 1,306억원의 환매가 일시중단되었습니다. 종속기업은 타 판매사 및 투자자들과 젠투 조사를 위해 공동대응 중이며, 향후 시장 상황에 따라 평가할 예정이나, 이로 인해 당사의 재무상태와 재무성과에 부정적인 영향이 발생할 수 있으며, 이러한 불확실성으로 인한 영향은 당기 보고기간말 재무제표에도 지속될 것으로 예상됩니다.

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 및ABS의 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(주1)	합계
	시스템구축	콘텐츠	건물관리	홀세일총괄	IB 사업	투자운용	리테일총괄	기타		
영업수익	205,284	8,903	11,531	1,842,674	188,942	183,019	929,320	667,800	(107,155)	3,930,318
영업비용	163,993	9,474	8,058	1,808,921	70,052	130,386	384,840	403,714	(53,704)	2,925,734
영업이익	41,291	(571)	3,473	33,753	118,890	52,633	544,480	264,086	(53,451)	1,004,584

(주1) 투자자본 상계 및 내부거래 조정에서 발생한 금액입니다.

<전분기> (단위: 백만원)

구 분	비금융			금융					조정(주1)	합계
	시스템구축	콘텐츠	건물관리	홀세일총괄	IB 사업	투자운용	리테일총괄	기타		
영업수익	177,169	13,246	11,003	2,241,069	141,730	217,679	822,749	599,630	(85,166)	4,139,109
영업비용	141,909	12,417	8,145	2,196,740	57,668	169,055	454,316	428,341	(45,858)	3,422,733
영업이익	35,260	829	2,858	44,329	84,062	48,624	368,433	171,289	(39,308)	716,376

(주1) 투자자본 상계 및 내부거래 조정에서 발생한 금액입니다.

4.3. 영업부문별 자산 및 부채

(단위: 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	자산	부채	자산	부채
시스템구축	1,024,378,070	424,276,496	975,325,739	418,543,622
콘텐츠	45,790,552	23,637,761	49,493,041	25,921,505
건물관리	130,868,033	26,704,926	123,375,274	26,850,919
홀세일총괄본부	11,996,440,574	11,944,189,669	9,554,167,777	9,601,389,862
IB사업본부	828,427,896	124,596,132	511,098,785	129,368,509
투자운용본부	1,258,866,891	18,230,418	1,240,087,237	1,097,015
리테일총괄본부	23,245,099,990	21,649,395,267	20,537,701,051	19,587,759,233
기타	8,125,164,665	6,313,121,427	6,651,385,161	5,224,758,045
조정(주1)	(1,152,541,355)	567,570,798	(1,020,401,235)	361,366,880
합 계	45,502,495,316	41,091,722,894	38,622,232,830	35,377,055,590

(주1) 연결기업의 내부거래 등에서 발생한 차이에 대한 조정입니다.

5. 현금및현금성자산

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
현금	376,375	10,260,049
요구불예금	650,621,887	622,190,387
외화예금	28,614,416	12,152,784
기타	863,568,426	526,684,914
합 계	1,543,181,104	1,171,288,134

6. 상각후원가측정 금융자산

6.1 상각후원가측정 금융자산의 내역

(단위:천원)

구 분	당분기말	전기말
금융기관 예적금 등	13,391,135	9,042,059
예치금	5,546,446,807	2,771,911,649
대출채권	8,848,704,306	6,813,045,958
대손충당금(대출채권)	(90,184,811)	(69,633,153)
이연대출부대손익	14,222,825	11,425,889
미수금	4,820,182,244	4,003,754,606
대손충당금(미수금)	(11,975,385)	(15,616,535)
미수수익	95,023,694	77,989,423
대손충당금(미수수익)	(854,495)	(586,487)
대여금	6,577,429	5,126,382
대손충당금(대여금)	(1,299,057)	(1,299,057)
보증금	3,672,887	2,029,749
차감 : 유동자산	(15,367,903,673)	(11,874,297,911)
합 계	3,876,003,906	1,732,892,572

6.2 대출채권

6.2.1 상각후원가측정 금융자산에 포함된 대출채권의 내역

(단위: 천원)

구 분		당분기말	전기말
대출채권	콜론	8,309,420	20,170
	신용공여금	3,658,848,330	2,994,966,131
	환매조건부매수	31,558,204	21,163,457
	대여금	8,611,139	6,347,537
	대출금	4,868,246,048	3,681,238,419
	매입대출채권	272,593,944	108,773,023
	대지급금	537,221	537,221
	소 계	8,848,704,306	6,813,045,958
대손충당금		(90,184,811)	(69,633,153)
이연대출부대손익		14,222,825	11,425,889
합 계		8,772,742,320	6,754,838,694

6.2.2 신용공여금 중 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 신용공여금 중 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

(단위:천원)

구 분	당분기말		전기말	
	채권금액	대손충당금	채권금액	대손충당금
콜론	8,309,420	-	20,170	-
신용공여금	3,658,848,330	-	2,994,966,131	-
환매조건부매수	31,558,204	-	21,163,457	-
대여금	8,611,139	-	6,347,537	-
대출금	4,868,246,048	(85,895,682)	3,681,238,419	(68,998,191)
매입대출채권	272,593,944	(3,751,908)	108,773,023	(97,740)
대지급금	537,221	(537,221)	537,221	(537,222)
소 계	8,848,704,306	(90,184,811)	6,813,045,958	(69,633,153)

6.3 상각후원가측정금융자산의 총장부금액 변동내역

<당분기> (단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		신용손상	합계
		비손상	손상		
기초	9,938,910,775	3,554,572,094	80,969,735	108,447,222	13,682,899,826
12개월 기대신용손실로 대체	3,146,052,275	(3,165,069,531)	19,017,256	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(73,026,709)	76,059,096	(3,032,387)	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(26,948,717)	(20,768,516)	48,403,464	-	686,231
실행 및 회수	5,590,068,988	(31,635,340)	(71,676,127)	163,654,924	5,650,412,445
외화환산과 그 밖의 변동	-	-	-	-	-

보고기간종료일	18,575,056,612	413,157,803	73,681,941	272,102,146	19,333,998,502

<전분기> (단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		비손상	손상	
기초	4,385,945,659	3,465,547,372	60,420,217	7,911,913,248
12개월 기대신용손실로 대체	43,933,059	(43,417,507)	(515,552)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(60,792,656)	65,255,263	(4,462,607)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(29,063,307)	(11,691,052)	40,754,359	-
실행 및 회수	3,172,523,890	39,692,133	(20,446,868)	3,191,769,155
외화환산과 그 밖의 변동	(341,192)	-	-	(341,192)
보고기간종료일	7,512,205,453	3,515,386,209	75,749,549	11,103,341,211

6.4 상각후원가측정금융자산의 손실충당금 변동 내역

<당분기> (단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		신용손상	합계
		비손상	손상		
기초	24,370,854	10,604,587	52,159,790	-	87,135,231
12개월 기대신용손실로 대체	1,558,567	(1,371,224)	(187,343)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(423,141)	1,760,976	(1,337,835)	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(298,272)	(1,686,948)	2,204,568	-	219,348
실행 및 회수	10,338,812	(312,548)	3,278,737	3,654,168	16,959,169
외화환산과 그 밖의 변동	-	-	-	-	-
보고기간종료일	35,546,820	8,994,843	56,117,917	3,654,168	104,313,748

<전분기> (단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		비손상	손상	
기초	23,641,860	15,125,061	41,745,765	80,512,686
12개월 기대신용손실로 대체	1,762,852	(1,524,140)	(238,712)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(545,033)	2,643,898	(2,098,865)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(347,806)	(1,886,878)	2,234,684	-
실행 및 회수	(562,550)	(4,454,669)	3,986,961	(1,030,258)
보고기간종료일	23,949,323	9,903,272	45,629,833	79,482,428

7. 당기손익-공정가치측정 금융자산

7.1 당기손익-공정가치측정 금융자산의 내역

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
주식	1,152,868,997	1,380,868,894
출자금	448,929,173	326,498,310
신주인수권증서	10,721	-
채무증권	8,251,357,482	8,671,934,434
집합투자증권	2,400,317,151	2,158,161,345
손해배상공동기금	141,365,668	110,403,835
파생결합증권	54,255,120	146,021,671
투자자별도예치금	9,536,190,176	8,392,466,286
외화증권	7,773,712	5,360,186
대출채권	2,000,000	44,598,296
기타	414,998,127	417,571,608
차감 : 유동자산	(21,482,602,234)	(21,170,668,292)
합 계	927,464,093	483,216,573

7.2 당기손익-공정가치 측정 금융자산 중 채무증권의 평가내역

(단위: 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	액면가액	공정가치 (장부금액)	액면가액	공정가치 (장부금액)
국채	1,551,058,039	1,496,135,746	3,013,371,090	3,037,341,190
지방채	2,673,833	2,534,331	6,964,015	6,755,615
특수채	2,831,493,839	2,827,730,733	3,555,454,450	3,562,563,524
회사채	1,801,800,196	1,766,191,493	1,508,075,811	1,473,498,190
기업어음증권	1,297,200,000	1,296,770,070	376,350,000	376,814,340
전자단기사채	658,500,000	658,361,622	74,400,000	74,235,132
외화채권	181,940,728	203,633,487	123,750,940	140,726,443
합 계	8,324,666,635	8,251,357,482	8,658,366,306	8,671,934,434

7.3 당기손익-공정가치 측정 금융자산 중 집합투자증권의 내역

(단위: 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
ETF	1,332,209,825	1,332,209,825	1,303,084,331	1,303,084,331
기타	689,824,325	689,824,324	482,233,431	482,233,431
외화집합투자증권	378,283,002	378,283,002	372,843,583	372,843,583

합 계	2,400,317,152	2,400,317,151	2,158,161,345	2,158,161,345

7.4 당기손익-공정가치측정 금융자산 중 파생결합증권의 내역

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
파생결합증권:		
주가연계증권	6,810,352	71,411,182
기타파생결합증권	43,980,191	67,714,335
소 계	50,790,543	139,125,517
신용위험평가조정액:		
주가연계증권	(22,426)	(242,153)
기타파생결합증권	(149,895)	(233,677)
소 계	(172,321)	(475,830)
이연최초거래일손익:		
주가연계증권	(69,863)	3,537,803
기타파생결합증권	3,706,760	3,834,180
소 계	3,636,897	7,371,983
합 계	54,255,119	146,021,670

7.4.1 당기손익-공정가치측정 금융자산 중 파생결합증권에 포함된 주가연계증권의내용

(단위: 천원)

구 분	당분기말			전기말		
	명목금액	발행금액	평가금액	명목금액	발행금액	평가금액
주가연계증권	6,629,000	6,773,923	6,810,352	70,922,975	66,958,969	71,411,182
기타파생결합증권	50,000,000	44,335,318	43,980,191	70,263,000	64,844,984	67,714,335
합 계	56,629,000	51,109,241	50,790,543	141,185,975	131,803,953	139,125,517

7.4.2 이연최초거래일손익의 변동내역

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초 미상각금액	7,371,983	4,137,555
신규 발생금액	-	6,840,836
당기 손익계산서 반영금액	(3,735,086)	(2,062,510)
분기말 미상각금액	3,636,897	8,915,881

8. 파생상품

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

8.2 연결기업이 체결하고 있는 미결제약정의 수량 및 금액

(단위: 천원)

구 분	상품	당분기말		전기말	
		수량	금액	수량	금액
장내옵션	주가지수옵션(매수)	17,938	4,338,281	-	-
	주가지수옵션(매도)	17,747	6,507,867	-	-
	주식옵션(매수)	726,425	6,822,553	1,045	514,097
	주식옵션(매도)	9,207	309,575	636	15,938
	소 계	771,317	17,978,276	1,681	530,035
장외옵션	주가지수옵션(매수)	3	6,029,000	158	70,663,175
	주가지수옵션(매도)	-	-	74	42,006,430
	주식옵션(매수)	7	5,600,000	681,293	6,258,319
	주식옵션(매도)	2	600,000	2	600,000
	기타옵션(매수)	-	-	8	16,715,040
	기타옵션(매도)	10	76,307,501	39	157,629,065
	소 계	22	88,536,501	681,574	293,872,029
장외선도	이자율선도(매수)	24	193,486,487	-	-
	이자율선도(매도)	35	313,486,487	-	-
	통화선도(매수)	44	241,877,113	2	73,845,491
	통화선도(매도)	7	18,471,600	28	58,406,242
	소 계	110	767,321,687	30	132,251,733
국내선물	주가지수선물(매수)	16,723	1,218,162,849	6,787	262,385,814
	주가지수선물(매도)	49,798	318,505,196	19,427	833,102,503
	주식선물(매수)	12,512	12,512,543	83	64,753
	주식선물(매도)	136,343	129,721,133	259,995	155,485,380
	통화선물(매수)	433	31,001,371	307	3,353,265
	통화선물(매도)	7,117	244,296,917	64,502	705,152,578
	금리선물(매수)	9,763	578,469,673	4,148	465,046,404
	금리선물(매도)	36,660	84,442,260	7,939	913,723,544
	소 계	269,349	2,617,111,942	363,188	3,338,314,241
해외선물	해외선물(매수)	543	36,188,961	423	47,966,257
	해외선물(매도)	1,303	419,531,387	1,185	435,435,887
	소 계	1,846	455,720,348	1,608	483,402,144
국내스왑	금리스왑	669	17,141,800,000	627	14,598,027,363
	통화스왑	166	5,881,784,259	8	246,896,895
	주식스왑	286	423,615,494	281	939,353,086

	기타스왑	8	13,564,000	15	41,150,640
	신용스왑	2	800,000,000	3	1,150,000,000
	소 계	1,131	24,260,763,753	934	16,975,427,984
합 계		1,043,775	28,207,432,507	1,049,015	21,223,798,166

8.3 파생상품별 공정가액 평가내역 및 평가손익

(단위: 천원)

구 분	당분기말				전기말			
	평가이익	평가손실	자산	부채	평가이익	평가손실	자산	부채
이자율관련 파생상품	9,638,913	(36,150,282)	10,222,143	32,771,997	53,657,594	(53,825,153)	42,409,524	7,394,922
통화관련 파생상품	56,259,993	(60,916,760)	52,704,797	58,238,882	18,428,054	(6,056,409)	15,190,971	6,529,834
주식관련 파생상품	43,358,379	(48,818,463)	34,254,175	14,078,429	53,021,784	(82,063,065)	14,544,572	24,689,876
신용관련 파생상품	19,725,791	-	23,304,561	-	3,119,767	(12,859,482)	3,119,767	28,169,499
상품관련 파생상품	18,249	(284,566)	154,675	4,879	2,470,936	(77,498)	3,841,658	93,625
기타 파생상품	3,491,960	(674,245)	-	-	423,694	(1,513,162)	-	-
신용위험평가조정	1,997,206	(1,923,176)	(1,752,035)	(471,962)	970,285	(994,351)	(1,782,623)	(428,520)
거래일 손익조정	-	-	11,661,505	(8,978,974)	-	-	(3,558,922)	(43,213,111)
합 계	134,490,491	(148,767,492)	130,549,821	95,643,251	132,092,114	(157,389,120)	73,764,947	23,236,125

8.4 금융사업부문은 통화스왑을 이용하여 위험회피대상항목인 외화사채의 시장이자율변동이나 환율변동에 따른 미래 현금흐름 변동위험을 회피하고 있습니다.

8.5 위험회피대상의 내역

(단위: 천원)

구 분			대상항목의 장부금액	
위험회피유형	위험회피대상위험	위험회피대상항목	당분기말	전기말
현금흐름위험회피	이자율 및 환율변동 위험	변동금리부 외화사채	39,331,373	-

8.6 파생금융상품의 공정가치

(단위: 천원)

구분	파생상품 종류	당분기말		전기말	
		자산	부채	자산	부채
현금흐름위험회피	통화스왑	1,418,231	-	-	-

8.7 현금흐름위험회피 파생상품과 관련하여 기타포괄손익으로 인식한 효과적인 부분의 변동내역

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초	-	-

공정가치 변동	1,532,801	(114,570)
당기손익 재분류	(1,463,537)	114,570
법인세 효과	(13,461)	-
분기말	55,803	-

9. 기타포괄손익인식-공정가치측정 금융자산

9.1 기타포괄손익인식-공정가치측정 금융자산의 내역

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
주식(주1)	390,739,024	323,604,175
국채 및 지방채	6,687,980	-
회사채	50,309,049	50,398,232
기타	1,201,000	1,201,000
합 계	448,937,053	375,203,407

(주1) 연결기업은 투자를 통한 시세차익을 위해 보유하는 것이 아닌 전략적 보유 목적에 해당하는 경우, 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 지정하고 이외의 경우에는 당기손익-공정가치측정금융자산 범주로 분류하고 있습니다.

9.2 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 중 주식의 내역

(단위: 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	취득원가	장부금액	취득원가	장부금액
시장성 있는 주식	382,771,224	344,167,270	384,857,228	280,998,323
시장성 없는 주식	40,703,418	46,571,754	28,560,282	42,605,852
합 계	423,474,642	390,739,024	413,417,510	323,604,175

9.3 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 중 채무증권의 내역

(단위: 천원)

구 분	당분기말			전기말		
	액면가액	상각후원가	장부금액	액면가액	상각후원가	장부금액
국채 및 지방채	7,000,000	6,687,980	6,687,980	-	-	-
회사채	50,000,000	50,309,049	50,309,049	50,000,000	50,398,232	50,398,232
합 계	57,000,000	56,997,029	56,997,029	50,000,000	50,398,232	50,398,232

9.4 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산(채무증권)의 총장부금액의 변동내역

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	
	당분기	전분기
기초	50,398,232	85,027,321
실행 및 회수	6,836,000	(26,789,936)
외화환산과 그 밖의 변동	(237,203)	16,437
분기말	56,997,029	58,253,822

9.5 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산(채무증권)의 손실충당금 변동내역

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	
	당분기	전분기
기초 기대신용손실누계액	14,234	20,271
기대신용손실(환입)	(4,162)	(6,101)
분기말 기대신용손실누계액	10,072	14,170

10. 관계기업투자

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초	395,139,583	504,421,780
지분법손익	35,427,053	19,572,870
취득	229,398,272	106,804,942
처분 등	(140,443,132)	(159,945,795)
자본변동	(1,650,343)	243,416
배당	(24,523,550)	(9,578,911)
보고기간종료일	493,347,883	461,518,302

11. 투자부동산

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초	640,435,347	382,389,869
취득	302,117,796	142,309,922
처분 및 손상	(131,182,487)	(361,576)
감가상각	(7,020,082)	(2,194,188)
대체(주1)	(7,729,821)	944,877
기타(주2)	(222,169,606)	(38,937,279)

보고기간종료일	574,451,147	484,151,625

(주1) 당분기 중 연결기업은 투자부동산 7,730백만원을 유형자산으로 계정재분류하였습니다. 또한, 전분기 중 연결기업이 투자부동산 22,413백만원 및 38,405백만원을 각각 매각예정자산 및 유형자산으로 계정재분류한 것과 유형자산 중 61,764백만원을 투자부동산으로 계정재분류한 내역 등으로 구성되어 있습니다.

(주2) 기타에는 연결범위변동, 환율변동효과 등이 포함되어 있습니다.

12. 유형자산

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초	318,079,821	291,175,084
취득	32,075,872	16,906,865
처분/폐기	(283,120)	(1,680,700)
대체(주1)	8,855,663	(23,402,805)
감가상각	(12,332,250)	(10,173,529)
환율변동효과	312,609	47,047
보고기간종료일	346,708,595	272,871,962

(주1) 당분기 중 연결기업이 투자부동산 7,730백만원을 토지로 계정재분류한 내역 등으로 구성되어 있습니다. 또한, 전분기 중 연결기업이 토지와 건물 61,764백만원을 투자부동산으로 계정재분류한 내역과 투자부동산 38,405백만원을 토지와 건물로 계정재분류한 내역 등으로 구성되어 있습니다.

13. 무형자산

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초	103,422,749	95,667,594
취득	25,353,934	16,757,842
처분/폐기	-	(551,879)
대체	-	341,974
상각	(8,974,406)	(8,034,461)
손상차손	(248,750)	-
환율변동효과	10,528	3,905
보고기간종료일	119,564,055	104,184,973

14. 예수부채

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말

투자자예수금	위탁자예수금	10,477,162,558	9,490,853,124
	원화장내파생상품거래예수금	842,480,318	770,897,536
	외화장내파생상품거래예수금	187,422,671	136,868,616
	청약자예수금	17,975,000	-
	저축자예수금	2,621,669,395	2,188,215,776
	집합투자증권투자자예수금	118,634,688	300,625,645
	금현물투자자예수금	17,707,616	14,038,556
	기타고객예수금	73,799	62,018
	외화예수금	1,785,590,795	980,900,895
	소 계	16,068,716,840	13,882,462,166
수입담보금	신용대주담보금	23,991,473	18,358
	기타수입담보금(주1)	833,414,657	492,045,207
	소 계	857,406,130	492,063,565
기타 예수부채	기타예수부채	2,695,212	1,962,834
차감: 유동부채		(16,755,052,193)	(14,159,284,368)
비유동 예수부채 합계		173,765,989	217,204,197

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

15. 차입금

15.1 장・단기차입금의 내역

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
시설 및 운영자금 등	737,161,409	714,649,616
콜머니	110,000,000	10,000,000
증금차입금	2,002,765,478	1,477,669,653
환매조건부매도	5,268,685,991	5,638,751,230
전자단기사채	2,962,672,916	2,123,751,242
회사채 및 전환사채	2,152,011,908	1,932,261,605
차감 : 유동부채	(11,991,768,822)	(11,236,630,836)
합 계	1,241,528,880	660,452,510

15.2 시설 및 운영자금 등의 내역

(단위: 천원)

차입처	차입금의 종류	당분기말 연이자율(%)	금 액	
			당분기말	전기말
한국산업은행 외	운영자금	0.99 ~ 9.50	669,161,409	651,649,616

우리은행	시설자금	2.05 ~ 3.35	68,000,000	63,000,000
합 계			737,161,409	714,649,616

15.3 콜머니의 내역

(단위: 천원)

차입처	연이자율(%)	당분기말	전기말
현대자산운용 외	0.92	110,000,000	10,000,000

15.4 증금차입금의 내역

(단위: 천원)

구 분	차입처	연이자율(%)	당분기말	전기말
유통금융차입금	한국증권금융	0.73 ~ 0.85	1,882,765,478	1,258,669,653
기타증금차입금	한국증권금융	0.93	120,000,000	219,000,000
합 계			2,002,765,478	1,477,669,653

15.5 환매조건부매도의 내역

(단위: 천원)

구 분	차입처	연이자율(%)	당분기말	전기말
대고객	-	0.40 ~ 0.70	2,092,705,991	1,417,151,230
대기관	하나은행 외	0.59 ~ 0.61	3,175,980,000	4,221,600,000
합 계			5,268,685,991	5,638,751,230

15.6 전자단기사채의 내역

(단위: 천원)

구 분	연이자율(%)(주1)	당분기말	전기말
유진투자증권 외	0.93 ~ 1.53	2,962,672,916	2,123,751,242

(주1) 매 이자지급일 전 영업일 고시 이자율에 따른 연동금리 적용

15.7 회사채 및 전환사채의 발행 내용

(단위: 천원)

구 분	연이자율(%)	당분기말	전기말
공모사채	0.90 ~ 3.46	1,360,400,000	1,083,400,000
사모사채	1.88 ~ 4.20	626,400,550	623,700,550
전환사채	1.00	54,000,000	127,100,000

후순위사채	4.00	90,000,000	100,000,000
외화사채	3.23	23,690,693	-
소 계		2,154,491,243	1,934,200,550
사채발행차금		(2,479,335)	(1,938,945)
합 계		2,152,011,908	1,932,261,605

16. 당기손익인식-공정가치측정 금융부채

16.1 당기손익인식-공정가치측정 금융부채의 내역

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
매도유가증권:		
주식	1,655,740,867	449,597,409
채권	134,935,292	-
기타파생결합증권	454,548	-
소 계	1,791,130,707	449,597,409
매도파생결합증권:		
주가연계증권	2,533,865,511	2,364,699,573
기타파생결합증권	677,969,200	1,106,853,346
소 계	3,211,834,711	3,471,552,919
신용위험평가조정액:		
주가연계증권	(8,836,856)	(8,729,428)
기타파생결합증권	(2,616,642)	(4,253,839)
소 계	(11,453,498)	(12,983,267)
이연최초거래일손익:		
주가연계증권	(197,042)	8,338,563
기타파생결합증권	9,505,339	5,793,520
소 계	9,308,297	14,132,083
합 계	5,000,820,217	3,922,299,144

16.2 매도파생결합증권의 내역

(단위: 천원)

구 분	당분기말			전기말		
	명목금액	발행금액	평가금액	명목금액	발행금액	평가금액
주가연계증권	2,491,464,511	2,469,542,681	2,533,865,511	2,344,213,794	2,351,046,959	2,364,699,573
기타파생결합증권	764,375,050	770,897,505	677,969,200	1,179,620,670	1,185,856,660	1,106,853,346
합 계	3,255,839,561	3,240,440,186	3,211,834,711	3,523,834,464	3,536,903,619	3,471,552,919

16.3 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 계약조건에 따른 원금에 대한 만기상환금액과 장부금액의 차이

(단위: 천원)

구 분	당분기말			전기말		
	계약상 만기상환금액	장부금액	차이금액	계약상 만기상환금액	장부금액	차이금액
주가연계증권	2,491,464,511	2,533,865,511	(42,401,000)	2,344,213,794	2,364,699,573	(20,485,779)
기타파생결합증권	764,375,050	677,969,200	86,405,850	1,179,620,670	1,106,853,346	72,767,324
합 계	3,255,839,561	3,211,834,711	44,004,850	3,523,834,464	3,471,552,919	52,281,545

16.4 이연최초거래일손익의 변동내역

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초 미상각금액	14,132,083	352,761
신규 발생금액	21,403,949	36,609,497
당기 손익계산서 반영금액	(26,227,735)	(68,673)
기말 미상각금액	9,308,297	36,893,585

16.5 신용위험의 변동내역

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채	3,211,834,711	2,728,239,347
신용위험의 변화로 인한 공정가치 기중 변동분	(1,529,769)	1,803,087
신용위험으로 인한 공정가치의 변동 누계	11,453,498	12,103,239

당분기 중 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정한 금융부채 1,446,886백만원을 처분하였으며, 해당 금융부채에서 발생한 누적기타포괄손실은 4,742백만원이며 이 중 자본내 기타포괄손익에서 이익잉여금으로 대체된 금액은 없습니다.

17. 기타금융부채

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
미지급금	4,497,758,715	3,869,500,357
미지급비용	159,479,665	149,648,227
미지급배당금	104,934	1,637,266
기타금융부채	13,235,631	19,574,491

보증금	14,109,638	16,980,030
차감 : 유동부채	(4,662,599,726)	(4,028,637,677)
합 계	22,088,857	28,702,694

18. 사용권자산 및 기타금융부채 중 리스부채

18.1 사용권자산의 변동내역

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초	8,132,759	16,543,844
신규	5,817,127	3,594,987
감가상각	(4,127,865)	(3,908,384)
해지 및 기타	(272,085)	(770,856)
보고기간종료일	9,549,936	15,459,591

18.2 리스부채의 변동내역

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초	8,079,274	17,125,471
증가	5,716,748	3,837,458
감소	(4,189,864)	(4,728,152)
보고기간종료일	9,606,158	16,234,777

18.3 리스와 관련해서 연결손익계산서에 인식된 금액

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
사용권자산의 감가상각비	4,127,865	3,908,384
리스부채에 대한 이자비용(금융원가에 포함)	389,639	309,397
단기리스 및 소액자산 관련 리스료	763,016	396,930

당분기 및 전분기 중 리스의 총 현금유출액은 각각 4,952,879천원 및 4,911,010천원입니다.

19. 충당부채

19.1 충당부채의 내역

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
복구충당부채	1,514,798	1,166,899
비금융보증충당부채	805,859	433,837
기타금융충당부채	2,231,126	1,912,270
차감 : 유동부채	(1,003,974)	(441,961)
합 계	3,547,809	3,071,045

19.2 금융보증계약 및 미사용 대출약정의 약정금액 잔액의 변동 내역

<당분기> (단위: 천원)

구분	12개월 기대신용 손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		비손상	손상	
기초 총 약정금액	1,070,762,337	20,261,799	1,192,319	1,092,216,455
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	1,919,660	(1,919,660)	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동(손상 미인식)	(33,771,739)	33,771,739	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동(손상 인식)	-	(69,436)	69,436	-
발행 또는 매입한 새로운 금융계약	164,653,310	2,427,130	38	167,080,478
제거된 금융자산	(245,407,626)	(6,510,481)	(33,400)	(251,951,507)
기타변동	13,506,258	(13,575,141)	(1,025,514)	(1,094,397)
당분기말 총 약정금액	971,662,200	34,385,950	202,879	1,006,251,029

<전분기> (단위: 천원)

구분	12개월 기대신용 손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		비손상	손상	
기초 총 약정금액	1,088,226,444	5,741,666	240,686	1,094,208,796
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	150,716	(150,716)	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동(손상 미인식)	(26,635,000)	26,635,000	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동(손상 인식)	(3,974,991)	-	3,974,991	-
발행 또는 매입한 새로운 금융계약	275,411,762	5,897,393	-	281,309,155
제거된 금융자산	(145,337,098)	(1,282,123)	-	(146,619,221)
기타변동	(37,128,744)	(14,380,704)	(3,018,913)	(54,528,361)
전분기말 총 약정금액	1,150,713,089	22,460,516	1,196,764	1,174,370,369

19.3 금융부문의 금융보증계약 및 난외약정의 기대신용손실 충당금 변동내역

<당분기> (단위: 천원)

구분	12개월 기대신용 손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초 기대신용손실액	1,765,885	61,645	84,740	1,912,270
12개월 기대신용손실로 대체	7,699	(7,699)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(73,186)	73,186	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	8,253	(8,253)	-

충당금 전입(환입)	319,870	(13,329)	(1,399)	305,142
기타변동	69,335	(37,140)	(18,481)	13,714
당분기말 기대신용손실액	2,089,603	84,916	56,607	2,231,126

<전분기> (단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초 기대신용손실액	1,719,009	16,224	90,697	1,825,930
12개월 기대신용손실로 대체	433	(433)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(86,465)	86,465	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(14,132)	-	14,132	-
충당금 전입(환입)	(338,953)	39,676	-	(299,277)
기타변동	(89,369)	(71,671)	(21,503)	(182,543)
전분기말 기대신용손실액	1,190,523	70,261	83,326	1,344,110

20. 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	57,266,491	54,127,435
사외적립자산의 공정가치	(52,861,800)	(53,441,337)
재무상태표상 순확정급여부채(자산)	4,404,691	686,098
퇴직급여부채	4,404,691	2,086,694
순확정급여자산(주1)	-	(1,400,596)

(주1) 연결기업은 전기말 확정급여부채를 초과하는 사외적립자산을 기타비유동자산으로 분류하였습니다.

21. 법인세

법인세비용은 전체 회계연도에 대해서 예상되는 최선의 가중평균 연간유효법인세율의 추정에 기초하여 인식하였습니다. 2021년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 예상 연간유효법인세율은 31.0%(전분기: 25.8%)입니다.

22. 자본

22.1 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

22.2 지배기업의 배당금 지급내역

2020년 12월 31일로 종료하는 회계기간에 대한 배당금 21,633백만원은 2021년 4월중에 지급되었습니다(전기 지급액: 17,307백만원).

23. 금융사업부문의 매출 및 매출원가

23.1 순수수료이익

(단위: 천원)

구 분		당분기		전분기	
		3개월	누적	3개월	누적
수수료수익	수탁수수료	208,486,867	687,479,336	206,372,184	495,299,454
	인수 및 주선 수수료	9,506,009	33,132,549	9,133,908	24,948,021
	집합투자증권취급수수료	1,827,272	5,352,435	2,320,170	5,392,138
	자산관리수수료	16,129,766	40,837,852	10,963,342	32,014,638
	집합투자기구운용수수료	4,764,306	15,479,577	5,202,093	12,519,660
	매수및합병수수료	17,421,391	51,164,333	7,780,228	36,730,911
	신탁보수	831,040	2,505,358	550,536	1,297,657
	송금수수료	118,345	309,232	43,140	105,506
	대리업무보수	5,030,601	7,875,422	1,474,896	3,261,251
	증권대여수수료	17,032,067	32,047,989	7,598,678	35,600,671
	채무보증 관련 수수료	5,259,712	28,130,282	4,849,606	17,101,454
	기타	14,115,034	47,932,645	5,851,994	14,176,239
	소 계	300,522,410	952,247,010	262,140,775	678,447,600
수수료비용	매매수수료	(53,375,392)	(173,490,910)	(49,917,915)	(128,417,838)
	투자상담사수수료	(721,802)	(2,366,207)	(1,041,537)	(2,474,369)
	증권차입수수료	(4,198,976)	(7,928,459)	(2,233,854)	(11,118,388)
	기타	(12,988,964)	(29,282,966)	(6,243,421)	(20,130,786)
	소 계	(71,285,134)	(213,068,542)	(59,436,727)	(162,141,381)
순수수료이익		229,237,276	739,178,468	202,704,048	516,306,219

23.2 당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련 손익

(단위: 천원)

구 분		당분기		전분기	
		3개월	누적	3개월	누적
당기손익-공정가치 측정 금융자산:					
지분상품	배당수익	12,356,730	29,785,962	2,611,308	20,980,600
	평가이익	(12,474,309)	72,850,786	62,218,192	132,585,714
	평가손실	(27,094,614)	(45,649,796)	24,835,662	(80,986,326)
	매매 및 상환이익	114,608,241	328,446,781	85,401,148	148,107,474
	매매 및 상환손실	(69,347,715)	(177,314,203)	(31,609,478)	(109,478,479)
	소 계	18,048,333	208,119,530	143,456,832	111,208,983
채무상품	평가이익	9,880,191	31,832,512	22,983,117	80,412,828
	평가손실	(16,968,699)	(51,173,660)	(3,262,677)	(11,908,761)
	매매 및 상환이익	11,691,251	52,805,719	25,268,602	79,832,733
	매매 및 상환손실	(14,465,527)	(55,181,060)	(9,399,758)	(28,186,558)
	소 계	(9,862,784)	(21,716,489)	35,589,284	120,150,242
집합투자증권	분배금수익	19,180,571	53,713,369	4,815,024	41,443,344
	평가이익	(9,852,949)	70,277,321	41,956,576	139,383,321
	평가손실	(20,976,997)	(36,774,518)	5,965,470	(22,198,140)
	매매 및 상환이익	21,131,350	156,806,577	123,403,544	402,250,405
	매매 및 상환손실	(15,352,751)	(34,724,804)	(84,522,425)	(447,822,406)
	소 계	(5,870,776)	209,297,945	91,618,189	113,056,524
파생결합증권	평가이익	(1,632,580)	812,736	1,943,405	2,873,255
	평가손실	(3,279,691)	(3,323,943)	(7,696,230)	(11,588,728)
	거래일손익 조정이익	13,579	383,586	235,305	279,475
	거래일손익 조정손실	(96,479)	(4,118,671)	(2,136,256)	(2,341,985)
	매매 및 상환이익	1,252,470	3,931,571	3,155,928	4,000,130
	매매 및 상환손실	-	(162,415)	(89,160)	(96,806)
	소 계	(3,742,701)	(2,477,136)	(4,587,008)	(6,874,659)
투자자예탁금별도예치금(신탁)	평가이익	18,531,435	52,367,441	15,322,507	46,297,433
기타당기손익-공정가치 측정 금융자산	평가이익	11,085,847	20,847,865	24,598,616	52,128,497
	평가손실	(7,260,353)	(20,495,322)	(1,442,492)	(8,523,589)
	매매 및 상환이익	1,900,366	11,514,208	2,162,096	3,079,554
	매매 및 상환손실	(5,631,052)	(13,511,749)	(345,050)	(623,541)
	소 계	94,808	(1,644,998)	24,973,170	46,060,921
합 계		17,198,315	443,946,293	306,372,974	429,899,444
당기손익-공정가치 측정 금융부채:					
매도유가증권	평가이익	85,178,091	115,001,593	(45,717,780)	75,322,999
	평가손실	44,596,073	(120,137,269)	(85,124,630)	(230,080,606)
	소 계	129,774,164	(5,135,676)	(130,842,410)	(154,757,607)
파생결합증권	평가이익	11,512,333	15,797,358	(24,969,797)	95,193,076
	평가손실	907,897	(28,214,419)	(320,074)	(37,979,408)
	거래일손익 조정이익	15,136,077	59,684,363	10,582,523	19,072,476
	거래일손익 조정손실	(10,791,956)	(33,456,627)	(6,340,628)	(19,003,803)
	매매 및 상환이익	830,169	3,813,863	11,765,559	21,799,189
	매매 및 상환손실	(27,952,882)	(77,152,298)	(32,659,517)	(58,935,157)

	소 계	(10,358,362)	(59,527,760)	(41,941,934)	20,146,373
합 계		119,415,802	(64,663,436)	(172,784,344)	(134,611,234)
당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련 순손익		136,614,117	379,282,857	133,588,630	295,288,210

23.3 파생상품 관련 손익

(단위: 천원)

구 분		당분기		전분기	
		3개월	누적	3개월	누적
이자율관련파생상품	평가이익	(43,847,203)	11,073,721	(468,371)	26,266,515
	평가손실	21,816,579	(36,212,423)	(2,676,229)	(7,037,700)
	거래일손익 조정이익	116	344	116	860
	거래일손익 조정손실	(158,406)	(509,325)	(179,293)	(1,158,836)
	매매 및 상환이익	81,833,398	95,702,766	107,430,456	412,999,494
	매매 및 상환손실	(57,554,737)	(100,972,946)	(109,777,728)	(445,847,415)
	소 계	2,089,747	(30,917,863)	(5,671,049)	(14,777,082)
통화관련파생상품	평가이익	50,743,514	56,567,296	4,162,339	10,642,379
	평가손실	(55,516,482)	(61,214,798)	(1,879,604)	(7,256,441)
	거래일손익 조정이익	18,747	19,416	340	1,013
	거래일손익 조정손실	-	-	-	(469)
	매매 및 상환이익	44,463,104	77,944,150	10,807,198	33,300,939
	매매 및 상환손실	(80,804,741)	(149,534,084)	(6,481,021)	(32,051,149)
	소 계	(41,095,858)	(76,218,020)	6,609,252	4,636,272
주식관련파생상품	평가이익	5,785,421	43,593,021	(20,832,407)	23,684,301
	평가손실	(35,632,079)	(49,603,146)	42,212,614	(116,090,040)
	거래일손익 조정이익	45,198	3,840,691	1,725,192	6,845,835
	거래일손익 조정손실	(14,654,587)	(56,629,172)	(7,777,212)	(14,752,211)
	매매 및 상환이익	115,817,557	299,095,776	206,811,427	734,723,027
	매매 및 상환손실	(100,244,321)	(322,426,505)	(166,533,210)	(655,529,103)
	소 계	(28,882,811)	(82,129,335)	55,606,404	(21,118,191)
신용관련파생상품	평가이익	5,411,877	19,725,791	(109,131)	107,848
	평가손실	(152,121)	(777,823)	4,129,901	(14,284,179)
	매매 및 상환이익	1,348,493	31,526,889	12,894,893	20,104,674
	매매 및 상환손실	(2,531,250)	(4,851,562)	(8,919,822)	(15,294,822)
	소 계	4,076,999	45,623,295	7,995,841	(9,366,479)
상품관련파생상품	평가이익	2,561	38,701	2,501,591	3,639,176
	평가손실	29,489	(285,057)	610,101	(188,690)
	거래일손익 조정이익	-	49,188	68,683	193,605
	거래일손익 조정손실	(24,041)	(81,354)	(33,046)	(464,408)
	매매 및 상환이익	-	4,268,257	(1,443,617)	203,699
	매매 및 상환손실	(27,846)	(174,292)	1,400,920	(1,191,184)
	소 계	(19,837)	3,815,443	3,104,632	2,192,198
기타파생상품	평가이익	2,528,807	3,491,960	587	587
	평가손실	(551,167)	(674,245)	(824,470)	(1,002,136)

	매매 및 상환이익	6,495,619	21,289,870	4,598,300	26,713,526
	매매 및 상환손실	(7,804,290)	(28,442,332)	(7,332,928)	(40,596,974)
	소 계	668,969	(4,334,747)	(3,558,511)	(14,884,997)
파생상품 관련 순손익		(63,162,791)	(144,161,227)	64,086,569	(53,318,279)

23.4 기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 관련 손익

(단위: 천원)

구 분		당분기		전분기	
		3개월	누적	3개월	누적
수익	배당금수익	2,206,180	24,229,022	1,592,951	24,886,681
	처분이익	-	-	-	6,860
	기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 대손충당금환입	65	4,162	6,101	6,101
	소 계	2,206,245	24,233,184	1,599,052	24,899,642
비용	기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 대손상각비	-	-	15,877	-
기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 관련 순손익		2,206,245	24,233,184	1,614,929	24,899,642

23.5 상각후원가측정금융상품 관련 손익

(단위: 천원)

구 분		당분기		전분기	
		3개월	누적	3개월	누적
수익	대손충당금환입액	1,669,401	3,382,782	(2,384,525)	6,696,197
	상각후원가측정금융상품 처분이익	3,041,242	4,766,010	208,011	5,295,410
	합 계	4,710,643	8,148,792	(2,176,514)	11,991,607
비용	대손상각비	(13,978,988)	(28,511,861)	367,488	(3,764,830)
상각후원가측정금융상품 관련 순손익		(9,268,345)	(20,363,069)	(1,809,026)	8,226,777

23.6 순이자이익

(단위: 천원)

구 분		당분기		전분기	
		3개월	누적	3개월	누적
이자수익	현금 및 예치금	6,051,160	13,704,187	3,387,394	15,470,773
	유가증권	30,733,649	90,348,003	35,124,198	113,637,517
	대출채권	141,341,277	387,219,341	100,725,250	278,859,459
	기타	15,221,699	39,589,161	13,293,113	40,063,850
	소 계	193,347,785	530,860,692	152,529,955	448,031,599
이자비용	예수부채	(17,816,309)	(49,557,492)	(14,769,112)	(49,077,367)
	차입부채	(23,636,999)	(63,698,131)	(23,860,093)	(89,688,569)
	기타	(14,005,400)	(41,607,182)	(11,652,532)	(34,157,206)

	소 계	(55,458,708)	(154,862,805)	(50,281,737)	(172,923,142)
순이자이익		137,889,077	375,997,887	102,248,218	275,108,457

23.7 외환거래손익

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
외환거래이익	204,826,821	466,969,850	45,639,879	133,412,498
외환거래손실	(156,248,056)	(365,490,510)	(44,718,537)	(119,680,888)
순외환손익	48,578,765	101,479,340	921,342	13,731,610

23.8 기타의영업손익

(단위: 천원)

구 분		당분기		전분기	
		3개월	누적	3개월	누적
기타의 영업수익	기타금융자산 손상차손환입	(2,240,487)	688,695	1,204,606	5,000,891
	FX마진	35,330	118,068	54,558	242,299
	비금융보증충당금 환입액	-	-	37,510	421,522
	기타충당부채 환입액	384	27,538	13,363	56,848
	기여수수료	449,382	922,407	226,764	1,195,804
	손해배상공동기금	244,273	770,339	314,471	977,733
	기타	19,809,814	38,755,749	14,738,582	21,248,370
	소 계	18,298,696	41,282,796	16,589,854	29,143,467
기타의 영업비용	기타금융자산 손상차손	(310,713)	(966,135)	(45,449)	(12,768,918)
	FX마진	(31,850)	(97,774)	(44,552)	(209,593)
	채무보증충당금 전입액	4,783	-	-	-
	비금융보증충당금 전입액	-	(4,023)	(799)	(18,503)
	기타충당부채 전입액	(3,277)	(342,371)	-	-
	대차이자배당	(3,364,549)	(10,311,640)	(2,612,197)	(23,886,105)
	기타	(25,904,590)	(63,669,523)	(41,463,239)	(46,579,065)
	소 계	(29,610,196)	(75,391,466)	(44,166,236)	(83,462,184)
기타의영업순손익		(11,311,500)	(34,108,670)	(27,576,382)	(54,318,717)

24. 비금융사업부문의 매출 및 매출원가

24.1 비금융사업부문 수익의 내역

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기

	3개월	누적	3개월	누적
상품 및 제품매출	485,062	1,170,771	364,831	1,843,649
용역 및 서비스매출	50,621,601	153,812,818	50,711,135	142,024,760
기타매출	523,457	2,690,424	1,449,104	4,844,683
합 계	51,630,120	157,674,013	52,525,070	148,713,092

24.2 고객과의 계약에서 생기는 수익

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
재화나 용역의 이전 시기				
한시점에 인식	29,237,485	119,826,274	41,474,197	116,124,708
기간에 걸쳐 인식	22,392,635	37,847,739	11,050,873	32,588,384
소 계	51,630,120	157,674,013	52,525,070	148,713,092

24.3 비금융사업부문 원가의 내역

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
상품 및 제품매출원가	1,173	730,926	612,686	1,699,866
용역 및 서비스매출원가	49,959,713	151,327,533	48,830,990	136,884,473
기타매출원가	1,023,368	2,699,870	612,615	2,239,436
합 계	50,984,254	154,758,329	50,056,291	140,823,775

25. 영업이익

25.1 비용의 성격별분류

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
종업원급여	63,681,515	185,586,856	49,068,817	155,121,023
감가상각비 및 무형자산상각비	7,410,841	21,306,656	5,646,323	18,886,527
사용권자산상각비	1,984,242	4,127,865	1,234,071	3,908,384
비용으로 계상된 재고자산	970,932	3,377,044	596,395	3,229,441
금융사업부문원가	834,048,080	2,351,047,252	696,428,141	2,964,472,473
광고선전비	9,937,883	45,822,452	14,767,852	38,028,837
제수수료	42,773,079	133,086,575	37,673,008	91,209,108

통신비	27,154,011	82,581,755	24,453,895	73,171,862
전산운용비	9,228,716	25,127,233	7,926,212	19,295,096
콘텐츠비용	1,764,047	7,907,911	1,384,921	4,566,922
기타비용	22,289,571	65,762,204	17,011,825	50,844,043
합 계	1,021,242,917	2,925,733,803	856,191,460	3,422,733,716

25.2 종업원 급여

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	52,349,225	150,931,957	39,301,221	123,046,690
퇴직급여	2,719,192	8,186,000	2,627,547	7,383,610
복리후생비	8,613,098	26,468,899	7,140,049	24,690,723
합 계	63,681,515	185,586,856	49,068,817	155,121,023

25.3 판매비와관리비

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	42,820,571	123,754,414	32,749,027	100,586,450
퇴직급여	2,136,525	6,375,621	1,854,558	5,549,709
복리후생비	7,318,787	22,834,787	6,912,282	24,085,689
여비교통비	239,252	729,408	205,604	803,519
통신비	292,161	967,445	82,917	527,602
사무용품비	7,370	20,175	4,146	11,436
수도광열비	539,072	1,488,463	689,563	2,065,523
세금과공과	9,441,228	29,165,416	8,302,234	23,897,132
유형자산 감가상각비	3,415,360	9,718,967	2,647,101	7,488,565
무형자산상각비	2,831,629	7,630,465	2,277,807	6,318,068
사용권자산자산상각비	680,425	2,127,011	1,001,112	3,188,036
대손상각비(환입)	50,837	(46,080)	413	(33,826)
보험료	5,804,434	17,109,720	3,827,519	8,286,016
접대비	4,946,817	11,645,056	3,282,531	8,225,743
광고선전비	9,937,883	45,822,452	13,195,903	36,456,888
판매촉진비	133,880	394,098	15,086	44,330
도서인쇄비	104,975	370,860	142,958	361,593
소모품비	208,530	653,976	237,814	946,938

교육훈련비	51,394	203,893	15,292	152,387
차량유지비	236,203	651,780	89,579	517,319
지급수수료	34,514,860	108,350,132	22,578,643	64,614,499
전산운영비	9,228,716	25,127,233	7,922,018	19,290,902
기타	1,211,924	4,775,181	1,672,920	4,052,950
합 계	136,152,833	419,870,473	109,707,027	317,437,468

26. 공정가치 측정

26.1 금융상품의 공정가치

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

26.2 공정가치 서열체계

<당분기말> (단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
공정가치로 측정되는 자산:				
당기손익-공정가치 측정 금융자산	5,200,288,899	15,637,883,987	1,571,893,442	22,410,066,328
파생상품자산	14,654,756	94,097,914	21,797,150	130,549,820
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	348,278,094	50,309,048	50,349,911	448,937,053
합 계	5,563,221,749	15,782,290,949	1,644,040,503	22,989,553,201
공정가치로 측정되는 부채:				
당기손익인식-공정가치측정금융부채	1,791,130,707	-	3,209,689,510	5,000,820,217
파생상품부채	6,559,041	86,061,258	3,022,951	95,643,250
합 계	1,797,689,748	86,061,258	3,212,712,461	5,096,463,467

<전기말> (단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
공정가치로 측정되는 자산:				
당기손익-공정가치 측정 금융자산	6,920,871,529	13,079,226,147	1,653,787,189	21,653,884,865
파생상품자산	23,219	48,400,024	25,341,704	73,764,947
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	284,269,690	50,398,232	40,535,485	375,203,407
합 계	7,205,164,438	13,178,024,403	1,719,664,378	22,102,853,219
공정가치로 측정되는 부채:				
당기손익인식-공정가치측정금융부채	449,597,409	700,062,755	2,772,638,980	3,922,299,144
파생상품부채	10,706	43,977,556	(20,752,137)	23,236,125
합 계	449,608,115	744,040,311	2,751,886,843	3,945,535,269

26.3 공정가치 평가유형 수준3에 해당하는 공정가치로 측정되는 자산 및 부채의 변동내역

<당분기> (단위: 천원)

구 분	기 초	손익	매입/발행	매도/결제	기타	분기말
공정가치로 측정되는 자산:						
당기손익-공정가치측정 금융자산	1,653,787,189	79,832,029	417,780,409	(514,191,395)	(65,314,790)	1,571,893,442
파생상품자산	25,341,704	649,512	31,280,388	(33,550,841)	(1,923,613)	21,797,150
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	40,535,485	1,193,052	8,621,374	-	-	50,349,911
합 계	1,719,664,378	81,674,593	457,682,171	(547,742,236)	(67,238,403)	1,644,040,503
공정가치로 측정되는 부채:						
당기손익-공정가치측정 금융부채	2,772,638,980	43,417,745	1,245,349,334	(1,551,779,304)	700,062,755	3,209,689,510
파생상품부채	(20,752,137)	2,786,435	79,231,941	(56,319,675)	(1,923,613)	3,022,951
합 계	2,751,886,843	46,204,180	1,324,581,275	(1,608,098,979)	698,139,142	3,212,712,461

<전분기> (단위: 천원)

구 분	기 초	손익	매입/발행	매도/결제	기타	분기말
공정가치로 측정되는 자산:						
당기손익-공정가치측정 금융자산	1,522,249,536	66,841,777	571,838,153	(415,675,716)	46,663	1,745,300,413
파생상품자산	72,007,945	(219,427)	(19,597,905)	(34,447,964)	-	17,742,649
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	31,833,174	-	11,288,186	-	(8,014,094)	35,107,266
합 계	1,626,090,655	66,622,350	563,528,434	(450,123,680)	(7,967,431)	1,798,150,328
공정가치로 측정되는 부채:						
당기손익-공정가치측정 금융부채	3,477,581,905	(172,181,226)	1,279,143,435	(1,831,514,420)	-	2,753,029,694
파생상품부채	71,789,050	82,240,747	38,694,383	(110,661,367)	-	82,062,813
합 계	3,549,370,955	(89,940,479)	1,317,837,818	(1,942,175,787)	-	2,835,092,507

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

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

<당분기> (단위: 천원)

구 분	장부금액	당기손익		기타포괄손익	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:					
당기손익-공정가치측정 금융자산(주2)	1,571,893,442	17,218,708	(16,827,549)	-	-
파생상품자산(주1)	21,797,150	1,224,134	(2,638,452)	-	-
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산(주2)	50,349,911	-	-	4,008,323	(2,121,703)
합 계	1,644,040,503	18,442,842	(19,466,001)	4,008,323	(2,121,703)
금융부채:					

당기손익-공정가치측정 금융부채(주1)	3,209,689,510	11,372,317	(10,210,273)	-	-
파생상품부채(주1)	3,022,951	8,519,101	(8,524,342)	-	-
합 계	3,212,712,461	19,891,418	(18,734,615)	-	-

(주1) 투입변수인 상관관계(-10%~10%)와 변동성(-10%~10%) 사이의 상관관계를 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(주2) 주요 관측불가능한 투입변수인 성장률과 할인률 등을 각각 -1%p~+1%p 조정하여 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

<전분기> (단위: 천원)

구 분	장부금액	당기손익		기타포괄손익	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산:					
당기손익-공정가치측정 금융자산(주2)	1,745,300,413	11,989,931	(11,010,761)	-	-
파생상품자산(주1)	17,742,650	2,947,971	(8,606,532)	-	-
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산(주2)	35,107,267	-	-	3,278,490	(1,672,784)
합 계	1,798,150,330	14,937,902	(19,617,293)	3,278,490	(1,672,784)
금융부채:					
당기손익-공정가치측정 금융부채(주1)	2,753,029,694	66,228,066	(76,865,678)	-	-
파생상품부채(주1)	82,062,813	67,861,443	(56,372,100)	-	-
합 계	2,835,092,507	134,089,509	(133,237,778)	-	-

(주1) 투입변수인 상관관계(-10%~10%)와 변동성(-10%~10%) 사이의 상관관계를 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(주2) 주요 관측불가능한 투입변수인 성장률과 할인률 등을 각각 -1%p~+1%p 조정하여 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

26.6 수준2로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

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

26.7 수준3으로 분류된 항목의 평가기법, 투입변수와 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입

변수에 대한 양적정보는 다음과 같습니다.

구 분	가치평가기법	투입변수	범위 (가중평균, %)	관측가능하지 않은 투입변수 변동에 대한 공정가치 영향
금융자산:				
당기손익-공정가치측정 금융자산	DCF모형, 이항모형 NAV모형, DDM모형 Closed Form, FDM, Monte Carlo Simulation	주가변동성	(-)10 - 10	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
		청산가치	(-)1 - 1	청산가치 상승시 공정가치 상승
파생상품자산		기초자산간 상관관계	(-)10 - 10	상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산		할인율	(-)1 - 1	할인율 하락에 따라 공정가치 상승
금융부채:				
당기손익-공정가치측정 금융부채	DCF모형, Closed Form, FDM, Monte Carlo Simulation	주가변동성	(-)10 - 10	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
		역사적 변동성	0 - 100	
파생상품부채		기초자산간 상관관계	(-)10 - 10	상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가

27. 특수관계자와의 거래

27.1 당분기말과 전기말 현재 회사의 지배기업은 주식회사 다우데이타(당분기말 지분율 45.2%, 전기말 지분율 45.2%)입니다.

27.2 특수관계자간 주요 자금대여거래

<당분기> (단위: 천원)

구분	회사명	수익배분 및 출자금반환	주식매입 및 유상증자	자금회수 (대여)거래	배당금 수령	배당금 지급	리스채권의 감소
지배기업	다우데이타	-	-	-	-	(10,139,000)	-
관계기업	한국정보인증(주1)	-	(20,907,167)	-	1,167,905	-	169,775
	사람인에이치알	-	-	-	2,289,755	-	-
	미래테크놀로지	-	-	-	163,188	-	-
	DAOUKIWOOM INNOVATION COMPANY LIMITED(유) (주2)	-	(5,426,645)	-	-	-	-
	신탁 및 투자조합	146,076,352	(210,001,710)	-	20,577,987	-	-
기타 특수관계자	이머니	-	-	-	-	(81,200)	-
	주요경영진	-	-	(50,000)	-	(260,690)	-
합 계		146,076,352	(236,335,522)	(50,000)	24,198,835	(10,480,890)	169,775

(주1) 한국정보인증과 미래테크놀로지의 합병으로 교부 받은 주식수는 2,829,116주이고, 공정가치는 20,907,167천원 입니다. 교환된 미래테크놀로지의 주식 장부가액은 19,687,897천원 입니다.

(주2) 다우사인 회사명이 DAOUKIWOOM INNOVATION COMPANY LIMITED(유)으로 변경되었습니다.

<전분기> (단위: 천원)

구분	회사명	이자수익	수익배분 및 출자금반환	주식매입 및 유상증자	자금회수	배당금 수령	배당금 지급	리스부채 상환
지배기업	다우데이타	-	-	-	-	-	7,623,240	-
관계기업	미래테크놀로지	-	-	-	-	195,825	-	-
	사람인에이치알	-	-	-	-	2,213,430	-	-
	한국정보인증	-	-	-	-	1,086,456	-	-
	이머니(주1)	-	-	9,651,151	-	-	-	-
	신탁 및 투자조합	-	174,948,236	104,261,653	-	416,563	-	1,886,683
기타특수관계자		2	-	-	1,000	-	281,677	-
합 계		2	174,948,236	113,912,804	1,000	3,912,274	7,904,917	1,886,683

(주1) 전분기 중 이머니가 보유하고 있던 키움이엔에스 주식을 취득하였습니다.

27.3 특수관계자와의 중요한 거래내역 및 채권・채무 잔액

(단위: 천원)

구 분	회사명	매출거래 등		매입거래 등		채권(대여금 등 포함)		채무(보증금 등 포함)	
		당분기	전분기	당분기	전분기	당분기말	전기말	당분기말	전기말
지배기업	다우데이타	1,326,415	562,458	10,730,845	1,664,921	1,613,183	2,795,617	8,886,440	516,767
관계기업	사람인에이치알	663,326	610,106	1,134,934	943,762	46,838	50,221	75,272,903	56,822,061
	한국정보인증	1,627,155	1,331,363	1,248,057	812,528	937,441	1,005,165	37,848,699	43,114,098
	미래테크놀로지	56,790	54,252	60	40	-	7,449	-	22,088
	키움문화벤처제1호투자조합	63,110	-	12,622	10,248	-	-	-	-
	로엠씨	-	-	673	605	-	-	810	842
	키움증권-프렌드제1호 신기술사업투자조합	227,067	81,637	-	-	-	-	-	-
	키움증권-프렌드제2호 신기술사업투자조합	9,424	9,459	-	-	-	-	-	-
	키움증권-프렌드제3호 신기술사업투자조합	-	14,864	-	-	-	-	-	-
	키움-VEP 1호 신기술사업투자조합	39,371	44,516	-	-	9,965	-	-	-
	키움증권-오비트 1호 신기술투자조합	22,755	41,382	-	-	9,162	-	-	-
	키움-라이노스신기술사업투자조합	110,692	22,197	-	-	-	-	-	9,316
	키움-라이노스스케일업 신기술사업투자조합	19,432	43,643	-	-	-	-	-	19,432
	키움-유안타 2019 스케일업 펀드 신기술투자조합	819,344	506,557	-	-	-	-	-	-
	키움케이아이피헬스케어플랫폼 사모투자합자회사	130,862	-	-	-	-	-	-	-
	키움프라이빗에쿼티자이언트 사모투자합자회사	131,132	-	-	-	39,091	40,721	-	-
	키움프라이빗에쿼티에스테틱 사모투자합자회사	228,123	-	-	-	76,877	76,667	-	-

	키움프라이빗에쿼티아주제일호 신기술사업투자조합	115,184	-	-	-	38,816	39,973	-	-
	키움프라이빗에쿼티앤트맨 창업벤처전문사모투자합자회사	168,288	-	-	-	56,712	39,959	-	-
	키움캐피탈-라이노스신 기술투자조합	22,784	-	-	-	-	-	13,707	17,540
	글로벌 바이오 파트너스 신기술투자조합	122,264	-	-	-	-	-	-	23,264
	글로벌 로봇 헬스케어 신기술사업투자조합	28,444	-	-	-	-	-	49,616	-
	제이앤 키움 제니스 신기술사업투자조합	1,755	-	-	-	-	-	-	-
	한·영 이노베이션펀드 제1호	307,957	-	-	-	726,552	852,003	-	-
	키움-신한이노베이션제1호 투자조합	269,783	-	-	-	90,740	90,492	-	-
	에스케이에스키움파이오니어 사모투자합자회사	218,774	-	-	-	73,726	73,525	-	-
	키움뉴히어로1호펀드	450,000	-	-	-	150,000	201,690	-	-
	키움뉴히어로2호기술혁신펀드	1,003,125	-	-	-	334,375	160,792	-	-
	키움고성장가젤기업펀드	-	-	-	-	3,289,515	3,270,221	-	-
	키움성장15호세컨더리투자조합	685,493	-	151,195	-	181,510	390,821	-	-
	한국전력우리스프랏글로벌 사모투자전문회사	255,982	-	-	-	84,057	117,216	-	-
	키움프라이빗에쿼티코리아와이드 파트너스사모투자합자회사	2,973,032	-	-	-	-	285,804	-	-
	키움-열림 헬스케어 투자조합 제1호	11,330	-	-	-	-	-	42,378	-
	키움-신한이노베이션제2호투자 조합	66,692	-	-	-	66,692	-	-	-
	키움뉴히어로3호핀테크혁신펀드	159,425	-	-	-	110,000	-	-	-
	엘아이비 소부장 신기술투자조합 제1호	364,863	-	-	-	-	-	1,098,238	-
	스탠다드키움2021기업재무안정 사모투자합자회사	7,271	-	-	-	7,271	-	-	-
	엔피엑스케이 디지털콘텐츠 신기술사업투자조합	4,204	-	-	-	-	-	68,399	-
	교보 키움 신소재 신기술사업투자조합	4,204	-	-	-	-	-	12,892	-
	제이씨에셋코스닥벤처전문투자형 사모투자신탁	2,641,310	-	-	-	-	-	-	-
기타 특수관계자	이머니	384,488	155,841	1,213,047	961,954	17,392	17,135	867,396	805,293
	키다리스튜디오	810,541	393,922	30,000	897	83,467	32,633	121,976	120,699
	이매진스	10,587	18	42,923	12,014	-	-	4,064,088	1,834,453
	사람인에이치에스	3,225	3,781	634,743	431,962	763	968	1,807,445	1,489,141
	게티이미지코리아	279,156	92,492	41,989	59,437	10,660	9,442	5,250,815	2,359,277
	기타	281,677	294,187	1,066,311	68,180	9,726	36,767	145,926	10,334,830
합 계		17,126,836	4,262,675	16,307,399	4,966,548	8,064,531	9,595,281	135,551,728	117,489,101

27.4 주요 경영진에 대한 보상

(단위:천원)

구 분	당분기	전분기
단기급여	16,368,256	18,523,310
퇴직급여	1,060,513	946,355
합 계	17,428,769	19,469,665

28. 우발채무와 약정사항

28.1 금융사업부의 우발채무와 약정사항

28.1.1 사용제한예치금 등의 내역

(단위: 천원)

구 분		예치기관	담보제공금액	
			당분기말	전기말
예치금	투자자예탁금별도예치금(예금)(주1)	한국증권금융(주)	1,506,904,345	842,563,470
	장내파생상품거래예치금(주2)	(주)신한은행 외	225,331,883	162,106,522
	장내파생상품매매증거금	한국거래소	151,000,000	-
	대차거래이행보증금(주3)	한국증권금융(주)	606,981,766	11,400,833
	유통금융차주담보금(주4)	한국증권금융(주)	23,991,472	18,358
	유통금융담보금(주6)	(주)우리은행 외	200,000,000	-
	장기성예금(주5,6)	(주)신한은행 외	1,005,000,000	205,000,000
	지급준비예치금	저축은행중앙회	102,235,501	97,458,369
	기타예치금(주7)	(주)신한은행 외	1,199,907,056	1,035,437,467
	소 계		5,021,352,023	2,353,985,019
당기손익-공정가치 측정 금융자산	투자자예탁금별도예치금(신탁)(주1)	한국증권금융(주)	9,536,190,176	8,392,466,286
	손해배상공동기금	한국거래소	141,365,668	110,403,835
합 계			14,698,907,867	10,856,855,140

(주1) 금융사업부문은 자본시장과금융투자업에관한법률 제74조 및 금융투자업규정 제4-39조의 규정에 따라 투자자예탁금을 연결기업의 자산과 구분하여야하는 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) 금융사업부문은 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) 금융사업부문은 한국예탁결제원, 한국증권금융의 증권대차거래중개업무규정에 따라 대차거래에 대하여 담보설정 대상가액의 100%이상 110%이내에서 유가증권 또는 현금을 한국예탁결제원, 한국증권금융에 담보로 제공하고 있습니다.

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

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

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

(주7) 금융투자업규정 제4-44조에 따라 한국증권금융에 별도 예치되지 아니하는 투자자예탁금에 대해 기타 예치기관에 예치한 금액은 당분기말 588,925,232천원 및 전기말 509,975,259천원이며, 당좌개설보증금은 당분기말 28,000천원 및 전기말 26,000천원입니다. CFD거래에 의한 국외기관에 예치된 금액은 당분기말 593,990,370천원 및 전기말 516,622,929천원입니다.

28.1.2. 선물거래 등 영업활동과 관련하여 금융사업부문이 담보로 제공하고 있는 유가증권 등의 내역

(단위: 천원)

구분	제공목적	제공처	당분기말	전기말
당기손익-공정가치측정 금융자산(지분상품)	주가지수선물옵션매매증거금	한국거래소	42,861,476	101,771,769
	증권대차	한국예탁결제원 등	1,603,365,174	1,445,465,033
당기손익-공정가치측정 금융자산 (채무상품)	장외파생상품매매증거금(주1)	NH투자증권 등	68,852,862	59,568,181
	대차거래중개	한국증권금융 등	167,807,643	284,345,311
	증권대차	한국예탁결제원 등	519,448,758	565,061,978
	장외파생증거금	한국거래소	10,684,414	12,955,027
	장외파생공동기금	한국거래소	8,385,586	8,233,630
	증권시장거래증거금	한국거래소	55,037,247	116,470,352
	장내파생상품증거금	한국거래소	85,072,330	-
	유통금융부담보	한국증권금융	-	279,065,176
	환매조건부매도담보(주2)	한국예탁결제원	4,250,490,241	5,660,048,649
기타자산	대차거래중개	한국증권금융	929,223,620	320,555,437
합 계			7,741,229,351	8,853,540,543

(주1) 금융사업부문은 이외에 차입한 유가증권 중 당분기말 현재 채권176,300,000천원을 장외파생상품 매매증거금 목적 담보로 제공하고 있습니다.

(주2) 금융사업부문은 이외에 차입한 유가증권 중 당분기말 현재 채권 1,256,995,157천원을 환매조건부매도 목적 담보로 제공하고 있습니다.

28.1.3 금융사업부문이 금융기관과 체결하고 있는 약정내역

(단위: 천원, IDR)

구 분		금융기관	약정한도금액
어음할인차입약정(주1)	일반자금재원	한국증권금융	368,028,845
	청약증거금재원	한국증권금융	청약증거금 예탁금액 범위내
담보금융지원대출약정	한도대출	한국증권금융	592,000,000
증권유통금융약정		한국증권금융	1,900,000,000
기관운영자금대출약정		한국증권금융	270,000,000
채권인수금융약정		한국증권금융	97,000,000
일중거래자금대출약정		한국증권금융	200,000,000
일중대출한도약정		저축은행중앙회	4,000,000

기타대출약정	농협은행 외	237,000,000
예금담보한도대출	Bank KB Bukopin Indonesia	IDR 65,000,000,000
일중한도대출	Bank Woori Saudara Indonesia	IDR 100,000,000,000
일중당좌대출	CIMB Niaga Indonesia	IDR 50,000,000,000
당좌대출	KEB Hana Bank Indonesia	IDR 70,000,000,000

(주1) 당분기말 현재 금융사업부문은 어음할인차입약정과 관련하여 한국증권금융에 액면금액 1,200억원의 약속어음 1매를 견질로 제공하고 있습니다.

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

28.1.5 당분기말 현재 금융사업부문은 미수채권 발생고객 부동산가압류에 대한 공탁 등 총 22건에 대하여 3,861,640천원의 보증을 위해 서울보증보험에 보험을 가입하고 있으며 총 보험가입금액은 3,861,640천원입니다.

28.1.6 당분기말 현재 금융사업부문과 관련된 계류중인 소송사건은 금융사업부문이 원고인 147건 (3,711,837천원), 피고인 4건 (219,197천원)이며, 향후 소송 결과를 합리적으로 예측할수 없습니다.

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

28.1.8 당분기말 현재 금융사업부문이 제공한 약정 내역

(단위: 천원)

구 분	제공받는 자	약정금액	약정잔액
매입보장약정(주1,2)	계수범박제일차(주) 외 4개사	330,500,000	280,800,000
매입확약(주3)	케이브이엠제사차 외 2개사	89,000,000	27,900,000
합 계		419,500,000	308,700,000

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

(주2) 상기 기업어음증권 및 전자단기사채 매입보장 약정에 따라 당분기말 현재 금융사업부문이 보유중인 기업어음증권 및 전자단기사채의 잔액은 없습니다.

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

28.1.9 당분기말 현재 금융사업부문이 제공한 미사용한도는 697,590,409천원입니 다.

28.1.10 당분기말 현재 금융사업부문이 체결한 우선손실 충당 약정 내역

(단위: 천원)

구 분	거래상대방	약정금액	약정잔액
우선손실충당약정	신한캐피탈 외 15건	5,993,684	5,993,684

28.1.11 당분기말 현재 금융사업부문이 체결한 기타 인수 약정 내역

구 분	거래상대방	약정금액	약정잔액
기타인수약정(주1)	삼척블루파워(주)외 7건	829,000,000	757,000,000

(주1) 만기까지 발행되는 공모사채 등에 대하여 발행기관의 일정한 신용등급 유지 등을 조건으로 인수하는 약정입니다.

28.1.12 당분기말 현재 금융사업부문의 지급준비자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	내용	금액	비고
지급준비예치금	예치금	102,235,501	상호저축은행중앙회
상각후원가측정 금융자산	국공채 및 지방채	8,891,135	-
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	국공채 및 지방채	6,687,980	
합 계		117,814,616	

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

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

(단위: 천원)

구 분	예치기관	이자율(%)	담보제공액
지급준비예치금	상호저축은행중앙회	0.94 ~ 1.15	27,000,000
중앙회예치금	상호저축은행중앙회	0.82 ~ 0.93	10,000,000
합 계			37,000,000

28.1.14 금융사업부문은 상호저축은행중앙회와 자기앞수표발행을 위한 업무협약을 체결하고 있습니다. 당분기말 현재 자기앞수표 총발행한도는 12,000,000천원이며, 미발행금액은 4,593,900천원입니다. 또한, 내국환 업무협약을 25,000,000천원 한도로 체결하고 있습니다
.

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

28.1.16 당분기말 현재 금융사업부문은 우리은행 등의 차입금 63,000백만원과 관련하여 투자부동산 및 유형자산(담보설정금액: 75,600백만원, 장부금액: 139,956백만원)을 담보로 제공하고 있습니다.

28.2 비금융사업부의 우발채무와 약정사항

28.2.1 금융기관과의 여신한도 약정사항

(단위: 천원)

금융기관	약정사항	당분기말	전기말
한국증권금융(주) 외	일반자금대출	28,800,000	38,900,000
한국산업은행 외	운용자금대출	17,000,000	17,000,000

28.2.2 보증보험 가입현황

(단위: 백만원)

대상	보증보험금액		목적
	당분기말	전기말	
서울보증보험(주)	3,983	2,883	계약입찰보증 등
한국소프트웨어공제조합	25,154	18,281	

28.2.3 제공한 담보내역

<당분기말> (단위:천원)

담보제공자산	장부금액	담보설정금액	관련 계정과목	관련 금액	담보권자
토지및건물일부(주1)	91,444,978	3,723,000	기타비유동금융부채	2,617,806	유한킴벌리
토지및건물일부(주1)	85,507,034	56,000,000	차입금	10,000,000	한국산업은행
토지및건물	13,581,402	5,880,000	차입금	4,900,000	NH농협은행
출자금	692,493	410,000	-	-	소프트웨어공제조합
당기손익인식-공정가치측정금융자산	253,411	253,411	하자보수충당부채	50,063	건설공제조합
키움증권(주) 주식	-	53,436,000	차입금	29,900,000	한국증권금융

(주1) 각각의 건에 담보로 제공된 토지 및 건물 중 일부는 동일한 토지 및 건물이며 이에 대한 금액은 85,507,034천원 입니다.

<전기말> (단위:천원)

담보제공자산	장부금액	담보설정금액	관련 계정과목	관련 금액	담보권자
토지및건물일부(주1)	92,555,301	3,723,000	기타비유동금융부채	2,617,806	유한킴벌리

토지및건물일부(주1)	86,617,357	56,000,000	차입금	10,000,000	한국산업은행
토지및건물	13,581,402	5,880,000	차입금	4,900,000	NH농협은행
정기예금	916,888	900,000	매입채무	-	에스피씨클라우드
출자금	692,493	410,000	-	-	소프트웨어공제조합
당기손익인식-공정가치측정금융자산	225,007	225,007	하자보수충당부채	50,063	건설공제조합
키움증권(주) 주식	-	61,732,000	차입금	26,900,000	한국증권금융

(주1) 각각의 건에 담보로 제공된 토지 및 건물 중 일부는 동일한 토지 및 건물이며 이에 대한 금액은 86,617,357천원 입니다.

28.2.4 비금융사업부가 피고인으로 계류중인 소송사건은 당분기말 및 전기말 각각 2건(20만원) 및 1건(20만원) 향후 소송 결과를 합리적으로 예측할 수 없습니다.

28.2.5 지배기업은 '판교제2테크노밸리 다우키움그룹 IT사옥 개발사업'과 관련하여 관계기업 및 기타특수관계자인 한국정보인증(주), (주)미래테크놀로지, (주)와이즈버즈와 공동약정을 체결하고 있으며, 본 공동약정의 존속기간은 2018년 10월 1일 부터 2022년 12월 31일까지 입니다. 이에 대한 지배기업의 지분율은 65%입니다. 당분기말 현재 해당 공동약정 사항은 다음과 같습니다. 현재 확정되어 있는 계약에 대한 금액만 명기되어 있습니다.

(단위:천원)

구분	거래처	지출 금액	잔여금액	총 약정금액
토지매입	경기도시공사 외	12,905,388	-	12,905,388
설계용역	A 건축사사무소 외	1,638,895	608,040	2,246,935
건설용역	B 건설사	5,277,025	38,584,975	43,862,000
기타	기공식 외	31,200	-	31,200

28.2.6 연결기업은 '다우 클라우드 데이터센터 구축'과 관련한 진행상황 및 향후 투자계획은 다음과 같습니다.

28.2.6.1 당분기말 현재 진행상황

(단위:천원)

구분	거래처	지출 금액	잔여금액	총 약정금액
자문용역	C 건축사사무소 외	1,118,000	31,000	1,149,000
설계용역	D 건설사	538,910	3,771,090	4,310,000
기타	지하안전영향평가 등	102,000	332,000	434,000

28.2.6.2 향후 투자계획

(단위:천원)

구분	내용
투자목적	클라우드 수요 증가에 따른 데이터센터 사업 확대

투자기간	2021-06-30 ~ 2023-08-31
투자금액(예정)	223,350,000
현재 투자금액	2,491,535

29. 금융사업부의 대손준비금

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

동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금 성격으로 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하도록 합니다.

29.1 당분기말 및 전기말 현재 대손준비금 적립예정금액

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
대손준비금 기적립액	53,843,812	31,123,759
대손준비금 적립예정금액	(3,588,134)	22,720,053
대손준비금 잔액	50,255,678	53,843,812

29.2 당분기와 전분기 중 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위: 천원, 주당이익: 원)

구 분	당분기	전분기
대손준비금 반영전 지배주주지분 순이익	715,568,969	492,760,201
대손준비금 환입(전입)액	3,588,134	(23,317,517)
대손준비금 반영후 조정이익(주1)	719,157,103	469,442,684
대손준비금 반영후 기본주당조정이익	28,190	18,474
대손준비금 반영후 희석주당조정이익	25,322	15,671

(주1) 상기 대손준비금 반영후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세효과 고려전의 대손준비금 전입액을 지배지분순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보입니다.

30. 금융사업부의 예수유가증권 및 차입유가증권

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말	평가기준
예수유가증권:			
위탁자유가증권	85,663,572,256	63,650,785,469	공정가액
집합투자증권투자자유가증권	12,672,473,424	10,929,928,659	매도기준가격
저축자유가증권	283,020	333,221	공정가액
예수유가증권 소계	98,336,328,701	74,581,047,349	
차입유가증권:			
주식	3,999,518,611	1,242,309,393	공정가액
채권	1,559,053,194	542,793,324	공정가액
차입유가증권 소계	5,558,571,805	1,785,102,717	
합 계	103,894,900,506	76,366,150,066	

31. 금융사업부의 대여유가증권

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
자기분	1,494,980,659	691,544,384
예탁분(주1)	2,184,656,381	802,086,780
합 계	3,679,637,040	1,493,631,164

(주1) 대차계약에 따른 담보권자로서 거래상대방으로부터 설정된 833,414,657천원의 현금담보를 제공받고 있습니다.

32. 금융사업부의 전체가 제거되지 않은 양도 금융자산

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

(단위: 천원)

구 분	채권(주1)	
	당분기말	전기말
양도한 자산의 장부금액	4,250,490,241	5,660,048,649
관련 부채의 장부금액	4,066,192,966	5,635,751,230

(주1) 금융사업부문은 보유중인 채권을 하나은행 등에 환매조건부로 매각하였습니다. 금융사업부문은 매각과 동시에 계약종료일에 특정가격으로 증권을 재매입하기로 약정하였고, 그 환매약정기간에 하나은행 등은 매입한 채권을 매각하거나 다른 금융기관에 담보로 제공하는 것이 금지됩니다.

33. 비지배지분의 주요 변동

당분기 중 종속회사인 키움증권은 상환전환우선주 2,825,466주를 증자하였습니다. 유상증자로 인하여 키움증권에 대한 연결기업의 비지배지분은 389,905백만원 증가하였습니다.

34. 보고기간후 사건

2021년 10월 22일 (주)키다리스튜디오 이사회 결의에 따라 지배기업의 종속기업인 (주)키다리이엔티가 기타특수관계자인 (주)키다리스튜디오에 흡수합병(합병기일: 2021년 12월 28일)될 예정입니다. 이로 인해 지배기업은 합병대가로 (주)키다리스튜디오의 신주 1,370,474주를 교부받을 예정이며, 합병완료후 (주)키다리이엔티는 연결대상 종속기업에서 제외될 예정입니다.

4. 재무제표

재무상태표

제 36 기 3분기말 2021.09.30 현재

제 35 기말 2020.12.31 현재

(단위 : 원)

	제 36 기 3분기말	제 35 기말
자산		
유동자산	294,358,369,629	335,336,825,504
현금및현금성자산	25,956,897,062	287,260,201,357
매출채권	18,063,178,357	14,433,266,894
계약자산	570,465,583	2,422,494,894
유동성상각후원가측정금융자산	28,598,746,841	29,205,564,029
유동성 당기손익-공정가치 측정 금융자산	219,470,688,327	438,864,563
기타유동자산	1,444,124,823	1,329,633,738
유동성리스채권	231,997,430	227,164,843
재고자산	22,271,206	19,635,186
비유동자산	728,320,561,996	638,375,024,336
비유동성상각후원가측정금융자산	6,130,674,450	4,920,746,808
종속기업투자	250,061,853,239	238,346,182,637
관계기업투자	73,766,676,233	65,668,184,895
당기손익-공정가치 측정 금융자산	53,858,132,056	4,886,302,512
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	35,086,368,000	27,759,763,450
투자부동산	174,737,508,119	182,932,193,003
유형자산	102,576,154,967	81,072,509,202
사용권자산	3,280,012,098	3,774,263,801
영업권	17,757,085,338	17,757,085,338
영업권 이외의 무형자산	10,582,103,418	9,251,447,303
비유동성리스채권	483,994,078	658,601,169
기타비유동자산		1,347,744,218
자산총계	1,022,678,931,625	973,711,849,840
부채		
유동부채	102,310,843,818	247,443,066,990
매입채무	1,990,747,326	4,950,229,800
계약부채	29,014,785,173	27,163,580,142
예수부채	18,411,484	7,453,484
단기차입금	15,000,000,000	164,892,929,602
유동리스부채	1,083,070,132	1,041,850,692
기타유동금융부채	44,331,985,736	38,723,847,149

기타유동부채	702,586,503	699,591,508
기타충당부채	591,565,600	30,891,200
당기법인세부채	9,577,691,864	9,932,693,413
비유동부채	321,843,763,950	170,797,198,003
장기차입금	299,008,940,195	149,420,531,087
비유동리스부채	3,068,329,534	3,725,302,052
순확정급여부채	786,584,383	
이연법인세부채	14,302,810,405	12,887,770,168
기타비유동금융부채	4,462,806,122	4,360,649,321
기타충당부채	214,293,311	402,945,375
부채총계	424,154,607,768	418,240,264,993
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	(541,932,408)	(6,095,498,657)
이익잉여금	408,150,630,918	370,651,458,157
자본총계	598,524,323,857	555,471,584,847
자본과부채총계	1,022,678,931,625	973,711,849,840

포괄손익계산서

제 36 기 3분기 2021.01.01 부터 2021.09.30 까지

제 35 기 3분기 2020.01.01 부터 2020.09.30 까지

(단위 : 원)

	제 36 기 3분기		제 35 기 3분기	
	3개월	누적	3개월	누적
매출액	69,225,525,594	204,426,627,877	59,677,367,996	176,238,863,879
매출원가	50,355,488,565	149,133,181,071	43,840,958,898	130,319,508,102
매출총이익	18,870,037,029	55,293,446,806	15,836,409,098	45,919,355,777
판매비와관리비	5,003,444,476	14,246,183,572	3,697,207,664	10,870,798,940
영업이익	13,866,592,553	41,047,263,234	12,139,201,434	35,048,556,837
기타수익	5,003,403,494	6,739,601,079	803,028,973	2,268,967,779
기타비용	1,332,776,922	8,083,950,553	1,741,499,468	7,542,937,780
금융수익	629,885,251	38,956,926,746	1,560,017,747	28,810,803,404
금융원가	1,640,830,027	5,486,566,416	959,211,791	3,537,216,710
법인세비용차감전순이익	16,526,274,349	73,173,274,090	11,801,536,895	55,048,173,530
법인세비용	3,379,758,611	14,114,619,261	3,167,033,665	11,074,018,567
분기순이익	13,146,515,738	59,058,654,829	8,634,503,230	43,974,154,963
기타포괄손익	1,350,817,948	5,627,392,681	1,617,231,308	(4,465,642,031)
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목				
확정급여제도의 재측정요소	(120,353,288)	73,826,432	336,048,906	(91,950,385)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가손익	1,471,171,236	5,658,837,289	1,281,182,402	(4,373,691,646)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목				
기타포괄손익-공정가치 금융자산 평가손익(채무상품)		(105,271,040)		
총포괄이익	14,497,333,686	64,686,047,510	10,251,734,538	39,508,512,932
주당이익				
기본 및 희석 주당이익 (단위 : 원)	304	1,365	200	1,016

자본변동표

제 36 기 3분기 2021.01.01 부터 2021.09.30 까지

제 35 기 3분기 2020.01.01 부터 2020.09.30 까지

(단위 : 원)

	자본					
	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익누계액	이익잉여금	자본 합계
2020.01.01 (기초자본)	22,433,308,500	178,512,717,239	(10,030,400,392)	(3,129,224,041)	349,544,883,466	537,331,284,772
분기순이익					43,974,154,963	43,974,154,963
기타포괄손익						
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익				(4,373,691,646)		(4,373,691,646)
확정급여제도의 재측정요소					(91,950,385)	(91,950,385)
배당					(17,306,646,800)	(17,306,646,800)
2020.09.30 (기말자본)	22,433,308,500	178,512,717,239	(10,030,400,392)	(7,502,915,687)	376,120,441,244	559,533,150,904
2021.01.01 (기초자본)	22,433,308,500	178,512,717,239	(10,030,400,392)	(6,095,498,657)	370,651,458,157	555,471,584,847
분기순이익					59,058,654,829	59,058,654,829
기타포괄손익						
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익				5,553,566,249		5,553,566,249
확정급여제도의 재측정요소					73,826,432	73,826,432
배당					(21,633,308,500)	(21,633,308,500)
2021.09.30 (기말자본)	22,433,308,500	178,512,717,239	(10,030,400,392)	(541,932,408)	408,150,630,918	598,524,323,857

현금흐름표

제 36 기 3분기 2021.01.01 부터 2021.09.30 까지

제 35 기 3분기 2020.01.01 부터 2020.09.30 까지

(단위 : 원)

	제 36 기 3분기	제 35 기 3분기
영업활동현금흐름	68,182,679,770	55,679,521,936
분기순이익	59,058,654,829	43,974,154,963
비현금항목의 조정	(14,293,239,574)	(5,981,546,949)
대손상각비	39,097,614	18,148,101
기타의 대손상각비	378,268,881	
무형자산손상차손	248,750,000	
투자부동산상각비	1,003,340,135	1,012,600,928
유형자산감가상각비	2,662,442,565	2,611,876,030
사용권자산상각비	688,401,989	655,922,884
무형자산상각비	1,553,293,650	1,894,448,593
하자보증충당비용	372,022,336	
퇴직급여	2,094,630,219	1,953,118,530
유형자산처분이익	(2,800,000)	(2,727,273)
유형자산처분손실	9,694,844	51,577
관계기업투자주식처분이익	(4,012,203,766)	
종속기업투자주식처분이익	(6,444,819)	
관계기업투자주식처분손실	38,270,303	
외화환산이익	(256,587)	(168,000)
외화환산손실	134,431	
상각후원가측정금융자산 처분이익		(232,173,914)
당기손익-공정가치 측정 금융상품 평가이익	(1,198,540,036)	(804,660,537)
당기손익-공정가치 측정 금융자산 처분손실		67,860,000
이자수익	(445,063,989)	(1,117,100,038)
이자비용	5,380,652,566	3,388,493,679
리스이자비용	98,593,106	37,809,887
리스해지이익	(351,213)	
배당금수익	(37,056,921,065)	(26,356,609,042)
법인세비용	14,114,619,261	11,074,018,567
금융보증수익	(252,869,999)	(182,456,921)
운전자본 조정	6,841,752,827	5,295,933,468
매출채권	(3,630,120,196)	(896,379,857)
계약자산	1,852,029,311	(591,612,255)
상각후원가측정 금융자산	4,371,706,193	(1,564,896,333)
기타자산	(323,138,405)	(10,385,692)

재고자산	(2,636,020)	(24,727,620)
매입채무	(2,959,328,299)	(338,443,806)
계약부채	1,851,205,031	5,069,143,008
예수부채	10,958,000	9,017,000
기타유동금융부채	5,667,356,387	3,352,909,016
기타유동부채	2,994,995	293,317,437
퇴직금의 지급	(57,470)	(2,007,430)
국민연금전환금	783,300	
이자의 수취	437,402,179	1,443,230,930
배당금의 수취	37,056,921,065	26,356,609,042
법인세의 납부	(14,851,188,790)	(12,167,350,198)
이자의 지급	(6,067,622,766)	(3,241,509,320)
투자활동현금흐름	(307,312,345,514)	(32,107,545,402)
상각후원가측정 금융자산의 취득	(11,860,043,654)	(68,682,000,000)
상각후원가측정 금융자산의 처분	6,840,185,119	179,870,071,580
종속기업에 대한 투자자산의 취득	(12,000,000,000)	(25,680,501,562)
종속기업에 대한 투자자산의 처분	290,774,217	
관계기업투자의 취득	(5,370,200,000)	(5,143,288,925)
관계기업투자의 처분	1,245,642,125	435,000,000
당기손익-공정가치측정 금융자산의 취득	(738,358,941,613)	(287,202,731,315)
당기손익-공정가치측정 금융자산의 처분	471,553,828,341	184,200,640,589
유형자산의 취득	(16,599,100,413)	(7,966,817,020)
투자부동산의 취득	(538,476,748)	
유형자산의 처분	4,140,045	2,954,546
리스채권	186,858,002	186,858,000
무형자산의 취득	(2,707,010,935)	(2,127,731,295)
재무활동현금흐름	(22,173,638,551)	(18,190,440,850)
배당금지급	(21,633,308,500)	(17,306,602,890)
차입금의 증가	150,000,000,000	
차입금의 감소	(150,000,000,000)	
기타비유동금융부채의 증가	269,222,100	1,000,000
리스부채의 상환	(809,552,151)	(884,837,960)
현금및현금성자산의 증가(감소)	(261,303,304,295)	5,381,535,684
기초현금및현금성자산	287,260,201,357	17,173,697,777
기말현금및현금성자산	25,956,897,062	22,555,233,461

5. 재무제표 주석

제36(당)기 3분기 2021년 09월 30일 현재

제35(전)기 3분기 2020년 09월 30일 현재

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 45.20%의 지분을 보유하고 있습니다.

2. 중요한 회계정책 및 재무제표 작성기준

2.1 재무제표 작성기준

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

중간재무제표는 연차재무제표에 기재할 것으로 요구되는 모든 정보 및 주석사항을 포함하고 있지 아니하므로, 2020년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.

2.2.1 제·개정된 기준서의 적용

중간재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음의 2021년 1월 1일부터 적용되는 기준서를 제외하고는 2020년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

당사는 2021년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

(1) 기업회계기준서 제1116호'리스' 개정- 코로나19 관련 임차료 할인 등에 대한 실무적 간편법

실무적 간편법으로, 리스이용자는 코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있습니다. 이러한 선택을 한 리스이용자는 임차료 할인 등으로 인한 리스료 변동을 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 이 기준서가 규정하는

방식과 일관되게 회계처리하여야 합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 기업회계기준서 제1109호'금융상품', 제1039호'금융상품: 인식과 측정', 제1107호'금융상품: 공시', 제1104호 '보험계약' 및 제1116호 '리스' 개정- 이자율지표 개혁(2단계 개정)

이자율지표개혁과 관련하여 상각후원가로 측정되는 금융상품의 이자율지표대체시 장부금액이 아닌 유효이자율을 조정하고, 위험회피관계에서 이자율지표대체가 발생한 경우에도 중단없이 위험회피회계를 계속할 수 있도록 하는 등의 예외규정을 포함하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2.2.2 적용하지 않은 제・개정된 기준서의 적용

제정 또는 공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 제개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

(1) 기업회계기준서 제1116호'리스' 개정- 2021년6월30일 후에도 제공되는 코로나19 관련 임차료 할인 등

코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등(rent concession)이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있도록 하는 실무적 간편법의 적용대상이 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료에 영향을 미치는 리스료 감면으로 확대되었습니다. 리스이용자는 비슷한 상황에서 특성이 비슷한 계약에 실무적 간편법을 일관되게 적용해야 합니다. 동 개정사항은 2021년 4월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 개념체계의 인용
인식할 자산과 부채의 정의를 개정된 재무보고를 위한 개념체계를 참조하도록 개정되었으나, 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서 제2121호 '부담금'의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(3) 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 개정 - 의도한 사용 전의 매각금액
기업이 자산을 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 품목의 판매에서 발생하는 수익을 생산원가와 함께 당기손익으로 인식하도록 요구하며, 유형자산의 취득원가에서 차감하는 것을 금지하고 있습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

(4) 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 개정 - 손실부담계약: 계약이행원가
손실부담계약을 식별할 때 계약이행원가의 범위를 계약 이행을 위한 증분원가와 계약 이행에 직접 관련되는 다른 원가의 배분이라는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(5) 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

·기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택': 최초채택기업인 종속기업
·기업회계기준서 제1109호 '금융상품': 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료
·기업회계기준서 제1116호 '리스': 리스 인센티브
·기업회계기준서 제1041호 '농립어업': 공정가치 측정

(6) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류
보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 동 개정사항은2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

2.3 회계정책

요약분기재무제표의 작성에 적용된 유의적 회계정책과 계산방법은 주석 2.2에서 설명하는 제・개정 기준서의 적용으로 인한 변경 및 아래 문단에서 설명하는 사항을 제외하고는 전기 재무제표 작성에 적용된 회계정책이나 계산방법과 동일합니다.

2.3.1 법인세비용

중간기간의 법인세비용은 전체 회계연도에 대해서 예상되는 최선의 가중평균연간법인세율, 즉 추정평균연간유효법인세율을 중간기간의 세전이익에 적용하여 계산합니다.

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.

COVID-19(코로나)바이러스
COVID-19의 확산은 국내외 경제에 중대한 영향을 미치고 있습니다. 이는 당사의 매출의 감소나 기존 채권의 회수 등에 부정적인 영향을 미칠 수 있습니다. 이로 인해 회사의 재무상태와 재무성과에도 부정적인 영향이 발생할 수 있으며, 이러한 영향은 2021년 연차재무제표에도 지속될 것으로 예상됩니다.
중간기간의 재무제표 작성시 사용된 중요한 회계추정 및 가정은 COVID-19에 따른 불확실성의 변동에 따라 조정될 수 있으며, COVID-19로 인하여 회사의 사업, 재무상태 및 경영성과 등에 미칠 궁극적인 영향은 현재 예측할 수 없습니다.

4. 상각후원가측정 금융자산

(단위:천원)

구 분	당분기말	전기말
금융기관 예・적금	4,500,000	918,388
미수금	23,769,035	28,146,909
차감: 대손충당금	(449,552)	(420,099)
대여금	6,859,929	5,436,382
차감: 대손충당금	(1,609,873)	(1,609,873)
미수수익	24,812	34,234
보증금	1,635,070	1,620,370
차감: 유동자산	(28,598,747)	(29,205,564)
합 계	6,130,674	4,920,747

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, 3)	대한민국	41.99	133,791,840	133,791,840	45.90	133,791,840	133,791,840
다우홍콩	홍콩	56.58	14,985,882	14,985,882	56.58	14,985,882	14,985,882
㈜키움이앤에스	대한민국	81.61	55,106,542	50,106,542	81.61	55,106,542	50,106,542
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	25,037,602	100.00	29,056,586	25,037,602
㈜키다리스타	대한민국	100.00	1,000,000	-	100.00	1,000,000	-
키움캐피탈(주2)	대한민국	2.00	4,000,006	4,000,006	2.00	3,000,006	3,000,006
키움 인도네시아 사모투자신탁(주2)	대한민국	0.32	100,000	100,000	0.32	100,000	100,000
키움로지스틱스전문투자형사모부동산투자신탁제1호(주2)	대한민국	37.5	7,500,000	7,500,000	37.50	7,500,000	7,500,000
키움코어랜드사모부동산투자신탁제2호(주2)	대한민국	14.29	10,000,000	10,000,000			
키움에프앤아이(주2)	대한민국	2.00	2,000,000	2,000,000	2.00	1,000,000	1,000,000
미래창조다우키움시너지M&A 세컨더리투자조합(주3)	대한민국	30.00	1,761,000	1,512,614	30.00	2,051,774	1,796,945
소 계			260,866,656	250,061,853		249,157,430	238,346,184

관계기업:							
한국정보인증㈜(주5)	대한민국	34.73	49,375,681	49,375,681	37.47	28,468,514	28,468,514
㈜NSHC	대한민국	25.05	500,004	500,004	25.05	500,004	500,004
㈜사람인에이치알	대한민국	34.53	15,110,791	15,110,791	34.53	15,110,791	15,110,791
㈜로엠씨	대한민국	20.00	20,000	20,000	20.00	20,000	20,000
DAOUKIWOOM INNOVATION COMPANY LIMITED(유)(주6)	베트남	20.00	2,970,200	2,970,200	-	-	-
키움문화벤처제1호투자조합	대한민국	-	-	-	15.00	78,000	70,473
키움-신한이노베이션제1호 투자조합(주4)	대한민국	10.00	2,070,000	2,070,000	10.00	3,000,000	3,000,000
㈜미래테크놀로지(주5)	대한민국	-	-	-	27.67	16,898,403	16,898,403
키움뉴히어로1호펀드(주4)	대한민국	13.33	3,720,000	3,720,000	13.33	1,600,000	1,600,000
소 계			73,766,676	73,766,676		65,675,712	65,668,185
합 계			334,633,333	323,828,529		314,833,141	304,014,369

(주1) 키움증권㈜의 주식 중 610,000주(전기말: 610,000주)는 특수관계자의 차입금을 위한 담보로 제공되어 있습니다(주석 22 참조).
(주2) 종속기업을 통하여 지배력을 보유하고 있어 종속기업으로 분류하였습니다.
(주3) 지분율은 50%이하이지만 당사 혹은 종속기업이 재무정책과 영업정책을 결정할 수 있는 능력이 있으므로 연결대상에 포함하였습니다.
(주4) 지분율이 20%미만이나 당사의 직접 보유 지분과 종속기업을 통해 간접적 보유 지분으로 유의적인 영향력을 보유하고 있으므로 관계기업으로 분류하였습니다.
(주5) 회사의 관계기업인 ㈜미래테크놀로지가 2021년 9월 15일부로 한국정보인증㈜에게 흡수합병되어 회사가 보유하던 ㈜미래테크놀로지 주식에 대해 한국정보인증㈜의 신주를 교부받았습니다.
(주6) 다우사인 회사명이 DAOUKIWOOM INNOVATION COMPANY LIMITED(유)으로 변경되었습니다.

5.2 종속기업 및 관계기업투자의 변동내역

(단위:천원)

구 분	당분기		전분기	
	종속기업	관계기업	종속기업	관계기업
기초	238,346,183	65,668,185	212,861,820	62,422,136
취득	12,000,000	26,277,367	25,680,502	5,143,289
처분 및 감자	(284,329)	(18,178,876)	-	(435,000)
대체	-	-	1,751,345	2,869,035
보고기간종료일	250,061,854	73,766,676	240,293,667	69,999,460

6. 당기손익인식-공정가치측정 금융자산

(단위:천원)

구 분	유동/ 비유동	당분기말		전기말	
		취득가액	장부금액	취득가액	장부금액
소프트웨어공제조합	비유동	410,000	692,493	410,000	692,493
정보통신공제조합	비유동	15,763	28,551	15,763	28,551
Strong Seed Fund III	비유동	1,179,925	1,217,292	902,225	939,592
다담인베스트먼트 주식회사	비유동	500,000	272,102	500,000	272,102
에스엠씨아이6호제작초기펀드	비유동	-	-	500,000	307,303
ISU-위풍당당콘텐츠코리아펀드	비유동	-	-	1,500,000	998,532
에스엠씨아이7호위풍당당콘텐츠코리아펀드	비유동	2,000,000	1,647,730	2,000,000	1,647,730
정보통신중소기업협회	비유동	2,000	-	2,000	-
키움증권 전환상환우선주	비유동	49,999,965	49,999,965	-	-
에스엠씨아이6호제작초기펀드	유동	500,000	307,303	-	-
은행권청년창업재단 문화콘텐츠투자조합	유동	370,000	208,865	600,000	438,865
ISU-위풍당당콘텐츠코리아펀드	유동	1,500,000	998,532	-	-
현대 클린 법인 MMF 1호	유동	66,395,533	66,485,862	-	-
한화골드법인 MMF-KM3호	유동	87,376,062	87,520,608	-	-
KTB 법인 MMF 제 1호(국공채)	유동	31,671,382	31,741,566	-	-
KB법인용 MMF1-2호(국공채)C-1	유동	32,139,484	32,207,953	-	-
합 계		274,060,114	273,328,822	6,429,988	5,325,168

7. 기타포괄손익인식-공정가치측정 금융자산

(단위:천원)

구 분	당분기말		전기말	
	취득가액	장부금액	취득가액	장부금액
한라홀딩스	23,309,893	21,564,803	23,309,893	14,531,957
㈜와이즈버즈	3,837,380	3,741,446	3,837,380	3,271,366
키움증권 제4회 후순위회사채	10,000,000	9,779,120	10,000,000	9,955,440
유원미디어㈜	307,500	-	307,500	-

㈜호미인터랙티브	195,000	-	195,000	-
일신레저	1,000	1,000	1,000	1,000
합 계	37,650,773	35,086,369	37,650,773	27,759,763

8. 투자부동산

8.1 투자부동산의 변동내역

(단위 : 천원)

구 분	당분기	전분기
기초	182,932,193	168,270,039
취득	538,477	-
감가상각	(1,003,340)	(1,012,601)
대체	(7,729,821)	1
보고기간종료일	174,737,509	167,257,439

8.2 당사의 일부 투자부동산은 차입금과 관련하여 담보로 제공되어 있습니다(주석23참조).

9. 유형자산

9.1 유형자산의 변동내역

(단위 : 천원)

구 분	당분기	전분기
기초	81,072,509	93,267,106
취득	16,447,302	7,841,418
처분/폐기	(11,035)	(279)
감가상각	(2,662,443)	(2,611,876)
대체	7,729,821	(1)
보고기간종료일	102,576,154	98,496,368

9.2 당사의 일부 유형자산은 차입금과 관련하여 담보로 제공되어 있습니다(주석 23 참조).

10. 리스

당사가 리스이용자인 경우의 리스에 대한 정보는 다음과 같습니다.

(1) 재무상태표에 인식된 금액
리스와 관련해 재무상태표에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
사용권자산		
부동산	2,906,390	3,414,929
차량운반구	373,622	359,335
합계	3,280,012	3,774,264
리스채권(*)		
유동	231,997	227,165
비유동	483,994	658,601
합계	715,991	885,766

(*) 당사가 이용중인 건물을 전대리스함에 따라 발생한 리스채권입니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
리스부채		
유동	1,083,070	1,041,851
비유동	3,068,330	3,725,302
합계	4,151,400	4,767,153

당기 중 증가된 사용권자산은 204백만원입니다. (전기 : 383백만원)

(2) 손익계산서에 인식된 금액
리스와 관련해서 손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
사용권자산의 감가상각비		
부동산	508,551	497,463
차량운반구	179,851	158,460
합계	688,402	655,923
리스부채에 대한 이자비용(금융원가에 포함)	98,593	37,810
리스채권에 대한 이자수익(금융수익에 포함)	17,083	21,782
단기리스료	4,400	3,930
단기리스가 아닌 소액자산 리스료(판매비와관리비에 포함)	31,403	32,975

당분기 중 리스의 총 현금유출은 944백만원입니다. (전분기 : 960백만원) 입니다.

(3) 전대리스 채권 채무 만기분석

(단위: 천원)

구분	당분기말		전기말	
	리스채권(*)	리스부채(*)	리스채권(*)	리스부채(*)
1년 이내	249,144	238,968	249,144	238,968
1년 초과 5년 이내	498,288	477,936	685,146	657,162
합계	747,432	716,904	934,290	896,130

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

당분기 중 전대리스 관련 순 현금유입액은 8백만원(전분기 : 8백만원) 입니다.

11. 무형자산

(단위 : 천원)

구 분	당분기	전분기
기초	27,008,533	26,965,652
취득	3,132,700	2,127,731
감가상각	(1,553,294)	(1,894,449)
손상(*1)	(248,750)	-
대체(*2)	-	341,973
보고기간종료일	28,339,189	27,540,907

(*1) 개발 하도급사의 계약해지로 인한 손상이 발생하였습니다.
(*2) 기타유동자산에서 건설중인 무형자산으로 대체된 금액이 포함되어 있습니다.

12. 장・단기 차입금

12.1 장・단기 차입금의 내역

(단위:천원)

구 분	당분기말	전기말
시설 및 운영자금 등	15,000,000	15,000,000
회사채	299,008,940	299,313,461
차감: 유동부채	(15,000,000)	(164,892,930)
합 계	299,008,940	149,420,531

12.2 시설 및 운영자금의 상세내역

(단위:천원)

차입처	차입금의 종류	당분기말 현재 연이자율(%)	만기일	금 액	
				당분기말	전기말
㈜신한은행	운영자금	2.05	2022.05.21	5,000,000	5,000,000
㈜한국산업은행	운영자금	1.50	2022.04.16	10,000,000	10,000,000
합 계				15,000,000	15,000,000

12.3 회사채의 상세내역

(단위:천원)

종 류	발생일	상환일	이자율(%)	당분기말	전기말
제2회 무보증사채	2018.07.05	2021.07.05	-	-	150,000,000
차감: 사채할인발행차금				-	(107,070)
제3회 무보증사채	2020.10.29	2023.10.29	1.89	150,000,000	150,000,000
차감: 사채할인발행차금				(414,881)	(579,469)
제5회 무보증사채	2021.07.05	2024.07.05	2.175	150,000,000	-
차감: 사채할인발행차금				(576,179)	-
합 계				299,008,940	299,313,461

13. 순확정급여부채(자산)

(단위 : 천원)

구 분	당분기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	24,295,212	23,591,691
사외적립자산의 공정가치	(23,508,628)	(24,939,435)
재무상태표상 순확정급여부채(자산)(*1)	786,584	(1,347,744)

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

14. 기타금융부채

(단위:천원)

구 분	당분기말	전기말
미지급금	25,646,483	21,251,178
미지급비용	5,811,747	3,666,952
미지급배당금	4,001	3,946
기타금융부채	12,975,409	14,074,491
보증금	4,357,152	4,087,929
차감 : 유동부채	(44,331,986)	(38,723,847)
합 계	4,462,806	4,360,649

15. 충당부채

충당부채의 내역 및 그 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	하자보증(*1)	
	당분기	전분기
기초	433,837	-
추가 충당금 전입	505,322	-
미사용금액 환입	-	-
연중 사용액	133,300	-
보고기간종료일	805,859	-
유동항목	591,566	-
비유동항목	214,293	-

(*1) 회사는 프로젝트 산출물에 대해 12개월의 하자에 대한 보증의무를 부담하고 있습니다. 회사는 매 보고기간 종료일 현재 하자보증과 관련하여 장래에 지출될 것으로예상되는 금액을 과거 경험률 및 최근의 경향을 기초로 추정하여 하자보증충당부채로 인식하고 있습니다.

16. 법인세비용

법인세비용은 전체 회계연도에 대해서 예상되는 최선의 가중평균 연간유효법인세율의 추정에 기초하여 인식하였습니다. 2021년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 예상연간유효법인세율은 19.29%(전분기:20.12%)입니다.

17. 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

18. 고객과의 계약에서 생기는 수익

<당분기> (단위:천원)

구 분	Service부문	ITS부문	Biz Application본부	합 계
재화 또는 용역의 유형				
상품매출	-	2,228,652	142,667	2,371,319
용역매출	134,180,709	57,016,156	10,705,791	201,902,656
제품매출	-	-	152,652	152,652
고객과의 계약에서 생기는 수익 합계	134,180,709	59,244,808	11,001,110	204,426,627
지리적 시장				
한국	134,180,709	58,615,066	10,810,994	203,606,769
아시아	-	629,742	190,116	819,858
고객과의 계약에서 생기는 수익 합계	134,180,709	59,244,808	11,001,110	204,426,627
재화나 용역의 이전 시기				
한 시점에 이전	117,187,611	2,228,652	474,138	119,890,401
기간에 걸쳐 이전	16,993,097	57,016,156	10,526,972	84,536,225
고객과의 계약에서 생기는 수익 합계	134,180,708	59,244,808	11,001,110	204,426,626

<당분기(3개월)> (단위:천원)

구 분	Service부문	ITS부문	Biz Application본부	합 계
재화 또는 용역의 유형				
상품매출	-	935,839	47,881	983,720
용역매출	44,305,476	20,223,592	3,635,118	68,164,186
제품매출	-	-	77,619	77,619
고객과의 계약에서 생기는 수익 합계	44,305,476	21,159,431	3,760,618	69,225,525
지리적 시장				
한국	44,305,476	20,937,167	3,663,945	68,906,588
아시아	-	222,264	96,674	318,938
고객과의 계약에서 생기는 수익 합계	44,305,476	21,159,431	3,760,619	69,225,526
재화나 용역의 이전 시기				
한 시점에 이전	38,558,590	935,839	148,087	39,642,516
기간에 걸쳐 이전	5,746,885	20,223,592	3,612,531	29,583,008

고객과의 계약에서 생기는 수익 합계	44,305,475	21,159,431	3,760,618	69,225,524

<전분기> (단위:천원)

구 분	Service부문	ITS부문	Biz Application본부	합 계
재화 또는 용역의 유형				
상품매출	-	3,075,642	127,142	3,202,784
용역매출	117,094,465	47,284,177	8,478,295	172,856,937
제품매출	-	-	179,143	179,143
고객과의 계약에서 생기는 수익 합계	117,094,465	50,359,819	8,784,580	176,238,864
지리적 시장				
한국	117,094,465	49,983,065	8,696,319	175,773,849
아시아	-	376,756	88,261	465,017
고객과의 계약에서 생기는 수익 합계	117,094,465	50,359,821	8,784,580	176,238,866
재화나 용역의 이전 시기				
한 시점에 이전	100,937,505	3,075,642	403,518	104,416,665
기간에 걸쳐 이전	16,156,961	47,284,177	8,381,061	71,822,199
고객과의 계약에서 생기는 수익 합계	117,094,466	50,359,819	8,784,579	176,238,864

<전분기(3개월)> (단위:천원)

구 분	Service부문	ITS부문	Biz Application본부	합 계
재화 또는 용역의 유형				
상품매출	-	483,025	43,444	526,469
용역매출	39,652,589	16,492,944	3,002,867	59,148,400
제품매출	-	-	2,500	2,500
고객과의 계약에서 생기는 수익 합계	39,652,589	16,975,969	3,048,811	59,677,369
지리적 시장				
한국	39,652,589	16,936,225	3,047,149	59,635,963
아시아	-	39,743	1,662	41,405
고객과의 계약에서 생기는 수익 합계	39,652,589	16,975,968	3,048,811	59,677,368
재화나 용역의 이전 시기				
한 시점에 이전	34,201,728	483,025	109,870	34,794,623
기간에 걸쳐 이전	5,450,860	16,492,944	2,938,941	24,882,745
고객과의 계약에서 생기는 수익 합계	39,652,588	16,975,969	3,048,811	59,677,368

19. 영업이익

19.1 비용의 성격별 분류

(단위:천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
종업원급여	13,070,828	36,901,469	9,464,157	30,413,331
유형자산감가상각비	876,836	2,572,571	775,408	2,502,090
무형자산상각비	531,619	1,553,294	623,198	1,894,449
사용권자산상각비	230,798	688,402	226,210	655,923
비용으로 계상된 재고자산	804,442	1,849,889	404,206	2,662,803
통신비	27,133,067	82,525,436	24,391,489	72,712,673
지급수수료	11,153,490	32,954,512	9,456,285	26,452,789
광고선전비	620,459	1,753,889	548,649	1,610,587
기타비용	937,394	2,579,903	1,648,567	2,285,662
합 계	55,358,933	163,379,365	47,538,169	141,190,307

19.2 종업원급여

(단위:천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	10,783,114	30,419,800	7,115,033	24,188,116
퇴직급여	687,887	2,030,572	834,343	1,952,277
복리후생비	1,599,826	4,451,096	1,514,779	4,272,939
합 계	13,070,827	36,901,468	9,464,155	30,413,332

19.3 판매비와관리비

(단위:천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	1,532,904	3,922,219	726,089	2,205,211
퇴직급여	92,194	207,168	76,626	165,157
복리후생비	330,800	892,980	1,319,234	3,759,999
여비교통비	705	4,989	1,737	17,917
통신비	26,582	80,522	25,431	76,469
세금과공과	58,115	412,731	4,782	30,854

관리비	209,074	619,718	20,119	57,197
유형자산 감가상각비	80,519	214,969	48,318	137,319
무형자산상각비	79,888	209,353	59,723	178,058
리스 감가상각비	141,794	420,268	12,898	37,968
경상개발비	842,705	2,575,035	525,693	1,594,072
접대비	22,439	49,757	16,791	44,487
광고선전비	620,459	1,753,889	9,116	38,637
판매촉진비	133,879	394,098	15,085	44,330
교육훈련비	7,494	42,638	7,181	51,087
지급수수료	724,712	2,284,635	797,666	2,267,373
기타	99,181	161,216	30,719	164,665
합 계	5,003,444	14,246,185	3,697,208	10,870,800

20. 배당금

<당분기> (단위 : 천원)

구 분	총발행주식수	자기주식수	배당주식수	주당 배당금	총 배당액
보통주	44,866,617주	1,600,000주	43,266,617주	500원	21,633,309

<전분기> (단위 : 천원)

구 분	총발행주식수	자기주식수	배당주식수	주당 배당금	총 배당액
보통주	44,866,617주	1,600,000주	43,266,617주	400원	17,306,647

21. 공정가치 측정

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

21.2 공정가치 측정 서열체계

<당분기말> (단위:천원)

	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산				
당기손익-공정가치 측정 금융자산				
출자금	-	-	5,372,867	5,372,867
전환상환우선주	-	-	49,999,965	49,999,965
MMF	-	217,955,989	-	217,955,989
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산				
국내 상장 지분증권	25,306,248	-	-	25,306,248
회사채	-	9,779,120	-	9,779,120
국내 비상장 지분증권	-	-	1,000	1,000
합 계	25,306,248	227,735,109	55,373,832	308,415,189

<전기말> (단위:천원)

	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산				
당기손익-공정가치 측정 금융자산				
출자금	-	-	5,325,167	5,325,167
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산				
국내 상장 지분증권	17,803,323	-	-	17,803,323
회사채	-	9,955,440	-	9,955,440
국내 비상장 지분상품	-	-	1,000	1,000
합 계	17,803,323	9,955,440	5,326,167	33,084,930

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

21.3 공정가치 평가유형 수준3에 해당하는 공정가치로 측정되는 자산의 변동내역

(단위:천원)

구 분	당분기		전분기	
	당기손익 - 공정가치측정	기타포괄손익 - 공정가치측정	당기손익 - 공정가치측정	기타포괄손익 - 공정가치측정
기초 금액	5,325,167	1,000	14,355,942	4,666,980
수준 2로부터의 이동	-	-	706,266	-
취득	50,277,665	-	902,225	-
대체	-	-	-	(4,665,980)
처분	(230,000)	-	(10,000,000)	-
당기손익인식액	-	-	(202,860)	-
분기말 금액	55,372,832	1,000	5,761,573	1,000

21.4 수준 2, 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정에 사용된 유의적이고 관측할 수 없는 투입변수의 양적 정보는 다음과 같습니다.

(단위:천원)

	공정가치	수준	가치평가기법	투입변수	투입변수 범위
당기손익-공정가치 측정 금융자산					
출자금	5,372,867	3	순자산가치평가법	순자산가치	-
전환상환우선주	49,999,965	3	시장접근법	보통주가치	-
MMF	217,955,989	2	순자산가치평가법	순자산가치	-
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산					
국내 비상장 지분증권	1,000	3	현금흐름할인법	할인율	-
회사채	9,779,120	2	현금흐름할인법	할인율	4.07 - 4.09%
합 계	283,108,940				

22. 특수관계자와의 거래

22.1 주요 특수관계자의 내역

회사명	국가	당사와의 관계
다우데이타	대한민국	지배기업
키움증권	대한민국	종속기업
키다리스타	대한민국	종속기업
키다리이엔티	대한민국	종속기업
다우재팬	일본	종속기업
키움이앤에스	대한민국	종속기업
다우홍콩유한공사	홍콩	종속기업
키움 인도네시아 프런티어 전문투자형 사모투자신탁	대한민국	종속기업
키움로지스틱스전문투자형사모부동산투자신탁제1호	대한민국	종속기업

키움캐피탈	대한민국	종속기업
미래창조다우키움시너지M&A 세컨더리투자조합	대한민국	종속기업
키움에프앤아이	대한민국	종속기업
키움코어랜드사모부동산투자신탁제1호	대한민국	종속기업
케이더블유에스지제일차㈜ 외 79개 유동화 SPC	대한민국	종속기업
메리츠AI-EuroBond전문투자형사모증권투자신탁	대한민국	종속기업
Kiwoom BVI One Limited	버진아일랜드	종속기업
Kiwoom BVI Two Limited	버진아일랜드	종속기업
Kiwoom BVI Three Limited	버진아일랜드	종속기업
KIWOOM HONG KONG LIMITED	홍콩	종속기업
Kiwoom Singapore Pte. Ltd	싱가포르	종속기업
PT Kiwoom Investment Management	인도네시아	종속기업
PT Kiwoom sekuritas Indonesia	인도네시아	종속기업
글로벌강소기업키움엠앤에이전략창업벤처전문사모투자합자회사	대한민국	종속기업
다우(대련)과기개발유한공사	중국	종속기업
키움K고래멀티전략전문사모투자신탁1호C-S	대한민국	종속기업
키움YES저축은행	대한민국	종속기업
키움글로벌금리와물가연동증권(H)_C-F	대한민국	종속기업
키움글로벌코어밸류C-F	대한민국	종속기업
키움 글로벌 올에셋 투자신탁	대한민국	종속기업
키움달러표시우량채권증권자투자신탁채권	대한민국	종속기업
키움문화벤처제2호투자조합	대한민국	종속기업
키움분리과세하이일드K-1	대한민국	종속기업
키움아세안성장에이스(주식)C-F	대한민국	종속기업
키움인베스트먼트	대한민국	종속기업
키움작은거인증권투자신탁1호	대한민국	종속기업
키움장기코어밸류	대한민국	종속기업
키움저축은행	대한민국	종속기업
키움키워드림TDF2025 증권투자신탁제1호	대한민국	종속기업
키움키워드림TDF2035 증권투자신탁제1호	대한민국	종속기업
키움키워드림TDF2040 증권투자신탁제1호	대한민국	종속기업
키움키워드림TDF2045 증권투자신탁제1호	대한민국	종속기업
키움투자자산운용	대한민국	종속기업
키움프라이빗에쿼티	대한민국	종속기업
포커스K3 슈퍼리치 블루버드 코스닥벤처 전문투자신탁	대한민국	종속기업
키움마일스톤유럽사모부동산투자신탁 제6-A호	대한민국	종속기업
키움마일스톤유럽사모부동산투자신탁 제6-B호	대한민국	종속기업
대련나미빌딩주차장관리유한공사	중국	종속기업

키움아이온코스닥스케일업 창업벤처전문 사모투자합자회사	대한민국	종속기업
키움올바른증권투자신탁제1호	대한민국	종속기업
키움베트남투모로우증권모투자신탁UH[주식]C-F	대한민국	종속기업
케이알전문투자형사모부동산투자신탁제1호	대한민국	종속기업
키움글로벌파워A.I.전문투자형사모투자신탁제2호	대한민국	종속기업
파인밸류POST IPO 1호 전문투자형 사모투자신탁	대한민국	종속기업
키움글로벌구독경제증권자투자신탁	대한민국	종속기업
키움히어로 제3호 사모투자합자회사	대한민국	종속기업
키움히어로 제4호 사모투자합자회사	대한민국	종속기업
브레인코스닥벤처사모투자신탁1호	대한민국	종속기업
키움글로벌플랫폼리더스증권자투자신탁	대한민국	종속기업
키움글로벌멀티전략증권자투자신탁제1호	대한민국	종속기업
제이씨에셋하이일드전문투자형사모투자신탁	대한민국	종속기업
씨스퀘어 벤처투자 전문투자형 사모투자신탁 10호	대한민국	종속기업
스카이워크 알엔케이 하이일드 전문투자형 사모투자신탁 제3호	대한민국	종속기업
포커스 HERO 코스닥벤처 전문투자형 사모투자신탁 1호	대한민국	종속기업
라이노스 K바이오메자닌 전문투자형 사모투자신탁 제2호	대한민국	종속기업
아이온 공모주하이일드 전문투자형 사모투자신탁 제1호	대한민국	종속기업
지브이에이 코벤-RED 전문투자형 사모투자신탁	대한민국	종속기업
키움선명e-알파인덱스펀드	대한민국	종속기업
키움글로벌수소VISION증권모투자신탁	대한민국	종속기업
키움마켓시그널미국대표지수증권투자신탁	대한민국	종속기업
케이에프에이치이공일이유동화전문유한회사 외 4개 유동화 SPC	대한민국	종속기업
키움 시리우스사모투자합자회사	대한민국	종속기업
국제 고양향동 전문투자형 사모투자신탁	대한민국	종속기업
마스턴 유럽 전문투자형 사모 부동산투자신탁 제30호	대한민국	종속기업
키움키워드림TDF2050 증권투자신탁제1호	대한민국	종속기업
키움코어랜드사모부동산투자신탁제2호	대한민국	종속기업
키움쿼터백글로벌EMP로보어드바이저증권투자신탁	대한민국	종속기업
한국정보인증	대한민국	관계기업
㈜사람인에이치알	대한민국	관계기업
DAOUKIWOOM INNOVATION COMPANY LIMITED(유)	베트남	관계기업
키움 뉴히어로1호 펀드	대한민국	관계기업
NSHC	대한민국	관계기업
로엠씨	대한민국	관계기업
키움-신한이노베이션제1호 투자조합	대한민국	관계기업
키다리스튜디오	대한민국	기타특수관계자
㈜와이즈버즈	대한민국	기타특수관계자

에스지서비스㈜	대한민국	기타특수관계자
㈜게티이미지코리아	대한민국	기타특수관계자
㈜사람인에이치에스	대한민국	기타특수관계자
㈜이매진스	대한민국	기타특수관계자
㈜이머니	대한민국	기타특수관계자
키움에셋플래너㈜	대한민국	기타특수관계자

(*)당사와 매출 등 거래 또는 채권·채무 잔액이 있는 관계기업 및 기타 특수관계자입니다.

22.2 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	3,074,038	2,481,130
퇴직급여	495,490	391,088
합 계	3,569,528	2,872,218

22.3 특수관계자간 자금거래

<당분기> (단위:천원)

구 분	회사명	이자수익	유상증자	출자금납입	수익배분 및 출자금반환	자금회수 (대여)거래	배당금 수령	배당금 지급	리스부채의 상환	리스채권의 감소
지배기업	다우데이타	-	-	-	-	-	-	(10,139,000)	-	-
종속기업	키움증권	301,316	(49,999,965)	-	-	-	32,398,620	-	-	-
	키움캐피탈	-	(1,000,000)	-	-	-	-	-	-	-
	키움에프앤아이	-	(1,000,000)	-	-	-	-	-	-	-
	키움저축은행	21,555	-	-	-	-	-	-	-	-
	키움코어랜드사모부동산투자신탁제1호	-	-	-	-	-	-	-	(354,905)	-
	키움코어랜드사모부동산투자신탁제2호	-	-	(10,000,000)	-	-	-	-	-	-
	미래창조다우키움시너지 M&A 세컨더리투자조합	-	-	-	284,329	-	-	-	-	-
	키움로지스틱스전문투자형사모부동산투자신탁제1호	-	-	-	-	-	220,250	-	-	-
관계기업	한국정보인증(*)	-	20,907,167	-	-	-	1,167,905	-	-	169,775
	사람인HR	-	-	-	-	-	2,289,755	-	-	-
	DAOUKIWOOM INNOVATION COMPANY LIMITED(유)	-	(2,970,200)	-	-	-	-	-	-	-
	미래테크놀로지	-	-	-	-	-	163,188	-	-	-
	키움뉴히어로1호펀드	-	-	(2,400,000)	280,000	-	-	-	-	-
	키움-신한이노베이션제1호투자조합	-	-	-	930,000	-	-	-	-	-
	키움문화벤처제1호투자조합	-	-	-	70,473	-	-	-	-	-

기타	이머니	-	-	-	-	-	-	(81,200)	-	-
특수관계자	기타	-	-	-	-	(97,500)	-	(260,690)	-	-
합 계		322,871	(34,062,998)	(12,400,000)	1,564,802	(97,500)	36,239,718	(10,480,890)	(354,905)	169,775

(*) 한국정보인증과 미래테크놀로지의 합병으로 교부 받은 주식수는 2,829,116주이고, 공정가치는 20,907,167천원 입니다. 교환된 미래테크놀로지의 주식 장부가액은 16,898,403천원 입니다.

<전분기> (단위:천원)

구 분	회사명	이자수익	주식(채권) 매입	수익배분 및 출자금반환	출자금 납입	금융상품 가입	금융상품 해지	자금 대여거래	자금 회수거래	배당금 수령	배당금 지급
지배기업	다우데이타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,623,240)
종속기업	키움이앤에스	104,434	-	-	-	-	-	(7,000,000)	7,000,000	-	-
	키움증권	2,774	(50,000,000)	-	-	-	-	-	-	21,084,006	-
	키움저축은행	780,251	-	-	-	(10,000,000)	42,000,000	-	-	-	-
	다우(대련)과기개발유한공사	150,660	-	-	-	-	-	-	3,163,900	-	-
관계기업	한국정보인증	-	-	-	-	-	-	-	-	1,086,456	-
	사람인HR	-	-	-	-	-	-	-	-	2,213,430	-
	미래테크놀로지	-	-	-	-	-	-	-	-	195,826	-
	키움뉴히어로1호펀드	-	-	-	(1,600,000)	-	-	-	-	-	-
	키움-신한이노베이션제1호 투자조합	-	-	-	(1,000,000)	-	-	-	-	-	-
	키움문화벤처제1호투자조합	-	-	1,173,000	-	-	-	-	-	-	-
기타 특수관계자	기타	2	(9,651,151)	-	-	-	-	-	1,000	-	(281,677)
합 계		1,038,121	(59,651,151)	1,173,000	(2,600,000)	(10,000,000)	42,000,000	(7,000,000)	10,164,900	24,579,718	(7,904,917)

22.4 특수관계자와의 중요한 거래내역 및 채권・채무 잔액

(단위:천원)

특수관계 구분	회사명	매출거래 등		매입거래 등		채권(예・적금 등 포함)		대손충당금		채무(보증금 등 포함)	
		당분기	전분기	당분기	전분기	당분기말	전기말	당분기말	전기말	당분기말	전기말
지배기업	㈜다우데이타	447,473	454,069	10,402,116	1,282,565	1,607,931	1,987,530	11,865	11,962	154,569	146,264
종속기업	키움증권㈜	52,650,166	43,428,120	-	27,948	18,506,077	16,370,107	-	-	2,834,701	3,949,117
	키움인베스트먼트㈜	8,666	12,888	-	-	10	219	-	-	2,875	1,000
	키움투자자산운용	1,623,107	1,553,662	-	-	186,365	276,513	-	-	18,818	10,559
	키움저축은행	2,569,400	1,605,281	-	-	4,667,731	530,286	-	-	4,757	23,679
	키움이앤에스㈜	36,061	35,844	3,323,436	2,972,720	842,649	842,596	-	-	136,396	67,174
	㈜키다리스타 (구, 키다리스튜디오)	-	-	-	-	1,350,000	1,350,000	1,350,000	1,350,000	-	-
	㈜키다리이엔티	94,378	54,645	-	-	532	874	-	-	254	254
	키움예스저축은행	338,344	396,335	-	-	37,680	-	-	-	8,103	5,115

	다우재팬	165,962	153,274	37,693	39,667	22,937	121,328	-	-	37,036	-
	키움에프앤아이	869,292	-	-	-	25,569	50,328	-	-	2,533	1,639
	다우(대련)과기개발유한공사	12,217	12,076	-	-	6,950	57,264	-	-	-	-
	키움프라이빗에쿼티㈜	857	610	-	-	-	-	-	-	1,559	733
	키움캐피탈	1,336,476	1,085,852	-	-	222,330	344,315	-	-	274	2,097
	키움코어랜드사모부동산 제1호펀드(주1)	-	-	1,172,432	1,075,264	409,187	409,187	-	-	2,730,806	3,085,699
관계기업	㈜사람인에이치알	391,687	322,656	12,810	12,370	36,411	35,482	-	-	16,366	10,372
	한국정보인증㈜ (주2)	1,183,261	1,047,940	64,657	34,465	917,080	971,082	-	-	14,107	30,945
	로엠씨	-	-	376	605	-	-	-	-	810	842
기타 특수관계자	동부고속	42,500	179,350	-	-	-	22,972	-	-	-	-
	㈜와이즈버즈	6,085	12,879	414,621	74,658	792	737	-	-	20,925	48,949
	㈜이머니	165,277	128,838	-	-	16,649	15,966	-	-	8,243	22,456
	㈜키다리스튜디오(구, 다우인큐브)	556,439	260,276	-	-	79,702	28,449	-	-	1,976	699
	키움에셋플래너㈜	19,980	14,038	-	-	3,758	5,143	-	-	-	-
	이매진스	-	-	-	7,000	-	-	-	-	-	-
	사람인에이치에스	191	100	401,463	200,454	317	327	-	-	-	-
	㈜게티이미지코리아	74,929	91,917	-	-	10,660	9,442	-	-	320	320
	에스지서비스	143	346	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계		62,592,891	50,850,996	15,829,604	5,727,716	28,951,317	23,430,147	1,361,865	1,361,962	5,995,428	7,407,913

(주1) 채무금액은 리스계약에 따라 인식한 리스부채 금액입니다.
(주2) 한국정보인증에 대한 리스채권(당분기말: 715,992천원, 전기말: 885,766천원)이 포함되어 있습니다.

22.5 특수관계자를 위하여 제공한 지급보증의 내역

(단위:천원)

특수관계자	여신제공	실행금액		보증금액		보증기간
		당분기말	전기말	당분기말	전기말	
종속기업 :						
㈜키다리이엔티	한국증권금융	8,600,000	5,600,000	8,600,000	5,600,000	2021.04.30 - 2022.04.30
		6,300,000	6,300,000	6,300,000	6,300,000	2021.06.12 - 2022.06.12
다우(대련)과기개발유한공사	국민은행	5,124,840	4,674,880	5,637,324	5,142,368	2019.11.29 - 2021.11.26
키움에프앤아이	한국증권금융	20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000	2020.12.08 - 2021.12.08
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 - 2021.12.18
		10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000	2019.01.03 - 2022.01.03

		10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000	2019.01.07 - 2022.01.07
		30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	2019.01.17 - 2022.01.17
		10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000	2019.01.18 - 2022.01.18

22.6 특수관계자를 위하여 제공한 담보 내역

<당분기말> (단위:천원)

제공받는자	담보제공자산	장부금액	담보설정금액	관련 차입액	담보권자
㈜키다리이엔티	키움증권㈜ 주식	3,097,250	21,900,000	14,900,000	한국증권금융
키움에프앤아이	키움증권㈜ 주식	4,460,040	31,536,000	15,000,000	한국증권금융

<전기말> (단위:천원)

제공받는자	담보제공자산	장부금액	담보설정금액	관련 차입액	담보권자
㈜키다리이엔티	키움증권㈜ 주식	3,097,250	25,300,000	11,900,000	한국증권금융
키움에프앤아이	키움증권㈜ 주식	4,460,040	36,432,000	15,000,000	한국증권금융

23. 우발채무와 약정사항

23.1 금융기관과의 여신한도 약정사항

(단위:천원)

금융기관	약정사항	당분기말	전기말
㈜신한은행	일반자금대출	5,000,000	5,000,000
한국산업은행	운용자금대출	10,000,000	10,000,000
교보증권	일반자금대출	4,000,000	4,000,000

23.2 보증보험 가입현황

(단위:천원)

대상	보증보험금액		목적
	당분기말	전기말	
서울보증보험㈜	1,477,180	602,180	계약입찰보증 등
한국소프트웨어공제조합	25,153,810	18,281,222	

23.3 제공한 담보내역

<당분기말> (단위:천원)

담보제공자산	장부금액	담보설정금액	관련 계정과목	관련 금액	담보권자
토지 및 건물 일부(*1)	91,444,978	3,723,000	기타유동금융부채	2,617,806	㈜유한킴벌리
토지 및 건물 일부(*1)	85,507,034	56,000,000	차입금	10,000,000	한국산업은행
출자금	692,493	410,000	-	-	소프트웨어공제조합

(*1) 각각의 건에 담보로 제공된 토지 및 건물 중 일부는 동일한 토지 및 건물이며 이에 대한 금액은 85,507,034천원 입니다.

<전기말> (단위:천원)

담보제공자산	장부금액	담보설정금액	관련 계정과목	관련 금액	담보권자
토지 및 건물 일부(*1)	92,555,301	3,723,000	기타비유동금융부채	2,617,806	㈜유한킴벌리
토지 및 건물 일부(*1)	86,617,357	56,000,000	차입금	10,000,000	한국산업은행
정기예금	916,888	900,000	매입채무	-	에스피씨클라우드
출자금	692,493	410,000	-	-	소프트웨어공제조합

(*1) 각각의 건에 담보로 제공된 토지 및 건물 중 일부는 동일한 토지 및 건물이며 이에 대한 금액은 86,617,357천원 입니다.

23.4 당사가 피고인으로 계류중인 소송사건은 당분기말 현재 존재하지 않습니다.

23.5 특수관계자와 관련한 중요한 우발채무 및 약정사항은 주석 22에 기술되어 있습니다.

23.6 당사는 '판교제2테크노밸리 다우키움그룹 IT사옥 개발사업'과 관련하여 관계기업 및 기타특수관계자인 한국정보인증㈜, ㈜미래테크놀로지, ㈜와이즈버즈와 공동약정을 체결하고 있으며, 본 공동약정의 존속기간은 2018년 10월 1일 부터 2022년 12월 31일 까지 입니다. 이에 대한 당사의 지분율은 65%입니다.
당분기말 현재 해당 공동약정 사항은 다음과 같습니다. 현재 확정되어 있는 계약에 대한 금액만 명기되어 있습니다.

(단위:천원)

구분	거래처	지출 금액	잔여금액	총 약정금액
토지매입	경기도시공사 외	12,905,388	-	12,905,388
설계용역	A 건축사사무소 외	1,638,895	608,040	2,246,935
건설용역	B 건설사	5,277,025	38,584,975	43,862,000
PM용역_토지	키움이엔에스(*)	688,029	-	688,029
PM용역_설계		742,236	308,875	1,051,111
기타	기공식 외	31,200	-	31,200
합계		21,282,773	39,501,890	60,784,663

(*) 특수관계자에 해당합니다(주석 22 참조).

23.7 당사는 '다우 클라우드 데이터센터 구축'과 관련하여 아래와 같이 진행할 예정입니다.

구분	내용
투자목적	클라우드 수요 증가에 따른 데이터센터 사업 확대
투자기간	2021-06-30 ~ 2023-08-31
투자금액(예정)	223,350,000,000원
현재 투자금액	2,491,535,386원

보고기간 말 현재 확정된 약정에 대한 정보는 아래와 같습니다.

(단위:천원)

구분	거래처	지출 금액	잔여금액	총 약정금액
자문용역	C 건축사사무소 외	1,118,000	31,000	1,149,000
설계용역	D 건설사	538,910	3,771,090	4,310,000
PM용역	키움이엔에스(*)	373,945	959,055	1,333,000
기타	지하안전영향평가 등	102,000	332,000	434,000
합계		2,132,855	5,093,145	7,226,000

(*) 특수관계자에 해당합니다(주석 22 참조).

24. 보고기간 후 사건

당사의 종속기업인 ㈜키다리이엔티가 2021년 10월 22일부로 기타특수관계자인 ㈜키다리스튜디오에 흡수합병되어 회사가 보유하던 ㈜키다리이엔티 주식에 대해 ㈜키다리스튜디오의 신주를 교부 받게되었습니다. 교부주식수는 1,370,474주 입니다.

6. 배당에 관한 사항

가. 배당에 관한 사항

회사의 기본적인 주주환원 정책은 회사의 성과에 기반한 안정적인 현금배당과 함께 지속적인 성장에 기반한 기업가치 상승 구현을 통하여 장기적 관점의 주주환원 제고를 지향합니다. 매 결산기말 현재의 주주명부에 기재된 주주를 대상으로 연1회 기말 현금배당을 기본정책으로 K-IFRS 별도기준 당기순이익의 30%이상의 금액을 배당하고자 노력하고 있으며, 사업환경의 변화, 향후 투자계획, Cash Flow, 재무구조 등을 종합적으로 고려하여 배당을 결정하고 있습니다. 당사의 최근 3개년(18년~20년) 별도재무제표 기준 배당성향은 평균 49.2%입니다.

당사의 정관에 기재된 배당에 관한 사항은 다음과 같습니다.

제45조 (이익배당) ① 이익의 배당은 금전과 주식 및 기타의 재산으로 할 수 있다. ② 이익의 배당을 주식으로 하는 경우 회사가 수종의 주식을 발행한 때에는 주주총회의 결의로 그와 다른 종류의 주식으로도 할 수 있다. ③ 제1항의 배당은 매결산기 말 현재의 주주명부에 기재된 주주 또는 등록된 질권자에게 지급한다. 제45조의2(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
		제36기 3분기	제35기	제34기
주당액면가액(원)		500	500	500

(연결)당기순이익(백만원)		299,432	275,616	185,320
(별도)당기순이익(백만원)		59,059	38,693	37,262
(연결)주당순이익(원)		6,921	6,370	4,283
현금배당금총액(백만원)		-	21,633	17,307
주식배당금총액(백만원)		-	-	-
(연결)현금배당성향(%)		-	7.8	9.3
현금배당수익률(%)	보통주	-	2.3	2.1
	우선주	-	-	-
주식배당수익률(%)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
주당 현금배당금(원)	보통주	-	500	400
	우선주	-	-	-
주당 주식배당(주)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-

주1) (연결)당기순이익은 지배기업소유주지분 순이익
주2) (연결)현금배당성향 = (현금배당총액/당기순이익)×100(%)
주3) 현금배당수익률 = (1주당 현금배당금/배당기준일 전전거래일부터 과거1주일간 종가의 산술평균가격) ×100(%)

과거 배당 이력

(단위: 회, %)

연속 배당횟수		평균 배당수익률	
분기(중간)배당	결산배당	최근 3년간	최근 5년간
-	15	2.1	1.9

주1) 당사는 제21기(2006년)부터 제35기(2020년)까지 보통주에 대하여 매년 결산배당을 실시하였습니다.

주2) 평균 배당수익률은 해당 기간동안의 보통주 현금배당수익률을 단순평균하여 작성했습니다.

주3) 최근 3년 평균 배당수익률은 2018년~2020년 배당수익률의 평균이며, 최근 5년 평균 배당수익률은 2016년~2020년 배당수익률의 평균입니다.

7. 증권의 발행을 통한 자금조달에 관한 사항

7-1. 증권의 발행을 통한 자금조달 실적

[지분증권의 발행 등과 관련된 사항]

증자(감자)현황

(기준일 : 2021년 09월 30일) (단위 : 원, 주)

주식발행	발행(감소)	발행(감소)한 주식의 내용

(감소)일자	형태	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.

[채무증권의 발행 등과 관련된 사항]

채무증권 발행실적

(기준일 : 2021년 09월 30일) (단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
다우기술	회사채	공모	2021.07.05	150,000	2.175	A(한국신용평가,NICE신용평가)	2024.07.05	N	KB증권
키움증권	기업어음증권	사모	2021.01.12	30,000	0.99	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2022.01.11	N	-
키움증권	기업어음증권	사모	2021.01.12	5,000	0.99	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2022.01.11	N	-
키움증권	기업어음증권	사모	2021.01.12	5,000	0.99	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2022.01.11	N	-
키움증권	기업어음증권	사모	2021.01.12	5,000	0.99	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2022.01.11	N	-
키움증권	기업어음증권	사모	2021.01.12	5,000	0.99	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2022.01.11	N	-
키움증권	기업어음증권	사모	2021.09.27	5,000	1.73	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2022.03.28	N	-
키움증권	기업어음증권	사모	2021.09.27	5,000	1.73	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2022.03.28	N	-
키움증권	기업어음증권	사모	2021.09.27	5,000	1.73	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2022.03.28	N	-
키움증권	기업어음증권	사모	2021.09.27	5,000	1.73	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2022.03.28	N	-
키움증권	기업어음증권	사모	2021.09.27	5,000	1.73	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2022.03.28	N	-
키움증권	기업어음증권	사모	2021.09.27	5,000	1.73	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2022.03.28	N	-
키움증권	기업어음증권	사모	2021.09.27	5,000	1.73	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2022.03.28	N	-
키움증권	기업어음증권	사모	2021.09.27	5,000	1.73	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2022.03.28	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.01.04	20,000	0.67	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.01.05	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.01.04	100,000	0.70	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.01.13	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.01.04	150,000	0.70	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.01.13	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.01.04	170,000	0.70	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.01.13	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.01.07	50,000	0.55	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.01.08	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.01.07	100,000	0.55	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.01.08	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.01.07	20,000	0.56	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.01.11	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.01.07	50,000	0.57	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.01.15	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.01.07	50,000	0.57	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.01.18	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.01.07	20,000	0.57	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.01.18	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.01.07	20,000	0.57	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.01.18	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.01.08	30,000	0.52	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.01.11	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.01.08	50,000	0.56	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.01.19	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.01.08	100,000	0.56	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.01.19	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.01.13	50,000	0.61	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.01.22	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.01.13	100,000	0.61	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.01.22	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.01.13	70,000	0.61	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.01.22	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.01.14	10,000	0.61	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.01.25	Y	-

키움증권	전자단기사채	사모	2021.01.14	150,000	0.61	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.01.25	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.01.14	200,000	0.61	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.01.25	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.01.15	60,000	0.63	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.01.26	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.01.15	20,000	0.63	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.01.26	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.01.15	50,000	0.63	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.01.26	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.01.15	20,000	0.63	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.01.26	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.01.26	20,000	0.62	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.02.03	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.01.26	10,000	0.62	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.02.03	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.01.26	240,000	0.62	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.02.04	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.01.26	100,000	0.62	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.02.04	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.01.26	50,000	0.62	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.02.04	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.01.28	70,000	0.47	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.01.29	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.01.28	40,000	0.50	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.02.08	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.01.28	100,000	0.50	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.02.08	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.01.28	10,000	0.50	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.02.08	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.02.02	50,000	0.85	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.04.30	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.02.08	30,000	0.37	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.02.09	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.02.08	20,000	0.53	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.02.19	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.02.08	10,000	0.53	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.02.19	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.02.08	10,000	0.53	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.02.19	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.02.09	50,000	0.81	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.05.07	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.02.15	10,000	0.63	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.02.24	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.02.19	10,000	0.73	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.03.03	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.02.19	50,000	0.74	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.03.05	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.02.19	50,000	0.75	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.03.08	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.02.19	20,000	0.75	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.03.08	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.02.19	30,000	0.76	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.03.09	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.02.19	20,000	0.76	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.03.09	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.02.19	20,000	0.76	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.03.11	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.02.22	20,000	0.62	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.02.23	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.02.22	20,000	0.75	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.03.04	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.02.22	30,000	0.75	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.03.04	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.02.22	50,000	0.75	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.03.04	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.02.22	50,000	0.75	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.03.08	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.02.23	50,000	0.75	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.03.05	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.02.24	60,000	0.75	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.03.08	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.02.24	20,000	0.75	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.03.08	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.02.24	50,000	0.75	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.03.08	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.02.24	100,000	0.75	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.03.08	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.03.03	20,000	0.53	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.03.12	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.03.03	50,000	0.53	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.03.12	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.03.03	50,000	0.53	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.03.12	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.03.03	30,000	0.53	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.03.12	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.03.03	30,000	0.82	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.03	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.03.03	10,000	0.82	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.03	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.03.03	10,000	0.82	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.03	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.03.08	50,000	0.71	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.03.15	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.03.08	30,000	0.71	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.03.15	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.03.08	50,000	0.66	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.03.17	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.03.08	80,000	0.66	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.03.17	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.03.08	20,000	0.88	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.08	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.03.08	10,000	0.88	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.08	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.03.08	50,000	0.88	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.08	Y	-

키움증권	전자단기사채	사모	2021.03.08	30,000	0.88	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.08	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.03.09	50,000	0.76	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.03.16	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.03.09	50,000	0.76	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.03.16	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.03.09	20,000	0.76	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.03.18	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.03.09	10,000	0.88	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.08	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.03.11	10,000	0.90	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.11	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.03.12	20,000	0.64	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.03.15	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.03.12	100,000	0.76	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.03.23	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.03.12	50,000	0.76	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.03.23	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.03.12	50,000	0.76	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.03.23	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.03.12	30,000	0.92	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.04.12	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.03.12	20,000	0.96	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.11	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.03.12	40,000	0.96	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.11	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.03.12	30,000	0.96	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.11	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.03.12	20,000	0.96	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.11	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.03.12	30,000	0.96	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.11	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.03.12	20,000	0.96	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.11	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.03.12	125,000	0.96	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.11	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.03.16	20,000	0.90	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.04.16	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.03.16	50,000	0.95	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.16	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.03.16	30,000	0.95	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.16	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.03.17	150,000	0.56	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.03.26	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.03.18	70,000	0.58	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.03.29	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.03.19	20,000	0.59	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.03.22	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.03.19	20,000	0.64	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.03.29	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.03.19	20,000	0.64	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.03.29	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.03.23	10,000	0.80	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.04.01	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.03.23	10,000	0.80	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.04.01	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.03.23	50,000	0.90	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.04.23	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.03.23	10,000	0.90	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.04.23	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.03.23	50,000	0.90	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.04.23	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.03.24	20,000	0.89	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.04.02	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.03.24	100,000	0.90	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.04.22	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.03.24	30,000	0.90	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.04.22	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.03.24	20,000	0.90	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.04.23	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.03.25	30,000	0.89	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.04.05	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.03.25	20,000	0.89	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.04.05	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.03.25	30,000	0.89	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.04.05	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.03.26	20,000	0.89	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.04.06	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.03.26	30,000	0.89	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.04.06	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.03.26	10,000	0.89	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.04.06	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.03.26	50,000	0.89	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.04.06	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.03.26	50,000	0.89	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.04.06	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.03.26	10,000	0.89	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.04.06	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.03.26	100,000	0.89	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.04.06	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.04.13	10,000	0.71	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.04.22	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.04.13	100,000	0.71	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.04.22	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.04.13	50,000	0.71	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.04.22	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.04.13	10,000	0.81	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.07.13	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.04.13	10,000	0.81	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.07.13	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.04.13	30,000	0.81	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.07.13	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.04.22	30,000	0.56	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.04.27	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.04.22	70,000	0.61	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.04.30	Y	-

키움증권	전자단기사채	사모	2021.04.22	100,000	0.81	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.07.22	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.04.23	40,000	0.57	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.04.28	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.04.23	80,000	0.57	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.04.28	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.04.23	120,000	0.57	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.04.28	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.04.23	100,000	0.70	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.05.27	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.04.28	30,000	0.41	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.05.03	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.04.28	100,000	0.58	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.05.10	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.04.30	50,000	0.35	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.05.03	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.04.30	20,000	0.55	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.05.07	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.04.30	20,000	0.58	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.05.10	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.04.30	50,000	0.58	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.05.12	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.04.30	20,000	0.58	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.05.12	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.04.30	15,000	0.81	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.07.30	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.05.04	100,000	0.58	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.05.14	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.05.04	100,000	0.58	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.05.14	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.05.06	50,000	0.81	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.08.04	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.05.10	100,000	0.40	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.05.20	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.05.14	50,000	0.56	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.05.24	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.05.14	50,000	0.56	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.05.24	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.05.14	50,000	0.57	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.05.26	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.05.14	50,000	0.57	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.05.26	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.05.18	20,000	0.57	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.05.28	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.05.18	30,000	0.57	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.05.28	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.05.20	100,000	0.59	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.05.28	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.05.20	30,000	0.66	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.18	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.05.20	5,000	0.76	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.08.20	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.05.21	200,000	0.64	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.01	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.05.24	100,000	0.66	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.02	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.05.24	50,000	0.66	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.02	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.05.24	45,000	0.72	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.24	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.05.24	10,000	0.79	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.08.24	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.05.24	20,000	0.79	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.08.24	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.05.25	20,000	0.66	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.03	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.05.25	30,000	0.66	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.03	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.05.25	20,000	0.66	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.03	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.05.25	10,000	0.81	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.08.25	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.05.26	20,000	0.66	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.04	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.05.26	50,000	0.66	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.04	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.05.26	20,000	0.66	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.04	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.05.26	90,000	0.66	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.04	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.05.26	10,000	0.66	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.04	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.05.27	30,000	0.81	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.08.27	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.05.27	50,000	0.81	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.08.27	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.05.27	10,000	0.81	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.08.27	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.06.02	50,000	0.81	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.09.01	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.06.04	30,000	0.35	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.07	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.06.04	50,000	0.50	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.15	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.06.04	50,000	0.50	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.15	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.06.04	100,000	0.50	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.15	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.06.04	100,000	0.50	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.15	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.06.04	10,000	0.81	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.09.03	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.06.04	10,000	0.81	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.09.03	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.06.10	50,000	0.65	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.21	Y	-

키움증권	전자단기사채	사모	2021.06.10	20,000	0.80	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.07.09	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.06.11	30,000	0.70	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.22	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.06.11	30,000	0.70	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.22	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.06.11	100,000	0.70	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.22	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.06.11	70,000	0.70	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.22	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.06.11	20,000	0.70	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.22	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.06.15	10,000	0.87	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.29	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.06.15	10,000	0.87	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.29	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.06.15	100,000	0.87	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.29	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.06.15	100,000	0.87	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.29	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.06.15	50,000	0.94	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.09.15	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.06.15	70,000	0.94	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.09.15	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.06.15	20,000	0.94	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.09.15	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.06.16	10,000	0.96	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.29	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.06.16	20,000	0.96	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.29	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.06.16	20,000	0.96	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.29	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.06.16	50,000	0.96	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.29	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.06.16	100,000	0.96	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.29	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.06.16	100,000	0.96	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.29	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.06.16	20,000	0.96	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.29	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.06.16	50,000	0.96	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.29	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.06.16	30,000	0.96	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.29	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.06.16	90,000	0.96	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.29	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.06.17	120,000	0.71	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.24	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.06.17	50,000	0.71	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.24	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.06.17	50,000	0.71	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.24	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.06.17	20,000	0.71	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.25	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.06.21	50,000	1.01	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.29	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.06.21	10,000	1.01	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.29	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.06.21	30,000	1.01	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.29	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.06.21	100,000	1.01	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.29	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.06.21	150,000	1.01	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.29	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.06.21	10,000	1.01	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.29	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.06.21	50,000	1.01	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.29	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.06.21	10,000	1.01	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.30	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.06.21	50,000	1.01	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.30	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.06.22	50,000	1.08	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.30	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.06.22	10,000	1.08	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.06.30	Y	우리종합금융
키움증권	전자단기사채	사모	2021.06.23	5,000	1.06	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.07.23	Y	KB증권
키움증권	전자단기사채	사모	2021.06.23	50,000	1.06	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.07.23	Y	미래에셋대우
키움증권	전자단기사채	사모	2021.06.24	45,000	1.06	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.07.23	Y	IBK투자증권
키움증권	전자단기사채	사모	2021.06.24	30,000	1.06	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.07.23	Y	IBK투자증권
키움증권	전자단기사채	사모	2021.06.24	100,000	1.06	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.07.23	Y	미래에셋대우
키움증권	전자단기사채	사모	2021.06.25	100,000	1.06	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.07.23	Y	미래에셋대우
키움증권	전자단기사채	사모	2021.06.28	10,000	1.06	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.07.06	Y	미래에셋대우
키움증권	전자단기사채	사모	2021.07.01	30,000	0.72	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.07.12	Y	미래에셋대우

키움증권	전자단기사채	사모	2021.07.13	20,000	0.71	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.07.22	Y	미래에셋대우
키움증권	전자단기사채	사모	2021.07.13	40,000	0.71	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.07.22	Y	미래에셋대우
키움증권	전자단기사채	사모	2021.07.16	100,000	0.81	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.07.27	Y	흥국증권
키움증권	전자단기사채	사모	2021.07.16	20,000	0.87	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.08.10	Y	IBK투자증권
키움증권	전자단기사채	사모	2021.07.16	80,000	0.87	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.08.10	Y	삼성증권
키움증권	전자단기사채	사모	2021.07.16	20,000	0.87	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.08.10	Y	삼성증권
키움증권	전자단기사채	사모	2021.07.23	120,000	0.83	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.08.04	Y	KB증권
키움증권	전자단기사채	사모	2021.07.23	10,000	0.85	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.08.23	Y	흥국증권
키움증권	전자단기사채	사모	2021.07.27	30,000	0.94	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.08.25	Y	KB증권
키움증권	전자단기사채	사모	2021.07.27	60,000	0.94	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.08.25	Y	KB증권
키움증권	전자단기사채	사모	2021.07.28	100,000	0.89	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.08.06	Y	한국투자증권
키움증권	전자단기사채	사모	2021.07.28	60,000	0.89	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.08.06	Y	KB증권
키움증권	전자단기사채	사모	2021.07.30	10,000	0.87	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.08.10	Y	KB증권
키움증권	전자단기사채	사모	2021.07.30	100,000	0.87	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.08.10	Y	우리은행
키움증권	전자단기사채	사모	2021.08.03	100,000	0.32	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.08.04	Y	유진투자증권
키움증권	전자단기사채	사모	2021.08.03	50,000	0.58	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.08.12	Y	한양증권
키움증권	전자단기사채	사모	2021.08.03	100,000	0.58	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.08.12	Y	KB증권
키움증권	전자단기사채	사모	2021.08.11	35,000	0.71	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.08.23	Y	유진투자증권
키움증권	전자단기사채	사모	2021.08.12	50,000	0.81	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.08.23	Y	유진투자증권
키움증권	전자단기사채	사모	2021.08.12	100,000	0.81	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.08.24	Y	한양증권
키움증권	전자단기사채	사모	2021.08.13	60,000	0.81	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.08.25	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.08.13	100,000	0.81	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.08.25	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.08.17	100,000	0.96	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.09.07	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.08.23	100,000	0.95	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.09.24	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.08.24	20,000	0.93	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.09.02	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.08.24	100,000	0.93	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.09.02	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.08.27	10,000	1.21	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.09.27	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.08.31	50,000	0.96	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.09.01	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.08.31	10,000	1.21	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.09.27	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.09.10	25,000	1.32	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.09.13	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.09.10	10,000	1.32	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.09.14	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.09.10	30,000	1.33	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.09.15	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.09.10	12,000	1.33	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.09.15	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.09.13	30,000	1.41	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.09.27	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.09.13	40,000	1.41	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.09.27	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.09.17	50,000	1.21	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.09.27	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.09.17	100,000	1.26	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.09.29	Y	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.07.14	10,000	0.93	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.10.14	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.08.11	60,000	1.08	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.11.11	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.08.11	10,000	1.08	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.11.11	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.08.12	100,000	1.06	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.10.12	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.08.12	20,000	1.08	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.11.12	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.08.12	30,000	1.08	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.11.12	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.08.12	45,000	1.08	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.11.12	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.08.12	120,000	1.08	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.11.12	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.08.12	40,000	1.08	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.11.12	N	-

키움증권	전자단기사채	사모	2021.08.24	80,000	1.08	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.11.24	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.08.24	30,000	1.08	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.11.24	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.08.24	10,000	1.08	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.11.24	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.08.27	30,000	1.24	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.10.08	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.08.27	10,000	1.24	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.10.26	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.08.30	50,000	1.33	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.11.29	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.08.30	100,000	1.33	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.11.30	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.08.30	5,000	1.33	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.11.30	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.08.31	20,000	1.31	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.10.28	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.08.31	10,000	1.31	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.10.28	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.08.31	5,000	1.31	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.10.29	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.08.31	30,000	1.31	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.10.29	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.08.31	10,000	1.31	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.10.29	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.09.01	35,000	1.31	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.11.01	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.09.01	30,000	1.31	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.11.05	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.09.06	40,000	1.29	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.10.05	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.09.06	40,000	1.29	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.10.27	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.09.06	10,000	1.35	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.11.08	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.09.06	10,000	1.35	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.11.19	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.09.06	100,000	1.35	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.11.19	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.09.08	10,000	1.33	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.11.04	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.09.08	10,000	1.33	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.11.05	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.09.09	10,000	1.35	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.11.04	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.09.09	20,000	1.35	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.11.15	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.09.09	10,000	1.35	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.11.15	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.09.13	10,000	1.48	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.11.15	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.09.13	70,000	1.53	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.12.10	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.09.14	5,000	1.43	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.10.08	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.09.14	30,000	1.46	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.11.22	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.09.14	30,000	1.48	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.12.14	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.09.17	20,000	1.42	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.10.07	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.09.17	20,000	1.42	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.10.07	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.09.17	20,000	1.42	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.10.18	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.09.17	20,000	1.47	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.11.22	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.09.23	10,000	1.42	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.10.21	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.09.23	30,000	1.42	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.10.22	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.09.23	50,000	1.51	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.12.23	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.09.24	10,000	1.42	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.10.27	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.09.28	50,000	1.20	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.10.05	N	-
키움증권	전자단기사채	사모	2021.09.28	10,000	1.20	A1(한국신용평가,NICE신용평가)	2021.10.07	N	-
키움캐피탈	기업어음증권	사모	2021.04.09	20,000	2.20	A3+(NICE신용평가,한국기업평가)	2021.10.08	N	-
키움캐피탈	기업어음증권	사모	2021.08.26	30,000	2.25	A3+(NICE신용평가,한국기업평가)	2023.02.24	N	-
키움캐피탈	기업어음증권	사모	2021.09.16	60,000	2.48	A3+(NICE신용평가,한국기업평가)	2023.03.16	N	-
키움캐피탈	전자단기사채	사모	2021.01.15	10,000	1.75	A3+(NICE신용평가,한국기업평가)	2021.07.15	Y	-
키움캐피탈	전자단기사채	사모	2021.07.19	2,000	0.60	A3+(NICE신용평가,한국기업평가)	2021.08.09	Y	-
키움캐피탈	회사채	공모	2021.01.05	22,500	3.22	BBB+(NICE신용평가,한국기업평가)	2022.06.03	N	-
키움캐피탈	회사채	공모	2021.01.11	4,000	2.80	BBB+(NICE신용평가,한국기업평가)	2022.01.11	N	-
키움캐피탈	회사채	공모	2021.01.11	10,000	3.08	BBB+(NICE신용평가,한국기업평가)	2022.07.11	N	-
키움캐피탈	회사채	공모	2021.01.15	10,000	2.95	BBB+(NICE신용평가,한국기업평가)	2022.01.14	N	-
키움캐피탈	회사채	공모	2021.01.15	20,000	3.10	BBB+(NICE신용평가,한국기업평가)	2022.04.15	N	-
키움캐피탈	회사채	공모	2021.01.15	10,000	3.14	BBB+(NICE신용평가,한국기업평가)	2022.07.15	N	-
키움캐피탈	회사채	공모	2021.01.19	5,000	2.96	BBB+(NICE신용평가,한국기업평가)	2022.01.19	N	-
키움캐피탈	회사채	공모	2021.01.19	8,000	3.03	BBB+(NICE신용평가,한국기업평가)	2022.02.18	N	-

키움캐피탈	회사채	공모	2021.01.19	5,000	3.09	BBB+(NICE신용평가,한국기업평가)	2022.04.19	N	-
키움캐피탈	회사채	사모	2021.02.04	10,000	3.40	-	2023.02.03	N	-
키움캐피탈	회사채	공모	2021.02.05	20,000	3.04	BBB+(NICE신용평가,한국기업평가)	2022.05.04	N	-
키움캐피탈	회사채	공모	2021.02.10	30,000	2.95	BBB+(NICE신용평가,한국기업평가)	2022.05.10	N	-
키움캐피탈	회사채	공모	2021.02.10	10,000	3.01	BBB+(NICE신용평가,한국기업평가)	2022.08.10	N	-
키움캐피탈	회사채	공모	2021.02.15	5,000	2.90	BBB+(NICE신용평가,한국기업평가)	2022.08.12	N	-
키움캐피탈	회사채	공모	2021.02.24	20,000	2.84	BBB+(NICE신용평가,한국기업평가)	2022.08.24	N	-
키움캐피탈	회사채	공모	2021.03.02	95,000	1.70	BBB+(NICE신용평가,한국기업평가)	2022.09.02	N	-
키움캐피탈	회사채	공모	2021.03.04	10,000	1.70	BBB+(NICE신용평가,한국기업평가)	2022.11.04	N	-
키움캐피탈	회사채	공모	2021.04.07	30,000	2.86	BBB+(NICE신용평가,한국기업평가)	2023.04.07	N	-
키움캐피탈	회사채	공모	2021.04.19	20,000	1.80	BBB+(NICE신용평가,한국기업평가)	2023.04.19	N	-
키움캐피탈	회사채	공모	2021.04.21	15,000	2.40	BBB+(NICE신용평가,한국기업평가)	2023.04.21	N	-
키움캐피탈	회사채	사모	2021.04.26	100,000	2.98	-	2023.04.26	N	-
키움캐피탈	회사채	공모	2021.04.28	5,000	2.40	BBB+(NICE신용평가,한국기업평가)	2023.04.28	N	-
키움캐피탈	회사채	공모	2021.05.04	10,000	1.80	BBB+(NICE신용평가,한국기업평가)	2023.05.04	N	-
키움캐피탈	회사채	공모	2021.05.10	10,000	1.80	BBB+(NICE신용평가,한국기업평가)	2023.05.10	N	-
키움캐피탈	회사채	공모	2021.05.24	10,000	2.43	BBB+(NICE신용평가,한국기업평가)	2023.05.24	N	-
키움캐피탈	회사채	공모	2021.05.24	10,000	2.70	BBB+(NICE신용평가,한국기업평가)	2023.11.24	N	-
키움캐피탈	회사채	공모	2021.06.16	20,000	1.65	BBB+(NICE신용평가,한국기업평가)	2023.06.16	N	-
키움캐피탈	회사채	공모	2021.07.02	16,000	1.30	BBB+(NICE신용평가,한국기업평가)	2023.02.02	N	-
키움캐피탈	회사채	공모	2021.07.02	9,500	1.60	BBB+(NICE신용평가,한국기업평가)	2023.07.03	N	-
키움캐피탈	회사채	공모	2021.07.15	14,000	1.30	BBB+(NICE신용평가,한국기업평가)	2023.01.16	N	-
키움캐피탈	회사채	공모	2021.07.19	4,000	0.90	BBB+(NICE신용평가,한국기업평가)	2022.07.19	N	-
키움캐피탈	회사채	공모	2021.07.19	3,000	1.50	BBB+(NICE신용평가,한국기업평가)	2023.01.19	N	-
키움캐피탈	회사채	공모	2021.07.19	76,500	2.00	BBB+(NICE신용평가,한국기업평가)	2023.07.19	N	-
키움캐피탈	회사채	사모	2021.07.26	20,000	2.27	-	2022.07.26	N	-
키움캐피탈	회사채	공모	2021.08.09	4,000	0.90	BBB+(NICE신용평가,한국기업평가)	2022.08.09	N	-
키움캐피탈	회사채	공모	2021.08.09	20,000	2.05	BBB+(NICE신용평가,한국기업평가)	2023.08.09	N	-
키움캐피탈	회사채	사모	2021.08.26	22,980	2.05	-	2023.07.26	N	-
키움캐피탈	회사채	공모	2021.08.30	2,000	2.05	BBB+(NICE신용평가,한국기업평가)	2023.08.30	N	-
키움캐피탈	회사채	공모	2021.09.02	14,000	2.20	BBB+(NICE신용평가,한국기업평가)	2023.09.01	N	-
키움캐피탈	회사채	공모	2021.09.14	15,000	2.40	BBB+(NICE신용평가,한국기업평가)	2023.03.14	N	-
키움캐피탈	회사채	공모	2021.09.27	10,000	2.39	BBB+(NICE신용평가,한국기업평가)	2023.02.27	N	-
키움캐피탈	회사채	공모	2021.09.27	5,000	2.65	BBB+(NICE신용평가,한국기업평가)	2023.09.27	N	-
케이더블유에스지제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.01.21	30,400	1.27	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2021.04.21	Y	-
케이더블유에스지제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.04.21	30,400	1.15	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2021.07.21	Y	-
케이더블유에스지제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.07.21	30,300	1.20	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2021.10.21	N	-
케이더블유스카이제이차㈜	전자단기사채	사모	2021.03.30	8,100	1.45	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.06.30	Y	-
케이더블유스카이제이차㈜	전자단기사채	사모	2021.06.30	7,100	1.25	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.09.30	Y	-
케이더블유스카이제이차㈜	전자단기사채	사모	2021.09.30	6,100	3.75	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.12.30	N	-
케이더블유스카이제삼차㈜	전자단기사채	사모	2021.03.02	9,100	1.22	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.05.30	Y	-
케이더블유스카이제삼차㈜	전자단기사채	사모	2021.05.31	8,100	1.10	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.08.30	Y	-
케이더블유스카이제삼차㈜	전자단기사채	사모	2021.08.30	8,100	1.40	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.11.30	N	-
케이에스에이치씨제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.01.05	30,300	1.42	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2021.04.05	Y	-
케이에스에이치씨제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.04.05	30,200	1.22	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2021.07.05	Y	-
케이에스에이치씨제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.07.05	30,200	1.24	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2021.10.05	N	-
멀티플렉스시리즈제일차(유)	기업어음증권	사모	2021.03.02	5,000	1.15	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.05.28	Y	-
멀티플렉스시리즈제일차(유)	기업어음증권	사모	2021.03.02	5,000	1.15	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.05.28	Y	-
멀티플렉스시리즈제일차(유)	기업어음증권	사모	2021.03.02	5,000	1.15	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.05.28	Y	-
멀티플렉스시리즈제일차(유)	기업어음증권	사모	2021.03.02	5,000	1.15	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.05.28	Y	-
멀티플렉스시리즈제일차(유)	기업어음증권	사모	2021.03.02	5,000	1.15	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.05.28	Y	-
멀티플렉스시리즈제일차(유)	기업어음증권	사모	2021.03.02	3,600	1.15	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.05.28	Y	-
멀티플렉스시리즈제일차(유)	기업어음증권	사모	2021.05.28	5,000	1.10	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.08.30	Y	-

멀티플렉스시리즈제일차(유)	기업어음증권	사모	2021.05.28	5,000	1.10	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.08.30	Y	-
멀티플렉스시리즈제일차(유)	기업어음증권	사모	2021.05.28	5,000	1.10	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.08.30	Y	-
멀티플렉스시리즈제일차(유)	기업어음증권	사모	2021.05.28	5,000	1.10	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.08.30	Y	-
멀티플렉스시리즈제일차(유)	기업어음증권	사모	2021.05.28	5,000	1.10	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.08.30	Y	-
멀티플렉스시리즈제일차(유)	기업어음증권	사모	2021.05.28	3,600	1.10	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.08.30	Y	-
멀티플렉스시리즈제일차(유)	기업어음증권	사모	2021.08.30	5,000	1.35	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.09.30	Y	-
멀티플렉스시리즈제일차(유)	기업어음증권	사모	2021.08.30	5,000	1.35	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.09.30	Y	-
멀티플렉스시리즈제일차(유)	기업어음증권	사모	2021.08.30	5,000	1.35	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.09.30	Y	-
멀티플렉스시리즈제일차(유)	기업어음증권	사모	2021.08.30	5,000	1.35	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.09.30	Y	-
멀티플렉스시리즈제일차(유)	기업어음증권	사모	2021.08.30	5,000	1.35	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.09.30	Y	-
멀티플렉스시리즈제일차(유)	기업어음증권	사모	2021.09.30	5,000	1.80	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.11.30	N	-
멀티플렉스시리즈제일차(유)	기업어음증권	사모	2021.09.30	5,000	1.80	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.11.30	N	-
멀티플렉스시리즈제일차(유)	기업어음증권	사모	2021.09.30	5,000	1.80	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.11.30	N	-
멀티플렉스시리즈제일차(유)	기업어음증권	사모	2021.09.30	5,000	1.80	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.11.30	N	-
멀티플렉스시리즈제일차(유)	기업어음증권	사모	2021.09.30	5,000	1.80	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.11.30	N	-
트리플세븐제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.01.21	25,000	1.20	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2021.04.21	Y	-
트리플세븐제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.04.21	24,900	1.15	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2021.06.21	Y	-
트리플세븐제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.06.21	24,900	1.15	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2021.09.21	Y	-
트리플세븐제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.09.23	24,800	1.75	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2021.11.08	N	-
지인유동화제십삼차㈜	전자단기사채	사모	2021.01.13	14,200	1.45	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.04.13	Y	-
지인유동화제십삼차㈜	전자단기사채	사모	2021.04.13	14,200	1.25	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.07.13	Y	-
지인유동화제십삼차㈜	전자단기사채	사모	2021.07.13	14,200	1.30	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.10.13	N	-
디클러스터제삼차㈜	전자단기사채	사모	2021.01.29	25,000	1.28	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.04.29	Y	-
디클러스터제삼차㈜	전자단기사채	사모	2021.04.29	25,000	1.18	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.07.29	Y	-
디클러스터제삼차㈜	전자단기사채	사모	2021.07.29	25,000	1.20	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.10.29	N	-
케이더블유티피제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.03.02	36,500	1.17	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2021.05.27	Y	-
케이더블유티피제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.05.27	36,500	1.05	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2021.08.27	Y	-
케이더블유티피제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.08.27	36,500	1.30	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2021.11.26	N	-
케이에스엘피㈜	전자단기사채	사모	2021.03.15	20,300	1.21	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.06.14	Y	-
케이에스엘피㈜	전자단기사채	사모	2021.06.14	20,300	1.10	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.09.13	Y	-
케이에스엘피㈜	전자단기사채	사모	2021.09.13	20,300	1.50	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.12.13	N	-
시애틀㈜	전자단기사채	사모	2021.02.10	56,200	1.30	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.05.10	Y	-
시애틀㈜	전자단기사채	사모	2021.03.18	1,800	1.25	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.05.10	Y	-
시애틀㈜	전자단기사채	사모	2021.05.10	58,000	1.25	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.08.10	Y	-
시애틀㈜	전자단기사채	사모	2021.08.10	58,000	1.25	A1(NICE신용평가)	2021.11.10	N	-
파주센트럴제사차㈜	전자단기사채	사모	2021.03.02	7,800	1.20	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.06.02	Y	-
파주센트럴제사차㈜	전자단기사채	사모	2021.06.02	3,200	1.20	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.09.02	Y	-
파주센트럴제사차㈜	전자단기사채	사모	2021.09.02	2,500	1.20	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.12.02	N	-
파주센트럴제육차㈜	전자단기사채	사모	2021.03.02	5,000	1.20	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.06.02	Y	-
파주센트럴제육차㈜	전자단기사채	사모	2021.06.02	5,000	1.20	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.09.02	Y	-
파주센트럴제육차㈜	전자단기사채	사모	2021.09.02	5,000	1.20	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.12.02	N	-
지유코어㈜	전자단기사채	사모	2021.01.06	24,800	1.35	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.04.06	Y	-
지유코어㈜	전자단기사채	사모	2021.04.06	24,800	1.15	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.07.06	Y	-
지유코어㈜	전자단기사채	사모	2021.07.06	24,800	1.25	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.10.06	N	-
케이더블유퍼스트㈜	전자단기사채	사모	2021.01.06	34,600	1.35	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.04.06	Y	-
케이더블유퍼스트㈜	전자단기사채	사모	2021.04.06	34,600	1.15	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.07.06	Y	-
케이더블유퍼스트㈜	전자단기사채	사모	2021.07.06	34,600	1.25	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.10.06	N	-
에스케이에스에이치제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.02.05	15,000	1.40	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2021.05.04	Y	-
에스케이에스에이치제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.05.04	15,000	1.40	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2021.08.04	Y	-
에스케이에스에이치제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.08.04	15,000	1.40	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2021.11.04	N	-
케이더블유디디제이차㈜	전자단기사채	사모	2021.02.01	26,700	1.22	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2021.04.30	Y	-
케이더블유디디제이차㈜	전자단기사채	사모	2021.04.30	23,400	1.15	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2021.07.30	Y	-
케이더블유디디제이차㈜	전자단기사채	사모	2021.07.30	20,100	1.30	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2021.10.30	N	-

케이더블유에이치㈜	전자단기사채	사모	2021.01.20	62,500	1.20	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2021.02.22	Y	-
케이더블유에이치㈜	전자단기사채	사모	2021.02.22	62,600	1.20	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2021.03.22	Y	-
케이더블유에이치㈜	전자단기사채	사모	2021.03.22	62,700	1.15	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2021.04.20	Y	-
케이더블유에이치㈜	전자단기사채	사모	2021.04.20	62,800	1.20	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2021.05.20	Y	-
케이더블유에이치㈜	전자단기사채	사모	2021.05.20	62,900	1.10	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2021.06.21	Y	-
케이더블유에이치㈜	전자단기사채	사모	2021.06.21	63,000	1.25	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2021.07.20	Y	-
케이더블유에이치㈜	전자단기사채	사모	2021.07.20	62,500	1.60	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2021.08.20	Y	-
케이더블유에이치㈜	전자단기사채	사모	2021.08.20	62,600	1.50	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2021.09.23	Y	-
케이더블유에이치㈜	전자단기사채	사모	2021.09.23	62,700	1.80	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2021.10.20	N	-
죽전동공동주택제이차㈜	전자단기사채	사모	2021.02.19	2,000	1.30	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.04.29	Y	-
죽전동공동주택제이차㈜	전자단기사채	사모	2021.04.29	2,000	1.10	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.05.28	Y	-
죽전동공동주택제이차㈜	전자단기사채	사모	2021.05.28	2,000	1.30	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.06.28	Y	-
죽전동공동주택제이차㈜	전자단기사채	사모	2021.06.28	2,000	1.30	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.07.28	Y	-
죽전동공동주택제이차㈜	전자단기사채	사모	2021.07.28	2,000	1.30	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.08.30	Y	-
죽전동공동주택제이차㈜	전자단기사채	사모	2021.08.30	2,000	1.30	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.11.30	N	-
케이마스터제이차㈜	전자단기사채	사모	2021.03.08	27,000	1.20	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.06.07	Y	-
케이마스터제이차㈜	전자단기사채	사모	2021.06.07	25,100	1.15	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.09.06	Y	-
케이마스터제이차㈜	전자단기사채	사모	2021.09.06	25,100	1.15	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.11.08	N	-
케이엠무비제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.03.15	2,500	1.40	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.06.13	Y	-
케이엠무비제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.06.14	2,500	1.40	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.09.13	Y	-
케이엠무비제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.09.13	2,500	1.40	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.12.13	N	-
디지리플레이스㈜	전자단기사채	사모	2021.02.26	6,600	1.18	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.05.26	Y	-
디지리플레이스㈜	전자단기사채	사모	2021.05.26	6,700	1.08	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.08.26	Y	-
디지리플레이스㈜	전자단기사채	사모	2021.08.26	6,700	1.32	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.11.26	N	-
허브캐모마일㈜	전자단기사채	사모	2021.01.13	16,800	1.30	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.04.13	Y	-
허브캐모마일㈜	전자단기사채	사모	2021.04.13	16,800	1.15	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.07.13	Y	-
허브캐모마일㈜	전자단기사채	사모	2021.07.13	16,800	1.15	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.10.13	N	-
에스케이더블유제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.01.14	50,300	1.33	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2021.04.14	Y	-
에스케이더블유제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.04.14	40,200	1.17	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2021.07.14	Y	-
에스케이더블유제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.04.14	10,000	1.17	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2021.07.14	Y	-
에스케이더블유제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.07.14	40,100	1.20	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2021.10.14	N	-
에스케이더블유제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.07.14	10,000	1.20	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2021.10.14	N	-
파고베이제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.01.25	1,000	1.35	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.02.23	Y	-
파고베이제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.02.23	1,000	1.25	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.03.23	Y	-
파고베이제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.03.23	1,000	1.25	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.04.23	Y	-
파고베이제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.04.23	1,000	1.15	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.05.24	Y	-
파고베이제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.05.24	1,000	1.10	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.06.23	Y	-
파고베이제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.06.23	1,000	1.15	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.07.23	Y	-
파고베이제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.07.23	1,000	1.20	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.08.23	Y	-
파고베이제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.08.23	1,000	1.20	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.09.16	Y	-
파고베이제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.09.16	1,000	1.65	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.10.22	N	-
케이더블유가림유동화제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.02.10	30,000	1.26	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.05.10	Y	-
케이더블유가림유동화제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.05.10	30,000	1.10	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.08.10	Y	-
케이더블유가림유동화제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.08.10	30,000	1.10	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.11.10	N	-
하남미사드림제이차㈜	전자단기사채	사모	2021.02.26	2,000	1.25	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.05.26	Y	-
하남미사드림제이차㈜	전자단기사채	사모	2021.05.26	2,000	1.10	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.07.26	Y	-
하남미사드림제이차㈜	전자단기사채	사모	2021.07.26	2,000	1.20	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.08.26	Y	-
하남미사드림제이차㈜	전자단기사채	사모	2021.08.26	2,000	1.25	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.09.30	Y	-
하남미사드림제이차㈜	전자단기사채	사모	2021.09.30	2,000	1.75	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.10.29	N	-
케이에스에이치오제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.01.25	30,300	1.31	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.04.24	Y	-
케이에스에이치오제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.04.24	30,300	1.19	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.07.24	Y	-
케이에스에이치오제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.07.26	30,300	1.28	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.10.24	N	-
엠아이제이차㈜	전자단기사채	사모	2021.02.10	10,100	1.25	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.03.09	Y	-

엠아이제이차㈜	전자단기사채	사모	2021.03.09	10,000	1.30	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.06.09	Y	-
엠아이제이차㈜	전자단기사채	사모	2021.06.09	10,000	2.50	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.09.09	Y	-
엠아이제이차㈜	전자단기사채	사모	2021.09.09	10,000	1.50	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.12.09	N	-
에프엠제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.02.26	39,000	1.20	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2021.05.26	Y	-
에프엠제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.05.26	39,000	1.20	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2021.08.26	Y	-
에프엠제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.08.26	39,000	1.20	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2021.09.27	Y	-
에프엠제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.09.27	39,000	1.20	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2021.10.05	N	-
케이제이퍼스트㈜	전자단기사채	사모	2021.01.05	10,000	1.40	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.04.05	Y	-
케이제이퍼스트㈜	전자단기사채	사모	2021.04.05	13,000	1.20	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.07.05	Y	-
케이제이퍼스트㈜	전자단기사채	사모	2021.07.05	13,000	1.15	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.10.05	N	-
케이디씨제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.01.05	11,400	1.40	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.01.20	Y	-
케이디씨제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.01.20	11,400	1.40	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.02.09	Y	-
케이디씨제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.02.09	11,400	1.40	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.03.05	Y	-
케이디씨제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.03.05	11,400	1.40	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.04.05	Y	-
케이디씨제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.04.05	9,800	1.20	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.05.06	Y	-
케이디씨제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.05.06	9,800	1.20	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.06.07	Y	-
케이디씨제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.06.07	9,800	1.20	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.08.31	Y	-
케이디씨제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.08.31	9,800	1.20	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.10.05	N	-
히어로즈브이원제삼차㈜	전자단기사채	사모	2021.03.15	2,000	1.15	A1(한국기업평가)	2021.06.14	Y	-
히어로즈브이원제삼차㈜	전자단기사채	사모	2021.06.14	2,000	1.15	A1(한국기업평가)	2021.09.14	Y	-
히어로즈브이원제삼차㈜	전자단기사채	사모	2021.09.14	2,000	1.15	A1(한국기업평가)	2021.12.14	N	-
메가팩토제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.02.19	2,000	1.25	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2021.03.19	Y	-
메가팩토제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.03.19	2,000	1.25	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2021.04.19	Y	-
메가팩토제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.04.19	2,000	1.15	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2021.05.20	Y	-
메가팩토제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.05.20	2,000	1.10	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2021.06.21	Y	-
메가팩토제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.06.21	2,000	1.15	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2021.06.30	Y	-
메가팩토제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.06.30	2,000	1.30	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2021.07.19	Y	-
메가팩토제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.07.19	2,000	1.20	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2021.08.19	Y	-
메가팩토제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.08.19	2,000	1.25	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2021.09.23	Y	-
메가팩토제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.09.23	2,000	1.65	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2021.10.19	N	-
백스토어제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.03.02	1,400	1.25	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.06.02	Y	-
백스토어제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.06.02	1,400	1.10	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.08.02	Y	-
백스토어제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.09.02	1,400	1.20	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.10.01	N	-
릴리브소나㈜	전자단기사채	사모	2021.02.08	30,000	1.15	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.04.08	Y	-
릴리브소나㈜	전자단기사채	사모	2021.04.08	30,000	1.10	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.06.08	Y	-
릴리브소나㈜	전자단기사채	사모	2021.06.08	30,000	1.10	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.08.09	Y	-
릴리브소나㈜	전자단기사채	사모	2021.08.09	30,000	1.10	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.10.08	N	-
엠아이제삼차㈜	전자단기사채	사모	2021.03.11	10,100	1.30	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.06.11	Y	-
엠아이제삼차㈜	전자단기사채	사모	2021.06.11	10,000	1.20	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.09.10	Y	-
엠아이제삼차㈜	전자단기사채	사모	2021.09.10	10,000	1.38	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.09.14	Y	-
엠아이제삼차㈜	전자단기사채	사모	2021.09.14	10,000	1.50	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.12.14	N	-
디비하이엔드제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.01.15	2,000	1.30	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.04.15	Y	-
디비하이엔드제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.04.15	2,000	1.17	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.07.15	Y	-
디비하이엔드제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.07.15	2,000	1.20	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.10.15	N	-
케이향동제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.03.08	59,600	1.13	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.04.08	Y	-
케이향동제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.04.08	29,600	1.10	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.04.15	Y	-
케이향동제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.04.15	31,200	1.10	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.06.08	Y	-
케이향동제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.06.08	18,600	1.10	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.07.08	Y	-
케이향동제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.07.08	11,600	1.20	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.08.09	Y	-
케이향동제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.08.09	11,600	1.25	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.09.08	Y	-
케이향동제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.09.08	11,600	1.45	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.12.08	N	-
엠아이제사차㈜	전자단기사채	사모	2021.05.13	30,100	1.15	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.06.14	Y	-
엠아이제사차㈜	전자단기사채	사모	2021.06.14	4,600	1.12	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.08.13	Y	-

엠아이제사차㈜	전자단기사채	사모	2021.08.13	4,500	1.25	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.09.10	Y	-
엠아이제사차㈜	전자단기사채	사모	2021.09.10	4,500	1.45	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.11.12	N	-
엠아이제오차㈜	전자단기사채	사모	2021.06.15	5,100	1.11	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.06.30	Y	-
엠아이제오차㈜	전자단기사채	사모	2021.06.30	5,000	1.50	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.07.29	Y	-
엠아이제오차㈜	전자단기사채	사모	2021.07.29	5,000	1.25	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.08.27	Y	-
엠아이제오차㈜	전자단기사채	사모	2021.08.27	5,000	1.25	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.09.16	Y	-
엠아이제오차㈜	전자단기사채	사모	2021.09.16	5,000	1.60	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.10.07	N	-
엠아이제육차㈜	전자단기사채	사모	2021.06.22	9,000	1.25	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.06.30	Y	-
엠아이제육차㈜	전자단기사채	사모	2021.06.30	4,000	1.50	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.09.23	Y	-
엠아이제육차㈜	전자단기사채	사모	2021.09.23	4,000	1.70	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.12.23	N	-
비에프제오차㈜	전자단기사채	사모	2021.04.15	2,000	1.15	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.07.15	Y	-
비에프제오차㈜	전자단기사채	사모	2021.07.15	2,000	1.20	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.10.15	N	-
케이부투제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.05.21	40,000	1.05	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.06.21	Y	-
케이부투제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.06.21	10,000	1.15	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.06.28	Y	-
케이부투제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.06.21	30,000	1.15	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.08.23	Y	-
케이부투제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.08.23	30,000	1.10	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.11.21	N	-
케이코너파인제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.04.30	2,000	1.15	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.07.30	Y	-
케이코너파인제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.07.30	2,000	1.15	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.10.30	N	-
이비지제팔차㈜	전자단기사채	사모	2021.04.23	50,200	1.17	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.04.30	Y	-
이비지제팔차㈜	전자단기사채	사모	2021.04.30	50,200	1.17	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.05.14	Y	-
이비지제팔차㈜	전자단기사채	사모	2021.05.14	50,300	1.17	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.05.31	Y	-
이비지제팔차㈜	전자단기사채	사모	2021.05.31	50,500	1.17	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.06.23	Y	-
이비지제팔차㈜	전자단기사채	사모	2021.06.23	46,600	1.20	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.07.23	Y	-
이비지제팔차㈜	전자단기사채	사모	2021.07.23	44,200	1.25	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.07.30	Y	-
이비지제팔차㈜	전자단기사채	사모	2021.07.30	34,300	1.25	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.08.23	Y	-
이비지제팔차㈜	전자단기사채	사모	2021.08.23	34,400	1.25	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.09.23	Y	-
이비지제팔차㈜	전자단기사채	사모	2021.09.23	22,500	1.73	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.10.08	N	-
이지트리제오차㈜	전자단기사채	사모	2021.04.27	2,000	1.15	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.07.27	Y	-
이지트리제오차㈜	전자단기사채	사모	2021.07.27	2,000	1.20	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.10.27	N	-
케이더블유광명㈜	전자단기사채	사모	2021.06.01	17,000	3.90	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.08.02	Y	-
케이더블유광명㈜	전자단기사채	사모	2021.08.02	20,000	3.50	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.10.01	N	-
더퍼스트지엠제이차㈜	전자단기사채	사모	2021.04.20	2,000	1.15	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2021.07.20	Y	-
더퍼스트지엠제이차㈜	전자단기사채	사모	2021.07.20	2,000	1.15	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2021.10.20	N	-
엘케이에이치킹제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.05.14	1,500	1.13	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2021.08.14	Y	-
엘케이에이치킹제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.08.17	1,500	1.13	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2021.11.17	N	-
더에스에프제삼차㈜	전자단기사채	사모	2021.06.15	2,000	1.20	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2021.09.15	Y	-
더에스에프제삼차㈜	전자단기사채	사모	2021.09.15	2,000	1.20	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2021.12.15	N	-
엘케이에이치킹제이차㈜	전자단기사채	사모	2021.06.30	47,300	1.20	A1(한국기업평가)	2021.09.30	Y	-
엘케이에이치킹제이차㈜	전자단기사채	사모	2021.08.20	1,100	1.20	A1(한국기업평가)	2021.09.30	Y	-
엘케이에이치킹제이차㈜	전자단기사채	사모	2021.09.10	300	1.20	A1(한국기업평가)	2021.09.30	Y	-
엘케이에이치킹제이차㈜	전자단기사채	사모	2021.09.30	48,700	1.20	A1(한국기업평가)	2021.12.30	N	-
네오큐브제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.05.18	2,000	1.15	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.08.18	Y	-
네오큐브제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.08.18	2,000	1.15	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.11.18	N	-
람프리마제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.04.23	7,400	1.15	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.06.07	Y	-
람프리마제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.04.23	2,000	1.15	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.06.07	Y	-
람프리마제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.06.07	7,400	1.10	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.06.14	Y	-
람프리마제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.06.07	2,000	1.10	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.08.30	Y	-
람프리마제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.08.30	2,000	1.35	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.10.29	N	-
빅웨이브제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.04.21	1,500	1.15	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.07.21	Y	-
빅웨이브제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.07.21	1,500	1.20	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.09.23	Y	-
빅웨이브제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.09.23	1,500	1.70	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.11.22	N	-
세븐스타제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.04.05	10,000	1.20	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2021.05.20	Y	-
세븐스타제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.05.20	10,000	1.10	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2021.08.20	Y	-

세븐스타제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.08.20	10,000	1.25	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2021.10.20	N	-
에스엠풍동제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.04.19	36,400	1.15	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.07.19	Y	-
에스엠풍동제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.04.19	36,500	1.15	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.07.19	Y	-
에스엠풍동제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.07.19	36,400	1.15	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.08.19	Y	-
에스엠풍동제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.07.19	36,500	1.15	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.08.19	Y	-
에스엠풍동제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.08.19	36,400	1.20	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.09.30	Y	-
에스엠풍동제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.08.19	36,500	1.20	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.09.30	Y	-
에스엠풍동제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.09.30	36,400	1.75	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.10.19	N	-
에스엠풍동제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.09.30	36,500	1.75	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.10.19	N	-
네트로드제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.06.21	2,000	1.20	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.09.17	Y	-
네트로드제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.09.17	2,000	1.70	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.11.22	N	-
히어로즈브이원제사차㈜	전자단기사채	사모	2021.05.14	21,600	1.15	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2021.08.14	Y	-
히어로즈브이원제사차㈜	전자단기사채	사모	2021.08.17	21,600	1.25	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2021.11.14	N	-
히어로즈브이원제오차㈜	전자단기사채	사모	2021.04.19	84,000	1.20	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.07.19	Y	-
히어로즈브이원제오차㈜	전자단기사채	사모	2021.07.19	84,000	1.15	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.08.19	Y	-
히어로즈브이원제오차㈜	전자단기사채	사모	2021.08.19	84,000	1.35	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.09.19	Y	-
히어로즈브이원제오차㈜	전자단기사채	사모	2021.09.23	71,400	1.70	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.10.19	N	-
라고온제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.05.31	9,750	1.10	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.08.31	Y	-
라고온제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.08.31	9,650	1.35	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.09.24	Y	-
라고온제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.09.24	9,650	1.60	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.10.01	N	-
르네상스제이차㈜	전자단기사채	사모	2021.06.30	25,000	1.23	A1(NICE신용평가)	2021.07.30	Y	-
르네상스제이차㈜	전자단기사채	사모	2021.07.30	25,000	1.20	A1(NICE신용평가)	2021.08.30	Y	-
르네상스제이차㈜	전자단기사채	사모	2021.08.30	25,000	1.25	A1(NICE신용평가)	2021.09.30	Y	-
르네상스제이차㈜	전자단기사채	사모	2021.09.30	25,000	1.80	A1(NICE신용평가)	2021.10.29	N	-
케이테라제오차㈜	전자단기사채	사모	2021.06.30	2,000	1.15	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.09.30	Y	-
케이테라제오차㈜	전자단기사채	사모	2021.09.30	2,000	1.70	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.12.30	N	-
케이마르스제십오차㈜	전자단기사채	사모	2021.06.25	30,300	1.30	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.07.26	Y	-
케이마르스제십오차㈜	전자단기사채	사모	2021.07.26	30,400	1.76	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.10.26	N	-
케이더블유도안㈜	전자단기사채	사모	2021.04.01	38,000	1.20	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.07.01	Y	-
케이더블유도안㈜	전자단기사채	사모	2021.07.01	38,000	1.25	A1(한국신용평가, NICE신용평가)	2021.10.01	N	-
엠아이제팔차㈜	전자단기사채	사모	2021.08.13	18,900	1.25	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.10.08	N	-
엠아이제팔차㈜	전자단기사채	사모	2021.08.27	12,500	1.25	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.10.08	N	-
엠아이제팔차㈜	전자단기사채	사모	2021.09.03	18,800	1.40	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.10.08	N	-
멀티플렉스시리즈제칠차㈜	전자단기사채	사모	2021.08.30	15,000	1.35	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2021.09.30	Y	-
멀티플렉스시리즈제칠차㈜	전자단기사채	사모	2021.09.30	15,000	1.80	A1(한국기업평가, NICE신용평가)	2021.11.30	N	-
제인스티그㈜	전자단기사채	사모	2021.09.30	19,000	1.80	A1(NICE신용평가)	2021.10.29	N	-
케이부투제삼차㈜	전자단기사채	사모	2021.07.22	77,900	1.15	A1(한국신용평가)	2021.08.23	Y	-
케이부투제삼차㈜	전자단기사채	사모	2021.08.23	77,900	1.15	A1(한국신용평가)	2021.09.14	Y	-
케이부투제삼차㈜	전자단기사채	사모	2021.09.14	67,900	1.15	A1(한국신용평가)	2021.09.29	Y	-
케이부투제삼차㈜	전자단기사채	사모	2021.09.29	57,900	1.15	A1(한국신용평가)	2021.10.22	N	-
케이에스씨제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.07.26	500	1.20	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.10.26	N	-
케이에스씨제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.07.26	25,000	1.20	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.08.26	Y	-
케이에스씨제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.08.26	25,000	1.20	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.09.26	Y	-
케이에스씨제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.09.27	25,000	1.20	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.10.26	N	-
케이더블유버디제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.08.20	7,200	1.35	A1(NICE신용평가)	2021.11.20	N	-
포르테로지스제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.08.31	39,800	1.40	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.09.30	Y	-
포르테로지스제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.09.30	39,800	1.80	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.10.28	N	-
히어로즈에이㈜	전자단기사채	사모	2021.07.22	20,000	1.10	A1(한국신용평가)	2021.08.23	Y	-
히어로즈에이㈜	전자단기사채	사모	2021.08.23	20,000	1.20	A1(한국신용평가)	2021.09.23	Y	-
히어로즈에이㈜	전자단기사채	사모	2021.09.23	20,000	1.65	A1(한국신용평가)	2021.10.22	N	-
와이지천안제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.07.08	1,000	1.20	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.09.08	Y	-
와이지천안제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.09.08	1,000	1.45	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.10.08	N	-
베이워치제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.09.24	750	1.70	A1(한국기업평가)	2021.12.24	N	-

블루미라클제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.09.16	27,500	1.65	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.10.15	N	-
블루베이제일차㈜	전자단기사채	사모	2021.09.15	2,000	1.65	A1(한국기업평가)	2021.12.15	N	-
지케이대구본리㈜	전자단기사채	사모	2021.09.29	8,700	1.75	A1(한국기업평가)	2021.10.29	N	-
에코아스타㈜	전자단기사채	사모	2021.07.28	1,000	1.25	A1(한국신용평가, 한국기업평가)	2021.10.28	N	-
히어로즈브이원제육차㈜	전자단기사채	사모	2021.07.30	2,000	1.25	A1(한국신용평가)	2021.10.30	N	-
케이에프아이이일공삼(유)	회사채	사모	2021.03.30	20,000	3.14	-	2023.03.30	Y(일부)	-
케이에프아이이일공삼(유)	회사채	사모	2021.03.30	10,000	3.60	-	2024.03.30	N	-
케이에프지이일공육(유)	회사채	사모	2021.06.29	20,000	3.37	-	2023.06.29	Y(일부)	-
케이에프지이일공육(유)	회사채	사모	2021.06.29	10,000	3.60	-	2024.06.29	N	-
케이에프아이이일공육(유)	회사채	사모	2021.06.29	30,000	3.37	-	2023.06.29	Y(일부)	-
케이에프아이이일공육(유)	회사채	사모	2021.06.29	10,000	3.60	-	2024.06.29	N	-
합 계	-	-	-	20,800,180	-	-	-	-	-

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

기업어음증권 미상환 잔액

(기준일 : 2021년 09월 30일) (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	20,000	50,000	75,000	90,000	-	90,000	-	-	325,000
	합계	20,000	50,000	75,000	90,000	-	90,000	-	-	325,000

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

전자단기사채 미상환 잔액

(기준일 : 2021년 09월 30일) (단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	504,150	982,600	1,419,150	56,800	-	2,962,700	4,969,450	2,006,750
	합계	504,150	982,600	1,419,150	56,800	-	2,962,700	4,969,450	2,006,750

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

회사채 미상환 잔액

(기준일 : 2021년 09월 30일) (단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	300,000	-	-	-	-	300,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	300,000	-	-	-	-	300,000

주) 상기 금액은 별도 기준입니다.

연결기준 회사채 미상환 잔액

(기준일 : 2021년 09월 30일) (단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	885,400	315,000	310,000	-	-	100,000	-	1,610,400
	사모	294,200	199,580	59,601	-	-	0	-	553,381
	합계	1,179,600	514,580	369,601	-	-	100,000	-	2,163,781

주) 상기 금액은 연결기준입니다.

신종자본증권 미상환 잔액

(기준일 : -) (단위 : 백만원)

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

조건부자본증권 미상환 잔액

(기준일 : -) (단위 : 백만원)

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

사채관리계약 주요내용 및 충족여부 등

(작성기준일 : 2021년 09월 30일) (단위 : 백만원, %)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
제3회 무보증사채	2020.10.29	2023.10.29	150,000	2020.10.19	한국예탁결제원 회사채관리팀 051-519-1824

(이행현황기준일 : 2021년 09월 30일)

재무비율 유지현황	계약내용	부채비율 300% 이하 유지(별도재무제표 기준)
	이행현황	이행(70.87%)
담보권설정 제한현황	계약내용	담보권 설정 채무 합계액이 최근 보고서상 자기자본의 200% 이하 유지(별도재무제표 기준)

	이행현황	이행(49.99%)
자산처분 제한현황	계약내용	자산총계의 70% 이상의 자산 매매, 양도, 임대 기타 처분 금지(별도재무제표 기준)
	이행현황	이행(0.12%)
지배구조변경 제한현황	계약내용	최대주주의 변경 제한
	이행현황	이행(변경없음)
이행상황보고서 제출현황	이행현황	2021.08.25 제출

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

사채관리계약 주요내용 및 충족여부 등

(작성기준일 : 2021년 09월 30일) (단위 : 백만원, %)

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

(이행현황기준일 : 2021년 09월 30일)

재무비율 유지현황	계약내용	부채비율 300% 이하 유지(별도재무제표 기준)
	이행현황	이행(70.87%)
담보권설정 제한현황	계약내용	담보권 설정 채무 합계액이 최근 보고서상 자기자본의 200% 이하 유지(별도재무제표 기준)
	이행현황	이행(49.99%)
자산처분 제한현황	계약내용	자산총계의 70% 이상의 자산 매매, 양도, 임대 기타 처분 금지(별도재무제표 기준)
	이행현황	이행(0.12%)
지배구조변경 제한현황	계약내용	최대주주의 변경 제한
	이행현황	이행(변경없음)
이행상황보고서 제출현황	이행현황	-

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

7-2. 증권의 발행을 통해 조달된 자금의 사용실적

가. 공모자금의 사용내역

(기준일 : 2021년 09월 30일) (단위 : 백만원)

구 분	회차	납입일	증권신고서 등의 자금사용 계획		실제 자금사용 내역		차이발생 사유 등
			사용용도	조달금액	내용	금액	
회사채	3	2020년 10월 19일	운영자금	98,700	외상대 지급	98,700	-
회사채	3	2020년 10월 19일	시설자금	51,300	제2판교 사옥건설	1,664	-
회사채	5	2021년 07월 05일	채무상환자금	150,000	제2회 회사채 상환	150,000	-

나. 미사용자금의 운용내역

(기준일 : 2021년 09월 30일) (단위 : 백만원)

종류	금융상품명	운용금액	계약기간	실투자기간
예・적금	MMF 등	49,636	-	-
계		49,636	-	

주) 시설자금의 투자계획기간은 2021년~2023년 반기까지로 실제 자금 사용일까지 은행 예금 등 안정성이 높은 금융상품을 통해 운용중입니다.

8. 기타 재무에 관한 사항

가. 재무제표 재작성 등 유의사항

1) 합병, 분할, 자산양수도, 영업양수도
본 사항은 'XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항' 4. 작성기준일 이후 발생한 주요 사항 등 기타사항 - 나. 합병 등의 사후정보를 참고하시기 바랍니다.

2) 기타 재무제표 이용에 유의하여야 할 사항

2-1) 강조사항

<연결재무제표>
- 영업환경의 불확실성 (COVID-19)
- 당기손익-공정가치 금융자산의 평가 및 회수의 불확실성

<별도재무제표>
- 영업환경의 불확실성 (COVID-19)

나. 대손충당금 설정현황

1) 최근 3사업연도의 대손충당금 설정내역

(단위: 백만원)

구분	계정과목		채권 총액	대손충당금	대손충당금 설정률
제36기 3분기	매출채권		12,860	1,500	11.7%
	상각후원가측정 금융자산	금융기관 예적금 등	13,391	-	0.0%
		대출채권	8,862,927	90,185	1.0%
		미수금	4,820,182	11,975	0.2%
		미수수익	95,024	854	0.9%
		대여금	6,577	1,299	19.8%
	보증금		3,673	-	0.0%
	합계		13,814,634	105,813	0.8%
제35기	매출채권		13,395	1,501	11.2%
	상각후원가측정 금융자산	금융기관 예적금 등	9,042	-	0.0%
		대출채권	6,824,472	69,633	1.0%
		미수금	4,003,755	15,617	0.4%
		미수수익	77,989	586	0.8%
		대여금	5,126	1,299	25.3%
		보증금	2,030	-	0.0%
	합계		10,935,809	88,636	0.8%
제34기	매출채권		12,096	1,762	14.6%
	상각후원가측정 금융자산	금융기관 예적금 등	101,058	-	0.0%
		대출채권	5,391,360	70,547	1.3%
		미수금	1,220,082	7,265	0.6%
		미수수익	74,051	1,401	1.9%
		대여금	3,833	1,299	33.9%
		보증금	3,942	-	0.0%
	합계		6,806,422	82,274	1.2%

2) 최근 3사업연도의 대손충당금 변동현황

매출채권 대손충당금 변동현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제36기 3분기	제35기	제34기
1. 기초 대손충당금 잔액합계	1,501	1,762	1,662

2. 순대손처리액(① - ②±③)	19	-	116
① 대손처리액(상각채권액)	8	-	116
② 상각채권회수액	-	-	-
③ 기타증감액	11	-	-
3. 대손상각비 계상(환입)액	(20)	(262)	(15)
4. 기말 대손충당금 잔액합계	1,500	1,501	1,762

상각후원가측정금융자산 대손충당금 변동현황은 다음과 같습니다.

<당분기말> (단위 : 백만원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		신용손상	합계
		비손상	손상		
기초	24,371	10,605	52,160	-	87,135
12개월 기대신용손실로 대체	1,559	(1,371)	(187)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(423)	1,761	(1,338)	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(298)	(1,687)	2,205	-	219
실행 및 회수	10,339	(313)	3,279	3,654	16,959
외화환산과 그 밖의 변동	-	-	-	-	-
보고기간종료일	35,548	8,995	56,119	3,654	104,314

<전기말> (단위 : 백만원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		비손상	손상	
기초	23,642	15,125	41,745	80,512
12개월 기대신용손실로 대체	1,957	(1,772)	(186)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(560)	2,351	(1,790)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(5,136)	(1,991)	7,128	-
실행 및 회수	2,437	(3,106)	7,291	6,623
외화환산과 그 밖의 변동	-	-	-	-
보고기간종료일	22,340	10,607	54,188	87,135

<전전기말> (단위 : 백만원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		비손상	손상	
기초	14,334	13,924	52,833	81,091

12개월 기대신용손실로 대체	2,577	(2,307)	(270)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(442)	1,356	(914)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(889)	(2,618)	3,507	-
실행 및 회수	8,062	4,769	11,693	24,525
외화환산과 그 밖의 변동	-	-	(25,104)	(25,104)
보고기간종료일	23,642	15,125	41,745	80,512

3) 매출채권관련 대손충당금 설정방침
연결기업은 매출채권에 대해 전체 기간 기대신용손실을 손실충당금으로 인식하는 간편법을 적용합니다. 기대신용손실을 측정하기 위해 매출채권은 신용위험 특성과 연체일을 기준으로 구분하였습니다.

4) 경과기간별 매출채권 잔액 현황

(단위:천원)

구 분	3개월 이내 정상	6개월 이하	1년 이하	1년 초과	합 계
총 장부금액	11,342,226	48,736	3,876	1,465,309	12,860,146
기대손실률(%)	0.39%	10.57%	93.83%	98.75%	
대손충당금	44,352	5,152	3,637	1,446,968	1,500,109

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

(단위: 백만원)

사업부문	계정과목	제 36기 3분기	제35기	제34기
시스템구축본부	상품 등	31	39	67
합계		31	39	67
총자산대비 재고자산 구성비율(%) [재고자산÷기말자산총계×100]		0.00%	0.00%	0.00%
재고자산회전율(회수) [연환산 매출원가÷{(기초재고+기말재고)÷2}]		96,652.7회	61,661.7회	4,492.1회

2) 재고자산의 실사내역 등
① 실사일자 : 2021년 10월 01일
② 감사인 입회여부 : 부
③ 장기체화재고등 현황 : 해당사항 없음

라. 공정가치평가 내역

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

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

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

유하고,
- 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 또는 효과적인 위험회피 수단으로 지정된 파생상품으로 적절하게 분류됩니다.

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

후속측정
금융부채의 측정은 아래에서 언급된 분류에 따릅니다.

당기손익-공정가치 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-공정가치측정 금융자산	5,200,288,899	15,637,883,987	1,571,893,442	22,410,066,328
파생상품자산	14,654,756	94,097,914	21,797,150	130,549,820
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	348,278,094	50,309,048	50,349,911	448,937,053
합 계	5,563,221,749	15,782,290,949	1,644,040,503	22,989,553,201
공정가치로 측정되는 부채:				
당기손익인식-공정가치측정 금융부채	1,791,130,707	-	3,209,689,510	5,000,820,217
파생상품부채	6,559,041	86,061,258	3,022,951	95,643,250
합 계	1,797,689,748	86,061,258	3,212,712,461	5,096,463,467

<전기말> (단위 : 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
공정가치로 측정되는 자산:				
당기손익-공정가치 측정 금융자산	6,920,871,529	13,079,226,147	1,653,787,189	21,653,884,865
파생상품자산	23,219	48,400,024	25,341,704	73,764,947
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	284,269,690	50,398,232	40,535,485	375,203,407
합 계	7,205,164,438	13,178,024,403	1,719,664,378	22,102,853,219
공정가치로 측정되는 부채:				

당기손익인식-공정가치측정금융부채	449,597,409	700,062,755	2,772,638,980	3,922,299,144
파생상품부채	10,706	43,977,556	-20,752,137	23,236,125
합 계	449,608,115	744,040,311	2,751,886,843	3,945,535,269

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

<당분기말> (단위 : 천원)

구 분	기 초	손익	매입/발행	매도/결제	기타	분기말
공정가치로 측정되는 자산:						
당기손익-공정가치측정 금융자산	1,653,787,189	79,832,029	417,780,409	-514,191,395	-65,314,790	1,571,893,442
파생상품자산	25,341,704	649,512	31,280,388	-33,550,841	-1,923,613	21,797,150
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	40,535,485	1,193,052	8,621,374	-	-	50,349,911
합 계	1,719,664,378	81,674,593	457,682,171	-547,742,236	-67,238,403	1,644,040,503
공정가치로 측정되는 부채:						
당기손익-공정가치측정 금융부채	2,772,638,980	43,417,745	1,245,349,334	-1,551,779,304	700,062,755	3,209,689,510
파생상품부채	-20,752,137	2,786,435	79,231,941	-56,319,675	-1,923,613	3,022,951
합 계	2,751,886,843	46,204,180	1,324,581,275	-1,608,098,979	698,139,142	3,212,712,461

(주) 공정가치 수준3로 분류되는 비상장주식의 상장으로 인한 수준 변동내역 입니다.

<전분기말> (단위 : 천원)

구 분	기 초	손익	매입/발행	매도/결제	기타(주)	분기말
공정가치로 측정되는 자산:						
당기손익-공정가치측정 금융자산	1,522,249,536	66,841,777	571,838,153	-415,675,716	46,663	1,745,300,413
파생상품자산	72,007,945	-219,427	-19,597,905	-34,447,964	-	17,742,649
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	31,833,174	-	11,288,186	-	-8,014,094	35,107,266
합 계	1,626,090,655	66,622,350	563,528,434	-450,123,680	-7,967,431	1,798,150,328
공정가치로 측정되는 부채:						
당기손익-공정가치 측정금융부채	3,477,581,905	-172,181,226	1,279,143,435	-1,831,514,420	-	2,753,029,694
파생상품부채	71,789,050	82,240,747	38,694,383	-110,661,367	-	82,062,813
합 계	3,549,370,955	-89,940,479	1,317,837,818	-1,942,175,787	-	2,835,092,507

(주) 공정가치 수준3로 분류되는 비상장주식의 상장으로 인한 수준 변동내역 입니다.

IV. 이사의 경영진단 및 분석의견

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

V. 회계감사인의 감사의견 등

1. 외부감사에 관한 사항

가. 회계감사인의 감사의견 등

1) 회계감사인의 명칭 및 감사의견(검토의견 포함)

[연결재무제표에 대한 감사의견]

사업연도	감사인	감사의견	강조사항 등	핵심감사사항
제36기 3분기	삼일회계법인	-	영업환경의 불확실성 (COVID-19), 당기손익-공정가치 금융자산의 평가 및 회수의 불확실성	-
제35기 연간	삼일회계법인	적정	영업환경의 불확실성 (COVID-19), 당기손익-공정가치 금융자산의 평가 및 회수의 불확실성	공정가치 수준3으로 분류되는 장외파생상품 및 파생결합증권에 대한 공정가치평가
제34기 연간	한영회계법인	적정	해당사항 없음	금융사업부의 당기손익-공정가치측정금융상품 및 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 중 공정가치수준 3으로 분류되는 주식(이하 "비시장성 주식")에 대한 공정가치 평가

[별도재무제표에 대한 감사의견]

사업연도	감사인	감사의견	강조사항 등	핵심감사사항
제36기 3분기	삼일회계법인	-	영업환경의 불확실성 (COVID-19)	-
제35기 연간	삼일회계법인	적정	영업환경의 불확실성 (COVID-19)	영업권의 손상검토
제34기 연간	한영회계법인	적정	해당사항 없음	영업권 손상평가

2) 감사용역 체결현황

(단위 : 천원)

사업연도	감사인	내 용	감사계약내역		실제수행내역	
			보수	시간	보수	시간
제36기 3분기(당기)	삼일회계법인	분·반기 재무제표 검토	380,000	3,628	235,725	2,245

		별도 및 연결 재무제표에 대한 감사				
제35기(전기)	삼일회계법인	분·반기 재무제표 검토 별도 및 연결 재무제표에 대한 감사	351,000	3,506	351,000	3,506
제34기(전전기)	한영회계법인	분·반기 재무제표 검토 별도 및 연결 재무제표에 대한 감사	224,000	3,067	224,000	3,067

3) 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제36기 3분기 (당기)	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
제35기(전기)	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
제34기(전전기)	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

4) 내부감사기구가 회계감사인과 논의한 결과

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2021년 03월 17일	회사측 : 감사 1인 감사인측 : 업무수행이사 외 1인	서면보고	- 핵심감사사항에 대한 회계감사 진행경과 - 그룹감사 및 기말감사 진행 경과 - 감사인의 독립성 등 감사종결보고
2	2021년 05월 24일	회사측 : 감사 1인 감사인측 : 업무수행이사 외 1인	대면보고	- 2021년 감사계획 일반사항 - 2021년 1분기 회계 검토 진행경과
3	2021년 08월 23일	회사측 : 감사 1인 감사인측 : 업무수행이사 외 1인	대면보고	- 2021년 반기 회계검토 진행경과 - 2021년 감사 진행상황

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

나. 회계감사인의 변경
제22기 ~ 제34기는 한영회계법인에서 외부감사를 시행하였습니다.
당사는 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제11조 제1항 제1호 및 동법 시행령 제17조에 의거하여 증권선물위원회에 감사인 지정을 요청하였으며, '외부감사 및 회계등에 관한 규정' 제15조 제5항 제5호에 따라 연결 지배·종속회사간 동일 감사인으로 지정받아 제35기부터는 삼일회계법인을 감사인으로 선임하여 외부감사를 시행하고 있습니다.

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 감사 및 검토의견

사업연도	회계감사인	감사·검토의견
제36기 3분기	삼일회계법인	-
제35기	삼일회계법인	우리는 2020년 12월 31일 현재「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 근거한 주식회사 다우기술(이하 "회사")의 내부회계관리제도를 감사하였습니다. 우리의 의견으로는 회사의 내부회계관리제도는 2020년 12월 31일 현재「내부회계 관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 따라 중요성의 관점에서 효과적으로 설계 및 운영되고 있습니다.
제34기	한영회계법인	경영자의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의운영실태보고 내용이 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 2인(김윤덕,신상범)과 사외이사 3인(이문세, 김광원, 김성한), 총 5인의 이사로 구성되어있습니다. 이사회 내에는 경영위원회와 내부거래위원회가 설치되어 운영중입니다.

(2) 이사회 의장 : 당사의 이사회규정에 의거하여 이사회 의장은 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. 사외이사 및 그 변동현황

(단위 : 명)

이사의 수	사외이사 수	사외이사 변동현황		
		선임	해임	중도퇴임
5	3	-	-	-

* 2021년3월29일 개최된 정기주주총회 결과

다. 중요의결사항 등

회차	개최일자	의안내용	가결여부	사내이사		사외이사		
				김윤덕 (100%)	신상범 (100%)	김광원 (100%)	이문세 (100%)	김성한 (100%)
				찬반여부				
1	2021.01.27	1) 제32기(2017년)~제34기(2019년) 연결 재무제표 정정 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
2	2021.02.23	1) 내부회계관리제도 운영실태 보고	-	-	-	-	-	-
		2) 내부회계관리제도 운영실태 평가 보고	-	-	-	-	-	-
		3) 제35기 결산재무제표 및 영업보고서 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		4) 제35기 현금 배당의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		5) 제35기 정기주주총회 소집의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		6) 전자투표제도 채택의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		7) 감사의 직무규정 개정의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		8) 내부회계관리규정 개정의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		9) 2021년 안전보건계획 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		10) 제30기(2015년)~제34기(2019년) 연결재무제표 정정 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

3	2021.03.29	1) 이사회 의장 선임의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2) 대표이사 선임의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3) 이사회내 위원회 위원 선임의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		4) 지배구조 내부규범 일부 개정의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		5) 이사회 규정 일부 개정의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
4	2021.04.27	1) 키다리이엔티 차입에 대한 담보 제공의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
5	2021.06.10	1) 키다리이엔티 차입에 대한 담보 제공의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2) 다우기술 제5회 회사채 발행의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
6	2021.06.21	1) 키움증권 상환전환우선주 취득의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
7	2021.06.30	1) 죽전 CDC 구축의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2) 죽전 CDC PM용역 계약 체결의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
8	2021.08.26	1) 다우데이타 토지 매매계약 체결의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2) 죽전 CDC 구축비용 증액의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3) 키움투자자산운용 수익증권 거래의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
9	2021.09.29	1) 다우데이타와의 거래 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

라. 이사회내 위원회

(1) 이사회내의 위원회 구성 현황

위원회명	구성	소속 이사명	설치목적 및 권한사항	비고
경영위원회	사외이사 2명, 사내이사 1명	이문세(위원장), 김윤덕, 김성한	하단 기재내용 참조	-
내부거래위원회	사외이사 2명, 사내이사 1명	김광원(위원장), 신상범, 김성한	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 체제를 구축하여 공정성을 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		
				이문세 (출석률:100%)	김윤덕 (출석률:100%)	김성한 (출석률:100%)
				찬반여부		
경영위원회	2021.03.29	1) 산업은행 차입에 관한 건	가결	찬성	찬성	찬성
		2) 신한은행 차입에 관한 건	가결	찬성	찬성	찬성
	2021.04.09	1) 2021년 연봉 인상의 건	가결	찬성	찬성	찬성

□ 내부거래위원회

위원회명	개최일자	의안내용	가결 여부	이사의 성명		
				신상범 (출석률:100%)	김광원 (출석률:100%)	김성한 (출석률:100%)
				찬반여부		
내부거래 위원회	2021.02.23	1) 키움캐피탈 증자 참여의 건	가결	찬성	찬성	찬성
	2021.03.29	1) 키움투자자산운용과의 변경 합의서 체결의 건	가결	찬성	찬성	찬성
		2) 'DAOU' 및 'DAOU DATA' 상표권 사용료 수취의 건	가결	찬성	찬성	찬성
		3) 키움이앤에스와의 계약 체결의 건	가결	찬성	찬성	찬성
		4) 키움에프앤아이와의 계약 체결의 건	가결	찬성	찬성	찬성
		5) 2021년 2분기 계열회사와의 상품,용역거래 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성
	2021.05.20	1) 키움에프앤아이 유상증자 참여의 건	가결	찬성	찬성	찬성
		2) 키움증권 IT 아웃소싱 계약 체결의 건	가결	찬성	찬성	찬성
		3) 키움증권 마이데이타 사업자 시스템 계약 체결의 건	가결	찬성	찬성	찬성
	2021.06.10	1) 다우데이타와의 거래 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성
	2021.06.30	1) 2021년 3분기 계열회사와의 상품,용역거래 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성
		2) 다우데이타와의 계약 체결의 건	가결	찬성	찬성	찬성
	2021.08.26	1) 키움증권과의 계약 체결의 건	가결	찬성	찬성	찬성
	2021.09.29	1) 2021년 4분기 계열회사와의 상품,용역거래 승인	가결	찬성	찬성	찬성

		의 건				

마. 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	연임여부 (연임횟수)	추천인	활동분야	회사와의 거래	최대주주등 과의 관계
사내이사	김윤덕	3년	O(4)	이사회	경영전반에 대한 업무 이사회의장	해당사항 없음	계열회사 임원
	신상범	3년	O(1)	이사회	경영전반에 대한 업무 내부거래위원회 위원	해당사항 없음	계열회사 임원
사외이사	김광원	2년	X	이사회	경영활동 자문 내부거래위원회 위원장	해당사항 없음	계열회사 임원
	이문세	2년	X	이사회	경영활동 자문 경영위원회 위원장	해당사항 없음	계열회사 임원
	김성한	2년	X	이사회	경영활동 자문 경영위원회, 내부거래위원회 위원	해당사항 없음	계열회사 임원

※ 선임배경

성명	선임배경
김윤덕 (대표이사)	김윤덕 사내이사는 IT전문성과 우수한 영업전략으로 회사의 솔루션부문을 안정적으로 이끌었습니다. 회사의 내부사정에 정통하면서 내부 구성원들의 신뢰를 바탕으로 회사를 이끌 수 있는 리더십과 추진력을 겸비하여 회사의 성장과 주주가치 제고에 기여할 것으로 판단되어 이사회에서 추천하였고, 주주총회를 통해 이사로 선임되었습니다.
신상범 (사내이사)	당사에서 키움증권의 전산시스템 운용 및 유지보수를 담당하는 ITS부문장으로 근무하면서 그룹내 금융부문 시스템 개발 및 운영업무를 안정적으로 수행하였고, 금융IT 전문성과 역량을 바탕으로 회사의 발전에 기여할 것으로 판단되어 이사회에서 후보자로 추천하였고, 주주총회를 통해 이사로 선임되었습니다.
김광원 (사외이사)	김광원 사외이사는 관계법령에서 정하는 요건을 충족하고, 타회사에서 사외이사로서 재직한 경력으로 사외이사의 직무를 충분히 이해하고 있으며, 대주주 등과의 독립된 지위에서 회사의 주요 의사결정에 참여함으로써 주주 이익을 극대화 할 것으로 판단되어 이사회에서 후보자로 추천하였고, 주주총회를 통해 이사로 선임되었습니다.
이문세 (사외이사)	이문세 사외이사는 한국공인회계사 및 세무사 자격을 취득한 재무 회계 전문가로서, 삼정회계법인, 한국공인회계사회, 한국조세연구포럼 등 다양한 기관에서 활동해 온 경험을 바탕으로 회사의 경영 및 재무 의사결정에 유용한 조언을 해줄 수 있을 것으로 판단되어 이사회에서 후보자로 추천하였고, 주주총회를 통해 이사로 선임되었습니다.

김성한 (사외이사)	김성한 사외이사는 세종대학교 소프트웨어융합대학 기능기전공학부 조교수로서 미래 신시장 창출과 산업 경쟁력 강화를 위하여 창조적이고 혁신적인 기술 연구개발에 참여하고 있습니다. 회사의 사업경쟁력 제고와 미래 신사업 발굴을 통한 회사의 성장과 발전에 기여할 것으로 기대하고 이사회에서 후보자로 추천하였고, 주주총회를 통해 이사로 선임되었습니다.

바. 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 (9년 3개월) 과장 (16년 3개월)	2년 9개월	- 주주총회, 이사회, 위원회 운영 지원 - 사외이사에 대한 경영정보 제공 - 회의록 작성 및 각 이사에게 위원회 결과 통보

(2) 사외이사 교육실시 현황
사외이사 교육실시 현황

교육일자	교육실시주체	참석 사외이사	불참시 사유	주요 교육내용
2020.09.24	한국거래소	김광원, 이문세, 김성한	-	불공정거래예방교육
2021.09.29	상장회사협의회	김광원, 이문세, 김성한	-	내부회계관리제도 온라인교육

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사의 인적사항
당사는 보고서 작성기준일 현재 상근감사 1명을 두고 있습니다.

성 명	주 요 경 력	비 고
홍경식	서울대학교 대학원 법학과 15~現 법무법인 광장(Lee&Ko) 변호사 17.03~21.03 한국정보인증(주) 감사(비상근)	-

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	2021.01.27	1) 제32기(2017년)~제34기(2019년) 연결 재무제표 정정 승인의 건	가결	-
이사회	2021.02.23	1) 내부회계관리제도 운영실태 보고 2) 내부회계관리제도 운영실태 평가 보고 3) 제35기 결산재무제표 및 영업보고서 승인의 건 4) 제35기 현금 배당의 건 5) 제35기 정기주주총회 소집의 건 6) 전자투표제도 채택의 건 7) 감사의 직무규정 개정의 건 8) 내부회계관리규정 개정의 건 9) 2021년 안전보건계획 승인의 건 10) 제30기(2015년)~제34기(2019년) 연결재무제표 정정 승인의 건	- - 가결 가결 가결 가결 가결 가결 가결 가결	-
이사회	2021.04.27	1) 키다리이엔티 차입에 대한 담보 제공의 건	가결	-
이사회	2021.06.10	1) 키다리이엔티 차입에 대한 담보 제공의 건 2) 다우기술 제5회 회사채 발행의 건	가결 가결	-
이사회	2021.06.21	1) 키움증권 상환전환우선주 취득의 건	가결	-
이사회	2021.06.30	1) 죽전 CDC 구축의 건 2) 죽전 CDC PM용역 계약 체결의 건	가결 가결	-
이사회	2021.08.26	1) 다우데이타 토지 매매계약 체결의 건 2) 죽전 CDC 구축비용 증액의 건 3) 키움투자자산운용 수익증권 거래의 건	가결 가결 가결	-
이사회	2021.09.29	1) 다우데이타와의 거래 승인의 건	가결	-

주) 2021년 2월 23일까지의 회의는 전임 감사인 이승훈 감사의 활동내역이며, 2021년 4월 27일 이후 활동내역은 제35기 정기주주총회에서 신규 선임 된 홍경식 감사가 참석한 회의입니다.

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
2020.09.24	한국거래소	불공정거래예방교육
2020.11.30	삼일회계법인 감사위원회센터	Audit Committee School 입문 및 보수과정
2021.09.29	상장회사협의회	내부회계관리제도 온라인교육

*상기 교육실시 현황 중 2020년 11월 30일까지의 교육은 2021년 3월 29일자로 임기만료된 이승훈 감사가 참석한 교육입니다.

감사 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
기획팀	2	부장 (9년 3개월) 과장 (16년 3개월)	주주총회, 이사회 등 감사의 업무활동 지원
리스크관리팀	2	부장 (13년 9개월) 대리 (4년 3개월)	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
2021.01 ~ 2021.09	준법통제기준 준수 여부에 대한 정기 또는 수시 점검	특이사항 없음

준법지원인 등 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
법무팀	3	과장 1명(4개월) 대리 1명(6년 6개월) 사원 1명(3년 6개월)	준법지원을 위한 상시적 법률자문 업무, 계약서 사전심사 업무 수행

3. 주주총회 등에 관한 사항

가. 투표제도 현황

(기준일 : 2021년 09월 30일)

투표제도 종류	집중투표제	서면투표제	전자투표제
도입여부	배제	미도입	도입
실시여부	-	-	제35기(2020년도) 정기주총

나. 소수주주권, 경영권 경쟁

공시대상기간 중 소수주주권의 행사나 경영권 분쟁과 같은 사항은 발생하지 않았습니다.

다. 의결권 현황

(기준일 : 2021년 09월 30일) (단위 : 주)

구 분	주식의 종류	주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주	44,866,617	-
	우선주	-	-
의결권없는 주식수(B)	보통주	1,600,000	자기주식
	우선주	-	-
정관에 의하여 의결권 행사가 배제된 주식수(C)	보통주	-	-
	우선주	-	-
기타 법률에 의하여 의결권 행사가 제한된 주식수(D)	보통주	-	-
	우선주	-	-
의결권이 부활된 주식수(E)	보통주	-	-
	우선주	-	-
의결권을 행사할 수 있는 주식수 (F = A - B - C - D + E)	보통주	43,266,617	-
	우선주	-	-

라. 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 아

	니한 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 공시함으로써 그 통지 및 공고를 갈음할 수 있다. ④ 회사는 신주를 배정하는 경우 그 기일까지 신주인수의 청약을 하지 아니하거나 그 가액을 납입하지 아니한 주식이 발생하는 경우에 그 처리방법은 발행가액의 적정성등 관련법령에서 정하는 바에 따라 이사회 결의로 정한다. 또한 회사가 신주를 배정하면서 발생하는 단주에 대한 처리방법도 이사회의 결의로 정한다. ⑤ 제1항 각호의 어느 하나의 방식에 의해 신주를 발행할 경우에는 발행할 주식의 종류와 수 및 발행가격 등은 이사회 결의로 정한다. 다만 이 경우 신주의 발행가격은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 제176조의8의 규정에 정하는 가격 이상으로 하여야 한다. ⑥ 회사는 제1항 제1호에 따라 신주를 배정하는 경우에는 주주에게 신주인수권증서를 발행하여야 한다.		
결 산 일	12월 31일	정기주주총회	매결산기 종료후 3월이내
주주명부폐쇄시기	해당사항 없음		
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(www.daou.co.kr) 단, 전산장애시 매일경제신문		

주식업무대행기관	대리인의명칭	국민은행 증권대행부
	사무취급장소	서울시 영등포구 국제금융로 8길 26, 3층 02-2073-8121
주주의 특전	해당사항없음	

마. 주주총회의 의사록 요약

주총일자	안 건	결 의 내 용	비 고
제35기 정기 주주총회 (2021.03.29)	■ 재무제표 승인의 건 - 현금배당: 주당 500원 ■ 정관 일부 변경의 건 ■ 이사 선임의 건 ■ 감사 선임의 건 ■ 이사보수한도액 승인의 건 ■ 감사보수한도액 승인의 건	- 원안대로 승인 - 원안대로 승인 - 사내이사 김윤덕, 신상범 재선임 - 감사 홍경식 신규선임 - 18억원 한도 승인 - 1억원 한도 승인	-
제34기 정기 주주총회 (2020.03.25)	■ 재무제표 승인의 건 - 현금배당: 주당 400원 ■ 정관 일부 변경의 건 ■ 이사 선임의 건 ■ 이사보수한도액 승인의 건 ■ 감사보수한도액 승인의 건	- 원안대로 승인 - 원안대로 승인 - 이문세 신규선임, 김광원 신규선임, 김성한 신규선임 - 18억원 한도 승인 - 1억원 한도 승인	-
제33기 정기 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	-

VII. 주주에 관한 사항

1. 최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

(기준일 : 2021년 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	20,278,000	45.20	20,278,000	45.20	-
(주)이머니	계열사	보통주	162,400	0.36	162,400	0.36	-
김익래	계열사 임원	보통주	449,379	1.00	449,379	1.00	-
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	-
신상범	계열사 임원	보통주	5,000	0.01	5,000	0.01	-
김문기	계열사 임원	보통주	0	0.00	6,604	0.01	신규선임
계		보통주	20,961,779	46.72	20,968,383	46.73	-
		-	-	-	-	-	-

2021년 9월 30일 기준 당사의 최대주주는 (주)다우데이타이며, 그 지분율은 20,278,000주(45.20%)로서 특수관계인을 포함하여 20,968,383주(46.73%)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	16,579	김익래	31.79	-	-	김익래	31.79
		이인복	0.00	-	-	-	-
		성백진	0.00	-	-	-	-

주) 출자자수는 최근 주주명부 폐쇄일인 2020.12.31 기준으로 작성함.

법인 또는 단체의 대표이사, 업무집행자, 최대주주의 변동내역

변동일	대표이사 (대표조합원)		업무집행자 (업무집행조합원)		최대주주 (최대출자자)	
	성명	지분(%)	성명	지분(%)	성명	지분(%)
2020.03.25	김익래 이인복	38.19	-	-	김익래	38.19

2020.04.22	김익래 이인복	34.79	-	-	김익래	34.79
2021.01.01	김익래 이인복 성백진	34.79	-	-	김익래	34.79
2021.02.26	김익래 이인복 성백진	32.70	-	-	김익래	32.70
2021.03.16	김익래 이인복 성백진	31.79	-	-	김익래	31.79

주1) 2021년 1월 1일 김익래, 이인복 각자대표에서 김익래, 이인복, 성백진 각자대표로 변경되었습니다.

(2) 최대주주(법인 또는 단체)의 최근 결산기 재무현황

(단위 : 백만원)

구 분	
법인 또는 단체의 명칭	(주)다우데이타
자산총계	449,200
부채총계	277,693
자본총계	171,507
매출액	199,692
영업이익	10,307
당기순이익	13,719

주) 상기 재무현황은 2020년 별도 재무제표 기준입니다.

(4) 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.

(5) 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	1,000,000	우리은행	2021년 06월 18일	주식담보대출
(주)다우데이타	담보계약	의결권있는 주식	3,500,000	NH농협은행	2021년 07월 01일	주식담보대출
(주)다우데이타	담보계약	의결권있는 주식	900,000	국민은행	2021년 07월 16일	주식담보대출
(주)다우데이타	담보계약	의결권있는 주식	1,900,000	국민은행	2021년 08월 17일	주식담보대출
(주)다우데이타	담보계약	의결권있는 주식	5,000,000	한국증권금융	2021년 05월 07일	주식담보대출

합 계	13,000,000			

주) 최대주주 보유주식 20,278,000주의 약 64.11%인 13,000,000주가 담보계약 체결되어 있습니다.

2. 최대주주 변동내역

최대주주 변동내역

(기준일 : 2021년 09월 30일) (단위 : 주, %)

변동일	최대주주명	소유주식수	지분율	변동원인	비 고
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	-
2019.10.04	(주)다우데이타	19,381,192	43.20	장내매수	-
2019.10.10	(주)다우데이타	19,384,692	43.21	장내매수	-
2019.10.15	(주)다우데이타	19,395,192	43.23	장내매수	-
2019.10.18	(주)다우데이타	19,418,192	43.28	장내매수	-
2019.10.23	(주)다우데이타	19,438,192	43.32	장내매수	-
2019.10.28	(주)다우데이타	19,479,192	43.42	장내매수	-
2019.10.31	(주)다우데이타	19,526,192	43.52	장내매수	-
2019.11.05	(주)다우데이타	19,549,692	43.57	장내매수	-
2019.11.08	(주)다우데이타	19,597,692	43.68	장내매수	-
2019.11.13	(주)다우데이타	19,628,692	43.75	장내매수	-
2019.11.18	(주)다우데이타	19,665,192	43.83	장내매수	-
2019.11.21	(주)다우데이타	19,680,472	43.86	장내매수	-
2019.11.26	(주)다우데이타	19,703,192	43.92	장내매수	-
2019.11.29	(주)다우데이타	19,716,192	43.94	장내매수	-
2019.12.03	(주)다우데이타	19,728,192	43.97	장내매수	-
2019.12.05	(주)다우데이타	19,744,192	44.01	장내매수	-
2019.12.10	(주)다우데이타	19,751,192	44.02	장내매수	-
2019.12.12	(주)다우데이타	19,762,192	44.05	장내매수	-
2019.12.27	(주)다우데이타	19,762,292	44.05	장내매수	-
2020.01.08	(주)다우데이타	19,787,192	44.10	장내매수	-
2020.01.13	(주)다우데이타	19,798,692	44.13	장내매수	-
2020.01.20	(주)다우데이타	19,798,279	44.13	특수관계자 장내매도	-
2020.01.29	(주)다우데이타	19,844,775	44.23	장내매수	-
2020.02.03	(주)다우데이타	19,861,779	44.27	장내매수	-
2020.02.06	(주)다우데이타	19,873,779	44.30	장내매수	-
2020.02.12	(주)다우데이타	19,887,279	44.33	장내매수	-
2020.02.17	(주)다우데이타	19,967,779	44.51	장내매수	-
2020.02.20	(주)다우데이타	20,063,779	44.72	장내매수	-
2020.02.25	(주)다우데이타	20,120,779	44.85	장내매수	-
2020.02.28	(주)다우데이타	20,237,170	45.11	장내매수	-
2020.03.04	(주)다우데이타	20,284,779	45.21	장내매수	-

2020.03.10	(주)다우데이타	20,306,779	45.26	장내매수	-
2020.03.13	(주)다우데이타	20,378,779	45.42	장내매수	-
2020.03.18	(주)다우데이타	20,624,779	45.97	장내매수	-
2020.03.23	(주)다우데이타	20,733,779	46.21	장내매수	-
2020.03.26	(주)다우데이타	20,801,779	46.36	장내매수	-
2020.03.31	(주)다우데이타	20,825,779	46.42	장내매수	-
2020.04.03	(주)다우데이타	20,857,779	46.49	장내매수	-
2020.04.08	(주)다우데이타	20,889,879	46.56	장내매수	-
2020.04.13	(주)다우데이타	20,907,779	46.60	장내매수	-
2020.04.16	(주)다우데이타	20,933,779	46.66	장내매수	-
2020.04.23	(주)다우데이타	20,965,779	46.73	장내매수	-
2020.04.29	(주)다우데이타	20,981,279	46.76	장내매수	-
2020.05.07	(주)다우데이타	20,981,779	46.76	장내매수	-
2020.05.19	(주)다우데이타	20,961,779	46.72	특수관계자 변동	-
2021.03.24	(주)다우데이타	20,968,383	46.73	특수관계자 변동	-

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

3. 주식의 분포

가. 주식 소유현황

(기준일 : 2021년 09월 30일) (단위 : 주)

구분	주주명	소유주식수	지분율(%)	비고
5% 이상 주주	㈜다우데이타	20,278,000	46.87	-
	Orbis Investment Management Limited	4,370,597	10.10	주2)
	국민연금공단	3,665,177	8.47	주3)
우리사주조합		-	-	-

주1) 상기 지분율은 의결권 있는 주식을 기준으로 작성한 것으로 자기주식을 제외한 43,266,617주에 대한 지분율입니다.
주2) 2020.12.31 기준 소유주식수
주3) 2021.07.02 공시 된 '주식등의 대량보유상황보고서' 기준의 주식보유현황으로 공시서류 작성기준일 현재의 주식 소유현황과 차이가 발생 할 수 있습니다.

나. 소액주주현황

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

5. 주가 및 주식거래실적

[유가증권시장] (단위 : 원, 천주)

종 류			4월	5월	6월	7월	8월	9월
보통주	주가	최고	28,600	28,550	29,450	28,550	27,350	26,750
		최저	26,500	25,750	27,000	26,700	24,500	24,250
		평균	27,693	27,353	27,966	27,514	26,345	25,839
	거래량	최고(일)	919	561	993	227	244	155
		최저(일)	134	86	81	44	70	41
		월간	5,727	3,670	4,983	2,347	2,402	1,374

VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원 및 직원 등의 현황

가. 임원 현황

(기준일 : 2021년 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	미등기	비상근	대외협력총괄	한국외국어대학교 영어과 한국외국어대학교 명예 경영학 박사 00.07~現 키움증권㈜ 이사회 의장(겸직) 15.03~現 (주)다우데이타 대표이사 現 (주)사람인에이치알 기타비상무이사(겸직)	449,379	-	최대주주 임원	2009.07.01 ~	-
김윤덕	남	1961.04	사장	사내이사	상근	대표이사	중앙대학교 대학원 컴퓨터공학 16.01~現 ㈜다우기술 대표이사 現 Daou Hongkong Limited 대표이사(겸직) 現 다우(대련)과기개발유한공사 동사장(겸직) 現 다우재팬(주) 등기임원(겸직)	17,000	-	계열회사 임원	2009.03.20 ~	2024.03.28
신상범	남	1964.09	부사장	사내이사	상근	ITS부문장	경기대학교 전산학 04.04~ 現 ㈜다우기술 ITS부문장	5,000	-	계열회사 임원	2004.04.01 ~	2024.03.28
홍경식	남	1951.04	감사	감사	상근	감사	서울대학교 대학원 법학과 15~現 법무법인 광장(Lee&Ko) 변호사 17.03~21.03 한국정보인증(주) 감사	-	-	계열회사 임원	2021.03.29 ~	2024.03.29
김광원	남	1955.05	이사	사외이사	비상근	내부거래위원회 위원장	부산대학교 전기기계과 한국인포믹스 지사장, 대표이사 한국신용평가(주) 부사장 13.03~17.02 한국정보인증(주) 사외이사 19.03~20.03 (주)키다리스튜디오 사외이사	-	-	계열회사 임원	2020.03.25 ~	2022.03.24
이문세	남	1957.01	이사	사외이사	비상근	경영위원회 위원장	고려대학교 경영학 서울대학교 최고경영자과정 삼정회계법인 부대표 2014.04~現 대주회계법인 2020.02~06 스포츠토토코리아 감사	-	-	계열회사 임원	2020.03.25 ~	2022.03.24
김성한	남	1980.01	이사	사외이사	비상근	경영위원회, 내부거래위원회 위원	서울대학교 기계공학부 학사,박사 14.07~16.02 University of California, Berkeley, USA postdoctoral associate 16.03~19.08 동아대학교 기계공학과 조교수 19.09~現 세종대학교 지능기전공학부 조교수	-	-	계열회사 임원	2020.03.25 ~	2022.03.24

김성욱	남	1969.09	상무	미등기	상근	경영지원본부장	성균관대학교 경영전문대학원 경영학 00.04~現 다우기술 경영지원본부 17.12~現 다우재팬 대표이사(겸직) 現 키움에셋플래너(주) 감사(겸직) 現 (주)이머니 감사(겸직) 現 다우(대련)과기개발유한공사 동사(겸직) 現 대련나미빌딩주차장관리유한공사 감사(겸직) 現 (주)키움이앤에스 기타비상무이사(겸직)	-	-	계열회사 임원	2014.01.01 ~	-
정종철	남	1964.08	전무	미등기	상근	Biz Application 사업본부장	한국외국어대학원 전자계산학 96.01~現 다우기술 現 다우재팬(주) 등기임원(겸직)	-	-	계열회사 임원	2006.01.01 ~	-
황보순	남	1965.05	전무	미등기	상근	Service부문장	한양대학교대학원 마케팅학 08.02~現 다우기술	-	-	-	2008.02.04 ~	-
하태홍	남	1967.12	전무	미등기	상근	개발센터장	서울대 계산통계학 08.11~現 다우기술	1	-	-	2008.11.10 ~	-
김유성	남	1964.03	상무	미등기	상근	IDC본부장	명지대 전자계산학 04.06~現 다우기술	-	-	-	2010.01.01 ~	-
허원	남	1964.01	상무	미등기	상근	고객지원실장	부천공업대학 전자공학 97.06~19.01 미래테크놀로지 19.02~現 다우기술	-	-	-	2019.02.01 ~	-
홍재흥	남	1966.08	상무보	미등기	상근	커머스사업본부장	육군사관학교 전산학 03.01~現 다우기술	-	-	-	2013.01.01 ~	-
이용훈	남	1967.04	상무	미등기	상근	채널운용본부장	한양대학교 물리학 04.05~現 다우기술	-	-	-	2014.01.01 ~	-
김성기	남	1971.07	상무보	미등기	상근	원장운영본부장	성균관대학교 산업공학 04.04~現 다우기술	-	-	-	2017.01.01 ~	-
윤재영	남	1971.09	이사	미등기	상근	비즈메세징사업 본부장	전주공업대학 전자계산 08.02~現 다우기술	-	-	-	2017.01.01 ~	-
이홍수	남	1970.08	이사	미등기	상근	전략기획실장	고려대학교 경영대학원 경영학 96.01~現 다우기술	-	-	-	2018.01.01 ~	-
최형준	남	1966.04	이사	미등기	상근	BA기술부장	국민대학교 건축공학 2010.01~現 다우기술	-	-	-	2019.01.01 ~	-
전영태	남	1969.02	이사	미등기	상근	Infra운영본부장	금오공과대학교 컴퓨터공학 2004.06~現 다우기술	-	-	-	2019.01.01 ~	-
박상희	여	1973.02	이사대우	미등기	상근	시스템개발부장	덕성여자대학교 전산학 2012.12~現 다우기술	-	-	-	2020.01.01 ~	-
유종열	남	1976.10	이사대우	미등기	상근	경영지원실장	부산대학교 경영학 고려대학교 노동대학원 인력관리학 2000.01~現 다우기술	-	-	-	2020.01.01 ~	-
정원식	남	1975.03	이사대우	미등기	상근	비즈마케팅사업본부장	한양대학교 경영전문대학원 경영학 2008.02~現 다우기술	-	-	-	2020.01.01 ~	-
엄용흠	남	1972.03	이사대우	미등기	상근	재무기획실장	중앙대학교 경영학 1999.06~現 다우기술	-	-	-	2021.01.01 ~	-
김정우	남	1973.11	이사대우	미등기	상근	사방넷사업부장	인하대학교 경영학 2013.02~現 다우기술	-	-	-	2021.01.01 ~	-
정은종	남	1971.07	이사대우	미등기	상근	BA사업기획부장	중앙대학교 대학원 컴퓨터공학 2019.12~現 다우기술	-	-	-	2021.01.01 ~	-

주) 재직기간은 임원 선임일부터 기재함

나. 직원 현황

(기준일 : 2021년 09월 30일) (단위 : 백만원)

직원										소속 외 근로자			비고
사업부문	성별	직 원 수					평 균 근속연수	연간급여 총 액	1인평균 급여액	남	여	계	
		기간의 정함이 없는 근로자		기간제 근로자		합 계							
		전체	(단시간 근로자)	전체	(단시간 근로자)								
관리사무직	남	28	-	-	-	28	7.92	1,834	65				-
관리사무직	여	17	-	-	-	17	7.10	658	39				-
기술연구개발	남	271	-	2	-	273	6.78	17,446	64				-
기술연구개발	여	89	-	2	-	91	6.05	4,827	53	-	-	-	-
영업마케팅	남	76	-	3	-	79	7.22	4,617	58				-
영업마케팅	여	68	-	3	-	71	5.43	2,891	41				-
합 계		549	-	10	-	559	6.62	32,273	58				-

다. 미등기임원 보수 현황

(기준일 : 2021년 09월 30일) (단위 : 백만원)

구 분	인원수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
미등기임원	20	2,540	127	-

2. 임원의 보수 등

<이사・감사 전체의 보수현황>

1. 주주총회 승인금액

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	주주총회 승인금액	비고
이사	5	1,800	-
감사	1	100	-

2. 보수지급금액

2-1. 이사・감사 전체

(단위 : 백만원)

인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
7	553	79	주1)

2-2. 유형별

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	2	474	237	-
사외이사 (감사위원회 위원 제외)	3	54	18	-
감사위원회 위원	-	-	-	-
감사	2	24	12	주1)

주1) 2021.03 임기만료된 감사 1명을 포함한 인원수 및 보수총액 기재

3. 이사・감사의 보수지급기준

이사・감사의 보수지급 기준은 주주총회에서 결의된 이사・감사 보수한도 내에서 책정합니다. 사내이사의 보수는 연봉과 성과급, 퇴직금으로 구성되며 연봉과 성과급은 직위, 근속기간, 경영성과 등을 종합적으로 고려하여 지급합니다. 그리고 퇴직금의 경우 주주총회에서 정한 임원퇴직금 보수 규정에 의거하여 지급합니다. 사외이사의 보수는 업무 독립성 강화를 위하여 직무수당으로만 구성되며, 감사의 보수는 연봉과 퇴직금으로 구성되어 있습니다.

<보수지급금액 5억원 이상인 이사・감사의 개인별 보수현황>

1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
-	-	-	-
-	-	-	-

*공시서류작성일 기준 현재 해당사항 없음

2. 산정기준 및 방법

(단위 :)

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

	기타소득		

<보수지급금액 5억원 이상 중 상위 5명의 개인별 보수현황>

1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
-	-	-	-
-	-	-	-

*공시서류작성일 기준 현재 해당사항 없음

2. 산정기준 및 방법

(단위 :)

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

IX. 계열회사 등에 관한 사항

계열회사 현황(요약)

(기준일 : 2021년 09월 30일) (단위 : 사)

기업집단의 명칭	계열회사의 수		
	상장	비상장	계
다우키움그룹	8	89	97

※상세 현황은 '상세표-2. 계열회사 현황(상세)' 참조

(1) 계열회사의 지분현황

<국내법인>

(기준일 : 2021년 09월 30일) (단위 : %)

출자회사 / 피출자회사	이머니	다우데이타	다우기술	키다리스튜디오	키움이앤에스	사람인HR	한국정보인증	이매진스	와이즈버즈	키움증권	키움인베스트먼트	키움투자자산운용	키움PE	키움캐피탈	한국전력우리스프랏글로벌 사모투자전문회사	한국전력우리스프랏글로벌 해외자원개발사모투자전문회사
이머니	54.82	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
다우데이타	31.56	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
다우기술	0.36	45.20	3.57	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
키다리스튜디오	2.37	38.80	-	0.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
키움이앤에스	-	-	80.83	-	0.96	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
사람인HR	2.57	6.27	32.73	-	-	5.21	-	-	-	2.92	-	-	-	-	-	-
사람인HS	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
한국정보인증	-	7.74	34.73	-	-	-	3.28	-	-	-	-	-	-	-	-	-
이매진스	33.33	25.00	-	41.67	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
게티이미지코리아	-	-	-	-	-	-	-	50.00	-	-	-	-	-	-	-	-
키움에셋플래너	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
키다리이엔티	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
와이즈버즈	-	-	3.95	-	-	-	31.61	-	0.00	3.95	-	-	-	-	-	-
키움증권	-	-	41.19	-	-	-	-	-	-	1.91	-	-	-	-	-	-
키움인베스트먼트	-	-	-	-	-	-	-	-	-	96.55	0.95	-	-	-	-	-
키움투자자산운용	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-
키움저축은행	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-
키움예스저축은행	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-
키움PE	-	-	-	-	-	-	40.00	-	-	40.00	-	20.00	-	-	-	-
키움캐피탈	-	-	2.00	-	-	-	-	-	-	98.00	-	-	-	-	-	-
키움에프앤아이			2.00							98.00				-		
키다리스타	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
레진엔터테인먼트				100.00												
에스지서비스	-	-	-		-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
한국전력우리스프랏글로벌해외자원개발사모투자전문회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.50	-	-	-	-
한국전력우리스프랏글로벌사모투자전문회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.50	-	-	-	-
포스코우리아이아이지글로벌사모투자전문회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.50	-	-	-	-
키움아이온코스닥스케일업창업벤처전문사모투자합자회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29.93	-	-	19.95	-	-	-

키움프라이빗에쿼티자이언트사모투자합자회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.41	4.63	-	-
키움프라이빗에쿼티에스테틱사모투자합자회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.56	6.56	-	-
키움프라이빗에쿼티앤트앤창업벤처전문사모투자합자회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.25	-	-	6.31	-	-	-	
키움시리우스사모투자합자회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.15	-	-	15.09	14.15	-	-	
스탠다드키움2021제1호기업재무안정사모투자합자회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32.43	-	-	-	
키움히어로제3호사모투자합자회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30.77	7.69	-	-	-	-	-	
키움히어로제4호사모투자합자회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21.05	15.79	15.79	-	-	-	-	
에스케이에스키움파이오니어사모투자합자회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.87	-	-	1.91	-	-	
글로벌강소기업키움엠앤에이전략창업벤처전문사모투자합자회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20.00	-	-	-	-	-	-	
코파칠레태양광유한회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-	
한국전력우리스프랏글로벌제1차유한회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-	
한국전력우리스프랏글로벌제2차유한회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-	
한국전력우리스프랏글로벌해외자원개발제3차유한회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	

<해외법인>

(기준일 : 2021년 09월 30일) (단위 : %)

출자회사 / 피출자회사	다우데이타	다우기술	키다리스튜디오	사람인HR	한국정보인증	키움증권	레진엔터테인먼트	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	키움증권 인도네시아	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	-	-	98.82	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lezhin Entertainment,LLC	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lezhin Entertainment, Corp	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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
DAOUKIWOOM INNOVATION COMPANY LIMITED(유)	-	20.00	-	13.33	50.00	16.67	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
KSAAR Fund IC Class H	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Applancer Joint Stock Company	-	-	-	72.85	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(2) 회사와 계열회사간 임원 겸직 현황

(기준일 : 2021년 9월 30일)

성명	직위	담당업무	계열회사 겸직업무
김윤덕	사장	대표이사 (상근)	Daou Hongkong Limited 대표이사(상근) 다우(대련)과기개발유한공사 동사장(상근) 다우재팬(주) 등기임원(비상근)
김익래	회장	대외협력총괄 (비상근)	키움증권(주) 이사회 의장 (비상근) (주)사람인에이치알 기타비상무이사(비상근) (주)다우데이타 대표이사(상근)
김성욱	상무	경영지원총괄 (상근)	다우재팬(주) 대표이사(상근) 키움에셋플래너(주) 감사(비상근) (주)키움이앤에스 기타비상무이사(비상근) (주)이머니 감사(비상근) 다우(대련)과기개발유한공사 동사(비상근) 대련나미빌딩주차장관리유한공사 감사(비상근)
정종철	전무	Biz Application 사업본부장 (상근)	다우재팬(주) 등기임원(비상근)

타법인출자 현황(요약)

(기준일 : 2021년 09월 30일) (단위 : 백만원)

출자 목적	출자회사수			총 출자금액			
	상장	비상장	계	기초 장부 가액	증가(감소)		기말 장부 가액
					취득 (처분)	평가 손익	
경영참여	5	8	13	292,699	58,979	470	352,148
일반투자	-	-	-	-	-	-	-
단순투자	1	16	17	34,416	10,883	7,033	52,332
계	6	24	30	327,115	69,862	7,503	404,480

※상세 현황은 '상세표-3. 타법인출자 현황(상세)' 참조

X. 대주주 등과의 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	2021-04-30	운영자금	5,600	3,000	-	8,600	100%	-	0.68%	2021.04.30 - 2022.04.30
				2021-06-11	운영자금	6,300	-	-	6,300	100%	-	0.68%	2021.06.12 - 2022.06.12
키움에프앤아이	계열회사	한국증권금융	담보제공	2020-12-08	운영자금	20,000	-	-	20,000	100%	-	0.25%	2020.12.08 - 2021.12.08
다우(대련)과기개발유한공사	계열회사	국민은행 하얼빈지점	지급보증	2019-11-29	운영자금	5,142	495	-	5,637	110%	-	0.30%	2019.11.29 - 2021.11.26
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
				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						217,042	3,495	-	220,537				

주1) 다우(대련)과기개발유한공사의 신용공여금액 증가는 환율변동에 의한 증가금액입니다.
주2) 건별 채무보증금액이 10억원 이상인 경우 이사회 의결을 통해 결정됩니다.

2. 대주주와의 자산양수도 등

(단위 : 백만원)

법인명	관계	거래종류	거래일자	거래대상물	거래목적	거래금액
(주)다우데이타	최대주주	자산매입	2021.08.27	토지 (소재지 : 경기도 용인시 수지구 죽전동 23-13)	부동산 매매	9,262

주) 상기 거래는 2021.08.26 의사회 의결을 통해 결정되었습니다.

3. 대주주와의 영업거래

(단위 : 백만원)

법인명	관계	거래종류	거래기간	거래내용	거래금액
키움증권	종속기업	매출 등	2021.01~2021.09	IT 아웃소싱 등	52,650
	종속기업	매입 등	2021.01~2021.09	-	-
합 계					52,650

주) 최근사업연도 매출액(2020년 K-IFRS 별도기준 매출액: 246,162백만원)의 5/100(12,308백만원) 이상에 해당하는 거래내역입니다.

4. 대주주 이외의 이해관계자와의 거래

- 해당사항 없음

XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 공시내용 진행 및 변경사항

- 해당사항 없음

2. 우발부채 등에 관한 사항

가. 중요한 소송사건

[지배회사에 관한 사항]

- 해당사항 없음

[종속회사에 관한 사항]

■ 키움증권㈜

2021년 3분기말 현재 당사와 관련하여 계류 중인 소송사건(소가 10억원 이상)의 내역은 아래와 같습니다.

(1) 소송내역

소송의 내용	소제기일	소송당사자	소송가액	진행상황
전산장애 관련 손해배상금 발생을 보험사고로 하는 보험계약상 보험금 청구	2021-07-01	원고 : 키움증권 주식회사 피고 : 삼성화재해상보험 주식회사	1,950,000,000원	1심 진행중

(2) 향후 소송일정 및 회사 대응방안

: 법원의 판결 일정 및 결과에 따라 대응할 예정입니다.

(3) 향후 소송결과에 따라 회사의 영업, 재무, 경영 등에 미칠 영향

: 상기 소송이 회사의 영업, 재무, 경영 등에 중요한 영향을 미치지 아니할 것으로 판단하고 있습니다.

■㈜키움저축은행

사건명	소제기일	소송당사자		소송의 내용	소가(원)	진행상황			향후 소송일정 및 대응방안	향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향
		원고	피고			1심	2심	3심		
지급명령	2021.03.30	키움저축은행	하OO주택 외 2	장기연체에 따라 지급명령 신청	323,277,388	종결	-	-	◆2021.03.30 지급명령신청 ◆2021.04.02 보정서 제출 ◆2021.04.23 지급명령 확정 ◆2021.07.09 채권압류 및 추심명령 신청 ◆2021.07.15 채권압류 및 추심명령 결정	

추심금 청구의 소	2019.06.21 2020.06.22	키움저축은행	OO자산신탁 주식회사	추심명령에 의한 추심권에 기하여 피고에 대하여 부당이득금 내지 손해배상금 의 지급을 구할 권리가 있으므로 청구 취지 상당의 금원을 지급 청구	130,626,262	당행 패소	종결	-	◆2019.06.21. 소장접수 ◆2019.09.04. 판결선고기일 무변론 판결취소 ◆2019.10.14. 조정회부결정 불성립 ◆2019.12.10.. 기일변경명령 ◆2020.01.07. 기일변경 ◆2020.03.03. 변론기일변경 ◆2020.03.31. 변론기일(속행) ◆2020.04.28. 변론기일예정 ◆2020.06.09. 판결선고기일(원고패) ◆2020.06.19. 원고 항소 ◆2020.07.17. 원고 항소이유서 제출 ◆2020.11.17. 변론기일 (제1별관 309호법정 14:10) ◆2021.01.21. 판결선고기일 (제1별 관 308호법정 10:10) ◆2021.01.21 항소기각 ◆2021.06.11. 한국자산신탁 소송비 용액 송금(₩17,281,600) ◆2021.06.11. 종결	
양수금	2021.02.09	키움저축은행	남O혈 외 1	임차보증금대출 피고1 채무자 남 O혈은 장기연체에 따라 원고가 양수한 임 차보 증금 반환을 위하여 피고2 임대인 OO주 택에게 부동산을 인도하고 피고2 OO주 택은 부동산을 인도받음과 동시에 임차 보증금을 반환할 것을 청구함	160,000,000	당행 승소	-	-	◆2021-08-12 당행 승소 ◆2021-09-07 판결확정 되어 건물인 도 강제집행 예정.	강제집행 진행 시 회수예상
양수금	2021.02.17	키움저축은행	박O곤 외 1	임차보증금대출 피고1 채무자 박 O곤은 장기연체에 따라 원고가 양수한 임 차보 증금 반환을 위하여 피고2 임대인 OO주 택에게 부동산을 인도하고 피고2 OO주 택은 부동산을 인도받음과 동시에 임차 보증금을 반환할 것을 청구함	100,320,000	진행중	-	-	◆2021.07.15 소장접수 ◆2021.10.28 변론기일	당행 승소 예상되며 강제집행 시 회수가능

사해행위취소	2021.02.17	키움저축은행	전O훈 외 16	임차인 전O훈 외 16명과 위너OOO디 (주) 사이에 체결한 임대차계약을 취소 하며 각 부동산을 위너OOO디(주)에게 인도하라는 취지의 재판을 청구	588,289,560	종결	-	-	◆2021.02.17 소장접수 ◆2021.04.06 주소보정서 제출 ◆2021.06.08 변론기일(속행) ◆2021.06.18 사실조회신청서 제출 ◆2021.08.10 변론기일 ◆2021.09.28 변론기일 ◆2021.09.30 소 취하 ◆2021.10.06 소 취하 확정(1심 종결)	

■ ㈜키움에스저축은행

사건명(사건번호)	소제기일	소송당사자		소송의 내용	소가(원)	진행상황			향후 소송일정 및 대응방안	향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향
		원고	피고			1심	2심	3심		
부당이득금	2018.11.29	(학)OO학원	OO자산신탁(주) (당행)	신탁 부동산(건물)이 위치하였던 토지소유자가 부당이득금 청구	2,630,173,695	패소	진행중	-	2020.11.19 사건접수 2021.04.13 변론기일	패소 시 당보처분대금 감소로 인한 채권 회수액 감소
소유권이전등기	2020.03.31	(주)가O	OOO신탁(주) (당행)	매매계약을 원인으로 한 소유권 이전등기절차 이행청구	3,741,772,315	승소	-	-	2020.03.31 사건접수 2021.09.16 판결선고	패소 시 담보물에 대한 매매대금 수령
손해배상	2019.06.13	OO자산신탁(주) (당행)	(재)지O사	피고의 부동산처분금지가처분 집행으로 원고가 받은 피해 배상 의무	1,560,000,000	패소	-	-	2019.06.13 사건접수 2021.05.28 패소확정	소송비용 부담

주) 상기 소송현황은 소가 1억원 이상의 중요한 소송사건임.

■ 키움투자자산운용㈜
- 해당사항 없음

■ 키움캐피탈
- 해당사항 없음

■ (주)키움프라이빗에쿼티
- 해당사항 없음

■ (주)키움에프앤아이
- 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					
선지급금 반환 (서울중앙지법 2021가합513431)	2021.02.25	㈜키다리이엔티	㈜ OOOOOO	2018. 04. 19. 자 당사자간 영상저작물 저작권 양도계약을 체결하고 OO, OOO등의 작품에 대해 지급한 선지급금 잔액을 반환하지 않아 소송을 제기함	673,547,718원	채권가압류(주요거래처 및 주거래통장) 현재 실익 없음	2021. 10. 26. 자 변론기일 지정	승소 후 강제 집행 및 방문 추심을 통해 회수 진행 예정이나 현재 채무자의 재정 상태는 불량한 것으로 추정됨에 따라 회수

								가능성은 높지 않은 것으로 판단

나. 견질 또는 담보용 어음·수표 현황

■ 키움증권㈜

(기준일 : 2021년 09월 30일) (단위 : 매, 백만원)

제 출 처	매 수	금 액	비 고
은 행	-	-	-
금융기관(은행제외)	2	220,000	한국투자신탁운용 등
법 인	-	-	-
기타(개인)	-	-	-

다. 채무보증현황

[지배회사에 관한 사항]

(기준일 : 2021년 9월 30일) (단위 : 백만원)

채무자	회사와의 관계	채권자	채무금액	보증금액	보증기간	기초		증감		당기말		비 고
						건수	금액	건수	금액	건수	금액	
㈜키다리이엔티	종속회사	한국증권금융	8,600	8,600	2021-04-30~2022-04-30	1	5,600	-	3,000	1	8,600	-
			6,300	6,300	2021-06-12~2022-06-12	1	6,300	-	-	1	6,300	-
키움에프앤아이	종속회사	한국증권금융	20,000	20,000	2020-12-08~2021-12-08	1	20,000	-	-	1	20,000	-
다우(대련)과기개발유한공사	종속회사	국민은행 하얼빈지점	5,125	5,637	2019-11-29~2020-11-27	1	5,142	-	495	1	5,637	-
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	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	220,025	220,537	-	12	217,042	-	3,495	12	220,537	-

[종속회사에 관한 사항]

■ 키움증권㈜

(기준일 : 2021년 09월 30일) (단위 : 백만원)

구분	2021년 3분기	2020년	증감
건수	88	75	13
약정잔액	1,843,750	1,705,031	138,719

라. 채무 인수약정 현황

- 해당사항 없음

마. 자산유동화 관련 우발채무 현황

■ 키움증권㈜

(1) 신용보강 제공 현황

(단위 : 백만원)

계약구분	발행회사(SPC)	약정잔액	약정기간	
			시작일	종료일
매입확약	케이에스에이치씨제일차㈜	30,300	2018-07-05	2023-07-05
매입확약	케이더블유티피제일차㈜	36,500	2019-05-24	2022-05-27
매입확약	케이에스엘피㈜	21,000	2019-06-13	2024-06-13
매입확약	케이더블유에스지제일차㈜	33,000	2017-05-19	2022-04-20
매입확약	케이더블유스카이제이차㈜	6,100	2018-03-30	2023-03-30
매입확약	케이더블유스카이제삼차㈜	8,100	2018-05-30	2023-05-30
매입확약	케이더블유디디제이차㈜	20,100	2020-01-29	2023-01-30
매입확약	케이에스에이치오제일차㈜	30,300	2020-09-24	2025-09-24
매입확약	케이마르스제십오차㈜	30,400	2021-06-25	2023-06-23
매입확약	케이더블유버디제일차㈜	7,200	2021-08-20	2022-08-22
매입확약	에스케이더블유제일차	50,500	2020-07-14	2025-07-14
매입약정	계수범박제일차㈜	96,500	2018-07-31	2022-11-04
매입확약	죽전동공동주택제이차㈜	2,000	2020-02-21	2021-11-30
매입확약	케이더블유가림유동화제일차㈜	30,000	2020-08-12	2023-11-12
매입확약	하남미사드림제이차㈜	2,000	2020-09-02	2021-11-30
매입확약	케이더블유광명	35,000	2021-06-01	2024-09-02
매입확약	그레이스엔㈜	18,900	2018-12-31	2022-01-04
매입확약	디지리플레이스㈜	9,200	2020-05-26	2024-01-26
매입확약	케이제이퍼스트㈜	20,000	2020-12-30	2024-02-05
매입약정	평리와이엠제일차㈜	82,500	2018-08-01	2022-09-30

매입확약	케이더블유퍼스트㈜	34,600	2019-10-01	2022-09-30
매입확약	지유코어㈜	24,800	2019-10-01	2022-09-30
매입확약	이비지제팔차㈜	22,500	2021-04-22	2023-04-23
매입확약	포르테로지스제일차㈜	40,000	2021-08-31	2024-08-31
매입약정	케이가양신도	12,000	2019-10-16	2022-08-31
매입약정	케이홍도경성	15,000	2019-11-28	2023-01-31
매입확약	케이엠무비제일차	2,700	2020-03-13	2022-03-13
매입확약	허브캐모마일㈜	22,800	2020-07-10	2023-06-13
매입확약	릴리브소나㈜	30,000	2021-02-05	2023-10-08
매입확약	제인스티그㈜	19,000	2021-09-29	2022-03-30
매입확약	파고베이제일차㈜	1,000	2020-07-22	2021-10-22
매입확약	메가팩토제일차㈜	2,000	2021-02-16	2022-02-19
매입확약	백스토어제일차㈜	1,400	2021-02-25	2022-03-02
매입확약	세븐스타제일차㈜	10,000	2021-04-01	2025-03-20
매입확약	에스엠풍동제일차㈜	85,000	2021-04-16	2025-05-19
매입확약	빅웨이브제일차㈜	1,500	2021-04-20	2022-04-21
매입확약	람프리마제일차㈜	2,000	2021-04-23	2022-03-30
매입확약	네오큐브제일차㈜	2,000	2021-05-17	2022-05-18
매입확약	네트로드제일차㈜	2,000	2021-06-14	2022-06-21
매입확약	와이지천안제일차㈜	1,000	2021-07-07	2022-07-08
매입확약	지케이대구본리㈜	8,700	2021-09-16	2026-06-29
매입확약	블루베이제일차㈜	2,000	2021-09-14	2022-09-15
매입확약	블루미라클제일차㈜	27,500	2021-09-15	2024-09-13
매입확약	베이워치제일차㈜	750	2021-09-23	2022-09-23
매입확약	시애틀㈜	58,000	2019-08-09	2022-08-10
매입확약	지인유동화제십삼차㈜	14,200	2018-07-12	2023-05-30
매입확약	히어로즈브이원제삼차㈜	2,000	2020-12-11	2021-12-14
매입확약	히어로즈브이원제오차㈜	85,000	2021-04-16	2025-01-19
매입확약	히어로즈브이원제사차㈜	36,000	2021-05-07	2024-05-14
매입확약	에코아스타㈜	1,000	2021-06-18	2022-07-28
매입확약	히어로즈브이원제육차㈜	2,000	2021-07-29	2022-07-30
매입확약	멀티플렉스시리즈제일차	25,000	2021-08-30	2024-08-28
매입확약	멀티플렉스시리즈제칠차	15,000	2021-08-30	2024-08-28
매입확약	케이브이엠제사차	8,000	2018-12-21	2023-12-20
매입확약	케이브이엠제오차	1,000	2018-12-21	2023-12-20
매입확약	에스케이에스에이치제일차	15,000	2019-11-07	2022-11-07
매입확약	에프엠제일차	39,000	2020-11-30	2022-02-28
매입확약	케이향동제일차	12,300	2021-03-05	2021-12-22
매입확약	비에프제오차	2,000	2021-04-15	2022-04-15

매입확약	트리플세븐제일차㈜	25,100	2018-09-12	2021-11-08
매입확약	케이더블유에이치㈜	63,200	2020-02-20	2025-02-20
매입확약	더퍼스트지엠제이차㈜	2,000	2021-04-13	2022-04-20
매입확약	엘케이에이치킹제일차㈜	1,500	2021-05-11	2022-05-14
매입확약	더에스에프제삼차㈜	2,000	2021-06-14	2022-06-15
매입확약	엘케이에이치킹제이차㈜	54,500	2021-06-29	2022-06-30
매입확약	디클러스터제삼차㈜	25,000	2018-08-02	2022-02-03
매입확약	파주센트럴제사차㈜	2,500	2019-07-30	2023-02-28
매입확약	파주센트럴제육차㈜	5,000	2019-07-30	2023-02-28
매입확약	케이더블유도안㈜	38,000	2021-03-23	2024-06-03
매입확약	이지트리제오차㈜	2,000	2021-04-27	2022-04-27
매입확약	르네상스제이차	25,000	2021-06-29	2022-03-30
매입확약	히어로즈에이㈜	20,000	2021-07-22	2022-07-22
매입확약	케이마스터제이차㈜	25,100	2020-03-06	2024-03-06
매입약정	케이마스터제사차㈜	74,800	2020-05-07	2023-07-07
매입확약	케이디씨제일차㈜	9,800	2020-10-05	2025-10-05
매입확약	디비하이엔드제일차㈜	2,000	2021-01-15	2022-01-11
매입확약	케이코너파인제일차(주)	2,000	2021-04-30	2022-04-30
매입확약	케이부투제일차㈜	30,000	2021-05-21	2026-03-21
매입확약	케이테라제오차(주)	2,000	2021-06-30	2022-06-30
매입확약	케이부투제삼차(주)	57,900	2021-07-22	2022-07-22
매입확약	케이에스씨제일차(주)	25,500	2021-07-26	2022-10-26
매입확약	엠아이제이차	10,000	2020-12-07	2025-01-29
매입확약	엠아이제삼차	10,000	2021-03-03	2026-03-11
매입확약	엠아이제사차	4,500	2021-05-12	2024-05-13
매입확약	엠아이제오차	5,000	2021-06-01	2024-06-17
매입확약	엠아이제육차	4,000	2021-06-21	2024-06-24
매입확약	엠아이제팔차	50,200	2021-08-12	2023-08-14
매입확약	라고온제일차㈜	9,800	2021-05-28	2021-11-30

바. 그밖의 우발채무 및 약정현황

- 그밖의 우발채무 등은 Ⅲ.재무에 관한 사항 - 3.연결재무제표 주석 28.우발채무와 약정사항을 참조하시기 바랍니다.

3. 제재 등과 관련된 사항

[지배회사에 관한 사항]
- 해당사항 없음

[종속회사에 관한 사항]
■ 키움증권(주)

가. 제재현황

(1) 수사・사법기관의 제재현황
- 최근 5사업년도 이내 제재현황 없음

(2) 행정기관의 제재현황
1) 금융감독당국의 제재현황

일자	제재기관	대상자	처벌 또는 조치 내용	금전적 제재금액	사유	근거법령	조치에 대한 이행 현황	재발방지를 위한 회사의 대책
2017.02.13	금융감독원	키움증권	과태료부과	37.5백만원	부당한 재산상 이익의 제공 금지 위반	자본시장법 제71조 제7호 및 시행령 제68조 제5항 제3호	과태료 납부	- 내부통제 절차 마련 및 주기적 점검 실시 - 재발방지를 위해 정기적 내부교육 실시
2019.01.08	금융감독원	키움증권	과태료부과	1.5백만원	증권발행실적보고서 제출의무 위반	자본시장법 제449조 제 2항 제7호, 시행령 제390조 및 별표22	과태료 납부	- 내부통제 강화 및 관련 규정 준수 - 해당 행위 발생 방지를 위한 업무 지도
2021.07.13	금융감독원	키움증권	경고	-	주식회사등의 외부감사에 관한 법률 등 위반	주식회사등의 외부감사에 관한 법률 제5조, 제6조, 제29조 외부감사 및 회계 등에 관한 규정 제23조, 제27조 자본시장법 제164조, 제175조	-	- 회계처리 기준 준수 및 내부프로세스 개선

2) 공정거래위원회의 제재현황

일자	제재기관	대상자	처벌 또는 조치 내용	금전적 제재금액	사유	근거법령	조치에 대한 이행 현황	재발방지를 위한 회사의 대책
2020.12.21	공정거래위원회	키움증권	과태료부과	9.5백만원	기업집단현황 공시규정 위반	공정거래법 제11조의4 및 제69조의2 제1항	과태료 납부	- 작성기준 숙지 및 공시 전 검토 강화 - 공시사항 부문별 Cross-Check 강화

3) 과세당국(국세청, 관세청 등)의 제재현황
- 최근 5사업년도 이내 제재현황 없음

4) 기타 행정・공공기관의 제재현황
- 최근 5사업년도 이내 제재현황 없음

나. 한국거래소 등으로부터 받은 제재
- 최근 5사업년도 이내 제재현황 없음

■ (주)키움저축은행

가. 제재현황

(1) 수사・사법기관의 제재현황

- 최근 5사업년도 이내 제재현황 없음

(2) 행정기관의 제재현황

1) 금융감독당국의 제재현황

일자	제재기관	대상자	처벌 또는 조치 내용	금전적 제재금액	사유	근거법령	조치에 대한 이행 현황	재발방지를 위한 회사의 대책
2020.05.07	금융감독원	키움저축은행	행정처분	-	주택담보대출 취급요건 미준수	상호저축은행법 제22조의 2, 상호저축은행법시행령 제11조의 6, 상호저축은행감독규정 제39조의 2	임직원에 대한 제재조치	관련 규정 준수
2020.12.14	금융감독원	키움저축은행	행정처분	-	임원의 겸직제한 위반	금융회사의 지배구조에 관한 법률 제10조	임원에 대한 제재조치	관련 규정 준수

2) 공정거래위원회의 제재현황

- 최근 5사업년도 이내 제재현황 없음

3) 과세당국(국세청, 관세청 등)의 제재현황

- 최근 5사업년도 이내 제재현황 없음

4) 기타 행정・공공기관의 제재현황

- 최근 5사업년도 이내 제재현황 없음

나. 한국거래소 등으로부터 받은 제재

- 최근 5사업년도 이내 제재현황 없음

■ (주)키움예스저축은행

가. 제재현황

(1) 수사・사법기관의 제재현황

- 최근 5사업년도 이내 제재현황 없음

(2) 행정기관의 제재현황

1) 금융감독당국의 제재현황

일자	제재기관	대상자	처벌 또는 조치 내용	금전적 제재금액	사유	근거법령	조치에 대한 이행 현황	재발방지를 위한 회사의 대책
2018.09.20	금융감독원	키움예스저축은행	현지주의	-	- 담보인정비율(LTV) 초과 주택담보대출 취급 - 대출 취급 소홀	-「상호저축은행업감독규정」제 39조의 2 제1항 -「대출규정」 제4조	담보인정비율(LTV) 초과금액에 대해 상환 완료 및 부적격 대출 연장 건 대표이사 승인 완료	- 대출 규정 준수 및 여신 심사 강화 - 내부통제 철저

2) 공정거래위원회의 제재현황
- 최근 5사업년도 이내 제재현황 없음

3) 과세당국(국세청, 관세청 등)의 제재현황
- 최근 5사업년도 이내 제재현황 없음

4) 기타 행정·공공기관의 제재현황
- 최근 5사업년도 이내 제재현황 없음

나. 한국거래소 등으로부터 받은 제재
- 최근 5사업년도 이내 제재현황 없음

■ (주)키움투자자산운용

가. 제재현황

(1) 수사·사법기관의 제재현황
- 최근 5사업년도 이내 제재현황 없음

(2) 행정기관의 제재현황
1) 금융감독당국의 제재현황

일자	제재기관	대상자	처벌 또는 조치 내용	금전적 제재금액	사유	근거법령	조치에 대한 이행 현황	재발방지를 위한 회사의 대책
2018.01.16.	금융감독원	회사	경영유의	-	이해관계인과의 거래 내부절차 마련 필요 등	자본시장법 제238조제3항 자본시장법 제238조제1항 및 제3항	부동산펀드 관련 부문검사	이해관계인과 거래시 내부절차 강화 및 펀드재산평가, 위험관리 강화
2018.09.17.	금융감독원	회사	과태료 납부	과태료 372만원	역외금융회사 해외직접투자 외국환 미신고	외국환거래법 제18조 등	과태료 납부	관련 내부통제 강화
2020.01.22.	금융감독원	회사	과태료 납부	과태료 2,000만원	집합투자규약을 위반한 집합투자재산 운용	자본시장법 제85조 제8호 및 시행령 제87조 제4항 제1호	과태료 납부	관련 내부통제 강화
2020.01.22.	금융감독원	임원 상무(현직, 13년)	주의 인사조치	-	집합투자규약을 위반한 집합투자재산 운용	자본시장법 제85조 제8호 및 시행령 제87조 제4항 제1호	주의 인사조치	관련 내부통제 강화
2020.02.25.	금융감독원	회사	경영유의	-	집합투자재산 평가규정 보완 및 해외 재간접 펀드 집합투자증권 평가절차 강화 필요	자본시장법 제238조제3항 자본시장법 제238조제1항 및 제3항	조치완료	평가규정 및 해외 재간접 펀드 관련 내규 개정 완료
2020.07.28.	금융감독원	회사	과태료 자진납부	과태료 840만원	금융감독원장에 대한 보고사항에 대해 신고기한 도과	외국환거래법 제20조 금융기관의 해외진출에 관한 규정 제3조 등	과태료 자진납부	관련 내부통제 강화

2) 공정거래위원회의 제재현황

일자	제재기관	대상자	처벌 또는 조치 내용	금전적 제재금액	사유	근거법령	조치에 대한 이행 현황	재발방지를 위한 회사의 대책
2017.12.21.	공정거래위원회	회사	과태료 납부	과태료 700만원	임원결합으로 인한 기업결합신고 위반	공정거래법 제12조 제1항 및 제6항	과태료 납부	임원겸임 기업결합신고 대상 펀드 신고 확인절차 강화
2017.12.27.	공정거래위원회	회사	과태료 납부	과태료 600만원	타 기업과 임원겸직에 따른 기업결합 미신고	공정거래법 제12조 제1항 및 제6항,		

						제69조의2		
2018.01.23.	공정거래위원회	회사	과태료 납부	과태료 1,200만원 (600만원 2건)	임원결합으로 인한 기업결합신고 위반	공정거래법 제12조 제1항 및 제6항		

3) 과세당국(국세청, 관세청 등)의 제재현황
- 최근 5사업년도 이내 제재현황 없음

4) 기타 행정·공공기관의 제재현황
- 최근 5사업년도 이내 제재현황 없음

나. 한국거래소 등으로부터 받은 제재
- 최근 5사업년도 이내 제재현황 없음

■ (주)키움캐피탈

가. 제재현황

(1) 수사·사법기관의 제재현황
- 최근 5사업년도 이내 제재현황 없음

(2) 행정기관의 제재현황

1) 금융감독당국의 제재현황
- 최근 5사업년도 이내 제재현황 없음

2) 공정거래위원회의 제재현황
- 최근 5사업년도 이내 제재현황 없음

3) 과세당국(국세청, 관세청 등)의 제재현황
- 최근 5사업년도 이내 제재현황 없음

4) 기타 행정·공공기관의 제재현황
- 최근 5사업년도 이내 제재현황 없음

나. 한국거래소 등으로부터 받은 제재
- 최근 5사업년도 이내 제재현황 없음

■ (주)키움프라이빗에쿼티

가. 제재현황

(1) 수사·사법기관의 제재현황
- 최근 5사업년도 이내 제재현황 없음

(2) 행정기관의 제재현황

1) 금융감독당국의 제재현황
- 최근 5사업년도 이내 제재현황 없음

2) 공정거래위원회의 제재현황
- 최근 5사업년도 이내 제재현황 없음

3) 과세당국(국세청, 관세청 등)의 제재현황
- 최근 5사업년도 이내 제재현황 없음

4) 기타 행정·공공기관의 제재현황
- 최근 5사업년도 이내 제재현황 없음

나. 한국거래소 등으로부터 받은 제재
- 최근 5사업년도 이내 제재현황 없음

■ (주)키움에프앤아이

가. 제재현황

(1) 수사·사법기관의 제재현황
- 최근 5사업년도 이내 제재현황 없음

(2) 행정기관의 제재현황

1) 금융감독당국의 제재현황
- 최근 5사업년도 이내 제재현황 없음

2) 공정거래위원회의 제재현황
- 최근 5사업년도 이내 제재현황 없음

3) 과세당국(국세청, 관세청 등)의 제재현황
- 최근 5사업년도 이내 제재현황 없음

4) 기타 행정·공공기관의 제재현황
- 최근 5사업년도 이내 제재현황 없음

나. 한국거래소 등으로부터 받은 제재
- 최근 5사업년도 이내 제재현황 없음

■ ㈜키움이앤에스
- 해당사항 없음

4. 작성기준일 이후 발생한 주요사항 등 기타사항

[지배회사에 관한 사항]

가. 작성기준일 이후 발생한 주요사항

2021년 10월 22일 (주)키다리스튜디오 이사회 결의에 따라 지배기업의 종속기업인 (주)키다리이엔티가 기타특수관계자인 (주)키다리스튜디오에 흡수합병(합병기일: 2021년 12월 28일)될 예정입니다. 이로 인해 지배기업은 합병대가로 (주)키다리스튜디오의 신주 1,370,474주를 교부받을 예정이며, 합병완료후 (주)키다리이엔티는 연결대상 종속기업에서 제외될 예정입니다.

나. 합병등의 사후정보

(1) 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 주식매수청구권이 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

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	12,123	20.80	-
	영업이익	3,235	3,675	3,118	-3.62	4,684	27.46	-
	당기순이익	2,588	2,940	2,259	-12.71	3,618	23.07	-

주) 1차연도는 2018년, 2차연도는 2019년임
온라인 거래 활성화로 인한 쇼핑몰통합관리 솔루션 사용 고객 증가로 매출 및 이익 향상

[종속회사에 관한 사항]

■ 키움증권(주)

가. 작성기준일 이후 발생한 주요사항
해당사항없음

나.금융회사의 예금자 보호 등에 관한 사항

(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(주)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 확정기여형 퇴직보험계약은 그러하지 않습니다.

■ (주)키움저축은행

가. 작성기준일 이후 발생한 주요사항
해당사항 없음

나.금융회사의 예금자 보호 등에 관한 사항

(1) 보호금융상품등록부
(주)키움저축은행이 취급하는 금융상품 중 예금보험공사가 예금자보호법에 의하여 보호하는 금융상품의 종류는 다음과 같습니다.
- 보통예금, 정기예금(퇴직연금 정기예금 DC 및 IRP 포함), 정기적금, 자유적립예금 , 기업자유예금, 장기주택마련저축, 별단예금, 신용부금, 표지어음예수금, 상호저축
은행중앙회 발행 자기앞수표 등

※ 단, 정부, 지방자치단체, 한국은행, 금융감독원, 예금보험공사, 부보금융회사가 가입한 금융상품은 보호되지 않습니다.

※ 보험상품은 보험계약자 및 보험료납부자가 법인이면 보호되지 않습니다. 그러나, 확정기여형퇴직연금보험은 그러하지 않습니다.

(2) 예금보호안내
- 보호금융상품 : (주)키움저축은행의 예금 등은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하되, 보호 한도는 본 상호저축은행에 있는 고객의 모든 예금보호 대상 금융상품의 원금과 소정의 이자를 합하여 1인당 "최고 5천만원"이며, 5천만원을 초과하는 나머지 금액은 보호하지 않습니다.
- 비보호금융상품 : 저축은행이 발행한 채권(후순위채권 후순위예금 등)은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.

■ (주)키움예스저축은행

가. 작성기준일 이후 발생한 주요사항
해당사항 없음

나.금융회사의 예금자 보호 등에 관한 사항

(1) 보호금융상품등록부
취급하는 금융상품 중 예금보험공사가 예금자보호법에 의하여 보호받을 수 있음.
- 보호금융상품종류 : 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.

■ (주)키움투자자산운용

가. 작성기준일 이후 발생한 주요사항
해당사항 없음

나.금융회사의 예금자 보호 등에 관한 사항
해당사항 없음

■ (주)키움캐피탈

가. 작성기준일 이후 발생한 주요사항
해당사항 없음

나.금융회사의 예금자 보호 등에 관한 사항
해당사항 없음

■ (주)키움프라이빗에쿼티

가. 작성기준일 이후 발생한 주요사항
해당사항 없음

나.금융회사의 예금자 보호 등에 관한 사항
해당사항 없음

■ (주)키움에프앤아이

가. 작성기준일 이후 발생한 주요사항
해당사항 없음

나.금융회사의 예금자 보호 등에 관한 사항
해당사항 없음

■ ㈜키움이앤에스
- 해당사항 없음

XII. 상세표

1. 연결대상 종속회사 현황(상세)

(단위 : 백만원)

상호	설립일	주소	주요사업	최근사업연도말 자산총액	지배관계 근거	주요종속 회사 여부
키움증권	2000.01.31	서울 영등포구 여의나루로4길 18, (여의도동,키움파이낸스스퀘어)	온라인증권거래외	31,835,023	사실상 지배력기준 (회계기준서 1110호)	○(자산총액 10%이상)
㈜키움이앤에스 (구, ㈜다우와키움)	1999.06.25	서울시 강남구 논현로 426(역삼동)	부동산개발 및 컨설팅	80,441	기업 의결권 과반수 소유 (회계기준서 1110호)	○(자산총액 750억이상)
Daou Hongkong Ltd *주1)	2007.12.11	Units 04-05, 26/F, Railway Plaza, 39 Chatham Road South, Tsim Sha Tsui, Kowloon, Hong Kong	기타투자	42,934	상동	X
다우재팬	2008.04.02	Toranomon Towers Office, 19F, 4-1-28, Toranomon, Minato-ku, Tokyo 105-0001, Japan	메일솔루션	1,614	상동	X
㈜키다리스타	2011.07.01	경기 용인 수지 디지털벨리로 81, 6층 (죽전동, 디지털스퀘어)	게임개발	-	상동	X
㈜키다리이엔티	2016.01.01	서울특별시 마포구 독막로 311 (염리동, 재화스퀘어)	영화 투자 배급	49,493	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	61,389	상동	X
키움저축은행	1983.02.18	경기도 부천시 원미구 춘의동 212-3	상호저축은행업	1,448,611	상동	○(자산총액 750억이상)
키움YES저축은행	1971.04.12	서울시 강남구 논현로 422	상호저축은행업	1,121,113	상동	○(자산총액 750억이상)
키움투자자산운용	1988.03.26	서울 영등포구 여의나루로4길 18 키움파이낸스스퀘어빌딩 15층	집합투자업	191,315	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	35,582	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	1,720	상동	X
키움프라이빗에쿼티	2017.04.26	서울 영등포구 여의나루로4길 18	집합투자업	85,071	상동	○(자산총액 750억이상)
키움캐피탈주식회사	2018.08.09	서울 영등포구 여의나루로4길 18 키움파이낸스스퀘어빌딩 3층	여신금융업	1,426,704	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	16,282	상동	X
Kiwoom Singapore Pte. Ltd	2018.07.26	1 Raffles Place, #13-01 One Raffles Place, Singapore 048616	기타금융	10,857	상동	X
Kiwoom BVI One Limited	2018.07.30	P.O. Box 2208, Road Town, Tortola, British Virgin Island	기타금융	5,517	상동	X
Kiwoom BVI Two Limited	2018.07.30	P.O. Box 2208, Road Town, Tortola, British Virgin Island	기타금융	6,073	상동	X
Kiwoom BVI Three Limited	2018.07.30	P.O. Box 2208, Road Town, Tortola, British Virgin Island	기타금융	1	상동	X
키움에프앤아이	2020.10.23	서울 영등포구 의사당대로 97, 5층	NPL투자관리업	142,828	상동	O (자산총액 750억 이상)
키움로지스틱스전문투자형사모부동산투자신탁제1호	2019.09.26	서울 영등포구 여의나루로4길 18 키움파이낸스스퀘어빌딩 15층	기타금융	65,909	사실상 지배력기준 (회계기준서 1110호)	X
키움문화벤처제2호투자조합	2016.03.20	서울 영등포구 여의나루로4길 18 키움파이낸스스퀘어빌딩 16층	기타금융	4,210	상동	X
글로벌강소기업키움엠엔에이전략 창업벤처전문 사모투자합자회사	2018.05.15	서울 영등포구 여의나루로4길 18 키움파이낸스스퀘어빌딩 16층	기타금융	37,623	상동	X
키움아이온코스닥스케일업 창업벤처전문 사모투자합자회사	2018.05.15	서울 영등포구 여의나루로4길 18 키움파이낸스스퀘어빌딩 16층	기타금융	92,957	상동	O (자산총액 750억 이상)
미래창조다우키움시너지 M&A세컨더리투자조합	2014.01.03	서울 영등포구 여의나루로4길 18 키움파이낸스스퀘어빌딩 11층	기타금융	15,357	상동	X
키움히어로 제3호 사모투자합자회사	2020.03.26	주2)	기타금융	6,380	상동	X
키움히어로 제4호 사모투자합자회사	2020.11.11	주2)	기타금융	22,359	기업 의결권 과반수 소유 (회계기준서 1110호)	X
키움 글로벌 올에셋 투자신탁	2016.08.07	주2)	기타금융	33,067	사실상 지배력기준 (회계기준서 1110호)	X
키움글로벌파워A.I.전문투자형사모투자신탁제2호	2017.01.23	주2)	기타금융	36,595	상동	X
키움작은거인증권투자신탁1호	2011.03.31	주2)	기타금융	16,991	기업 의결권 과반수 소유 (회계기준서 1110호)	X
키움올바른증권투자신탁제1호	2019.03.22	주2)	기타금융	7,419	상동	X
키움장기코어밸류	2014.04.18	주2)	기타금융	37,098	상동	X
키움분리과세하이일드K-1	2014.10.29	주2)	기타금융	5,902	상동	X
키움글로벌코어밸류C-F	2015.11.18	주2)	기타금융	8,270	상동	X
키움달러표시우량채권증권자투자신탁채권	2016.09.25	주2)	기타금융	27,336	상동	X
포커스K3 슈퍼리치 블루버드 코스닥벤처 전문투자형 사모투자신탁	2018.04.24	주2)	기타금융	14,141	상동	X
키움키워드림TDF2025 증권투자신탁제1호	2018.06.14	주2)	기타금융	13,315	사실상 지배력기준 (회계기준서 1110호)	X

키움키워드림TDF2035 증권투자신탁제1호	2018.06.14	주2)	기타금융	9,459	상동	X
키움키워드림TDF2040 증권투자신탁제1호	2018.06.14	주2)	기타금융	10,767	상동	X
키움키워드림TDF2045 증권투자신탁제1호	2018.06.14	주2)	기타금융	11,556	상동	X
키움K고래멀티전략전문사모투자신탁제1호C-S	2018.04.19	주2)	기타금융	156,927	기업 의결권 과반수 소유 (회계기준서 1110호)	○(자산총액 750억이상)
메리츠AI-EuroBond전문투자형사모증권투자신탁	2018.07.19	주2)	기타금융	81,067	상동	○(자산총액 750억이상)
키움아세안성장에이스(주식)C-F	2018.07.16	주2)	기타금융	10,195	상동	X
키움글로벌금리와물가연동증권(H)C-F	2018.09.21	주2)	기타금융	5,627	상동	X
키움인도네시아프런티어전문투자형사모투자신탁	2018.10.31	주2)	기타금융	39,266	상동	X
키움마일스톤유럽사모부동산투자신탁 제6-A호	2018.12.03	주2)	기타금융	43,059	상동	X
키움마일스톤유럽사모부동산투자신탁 제6-B호	2018.08.18	주2)	기타금융	43,059	상동	X
키움베트남투모로우증권모투자신탁UH[주식]C-F	2019.10.18	주2)	기타금융	5,096	상동	X
파인밸류POST IPO 1호 전문투자형 사모투자신탁	2020.02.20	주2)	기타금융	5,135	상동	X
키움글로벌구독경제증권자투자신탁	2020.03.30	주2)	기타금융	19,701	사실상 지배력기준 (회계기준서 1110호)	X
브레인코스닥벤처사모투자신탁1호	2018.04.05	주2)	기타금융	40,489	기업 의결권 과반수 소유 (회계기준서 1110호)	X
키움글로벌플랫폼리더스증권자투자신탁	2020.09.16	주2)	기타금융	2,126	상동	X
키움글로벌멀티전략증권자투자신탁제1호	2019.05.27	주2)	기타금융	9,581	상동	X
제이씨에셋하이일드전문투자형사모투자신탁	2020.06.12	주2)	기타금융	26,824	상동	X
케이알전문투자형사모부동산투자신탁제1호	2019.06.14	주2)	기타금융	92,961	상동	○(자산총액 750억이상)
키움코어랜드사모부동산투자신탁제1호	2015.09.25	주2)	기타금융	142,784	상동	○(자산총액 750억이상)
씨스퀘어 벤처투자 전문투자형 사모투자신탁 10호	2021.02.23	주2)	기타금융	-	상동	X
스카이워크 알엔케이 하이일드 전문투자형 사모투자신탁 제3호	2021.02.23	주2)	기타금융	-	상동	X
포커스 HERO 코스닥벤처 전문투자형 사모투자신탁 1호	2021.02.26	주2)	기타금융	-	상동	X
라이노스 K바이오메자닌 전문투자형 사모투자신탁 제2호	2021.02.26	주2)	기타금융	-	상동	X

아이온 공모주하이일드 전문투자형 사모투자신탁 제1호	2021.02.25	주2)	기타금융	-	상동	X
지브이에이 코벤-RED 전문투자형 사모투자신탁	2021.03.03	주2)	기타금융	-	상동	X
키움글로벌수소VISION증권모투자신탁	2020.12.29	주2)	기타금융	-	상동	X
키움마켓시그널미국대표지수증권투자신탁	2021.04.23	주2)	기타금융	-	상동	X
키움 시리우스사모투자합자회사	2021.06.01	서울특별시 영등포구 여의나루로 4길 18, 16층	기타금융	-	사실상 지배력기준 (회계기준서 1110호)	X
키움선명e-알파인덱스펀드	2010.12.20	주2)	기타금융	9,932	상동	X
국제 고양향동 전문투자형 사모투자신탁	2021.07.08	주2)	기타금융	-	기업 의결권 과반수 소유 (회계기준서 1110호)	X
마스턴 유럽 전문투자형 사모부동산투자신탁 제30호	2021.07.28	주2)	기타금융	-	상동	X
키움키워드림TDF2050 증권투자신탁제1호	2021.07.12	주2)	기타금융	-	상동	X
키움코어랜드 전문투자형 사모부동산투자신탁 제2호	2021.08.26	주2)	기타금융	-	상동	O (자산총액 750억 이상) *주5)
키움쿼터백글로벌EMP로보어드바이저증권투자신탁	2020.09.02	주2)	기타금융	10,361	사실상 지배력기준 (회계기준서 1110호)	X
지유코어㈜*주3)	2019.11.28	주2)	기타금융	23,752	상동	X
케이더블유퍼스트㈜*주3)	2019.12.09	주2)	기타금융	33,236	상동	X
케이마스터제이차㈜*주3)	2019.12.27	주2)	기타금융	27,352	상동	X
허브캐모마일㈜*주3)	2020.07.02	주2)	기타금융	16,933	상동	X
케이더블유티피제일차㈜*주3)	2019.05.27	주2)	기타금융	33,380	상동	X
케이에스엘피㈜*주3)	2019.06.13	주2)	기타금융	20,446	상동	X
케이더블유디디제이차㈜*주3)	2020.01.29	주2)	기타금융	30,559	상동	X
에스케이더블유제일차㈜*주3)	2020.06.19	주2)	기타금융	50,696	상동	X
케이에스에이치오제일차㈜*주3)	2020.09.02	주2)	기타금융	30,247	상동	X
디클러스터제삼차㈜*주3)	2018.08.03	주2)	기타금융	25,273	상동	X
파주센트럴제사차㈜*주3)	2019.07.31	주2)	기타금융	7,210	상동	X
파주센트럴제육차㈜*주3)	2019.07.31	주2)	기타금융	5,120	상동	X
트리플세븐제일차㈜*주3)	2018.09.12	주2)	기타금융	25,800	상동	X
케이더블유에이치㈜*주3)	2020.02.17	주2)	기타금융	59,388	상동	X
멀티플렉스시리즈제일차(유)*주3)	2018.08.29	주2)	기타금융	28,458	상동	X
에스케이에스에이치제일차㈜*주3)	2019.12.19	주2)	기타금융	15,119	상동	X
케이더블유에스지제일차㈜*주3)	2017.05.18	주2)	기타금융	30,854	상동	X
케이더블유스카이제이차㈜*주3)	2018.03.30	주2)	기타금융	9,303	상동	X
케이더블유스카이제삼차㈜*주3)	2018.05.30	주2)	기타금융	11,280	상동	X
케이에스에이치씨제일차㈜*주3)	2018.07.05	주2)	기타금융	30,452	상동	X

디지리플레이스㈜*주3)	2020.05.07	주2)	기타금융	6,630	상동	X
파고베이제일차㈜*주3)	2020.06.24	주2)	기타금융	1,040	상동	X
시애틀㈜*주3)	2019.06.14	주2)	기타금융	56,196	상동	X
지인유동화제십삼차㈜*주3)	2018.07.13	주2)	기타금융	16,131	상동	X
케이엠무비제일차㈜*주3)	2020.03.13	주2)	기타금융	2,706	상동	X
죽전동공동주택제이차㈜*주3)	2020.02.21	주2)	기타금융	2,070	상동	X
케이더블유가림유동화제일차㈜*주3)	2020.07.22	주2)	기타금융	29,996	상동	X
하남미사드림제이차㈜*주3)	2020.08.24	주2)	기타금융	2,187	상동	X
엠아이제이차㈜*주3)	2020.12.07	주2)	기타금융	23,489	상동	X
에프엠제일차㈜*주3)	2020.11.27	주2)	기타금융	39,605	상동	X
케이제이퍼스트㈜*주3)	2020.12.30	주2)	기타금융	-	상동	X
케이디씨제일차㈜*주3)	2020.09.29	주2)	기타금융	16,771	상동	X
히어로즈브이원제삼차㈜*주3)	2020.12.11	주2)	기타금융	2,074	상동	X
케이에프에이치이공일이(유)*주4)	2020.12.03	주2)	기타금융	50,273	상동	X
케이에프아이이공일이(유)*주4)	2020.12.04	주2)	기타금융	63,587	상동	X
케이에프아이이일공삼(유)*주4)	2021.03.08	주2)	기타금융	-	상동	X
메가팩토제일차㈜*주3)	2021.01.21	주2)	기타금융	-	상동	X
백스토어제일차㈜*주3)	2021.01.21	주2)	기타금융	-	상동	X
릴리브소나㈜*주3)	2021.02.08	주2)	기타금융	-	상동	X
엠아이제삼차㈜*주3)	2021.01.01	주2)	기타금융	-	상동	X
디비하이엔드제일차㈜*주3)	2020.12.08	주2)	기타금융	-	상동	X
케이향동제일차㈜*주3)	2021.02.08	주2)	기타금융	-	상동	X
케이에프지이일공육유동화전문유한회사*주4)	2021.06.04	주2)	기타금융	-	상동	X
케이에프아이이일공육유동화전문유한회사*주4)	2021.06.04	주2)	기타금융	-	상동	X
엠아이제사차(주)*주3)	2021.04.30	주2)	기타금융	-	상동	X
엠아이제오차(주)*주3)	2021.04.30	주2)	기타금융	-	상동	X
엠아이제육차(주)*주3)	2021.06.02	주2)	기타금융	-	상동	X
비에프제오차(주)*주3)	2020.08.20	주2)	기타금융	-	상동	X
르네상스제이차(주)*주3)	2020.09.11	주2)	기타금융	-	상동	X
케이부투제일차(주)*주3)	2021.05.13	주2)	기타금융	-	상동	X
케이코너파인제일차(주)*주3)	2021.04.22	주2)	기타금융	-	상동	X
케이테라제오차(주)*주3)	2021.06.29	주2)	기타금융	-	상동	X
케이마르스제십오차(주)*주3)	2021.04.22	주2)	기타금융	-	상동	X
이비지제팔차(주)*주3)	2021.04.13	주2)	기타금융	-	상동	X
이지트리제오차(주)*주3)	2021.02.21	주2)	기타금융	-	상동	X
케이더블유도안(주)*주3)	2021.02.05	주2)	기타금융	-	상동	X
케이더블유광명(주)*주3)	2021.05.20	주2)	기타금융	-	상동	X
더퍼스트지엠제이차(주)*주3)	2021.02.06	주2)	기타금융	-	상동	X
엘케이에이치킹제일차(주)(*주3)	2021.04.26	주2)	기타금융	-	상동	X
더에스에프제삼차(주)*주3)	2021.06.14	주2)	기타금융	-	상동	X
엘케이에이치킹제이차(주)*주3)	2021.06.29	주2)	기타금융	-	상동	X
네오큐브제일차(주)*주3)	2021.05.04	주2)	기타금융	-	상동	X
랑프리마제일차(주)*주3)	2021.03.09	주2)	기타금융	-	상동	X
빅웨이브제일차(주)*주3)	2021.01.21	주2)	기타금융	-	상동	X

세븐스타제일차(주)*주3)	2020.03.05	주2)	기타금융	-	상동	X
에스엠풍동제일차(주)*주3)	2021.04.16	주2)	기타금융	-	상동	X
네트로드제일차(주)(*주3)	2021.05.13	주2)	기타금융	-	상동	X
히어로즈브이원제사차(주)*주3)	2021.04.08	주2)	기타금융	-	상동	X
히어로즈브이원제오차(주)*주3)	2021.04.08	주2)	기타금융	-	상동	X
라고온제일차(주)*주3)	2021.04.13	주2)	기타금융	-	상동	X
엠아이제팔차(주)*주3)	2021.08.13	주2)	기타금융	-	상동	X
멀티플렉스시리즈제칠차(주)*주3)	2021.08.30	주2)	기타금융	-	상동	X
제인스티그(주)*주3)	2021.09.30	주2)	기타금융	-	상동	X
케이부투제삼차(주)*주3)	2021.08.23	주2)	기타금융	-	상동	X
케이에스씨제일차(주)*주3)	2021.07.26	주2)	기타금융	-	상동	X
케이더블유버디제일차(주)*주3)	2021.08.20	주2)	기타금융	-	상동	X
포르테로지스제일차(주)*주3)	2021.08.31	주2)	기타금융	-	상동	X
히어로즈에이(주)*주3)	2021.07.22	주2)	기타금융	-	상동	X
와이지천안제일차(주)*주3)	2021.07.08	주2)	기타금융	-	상동	X
베이워치제일차(주)*주3)	2021.09.24	주2)	기타금융	-	상동	X
블루미라클제일차(주)*주3)	2021.09.16	주2)	기타금융	-	상동	X
블루베이제일차(주)*주3)	2021.09.15	주2)	기타금융	-	상동	X
지케이대구본리(주)*주3)	2021.09.29	주2)	기타금융	-	상동	X
에코아스타(주)*주3)	2021.07.28	주2)	기타금융	-	상동	X
히어로즈브이원제육차(주)*주3)	2021.07.30	주2)	기타금융	-	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 피투자 관련활동에 대한 힘, 변동이익 노출, 변동이익에 영향을 미치기 위해 힘을 사용하는 능력을 종합적으로 고려하여 지배기업이 지배하고 있다고 판단하였음
주4) 부실채권 투자를 목적으로 하는 구조화기업으로 피투자자 관련활동에 대한 힘,변동이익 노출, 변동이익에 영향을 미치기 위해 힘을 사용하는 능력을 종합적으로 고려하여 지배기업이 지배하고 있다고 판단하였음
주5) 3분기 신규 연결대상 펀드 및 SPC로 금분기말 기준 자산총액이 750억 이상으로주요종속회사로 판단하였습니다.

2. 계열회사 현황(상세)

(기준일 : 2021년 09월 30일) (단위 : 사)

상장여부	회사수	기업명	법인등록번호
상장	8	㈜다우데이타	110111-0863484
		㈜다우기술	110111-0414758
		㈜키다리스튜디오(구.다우인큐브)	110111-0539382
		㈜사람인에이치알	110111-3318387

		한국정보인증㈜	110111-1727332
		㈜미래테크놀로지	110111-1431347
		키움증권㈜	110111-1867948
		㈜와이즈버즈	110111-6417590
비상장	89	㈜이머니	110111-2797342
		㈜키움이앤에스	110111-1719397
		㈜이매진스	110111-3042324
		키움에셋플래너㈜	110111-2776445
		㈜키다리이엔티	110111-5936591
		키움인베스트먼트㈜	110111-1659105
		키움투자자산운용㈜	110111-0568133
		㈜키움저축은행	124311-0008949
		㈜키움예스저축은행	110111-0113475
		㈜키다리스타(구.키다리스튜디오)	110111-4638263
		㈜레진엔터테인먼트	110111-4853291
		에스지서비스㈜	110111-4003854
		키움프라이빗에쿼티㈜	110111-6386901
		㈜게티이미지코리아	110111-6380549
		키움캐피탈㈜	110111-6837772
		키움에프앤아이㈜	110111-7660304
		한국전력우리스프랏글로벌해외자원개발사모투자전문회사	110113-0017764
		한국전력우리스프랏글로벌사모투자전문회사	110113-0017756
		포스코우리이아이지글로벌사모투자전문회사	110113-0016261
		키움뉴마진글로벌파트너쉽사모투자합자회사	110113-0021202
		키움아이온코스닥스케일업창업벤처전문사모투자합자회사	110113-0023943
		키움프라이빗에쿼티자이언트사모투자합자회사	110113-0025410
		키움프라이빗에쿼티에스테틱사모투자합자회사	110113-0027656
		키움프라이빗에쿼티앤트맨창업벤처전문사모투자합자회사	110113-0028125
		키움시리우스사모투자합자회사	110113-0029941
		스탠다드키움2021제1호기업재무안정사모투자합자회사	110113-0030584
		키움히어로제2호사모투자합자회사	110113-0023315
		키움히어로제3호사모투자합자회사	110113-0027036
		키움히어로제4호사모투자합자회사	110113-0028282
		에스케이에스키움파이오니어사모투자합자회사	110113-0025965
		글로벌강소기업키움엠앤에이전략창업벤처전문사모투자합자회사	110113-0021997
		DELITOON SAS	812-871-598
		Lezhin Entertainment, LLC	30-0932157
		Lezhin Entertainment, Corp	0111-01-074992
		키움증권 인도네시아	09-031-66-24132
		키움자산운용 인도네시아	09-031-66-38203
		다우홍콩유한회사	120-101094
		다우(대련)과기개발유한공사	912102317730304000
		대련나미빌딩주차장관리유한공사	91210231311530834P
		다우재팬	0104-01-075232
		다우베트남(유)	185-100044
		㈜사람인에이치에스	110111-6049335
		Kiwoom Hong Kong Limited	69622861-000-07-18-

			6
		Kiwoom Singapore Pte. Ltd.	201825578Z
		Kiwoom BVI One Limited	1987854
		Kiwoom BVI Two Limited	1987856
		Kiwoom BVI Three Limited	1987848
		DAOUKIWOOM INNOVATION COMPANY LIMITED(유)	0315421202
		코파칠레태양광유한회사	110114-0216744
		한국전력우리스프랏글로벌제1차유한회사	110114-0185105
		한국전력우리스프랏글로벌제2차유한회사	110114-0210613
		한국전력우리스프랏글로벌해외자원개발제3차유한회사	110114-0210499
		COPA U.S. Inc.	37-1849159
		KEPCO Alamosa LLC	81-4429145
		KEPCO Solar of Alamosa LLC	27-1787633
		COPA US 2nd Inc.	82-2865549
		COPA US LLC	82-2865646
		RE Holiday Holdings LLC	83-1160709
		RE Patterson Holdings LLC	30-0872808
		RE Astoria Holdings LLC	30-0876271
		RE Astoria LLC	32-0466397
		RE Pioneer Holdings LLC	47-3436996
		RE Astoria 2 Holdings LLC	47-3462575
		RE Astoria 2 LLC	47-3449655
		RE Barren Ridge 1 Holdings LLC	83-1175490
		RE Barren Ridge 2 Holdings LLC	5827201
		RE Barren Ridge 3 Holdings LLC	61-1772740
		RE Barren Ridge 1 LLC	27-1126857
		RE Astoria 2 LandCo LLC	30-1118886
		RE Barren Ridge LandCo LLC	35-2636740
		COPA Chile Solar SpA	76.839.714-7
		Chile Solar JV SpA	76.844.882-5
		Fotovoltaica Ariztia SpA	76.727.409-2
		Fotovoltaica Sol del Norte SpA	76.098.234-2
		Luna Energy SpA	76.522.004-1
		COPA Eureka Inc.	82-2841753
		Hudson Energy NY, LLC	82-2758161
		PWEF Cooperatief U.A.	57348553
		9404-5515 QUEBEC INC.(구.7623704 CANADA Inc.)	762370-4
		Fotovoltaica Acacia SpA	76.810.311-9
		Fotovoltaica de Los Andes SpA	76.106.987-K
		Las Chacras Energy SpA(구.Fotovoltaica Araucaria SpA)	76.863.481-5
		Don Mariano Energy SpA(구.Fotovoltaica Zeta SpA)	76.807.996-K
		Fotovoltaica Del Desierto SpA	76.741.285-1
		Fotovoltaica Manzano SpA(구.Desarrollo de Proyectos Energeticos Puentes SpA)	76.404.001-5
		Fotovoltaica La Ligua SpA	76.758.664-7
		㈜알트탭	110111-6052099
		KSAAR Fund IC Class H	106476

주1) 해외법인은 현지 고유번호 기재
주2) 다우베트남(유) 청산 예정
주3) (주)미래테크놀로지는 한국정보인증(주)에 흡수합병 되었습니다.(합병기일 : 2021년 09월 15일) 2021년 10월 28일 공정거래위원회로부터 공시대상기업집단 「다우키움」의 소속회사 제외 통지를 받았습니다.

※ 당사는「독점규제 및 공정거래에 관한 법률」에 따른 공시대상기업집단에 해당하며 그에 관한 규제 내용 등은 아래와 같습니다.
(1) 지정시기 : 2021년 5월 1일
(2) 규제내용 요약
- 대규모 내부거래의 이사회 의결 및 공시
- 비상장사 중요사항 공시
- 기업집단 현황 등에 관한 공시

3. 타법인출자 현황(상세)

(기준일 : 2021년 09월 30일) (단위 : 백만원, 천주, %)

법인명	상장 여부	최초취득일자	출자 목적	최초취득 금액	기초잔액			증가(감소)			기말잔액			최근사업연도 재무현황	
					수량	지분율	장부 가액	취득(처분) 수량	취득(처분) 금액	평가 손익	수량	지분율	장부 가액	총자산	당기 순손익
㈜키움이앤에스	비상장	1996.06.02	경영참여	14,874	4,273	80.83	50,107	-	-	-	4,273	80.83	50,107	80,441	8,659
키움증권㈜	상장	2000.01.31	경영참여	34,485	10,800	44.94	133,792	-	-	-	10,800	41.19	133,792	31,843,055	565,987
키움증권㈜ (상환전환우선주) *주4)	-	2021.06.30	경영참여	50,000	-	-	-	332	50,000	-	332	11.76	50,000	31,843,055	565,987
㈜사람인에이치알	상장	2005.11.24	경영참여	167	3,816	32.73	15,111	-	-	-	3,816	32.73	15,111	138,723	19,437
한국정보인증㈜	상장	1999.06.24	경영참여	2,000	11,679	37.47	28,469	2,829	20,907	-	14,508	34.73	49,376	117,550	8,244
㈜미래테크놀로지 *주5)	상장	2017.06.28	경영참여	16,898	1,632	26.66	16,898	-1,632	-16,898	-	0	0	0	61,196	2,448
다우홍콩(유) *주1)	비상장	2008.02.11	경영참여	3,605	15	56.58	14,986	-	-	-	15	56.58	14,986	42,934	1,333
다우재팬㈜	비상장	2008.06.30	경영참여	88	10	99.99	1,027	-	-	-	10	99.99	1,027	1,614	93
DAOUKIWOOM INNOVATION COMPANY LIMITED(유) (구. Daou Sign)	비상장	2018.12.06	경영참여	2,970	-	-	-	2,610	2,970	-	2,610	20	2,970	629	-159
㈜키다리스타	비상장	2011.07.01	경영참여	1,000	200	100	-	-	-	-	200	100	-	-	-
㈜키다리이엔티	비상장	2016.01.01	경영참여	29,057	6,000	100	25,038	-	-	-	6,000	100	25,038	49,493	-2,519
㈜와이즈버즈	상장	2017.12.29	경영참여	3,995	1,919	4.03	3,271	-	-	470	1,919	3.95	3,741	68,799	-2,144
키움캐피탈㈜	비상장	2018.08.09	경영참여	2,000	200	2	3,000	20	1,000	-	220	2	4,000	1,426,786	16,113
키움에프앤아이㈜	비상장	2020.10.20	경영참여	400	10	2	1,000	10	1,000	-	20	2	2,000	142,828	-674
키움 인도네시아 사모투자신탁 *주1)	비상장	2018.10.30	단순투자	100	99	0.32	100	-	-	-	99	0.32	100	39,266	498
키움로지스틱스전문투자형사모부동산투자신탁제1호*주1)	비상장	2019.09.26	단순투자	7,500	7,500	37.5	7,500	-	-	-	7,500	37.5	7,500	65,909	-2

키움뉴히어로1호펀드*주2)	비상장	2020.05.20	단순투자	800	16	13.33	1,600	21	2,120	-	37	13.33	3,720	11,790	-361
㈜NSHC	비상장	2010.09.17	단순투자	500	21	25.05	500	-	-	-	21	25.05	500	10,314	1,838
㈜한리홀딩스	상장	2015.04.16	단순투자	27,121	389	3.71	14,532	-	-	7,033	389	3.71	21,565	1,599,710	52,437
로엠씨	비상장	2016.04.01	단순투자	20	4	20	20	-	-	-	4	20	20	397	3
소프트웨어공제조합*주2)	비상장	1998.01.05	단순투자	50	984	0.22	692	-	-	-	984	0.22	692	-	-
은행권청년창업재단문화콘텐츠투자조합*주2)	비상장	2013.08.29	단순투자	1,000	6	3.77	439	-2	-230	-	4	3.77	209	12,416	14
미래창조다우키움시너지M&A세컨더리투자조합*주2)	비상장	2014.01.03	단순투자	1,500	2,052	30	1,797	-291	-284	-	1,761	30	1,513	15,357	-389
키움문화벤처제1호투자조합*주2)*주3)	비상장	2013.11.28	단순투자	750	8	15	70	-8	-70	-	-	-	-	587	6,451
키움-신한이노베이션제1호 투자조합*주2)	비상장	2019.06.13	단순투자	300	3,000	10	3,000	-930	-930	-	2,070	10	2,070	32,169	773
에스엠씨아이6호제작기초펀드*주2)	비상장	2014.01.03	단순투자	500	5	2.29	307	-	-	-	5	2.29	307	13,486	-549
다담인베스트먼트 *주2)	비상장	2014.12.30	단순투자	25	500	1.9	272	-	-	-	500	1.9	272	13,499	115
ISU-위풍당당콘텐츠코리아펀드*주2)	비상장	2015.06.25	단순투자	1,500	150	9.38	999	-	-	-	150	9.38	999	11,049	-1,512
에스엠씨아이7호위풍당당콘텐츠코리아펀드*주2)	비상장	2015.09.30	단순투자	2,000	20	7.91	1,648	-	-	-	20	7.91	1,648	17,191	-4,943
Strong Seed Fund III	비상장	2020.04.13	단순투자	606	750	2.83	940	250	277	-	1,000	3.17	1,217	-	-
키움코어랜드사모부동산투자신탁제2호*주1)	비상장	2021.08.26	단순투자	10,000	-	-	-	10,000	10,000	-	10,000	14.29	10,000	-	-
합 계					-	-	327,115	-	69,862	7,503	-	-	404,480	-	-

주1) 수량은 출자좌수로 "백만" 단위임
주2) 주식수 등 수량은 "주" 단위임
주3) 청산에 따른 출자금 회수
주4) 키움증권의 상환전환우선주는 의결권이 없는 비상장주식으로 상기 지분율은 작성기준일 현재 발행된 상환전환우선주식수 대비 비율임
주5) (주)미래테크놀로지는 한국정보인증(주)에 흡수합병 되었습니다.(합병기일 : 2021년 09월 15일)

【 전문가의 확인 】

1. 전문가의 확인

- 해당사항 없음

2. 전문가와의 이해관계

- 해당사항 없음