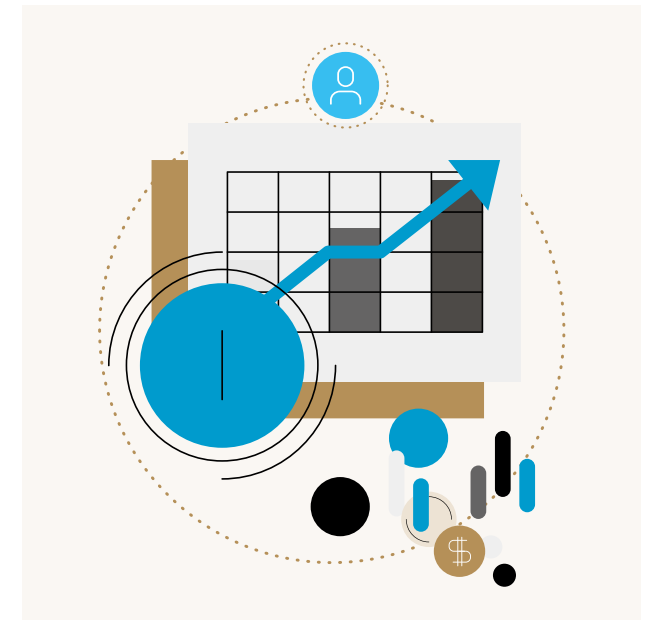
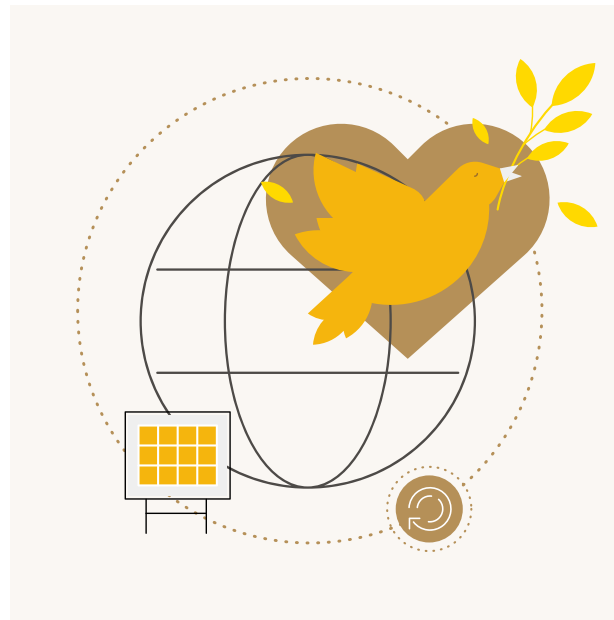


Daol Investment & Securities

DAOL 다올투자증권

Sustainability Report 2024

환경·사회책임투자를 선도하는 금융그룹



DAOL

About this report



목차 페이지



프린트

본 보고서는 관련 페이지로의 이동과 웹 페이지 바로가기 등의 기능이 포함된 인터랙티브 PDF로 발간되었습니다.

보고서 개요

다올투자증권은 지속가능경영 성과에 대해 다양한 이해관계자들과 소통하기 위해 두 번째 보고서인 "다올투자증권 2024 지속가능경영 보고서"를 발간하였습니다. 본 보고서는 투자자 및 이해관계자에게 다올투자증권의 비재무정보 및 관련 성과, 해당 성과를 달성하기 위한 노력을 보고하기 위한 목적으로 발간되었습니다.

보고서 작성 기준

본 보고서는 지속가능경영 국제 보고 기준인 GRI(Global Reporting Initiative) Standards 2021 기준에 부합하도록 작성되었으며, SASB(Sustainability Accounting Standards Board) 산업 표준과 UN SDGs(UN Sustainable Development Goals)의 지표를 반영했습니다. 그 외 다양한 글로벌 지속가능경영 관련 표준 및 평가 지표 등을 참고하였습니다.

보고 기간 및 범위

본 보고서의 보고 기간은 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지이며, 일부 정보의 적시성 및 중요성 제고를 위해 2024년 상반기에 진행된 주요 정보를 포함하고 있습니다. 보고 범위는 다올투자증권이며, 일부 영역의 활동 내역에 대하여 자회사인 다올저축은행 및 다올자산운용에 대한 내용을 포함하고 있습니다.

보고서 검증

보고 내용에 대한 신뢰성 확보를 위하여 전문 검증기관인 한컨설팅그룹으로부터 제3자 검증을 받았습니다. 세부적인 검증의견은 본 보고서의 89~90페이지에서 확인하실 수 있습니다.

본 보고서는 다올투자증권 홈페이지에서 다운로드 받아 보실 수 있습니다.

보고서에 대한 추가 정보 요청 및 피드백은 다올투자증권으로 문의주시기 바랍니다.

경영전략팀

서울특별시 영등포구 여의나루로 60

02-2184-2561

esg@daolfn.com

www.daolsecurities.com

Table of Contents

1. Introduction

- 05 CEO Message
- 06 Company Overview
- 12 Business Overview

2. ESG Strategy

- 14 ESG 전략
- 15 ESG Highlights
- 16 ESG 거버넌스
- 18 이해관계자 참여
- 19 중대성 평가

3. ESG Performance

Environmental

- 24 친환경 경영
- 29 기후변화 대응
- 33 녹색금융 실천

Social

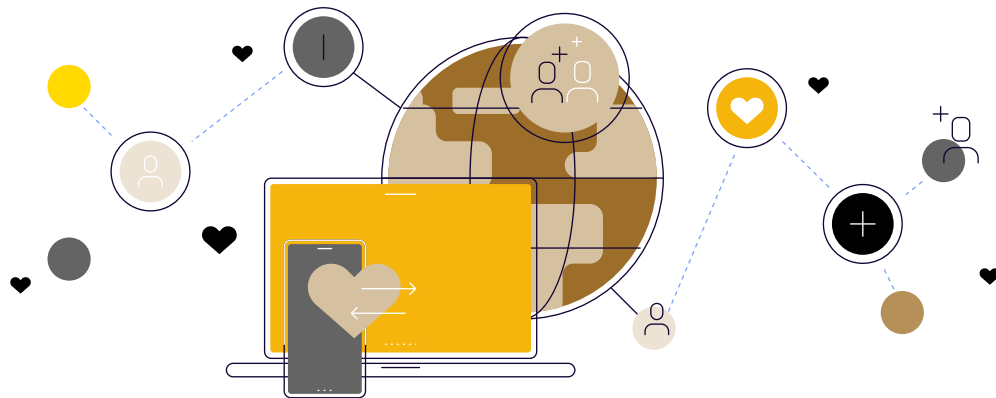
- 35 고객중심경영
- 42 포용금융
- 43 인권경영
- 46 인재경영
- 50 안전보건경영
- 51 협력사 관리
- 52 사회공헌

Governance

- 57 이사회 운영 및 거버넌스
- 62 리스크 관리
- 64 윤리경영
- 67 정보보호

4. Appendix

- 71 독립된 감사인의 감사보고서
- 73 Financial Data
- 77 ESG Data
- 82 GRI Index
- 87 SASB Index
- 88 UN SDGs
- 89 제3자 검증의견서



Introduction

다올투자증권은 ESG 경영을 더욱 강화하여
고객과의 접점을 확대하겠습니다

- 05 CEO Message
- 06 Company Overview
- 12 Business Overview

DAOL 다올투자증권

Daol Investment & Securities
Sustainability Report
2024

Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Appendix



CEO Message

존경하는
이해관계자 여러분,

항상 다올투자증권에 보내주시는
많은 관심과 성원에 진심으로
감사드립니다.

다올투자증권은 2021년 ESG 위원회 출범 이후의 체계적인 ESG 경영활동을 인정받아 지난해 한국ESG기준원 ESG평가에서 중소형 증권사 최초로 3년 연속 통합등급 “B+(양호)”를 획득하였습니다. “고객과 함께하는 다올금융그룹”이라는 그룹 경영 철학에 기반한 ESG 경영체계와 함께 전략 및 내재화를 적극 추진하여 더 나은 다올투자증권으로 도약하고자 합니다.

다올투자증권의 시작과 끝, 그리고 최우선 가치는 고객입니다.

당사는 고객의 신뢰를 금융회사의 최우선 가치로 여기고, 회사의 모든 역량을 고객과의 신뢰 관계를 형성하는데 집중하고 있습니다. 급변하는 경영환경에서 고객이 원하는 새로운 가치를 창출할 수 있는 시장을 적극적으로 탐색하고, 고객의 관점에서 업무 프로세스를 개편하고자 합니다. 또한 고객의 니즈에 최적화된 금융 상품과 솔루션을 제공하여 고객 가치 증대를 위해 노력하겠습니다. 당사는 기업가치 제고가 고객가치의 제고에서 비롯된다는 경영 철학을 실무에 반영하여 고객의 신뢰를 확보하고 당사의 지속가능한 성장 기반을 마련하겠습니다.

당사는 ESG 경영을 강화하여 고객과의 접점을 확대하겠습니다.

당사는 지속가능한 성장을 위해 다양한 ESG 경영활동을 추진하고 있습니다. 한국형 녹색분류체계(K-Taxonomy)가 반영된 현재의 환경심사체계를 더욱 고도화하고, 중장기 환경 지표 달성을 위해 에너지 절감, 폐기물 감축, 녹색구매 실천 등의 활동을 지속하고 있습니다.

당사가 중점 사회공헌 활동으로 진행하고 있는 ‘환경 보호’와 ‘미래세대 육성’ 사업은 지역사회와 유관기관과의 협업으로 다양한 프로그램을 진행하고 있으며, 이를 통해 다음 세대를 위한 기업의 사회적 책임을 이행하고자 합니다. 또한 당사는 임직원 역량 향상과 직무만족도 제고를 위한 교육 프로그램을 운영하고, ESG 경영 내재화를 위한 ‘다올이 그린(GREEN) 내일 캠페인’ 등을 추진하여 다올투자증권만의 기업문화를 확산시키고 있습니다. 아울러 금융소비자보호를 위한 프로세스 고도화와 금융시장에 대한 신뢰 제고를 위한 제도 마련 및 개선을 적극 추진할 계획입니다.

ESG 경영활동을 포함한 회사의 주요 경영활동이 이사회 등 투명한 지배구조를 통해 관리될 수 있도록 건전한 거버넌스를 확립하며, 회사의 경영 실적 및 주요 이슈에 대한 다양한 이해관계자와의 소통을 강화하고, 주주가치 제고를 위해 노력할 것입니다.

다올투자증권은 앞으로도 고객을 최우선으로 치열한 고민과 책임 경영을 이행하여 지속가능한 기업으로 성장할 것을 이해관계자 여러분께 약속드립니다.

감사합니다.

다올투자증권 대표이사 황준호



Introduction

CEO Message

Company Overview

Business Overview

ESG Strategy

ESG Performance

Appendix



Company Overview

기업 개요

다올투자증권은 1981년 과학기술처가 기업의 기술개발 투자를 위해 설립한 한국기술개발에서 시작되었습니다. 2000년에 민영화를 거쳐 2008년 증권업에 진출하여 현재 IB(Investment Banking), S&T(Sales & Trading), Retail의 다각화된 사업 포트폴리오를 구축하였습니다.

각 사업부문은 급변하는 시장 변화에 빠르게 대응하고, 고객의 니즈를 충족시키는 다양한 금융 솔루션을 제공하면서 안정적으로 성장하고 있습니다. 고객과 함께 성장해온 다올투자증권은 항상 고객의 성공이 최우선이라는 원칙을 지키며 금융의 혁신을 주도해 나가겠습니다.

(2023년 12월 말 기준)

기업명	다올투자증권 주식회사
대표이사	이병철, 황준호
설립일	1981. 05. 01
임직원 수	366명
사업 부문	투자매매업, 투자중개업, 투자자문업, 투자일임업 등
본사 주소	서울특별시 영등포구 여의나루로 60



*별도 기준, **연결 기준

DAOL 다올투자증권

Daol Investment & Securities
Sustainability Report
2024

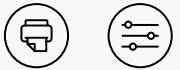
Introduction

CEO Message
Company Overview
Business Overview

ESG Strategy

ESG Performance

Appendix



Company Overview

DAOL 다올금융그룹

다올금융그룹은
다올투자증권, 다올저축은행,
다올자산운용, 다올프라이빗에쿼티,
DAOL Thailand, DAOL New York 등으로
구성되어 있습니다.



DAOL 다올투자증권

IB/S&T/Retail 등 안정적인 포트폴리오 구축
각 부문별 특화된 영업전략으로 중소형 증권사의
강점을 극대화하고 있습니다.

 www.daolsecurities.com

DAOL 다올저축은행

저축은행업권 내 총자산 기준 7위의 리딩 저축은행
체계적인 리스크 관리 및 가계·기업 여신의 균형있는
포트폴리오 구축으로 안정적인 시장지위를 확보하고
있습니다.

 www.daolsb.com

DAOL 다올자산운용

우수한 상품경쟁력을 보유한 국내 Top Tier 종합자산운용사
주식, 채권 등 전통자산 및 부동산, 인프라 등 대체자산
투자 확대로 지속 성장 중입니다.

 www.daolfund.com

DAOL 다올프라이빗에쿼티

Buy-out 투자에 특화된 중소형 PEF 전문 운용사
기업의 경영환경 개선을 통한 가치 제고 및 Buy-out 중심의
투자철학을 바탕으로 다양한 산업분야에서 투자성과를
거두고 있습니다.

 www.daolpe.com

DAOL THAILAND

태국 유일의 한국계 금융투자회사
증권, 자산운용, 리츠, 대부업 등 다각화된 사업
포트폴리오를 구축하였습니다.

 www.daol.co.th

DAOL NEW YORK

해외 대체투자 글로벌 거점인 미국 현지 법인
다올그룹의 해외 대체투자를 이끌어갈 글로벌 중심
거점으로 성장 중입니다.

DAOL 다올투자증권

Daol Investment & Securities
Sustainability Report
2024

Introduction

CEO Message

Company Overview

Business Overview

ESG Strategy

ESG Performance

Appendix



Company Overview

주요 연혁

1981. 05
한국기술개발주식회사 (다올투자증권의 전신) 설립

1996. 11
코스피 상장

1999. 09
다올자산운용 설립

2008. 07
DAOL Securities Thailand 설립
(태국 현지 증권사 인수)

2008. 08
증권업 전환 (現 다올투자증권)

2012. 04
증권 PE부문 분리

2018. 11
DAOL REIT, DAOL Investment Management
Thailand 설립

2019. 07
DAOL New York 설립

2020. 02
DAOL Lend Thailand 설립

2021. 03
본사 이전

2021. 12
다올저축은행 인수

2022. 03
그룹 상호변경 (KTB → 다올)

글로벌 네트워크



DAOL 다올투자증권

Daol Investment & Securities
Sustainability Report
2024

Introduction

CEO Message
Company Overview
Business Overview

ESG Strategy

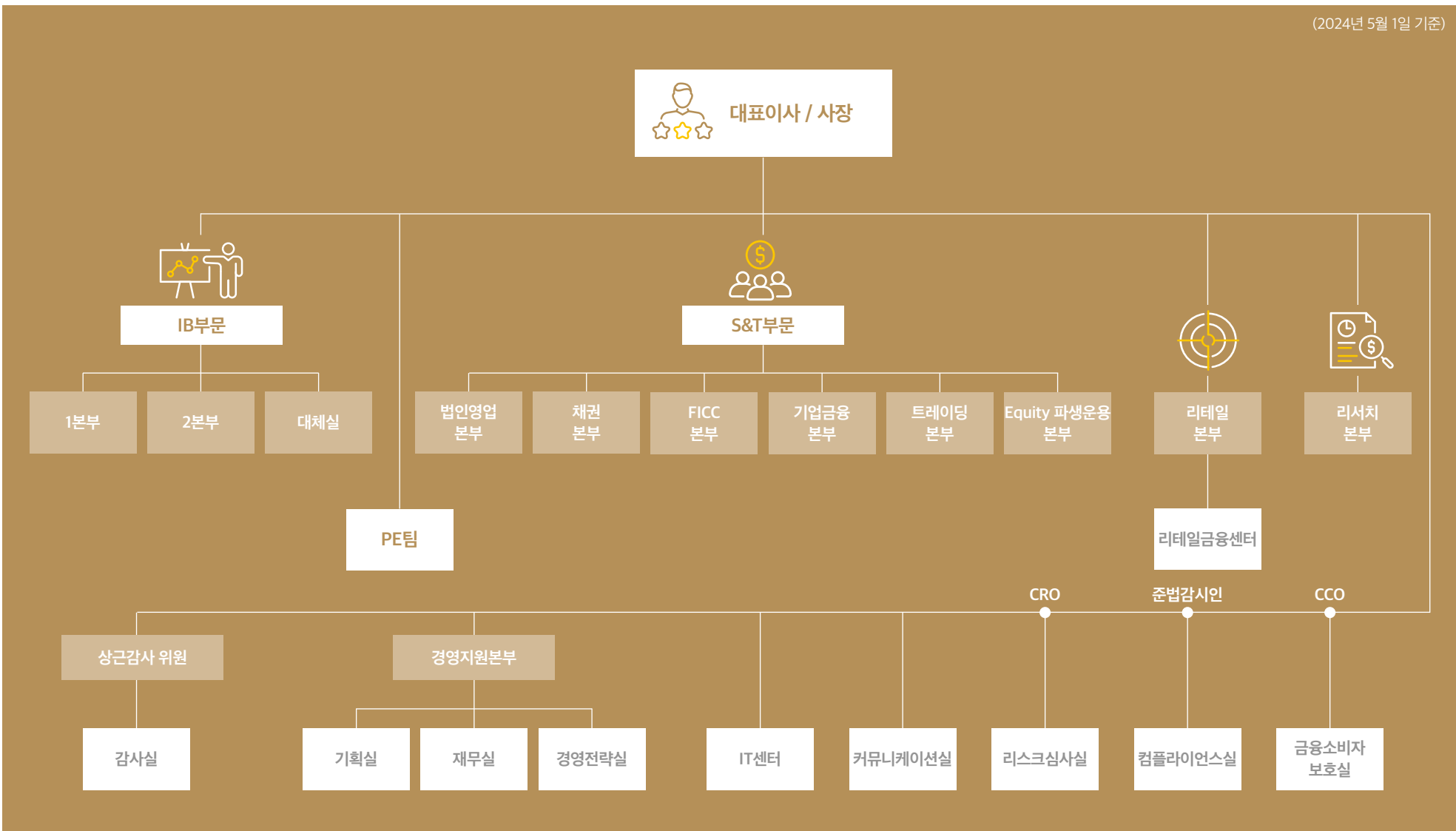
ESG Performance

Appendix



Company Overview

조직도



Introduction

CEO Message

Company Overview

Business Overview

ESG Strategy

ESG Performance

Appendix



Company Overview

비전

'다올'은 '하는 일마다 복이 온다'는 의미의 순우리말로 다올금융그룹의 핵심가치인 고객지향, 가치창출, 원칙준수, 혁신성장을 내포하고 있는 다올금융그룹의 CI입니다. 다올투자증권은 '고객의 성공과 신뢰가 가장 소중한 자산임을 인식하고 창의적 아이디어와 개척정신으로 금융혁신을 주도하여 기업가치를 극대화한다'는 미션 하에 '고객과 함께 성장하는 혁신 금융그룹' 비전을 실현하면서 성장하고자 합니다.

Mission Statement



고객의 성공과 신뢰가
우리의 가장 소중한 자산임을 인식하고
창의적 아이디어와 개척정신으로
금융혁신을 주도하여 기업가치를
극대화하고 금융산업발전에
기여한다.

Vision



고객과 함께 성장하는 혁신 금융그룹

Slogan



내일을 보는 금융

핵심가치-경영원칙 Core Value



고객 지향
Client Centered



가치 창출
Value Creating



원칙 준수
Principle Based



혁신 성장
Innovation Driven

행동규범 Code of Conduct



• 고객의 성공과 신뢰가 우리의 가장 소중한 자산임을
인식하고 창의적 아이디어와 개척정신으로
금융 혁신을 주도하여 기업가치를 극대화하고
금융산업발전에 기여하겠다는 그룹의 목표

• 고객의 신뢰와 성공을 통해 회사를 성장시키겠다는
의지
• 경영 의사결정의 출발점

• 금융인의 기본자세로서 선관주의 의무에 충실
• 도덕과 윤리에 어긋나지 않겠다는 의지

• 디지털 금융 변화를 주도하겠다는 다짐
• 기존 게임의 법칙을 거부

Introduction

CEO Message

Company Overview

Business Overview

ESG Strategy

ESG Performance

Appendix



Company Overview

중장기 전략

다올투자증권은 다올금융그룹의 중장기 목표를 '자기자본 1.5조원 규모 종합금융그룹 도약'으로 설정하였습니다. 당사는 목표 달성을 위해 본업의 경쟁력 강화를 통한 '핵심사업 경쟁우위 확보'를 추진함과 동시에 내부 시스템 및 제도를 정비해 '경영체계 고도화'를 이행하고 있습니다. 아울러 급변하는 금융 환경에서 신성장 기회를 포착하고 선점하여 장기 성장의 토대를 마련하기 위한 'Jump-up Driver 발굴'을 지속 병행하고 있습니다.



자기자본 1.5조원 규모 종합금융그룹으로 도약



핵심사업 경쟁우위 확보

모든 관계회사의 본업 경쟁력 강화를 통한
획기적 성장 추진

- 증권 - 국내 중형 증권사 도약
- PE - Buy-out Expert
- 자산운용 - 수탁고 20조원 달성
- 저축은행 - 총자산 업계 3위권 도약
- 다올태국 - 동남아시아 금융사업 확장의 중심
- 다올뉴욕 - 미주 지역 대체투자 중심 거점



경영체계 고도화

내부 시스템 및 제도정비를 통한
Competency 확보

그룹 시너지 극대화

ESG 경영 강화

경영시스템 Upgrade



Jump-up Driver 발굴

신성장기회 포착 및 선점을 통한
장기성장 발판 마련

신성장 동력(Jump-up
Momentum) 확보

디지털 특화 리테일사업
(Di-tail) 추진

In-organic
성장기회 모색

글로벌 네트워크
기반 확대

Introduction

CEO Message

Company Overview

Business Overview

ESG Strategy

ESG Performance

Appendix



Business Overview

사업부문



부동산 시장 동향에 따른 다양한 시나리오를 준비하여 지속적인 상품을 발굴하고 있습니다. 최근에는 부동산 시장의 위축으로 리스크 관리 비중을 확대하여 사업을 영위하고 있습니다. 조직 효율성을 제고하기 위한 개편을 진행하였으며, 부실채권 관리 전담조직을 신설하여 철저한 사후관리를 통한 선제적 리스크 관리체계를 구축하였습니다.



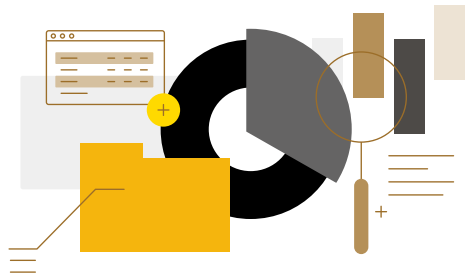
지속적인 우수인력 영입을 통해 경쟁력을 강화하고, 기관투자자를 위한 주식·채권 등 다양한 금융상품 라인업을 구축하고 있습니다. 거래기관별 동향분석, 투자자료 제공 등 차별화된 전략을 통해 법인 네트워크를 강화하고 있으며, 채권, CP, CD 중개 업무를 통해 안정적인 수익을 창출하고 있습니다. 또한 장외파생상품 설계 및 구조화를 통한 매매서비스를 제공하며, 파생결합증권을 중심으로 투자 대안을 제시하는 등 철저한 리스크 관리 및 헤지운용을 병행하고 있습니다.



개인 및 일반 법인 고객의 투자성향과 목적에 맞는 통합서비스를 제공하고 있으며, IT/Fintech 기업과 다양한 제휴를 통해 수익이 확대되고 있습니다. 랩어카운트 활성화 및 펀드, 채권 등 금융상품 판매를 강화할 계획이며, 효율적 마케팅을 통한 고객 확보와 신용공여 중심의 안정적 손익확보, 운용사 특판상품 출시, 은행-증권 간의 시너지 등 신규 상품 라인업 확대를 통해 역량을 강화하고 있습니다.



베스트 애널리스트 부문에 매년 등재되는 섹터별 우수한 역량을 지닌 애널리스트를 확보하여 국내외 경제상황과 산업 트렌드를 포괄적으로 분석한 시장 대응 전략을 제공하고 있습니다. 우수한 인재 확보와 소속 애널리스트의 역량 향상을 도모하여 경쟁력을 강화하고, 영업부문과의 협업을 통해 수익을 창출하고자 합니다.



사업 부문별 영업수익

(단위: 백만원)

구분	2021	2022	2023
투자중개	167,345	555,493	391,089
자기매매	141,384	456,081	407,473
인수주선	178,323	205,828	104,424
자기자본투자	2,267	16,946	17,118
자산관리	3,477	3,542	3,979
종속회사 투자	20,075	19,849	7,527
기타	9,352	10,588	18,038
합계	522,223	1,268,326	949,648

Introduction

- CEO Message
- Company Overview
- Business Overview

ESG Strategy

ESG Performance

Appendix



ESG Strategy

다올투자증권은 ESG 경영 강화를 위하여
ESG 전략 및 실행체계를 고도화하고 있습니다

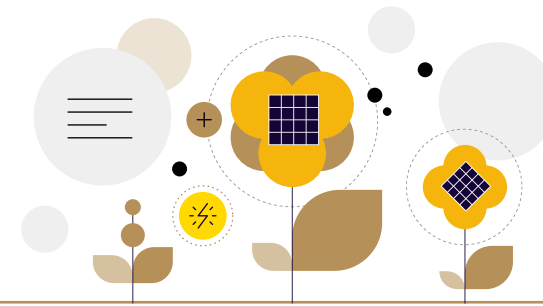
- 14 ESG 전략
- 15 ESG HIGHLIGHTS
- 16 ESG 거버넌스
- 18 이해관계자 참여
- 19 중대성 평가



ESG 전략

ESG 전략 및 추진 과제

다올투자증권은 2021년부터 기업 경영철학과 소명 의식을 기반으로 ESG 중장기 전략체계인 'DAOL WITH You'를 수립하고, '환경·사회책임투자를 선도하는 금융그룹'을 목표로 설정하였습니다. 당사는 '환경경영체계 구축', '사회적 책임경영 내재화', '투명한 지배구조 확립' 등을 통해 지속가능한 기업으로 성장하기 위해 11개의 세부 중점 추진 과제를 도출하였으며, 이를 적극적으로 실행하고 있습니다.



DAOL 다올투자증권

Daol Investment & Securities
Sustainability Report
2024

Introduction

ESG Strategy

ESG 전략

ESG Highlights

ESG 거버넌스

이해관계자 참여

중대성 평가

ESG Performance

Appendix

Mission

DAOL W.I.T.H You

환경·사회책임투자를 선도하는 금융그룹

ESG 전략

Work with our people

바람직한 조직문화를 구축하고
공동의 목표달성을 위한 몰입을 이끌겠습니다

Impact on sustainable environment

환경을 지켜 지구를 살리는
금융회사가 되겠습니다

Trust with customers & society

신뢰를 바탕으로 더 밝은 미래를 추구하고
더 나은 세상을 만들겠습니다

Harmony among stakeholders

이해관계자와의 조화를 통해
지속가능한 생태계를 구축해 나가겠습니다

중점 추진과제

Environmental

환경경영체계 구축

- 환경경영목표 수립
- 친환경 금융상품 확대(친환경 오피스-인프라 등)
- 탄소저감 활동 지속 시행
- 글로벌 이니셔티브 가입 추진



Social

사회적 책임경영 내재화

- 지역사회 프로그램 참여 정례화
- 사회공헌활동 확대(리테일 고객 등 연계 행사 강화)
- 중소기업·서민 대상 금융지원 강화
- 임직원 근무 만족도 제고



Governance

투명한 지배구조 확립

- 이사회 중심 경영체계 강화
- 이사회·이사회 내 위원회 전문성 제고 및
지원부서 활동 지원 확대
- ESG 정보공개 강화



ESG Highlights



DAOL 다올투자증권

Daol Investment & Securities
Sustainability Report
2024

Introduction

ESG Strategy

ESG 전략

ESG Highlights

ESG 거버넌스

이해관계자 참여

중대성 평가

ESG Performance

Appendix



Work with our people

ESG 위원회

주요 의사결정 5건 진행

ESG 위원회 위원장 선임,
환경경영방침 및 녹색구매방침 제정,
신규 사회공헌활동 추진 승인,
계열사 ESG 환경 담당 지정 승인 등



ESG 평가 등급

B+
2023년도
한국ESG기준원(KCGS)
등급 B+ 획득



임직원 자기개발 지원

2,649건
패키지 구독형 교육 서비스
(HRD FLEX) 운영,
전 임직원 대상 OTT 형태
교육 콘텐츠



Impact on sustainable environment

환경경영방침

환경경영방침 제정

2023년 6월,
ESG 위원회 승인



탄소중립 실천

사내 친환경 캠페인
'다올이 Green 내일 활동' 전개



환경 관련 투자

46,391,493 원
(전년 대비 560% 증가)



Trust with customers & society

산업안전보건위원회

2023년 7월 구성,
산업안전보건위원회
2회 진행



협력사 공정거래

협력사 행동규범 공유 및
제보센터 운영



지역사회 기부

88 백만원
(2023년 12월 말 기준)



Harmony among stakeholders

ESG 금융 추진

2,000 억원
2023년도 ESG 채권 중개 금액



정보보호 평가

금융보안원 정보보호 상시평가
3년 연속 1등급
(매우 탁월)



디지털금융 생태계 구축

2023년 11월,
클라우드 인증서 서비스 도입



ESG 거버넌스

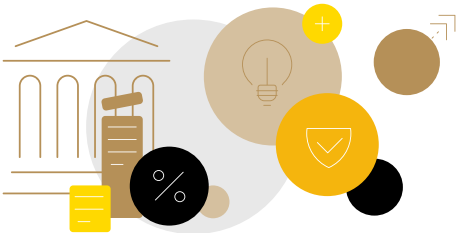
ESG 위원회

다올투자증권은 기업의 지속가능한 성장을 위해 ESG 경영을 정착시키고 내재화하기 위해 노력하고 있습니다. 2021년 5월에 각 계열사의 최고경영진으로 구성된 ESG 위원회를 발족하여 ESG 주요 사안을 협의·결정하고 있습니다. 또한 주요 ESG 경영 현안에 대해 이사회 논의를 거치는 등 ESG 경영을 지속적으로 확대하여 실효성 있는 지속가능경영을 구현하고자 합니다. 당사의 ESG 위원회는 반기 1회 이상 개최되어 주요 ESG 경영 추진 현황을 보고 받으며, 관련 전략과 정책, 추진 과제 등을 의결합니다.

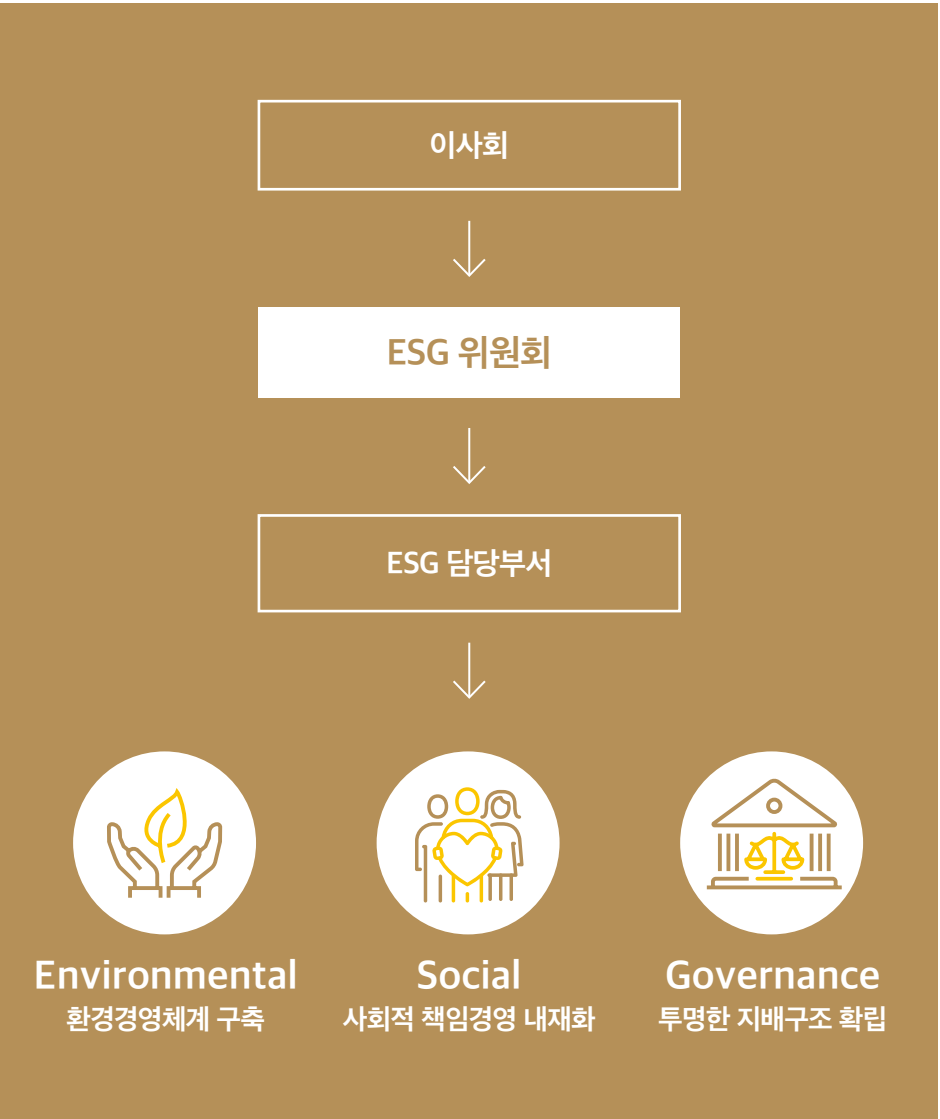
- ESG 위원회 구성 : 각 계열사 대표이사, CFO, CRO
- 운영 : 정기회의(반기 1회 이상), 비정기회의(수시)
- 역할 : 이사회를 대신해 ESG 관련 전략 및 정책을 승인하고, 이행사항을 관리·감독하는 의사결정기관

2023년 ESG 위원회 운영 현황

회차	일자	위원회 주요 의결안
1	2023. 03. 30	• ESG 위원회 위원장 선임의 건 • 2023년 1분기 ESG 관련 정책 등 주요 동향 • 2023년 1분기 ESG 경영 추진 실적 및 2분기 추진 계획
2	2023. 06. 20	• 환경경영방침 제정 승인의 건 • 녹색구매방침 제정 승인의 건 • 2022년 ESG 지표 보고 및 중장기 ESG 지표 계획 변경 승인의 건 • 2023년 2분기 ESG 관련 정책 등 주요 동향 • 2023년 2분기 ESG 경영 추진 실적 및 3분기 추진 계획
3	2023. 09. 26	• 신규 사회공헌활동 추진 승인의 건 • 계열사 ESG 환경 담당 지정 승인의 건 • 2023년 3분기 ESG 관련 정책 등 주요 동향 • 2023년 3분기 ESG 경영 추진 실적 및 4분기 추진 계획



ESG 경영 거버넌스 체계



Introduction

ESG Strategy

- ESG 전략
- ESG Highlights
- ESG 거버넌스
- 이해관계자 참여
- 중대성 평가

ESG Performance

Appendix



ESG 거버넌스

ESG 활동 주요 타임라인

다올금융그룹 ESG 위원회 출범 2021. 05	
ESG 전략 방향성 및 전략과제 수립 2021. 12	
그룹 사회공헌위원회 → ESG 위원회로 흡수통합 2022. 07	
환경경영방침, 녹색구매방침 제정 2023. 06	
산업안전보건위원회 구성 2023. 07	
계열사 ESG 환경담당 지정 2023. 09	

ESG 경영원칙

구분	주요 내용
목표연계 Alignment	우리는 'UN 지속가능발전목표(UN-SDGs, Sustainable Development Goals)'와 '파리기후협정(Paris Agreement)'이 추구하는 방향성에 부합하고 지속가능 발전에 기여하는 사업전략을 수립하도록 한다.
영향 및 목표설정 Impact & Target setting	우리는 우리의 경영 활동이 환경과 사회에 부정적인 문제를 유발할 수 있는지 사전에 점검을 강화하여 부정적인 영향을 최소화한다. 반대로 환경과 사회에 긍정적인 효과를 주는 상품과 서비스 개발을 지속적으로 확대한다.
고객 및 이해관계자 Customer & Stakeholders	우리는 사회의 지속가능 발전을 위해 고객 및 모든 이해관계자와 투명하고 적극적으로 소통하면서 협력을 강화한다.
지배구조 및 기업문화 Governance & Culture	우리는 본 원칙 관련한 정책을 정비하고 관리하는 위원회를 구성하고 실행하여 우리만의 기업문화로 정착될 수 있도록 한다.
투명성 및 책임이행 Transparency & Accountability	우리는 경영 활동이 사회에 미친 긍정적 영향과 부정적 영향에 대하여 모두 투명하게 공개하고, 본 원칙의 이행상황을 정기적으로 점검하고 개선하도록 한다.

Introduction

ESG Strategy

ESG 전략
ESG Highlights
ESG 거버넌스
이해관계자 참여
중대성 평가

ESG Performance

Appendix



이해관계자 참여

다올투자증권은 고객, 주주 및 투자자, 협력회사, 임직원, 지역사회 등을 주요 이해관계자로 정의하고, 모든 이해관계자를 고려하는 지속가능한 금융을 실천하고 있습니다. 이를 위해 당사는 다양한 소통채널을 운영하여 이해관계자와의 적극적이고 지속적인 소통을 진행하고 있으며, 이를 기반으로 다양한 의견을 수렴하고 당사의 경영 활동에 반영하고 있습니다. 당사는 앞으로도 이해관계자와의 원활한 소통과 직·간접적인 경영 참여를 통해 지속가능경영 역량을 제고하고자 합니다.



이해관계자 관리 활동

구분	주요 이슈	소통 채널	소통 주기	대응활동
고객 	• 수익률 제고 • 다양한 고객 경험 • 투명한 경영 • 정보보호 • 서비스 품질 제고	• 홈페이지 VoC • 고객센터	• 상시 • 정기	• 금융접근성 개선 • 소통채널 활성화 • VoC 접근성 개선
주주 및 투자자 	• 주주이익 극대화 • 투명한 경영 • 재무 건전성	• 주주총회 • IR 투자자 정보 • 사업보고서 • 지배구조 및 보수체계 연차보고서	• 연 1회 또는 분기 1회 (필요 시 수시)	• 적시성 있는 IR 자료 제공 • 주요경영사항 공시 강화
협력사 	• 공정한 계약 • 안전 및 보건	• 홈페이지 제보센터	• 상시	• 공정거래 교육 실시
임직원 	• 조직 문화 • 공정한 인사 제도	• 노사협의회 • 인트라넷	• 분기 1회 (필요 시 수시)	• 맞춤형 교육 프로그램 운영 • 다양한 복리후생 프로그램 운영 • 소통채널 활성화
NGO 및 지역사회 	• 지역사회공헌 활동 • 투명한 경영	• 홈페이지 VoC • 사회공헌 활동	• 상시	• 임직원 봉사활동 • 플로깅 활동 • 기부 활동

Introduction

ESG Strategy

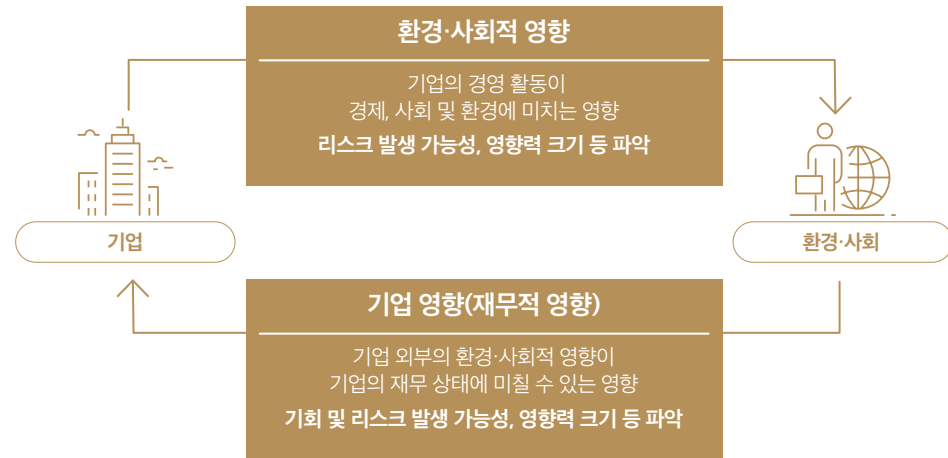
ESG 전략
ESG Highlights
ESG 거버넌스
이해관계자 참여
중대성 평가

ESG Performance

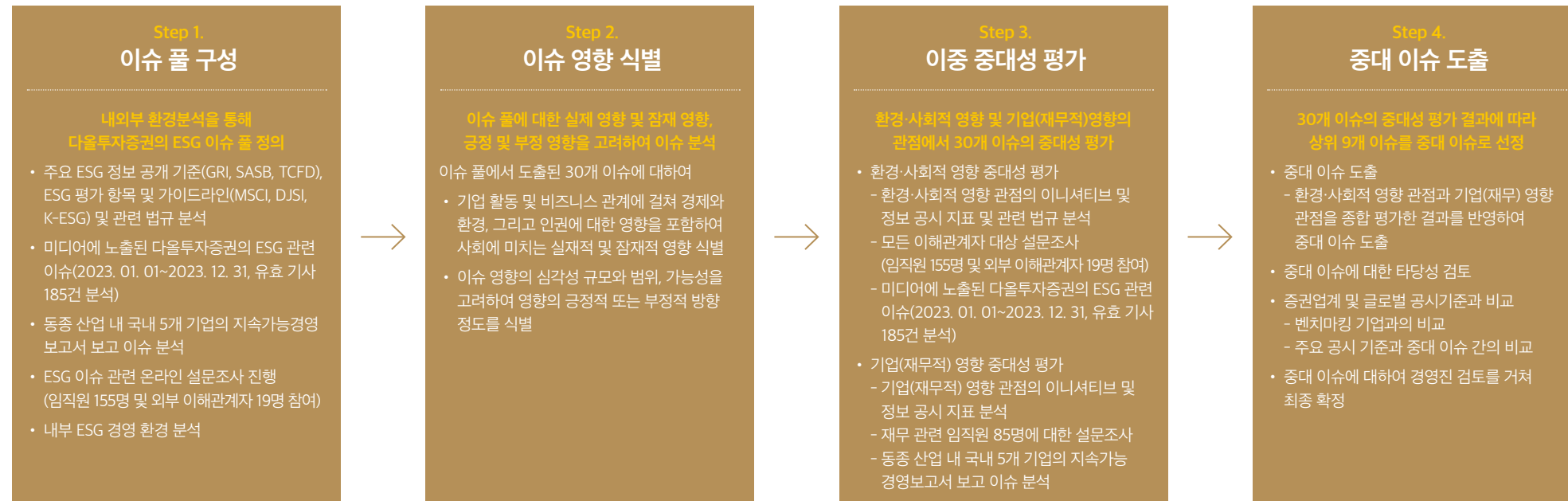
Appendix



중대성 평가



이중 중대성 평가 프로세스



다올투자증권은 기업의 지속가능성에 영향을 미칠 수 있는 핵심 이슈를 파악하기 위하여 GRI Standards의 보고 주제 선정 원칙에 따른 중대성 평가를 시행하였습니다. 국제 표준 분석, 주요 기업 벤치마킹, 미디어 리서치를 포함한 내외부 환경분석 결과를 바탕으로 이슈 풀(Pool)을 구성하였으며, 각 이슈에 대한 환경·사회적 영향 및 기업 재무적 영향을 고려하여 중대성 평가를 실시하였습니다.

중대성 평가는 GRI Standards 및 ISO 26000에서 권고하는 지속가능성(Sustainability), 중대성(Materiality), 완전성(Completeness), 이해관계자 참여(Stakeholder Inclusiveness) 원칙에 근거하여 진행되었으며, 최근 글로벌 비재무 공시 표준화 과정에서 핵심 개념으로 논의되고 있는 '이중 중대성' 평가 방식에 따라 실시하였습니다.

이중 중대성 평가는 기업 지속가능성에 대한 중요한 이슈 평가 시에 환경·사회적 영향의 중대성(Impact Materiality)과 재무적 중대성(Financial Materiality)을 함께 평가하는 방식입니다. 다올투자증권은 이중 중대성 평가를 통해 이해관계자들의 의견을 수렴하여 중대 이슈 9개를 선정하였으며, 이를 기업 경영 활동에 적극 반영해 나갈 계획입니다.

DAOL 다올투자증권

Daol Investment & Securities Sustainability Report 2024

Introduction

ESG Strategy

- ESG 전략
- ESG Highlights
- ESG 거버넌스
- 이해관계자 참여
- 중대성 평가

ESG Performance

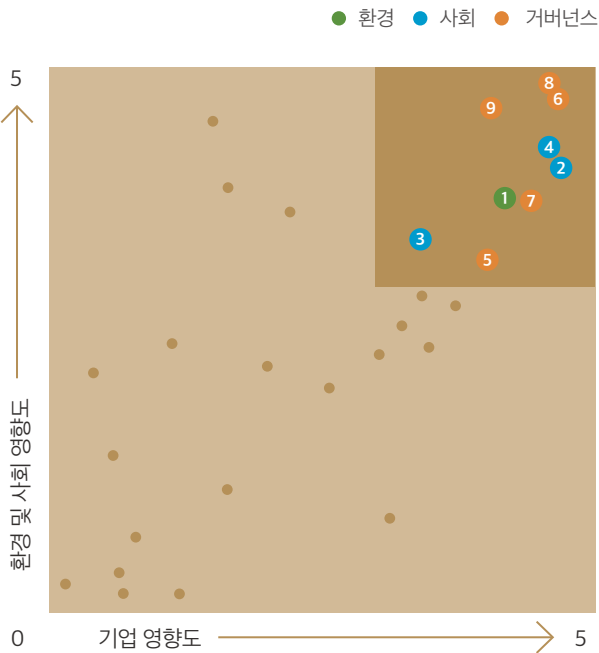
Appendix



중대성 평가

이중 중대성 평가를 통해 다올투자증권의 중대 이슈 9개를 선정하였으며, 본 보고서에 관련 내용을 공개하였습니다. 또한 각 중대 이슈는 다올투자증권의 ESG전략과 연계하여 체계적으로 관리되며, 선정된 중대 이슈는 이사회의 검토 및 승인을 통해 최종 확정되었습니다. 해당 중대 이슈를 아래의 표에 명시하고, 다올투자증권이 정의한 각 중대 이슈별 주요 내용을 기재하였습니다.

다올투자증권은 중대 이슈에 대해 ESG 위원회를 중심으로 정기적으로 모니터링하고, 대응 과제를 관리하고 있습니다. 이와 관련하여 각 중대 이슈별로 다올투자증권의 영업 활동 및 지속가능경영 활동이 환경 및 사회에 미치는 영향과 기업 재무에 미치는 영향 수준을 평가하였으며, 해당 이슈에 대한 다올투자증권의 대응 현황을 보고하였습니다. 다올투자증권의 각 중대 이슈 관련 지속가능경영 활동과 성과는 보고서 전반에 걸쳐 투명하게 공개되고 있습니다. 다올투자증권은 앞으로도 지속적으로 ESG 중대 이슈를 체계적으로 관리하여 ESG 경영을 고도화하고, 실행력을 제고하겠습니다.



영역별 중대 이슈 분류

구분	No.	중대이슈	정의	환경 사회 영향	기업 영향(재무)	보고 위치
환경	1	기후변화 대응 정책 및 체계 구축	온실가스 배출량 측정 및 감축, 기후변화 대응 시나리오 수립 및 실행	●●●●●	●●●●●○	29-32
	2	금융소비자보호	불완전판매 및 기타 금융 사고에 대한 강력한 사전 대응 및 후속 조치	●●●●●○	●●●●●●	37-41
사회	3	임직원 역량 강화	임직원 역량 개발을 위한 각종 교육 운영 및 지원	●●●●○	●●●●○	46-47
	4	인권경영 및 차별 금지	임직원 및 이해관계자에 대한 각종 인권 침해 및 차별의 근절	●●●●●○	●●●●●●	43-45
거버넌스	5	ESG 경영체계 및 실천 인프라 구축	ESG 경영의 내재화를 위한 거버넌스 및 실무 내재화 프로세스 구축·운영	●●●●○	●●●●●○	16-17
	6	선제적 리스크 관리	재무적·비재무적 리스크 요인에 대한 파악 및 분석, 관리 대응	●●●●●●	●●●●●●	62-63
	7	책임투자원칙 수립 및 실행	투자 프로세스에 비재무적 요소를 고려 및 통합하여 위험 가능성 대비	●●●●●	●●●●●○	31, 33
	8	윤리경영 및 내부통제	법규 위반 및 기업 윤리 리스크에 대응하기 위한 내부통제 장치 운영	●●●●●●	●●●●●●	64-66
	9	정보보안 및 개인정보보호	이해관계자 개인정보 및 기업 기밀에 대한 보안	●●●●●●	●●●●●○	67-69

Introduction

ESG Strategy

ESG 전략
ESG Highlights
ESG 거버넌스
이해관계자 참여
중대성 평가

ESG Performance

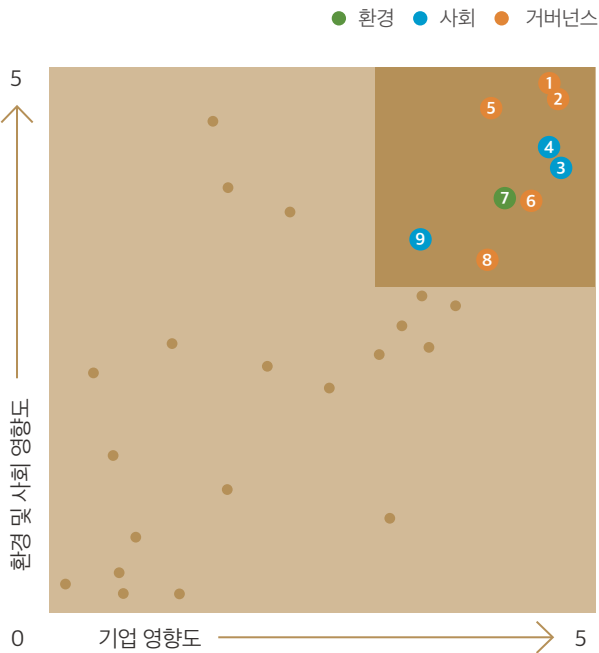
Appendix



중대성 평가

이중 중대성 평가를 통해 다올투자증권의 중대 이슈 9개를 선정하였으며, 본 보고서에 관련 내용을 공개하였습니다. 또한 각 중대 이슈는 다올투자증권의 ESG전략과 연계하여 체계적으로 관리되며, 선정된 중대 이슈는 이사회의 검토 및 승인을 통해 최종 확정되었습니다. 해당 중대 이슈를 아래의 표에 명시하고, 다올투자증권이 정의한 각 중대 이슈별 주요 내용을 기재하였습니다.

다올투자증권은 중대 이슈에 대해 ESG 위원회를 중심으로 정기적으로 모니터링하고, 대응 과제를 관리하고 있습니다. 이와 관련하여 각 중대 이슈별로 다올투자증권의 영업 활동 및 지속가능경영 활동이 환경 및 사회에 미치는 영향과 기업 재무에 미치는 영향 수준을 평가하였으며, 해당 이슈에 대한 다올투자증권의 대응 현황을 보고하였습니다. 다올투자증권의 각 중대 이슈 관련 지속가능경영 활동과 성과는 보고서 전반에 걸쳐 투명하게 공개되고 있습니다. 다올투자증권은 앞으로도 지속적으로 ESG 중대 이슈를 체계적으로 관리하여 ESG 경영을 고도화하고, 실행력을 제고하겠습니다.



우선순위별 중대 이슈 분류

순위	구분	중대이슈	환경 사회 영향	기업 영향(재무)	다올투자증권의 대응	보고 위치
1	거버넌스	윤리경영 및 내부통제	●●●●●	●●●●●	내부통제위원회 및 준법감사체제 운영, 윤리강령 제정 및 교육 운영, 사내 내부통제 시스템 구축 및 운영	64-66
2	거버넌스	선제적 리스크 관리	●●●●●	●●●●●	리스크 관리체계 운영, 리스크 관리 관련 각종 규정 제정 및 운영, 리스크 관리 현황 보고 진행	62-63
3	사회	금융소비자보호	●●●●○	●●●●●	금융소비자보호 관리체계 구성, 금융상품 완전 판매 여부 모니터링, 각종 금융소비자 보호 교육 운영	37-41
4	사회	인권경영 및 차별 금지	●●●●○	●●●●●	인권경영체계 구축 및 인권 선언문 공개, 인권 교육 진행, 사내 고충처리 프로세스 운영	43-45
5	거버넌스	정보보안 및 개인정보보호	●●●●●	●●●●○	개인(신용)정보보호 관리체계 및 정보보호 침해 대응 프로세스 운영, 정기 모니터링 및 각종 교육 진행	67-69
6	거버넌스	책임투자원칙 수립 및 실행	●●●●●	●●●●○	탈석탄 금융 선언문 선포, ESG 심사체계 운영	31, 33
7	환경	기후변화대응 정책 및 체계 구축	●●●●●	●●●●○	다올투자증권 녹색경영 조직 구성, 친환경 차량 교체 등 각종 친환경 경영 활동 진행	29-32
8	거버넌스	ESG 경영체계 및 실천 인프라 구축	●●●○	●●●●○	ESG 경영 거버넌스 구축, ESG 경영 원칙 제정	16-17
9	사회	임직원 역량 강화	●●●○	●●●○	동기 부여를 위한 공정한 평가 및 보상, 각종 교육 프로그램 운영	46-47

Introduction

ESG Strategy

ESG 전략
ESG Highlights
ESG 거버넌스
이해관계자 참여
중대성 평가

ESG Performance

Appendix



ESG Performance

다올투자증권은 지속가능한 성장을 위해 다양한
ESG 경영활동을 추진하고 있습니다

23 ENVIRONMENTAL

34 SOCIAL

56 GOVERNANCE

DAOL 다올투자증권

Daol Investment & Securities
Sustainability Report
2024

Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

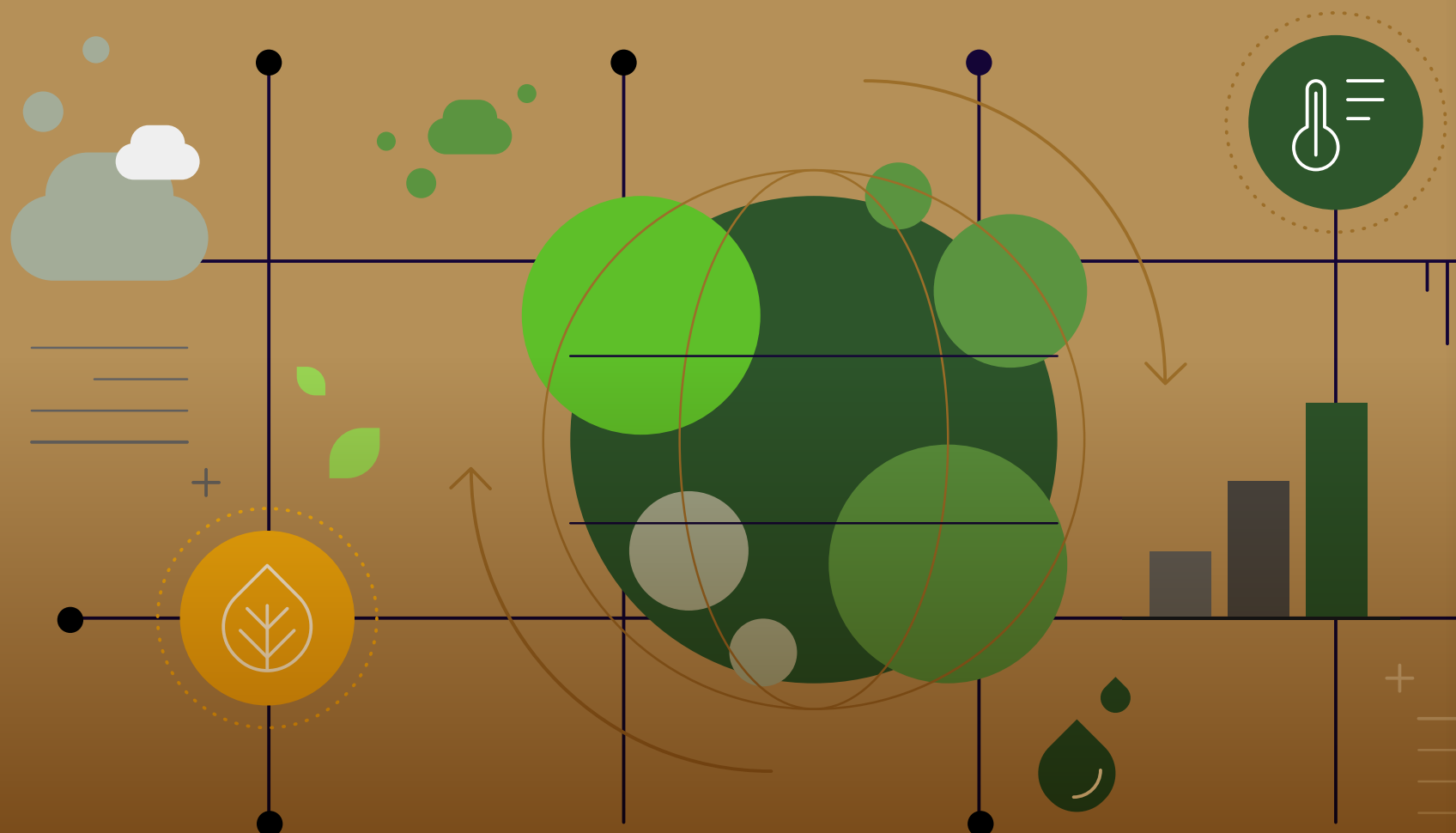
Appendix



Environmental

환경경영체계 구축

- 24 친환경 경영
- 29 기후변화 대응
- 33 녹색금융 실천



Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Environmental

친환경 경영
기후변화 대응
녹색금융 실천

Social

Governance

Appendix



친환경 경영

친환경 경영 추진 체계

다올투자증권 다올저축은행 다올자산운용

다올금융그룹은 2023년 6월, ESG 위원회의 승인에 따라 환경경영방침을 제정하고, 대내외에 친환경 경영에 대한 의지를 표명했습니다. 당사는 ESG 금융, 온실가스 감축 등 중장기 친환경 경영 목표를 설정하고, 이를 달성하기 위해 환경정보 모니터링, 임직원을 대상으로 하는 친환경 캠페인, 환경성과 공개 등의 내용을 포함하는 환경경영방침을 수립하였습니다. 당사는 ESG 금융 1.1조원 달성 및 2030년까지 온실가스 30% 감축 등 세부적인 목표를 지정하여 환경경영방침을 성실히 이행함으로써 효과적인 친환경 경영을 실천하고자 합니다.

환경경영방침



1. 국내외 환경 관련 법규를 성실히 준수하며 환경보호를 위한 기업의 사회적 책임을 다한다.
2. 환경목표를 세우고 성과를 평가함으로써 지속적인 개선이 이루어지도록 한다.
3. 친환경 경영에 필요한 물적 자원을 지원하고 체계적인 관리시스템을 운영하여 성과 향상에 노력한다.
4. 임직원이 환경의 중요성을 인식하고 실천할 수 있도록 지속적으로 노력한다.
5. 환경성과를 정기적으로 평가하고 그 결과를 이해관계자들에게 투명하게 공개한다.

친환경 경영 목표 및 중점 추진과제

다올투자증권 다올저축은행 다올자산운용

다올투자증권은 ESG 금융, 에너지 사용, 온실가스 감축 등에 대한 친환경 경영 목표를 설정하고, 이를 달성하기 위해 구체적인 활동을 이행하고 있습니다. ESG 금융 확대를 위해 K-Taxonomy를 반영한 투자심사체계를 구축하였으며, ESG 채권의 중개, 친환경 인프라 투자자문 등을 확대하고 있습니다. 또한 국내 우수한 ESG 경영 실천 기업에 선별 투자하는 ESG 금융상품을 적극적으로 개발 및 판매하여 고객이 ESG 실천에 참여할 수 있도록 하는 가치투자를 지향하고 있습니다.

다올투자증권 중점 추진과제



친환경 금융상품 확대
녹색금융채권 중개,
친환경 오피스·인프라 투자 자문 추진

2030년까지
ESG 금융 1.1 조원 달성



온실가스 배출량 자체 감축
에너지 절감, 친환경 차량 전환 등
친환경 경영 실천

2030년까지
기준년도 대비 온실가스 30% 감축
(2021년 기준)

친환경 금융 실적

(2023년 12월 말 기준)

구분	다올투자증권	다올저축은행	다올자산운용
상품	ESG 채권	ESG 예금·대출	ESG 펀드
규모(억원)	2,000	2,892	786

Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Environmental

친환경 경영

기후변화 대응

녹색금융 실천

Social

Governance

Appendix



녹색제품 구매

다올투자증권

다올투자증권은 2023년 6월 ESG 위원회 승인에 따라 녹색구매방침을 제정하였습니다. 당사는 녹색구매방침에 따라 업무 비품을 가능한 범위 내에서 친환경 제품으로 구매하여 기업 활동에서 비롯되는 부정적인 환경 영향을 최소화하고자 합니다.

녹색구매방침

1. 임직원은 환경경영실천을 위하여 사업장에서 사용되는 비품 등의 녹색제품 구매를 실천하기 위하여 노력하여야 한다.
2. 녹색구매를 확대하고 친환경 활동을 강화하기 위하여 다음의 노력을 하여야 한다.
 - 녹색구매를 통하여 환경관련 법규를 준수하고 더 나아가 환경경영을 실천하며 기업의 사회적 책임을 다한다.
 - 녹색구매를 확대하기 위하여 구매가능한 녹색제품 품목을 관리한다.
 - 녹색구매를 위하여 협력사와 유기적 관계를 구축한다.
3. 녹색제품 구매 시에는 제품 포장재의 사용량과 불필요한 포장을 축소하여 포장 폐기물의 발생을 줄인다.
4. 녹색제품의 구매 이후에는 제품의 용도에 맞게 사용하여 사용의 효율을 높이고 자원과 에너지를 절약한다.
5. 이 방침은 구매가능성, 품질, 호환성, 구매량 등을 고려하여 녹색구매가 불가능한 경우에는 적용하지 아니할 수 있다.

녹색제품의 범위

구분	환경표시인증	저탄소제품	우수재활용인증	효율등급	절약/고효율 기가지재
인증마크					
운영목적	환경성 우수제품	온실가스 배출량 감소	재활용 제품 중 품질 우수제품	에너지 절약형	대기전력저감 에너지 고효율
적용대상	사무용품, 토너 등	사무용품, 토너 등	사무용품, 토너 등	가전제품	OA기기, 조명 등
인증기관	환경부 환경산업기술원	환경부 환경산업기술원	국가기술표준원 자원순환산업 인증원	한국에너지공단	한국에너지공단

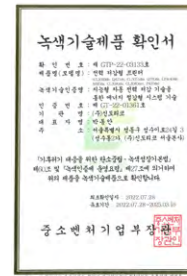
녹색구매방침이 2023년 6월에 ESG 위원회에서 승인됨에 따라 다올투자증권은 동년도 하반기부터 녹색구매 가능 품목에 대한 구매를 검토하였습니다. 당사는 업무에 필요한 비품을 녹색제품으로 교체 적용하여 구입하고 있으며, 향후 다양한 품목으로 확대하고자 합니다.

당사는 업무용으로 사용하고 있는 프린터를 전력 저감형 프린터로 변경하여 전기 사용량을 절감하고 있습니다. 또한 업무용으로 사용하고 있는 복사용지를 FSC*와 PEFC**인증을 받은 제품으로 교체하여 현업에서 산림과 환경의 지속가능성을 고려한 구매를 통해 친환경 경영을 실천하고자 노력하고 있습니다. 아울러 매년마다 임직원에게 배포하는 New Year Kit를 FSC 인증을 받은 소재로 제작하여 당사의 친환경 경영 철학과 ESG 경영전략을 내재화하고, 고객사와 공유하여 녹색제품 구입에 대한 긍정적인 인식을 확산시켰습니다.

*FSC - Forest Stewardship Council, 산림자원을 보고하고 지속가능한 산림경영을 확산하기 위해 설립된 국제NGO산림관리협의회

**PEFC - Programme for the Endorsement of Forest Certification, 국가 산림인증 시스템에 대한 독립적인 평가, 승인 및 인정을 제공하는 국제기구

녹색기술제품 확인서



FSC 인증 New Year Kit



2023년 녹색제품 구매 실적

구분	녹색기술 제품	FSC 인증 제품	PEFC 인증 제품	합계
구매액(원)	7,293,000	26,380,900	35,160,660	68,834,560

Daol Investment & Securities Sustainability Report 2024

Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Environmental

친환경 경영

기후변화 대응

녹색금융 실천

Social

Governance

Appendix



친환경 경영

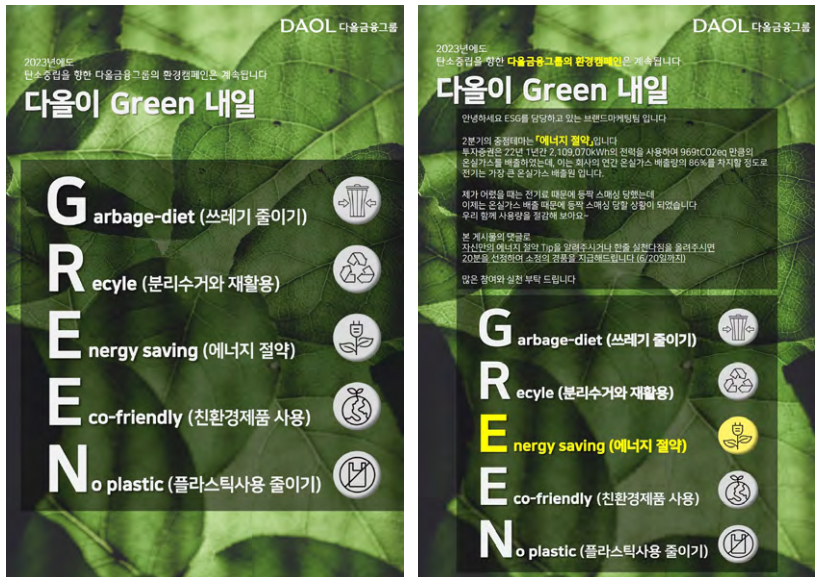
친환경 사내문화 구축

다올투자증권 다올저축은행

다올투자증권은 2021년부터 진행하고 있는 사내 친환경 캠페인을 2023년에도 지속 추진하여 친환경 경영 내재화를 위해 노력하고 있습니다.

당사의 환경캠페인 ‘다올이 GREEN 내일’은 쓰레기 줄이기, 분리수거와 재활용, 에너지 절약, 친환경제품 사용, 플라스틱 사용 줄이기를 5대 실천 목표로 설정하고, 이를 사내에 정착시키기 위해 분기별 중점 테마를 선정하여 사내 게시판 등을 통해 직원 참여형 집중 캠페인을 진행했습니다. 또한 당사는 임직원을 대상으로 환경 교육을 정기적으로 실시하고 있으며, 2023년에는 임직원을 대상으로 기후위기와 ESG 경영을 주제로 한 전사 차원 교육을 3회 진행하였습니다.

다올이 Green 내일 캠페인



환경 캠페인 실적

회차	기간	중점테마	활동내역
1	2023. 1분기	쓰레기 줄이기 및 재활용·분리수거 잘하기	중점테마 실천을 위한 한줄실천다짐 및 임직원 참여
2	2023. 2분기	에너지 절약 및 낭비 줄이기, 일회용품 줄이기 깜짝 이벤트 (2회)	중점테마 실천을 위한 한줄실천다짐 및 임직원 참여
3	2023. 3분기	친환경제품 사용	사용하고 있는 친환경제품 인증에 임직원 참여
4	2023. 4분기	플라스틱 사용 줄이기	임직원의 사내카페 이용 시 텀블러 활용

환경 교육 실적

구분	2021	2022	2023
교육 주제	기후변화	한국형 녹색분류체계 (K-Taxonomy)	• 기후변화, 탄소중립 • 기후위기와 탄소중립 행동 사전 • 전 사원이 알아야 할 ESG 경영
회당 참여 인원(명)	449	502	366
총 교육시간(시간)	225	251	549

DAOL 다올투자증권

Daol Investment & Securities Sustainability Report 2024

Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Environmental

친환경 경영

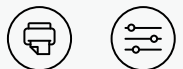
기후변화 대응

녹색금융 실천

Social

Governance

Appendix



DAOL

2023년 6월 5일 월요일

안녕하세요 ESG를 담당하고 있는 경영전략팀입니다.

2분기의 중점테마는 '에너지 절약'입니다. 투자증권은 22년 1년간 2,109,070kWh의 전력을 사용하여 969tCO2eq 만큼의 온실가스를 배출하였는데, 이는 회사의 연간 온실가스 배출량의 86%를 차지할 정도로 전기는 가장 큰 온실가스 배출원입니다.

제가 어렸을 때는 전기로 때문에 등짝 스매싱 당했는데 이제는 온실가스 배출 때문에 등짝 스매싱 당할 상황이 되었습니다. 우리 함께 사용량을 절감해 보아요~

본 게시물의 댓글로 자신만의 에너지 절약 Tip을 알려주거나 한줄실천다짐을 올려주시면 20분을 선정하여 소정의 경품을 지급해드립니다. (6/20일까지) 많은 참여와 실천 부탁드립니다.

DAOL

정** 이사/ 퇴근 시 컴퓨터 꼭 전원 끄고 가기를 실천하겠습니다! 23-06-05 17:38

이** 과장 / 금융소비자보호팀 사용하지 않는 회의실의 조명은 꼭 소등하도록 하고, 퇴근 시 에어컨과 선풍기 전원이 꺼져 있는지 다시 한번 확인하도록 하겠습니다. 23-06-05 17:38

김** 대리 / 채널기획팀 핸드타월은 1회 사용을 실천하겠습니다. 23-06-05 17:38

박** 대리 / 본사 영업점 여름철 실내 적정온도 유지하겠습니다! 23-06-05 17:38

DAOL

김** 주임 / 개인금융관리팀 실내 적정온도를 유지하겠습니다. 23-06-05 17:38

이** 사원 / 분당지점 낮은층 엘리베이터 대신 계단이용, 여름철 에어컨은 실내 적정온도 유지 실천하겠습니다.^ 23-06-05 17:38

김** 상무보/센터장 / Biz솔루션센터 퇴근할 때에는 주변의 공기청정기, 복사기, 프린터 등의 전원을 확인하고, 전원을 끈 후에 퇴근하겠습니다. 23-06-05 17:38

신** 대리 / 개인금융1팀 점심시간 및 회의 참여 시 컴퓨터 절전기능을 사용하여 전력소모를 최소한으로 줄이도록 하겠습니다. 23-06-05 17:38

김** 주임 / 개인금융관리팀 실내 적정온도를 유지하겠습니다. 23-06-05 17:38

Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Environmental

친환경 경영

기후변화 대응

녹색금융 실천

Social

Governance

Appendix



친환경 경영

Project-re

다올투자증권

다올투자증권은 CSR임팩트와의 협업을 진행하여 사내카페에서 발생하는 우유팩과 임직원들이 자발적으로 수집한 우유팩 및 멸균팩을 모아 재생 효율을 높이는 자원순환 캠페인을 진행했습니다.

우유팩이나 멸균팩의 경우 고급 펄프 소재로 제작되었으나, 현재 분리수거 시스템 상에서는 재생 효율이 낮아져 별도의 수거·처리 시스템이 필요한 상황입니다. 별도 시스템을 통해 1L 우유팩 35개를 모으면 종이팩 1kg이 되며, 종이팩 1톤을 재활용할 경우에 온실가스 132kgCO₂의 감축 효과가 발생합니다. 이는 30년생 소나무 20그루를 심거나 물 28톤을 절약한 만큼의 효과를 창출합니다.

당사는 2023년 11월부터 900여 개*의 우유팩을 전문 리사이클링 업체에 전달하였으며, 수령한 재생휴지를 임직원을 대상으로 한 친환경 사내 캠페인 등의 경품으로 활용하고 있습니다. 앞으로 매달 약 300개의 우유팩이 수거될 것으로 예상되며, 본 캠페인을 지속적으로 진행하여 효율적인 자원 재활용을 실천하겠습니다.

*2024년 3월 말 기준

Project-re



고고챌린지

다올저축은행

다올저축은행은 환경부에서 주최하는 '플라스틱 사용을 줄이고 다회용품 사용을 약속'하는 기업 릴레이 챌린지인 고고챌린지에 국제아동권리 NGO 세이브더칠드런의 지목을 받아 참여하였습니다.

본 챌린지를 통해 당사는 기존에 추진하고 있는 텀블러 사용 캠페인을 확산하는 계기를 마련하였습니다. 아울러 일회용 플라스틱 빨대와 뚜껑 사용을 자제하고, 올바른 플라스틱 분리배출을 실시하여 사내 친환경 문화 정착을 위해 노력하였습니다.

고고챌린지 - 텀블러 사용 캠페인



DAOL 다올투자증권

Daol Investment & Securities Sustainability Report 2024

Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Environmental

친환경 경영

기후변화 대응

녹색금융 실천

Social

Governance

Appendix



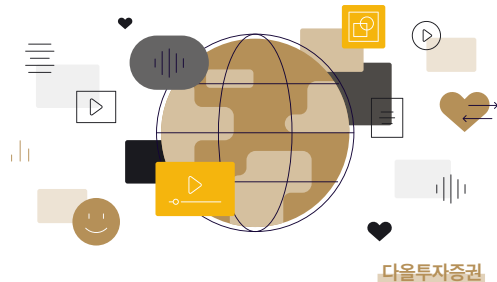
기후변화 대응

기후변화 대응 추진 체계

다올투자증권

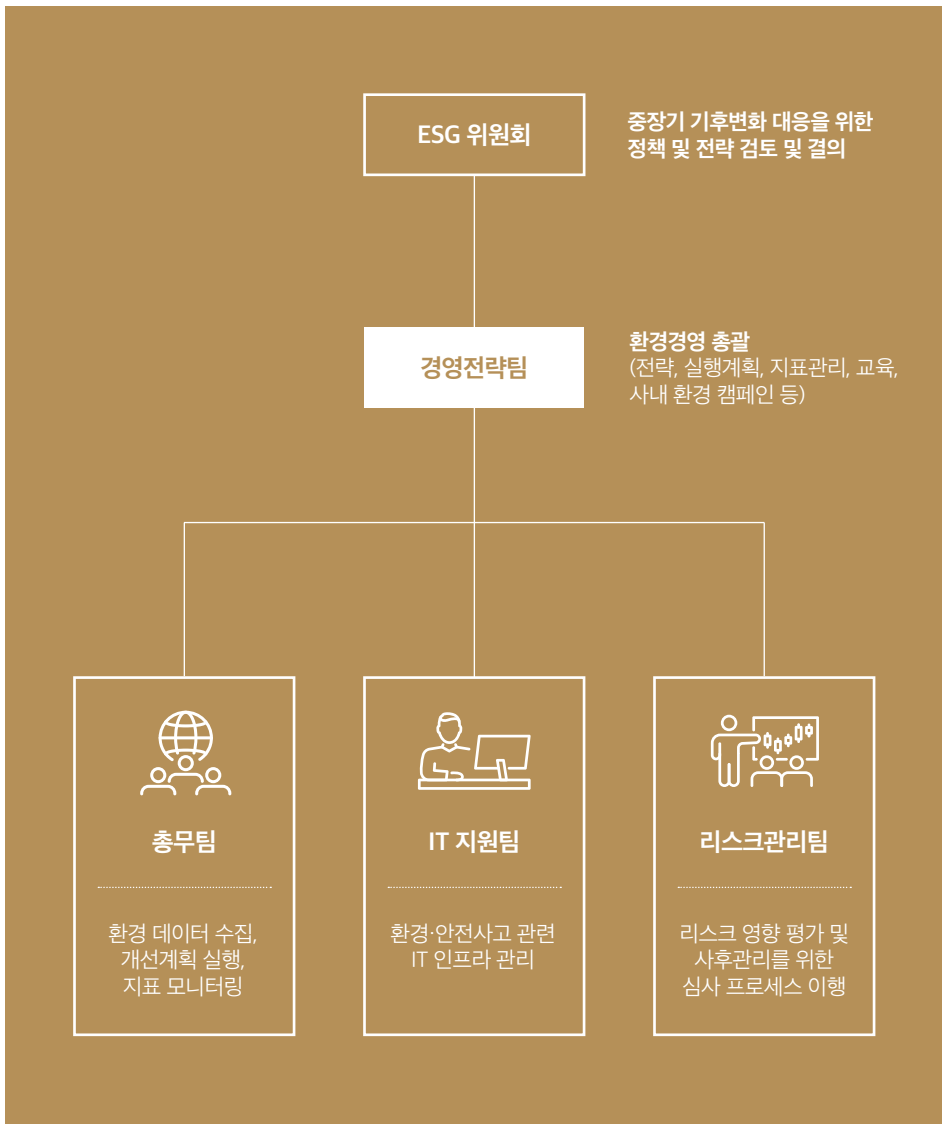
다올투자증권은 지구온난화를 넘어 지구열탕화로 가속화되고 있는 기후변화 상황을 인류의 위기로 인식하고 있으며, 기후변화에 대한 책임의식을 가지고 적극적으로 대응하고자 합니다. 이를 위해 당사는 2023년 9월에 각 계열사별 환경 데이터 관리 담당부서 및 담당자를 지정하였으며, 2025년부터 계열사인 다올저축은행, 다올자산운용, 다올프라이빗에쿼티의 주요 환경 데이터 관리를 위한 준비를 순차적으로 진행하고 있습니다.

2025년도부터 각 계열사별 Scope 1, Scope 2, 용수 사용량, 폐기물 배출량 등의 환경 데이터를 수집하여 그룹 통합 환경 데이터를 집계할 계획이며, 이를 기반으로 중장기 온실가스 감축 계획 수립을 준비 중입니다. 아울러 당사는 단기·중장기 기후변화 시나리오를 분석하고, 이에 따른 재무적·비재무적 위험 및 기회 등의 영향을 파악하여 기후변화에 대응할 계획입니다.



다올투자증권

녹색경영 조직도



DAOL 다올투자증권

Daol Investment & Securities
Sustainability Report
2024

Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Environmental

친환경 경영

기후변화 대응

녹색금융 실천

Social

Governance

Appendix



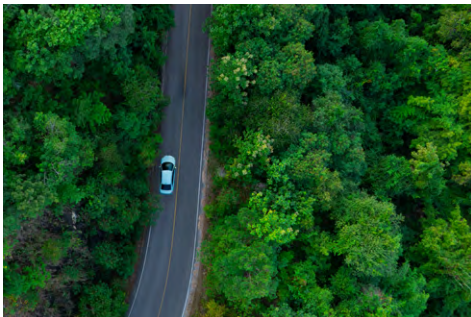
기후변화 대응

기후변화 위험·기회 및 대응 전략

다올투자증권

다올투자증권은 기후변화에 따라 발생 가능한 위험과 기회 요인의 재무적 영향을 선제적으로 파악하여 대응하도록 준비하고 있습니다.

구분	재무적 영향		대응 전략
	평가	현황	
위험	- 석탄 관련 자산 가치 및 평판 위험 증대 - 저탄소경제로의 전환 과정에서 고탄소 업종에 대한 투자 위험 증가	- 석탄 발전 및 채굴을 목적으로 하는 PE 참여, 채권 인수·투자, 금융자문·주선 등 배제 - 고탄소 업종 익스포저 비중 축소	- 탈석탄 기초 유지 - 고탄소 업종 지속 모니터링 - 기후변화 리스크 관리체계 수립
기회	- 온실가스 배출 저감을 위한 친환경 인프라 수요 확대에 따른 수익 창출 기회 증가 - 탄소중립 및 관련 금융상품에 대한 수요 증가	- 친환경 인프라 투자, 친환경 금융 자문·주선 확대 추진 - 탄소중립 로드맵 수립 준비 - ESG 금융상품 수요 대응	- ESG 추진전략과제로 친환경 인프라 투자, 금융 인프라 확대 등을 지정 - 온실가스 배출량 저감 및 탄소중립 로드맵 실행을 통한 탄소중립 달성



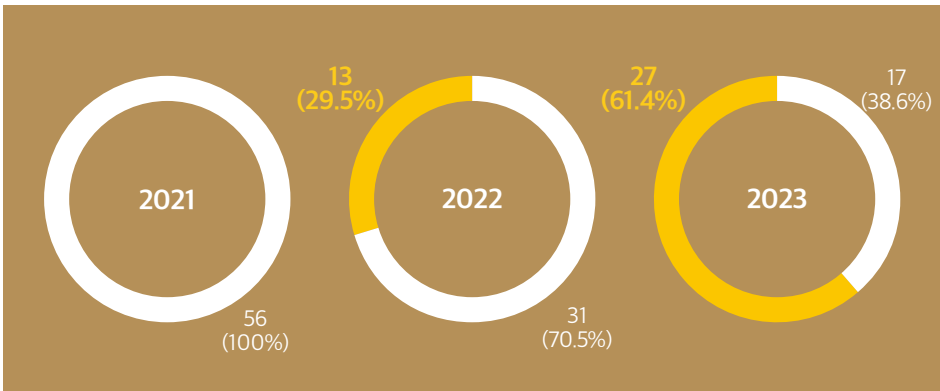
기후변화 대응 활동

다올투자증권

다올투자증권은 기후변화 대응의 일환으로 업무용 차량을 친환경 차량으로 교체하고 있습니다. 2022년에 하이브리드 차량 13대를 전환하였으며, 2023년에 14대를 추가 전환하여 전체 업무용 차량 44대 중 친환경 차량이 61.4%(27대)를 차지합니다. 당사는 앞으로 친환경 차량 전환을 지속하여 온실가스 배출을 줄이고, 탄소중립을 달성하기 위해 노력하겠습니다.

친환경 차량 교체 현황

○ 일반 차량 ● 친환경 차량



구분	2021	2022	2023	전년 대비
총 업무용 차량(대)	56	44	44	-
일반 차량(대)	56	31	17	-14
친환경 차량(대)	-	13	27	+14
친환경 차량 비율(%)	-	29.5%	61.4%	+31.9%

Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Environmental

친환경 경영

기후변화 대응

녹색금융 실천

Social

Governance

Appendix



기후변화 대응

탈석탄 금융 선언

다올투자증권

다올투자증권은 2021년 탄소 제로 시대를 향한 '탈석탄 금융'을 선언하였습니다. '탈석탄 금융' 선언은 금융회사로서 산업구조의 저탄소화 전환 및 친환경 산업 육성을 위한 사회적 책임 이행 의지를 공식적으로 표명한 것입니다.

앞으로 당사는 '국내외 석탄발전소 건설을 위한 프로젝트 파이낸싱 불참', '석탄발전소 건설을 위해 특수목적기업이 발행하는 채권 인수 중단', '신재생에너지 등 친환경 관련 자산에 대한 투자 확대' 등과 같은 비즈니스 활동에 주력하여 기업의 환경적 책임을 이행하고자 합니다.

2021년 탈석탄 금융 선언 이후 현재까지 다올투자증권은 석탄기업에 대한 그 어떠한 투자나 투자촉진 행위를 하지 않고 있으며, 앞으로도 탈석탄 금융 확산을 위해 모든 이해관계자들과 적극 협력해 나갈 것입니다.



탈석탄 금융 선언문

탄소중립은 기후위기로 인한 생태계 파괴와 인류의 공멸을 막고자 하는 국제사회가 요구하는 새로운 경제·사회질서다. 다올투자증권은 기후변화 위기에 대응하여 지구 평균온도 상승폭을 1.5°C 이하로 제한하려는 전 세계 노력을 지지하며 다음과 같이 선언하고 그 이행을 약속한다.

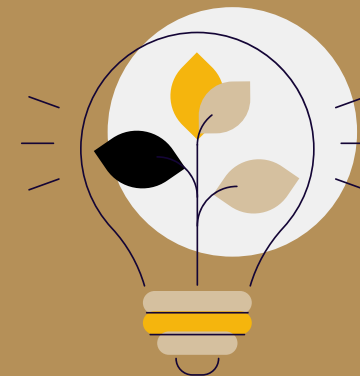
하나, 우리는 석탄발전이 미세먼지 증가와 기후변화의 주요 원인임을 인식하고 향후 국내외 석탄발전소 건설을 위한 프로젝트 파이낸싱과 관련 기업채 발행 주관·인수 등을 통한 금융투자 및 지원에 참여하지 않는다.

하나, 우리는 고탄소 산업에 속한 기업들이 저탄소 산업으로 성공적인 전환을 할 수 있도록 금융지원을 강화한다.

하나, 우리는 친환경·저탄소·에너지산업분야 기업 및 인프라 관련 투자를 확대한다.

하나, 우리는 기후변화 관련 정보공개 및 기후변화 리스크 대응 체계를 강화한다.

하나, 우리는 탈석탄 금융 확산을 위해 고객, 협력사 등 모든 이해관계자들과 적극 협력한다.



Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Environmental

친환경 경영
기후변화 대응
녹색금융 실천

Social

Governance

Appendix



기후변화 대응

에너지 사용량 관리

다올투자증권

다올투자증권은 탄소중립에 기여하고 ESG 경영을 실천하고자 전사 차원의 에너지 절약을 추진하고 있습니다. 2023년에는 기존의 업무용 차량 중 경유 차량을 친환경 차량으로 대체하여 경유 사용량이 전년 대비 60% 이상 감소한 3,038L이었으며, 전기 사용량은 전년 대비 12%가 감소하였습니다.

이러한 에너지 절감으로 인해 2023년의 온실가스 배출량은 Scope 1에서 6.6% 감소, Scope 2에서 11.8% 감소하였습니다. 당사는 앞으로 에너지 사용량을 관리하고, 기업의 환경 영향 책임을 충실히 이행하기 위한 세부 과제를 발굴하여 추진할 계획입니다.

에너지 사용량

구분		단위	2021	2022	2023
에너지	전기*	kWh	1,946,549	2,109,070	1,855,460
	휘발유	L	61,131	53,988	54,719
	경유	L	11,097	7,619	3,038
	지역난방	Gcal	137	186	180
	LNG	m³	1,648	441	864
	에너지 집약도	TOE/억원	0.10	0.04	0.05
온실가스	Scope 1	tCO2eq	162	135	126
	Scope 2	tCO2eq	915	998	880
온실가스 집약도		tCO2eq/억원	0.21	0.09	0.11

*전기 사용량은 건물 전체 전기 사용량을 기준으로 추정산식(임차 면적/건물 전체 면적)을 적용하여 산정

용수 및 폐기물 절감

다올투자증권

다올투자증권은 전 지구적 물 부족 현상을 인식하고, 물 사용량 감축을 통해 환경적 위기를 해소하는데 기여하고자 합니다. 전 임직원의 노력으로 2023년에는 전년 대비 12% 가량의 물 사용량을 절감하였습니다.

아울러 사업장에서 발생하는 각종 폐기물을 감축하기 위해 쓰레기 줄이기, 플라스틱 사용량 줄이기, 에너지 사용량 줄이기 등 각 분기별로 캠페인 집중 테마를 선정하여 전 임직원이 동참할 수 있는 캠페인을 진행하고 있습니다. 당사는 앞으로도 용수 사용량 및 폐기물 발생량 감축을 위한 노력을 지속할 계획입니다.

구분	단위	2021	2022	2023
용수 사용량	ton	7,490	8,435	7,987
폐기물 배출량	ton	42	25	28



DAOL 다올투자증권

Daol Investment & Securities
Sustainability Report
2024

Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Environmental

친환경 경영

기후변화 대응

녹색금융 실천

Social

Governance

Appendix



녹색금융 실천

녹색금융 전략 및 투자

다올투자증권

다올투자증권은 2022년에 ESG 심사체계를 구축하였습니다. 현재 심사 미비점을 보완하고, 기후변화 스트레스 테스트(CST) 분석 등 리스크 관리체계를 수립해 나갈 예정입니다.

이를 통해 금융서비스 제공 대상의 활동이 환경·사회에 미치는 영향을 사전에 파악하여 ESG 고위험 산업에 대한 투자·대출 활동을 제한하고, 기존 포트폴리오의 ESG 리스크도 체계적으로 관리해 나가고자 합니다.

규모가 큰 PF에 대한 환경 및 사회 리스크 검토

- 대규모 PF 취급 시 환경·사회 리스크 리뷰를 통해 관련 위험 및 영향을 관리
- 적용 대상 : 기후변화 유익/관심영역 내
- 100억원 이상의 대규모 프로젝트 파이낸싱

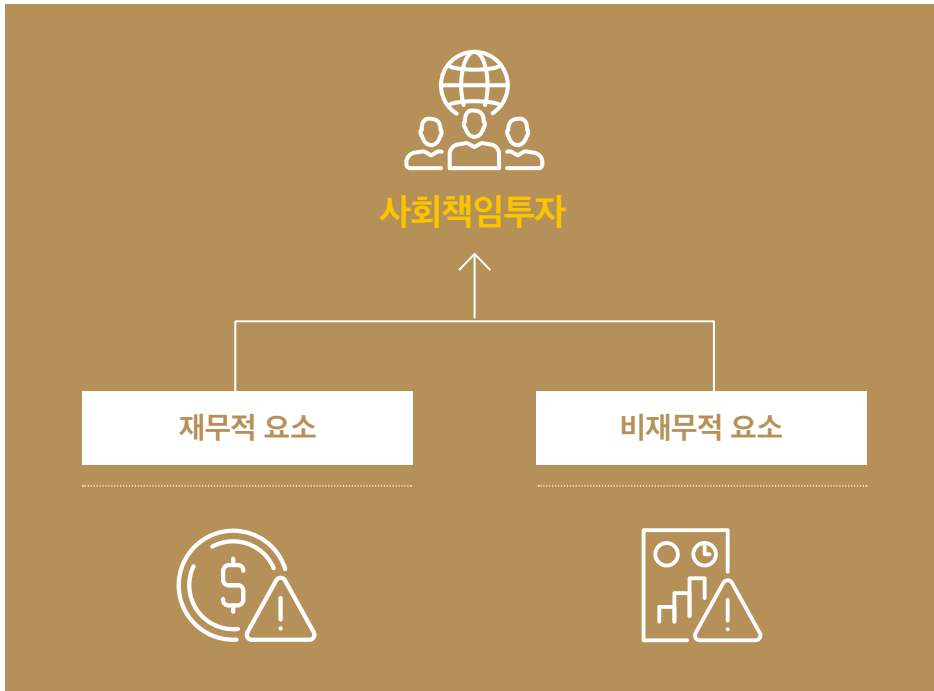
구분	주요 내용
사전검토	ESG 심사 체크리스트 기반 기본사항 사전 검토
위험등급 분류	예상되는 리스크에 따라 A(고위험), B(중위험), C(저위험) 등급으로 분류
상세리뷰	환경·사회 리스크 경감 대책 수립 등 영향 점검
심의	심사보고서에 “ESG 위험” 항목 추가 환경·사회 리스크 중 법률·재무 위험 관련 핵심사항 심사보고서 기재, Positive-Negative 요소 “검토 결과 특이사항 없음” 등 기재
사후관리	환경·사회 이슈 발생 시 효과적 대응 여부, 위험관리방안 이행 여부, 이슈에 대한 상시 모니터링 여부 등 확인



다올자산운용은 다양한 ESG 펀드를 출시하고 있습니다. 환경, 사회, 지배구조 측면에서 우수한 기업에 주로 투자하고, 향후 주주가치가 높아질 것으로 예상되는 기업에 선별적으로 투자하고 있습니다.

당사는 재무적 요소와 함께 비재무적 요소인 ESG 요소를 고려하여 선별된 기업에 투자하는 사회책임투자를 기본 운용전략으로 채택하고 있습니다. 이를 통해 ESG 분야에서 우수한 평가를 받고 있는 기업과 지배구조의 긍정적 변화 등을 통해 주주가치 향상이 예상되는 기업에 투자하고 있습니다.

기본 운용전략



DAOL 다올투자증권

Daol Investment & Securities Sustainability Report 2024

Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Environmental

친환경 경영

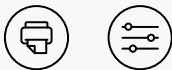
기후변화 대응

녹색금융 실천

Social

Governance

Appendix



Social

사회적 책임경영 내재화

- 35 고객중심경영
- 42 포용금융
- 43 인권경영
- 46 인재경영
- 50 안전보건경영
- 51 협력사 관리
- 52 사회공헌



Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Environmental

Social

고객중심경영
포용금융
인권경영
인재경영
안전보건경영
협력사 관리
사회공헌

Governance

Appendix



고객중심경영

고객가치 창출 체계

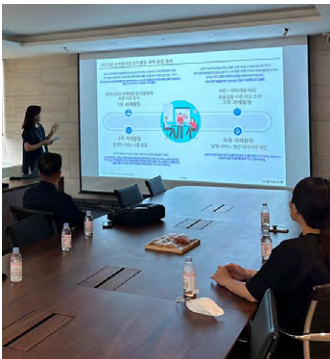
다올투자증권 다올저축은행

다올금융그룹은 고객 중심 비즈니스 설계를 바탕으로 신속한 디지털 전환을 추진하여, 고객경험 증진 및 새로운 고객 지향 가치 창출 노력을 지속하고 있습니다. 당사는 2022년 DX 추진협의회를 발족하여 디지털 전환을 단계별로 추진하고 있으며, 다올투자증권과 다올저축은행의 리테일 고객기반 확대를 위한 공동 협력 및 그룹 시너지 창출을 위한 다양한 서비스를 개발하였습니다.

당사는 고객 중심 플랫폼인 다올 디지털 뱅크 Fi App을 출시하였으며, 지속적인 서비스 개선을 통해 업데이트 버전인 다올 디지털 뱅크 Fi 1.0을 2022년 8월에 선보였습니다. 그룹 내 비즈니스 허브로서 다올 디지털 뱅크 Fi 1.0을 적극 활용하여 새로운 비즈니스를 개발하고, 고객이 만족할 수 있는 서비스를 제공하고자 합니다. 또한 당사는 2023년 11월에 클라우드 인증서 서비스를 제공하여 고객이 클라우드 인증서 발급, 타기관 인증서 등록, 갱신, 보관 등이 가능하도록 편의성을 증진하였습니다. 이를 통해 당사의 고객은 다양한 장치에서 공동인증서를 이동·복사 절차 없이 사용하고 관리할 수 있습니다.

이와 함께 AI, 챗봇 등 다양한 AI 관련 신기술을 적용한 플랫폼 운영으로 고객 편의를 증진시켰습니다. 당사는 향후 안면인식 시스템, 영상통화 솔루션의 도입을 추진하고 있으며, 대 고객 투자정보 서비스의 클라우드 전환 및 모바일 신분증 도입 등을 통해 고객에게 보다 나은 디지털 금융 서비스를 제공하고자 합니다.

고객평가단 5기



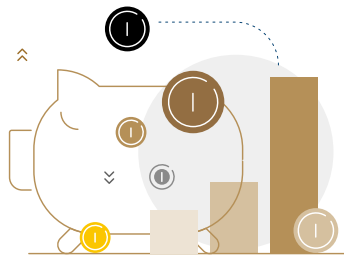
고객평가단

다올저축은행은 고객 접점 채널의 서비스 수준 점검 및 개선사항을 발굴하고, 고객의 의견을 반영하기 위한 고객참여제도의 일환으로 고객평가단을 운영하고 있습니다. 타 금융기관 및 저축은행 고객 패널 경험자 및 당행 이용고객 등 총 6명으로 구성되어 2023년 6월부터 9월까지 활동한 고객평가단 5기는 보이스피싱 피해 예방 및 대응체계, 서민·취약계층을 대상으로 한 포용금융 추진, 실시간 채팅문의 서비스 수준 점검, 소비자 신뢰도 제고를 위한 서비스 개선 아이디어 제안 등 다양한 분야에 대한 고객 평가를 수행하여 총 48건의 개선 과제를 도출했습니다.

당사는 고객평가단의 활동 결과로 도출된 개선 과제에 대해 관련 부서별 검토를 거쳐 세부 추진 일정을 수립하여 추진 중이며, 이중 12건을 2023년에 개선하였습니다. 2024년까지 금융소비자보호를 위한 서비스 개선과 다양한 상품 및 서비스 제공 등 해당 과제 24건을 완료할 계획이며, 8건은 장기 과제로서 담당부서와 유관부서의 검토 및 협의를 거쳐 추진할 예정입니다. 당사는 앞으로도 고객의 의견을 적극적으로 청취하고 이를 경영 활동에 적극 반영하여 최상의 고객가치를 실현할 수 있도록 최선을 다하겠습니다.

2023년도 서비스 주요 개선사항

상담서비스 및 기타	- App, 카카오톡, 문자 등을 통한 보이스피싱 피해 예방 주기적 공지 - 실시간 채팅 서비스 안내 및 연결 제공
Fi App	- 쉬운 모드에서 전담직원과의 바로 통화 및 상담 분야별 단축번호 바로가기 제공 - 착오송금 방지를 위한 이체정보 확인 개선 - 대출이자 바로가기 - 연체이자에 대한 상세한 안내 - 예금 해지 조회 안내 개선 - 착오송금 조회/반환 고객 편의 제고
홈페이지, 모바일 웹 및 App	- 홈페이지 주요 금리인하요구권 바로가기 메뉴 제공 - 홈페이지 추천 금융상품에 Fi App QR제공 - 다올저축은행 홈페이지에 SNS 채널 바로가기 제공 - 금융상품 비교조회 서비스



DAOL 다올투자증권

Daol Investment & Securities Sustainability Report 2024

Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Environmental

Social

고객중심경영

포용금융

인권경영

인재경영

안전보건경영

협력사 관리

사회공헌

Governance

Appendix



고객중심경영

고객만족 및 소통

다올투자증권

다올투자증권은 고객만족을 위한 소비자 소통 채널의 일환으로 고객만족센터를 운영하고 있습니다. 고객만족센터는 주문 및 업무 처리, 증권 업무 안내, 시세 및 시황 안내, HTS 프로그램 설치 및 이용방법 안내, 계좌 조회 및 거래 내역 안내, 기타 건의 및 불편사항 제보 등 다양한 고객 의견을 접수하며, 고객의 동의 하에 고객 PC로 접속해 문제를 해결하는 원격지원 서비스를 제공합니다

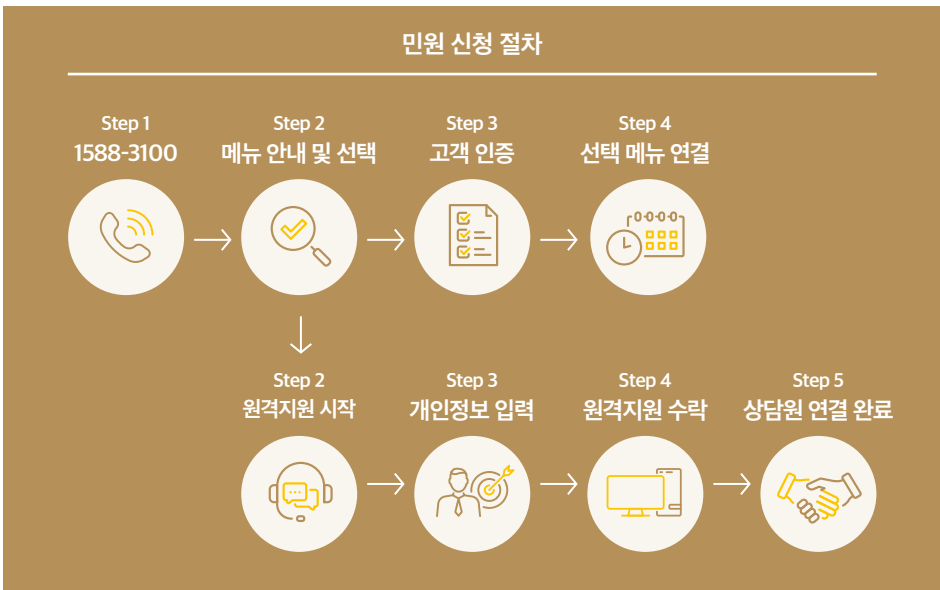
당사는 홈페이지 내에 구축한 소비자 포털에서 민원 신청 절차와 관련 정보를 제공하고 있으며, 고객이 신청한 민원의 처리 결과와 기간별 민원 접수 내역 등을 공개하고 있습니다. 아울러 고객이 펀드 구매 시 겪는 불편사항에 대해서는 펀드판매 불편신고센터를 통해 민원을 접수하여 해결하고 있습니다. 당사의 민원접수 회신률은 100%이며, 접수일로부터 14영업일 이내에 처리하는 고객 민원 대응 원칙을 준수하고 있습니다.

유형별 민원처리 현황

구분	2021	2022	2023
매매	1	0	0
상품판매	0	0	0
전산장애	4	2	0
기타	5	6	1
합계	10	8	1

고객만족센터

다올투자증권



DAOL 다올투자증권

Daol Investment & Securities
Sustainability Report
2024

Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Environmental

Social

고객중심경영

포용금융

인권경영

인재경영

안전보건경영

협력사 관리

사회공헌

Governance

Appendix



금융소비자보호 관리체계

다올투자증권

다올투자증권은 금융소비자의 권익 증진과 건전한 시장질서 확립을 위해 금융회사가 직무를 수행함에 있어 준수해야 하는 기준 및 절차인 '금융소비자보호 내부통제기준', 금융소비자 불만 예방 및 신속한 사후구제를 위한 '금융소비자보호 기준' 등을 이사회 승인을 거쳐 제정했습니다.

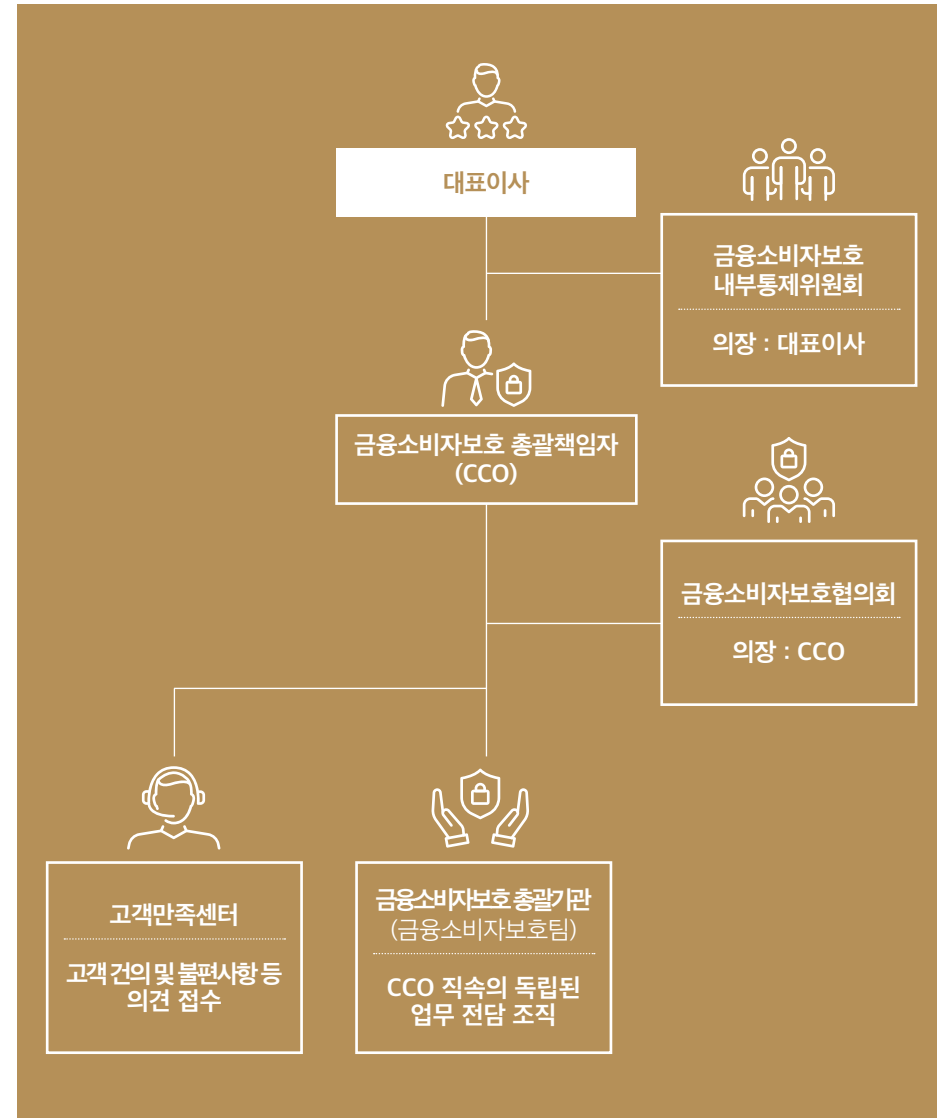
당사는 금융소비자보호 총괄책임자(CCO, Chief Consumer Officer)로 당사의 임원을 임명하고, 금융소비자보호 전담조직을 구성했습니다. 대표이사를 의장으로 하는 금융소비자보호 내부통제위원회에서 금융소비자보호에 관한 주요 제도 변경사항과 경영 방향을 논의하며, 위원회를 지원하고자 실무진 중심의 금융소비자보호협의회를 구성하여 운영하고 있습니다.

금융소비자보호 강령

1. 금융소비자 입장에서 생각하고 행동한다.
2. 금융소비자가 합리적인 투자판단과 의사결정을 할 수 있도록 투자에 따르는 위험 및 거래의 특성과 주요내용을 명확히 설명한다.
3. 금융소비자에 대한 불합리한 차별행위를 하지 않는다.
4. 금융소비자의 금융·개인정보의 보호에 적극 노력한다.
5. 금융소비자의 신속한 불만 처리 및 피해 구제를 위한 시스템을 구축·운영한다.
6. 금융소비자의 권익보호와 최선의 서비스를 제공하기 위해 제반 법규를 준수하고 끊임없이 노력한다.
7. 금융소비자보호를 통하여 금융투자산업의 성장과 발전에 노력한다.

금융소비자보호 조직도

다올투자증권



Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Environmental

Social

고객중심경영

포용금융

인권경영

인재경영

안전보건경영

협력사 관리

사회공헌

Governance

Appendix



고객중심경영

고객중심 상품관리

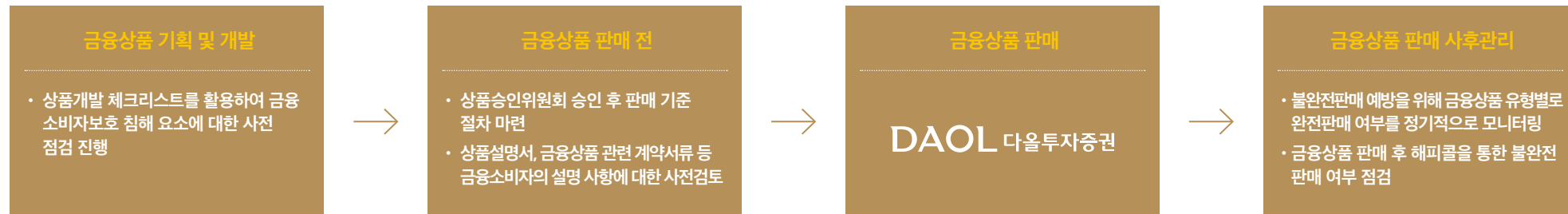
다올투자증권

다올투자증권은 금융소비자 권익 보호 요소의 점검 및 건전한 소비자 보호 문화의 조성을 위해 신상품 개발 시 상품개발 체크리스트를 활용하여 금융소비자보호 침해 요소를 사전 점검하고 있습니다.

상품개발 체크리스트는 관련 법규 위반 여부, 소비자 권익보호, 소비자의 알 권리, 소비자 피해 예방, 소비자 보호 문화에 대한 11개 점검항목을 설정하고, 항목별로 양호/미흡/해당없음 등으로 평가합니다. 또한 금융상품 판매 전에 대표이사가 의장인 상품승인위원회의 승인 후 판매하도록 상품 판매 기준과 절차를 마련하였으며, 금융소비자 대상 설명사항(상품설명서 및 금융상품 관련 계약서류 등)에 대해 사전 검토 작업을 진행하여 금융소비자보호를 위한 상품관리 작업을 진행하고 있습니다.

아울러 불완전판매 예방을 위해 금융상품 유형별로 완전판매 여부를 정기적으로 모니터링하고 있으며, 금융상품 판매 후 해피콜을 통해 불완전판매 여부를 점검하고 있습니다. 당사는 고객만족센터와 영업점, 홈페이지에서 금융소비자의 의견이 수렴 가능하도록 채널을 운영 중이며, 고객의 문의사항이나 불편사항들이 신속히 해결될 수 있도록 지원하고 있습니다.

고객중심 상품관리 프로세스



상품개발 체크리스트

다올투자증권

구분	점검항목 및 내용	
관련 법규 위반 여부	관계 법령 등 위반사항 점검	자본시장법, 개인정보 보호법, 금융소비자보호법, 기업 내규, 금융감독원 지도사항 등
소비자권익 보호	금융소비자 권익 침해 요소 점검	운용전략 및 수익구조의 합리성
		소비자 부담 비용의 적정성
		서비스 제공방법
소비자의 알 권리	금융소비자 의견 반영	민원자료, 고객의 소리 등의 반영 여부
		신상품 정보를 고객이 확인할 수 있도록 홈페이지 등 게시 여부
		고객의 성별, 종교, 장애, 나이, 출신지역, 출신국가, 용모 등 신체조건, 혼인 여부, 사상, 성적 지향, 학력 등의 차별 여부
소비자 피해 예방	금융소비자 불만 예방	상품 개발 및 판매 전후의 프로세스가 완전판매가 가능한 설계 여부
		고령투자자 보호
		상품 난이도, 위험성, 만기 등 위험요인을 고려하여 고령투자자에 판매 적합성 여부
금융소비자보호 문화	장애인 금융접근성 제고	장애인의 금융접근성 제고를 위해 고려된 사항
		상품 출시 3영업일 전에 고지되어 임직원들의 상품 관련 내용 숙지 여부

DAOL 다올투자증권

Daol Investment & Securities Sustainability Report 2024

Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Environmental

Social

고객중심경영

포용금융

인권경영

인재경영

안전보건경영

협력사 관리

사회공헌

Governance

Appendix



고객중심경영

상품승인위원회

다올투자증권

다올투자증권은 「금융소비자보호 내부통제기준」 제3조에 의거하여 금융소비자를 보호하기 위해 상품승인위원회를 설치하여 운영하고 있습니다. 상품승인위원회는 대표이사를 위원장으로 하며 신규 금융상품에 대해 수익, 리스크 및 소비자보호 관련 이슈 등을 사전에 분석하여 판매의 적정성을 판단하고 판매승인 여부를 심사합니다. 위원회는 금융상품 검토자료를 기반으로 적정여부를 심의하며, 출석대상위원 과반수 이상의 출석과 출석위원 3분의 2 이상의 찬성으로 의결합니다.

상품승인위원회 구성원

구분	담당자
위원장	대표이사
	경영지원 업무담당 임원
	위험관리책임자
상임위원	금융소비자보호 총괄책임자
	준법감시인
비상임위원	승인 안건에 따라 위원장이 구성

금융소비자보호 교육

다올투자증권

다올투자증권은 2022년부터 고령투자자와 장애인투자자에 대한 지원 업무 매뉴얼을 마련하고, 전담직원 배치 및 고령자 투자 전용 ARS 채널 마련 등 금융취약계층을 보호하고자 노력하고 있습니다. 다양한 금융소비자보호 교육 콘텐츠를 제공하여 임직원의 금융소비자보호 이해도를 향상시키고 있으며, 홈페이지의 소비자 포털을 통해 금융소비자에게 교육 링크를 제공하는 등 금융소비자보호를 위한 방법을 다각화하고 있습니다.

소비자 포털에서는 한국금융소비자보호재단 교육 자료, 한국거래소 온라인 아카데미, 금융감독원 e-금융교육센터, 전국투자자교육협의회 '알기 쉬운 금융 투자', 신용거래 약관 교육자료, 매매거래 계좌설정약관 교육자료 등 다양한 금융소비자보호 교육 자료를 이용할 수 있습니다.

금융소비자보호 교육

(단위 : 명)

교육명	2021	2022	2023
금융취약계층 전담직원	0	15	51
임직원 개인신용정보보호	458	512	345
펀드 완전판매	0	76	0
영업사원 완전판매	0	21	0
민원예방	548	125	145
방문판매 모범규준	0	19	0
보이스피싱 실무 대응 역량증진	0	0	8
본인계좌 일괄지급 정지 실시	0	0	10
대면 편취 보이스피싱	0	0	11
합계(누적)	1,006	768	570

금융교육 프로그램 현황

교육명	내용
한국금융소비자보호재단 교육자료	웹툰과 동영상으로 금융소비자보호법 내용 교육
한국거래소 온라인 아카데미	어린이부터 청소년, 초보투자자까지 동영상 강의를 통해 자본시장에 대한 학습
금융감독원 e-금융교육센터	금융교육 활성화를 위한 다양한 교육 프로그램
전국투자자교육협회 알기 쉬운 금융투자	투자자로서 갖추어야 할 기본 요소에 대한 교육
신용거래약관 교육자료	신용거래 약관을 애니메이션으로 학습
매매거래 계좌설정약관 교육자료	금융투자 및 매매거래에 대한 기본 프로세스 교육

DAOL 다올투자증권

Daol Investment & Securities Sustainability Report 2024

Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Environmental

Social

고객중심경영

포용금융

인권경영

인재경영

안전보건경영

협력사 관리

사회공헌

Governance

Appendix



금융소비자보호 전략 및 관리체계

다올저축은행

다올저축은행은 금융소비자보호를 최상의 가치로 삼아 ‘금융소비자 중심의 모범적 금융소비자보호 체계 구축’을 위한 금융소비자보호 3대 핵심전략을 수립하였습니다. 당사는 내부통제 강화 및 소비자 피해 예방에 대한 핵심전략별 수행 과제를 도출 및 실행하고 있습니다. 또한 금융소비자보호가 체계적으로 이루어질 수 있도록 명확한 운영방향을 설정하고, 이를 위한 핵심목표 및 관리체계를 수립하였습니다. 이에 따라 상품 기획 및 개발 단계, 상품 판매 단계, 상품 판매 이후 관리 단계 등 전 과정을 면밀히 검토하여 상품 판매와 관련한 금융소비자보호를 강화하고 있습니다.

당사는 대표이사 직속으로 금융소비자보호 총괄책임자를 지정하여, 실질적이고 독립적인 권한을 가진 금융소비자보호 전담조직을 운영하고 있습니다. 당사는 금융소비자보호 관계부서 간 업무협의를 통해 금융소비자보호 이슈를 신속하고 효과적으로 조율할 수 있도록 대표이사 산하에 ‘금융소비자보호 내부통제위원회’를 설치하여 전사 차원으로 운영하고 있습니다. 또한 공정한 민원처리 및 합리적 피해보상을 위한 분쟁조정 기구로 금융소비자보호 총괄책임자가 총괄하는 ‘민원심의위원회’를 운영하고 있습니다.

금융소비자보호 헌장

다올저축은행은 금융소비자로부터 신뢰받고 성장·발전하는 저축은행이 되고자 금융소비자 보호 헌장을 정하여 이를 실천하고 있습니다.

하나, 금융소비자의 합리적인 선택을 위해 금융상품에 대한 정보를 정확하고, 투명하게 제공할 것입니다.

하나, 금융소비자의 입장에서 생각하며, 금융상품과 서비스 제공 시 금융소비자의 권익을 최우선으로 하겠습니다.

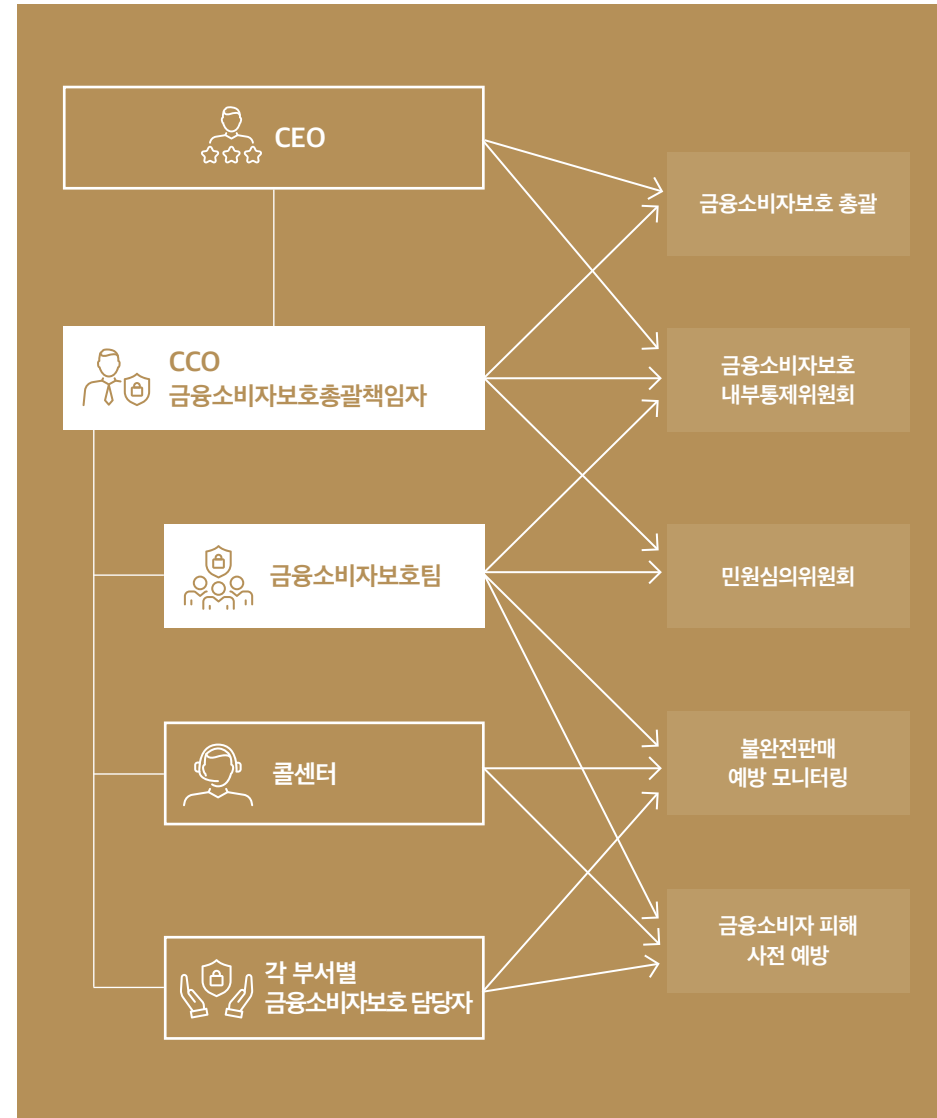
하나, 금융소비자의 소중한 정보와 자산을 안전하게 관리하며, 규정과 절차를 준수하겠습니다.

하나, 금융소비자의 불만을 신속하고 공정하게 처리하며, 개선 요구사항은 적극 반영하겠습니다.

하나, 금융소비자와의 약속은 반드시 지키며, 진실된 마음으로 소통하겠습니다.

금융소비자보호 조직도

다올저축은행



Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Environmental

Social

고객중심경영

포용금융

인권경영

인재경영

안전보건경영

협력사 관리

사회공헌

Governance

Appendix



“금융소비자 중심의 모범적 금융소비자보호 체계 구축”

핵심 목표

불완전판매 예방

사전적 민원 발생 방지

인적자원 조직 관리

- 전문인력 육성
- 금융소비자보호 평가

민원예방시스템 등 체계 확립

- 금융상품 판매 프로세스 관리
- 민원 환류 시스템 구축

소비자정보 제공 및 교육

- 금융소비자 정보 접근성 확보
- 사회적 책임

핵심 전략

내부통제 강화

- 내부통제 전담조직 운영
- 내부통제위원회 운영
- 불완전판매 예방
- 임직원 교육 및 평가
- 해피콜 시행
- 상품 개발 및 판매 매뉴얼

소비자 피해 예방

- 금융소비자 불만 제거
- 금융사기 예방
- 이상거래 모니터링 강화
- 고령 금융소비자 보호
- 장애인 금융소비자 보호
- 개인정보보호

소비자 권익보호

- 금융소비자보호법 준수
- 금융소비자 권리 안내
- 금융교육
- 금융소비자 정보 제공
- 이용편의성 제공
- 금융소비자 의견 반영

관리체계

금융소비자보호 총괄

상품기획/개발 단계

- 총괄부서 사전 협의
- 불완전판매 예방 체크리스트
- 내부준칙 마련
- 민원 모니터링 시스템
- 금융소비자 의견 수렴 및 참여

상품 판매 단계

- 신의성실 원칙
- 적합성의 원칙
- 적정성의 원칙
- 개인정보보호
- 권한남용 불가
- 금융상품판매 프로세스

상품 판매 이후

- 민원관리 및 F/B 시스템
- 업무 프로세스 개선
- 불합리한 정책 및 제도 개선
- 금융소비자 불만사항 반영

Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Environmental

Social

고객중심경영

포용금융

인권경영

인재경영

안전보건경영

협력사 관리

사회공헌

Governance

Appendix



포용금융

고령투자자 보호

다올투자증권

다올투자증권은 본사 내 금융소비자보호 담당부서를 고령투자자 전담부서로 지정하고 고령투자자 보호 정책을 마련하였으며, 금융상품 판매 시 프로세스를 개선하고 관련 업무를 담당하는 임직원 교육을 실시하였습니다.

당사는 영업점과 콜센터에 고령투자자 전담창구를 설치하여 운영 중이며, 전담창구에는 경력 2년 이상의 직원을 배치하고 있습니다. 당사는 고령투자자 투자권유 유의상품을 지정하고, 고령투자자에게 해당 상품을 판매하기 전에 준법감시담당자가 적정성을 확인하도록 하고 있습니다. 또한 상품 개발 및 판매 시 고령투자자 판매에 대한 위험 분석을 실시하고 있습니다. 아울러 당사는 고객중심 상품관리 프로세스를 통해 고령투자자에 대한 불완전판매 가능성이 높은 상품을 추출하여 정기적으로 점검하고 있습니다. 이외에도 고령투자자를 대상으로 한 마케팅 활동의 내부통제와 사후 모니터링 강화 등을 통해 고령투자자의 자산을 보호하고자 노력하고 있습니다.

고령투자자 보호 시스템

구분	세부 내용
투자권유 유의상품	신종자본증권, 조건부자본증권, 장외파생상품, 파생상품, 파생결합증권, 파생형펀드, 구조화증권, 후순위채권, 법 시행령에 따른 고난도 금융투자상품, 고난도 투자일임계약 등을 투자권유 유의상품으로 지정
준법감시담당자 확인 리스트	최근 투자자 정보 변경 여부, 투자자금의 성격, 투자권유 과정의 적법성, 주요 설명내용의 이해 여부, 사리분별 능력의 현저한 변화 유무
녹취제도 및 숙려제도	65세 이상의 고령투자자를 대상으로 금융투자상품을 판매 시에 판매과정을 녹취하고 투자자가 요청 시 녹취한 파일을 제공하며, 판매 과정에서 2영업일 이상의 숙려기간을 부여
내부통제 강화	고령투자자 응대방법 및 강화된 판매 프로세스 등을 담은 내규 제정 및 임직원 교육, 고령투자자에 대한 불완전판매 가능성이 높은 거래 추출 및 정기적 점검



다올저축은행

금융소외계층 대상 금융 지원 및 특성화 상품

다올저축은행은 지능정보화기본법에 따라 장애인이나 고령자가 웹사이트에서 제공하는 정보를 비장애인과 동등하게 접근하고 이용할 수 있도록 보장하는 정보통신 접근성을 준수하여 (사)한국장애인단체총연합회 한국웹접근성인증평가원으로부터 접근성 인증을 받았습니다.

당사는 장애인 금융소비자와 고령 금융소비자 등 금융소외계층의 편리한 금융서비스 이용을 위해 분기별로 전담직원으로부터 자가점검 체크리스트를 수령하고 있습니다. 또한 고객 응대 현장 점검을 실시하여 점검항목별 점검 결과와 조치 사항을 현장 점검표로 작성합니다. 본사영업점 외 3개 지점을 대상으로 2023년 2월에 진행한 현장 점검은 시각 장애인을 위한 점자 약관 비치 및 언어 장애인을 위한 수어 앱 설치 여부 등 총 6개 항목을 점검하였으며, 모두 우수한 서비스를 제공하고 있는 것으로 확인되었습니다.

또한 다올저축은행은 고령 금융소비자 보호를 위해 전담직원에게 상황별 응대 요령 및 표준 응대 스크립트 등을 전달하여 운영하고 있으며, 이를 통해 고령 금융소비자 편의성을 제고하고 재산상 피해를 방지하고자 노력하고 있습니다. 당사는 2023년 11월에 디지털 금융의 확산으로 금융거래 접근성이 제한되고 금융범죄에도 취약한 고령 금융소비자를 대상으로 디지털 금융환경의 이해와 금융사기 예방을 주제로 시니어 금융교육을 진행했습니다. 금융소외계층의 금융 편리성 강화 및 자산 보호를 위해 위와 같은 활동을 지속적으로 진행할 예정입니다.

App 접근성 인증



시니어 금융교육



DAOL 다올투자증권

Daol Investment & Securities
Sustainability Report
2024

Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Environmental

Social

고객중심경영
포용금융
인권경영
인재경영
안전보건경영
협력사 관리
사회공헌

Governance

Appendix



인권경영

인권경영체계 구축

다올투자증권 다올저축은행 다올자산운용

다올투자증권은 임직원, 고객, 협력회사 등 모든 이해관계자의 기본적 권리를 존중하고 있습니다. 또한 UN인권위원회의 '세계인권선언(Universal Declaration of Human Rights, UDHR)' 및 'UN 기업과 인권 이행지침(UN Guiding Principles on Business and Human Rights, UNGPs)'이 제시하고 있는 인권 보호, 인권 존중을 위한 기본적인 원칙을 지지하고, 준수하기 위해 노력할 것을 선언하였습니다.

당사의 모든 임직원은 매년 인권 내용을 포함하는 준법서약을 실시하여 성실히 이행하고 준수할 것을 다짐하며, 협력회사에도 '협력회사 행동규범'을 준수하도록 요청하고 있습니다. 또한 성희롱 및 직장 내 괴롭힘 예방 지침과 불합리한 차별행위 방지 등에 관한 지침을 운영하며, 모든 임직원을 대상으로 매년 인권 교육을 진행하였습니다.

인권경영 중장기 목표

 2023 ~ 2024 내재화 • 다올금융그룹 인권 선언문 사내 전파 • 인권 존중 문화 내재화를 위한 인권 교육 시행 • 인권 침해 관련 고충처리 채널 운영	 2025 ~ 정례화 • 인권 실사 도입 및 실시 • 제도 개선 및 실행 • 인권 리스크 점검 및 평가	 2030 ~ 고도화 • 인권 존중 문화 범위 외부 확산 • 인권 실사 프로세스 고도화 • 외부기관 실사를 통한 인증 획득
--	---	--

인권 교육

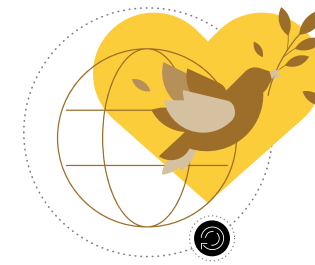
다올금융그룹은 임직원의 인권의식 제고를 위해 성희롱 예방, 장애인 인식 개선, 직장 내 괴롭힘 방지 교육 등 각종 인권 교육을 실시하고 있습니다.

다올투자증권 인권교육 현황

구분		2021	2022	2023
성희롱 예방	교육참여 인원(명)	471	549	378
	총 교육시간(시간)	502	586	466
장애인 인식 개선	교육참여 인원(명)	471	549	378
	총 교육시간(시간)	510	605	479
직장 내 괴롭힘 방지	교육참여 인원(명)	471	549	378
	총 교육시간(시간)	480	641	479

다올저축은행 인권교육 현황

구분		2021	2022	2023
성희롱 예방	교육참여 인원(명)	335	371	345
	총 교육시간(시간)	670	742	690
장애인 인식 개선	교육참여 인원(명)	326	362	326
	총 교육시간(시간)	652	724	652
직장 내 괴롭힘 방지	교육참여 인원(명)	308	345	348
	총 교육시간(시간)	308	345	696



다올투자증권 다올저축은행

DAOL 다올투자증권

Daol Investment & Securities
Sustainability Report
2024

Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Environmental

Social

고객중심경영

포용금융

인권경영

인재경영

안전보건경영

협력사 관리

사회공헌

Governance

Appendix



인권 선언문

다올금융그룹은 그룹 임직원, 고객, 협력회사 등 모든 이해관계자의 기본적 권리를 존중하고 있습니다. 또한 UN인권위원회의 '세계인권선언(Universal Declaration of Human Rights, UDHR)' 및 'UN 기업과 인권 이행지침(UN Guiding Principles of on Business and Human Rights, UNGPs)'이 제시하고 있는 인권 보호, 인권 존중을 위한 기본적인 원칙을 지지하고, 준수하기 위해 노력할 것을 선언합니다.

임직원에 대한 인권

- 성별, 학연, 종교, 출신지역 등에 따른 일체의 차별을 금지하며 다양성을 존중한다.
- 공정한 기준에 따라 투명하게 평가하고 보상하며, 업무능력 향상을 위한 자기개발기회를 공정하게 부여한다.
- 임직원이 일과 삶의 균형을 유지하고 개인의 역량을 최대한 발휘할 수 있도록 근무요건을 조성한다.
- 임직원의 건강을 보호하고 유지할 수 있도록 안전하고 쾌적한 근무환경을 조성한다.

고객에 대한 인권

- 고객의 성별, 연령, 종교 등에 따라 제공하는 금융서비스를 차별하지 않는다.
- 장애인, 고령자 등의 금융 취약계층의 금융 접근성을 지속적으로 개선한다.
- 거래에 필요한 최소한의 고객정보만을 수집하고, 고객정보 보호를 위한 정책 및 시스템을 갖추고 운영한다.
- 최상의 상품과 서비스 개발 및 제공을 통하여 고객이 신뢰하고 만족할 수 있도록 한다.

주주/투자자에 대한 인권

- 정확한 회계자료 공개를 통해 경영의 투명성을 확보한다.
- 관련 법규와 사규에 따라 주주와 투자자에게 필요한 정보를 적시에 공정하게 제공한다.
- 주주와 투자자의 정당한 요구와 제안을 존중하고 상호 신뢰관계를 유지하며 주주와 투자자의 가치 제고를 위해 노력한다.

협력회사에 대한 인권

- 우월적 지위를 이용하여 불공정하거나 부정한 거래를 하지 않고 상호 동등한 위치에서 공정하게 거래한다.
- 협력회사와 함께 성장하고 공존하는 상생의 동반자로서 관계를 유지한다.
- 협력회사가 인권·윤리 경영을 도입하고 실행할 수 있도록 적극적으로 소통하고 지원한다.

지역사회에 대한 인권

- 지역사회 발전에 대한 책임에 대해 명확하게 인지하고, 지역사회 사회공헌활동에 적극 참여한다.
- 경영 활동 과정에서 지역사회 구성원의 인권이 침해되지 않도록, 환경·사회적 문제를 유발할 수 있는 투자에 대해서는 사전에 그 영향을 분석하여 의사 결정에 반영될 수 있도록 한다.
- 사회의 투명성과 안정성을 제고하기 위해 불법적인 자금세탁거래 등을 사전에 차단하는 활동(Anti-Money Laundering, AML) 등을 강화한다.



Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Environmental

Social

고객중심경영

포용금융

인권경영

인재경영

안전보건경영

협력사 관리

사회공헌

Governance

Appendix



다올투자증권 고충처리위원

다올투자증권은 근로자의 고충을 신속하게 청취하고 해결하기 위해 노사협의회 위원 중 사용자 및 근로자 대표 각 1인을 고충처리위원으로 선임하여 운영하고 있습니다.

근로자는 고충사항을 고충처리위원에게 구두 또는 서면으로 신고할 수 있으며, 고충처리위원은 신고된 내용을 위원 전원의 협의 하에 처리해야 합니다. 고충처리위원은 고충을 청취한 날부터 10일 이내 조치 사항 또는 처리결과를 본인에게 전달합니다.

다올투자증권 고충처리 프로세스



다올저축은행 고충처리 채널

다올저축은행은 직장 내 괴롭힘, 성희롱 등 근로자의 고충을 신속하게 청취하고 해결하기 위해 고충처리 조직을 구성하고, 관련 프로세스를 수립하였습니다.

상담자 및 신고자는 신분과 내용에 대해 비밀을 보장하며, 조사자 및 조사 내용을 보고 받은 자, 조사 과정 참여자는 비밀 누설을 금지합니다. 고충처리 조직은 직장 내 괴롭힘 및 성희롱 상담원 4명, 직장 내 괴롭힘 및 성희롱 예방·대응 담당자 3명, 고충처리위원 2명으로 구성됩니다. 아울러 직장 내 금지되는 괴롭힘 행위와 성희롱 행위에 대해 임직원에게 공지하였으며, 2024년 4월에 고충처리제도 관련 교육을 진행하여 임직원의 해당 제도에 대한 이해를 증진시켰습니다.

다올저축은행 고충처리 프로세스



Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Environmental

Social

고객중심경영

포용금융

인권경영

인재경영

안전보건경영

협력사 관리

사회공헌

Governance

Appendix

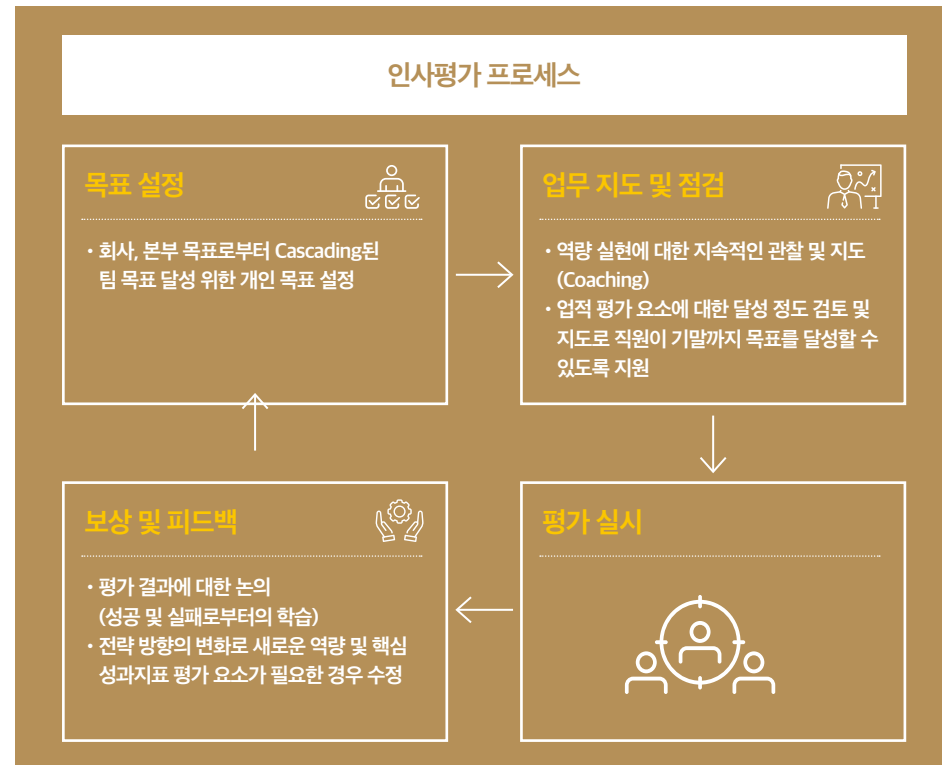


인재경영

공정한 평가와 보상

다올투자증권의 모든 구성원은 정기적으로 성과평가 및 피드백을 제공받으며, 이 과정에서 성별, 나이, 종교 등에 차별 받지 않고 동일한 대우를 받습니다.

인사평가 프로세스는 목표 설정, 업무지도 및 점검, 평가 실시, 보상 및 피드백의 단계로 이루어지며, 평가 단계별 주요 활동에 따른 담당자의 역할과 책임을 명확히 규정한 평가제도를 운영하고 있습니다. 또한 전사 전략방향과 팀별 주요 R&R 검토를 통해 핵심 성공요인을 규명하고, 이를 측정할 수 있는 팀 단위 핵심성과지표(KPI)를 선정하였습니다. 이를 활용한 MBO방식의 평가를 통해 업무성과 목표를 명확하고 체계적으로 설정함으로써 인적자원 관리의 효과성 및 효율성을 상승시켰습니다.



또한 당사는 직무·역량·성과를 기반으로 매년 연봉 계약을 체결하고 있으며, 조직성과에 기반한 조직 성과급 체계를 도입하여 운영하고 있습니다.

이를 통해 기업 성과와 개인 보상 간의 연계를 강화하여 함께 성장하는 조직문화를 구축하고 있습니다. 조정연봉은 경영목표 초과 달성 시 일정 부분을 임직원에게 분배하여 근로의욕을 고취하는 목적으로 제공하므로 기여도 관점에서 기준연봉 및 성과평가 결과에 따라 차등 지급합니다. 이를 위해 일정 기간 동안 시스템을 통해 수집되는 정보로 개인별 기여도 및 달성 실적을 성과평가에 활용하고 있으며, 이를 통해 조직 목표와 방향성에 대한 임직원의 이해와 적극적인 참여를 기대하고 있습니다.



DAOL 다올투자증권

Daol Investment & Securities Sustainability Report 2024

Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Environmental

Social

고객중심경영
포용금융
인권경영
인재경영
안전보건경영
협력사 관리
사회공헌

Governance

Appendix



인재 육성

다올투자증권

다올투자증권은 인재 육성을 위한 다양한 임직원 대상 교육 프로그램을 운영하고 있습니다. 우수한 역량과 소양을 갖춘 증권 전문가 양성을 위해 신입사원 대상 입문교육 및 증권소양교육을 진행하며, 그 외에 직무 수행교육, 해외연수 등을 진행합니다. 전 임직원 대상으로 각종 자격증 취득 지원, 금융 및 직무 전문성과 자기개발을 위한 주도적 학습 경비 지원 등의 목적 달성을 위해 패키지 구독형 교육 서비스를 제공하고 있습니다. 고용노동부 시범사업에 선정되어 2023년부터 진행중인 패키지 구독형 교육 서비스는 웹과 모바일에서 자유롭게 수강이 가능한 OTT형식의 콘텐츠를 모든 임직원에게 무료로 제공하고 있습니다.

구분	지원 내용	상세 내용	교육실적(명)		
			2021	2022	2023
신입사원	입문과정	- 입문교육(1주) - 증권소양교육(1주)	- 조직 이해도 함양, 로열티 갖춘 신입사원 육성, 대표이사 및 최고위임원 교육 - 증권업 기본 직무역량 확보를 위한 금융투자교육원 맞춤과정 이수		
	On the Job Training	부서 내 멘토를 통한 직무 수행교육	- 부서별 사전 교육 계획 수립 및 승인을 통한 체계적 육성 시스템 구축 - 직접적인 실무 경험을 통한 조직 및 직무 이해도 제고		
	해외연수	해외 계열사 및 증권거래소 방문	해외 계열사 방문을 통한 그룹 이해도 및 글로벌 마인드 고취		
전 임직원	자격증 취득	필수자격 및 업무관련 자격증 취득에 필요한 수강료, 교재비, 응시료 전액 지원	- 업무 전문성 향상을 통한 금융전문가 양성 목적 - 필수자격 및 업무관련 자격증 취득 시 수강료, 교재비, 응시료 전액 지원		
	금융 및 직무전문가 양성	수행 직무에 따른 교육기관 연수 지원	- 금융 및 직무 전문가 육성을 위한 교육기관 연수 지원 - 수행 직무 맞춤형 과정 신청 가능		
	어학	어학, 전산, 재무 관련 분야 등 개인 주도적 학습비용 매월 최대 10만원 지원	어학, 전산, 재무관련 분야 등 개인 학습비용 월 최대 10만원 지원		
	패키지 구독형 서비스**	고용노동부 시범사업으로 전 임직원 대상 웹/모바일로 자유롭게 무료 수강	OTT형식의 교육 콘텐츠 2,649건 제공		

*내부 사정으로 인하여 2021년 및 2023년의 해외연수 교육을 차년도로 연기

**2023년 최초 도입

Daol Investment & Securities Sustainability Report 2024

Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Environmental

Social

고객중심경영

포용금융

인권경영

인재경영

안전보건경영

협력사 관리

사회공헌

Governance

Appendix



다양성 존중

다올투자증권 다올저축은행 다올자산운용

다올금융그룹은 채용 시부터 성별, 연령, 지역, 학벌에 대한 차별이 없으며, 조직 내에서 유능한 인재로 성장할 수 있는 다양성 및 포용성 추구 조직문화를 지향하고 있습니다. 이를 위해 당사는 전 임직원에 대한 여성 관리자의 비율을 2025년까지 21%, 2030년까지 30%, 다양성(외국인/장애인/보훈) 비율을 2025년까지 4%, 2030년까지 5%로 중장기 목표를 수립하여 달성하고자 합니다. 당사는 장애인 임직원과 보훈 임직원을 고용하여 소외계층 고용 창출을 지속 확대하고 있으며, 장애인 임직원이 사내 카페테리아에서 업무를 수행하도록 하여 사회적 가치를 창출하고 있습니다.

다올금융그룹 다양성 및 포용성 관련 구성원 현황

교육명		2021	2022	2023
다올투자증권	전체 직원 중 여성 비율(%)	36.5	38.4	39.1
	여성인재 여성 관리자 비율(%)	13.4	9.8	14.5
	과장 이상 여성 관리자(명)	60	49	53
	장애인 임직원(명)	1	2	2
	보훈 임직원(명)	8	8	10
다올저축은행	전체 직원 중 여성 비율(%)	50.3	47.5	45.5
	여성인재 여성 관리자 비율(%)	3.5	4.1	4.5
	과장 이상 여성 관리자(명)	11	14	15
	장애인 임직원(명)	5	5	5
	보훈 임직원(명)	8	9	8
다올자산운용	전체 직원 중 여성 비율(%)	27.2	28.1	29.3
	여성인재 여성 관리자 비율(%)	4.9	4.4	12.1
	과장 이상 여성 관리자(명)	5	5	14
	장애인 임직원(명)	1	1	0
	보훈 임직원(명)	3	3	2

임직원 복리후생

다올투자증권 다올저축은행

다올투자증권은 구성원의 근무 만족도 향상을 통한 조직문화 융화 및 근무 동기 부여 제고를 위해 가족친화, 건강 증진, 자기개발 등 다양한 복리후생 프로그램을 지원하고 있습니다.

다올투자증권 복리후생 프로그램

구분	항목	세부 내용
Family - Friendly	• 경조금 • 의료비 • 자녀 학자금 • 기념일 • 대출	• 본인, 자녀, 형제자매 결혼, 자녀 출산, 부모(본인 및 배우자) 칠순 및 팔순, 본인, 배우자, 자녀, 부모, 조부모, 형제자매 사망 시 지원 • 본인배우자자녀단체상해보험 가입, 부모 의료비 지출액 지원 • 유치원 교육비, 입학 축하금, 대학교 학자금 • 명절, 창립기념일, 개인기념일 지원 • 사내근로복지기금을 통한 대출(주택자금, 생활안정자금, 미혼자 독립자금 등)
Healthy	• 건강검진 • 피트니스센터	• 본인 및 배우자 혹은 직계존속 중 1인 • 건강증진을 위한 피트니스 센터 이용 지원
Refresh	• 콘도 • 사내카페	• 회사 및 사내근로복지기금에서 보유한 콘도 이용 지원 • 근무시간 중 상시 무료 이용 가능한 임직원 전용 카페 운영
Self Development	• 자기개발비	• 어학 및 전산, 재무 관련 분야, 직무 관련 학습에 필요한 자기 개발비, 도서 구입비 지원
Personalized	• 동호회 • 통신비 • 교통비 • 주차비 • 선택적 복지	• 사내동호회 활동 지원 • 통화료, 단말기 할부금, 가입비 등 지원 • 외근 및 야근 시 발생하는 교통 실비 지원 • 지정 건물 주차비 • 복지포인트 제공, 복지몰에서 자유롭게 사용

다올저축은행은 구성원이 안정적이고 조직과 직무에 몰입할 수 있는 근로환경을 제공하고자 업무 효율성 향상과 장기근속을 지원하기 위한 다양한 복지제도를 운영하고 있습니다. 당사는 임직원의 결혼, 자녀 출산 혹은 가족의 생일 혹은 사망 시 경조금을 지급하고 있으며, 자녀 학자금을 지원합니다. 건강검진, 피복비, 휴가비, 동호회 활동비 등을 지원하며, 장기 근속 시 근속 포상을 지급합니다. 또한 시차출퇴근을 시범 운영하고, 반반차제도를 도입하여 구성원의 일과 삶의 균형을 확보하고 휴식권을 보장하고 있습니다.

Daol Investment & Securities Sustainability Report 2024

Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Environmental

Social

고객중심경영

포용금융

인권경영

인재경영

안전보건경영

협력사 관리

사회공헌

Governance

Appendix



노사협의회

다올투자증권 다올저축은행

다올투자증권은 사용자를 대표하는 3인의 사용자위원과 근로자를 대표하는 3인의 근로자위원으로 구성된 노사협의체를 운영하고 있습니다. 상호 간의 신뢰를 바탕으로 효율적인 노사협의회를 운영하고 있으며, 공정한 노사관계를 확립하고 협력을 통해 건전한 기업 발전과 구성원의 성장을 도모합니다.

노사협의회는 분기별 1회 정기회의를 개최하며, 임시회의는 사용자측 대표의 소집 요구가 있거나 근로자측 위원 과반수 이상이 서명하여 소집을 요구한 경우 개최됩니다. 2023년에는 산업안전보건위원회 구성과 인사평가 시행 일정, 임직원 건강검진, 명절 선물 지급 등에 대한 협의가 진행되었으며, 2023년 안전 및 보건에 관한 계획 수립이 의결되었습니다.

다올저축은행은 사용자를 대표하는 3인의 사용자위원과 근로자를 대표하는 3인의 근로자위원으로 구성된 노사협의체를 운영하고 있습니다. 본 협의체는 근로자와 사용자 상호 간의 이해와 협조를 통해 노사공동의 이익을 증진하고, 당사의 발전과 근로자 복지 증진에 기여하고자 운영됩니다.

노사협의회는 분기별 1회 정기회의를 개최하며 노사 대표가 안건을 제기하는 경우 임시회의를 개최할 수 있습니다. 2023년에는 직장 내 괴롭힘 및 성희롱 예방·대응, 시차 출퇴근 시범운영 및 반반차제도 도입 등에 대한 협의가 진행되었습니다.

다올투자증권 2023년 노사협의회 운영 현황

구분	1회	2회	3회	4회
참석인원(명)	6	6	6	6
협의안 의결(건)	3	3	2	3

다올저축은행 2023년 노사협의회 운영 현황

구분	1회	2회	3회	4회
참석인원(명)	6	6	6	6
협의안 의결(건)	4	7	4	7



Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Environmental

Social

고객중심경영

포용금융

인권경영

인재경영

안전보건경영

협력사 관리

사회공헌

Governance

Appendix



안전보건경영

안전보건경영 체계

다올투자증권

다올투자증권은 당사 임직원과 협력사 임직원 및 고객 등 다양한 이해관계자의 안전 및 보건을 추구하는 업무 환경 조성을 위하여 안전보건 경영방침을 선언 및 실천하고 있습니다. 또한 2023년 7월에 산업안전보건위원회를 구성 및 운영하여 산업안전보건법의 원활한 시행, 산업재해 예방, 쾌적하고 안전한 작업환경 조성 등의 목적을 달성하고자 합니다. 이를 통해 근로자의 안전과 건강을 유지·증진하고자 합니다.

산업안전보건위원회는 근로자 대표 및 근로자 대표가 지명한 근로자 등 노측 총 4명, 대표이사, 안전보건관리책임자, 안전관리자, 보건관리자 등 사측 총 4명, 도합 총 8명으로 구성됩니다. 산업안전보건위원회는 산업재해 예방계획 수립, 안전보건관리 규정의 작성 및 변경, 근로자의 안전·보건 교육, 작업환경의 점검 및 개선, 근로자의 건강관리, 중대재해의 원인 조사 및 재발 방지 대책 수립, 산업재해에 관한 통계의 기록 및 유지, 유해하거나 위험한 설비를 도입한 경우 안전·보건 조치, 그밖에 근로자의 안전 및 보건을 유지·증진시키기 위해 필요한 사항 등 관계법령이 정하는 사항에 대해 심의·의결합니다. 2023년에는 총 2회의 산업안전보건위원회를 진행하였으며, 안전·보건계획 수립, 화재 발생 대비 안전장비 구입, 방연 마스크 구입 후 임직원 배포 등에 대해 결정하였습니다.

다올금융그룹 안전보건 경영방침

- 회사는 안전보건에 관한 법률 및 제반 규정을 철저히 준수한다.
- 회사는 안전보건 관리체계를 구축·운영하고 지속적으로 이를 개선한다.
- 회사는 임직원의 의견을 수렴하고 쾌적한 근무환경 조성을 위해 노력한다.
- 회사는 사업장의 유해 위험 요인을 제거하여 안전사고 등을 예방한다.
- 회사는 자율적이고 성숙한 안전문화 정착을 위해 노력한다.

하론 소화기비치



임직원 방연마스크 배포



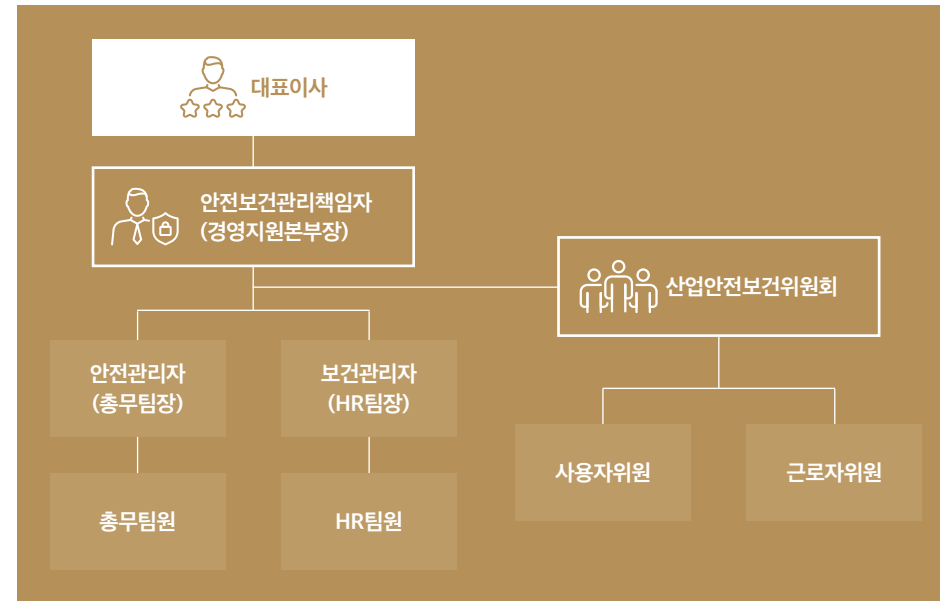
안전보건관리 현황

다올투자증권

다올투자증권은 2023년에 시설관리, 방역 및 환경개선, 보건관리 사항, 교육, 비상계획 등에 관한 안전·보건 관련 활동 계획을 수립하고 2,283백만원의 예산을 편성하였습니다. 2023년 6월과 11월에 사업장이 속한 여의도 포스트타워와 여의도소방서 간의 합동 소방훈련에 참가하여 임직원들이 소화기, 소화전 사용법 및 방사, 대피 훈련을 숙지하도록 했습니다.

또한 당사는 2023년 12월에 사업장인 여의도포스트타워 1층과 27~33층에 대한 합동안전보건점검을 진행하였습니다. 본 점검에서는 사무실 전열장비 및 과전류로 인한 화재 위험성, 사무실 환경, 전산장비 정리 및 위해 요소 등을 점검하였으며, 사내카페 내 위험 요소, 소화기 비치 상태, 유사 시 대피로 확보 여부 등을 점검하여 이상 없음을 확인했습니다. 또한 건물 화재 발생을 대비한 안전장비로 하론 소화기 25대를 구입하여 사업장 내 비치하였으며, 치사율이 높은 맹독 가스 여과 기능 방연마스크 370개를 구입하여 임직원에게 배포하였습니다.

다올투자증권 안전보건경영 조직도



DAOL 다올투자증권

Daol Investment & Securities Sustainability Report 2024

Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Environmental

Social

- 고객중심경영
- 포용금융
- 인권경영
- 인재경영
- 안전보건경영**
- 협력사 관리
- 사회공헌

Governance

Appendix



협력사 관리

협력사 관리

다올투자증권

협력사 행동규범

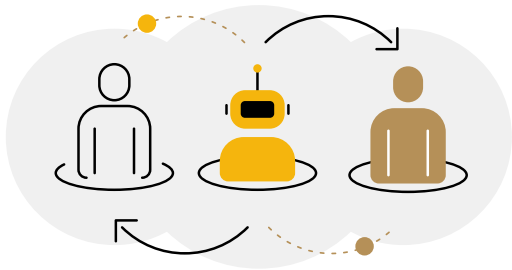
다올투자증권은 제품 및 서비스를 공급하는 협력사가 지켜야 하는 기본적 사항을 협력사 행동규범에 규정하였습니다. 다올투자증권 협력사는 근로자의 인권을 존중하고, 안전한 사업장을 만들며, 환경보호에 노력하고, 윤리적으로 기업을 운영해야 합니다. 본 규정에 포함된 모든 조항은 각각 동등하게 중요하며, 다올투자증권의 협력사들은 관련 법률 및 규정을 모두 준수해야 합니다.

공정계약 및 거래

다올투자증권은 협력사와 공존공영하기 위해서는 공정한 경쟁을 통한 기회 제공이 선행되어야 한다고 인식하고 있습니다. 당사는 임직원이 협력사와의 거래 시 공정한 계약 체결을 통한 거래 이행이 이루어질 수 있도록 2024년 3월에 공정거래 교육을 실시하였으며, 지속적으로 정기 교육을 진행할 예정입니다. 또한 협력사로부터 청렴계약이행서약서를 받고 있으며, 불공정행위 및 부정비리에 대한 제보를 할 수 있도록 제보센터를 운영하고 있습니다.

2024년 공정거래 교육 현황

구분	2024
총 교육시간(시간)	113
참여인원(명)	338
이수율(%)	92.9%



협력사 행동규범

— □ ×

목적

우리 사회의 지속가능발전을 위한 경영 활동을 수행함에 있어서 상생동반자인 협력회사와 적극적으로 소통하고 협력한다. 그룹은 협력회사의 자율성과 독립성을 존중함, 협력회사가 그룹의 ESG 경영원칙에 부합할 수 있도록 본 「다올투자증권 협력회사 행동규범」 준수를 요청한다.

적용대상(요약)

그룹의 모든 기업은 자신의 모든 협력회사에게 본 행동규범을 자발적으로 이행하도록 권고할 수 있다.

제1장 근로기본권 존중 및 법령 준수

협력회사는 근로자의 기본권을 존중하며, 기본권 침해를 방지하는 제도·절차를 운영하는 등 근로자의 인권을 보장해야 한다.

제2장 안전과 보건

협력회사는 위험통제장치를 설치하거나 안전한 작업절차를 마련하여 근로자의 안전에 위협이 될 수 있는 위험요인을 제거하는데 최선을 다한다.

제3장 환경보호

협력회사는 환경보호 법규를 준수하고, 환경보호 법규에서 정하는 인·허가 및 등록사항을 취득, 유지, 관리한다.

제4장 시장 경쟁질서준수 및 자신의 협력업체와의 상생

협력회사는 자신의 경쟁기업과 입찰가격담합, 경쟁기업의 미공개 정보 활용 등 불공정한 거래행위를 하지 않으며, 임직원이 정직하고 투명하게 업무를 수행하도록 관리·감독을 강화한다.

제5장 협력회사의 준수 윤리

협력회사는 임직원이 다올투자증권 그룹사와 거래 시에 공정하고 투명하게 업무를 처리하고, 이해관계자에게 금품·향응 또는 부당한 편익 등을 직·간접으로 제공하거나 제공받지 않도록 관리·감독을 강화하고 통제해야 한다.

DAOL 다올투자증권

Daol Investment & Securities
Sustainability Report
2024

Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Environmental

Social

고객중심경영

포용금융

인권경영

인재경영

안전보건경영

협력사 관리

사회공헌

Governance

Appendix



사회공헌

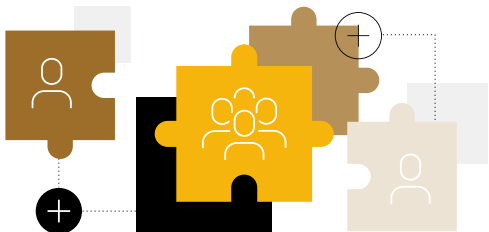
사회공헌 추진 체계

다올투자증권 다올저축은행 다올자산운용

다올금융그룹은 기업의 사회적 책임을 다하기 위해 2021년부터 모든 계열사가 참여하는 사회봉사단 ‘다올금융그룹 밝은 내일 서포터즈’를 운영하고 있습니다. 밝은 내일 서포터즈는 더불어 행복한 사회 구현을 통한 공유가치 창출을 위해 다양한 사회공헌 활동을 펼치고 있습니다. 봉사단 활동 외에도 모기업인 다올투자증권을 비롯한 다올저축은행, 다올자산운용 등 전 계열사의 임직원들이 다양한 분야의 사회공헌 활동에 참여하고 있으며, 사회적 책임을 선도하는 금융그룹으로 도약하여 사회를 이롭게 하고자 합니다.

사회공헌 중장기 목표

구분	2023~2024	2025	2026
기부금(백만원)	100	300	500
임직원 사회공헌활동 참여(시간)	100	150	200



목표 환경·사회책임투자를 선도하는 금융그룹

사업영역



환경보호



취약계층 지원



미래세대 육성

추진방향

- 지구 환경보호를 위한 지역사회 정화 활동
- 도심 내 숲 조성 활동을 통한 사회적 가치 창출
- 지역 이해관계자와 함께 환경 보호 프로그램 진행

- 취약계층의 성장 및 생활 지원
- 사회적 약자를 위한 기부 및 지원 활동

- 미래세대 교육 격차 해소를 위한 교육 지원 및 다양한 지원 프로그램 제공
- 소외계층 생활 및 교육 지원

사업내용

- 여의도 일대 플로깅
- 밤섬 환경정화 활동
- 집씨통 숲가꾸기
- 식목일 나무심기

- 서울재활병원 후원
- 시각장애인용 전자도서 제작
- 사랑의 김치 Fair

- 소방관 자녀 학습 지원
- 아동복지재단 장학금 기탁

DAOL 다올투자증권

Daol Investment & Securities
Sustainability Report
2024

Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Environmental

Social

고객중심경영
포용금융
인권경영
인재경영
안전보건경영
협력사 관리

사회공헌

Governance

Appendix



사회공헌

사회공헌 추진 내역

다올투자증권 다올저축은행 다올자산운용

환경보호

다올금융그룹은 여의도 인근에서 지속적인 플로깅 활동으로 지역사회에 깨끗한 환경을 제공하고자 노력하고 있습니다. 플로깅 활동은 임직원의 자녀를 포함한 가족 모두가 참여하는 사회공헌 활동이므로 임직원의 적극적인 참여를 독려하고 있습니다. 2023년도 플로깅 활동은 영등포구자원봉사센터와 연계하여 5월에 진행하였으며, 그룹사 임직원 20여 명이 참여하여 여의도 한강공원의 쓰레기 수거 및 분리배출을 진행했습니다. 9월에는 당사의 임직원들과 영등포구자원봉사센터가 협력하여 여의도 밤섬의 생태계 교란 식물을 제거하고 쓰레기를 수거하는 밤섬환경정화 활동을 진행하였습니다.

또한 당사는 구로구청과 중소기업진흥공단이 주관하는 식목일 나무심기에 참여하여 스트로브잣나무 45그루를 직접 구입해 식재했습니다. 천왕산 오남약수터 인근에 도시 숲을 조성하여 도시열섬현상을 완화하고, 지역사회 녹색복지에 기여하고자 진행된 나무심기 행사에는 당사 임직원 7명을 포함한 55명이 참여해 45그루의 스트로브잣나무를 심었습니다. 이날 식재된 나무 한 그루 당 130kg의 탄소를 저장하고 14.6kg의 탄소를 흡수하는 효과를 기대할 수 있으며, 이를 통해 생물다양성 보존 및 도시열섬현상 감소 등을 기대하고 있습니다.

아울러 당사는 외부 환경정화 활동이 어려운 하절기에 비대면 숲가꾸기 활동의 일환으로 집씨통을 진행하여 노을공원의 숲 조성을 통한 자연 환경을 복원했습니다. 집씨통은 '집에서 씨앗 키우는 통나무'라는 뜻으로, 도토리를 작은 화분에 심어 묘목으로 성장시킨 후 식재하는 것을 말합니다. 당사는 2022년에 이어 2023년에도 집씨통 100개를 배포하여 환경 복원을 위한 노력을 지속하였습니다.

여의도 플로깅



밤섬환경정화 활동



식목일 나무심기



집씨통



DAOL 다올투자증권

Daol Investment & Securities Sustainability Report 2024

Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Environmental

Social

고객중심경영
포용금융
인권경영
인재경영
안전보건경영
협력사 관리

사회공헌

Governance

Appendix



사회공헌

취약계층 지원

다올금융그룹은 2023년 11월 14일 여의도 공원에서 진행된 '제13회 사랑의 김치 Fair'에 참여하여 저소득가정 아동과 이웃들의 따뜻한 겨울나기를 지원했습니다. 65개 금융투자기업과 증권 유관기관의 CEO 40명, 임직원 700여 명이 참여하여 50,000kg의 김치를 만들어 초록우산어린이재단과 금융투자기업이 후원하는 복지시설 150여 곳에 전달했습니다.

또한 당사는 비대면 봉사활동의 일환으로 실로암시각장애복지관에서 운영하는 자원봉사 플랫폼 '마이픽'을 통해 시각장애인용 전자도서 제작 봉사를 꾸준히 진행하고 있습니다. 일반 서적의 내용을 전자도서로 제작 가능한 형태로 입력하는 활동으로 당사의 임직원 20여 명이 참여하였습니다

아울러 당사는 2023년 12월에 당사가 후원하고 있는 유해란 선수의 LPGA 신인상 수상과 첫 우승을 축하하고자 유해란 선수와 함께 서울재활병원에 3,000만원을 기부했습니다. 서울재활병원은 수도권 공공어린이재활병원으로 척수손상, 뇌성마비, 발달장애, 근골격계 질환 등으로 고통받는 환자들의 재활치료를 돕고 있습니다. 그러나 소아 외래진료는 2년, 청소년 외래진료의 경우 3년을 기다려야 할 정도로 대기가 많고, 비효율적인 건물 구성으로 인해 새로운 병원 건물 건립이 필요한 상황입니다. 이에 당사는 서울재활병원 '새병원건립기금 후원 이벤트'를 진행하여 기부금 2,000만원을 마련하고, 유해란 프로의 1,000만원 기부 동참으로 총 3,000만원을 기부하여 재활에 어려움을 겪고 있는 소아·청소년 환자들에게 더 나은 의료환경이 제공될 수 있도록 기여했습니다.

사랑의 김치 Fair



서울재활병원 새병원건립기금 기증



시각장애인용 전자도서 제작 봉사



DAOL 다올투자증권

Daol Investment & Securities Sustainability Report 2024

Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Environmental

Social

고객중심경영
포용금융
인권경영
인재경영
안전보건경영
협력사 관리

사회공헌

Governance

Appendix



사회공헌

미래세대 육성

다올금융그룹은 대도시보다 교육 인프라가 부족한 지역의 학생들을 지원하여 교육 격차를 해소하고, 미래세대에게 보다 나은 교육 환경을 제공하는 ‘밝은 내일 희망스쿨’ 지원 사업을 진행하고 있습니다.

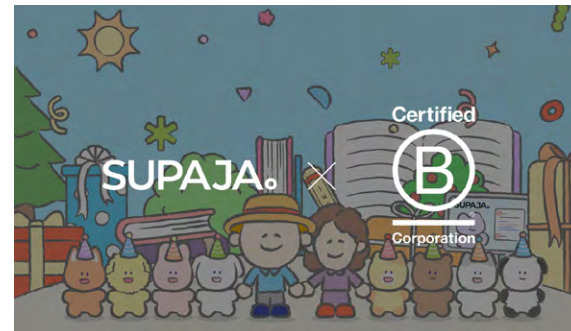
당사는 2022년에 이어 2023년 9월 경북 및 강원 지역의 순직, 공상, 투명 중인 소방관의 중·고등학생 자녀 중 20명을 선정하여 6개월간 온라인 1:1 화상 멘토링 프로그램 ‘수파자’의 수강권과 학습기기를 지원하였습니다. 또한 우수한 멘토와의 1:1 학습을 통해 성적 향상과 학업에 대한 동기 부여가 될 수 있는 기회를 제공하였습니다. 당사는 본 지원 사업의 추진을 위해 대한민국재향소방동우회에 41,600,000원을 기부하였으며, 앞으로도 미래세대의 교육 격차 해소를 위한 지원을 다각화하여 추진하고자 합니다.

또한 다올투자증권은 2007년부터 서울 및 경기 지역에 거주하고 있는 조손세대 가정 아동 및 청소년들을 대상으로 장학금을 지원하고 있습니다. 임직원과 기업이 공동으로 기부금을 마련하는 매칭그랜트(Matching Grant) 방식으로 모금을 진행하였으며, 당사는 임직원 모금액의 2배를 추가 지원하여 2023년에는 총 36,320,000원을 아동복지재단에 기부하였습니다. 당사는 앞으로도 임직원의 사회공헌 참여를 독려하고, 이를 통한 기업의 사회적 책임을 성실히 이행할 수 있도록 다양한 프로그램을 모색하고 추진하겠습니다.

소방공무원 자녀 학습지원 기부금 전달식



수파자 수강권 및 학습기기 지원



수파자 1:1 화상 멘토링



다올투자증권 사회공헌 추진 내역

구분	2021	2022	2023
총 기부금(백만원)	534	469	88
연간 봉사활동 참여 누적인원(명)	183	306	157

DAOL 다올투자증권

Daol Investment & Securities Sustainability Report 2024

Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Environmental

Social

- 고객중심경영
- 포용금융
- 인권경영
- 인재경영
- 안전보건경영
- 협력사 관리

사회공헌

Governance

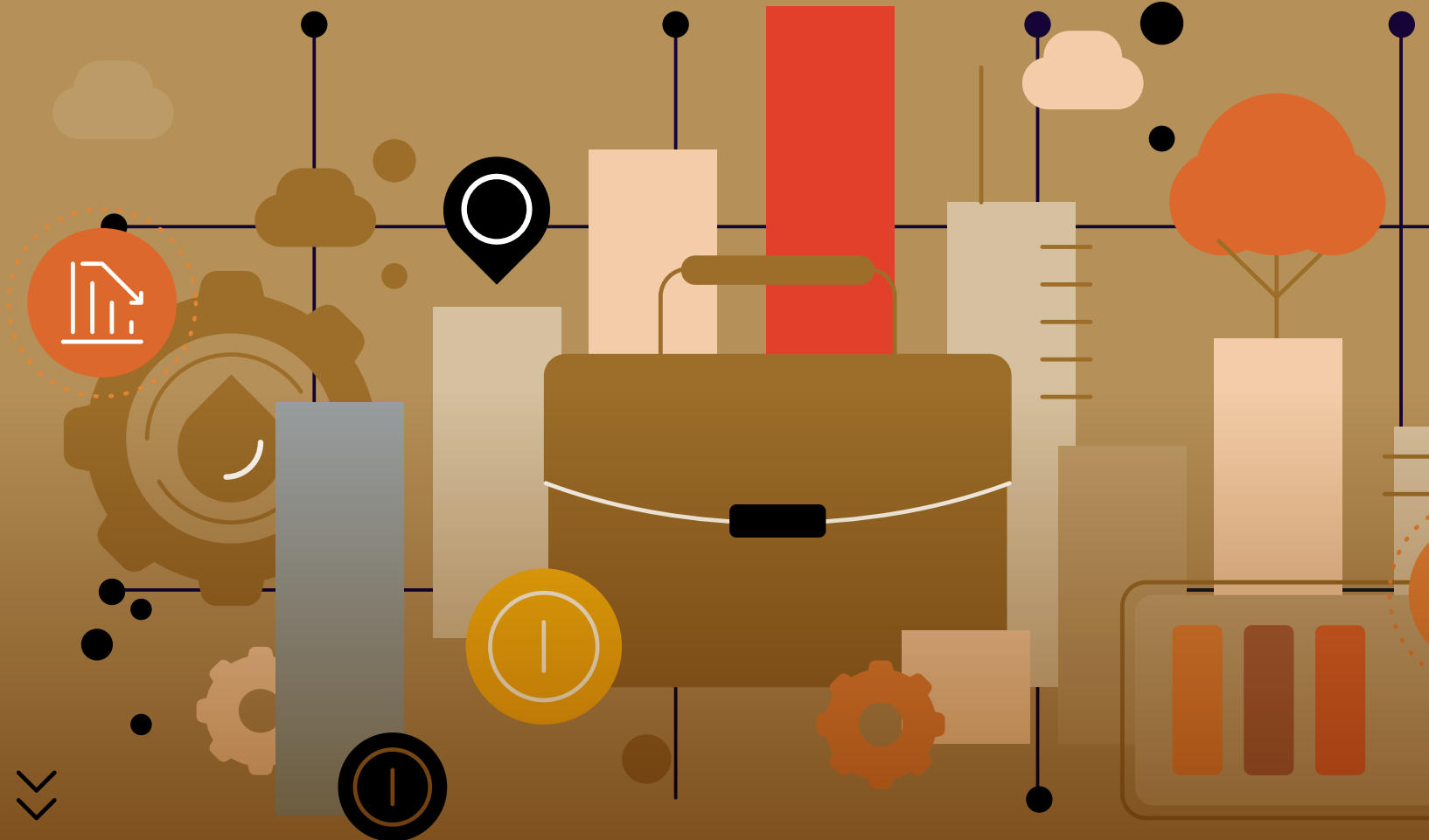
Appendix



Governance

투명한 지배구조 확립

- 57 이사회 운영 및 거버넌스
- 62 리스크 관리
- 64 윤리경영
- 67 정보보호



Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Environmental

Social

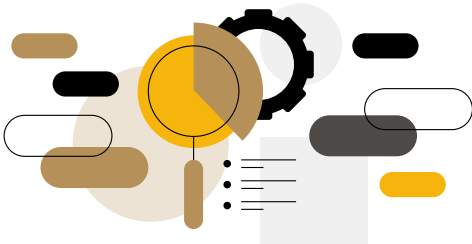
Governance

- 이사회 운영 및 거버넌스
- 리스크 관리
- 윤리경영
- 정보보호

Appendix



이사회 운영 및 거버넌스



지배구조 정책

다올투자증권

다올투자증권은 ‘내일을 보는 금융’이라는 기업 가치를 추구하고 있습니다. 지속가능한 금융을 추구하는데 있어 기업 지배구조는 기업 가치와 상당히 밀접한 관계가 있습니다. 따라서 우량한 지배구조를 가진 금융회사는 지속가능한 금융의 전제 조건 중 하나입니다.

당사는 지속적인 성장을 위해 주주 및 금융소비자 등 다양한 이해관계자가 믿을 수 있는 투명하고 안정적인 거버넌스 구축을 목표로 다양한 정책을 추진하고 있습니다.

기업 가치 구현을 위해 당사의 의사결정과 업무집행을 이사회와 경영진에게 각각 위임하고, 경영진의 업무집행상황을 이사회에 보고하도록 하여 구성원 간의 견제와 균형을 도모하고 있습니다. 또한 이사회의 경영진 견제기능의 집행력을 담보하기 위해 이사회에 대표이사의 선임·해임 권한을 부여하였습니다.



이사회 구성

다올투자증권의 지배구조 내부규범 제5조는 이사회를 9인 이내의 이사로 구성하며, 이사회 구성의 과반수 이상을 독립적인 사외이사로 구성할 것을 명시하고 있습니다. 이에 당사는 이사회의 구성원 9명 중 5명을 독립성을 검증한 사외이사를 선임하여 이사회의 경영진 견제 기능을 수행할 수 있도록 하였습니다.

다올투자증권

(2024년 4월 기준)

구분	성명	직위/직책	2023	최초선임	임기만료*	담당위원회
사 내 이 사	이병철	회장/대표이사	• 고려대 경영학(중퇴) • 現) 다올금융그룹 회장	2016. 07	2025. 03	임원추천위원회
	황준호	사장/대표이사	• 서울대 경영학, Wharton School MBA • 前) 다올저축은행 사장/대표이사	2023. 03	2025. 03	리스크관리위원회
	김형남	감사위원	• 국민대 법학, 연세대 행정대학원 • 前) 삼성선물(주) 상근감사	2018. 03	2026. 03	감사위원회
	전수광	전무/경영지원본부장	• 연세대 경영학 • 다올투자증권 경영지원본부장	2024. 03	2027. 03	보수위원회
사 외 이 사	이현주	이사회 의장 감사위원회 위원장	• 고려대 경영학 • 미시간 경영대학원 경영학 MBA • 前) Hana Bancorp. President	2020. 03	2025. 03	임원추천위원회 감사위원회
	이혁	임원추천위원회 위원장	• 고려대 법학과 • 現) 법무법인 LEE & LEE 대표변호사	2021. 03	2026. 03	임원추천위원회 감사위원회 리스크관리위원회
	박찬수	보수위원회 위원장	• 서울대 경영학 • 스탠포드대 경영학 박사 • 現) 고려대학교 교수	2022. 03	2025. 03	감사위원회 보수위원회
	이상무	리스크관리위원회 위원장	• 서울대 경제학 • 前) RBS은행 지점장 겸 한국대표 • 現) (주)에스엘플랫폼 대표	2022. 03	2027. 03	임원추천위원회 감사위원회 리스크관리위원회
	기은선	-	• 고려대 경영학 • 고려대 대학원 경영학 박사 • 現) 강원대학교 경영회계학부 부교수	2022. 03	2025. 03	감사위원회 리스크관리위원회 보수위원회

*임기만료 시기는 당사 정관 제34조에 의거하여 해당연도 정기주주총회 종결 시로 규정

DAOL 다올투자증권

Daol Investment & Securities
Sustainability Report
2024

Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Environmental

Social

Governance

이사회 운영 및 거버넌스

리스크 관리

윤리경영

정보보호

Appendix



이사회 운영 및 거버넌스

이사회 운영 현황

다올투자증권

다올투자증권은 2023년에 총 10회 개최된 이사회에서 59건의 안건에 대해 결의 및 보고를 진행했으며, 이사의 평균 참석률은 98%로 회의 안건에 대한 활발한 논의가 이루어졌습니다. 당사는 이사회의 개최 전 이사들에게 의안을 사전 통지하여 충분한 사전 검토가 가능하도록 하며, 필요한 경우 안건과 관련된 내용을 이사회 담당 임원의 사전 설명을 진행하여 이사회의 안건에 대한 이해도 향상을 지원합니다.

이사회 3개년 운영 실적

구분	2021	2022	2023
이사회 개최횟수(회)	12	8	10
이사회 평균 참석률(%)	100	94	98



이사회 내 위원회

다올투자증권

다올투자증권은 임원후보추천위원회, 감사위원회, 리스크관리위원회, 보수위원회 등 총 4개의 이사회 내 위원회를 운영하고 있습니다. 이사회의 목적사항에 따라 요구되는 이사의 전문성과 독립성 수준을 고려하여 법령 허용 범위 내에서 이사회의 업무 일부를 위임하였으며, 이를 통해 이사회 운영의 효율성을 제고하고 있습니다. 임원 후보 추천업무를 담당하는 임원후보추천위원회는 총 4인의 이사가 위원으로 참여하며, 위원의 과반수는 사외이사로 구성하였습니다. 임원후보추천위원회는 지배구조의 안정성과 연속성 확보를 위해 임원 선임에 적합한 자들을 후보군으로 선정·관리합니다.

감사위원회는 이사의 직무 집행을 감사하는 등 지배구조 건전성 유지를 위한 역할을 수행하며, 사외이사 5명 전원 및 사내이사 1인으로 구성되었습니다. 리스크 관리 업무를 총괄하는 리스크관리위원회는 총 4인의 이사가 위원으로 참여하며, 위원의 과반수는 사외이사로 구성하였습니다. 보수체계를 설계·운영하는 등 보수정책을 결정하는 보수위원회는 총 3인의 이사가 위원으로 참여하며, 위원의 과반수는 사외이사로 구성하였습니다.

이사회 내 위원회 현황

구분	사외이사/ 구성인원(명)	의장·위원장	주요 역할
이사회	5/9	이현주	법령 또는 정관에서 정한 사항, 주주총회로부터 위임받은 사항, 당사 운영의 기본방침 및 업무집행에 관한 중요사항을 심의·의결하고, 이사 및 경영진의 직무집행을 감독
임원후보추천위원회	3/4	이혁	대표이사, 사외이사, 감사위원 후보 추천 및 선정, 관리
감사위원회	5/6	이현주	외부감사인 선정 및 외부감사인의 감사활동 평가, 내부통제시스템 평가 개선 등
리스크관리위원회	3/4	이상무	리스크관리에 관한 주요 정책의 수립 및 검토, 연 단위 총위험액 한도 등 리스크관리 기본 계획 승인, 당사 전체 리스크에 대한 통제 및 관리 등
보수위원회	2/3	박찬수	성과보수 체계의 설계·운영, 설계·운영 과정의 적정성 평가·심의

DAOL 다올투자증권

Daol Investment & Securities Sustainability Report 2024

Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Environmental

Social

Governance

이사회 운영 및 거버넌스

리스크 관리

윤리경영

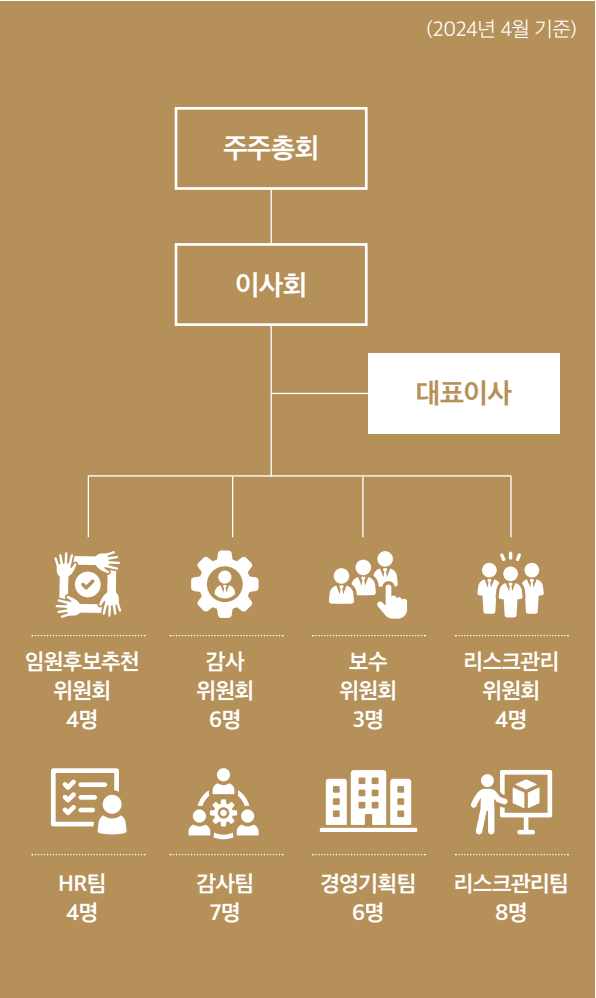
정보보호

Appendix



이사회 운영 및 거버넌스

이사회 내 위원회 조직도



사외이사 선임 기준 및 절차

다올투자증권

사외이사는 지배구조 내부규범에 따라 독립성과 전문성에 대한 요건을 충족하는 후보를 공정한 절차에 따라 검증하며, 정기 주주총회를 통해 연간 기준으로 개별적 선출 혹은 재선출합니다. 내부규정에 따라 사외이사는 주주총회에서 선임하며, 만약 이사회에서 선임하려는 경우 임원후보추천위원회의 사외이사 추천을 받은 자 중에서 선임합니다.

당사 사외이사는 ① 관련법령에서 정한 기준에 부합할 것, ② 모범적인 윤리의식과 직업의식 및 정직성을 가질 것, ③ 금융, 경영, 경제, 법률, 회계, 소비자보호, 정보기술 등 기업의 금융업 영위와 관련된 분야에서 연구 또는 근무 경력이 있어야 할 것, ④ 사외이사 직무 수행에 필요한 전문지식이나 실무경험이 풍부해야 할 것 등의 자격 조건을 갖추어야 합니다.

Board Skill Matrix(BSM)

구분	사외이사					사내이사			
	이현주	이혁	박찬수	이상무	기은선	이병철	황준호	김형남	전수광
리더십	●	●	●	●	●	●	●	●	●
경영	●		●	●	●	●	●		●
금융업	●	●		●		●	●	●	●
재무/회계	●		●		●			●	●
법률/규제		●						●	
기타		前) 검사 (사시 30회)	現) 교수	前) 관료 (행시 40회)	現) 교수 (KICPA)				
성별	남	남	남	남	여	남	남	남	남
국적	대한민국	대한민국	대한민국	대한민국	대한민국	대한민국	대한민국	대한민국	대한민국

Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Environmental

Social

Governance

이사회 운영 및 거버넌스

리스크 관리

윤리경영

정보보호

Appendix



이사회 운영 및 거버넌스

임원후보추천위원회

다올투자증권은 금융투자업에 대한 전문성과 미래에 대한 통찰력, 조직을 이끌어 갈 수 있는 리더십을 겸비한 역량 있는 대표이사와 독립적이면서 당사의 전략적 목표에 부합하는 역량과 전문성, 식견을 갖춘 이사를 선임하기 위해 사외이사 3명을 포함한 4명의 위원으로 임원후보추천위원회를 구성하여 상시 운영하고 있습니다.

임원 후보의 자격요건은 지배구조 내부규범으로 정하고 있는데, 이에 따르면 대표이사는 최고경영자의 자격요건을 충족해야 하며 세부적으로 법령에 명시된 금융투자업자 임원의 자격과 회사에서 정한 요건을 갖추어야 합니다. 사외이사는 관련 법령 및 회사 내규에 명시된 자격요건을 충족하면서 동시에 전문성, 직무공정성, 윤리책임성, 충실성 등의 조건을 추가하여 임원후보 추천 시 후보자의 자격을 검증하도록 규정하고 있습니다. 확정된 임원 후보자는 임원후보추천위원회의 추천과 이사회에서 결의한 주주총회 안건에 포함되어 주주총회에 상정됩니다.

임원후보추천위원회 운영 실적

회차	일자	의안내용	가결여부	참석률
1	2023. 02. 08	최고경영자 경영승계절차 개시의 건	가결	100%
		제43기 임원후보추천위원회 운영실적 평가의 건	보고	-
2	2023. 03. 03	최고경영자 후보 추천의 건	가결	75%
		사외이사 후보 추천의 건	가결	75%
		감사위원 후보 추천의 건	가결	75%
3	2023. 12. 21	최고경영자 경영승계 계획 적정성 점검의 건	가결	100%
		최고경영자 후보군 관리현황 보고의 건	보고	-
		사외이사 후보군 관리현황 보고의 건	보고	-

이사회의 전문성과 다양성

다올투자증권

다올투자증권은 사외이사 후보군 선정 시에 전문성과 다양성에 대한 기준을 마련하고 있으며, 이사회가 다양한 관점으로 중요한 의사결정에 임할 수 있도록 구성하였습니다. 이를 위해 당사는 관련 법령에서 전문성 요건으로 제시한 금융, 경영, 회계, 법률 등 다양한 전문가 사외이사를 선임하였습니다. 또한 당사의 기획 부서에서 사외이사의 직무수행을 지원하고 있으며, 정기적으로 업계 동향 및 경영환경 전망, 컴플라이언스 등에 대한 교육을 진행하고 있습니다.

이사 전문분야 현황

(단위 : 명)

구분	2021	2022	2023
금융	3	3	3
경영	3	3	3
재무/회계	2	2	2
법률	1	1	1
합계	9	9	9

사외이사 교육 현황

교육일자	주요 교육내용	참석률
2023. 08. 07	자금세탁방지제도(온라인 교육)	100%
2023. 12. 21	2024년 거시경제전망 및 정부정책 변화 증권업계 동향 및 경영환경 전망 등	100%
2023. 12. 21	내부회계관리제도 관련 업무 해설*	100%

*감사위원 대상 교육

Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Environmental

Social

Governance

이사회 운영 및 거버넌스

리스크 관리

윤리경영

정보보호

Appendix



이사회 운영 및 거버넌스

이사회 평가

다올투자증권

다올투자증권은 법령·내규에서 요구하는 중요 의사결정기관 및 경영진 견제기관으로서의 역할과 책임을 이사회가 적절하게 수행하는지를 정기적으로 검토하는 이사회 평가를 진행하고 있습니다. 당사 지배구조 내부규범 제16조가 정한 바에 따라 매년 초 전년도 이사회 운영내역을 기초로 공정한 평가를 실시하고 있으며, 이사회 평가 항목은 이사회의 역할 및 구성, 운영 등과 관련 개별 이사의 이사회 참석률, 안건의 적정성, 독립성 등으로 구성됩니다.

이사회 평가는 이사회가 주도하나 일부 세부적인 업무는 지원부서에 위임하여 수행합니다. 이사에 대한 직무평가 기준은 사업에 대한 이해도, 공정성, 전문성, 참여도 등의 활동 평가와 회사와 주주 등을 위한 의사결정 노력 등의 항목으로 구성됩니다.

이사회 및 임직원 보수체계

다올투자증권

다올투자증권은 이사회의 보수 한도를 주주총회 결의를 통해 정하며 관련 규정에 따라 지급합니다. 2024년 3월 주주총회에서 승인한 감사위원이 아닌 이사의 보수한도는 8,000백만원이며, 감사위원인 이사의 보수 한도는 1,000백만원입니다. 이사회의 보수와 관련된 정보는 매년 사업보고서를 통해 투명하게 공개하고 있습니다.

다올투자증권은 금융투자업무 담당자에게 성과평가 결과에 따라 산출된 지급금액 중 50~60%는 현금으로 일시 지급하고 잔액은 3~5년간 이연 지급하고 있습니다. 성과 미달 시 성과보수액을 축소하고 손실 발생 시 전년도 이연 성과보수액에서 차감합니다. 이연된 성과보수액이 없을 경우, 차기년도로 해당 축소분을 이연하여 익년도에 발생하는 성과보수액과 상계하고 있습니다. 또한 비윤리적 행위, 법률 위반, 손실 발생 등의 경우, 성과보수액을 환수할 수 있습니다. 최고경영진 및 주요 임원의 경우 인연 성과급을 주식이나 주식연계상품(주가와 연계한 현금지급 포함) 또는 현금으로 지급하고 있습니다.

다올투자증권은 전체 또는 중요 사업부에 대한 주요 성과 측정 지표로서 해당 성과 측정 대상 기간의 재무적 성과와 회사의 사업목표 및 중점추진과제 등을 고려한 비재무적 성과를 반영합니다. 최고경영진의 경우 재무지표 뿐만 아니라 비재무지표도 평가항목으로 반영하여 성과를 측정합니다. 임원의 경우 전사 세전이익, 영업수익을 주요지표로 설정하고 해당 임원이 소속된 본부의 본부평가 결과 등을 활용하여 이를 개인 성과보상에 반영하고 있습니다.

다올투자증권 이사회 평가 기준

구분	평가 항목	평가 내용
윤리책임성	윤리의식	직무 수행에 필요한 윤리의식을 갖추고 있는지 여부
	리더십	주요 의사결정기구의 일원으로 임직원의 모범이 되는지 여부
	신념	주인의식을 바탕으로 꾸준히 회사의 가치 창출에 기여하는지 여부
직무공정성	목표지향성	회사 비전 및 목표를 이해하고 이사회 활동에 반영하는지 여부
	공정성	회사, 주주 등 이해관계자의 이익 보호를 위한 의사결정 시 기여 여부
	경영의식	회사의 장기 발전을 위한 의사결정 과정에 기여하였는지 여부
전문성	정보관리 등	전문성을 바탕으로 지속적인 정보제공자 역할을 하는지 여부
충실성	이사회 참석률	평가 기간 내 개최된 이사회 참석 비율
	성실성	이사회 등 회의 참석 준비 및 적극적인 의견 개진 여부

임직원 보수 현황

(단위 : 백만원)

구분	2021	2022	2023
이사회 보수 총액	6,318	3,829	3,827
CEO 보수 총액 (2인 각자대표)	4,323	2,524	2,358
임직원 보수 총액	89,214	96,345	50,634

2023년도 이사회 보수 현황

(단위 : 백만원)

보수총액	1인당 평균 보수액
3,827	425

임직원 주요 성과측정 지표

구분	항목
재무지표	영업수익, 세전이익, 사업 목표달성률 등
비재무지표	전문성, 리더십, 시너지 등

DAOL 다올투자증권

Daol Investment & Securities Sustainability Report 2024

Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Environmental

Social

Governance

이사회 운영 및 거버넌스

리스크 관리

윤리경영

정보보호

Appendix



리스크 관리

리스크 관리체계

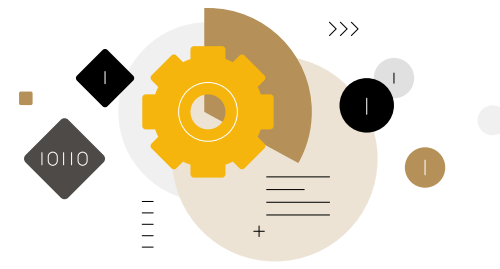
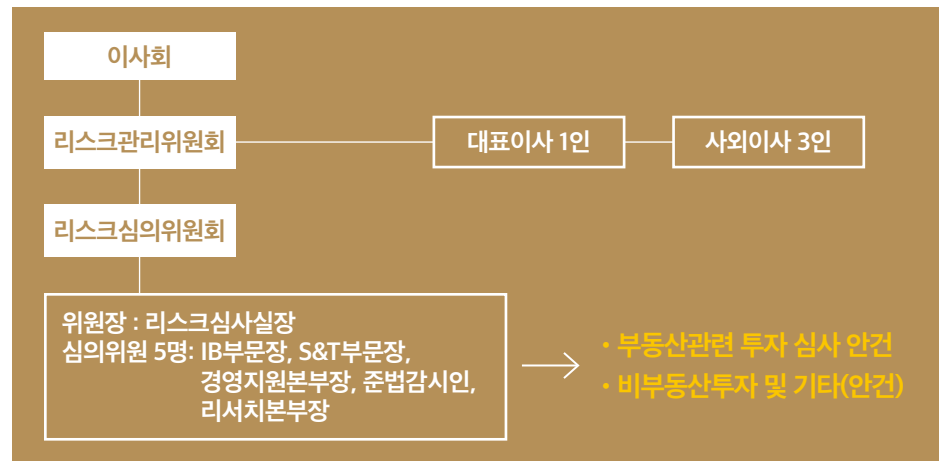
다올투자증권

다올투자증권은 대표이사와 사외이사로 구성된 리스크관리위원회에서 리스크 관리 정책을 수립합니다. 리스크관리위원회의 하위 기구로 리스크심의위원회를 두며, 심의위원회의 위원은 부동산과 비부동산으로 사업을 분류하여 심의를 진행합니다. 리스크관리위원회는 리스크 관리 관련 규정의 제정 및 개정, 관련 정책 및 중장기 계획을 수립하며, 리스크심의위원회는 리스크 관리 관련 하위 지침 제·개정 및 구체적 관리 업무 등을 수행합니다.

리스크관리위원회 및 심의위원회의 구성과 운영에 관한 사항은 리스크관리규정(내부규정)에서 정하고 있으며, 심의위원회는 거래 담당부서의 의안 내용, 리스크 관리 담당부서의 심사분석 의견, 법무 담당부서의 법률 의견, 리서치부서의 시황분석 등을 보고받은 후 당해 안건에 대해 심의 및 의결합니다.

또한 당사는 부서별 리스크관리담당자를 지정하여 상품운용 또는 제반 업무 관련 리스크를 일차적으로 관리하고 부서 내 리스크 점검 내용을 수시 또는 적정 주기로 부서장 및 리스크 관리 담당 부서에 보고하고 있습니다. 부서별 리스크관리 담당자는 분기별로 리스크통제자가진단(RCSA)을 실시해 리스크 유형별 사례를 주기적으로 점검하는 등 부서 단위의 리스크 관리체계를 최적화하고 있습니다.

리스크 관리 조직도



리스크 관리 조직 구성 및 운영

구분	구성	운영
리스크관리위원회	- 이사회에서 선임된 2인 이상의 이사로 구성 - 위원 중 1인 이상은 금융회사 또는 일반회사의 금융·회계·재무분야 종사 경험이 있는 자 또는 해당 분야 전문성을 갖춘 자로 선임	- 위원회는 분기 1회 이상 수시 혹은 정기적으로 개최 - 중요사안 발생 시에 위원장 또는 위원 1인 이상의 발의로 회의를 개최 가능 - 과반수 이상의 출석으로 개최, 출석위원 과반수 이상 찬성으로 의결
리스크심의위원회	- 리스크관리위원회에서 선임하는 위원으로 구성 - 심의위원회 위원장은 위원회에서 결정	- 거래 담당부서는 D-5일 전 안건 심의 요청 - 심의위원회는 거래 담당부서의 의안내용, 리스크 관리 담당부서의 심사분석 의견, 법무 담당부서의 법률의견, 리서치부서의 시황분석 등을 보고받은 후 당해 안건에 대해 심의 및 의결 - 재적위원 2/3 이상의 출석 및 출석위원 2/3 이상의 찬성으로 의결

리스크 관리 조직의 주요 업무 및 역할

구분	주요 업무 및 역할
이사회	- 리스크 관리 조직의 최상위 기구·리스크 관리에 관한 최종적인 권한과 책임 - 리스크 관리의 효율적 수행을 위한 리스크관리위원회 설치
리스크관리위원회	- 리스크 관리 관련 규정의 제·개정 심의 - 리스크 관리에 관한 기본방침, 중·장기 종합계획, 주요 정책의 검토 및 수립 - 회사의 신사업 전략 및 방향 승인 - 회사 전체 적정투자한도 및 손실허용한도, 연 단위 총위험액 한도 등 승인
리스크심의위원회	- 리스크 관리 하위 지침 및 기준 등의 제·개정 및 폐지 - 리스크 관리 관련 구체적 정책 및 관리절차의 수립 및 집행 - 리스크 관리 시스템 구축 및 운영에 대한 승인 및 감독 - 전사적 리스크 측정 방법의 적정성 점검 및 승인 - 재무 건전성 비율의 적정 수준 설정 및 관리 - 각종 리스크 한도에 대한 예외 승인 및 한도 초과 승인 - 위기대응방안 수립

DAOL 다올투자증권

Daol Investment & Securities Sustainability Report 2024

Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Environmental

Social

Governance

이사회 운영 및 거버넌스

리스크 관리

윤리경영

정보보호

Appendix



리스크 관리

리스크 관리 실무 및 교육

다올투자증권

다올투자증권은 리스크 관리 실무를 전담하는 리스크관리팀에서 리스크 관리 시스템 구축 및 운영, 거래상대방 신용등급 평가체계 구축 및 운영 리스크 인식 및 주기적 측정, 리스크 측정 방법 및 리스크 관리 시스템에 대한 적정성 분석 등의 업무를 수행합니다. 또한 리스크관리 책임자가 필요한 경우, 해당 부서장의 추천으로 부서별 리스크관리 담당자를 임명할 수 있습니다. 부서별 리스크관리 담당자는 자체적인 제반 모니터링, 리스크관리팀과의 협조 등을 통해 상시 리스크 관리 및 조기경보업무를 수행하게 됩니다. 또한 당사는 임직원을 대상으로 리스크 관리의 개념과 조직의 역할, 리스크 관리 규정, 리스크 관리 지표 등에 대한 리스크 관리 교육을 실시하였습니다.

리스크 관리 교육 현황

교육명	대상	교육내용	참여인원(명)	참여시간(시간)
운영리스크 사용자교육	전 임직원	운영리스크의 정의, 운영리스크 사례 분석, 리스크 통제 자가진단(RCSA)	310	155

리스크 관리 현황 보고

구분	주요 내용
자본적정성지표 점검사항	• 순자본 비율, 레버리지 비율, 자산부채 비율, (조정)유동성 비율의 내부 목표 한도 대비 적정성 유지 여부 체크 및 보고
총 포지션 현황	• 상품 구분별 및 직·간접 포지션 규모와 분기별 특이사항 보고
자산건전성 현황	• 대손적립 또는 평가손실이 발생한 (또는 예상되는) 거래에 대한 지속적인 건전성 모니터링 및 이의 특이사항 보고
시장리스크 현황	• 분기 중 한도 변경 내역 보고 • 한도 초과 현황 보고(건수 및 내용)
Stress Test 결과	• 시장리스크 Stress Test : 시나리오 단계별 (요주의/준위기/위기) 예상손실 및 예상 NCR • 유동성 Stress Test : 채무보증 이행 단계별 예상 유동성 비율 및 예상 NCR
대체투자 익스포저 한도관리 현황	• ① 계약별·자산별 ② 지역별 ③ 거래 상대방별 대체투자 한도 관리 현황 보고 • 부동산 채무보증비율 한도 대비 적정성 유지 여부 체크 및 보고

리스크 관리에 대한 내부규정 및 보고

다올투자증권

다올투자증권은 리스크관리규정과 하위 지침 19개를 대내 규정으로 두고 있으며, 대내외적인 위기상황 규정과 주요 지침을 포함합니다. 당사는 분기 1회 이상 리스크관리위원회에 자본적정성 지표 점검사항, 총 포지션 현황, 자산건전성 현황, 시장리스크 현황, Stress Test 결과, 대체투자 익스포저 한도 관리 현황 등을 보고합니다.

위기상황 규정 및 지침



위기상황 사전인식 및 대비의 일환으로 정기적인 Stress Test를 실시하며, Stress Test에 대한 사항은 리스크 관련 규정과 지침의 관련 조항 및 Stress Test 운영 매뉴얼에 따릅니다.

리스크 관리 내부규정

구분	주요 내용
리스크관리 규정	위험관리조직의 구조 및 업무, 위험관리 기본방침, 위험관리책임자의 임면 및 책임에 관한 사항, 자본적정성 평가 및 관리에 관한 사항 등을 규정
리스크심의위원회 운영 및 리스크 관리 실무지침	리스크심의위원회의 운영을 위한 진행절차, 사후관리, 리스크관리 실무에 관한 절차와 기준을 규정
크레딧유니버스 운영지침	크레딧 운용대상의 풀(pool)을 정하고, 신용 익스포저의 건전성 제고 및 관리를 위한 절차와 기준을 규정
위기상황 대응지침	회사의 대내외적인 위기상황 사전 인지와 위기 예방, 위기상황 발생 시 신속대처를 위한 절차를 규정

DAOL 다올투자증권

Daol Investment & Securities Sustainability Report 2024

Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Environmental

Social

Governance

이사회 운영 및 거버넌스

리스크 관리

윤리경영

정보보호

Appendix



윤리경영

준법감시체제 운영

다올투자증권 다올저축은행 다올자산운용

다올투자증권, 다올저축은행, 다올자산운용 등은 이사회 책임 하에 내부통제위원회를 개최하여 임직원의 윤리의식·준법의식 제고에 노력하고 있습니다. 이에 준법감시 프로그램을 구축·운영하여 법규준수 점검 및 교육 등을 실시한 내부통제 활동내역을 정기적으로 대표이사에게 보고하고 있습니다. 또한 명문화된 내부통제기준으로 준법감시인을 선임하고 준법감시인의 독립성을 보장하고 있습니다. 준법감시업무가 효율적으로 수행될 수 있도록 구성된 준법감시 담당부서를 구성하여 준법감시인의 직무수행을 지원하고 있으며, 준법감시인 업무의 일부를 위임 받아 회사의 임직원이 직무를 수행함에 있어 제반 법규 등을 준수하도록 사전 또는 상시적으로 통제, 감독할 수 있는 준법감시담당자를 임명하였습니다.

준법감시인은 임직원이 각종 법규 관련 의문사항에 대하여 상시 지원을 받을 수 있도록 법률 검토 게시판 마련하여 운영하고 있습니다. 또한 매월 지정한 윤리준법의 날에 윤리준법교육을 실시하고, 그 외에 부서별·직무별 등 상시 교육을 진행하고 있습니다. 또한 준법감시프로그램에 따라 전 임직원 대상 관계법령 및 내부통제기준의 준수여부에 대한 평가를 실시하고 우수 컴플라이언스 임직원을 선정하여 표창장을 수여합니다. 아울러 위법·부당행위에 대한 임직원에게는 준법감시인 경고장을 발부하거나 감사의뢰 조치를 취하고 있습니다. 한편, 비윤리적 행위나 불공정행위, 부정비리에 대한 제보를 받을 수 있도록 내부고발제도와 홈페이지에 제보센터를 운영하고 있습니다.

윤리경영 활동

다올투자증권 다올저축은행 다올자산운용

다올투자증권은 고객지향 사고 방식에 따라 윤리적 사고와 행동을 일상화하고, 정직하고 공정한 직무수행을 통해 윤리경영을 적극적으로 실천하고자 합니다. 당사는 기업윤리 실천을 위해 경제적·법적 의무를 넘어 윤리적 의무를 포함한 기업활동을 수행하여 고객, 주주, 임직원 등 모든 이해관계자의 신뢰를 확보할 수 있도록 제도 마련과 체계 구축에 최우선을 다하고자 합니다. 또한 금융인으로서의 책임과 의무를 성실히 수행하고 투자자를 보호하여 자본시장의 건전한 발전 및 국가경제 발전에 기여하기 위해 각 그룹사별로 업무 특성과 개별적 상황을 반영한 윤리규정을 운영하고 있습니다.



윤리교육

다올투자증권, 다올저축은행, 다올자산운용은 전 임직원을 대상으로 회사의 윤리경영 실천과 임직원의 올바른 윤리의식 함양을 위해 윤리규정의 이해 및 윤리 준법서약을 주제로 윤리 교육을 실시하고 있습니다.

윤리교육 현황

구분		2021	2022	2023
다올투자증권	교육인원(명)	4,996	5,866	4,208
	교육시간(시간)	8,423	9,549	7,131
다올저축은행	교육인원(명)	1,001	1,098	970
	교육시간(시간)	8,480	8,412	6,825
다올자산운용	교육인원(명)	42	42	116
	교육시간(시간)	84	42	232

윤리강령

— □ ×

- 우리는 성실성과 창의정신으로 기업가치 향상에 노력한다.
- 우리는 전문성과 도덕의식으로 고객 신뢰 증진에 헌신한다.
- 우리는 겸손함과 개혁정신으로 자기능력 개발에 정진한다.
- 우리는 책임감과 주인의식으로 회사 정보 관리에 충실한다.
- 우리는 자부심과 사명의식으로 금융질서 정립에 솔선한다.

DAOL 다올투자증권

Daol Investment & Securities
Sustainability Report
2024

Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Environmental

Social

Governance

이사회 운영 및 거버넌스

리스크 관리

윤리경영

정보보호

Appendix



내부통제 시스템

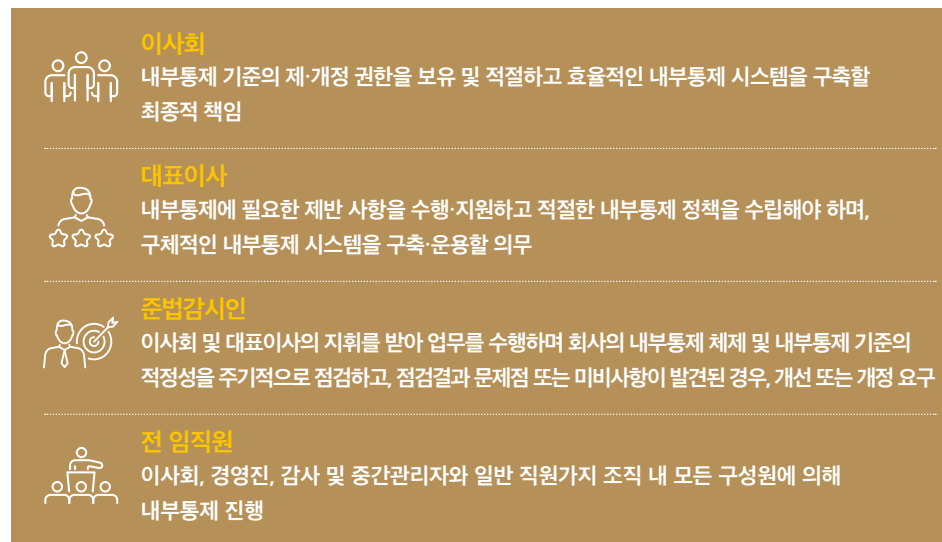
다올투자증권 다올저축은행 다올자산운용

다올금융그룹의 내부통제 시스템은 준법 관리는 물론 업무 집행의 적절성 여부까지 확보하고 있습니다. 전 임직원은 내부통제 기준에 정하는 사항에 대해 분기별로 자발적인 보고를 하고 있으며, 내부통제 일반교육을 이수하고 있습니다.

내부통제 관리체계



내부통제 조직



DAOL



준수사항

- 업무를 수행함에 있어 관련 법령 및 제 규정을 이해하고 준수
- 정직과 신뢰를 가장 중요한 가치관으로 삼고, 신의성실의 원칙에 입각하여 맡은 업무를 충실히 수행
- 공정하고 자유로운 시장경제 질서를 존중하고, 이를 유지하기 위하여 노력
- 업무수행 과정에서 알게 된 회사의 업무정보와 고객정보를 안전하게 보호하고 관리
- 경영환경 변화에 유연하게 적응하기 위하여 창의적 사고를 바탕으로 끊임없이 자기 혁신
- 임직원 상호 간에 존중하고, 원활한 의사소통과 적극적인 협조

금지사항

- 회사의 품위나 사회적 신뢰를 훼손할 수 있는 일체의 행위
- 회사의 재산을 부당하게 사용하거나, 자신의 지위를 이용하여 사적 이익을 추구하는 행위
- 회사를 퇴직하는 경우 업무 관련 자료의 반납 등 적절한 후속조치를 취하여야 하며, 퇴직 이후에도 회사와 고객의 이익을 해하는 행위

Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Environmental

Social

Governance

이사회 운영 및 거버넌스

리스크 관리

윤리경영

정보보호

Appendix



내부고발제도

다올투자증권

다올투자증권은 내부고발제도를 운영하여 기업의 부패 및 부정을 엄벌하고, 투명경영을 실천하기 위하여 선량한 내부고발자를 보호하고 있습니다. 당사는 임직원의 직무와 관련한 법규 위반 및 부조리, 비위 행위를 인지하고 이를 고발하는 경우, 해당 고발 내역에 대한 조사 및 처리 절차를 규정하고 그에 따라 이행합니다.

임직원이 금융투자업 관계 법규 및 내부통제기준 등 사규를 위반하는 경우, 직무와 관련하여 그 지위 및 권한을 남용하여 부당한 업무처리를 지시·강요하거나 청탁하는 경우, 횡령, 뇌물수수, 배임 등 부당이익 또는 재물 취득과 관련된 범죄에 해당되는 경우 등이 내부고발 대상에 해당하며, 준법감시인에게 신고할 수 있습니다.

내부고발자는 고발과 관련한 진술이나 자료 제출 등을 이유로 회사로부터 어떠한 신분 상의 불이익이나 근무 조건 상의 차별을 받지 않습니다. 또한 내부고발자는 고발을 이유로 신분 상의 불이익을 당했을 경우에 준법감시인에게 불이익 처분의 원상 회복, 전직 등 신분 보장 조치를 요구할 수 있습니다.

고발 방법



대면



팩스



우편



고발 전용 전자우편
whistle@daolsecurities.com

내부고발 프로세스



내부고발
신고



조사 및
처리



신분 보장 및
포상

1. 홈페이지
- 고발자 전용 전자우편 (whistle@daolsecurities.com)

2. 준법감시인 신고
- 직접 고발 · 상담
- 팩스 송신
- 우편물 송부
- 기타 전자통신 방법

1. 조사
- 10영업일 이내에 조사 종결 원칙

2. 처리
- 진위 여부 및 사실 확인
- 고발자에게 처리결과 통지

1. 제보자 신분보장
- 제보자 및 제보내용 등 비밀 유지
- 신분 상의 불이익 우려 시 신분 보장 조치 요구 가능

2. 포상
- 고발자에 대한 포상 추천 가능

Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Environmental

Social

Governance

이사회 운영 및 거버넌스

리스크 관리

윤리경영

정보보호

Appendix



정보보호

개인(신용)정보보호 관리체계

다올투자증권

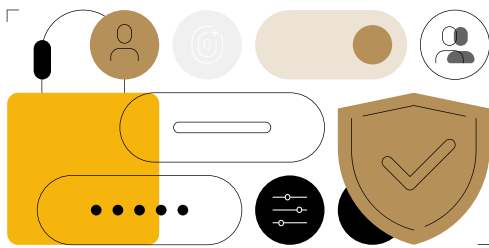
다올투자증권은 금융소비자 및 기타 이해관계자의 개인(신용)정보를 안전하게 보호하기 위해 수집·이용·제공·삭제 등 정보 Life-Cycle에 따라 체계적으로 관리하고 있으며, 이는 내부규정 및 홈페이지에公示된 개인정보처리방침, 신용정보활용체제에 반영되어 있습니다. 내부 임직원 외에도 계약직, 협력사, 투자권유대행인 등 금융소비자의 정보를 취급하는 모든 대상에게 개인정보보호 관리체계를 적용하고 있습니다. 개인(신용)정보보호를 위하여 정보보호최고책임자(CISO, Chief Information Security Officer), 개인정보보호책임자(CPO, Chief Privacy Officer) 및 신용정보관리·보호인을 임원으로 선임하고, 연 1회 신용정보관리·보호인의 업무실적을 이사회에 보고하는 등 개인(신용)정보보호를 위해 노력을 기울이고 있습니다.

당사는 보안개발 프로세스를 설계-구현-검증-운영 및 보수로 구축하고 자체 보안성 심의를 실시하며 2023년에는 총 2건의 자체 심의를 실시했습니다. 사이버 공격, 데이터 침해 등 사고 예방을 위한 점검 시스템을 마련하고 사전 탐지 테스트를 정기적으로 실시하여 취약점을 보완하고 있습니다. 독립된 제3자에 의한 정보보호 정책 시스템에 대한 감사를 주기적으로 실시하여 전자금융기반시설의 취약점을 연 1회 진단받고 있습니다.

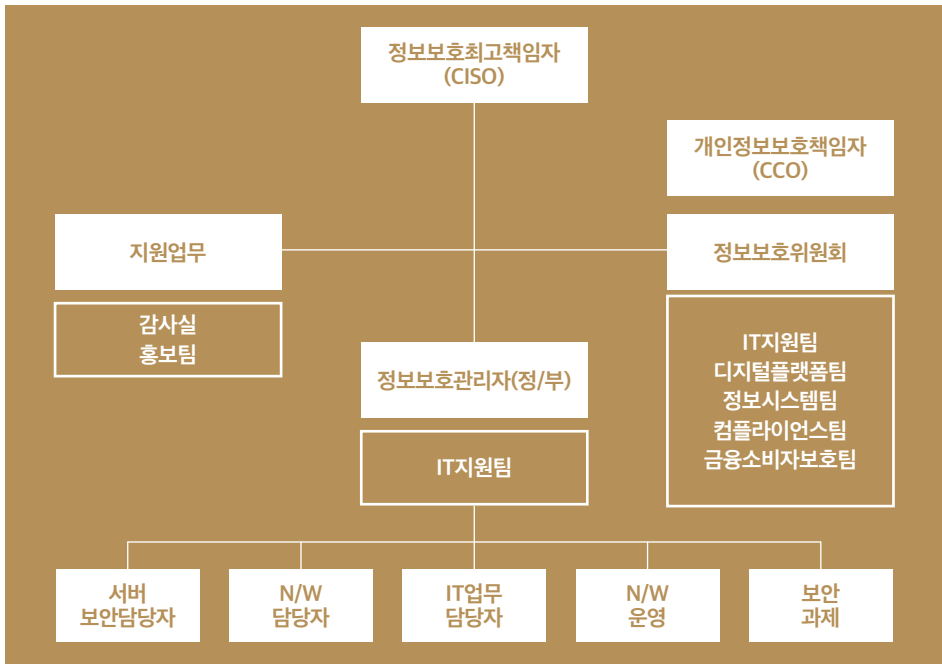
아울러 당사는 매일 협력사의 정보보호 현황을 점검하고 개인정보 위탁업체를 대상으로 매년 1회 안전성 점검 및 교육을 진행하고 있으며, 개인정보처리방침 및 신용정보활용체제에 현황을公示합니다.

사이버 사고 예방 점검 시스템

구분	내용
침해사고 예방 시스템	• IPS(침입방지 시스템)·IDS(침입탐지 시스템)·FW(침입차단 시스템) 운영 • DDoS·웹방화벽 운영 • DB 암호화·서버 접근제어·인터넷 망분리 환경 운영 • DLP(데이터 유출 방지 시스템)·DRM(문서보안 시스템) 운영 • 안티바이러스·APT 운영
정기적 테스트	• 서버 해킹·DDoS 대응훈련 실시(금융보안원 연계, 연 1회)
취약점 보완절차	• 홈페이지 취약점 점검 및 취약점 조치(연 2회) • 기반시설 취약점 점검 및 취약점 조치(연 1회, MTS/HTS·홈페이지)



정보보호 관리조직도



DAOL 다올투자증권

Daol Investment & Securities Sustainability Report 2024

Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Environmental

Social

Governance

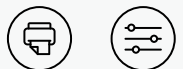
이사회 운영 및 거버넌스

리스크 관리

윤리경영

정보보호

Appendix



정보보호 침해 대응 프로세스

다올투자증권

다올투자증권은 보안관리 지침에 따라 침해사고 등의 보안 위협 발생 시 침해 대응 프로세스를 실행하고 있습니다. 사고 전 준비, 탐지 및 모니터링, 초기대응, 분석 및 대응, 조치 및 대책 수립의 5단계로 설정된 침해 대응 프로세스는 사고 유형별 상세 매뉴얼을 포함하고 있으며 신속한 복구와 해결을 위해 운영됩니다. 당사는 침해사고의 심각도에 따른 보안관제 위험도를 심각, 경계, 주의, 관심의 4등급으로 설정하여 대응하고 있으며 심각 등급의 침해위험 발생 시 침해사고 대응조직을 구성합니다.



정보보호 침해 사고의 심각도와 위험도 정의

심각도	내부 보고 기준	대응 조직	보고 대상	위험도 (FISAC)
A 등급	- 전체 고객에게 직접적으로 금전적인 손실을 끼칠 수 있는 장애 - 전체 고객에게 매매 관련 업무중단 또는 지연이 30분 이상 지속되는 장애 - 고객정보 유출	조직 구성	대표 이사	심각
B 등급	- 특정 고객에게 직접적으로 금전적인 손실을 끼칠 수 있는 장애 (장애, 침해행위, 악성코드 등) - 전체 고객에게 매매관련 업무 지연 - 전체 고객에게 매매관련 정보제공 지연 - 고객관련 전산 시스템 5분 이상 장애(홈페이지 등)	불필요	IT 센터장 CISO	경계
C 등급	- 일부 고객 또는 일부 지역이나 NODE 구간에 해당되는 장애 - 특정 매체(HTS 제외)의 매매 주문 불가 - 고객에게 영향이 미미한 내부 장애 - 특정 지점이나 단말에 국한된 장애 - 시스템 해킹 흔적 발견	불필요	IT 부서장 보안 담당자	주의
D 등급	- 영업시간 중 A, B, C 등급 이외의 기타업무 장애가 발생한 경우 - 영업시간 외에 업무 장애가 발생한 경우 - 개별 단말의 장애나 장애의 영향이 미비한 업무장애가 발생한 경우	불필요	IT 부서장	관심

Daol Investment & Securities Sustainability Report 2024

Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Environmental

Social

Governance

이사회 운영 및 거버넌스

리스크 관리

윤리경영

정보보호

Appendix



개인(신용)정보보호 인식 제고

다올투자증권

다올저축은행

다올자산운용

다올금융그룹은 금융소비자의 정보를 취급하는 임직원 뿐만 아니라, 투자권유대행인, 협력사 등에게도 매년 1회 이상 개인(신용)정보보호 교육을 의무적으로 수행하고 있습니다. 내부 임직원을 대상으로는 「전자금융감독규정」 제19조의 2에 의거하여 직급별, 업무별 정보보호 교육을 별도로 실시하며, 2023년에는 9월에 전사 임직원을 대상으로 진행하였습니다. 매월 정보보호의 날을 운영하여 정보보호 인식 제고를 위하여 상시 노력하고 있습니다.

또한 당사는 신용정보법에 따라 금융감독원의 위탁을 받은 금융보안원에서 수행하는 정보보호 상시평가에서 3년 연속 1등급(매우탁월)을 취득하여, 우수한 개인(신용)정보보호 관리체계를 수립하여 운영하고 있음을 인정받았습니다. 정보보호 상시평가는 신용정보법 전 범위에 대한 정보보호 규제를 체계적·상시적으로 준수·점검하며, 동의·수집·제공·삭제 등 정보 생애주기에 따른 전반적인 사항을 점검합니다. 총 9개 영역, 143개 항목에 대한 평가를 진행하며, 당사는 2023년 100점 만점에 98.1점을 획득하였습니다. 평가를 통해 확인된 개선이 필요한 부분에 대해서는 적극적인 과제 발굴 및 추진으로 누구나 안심하고 이용할 수 있는 정보보호체계를 확립할 계획입니다.

아울러 다올저축은행은 2023년 11월에 진행된 제17회 자금세탁방지의 날 기념 행사에서 자금세탁방지 유공기관으로 선정되어 금융위원장을 수상하였습니다. 당사는 금융거래를 이용한 범죄 예방 및 자금세탁에 대한 임직원의 인식 제고를 위해 전담 팀을 구성하였으며, 의심거래보고(STR) 발굴 및 보고, 자체 자금세탁/테러자금조달(ML/TF) 위험관리위원회의 주기적 운용 및 취약점 개선 등 효과적인 내부통제 체계를 운영하고 있습니다. 앞으로도 당사는 투명한 거래와 관련 범죄 예방을 위해 선제적인 대응체계를 구축할 계획입니다.

2023년 다올투자증권 정보보호교육 이수 현황

구분	임원	일반 직원	정보보호 최고책임자	IT담당 직원	보안담당 직원
1인당 이수 기준(시간)	3	6	6	9	12
참여인원(명)	40	282	1	39	4
이수율(%)	100	100	100	100	100

개인(신용)정보보호 모니터링

다올투자증권

다올투자증권은 개인(신용)정보 관련 리스크 관리를 위하여 모든 대상에 대해 주기적으로 개인(신용)정보를 부당하게 수집·이용·제공·삭제하였는지 점검하고 있습니다. 또한 현업의 업무상 발생하는 개인(신용)정보보호 리스크를 상시 식별하여, 업무프로세스를 개선하는 등 내부통제활동을 수행하고 있습니다.

또한 위탁업체를 대상으로 매년 교육과 별개로 개인(신용)정보 관리 안전 점검을 수행하여, 회사 밖으로 전달하는 금융소비자의 개인(신용)정보에 대해서도 지속적으로 모니터링하고 있습니다.

다올투자증권은 금융소비자가 마이데이터 관련 전송요구권, 동의철회권, 연락중지청구권, 열람·정정청구권, 삭제요구권 등 개인(신용)정보 관련 권리를 보호받을 수 있도록 홈페이지에 해당 권리의 행사 과정에 대해 안내하고 있습니다.



Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Environmental

Social

Governance

이사회 운영 및 거버넌스

리스크 관리

윤리경영

정보보호

Appendix



Appendix

71	독립된 감사인의 감사보고서
73	FINANCIAL DATA
77	ESG DATA
82	GRI INDEX
87	SASB INDEX
88	UN SDGS
89	제3자 검증의견서

Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Appendix



독립된 감사인의 감사보고서 (연결)

다올투자증권주식회사 주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 다올투자증권주식회사와 그 종속기업들(이하 “연결회사”)의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2023년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 2023년 12월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 연결재무성과 및 연결현금흐름을 한국채택국제회계기준 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 내부회계관리제도운영위원회가 발표한 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 근거한 연결회사의 2023년 12월 31일 현재의 연결내부회계관리제도를 감사하였으며, 2024년 3월 7일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 연결재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

핵심감사사항

핵심감사사항은 우리의 전문가적 판단에 따라 당기 연결재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들입니다. 해당 사항들은 연결재무제표 전체에 대한 감사의 관점에서 우리의 의견형성 시 다루어졌으며, 우리는 이런 사항에 대해 별도의 의견을 제공하지는 않습니다.

공정가치 수준 3으로 분류되는 당기손익-공정가치측정 채무상품의 공정가치 평가

연결재무제표에 대한 주석 42(금융상품 공정가치 서열체계)에서 언급된 바와 같이, 연결회사는 금융상품 공정가치 측정시 사용한 투입변수의 관측가능한 정도와 공정가치 측정치 전체에 대한 투입변수 유의성에 기초하여 공정가치 서열체계 수준을 1, 2 또는 3으로 분류하고 있으며, 공정가치 측정시 관측가능하지 않은 투입변수가 유의적인 경우 수준 3으로 분류하고 있습니다.

연결재무제표에 대한 주석 42(3)에 언급된 바와 같이 공정가치 서열체계 수준3으로 분류한 금융상품의 공정가치

측정시에는 다양한 평가기법과 변수들을 사용하며, 이는 경영진의 유의적인 판단이 수반되는 분야로 회계추정의 불확실성이 존재합니다. 이에 감사인은 동 항목에 유의적인 주의가 필요하다고 판단하여 공정가치 서열체계 수준3으로 분류된 당기손익-공정가치측정 채무상품에 대한 공정가치 평가를 핵심감사사항으로 결정하였습니다.

2023년 12월 31일 현재 연결회사가 수준 3으로 분류하고 있는 당기손익-공정가치측정 채무상품은 564,228백만원입니다. 공정가치 수준3으로 분류된 당기손익-공정가치측정 채무상품에 대한 경영진의 공정가치 평가 주장에 대하여 우리가 수행한 주요 감사절차는 다음과 같습니다.

- 공정가치 평가프로세스의 내부통제에 대한 이해 및 평가 수행
- 금융상품 공정가치 수준 분류가 공정가치 측정시 투입되는 유의적인 변수의 특성에 맞게 이루어졌는지 확인
- 회사가 고용한 외부전문가의 적격성, 독립성 확인
- 회사측 외부전문가가 사용한 가정 및 추정사항을 검토하고, 필요시 외부전문가에 서면 질의 수행

상각후원가측정 대출금에 대한 신용손실충당금의 측정

연결재무제표에 대한 주석 3(중요한 회계정책)에서 언급한 바와 같이 연결회사는 상각후원가측정 대출금에 대하여 기대신용손실모형(expected credit loss impairment model)을 평가하여 손실충당금을 인식합니다.

기대신용손실모형은 금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 요구하고 있습니다.

손실충당금 측정을 위한 신용위험의 증가 정도 판단, 부도율과 부도시손실율 등 리스크 요소 추정, 미래전망 정보의 추정 및 개별평가 관련 미래현금흐름 등은 경영진의 유의적 판단이 포함되어 있는 항목이며, 따라서 감사인의 유의적인 주의가 필요하다고 판단하여 핵심감사사항으로 결정했습니다.

연결재무제표에 대한 주석 8에서 보고기간말 현재 연결회사가 기대신용손실모형을 적용하고 있는 상각후원가측정 대출금은 3,515,488백만원이며, 관련 손실충당금은 155,760백만원입니다. 상각후원가측정 대출금의 손실충당금 측정에 대한 경영진의 주장에 대하여 우리가 수행한 주요 감사절차는 다음과 같습니다.

- 손실충당금 산출 프로세스의 내부통제에 대한 이해 및 평가 수행
- Stage 분류 적정성에 대한 방법론 검토 및 테스트 검증
- 감사인의 내부전문가를 활용하여 부도율(PD: Probability of Default) 및 부도시손실율(LGD: Loss Given Default) 추정 방법론에 대한 문서검사 및 테스트 검증
- 감사인의 내부전문가를 활용하여 미래전망 정보 추정 방법론에 대한 문서검사
- 개별평가 손실충당금 산출 관련 미래현금흐름 추정의 적정성에 대한 질문, 문서검사 및 테스트 검증

DAOL 다올투자증권

Daol Investment & Securities Sustainability Report 2024

Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Appendix

독립된 감사인의 감사보고서

Financial Data

ESG Data

GRI Index

SASB Index

UN SDGs

제3자 검증의견서



독립된 감사인의 감사보고서 (연결)

기타사항

비교표시된 2022년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 연결재무제표는 삼정회계법인이 감사하였으며, 이 감사인의 2023년 3월 16일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

연결재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 이 연결재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 연결재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

경영진은 연결재무제표를 작성할 때, 연결회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 운영을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 연결회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 연결회사의 연결재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 연결재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 연결재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 연결재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한

불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 연결재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 연결회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

- 공시를 포함한 연결재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 연결재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.
- 연결재무제표에 대한 의견을 표명하기 위해 기업의 재무정보 또는 그룹내의 사업활동과 관련된 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 우리는 그룹감사의 지휘, 감독 및 수행에 대한 책임이 있으며 감사의견에 대한 전적인 책임이 있습니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

또한, 우리는 독립성 관련 윤리적 요구사항들을 준수하고, 우리의 독립성 문제와 관련된다고 판단되는 모든 관계와 기타사항들 및 해당되는 경우 관련 제도적 안전장치를 지배기구와 커뮤니케이션한다는 진술을 지배기구에 제공합니다.

우리는 지배기구와 커뮤니케이션한 사항들 중에서 당기 연결재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들을 핵심감사사항으로 결정합니다. 법규에서 해당 사항에 대하여 공개적인 공시를 배제하거나, 극히 드문 상황으로 우리가 감사보고서에 해당 사항을 기술함으로 인한 부정적 결과가 해당 커뮤니케이션에 따른 공익적 효익을 초과할 것으로 합리적으로 예상되어 해당 사항을 감사보고서에 커뮤니케이션해서는 안 된다고 결론을 내리는 경우가 아닌 한, 우리는 감사보고서에 이러한 사항들을 기술합니다.

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 신중우입니다.

서울시 영등포구 여의공원로 111
한영회계법인
대표이사 박 용 근

2024년 3월 7일

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 연결회사의 연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

Daol Investment & Securities Sustainability Report 2024

Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Appendix

독립된 감사인의 감사보고서

Financial Data

ESG Data

GRI Index

SASB Index

UN SDGs

제3자 검증의견서



Financial Data

연결재무상태표

다올투자증권주식회사와 그 종속기업

제44기 | 2023년 12월 31일 현재
제43기 | 2022년 12월 31일 현재
제42기 | 2021년 12월 31일 현재

(단위: 원)

과목	제44기	제43기	제42기
자산			
I. 현금및현금성자산	603,826,923,527	567,330,819,817	461,262,046,697
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	3,468,339,408,062	2,935,548,539,030	3,308,210,315,792
III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	5,854,746,584	5,903,745,000	3,363,910,000
IV. 상각후원가측정금융자산	4,592,841,768,003	5,107,380,351,734	4,881,157,629,552
V. 관계기업투자	32,389,682,335	33,658,218,479	177,684,608,062
VI. 유형자산	41,999,582,516	53,434,836,639	62,303,426,543
VII. 투자부동산	387,089,200,000	399,986,483,506	272,587,793,962
VIII. 무형자산	28,993,897,802	25,747,148,929	27,931,423,392
IX. 순확정급여자산	9,279,728,374	2,242,211,171	0
X. 당기법인세자산	497,743,673	12,380,762,171	955,258,022
XI. 이연법인세자산	11,762,500,513	3,805,444,599	17,155,202,971
XII. 기타비금융자산	28,962,170,774	19,572,631,429	16,545,009,536
XIII. 매각예정처분자산집단	0	336,712,583,943	0
자산총계	9,211,837,352,163	9,503,703,776,447	9,229,156,624,529

DAOL 다올투자증권

Daol Investment & Securities
Sustainability Report
2024

Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Appendix

독립된 감사인의 감사보고서

Financial Data

ESG Data

GRI Index

SASB Index

UN SDGs

제3자 검증의견서



Financial Data

연결재무상태표

다올투자증권주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)			
과목	제44기	제43기	제42기
자본과 부채			
부채			
I. 예수부채	3,976,002,664,649	4,527,081,156,696	3,794,889,204,614
II. 당기손익-공정가치측정금융부채	320,887,897,864	411,378,783,292	629,040,403,852
III. 차입부채	3,463,578,934,144	2,941,102,521,381	2,974,646,791,677
IV. 순확정급여부채	0	0	798,298,752
V. 당기법인세부채	15,904,545,162	10,719,367,437	84,142,532,400
VI. 이연법인세부채	2,528,377,835	3,985,871,751	8,803,362,372
VII. 총당부채	3,242,538,735	5,642,083,116	23,207,502,752
VIII. 기타금융부채	574,013,144,631	567,303,140,871	719,807,998,550
IX. 기타비금융부채	25,161,178,227	17,396,928,694	26,144,872,640
X. 매각예정처분자산집단에 직접 관련된 부채	0	32,678,000,222	0
부채총계	8,381,319,281,247	8,517,287,853,460	8,261,480,967,609
자본			
I. 지배기업의 소유주에게 귀속되는 자본	647,864,988,319	665,144,140,095	649,703,859,024
1. 자본금	400,745,335,000	400,745,335,000	352,984,160,000
2. 기타불입자본	36,637,526,521	36,318,343,588	37,598,956,725
3. 이익잉여금	204,601,365,670	224,215,588,766	260,246,761,106
4. 기타자본구성요소	5,880,761,128	3,864,872,741	(1,126,018,807)
II. 비지배지분	182,653,082,597	321,271,782,892	317,971,797,896
자본총계	830,518,070,916	986,415,922,987	967,675,656,920
부채와자본총계	9,211,837,352,163	9,503,703,776,447	9,229,156,624,529

Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Appendix

독립된 감사인의 감사보고서

Financial Data

ESG Data

GRI Index

SASB Index

UN SDGs

제3자 검증의견서



연결포괄손익계산서

다올투자증권주식회사와 그 종속기업

제44기 | 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지
제43기 | 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지
제42기 | 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

(단위: 원)			
과목	제44기	제43기	제42기
I. 영업수익	1,508,370,888,138	1,841,963,668,280	762,022,814,736
1. 수수료수익	141,311,254,268	373,025,640,546	344,994,467,663
2. 금융상품관련수익	750,537,153,655	918,174,065,301	293,912,799,303
당기손익-공정가치측정금융상품관련이익	745,330,731,396	912,825,042,644	288,811,157,928
상각후원가측정금융상품관련이익	5,206,422,259	5,349,022,657	5,101,641,375
3. 이자수익	567,332,958,097	489,893,420,386	98,321,946,820
4. 배당수익	4,512,435,735	12,922,188,360	2,788,601,420
5. 기타영업수익	44,677,086,383	47,948,353,687	22,004,999,530
II. 영업비용	1,570,375,430,879	1,735,006,327,958	614,398,477,571
1. 수수료비용	32,059,412,907	32,427,972,429	33,438,256,135
2. 금융상품관련비용	888,293,328,011	1,108,685,917,116	225,780,602,337
당기손익-공정가치측정금융상품관련손실	711,884,831,858	974,149,309,547	222,076,422,836
상각후원가측정금융상품관련손실	176,408,496,153	134,536,607,569	3,704,179,501
3. 이자비용	343,664,459,124	204,448,898,926	39,465,989,631
4. 판매비와관리비	266,774,316,948	341,382,493,131	281,402,521,984
5. 기타영업비용	39,583,913,889	48,061,046,356	34,311,107,484
III. 영업이익(손실)	(62,004,542,741)	106,957,340,322	147,624,337,165
IV. 영업외손익	67,750,021,131	36,942,839,487	83,707,186,064
V. 법인세비용차감전순이익	5,745,478,390	143,900,179,809	231,331,523,229
VI. 법인세비용	17,119,608,033	48,339,995,778	55,376,905,410
VII. 계속영업이익(손실)	(11,374,129,643)	95,560,184,031	175,954,617,819

- 독립된 감사인의 감사보고서
- Financial Data
- ESG Data
- GRI Index
- SASB Index
- UN SDGs
- 제3자 검증의견서

연결포괄손익계산서

다올투자증권주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)			
과목	제44기	제43기	제42기
VIII.중단영업이익(손실)	6,157,501	(1,774,471,209)	154,862,250
IX. 당기순이익(손실)	(11,367,972,142)	93,785,712,822	176,109,480,069
X. 기타포괄손익	1,384,294,918	6,363,518,496	(78,568,233)
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목			
1. 확정급여제도 재측정요소	(583,522,229)	823,007,331	1,449,383
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품 평가손익	(30,464,772)	27,463,795	(32,011,200)
3. 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 신용위험변동	(16,167,351)	16,532,411	0
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목			
1. 지분법자본변동	(101,770,784)	(247,393,470)	245,795,495
2. 해외사업장환산차이 변동	2,116,220,054	5,743,908,429	(293,801,911)
XI. 총포괄손익	(9,983,677,224)	100,149,231,318	176,030,911,836
XII. 당기순이익(손실)의 귀속	(11,367,972,142)	93,785,712,822	176,109,480,069
1. 지배기업의 소유주	(10,868,334,063)	61,653,461,196	161,943,354,287
2. 비지배지분	(499,638,079)	32,132,251,626	14,166,125,782
XIII. 총포괄손익의 귀속	(9,983,677,224)	100,149,231,318	176,030,911,836
1. 지배기업의 소유주	(9,151,876,907)	67,172,944,892	162,051,351,358
2. 비지배지분	(831,800,317)	32,976,286,426	13,979,560,478
XIV. 주당이익(손실)			
1. 기본주당이익(손실)	(228)	1,019	2,669
2. 희석주당이익(손실)	(160)	933	2,669

Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Appendix

- 독립된 감사인의 감사보고서
- Financial Data
- ESG Data
- GRI Index
- SASB Index
- UN SDGs
- 제3자 검증의견서

ESG Data

경제

	구분	단위	2021	2022	2023
경제적가치 배분	주주(배당금)	억원	481	84	119
	임직원(인건비/복리후생비)	억원	1,200	1,044	588
	정부(법인세비용)	억원	473	195	134
	지역사회(기부금)	백만원	534	469	88
신용등급	회사채		A-	A	A
	기업어음/전자단기사채		A2-	A2	A2
ESG 채권	누적 금액	억원	3,200	5,100	2,000
	상품 개수	개	15	25	8

환경

	구분	단위	2021	2022	2023
에너지 사용 현황	전력	kWh	1,946,549	2,109,070	1,855,460
	휘발유	L	61,131	53,988	54,719
	경유	L	11,097	7,619	3,038
	등유	L	0	0	0
	지역난방	Gcal	137	186	180
	LNG	m³	1,648	441	864
온실가스	직접 배출량 (scope 1)	tCO ₂ eq	162	135	126
	간접 배출량 (scope 2)	tCO ₂ eq	915	998	880
	집약도	억원	0.21	0.09	0.11
자원 사용량	용수 사용량	ton	7,490	8,435	7,987
	용수 재활용량	ton	0	0	0
	용지 사용량	장	1,526,250	1,600,000	1,672,500
폐기물 처리량	일반폐기물	ton	42	25	28
	재활용 폐기물	ton	0	0	0
환경 관련 투자금액	총액	원	0	8,000,000	45,421,593
	친환경 제품 구매	원	0	0	25,311,000
	친환경 차량 전환	원	0	8,000,000	20,110,593
	- 전기 차량	대	0	0	0
	- 하이브리드 차량	대	0	13	14
	- 전기차 충전시설 설치	대	0	0	0
환경법 위반	벌금	원	0	0	0
	건수	건	0	0	0

Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Appendix

독립된 감사인의 감사보고서
Financial Data
ESG Data
GRI Index
SASB Index
UN SDGs
제3자 검증의견서



사회

임직원

구분		단위	2021	2022	2023
인력 구성	임직원 수	명	449	502	366
	임원(남)	명	34	35	36
	임원(여)	명	3	1	1
	과장 이상 관리자(남)	명	166	171	117
	과장 이상 관리자(여)	명	61	73	53
	정규직(남)	명	79	91	63
	정규직(여)	명	91	116	90
	계약직(남)	명	172	183	124
	계약직(여)	명	70	76	52
	사업장 내 소속 외 근로자(남)	명	11	12	10
	사업장 내 소속 외 근로자(여)	명	20	19	19
	연령				
	- 20대 이하	명	102	137	80
	- 30대	명	190	196	126
	- 40대	명	118	133	110
	- 50대 이상	명	39	36	50
	평균근속연수	년 / 개월	3년 9개월	4년 1개월	4년 2개월

채용 및 이직

구분		단위	2021	2022	2023
신규 채용 현황	총 인원	명	153	153	91
	10대	명	1	3	2
	20대	명	64	73	27
	30대	명	57	51	31
	40대	명	25	25	17
	50대 이상	명	6	1	14
	남성	명	89	96	59
	여성	명	64	57	32
	정규직	명	62	49	1
	계약직	명	91	104	90
	고졸 인재	명	10	10	8
	장애인	명	0	1	0
	외국인	명	1	3	1
	이직 및 퇴직 현황	총 인원	명	107	100
20대		명	17	21	43
30대		명	44	37	91
40대		명	36	24	73
50대 이상		명	10	18	21
남성		명	76	72	146
여성		명	31	28	82
정규직		명	26	25	74
계약직		명	81	75	154
자발적 이직* 인원		명	89	72	93
자발적 이직률		%	83.2	72.0	40.8

*자발적 이직은 타사 이직 또는 개인 사유에 의한 전직을 의미

Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Appendix

- 독립된 감사인의 감사보고서
- Financial Data
- ESG Data
- GRI Index
- SASB Index
- UN SDGs
- 제3자 검증의견서



사회

임직원 다양성

구분	단위	2021	2022	2023
전체근로자 중 여성 비율	%	36.5	38.4	39.1
전체근로자 중 여성 관리자 비율	%	13.6	14.5	14.5
전체근로자 중 여성 임원 비율	%	0.7	0.2	0.3
고졸 임직원*	명	0	2	1
장애인 임직원	명	1	2	2
외국인 임직원	명	4	6	2
경력단절여성 임직원	명	0	0	0
국가유공자 임직원	명	8	8	10

*고졸 특채일 경우만 작성

육아휴직

구분	단위	2021	2022	2023
육아출산휴가 사용 인원	명	10	8	13
육아출산휴가 사용 후 업무 복귀 인원	명	10	7	9
육아출산휴가 사용 후 업무 복직비율	%	100.0	87.5	69.2

임직원 교육*

구분	단위	2021	2022	2023
총 교육 시간	시간	15,559	17,703	16,905
총 교육 비용	백만원	34	42	45
총 교육 참여 인원	명	8,615	9,631	7,757
1인당 교육 비용**	만원	15	25	12
1인당 교육 시간**	시간	46	46	46

*교육 인원 및 시간 중복 집계 반영

**데이터 측정 방식의 변경(교육 카테고리 재분류 및 중복 집계 반영)으로 인해 전년도 보고서에 기재된 데이터와 상이한 내용 발생

인권경영*

구분	단위	2021	2022	2023
총 인권 교육 시간	시간	1,492	1,830	1,424
총 인권 교육 참여 인원	명	471	549	378
차별 및 기타 인권 관련 사건 발생 건수	건	0	1	0
위 항목 사건 발생에 대한 시정 조치 건수	건	0	1	0

*교육 인원 및 시간 중복 집계

노동조합

구분	단위	2021	2022	2023
가입인원	명	0	0	0
가입률	%	0	0	0
노사협의회 개최	건	4	4	4

산업안전보건

구분	단위	2021	2022	2023
산업재해 건수	건	0	0	0
산업재해에 따른 결근일	일	0	0	0
임직원 건강검진 지원	명	412	480	329
임직원 심리건강 지원	명	0	0	0

Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Appendix

독립된 감사인의 감사보고서
Financial Data
ESG Data
GRI Index
SASB Index
UN SDGs
제3자 검증의견서



사회

사회공헌

구분	단위	2021	2022	2023
총 기부금	백만원	534	469	88
당기순이익	백만원	179,503	48,368	83,726
당기순이익 대비 기부금	%	0.3%	1.0%	0.1%
장학금 지원	백만원	0	0	0
현물 지원	백만원	0	0	0
현금 지원	백만원	534	469	88
연간 봉사활동 참여 인원	명	183	306	157

소비자 보호*

구분	단위	2021	2022	2023
표시, 광고 규제 위반 건수	건	0	0	0
표시, 광고 규제 위반에 대한 조치 건수	건	0	0	0
완전판매 및 금융소비자보호 교육 총 시간	시간	15,559	17,703	564
완전판매 및 금융소비자보호 교육 총 참여 인원	명	7,984	8,919	564

*교육 인원 및 시간 중복 집계 반영

디지털 자산관리

구분	단위	2021	2022	2023
비대면 계좌 가입 건수	건	109,856	16,624	6,738
비대면 계좌 가입 인원	명	50,216	6,946	3,031

금융사고

구분	단위	2021	2022	2023
발생 건수	건	0	0	0
조치 건수	건	0	0	0

거버넌스

주주구성

구분	단위	2021	2022	2023
내국인 지분율	%	88.77	88.91	93.83
외국인 지분율	%	11.23	11.09	6.17
최대주주 지분율	%	25.03	25.07	24.82

이사회

구분	단위	2021	2022	2023
이사회 개최	건	12	8	10
사외이사 비율	%	56	56	56
논의 안건 수	건	60	60	59
이사회 평균 참석률	%	100	92	98
이사회 대상 교육 진행	회	2	4	2

이사회 내 위원회

구분	단위	2021	2022	2023
감사위원회 개최 건수	건	6	4	5
감사위원회 인원	명	3	4	4
감사위원회 사외이사 비율	%	66	75	75
임원후보추천위원회 개최 건수	건	4	4	3
임원후보추천위원회 인원	명	4	4	4
임원후보추천위원회 사외이사 비율	%	75	75	75
보수위원회 개최 건수	건	4	4	4
보수위원회 인원	명	3	3	3
보수위원회 사외이사 비율	%	67	67	67
리스크관리위원회 개최 건수	건	6	7	5
리스크관리위원회 인원	명	3	3	3
리스크관리위원회 사외이사 비율	%	67	67	67

Daol Investment & Securities Sustainability Report 2024

Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Appendix

독립된 감사인의 감사보고서

Financial Data

ESG Data

GRI Index

SASB Index

UN SDGs

제3자 검증의견서



거버넌스

이사 보수				
구분	단위	2021	2022	2023
이사회 보수 총액	백만원	6,318	3,829	3,827
사외이사 인원	명	5	5	5
사외이사 보수 지급 총액	백만원	289	281	269
사외이사 평균 보수액	백만원	58	56	54
사내이사 인원	명	4	4	4
사내이사 보수 지급 총액	백만원	6,030	3,548	3,558
사내이사 평균 보수액	백만원	1,507	887	889
CEO 보수 총액 (2인 각자 대표이사)	백만원	4,323	2,524	2,358
임직원 보수 총액	백만원	89,214	96,345	50,634
임직원 보수 평균액	백만원	199	189	138

정보보안				
구분	단위	2021	2022	2023
보안사고 발생 건수	건	0	0	0
정보보안 위반 벌금	원	0	0	0

윤리경영				
구분	단위	2021	2022	2023
윤리경영 행동강령 서명	명	449	502	366
부정부패 신고 접수 건수	건	0	0	0
부정부패 조사 건수	건	0	0	0
부정부패 징계 및 기타 처리 건수	건	0	0	0

기관 및 단체 회비				
구분	단위	2021	2022	2023
금융투자협회	억원	3.6	4.0	4.0
기타	억원	1.7	1.8	1.8

컴플라이언스		단위	2021	2022	2023
구분					
컴플라이언스 점검	내부통제체계 및 운영실태에 대한 정기점검	회	1	1	1
	파생결합증권 관련 내부규정 준수여부 점검	회	1	1	1
	AML 제도이행 평가	회	4	4	4
	투자광고 적정성 점검	회	1	1	1
	정보교류 차단장치 운영실태 점검	회	1	1	1
	조사분석자료 작성 및 공표에 관한 업무 적정성 점검	회	1	1	1
	RBA전사 위험평가	회	4	4	4
	임직원 자기매매 점검	회	12	12	12
	과당매매 점검	회	12	12	12
	재산 상 이익 제공 및 수령내역 점검	회	4	4	4
임직원 법규준수 행동기준 위반 건수	이해상충행위	회	0	0	0
	유가증권 등 투자행위	회	0	0	0
	금품 및 향응수수	회	0	0	0
	대외 활동 규정 위반	회	0	0	0
	자금세탁방지 위반	회	0	0	0
컴플라이언스 위반에 대한 조치	상기 외 기타 컴플라이언스 위반 건수	회	0	0	0
	감봉	건	0	0	0
	견책	건	0	0	0
	주의	건	0	0	0
	기타	건	0	2	0
내부회계 관리 점검	변화관리	회	4	4	4
	Scoping	회	2	3	1
	설계평가	회	1	1	1
	운영평가	회	2	2	2
	감사실 감사	회	24	30	14
경제·사회 법규 위반	총 벌금액	원	0	0	0
	총 비재무적 제재 건수	건	0	0	0
	분쟁 해결 메커니즘을 통해 파악 및 해결된 사례	건	0	0	0

Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Appendix

- 독립된 감사인의 감사보고서
- Financial Data
- ESG Data
- GRI Index
- SASB Index
- UN SDGs
- 제3자 검증의견서



GRI Index

GRI 1 : Foundation

설명	다올투자증권은 신규 개정된 GRI Standards 2021을 기준으로 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지의 데이터를 보고합니다. 일부 중요한 성과는 2024년 상반기까지의 활동을 보고하고 있습니다.
사용된 GRI 1	GRI 1: Foundation 2021
적용 가능한 GRI Sector Standards	보고서를 발간하는 2024년 5월 기준 GRI를 통해 발표되어 적용 가능한 GRI Sector Standards가 없습니다.

GRI 2 : General Disclosure 2021

항목	지표	내용	보고 페이지
조직 및 보고 관행	2-1	조직 상세 정보	6-7
	2-2	지속가능경영보고서에 포함된 기업 목록	2, 7
	2-3	보고 기간, 보고 주기, 보고서 문의처	2
	2-4	정보의 재수정	79
	2-5	외부 검증	89-90
활동 및 근로자	2-6	활동, 가치사슬 및 기타 비즈니스 관계	8, 12
	2-7	임직원	48, 78-79
	2-8	임직원이 아닌 근로자	78
거버넌스	2-9	거버넌스 구조 및 구성	57-61
	2-10	최고 거버넌스 기구의 임명과 선정	57-60
	2-11	최고 거버넌스 기구 의장	58
	2-12	영향 관리를 감독하는 최고 거버넌스 기구의 역할	16, 58-63
	2-13	영향 관리에 대한 책임 위임	16, 58-63
	2-14	지속가능경영 보고 관련 최고 거버넌스 기구의 역할	16
	2-15	이해 상충	59, 65
	2-16	중요한 관심사항에 대한 커뮤니케이션	18, 58
	2-17	최고 거버넌스 기구의 집합적 지식	60
	2-18	최고 거버넌스 기구의 성과평가	61

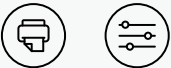
Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Appendix

- 독립된 감사인의 감사보고서
- Financial Data
- ESG Data
- GRI Index
- SASB Index
- UN SDGs
- 제3자 검증의견서



GRI 2 : General Disclosure 2021

항목	지표	내용	보고 페이지
거버넌스	2-19	보수 정책	61
	2-20	보수 결정 절차	61
	2-21	연간 총 보상 비율	77, 81
전략, 정책	2-22	지속가능발전 전략에 대한 성명서	5
	2-23	정책 공약	14
	2-24	정책 공약 내재화	24, 29, 33, 35, 42-44, 47, 50, 52, 57, 62, 64, 67
	2-25	부정적인 영향을 해결하기 위한 프로세스	62-66
	2-26	관심사항 제기 및 조언을 구하기 위한 메커니즘	35-36, 45, 51, 64, 66
	2-27	법률 및 규정 준수 (컴플라이언스)	64-65, 80-81
	2-28	가입협회	81
	2-29	이해관계자 참여 접근 방식	18, 35
이해관계자 참여	2-30	단체 교섭 협약	49, 79

GRI 3 : Material Topics 2021

항목	지표	내용	보고 페이지
중대 이슈 접근	3-1	중대 이슈 결정 프로세스	19
	3-2	중대 이슈 목록	20-21
	3-3	중대 이슈 관리	21

Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Appendix

- 독립된 감사인의 감사보고서
- Financial Data
- ESG Data
- GRI Index
- SASB Index
- UN SDGs
- 제3자 검증의견서

Economic Performance (GRI 200)

항목	지표	내용	보고 페이지
GRI 201: 경제 성과	201-1	직접적인 경제적 가치의 창출과 배분	73-77
	201-2	기후변화의 재무적 영향과 사업활동에 대한 위험과 기회	29-33
GRI 203: 간접 경제효과	203-1	사회기반시설 투자 및 서비스 지원	52-55
	203-2	중요한 간접적 경제 영향	31
GRI 205: 반부패	205-1	기업 부패 위험 평가	64-65
	205-2	반부패 정책 및 절차에 관한 커뮤니케이션 및 훈련	51, 64-66
	205-3	확인된 부패 사례와 이에 대한 조치	80-81
GRI 206: 반경쟁적행위	206-1	반경쟁적 행위, 독과점 등 불공정한 거래행위에 대한 법적 조치	51, 64-66, 80

Environmental Performance (GRI 300)

항목	지표	내용	보고 페이지
GRI 302: 에너지	302-1	조직 내부 에너지 소비	32, 77
	302-3	에너지 집약도	32, 77
	302-4	에너지 소비 감축	32
GRI 303: 용수 및 폐수	303-5	용수 사용량	32, 77
GRI 305: 배출	305-1	직접 온실가스 배출량(Scope 1)	32, 77
	305-2	간접 온실가스 배출량(Scope 2)	32, 77
	305-5	온실가스 배출 감축	24, 29-31
GRI 306: 폐기물	306-2	유형 폐기물 정보 제공	32, 77

Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Appendix

- 독립된 감사인의 감사보고서
- Financial Data
- ESG Data
- GRI Index
- SASB Index
- UN SDGs
- 제3자 검증의견서

Social Performance (GRI 400)

항목	지표	내용	보고 페이지
GRI 401: 고용	401-1	신규채용과 이직	78
	401-2	비정규직, 파트타임 근로자가 아닌 정규직 근로자에게만 제공되는 혜택	47-48
	401-3	육아휴직	48, 79
GRI 402: 노사 관계	402-1	기업 경영 상 내부 정책 변화에 대한 사전 공지	49
GRI 403: 산업안전보건	403-1	산업안전보건 관리 시스템	50
	403-2	위험요인 파악, 리스크 평가, 사고 조사	50
	403-3	산업안전보건 서비스	50
	403-4	산업안전보건에 대한 근로자 참여, 협의, 커뮤니케이션	50
	403-5	산업안전보건에 대한 근로자 교육	50, 79
	403-6	근로자 건강 증진	48, 50, 79
	403-7	비즈니스 관계와 직결된 산업안전보건 영향 예방 및 완화	50
	403-8	산업안전보건 관리 시스템의 적용을 받는 근로자	50
	403-9	업무 관련 상해	79
	403-10	업무 관련 질병	79
GRI 404: 훈련 및 교육	404-1	임직원 1인당 평균 교육시간	79
	404-2	임직원 역량 강화 및 전환 지원 프로그램	47
GRI 405: 다양성 및 공평한 기회	405-1	거버넌스 기구와 임직원의 다양성	48, 60, 79
GRI 406: 차별금지	406-1	차별 사건 및 이에 대한 시정 조치	45, 79
GRI 413: 지역사회	413-1	지역사회 참여, 영향 평가, 지역사회 기여 프로그램 운영	52-55, 80
GRI 417: 마케팅 및 레이블링	417-1	제품 및 서비스 관련 정보 및 레이블링 요건	38-41
	417-2	제품 및 서비스 관련 정보와 레이블링 관련 규정 위반	80
	417-3	마케팅 커뮤니케이션 관련 규정 위반	80
GRI 418: 고객 개인정보보호	418-1	고객 개인정보보호 위반 및 데이터 분실 사실이 입증된 불만	80-81

Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Appendix

독립된 감사인의 감사보고서
Financial Data
ESG Data
GRI Index
SASB Index
UN SDGs
제3자 검증의견서



Financial Service Sector Supplement

항목	지표	내용	보고 페이지
상품 포트폴리오	FS1	사업 전반에 적용된 구체적인 환경사회적 요소	24, 29, 33, 35, 42-43, 47, 50, 52, 57
	FS2	사업 전반의 환경사회적 리스크를 평가하고 감지하는 절차	29-30, 62-63
	FS3	협약과 거래에 포함된 고객의 환경 및 사회적 요구의 이행을 모니터링하는 절차	16, 18, 62-63
	FS4	사업 전반에 적용된 환경사회 정책을 이행하기 위한 임직원의 정책 이해도 향상 절차	24-28, 39, 43, 51, 63-64,
	FS5	환경사회적 리스크 및 기회와 관련한 고객, 피투자자, 사업 파트너와의 상호작용	18, 31-33
	FS7	목적에 따라 분류된 사업 영역의 특정 사회적 이익 실현을 위해 설계된 상품 및 서비스의 금전적 가치	24, 77
	FS8	목적에 따라 분류된 사업 영역의 특정 환경 이익 실현을 위해 설계된 상품 및 서비스의 금전적 가치	24, 77
금융서비스 부문의 상품 책임감 사회적 활동 지표	FS14	저소득층을 비롯한 경제적 약자 그룹의 금융 서비스 접근성을 향상하기 위한 계획	42
금융서비스 부문의 구체적인 경영 방향성 공시	FS15	금융 상품 및 서비스의 공평한 설계와 판매 정책	37-41
금융서비스 부문의 구체적인 상품책임 활동 지표	FS16	수혜자 유형별 금융 지식 향상을 위한 계획	42

Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Appendix

독립된 감사인의 감사보고서
Financial Data
ESG Data
GRI Index
SASB Index
UN SDGs
제3자 검증의견서

SASB Index

Investment Banking & Brokerage

주제	코드	지표	측정단위	보고 페이지	비고
종업원 다양성 및 포용성	FN-IB-330a.1	① 경영진, ② 관리직, ③ 전문직, ④ 기타 모든 종업원의 성별 및 인종/민족 구성비	%	78-79	
투자은행 및 중개 활동의 환경, 사회, 거버넌스(ESG) 요소 포함	FN-IB-410a.1	환경, 사회, 거버넌스 (ESG) 요소의 통합을 포함하는 ① 인수, ② 자문, ③ 증권화 거래의 산업별 수익	원	24	- ESG 채권 조성 총액 2,000억원 / 총 8건 - 그 외 정보는 경영 상의 판단으로 인해 공개하지 않음
	FN-IB-410a.2	환경, 사회, 거버넌스 (ESG) 요소의 통합을 포함하는 투자 및 대출의 ① 건수 및 ② 총 금액	건, 원	-	- 경영 상의 판단으로 인해 공개하지 않음
	FN-IB-410a.3	환경, 사회, 거버넌스 (ESG) 요소를 투자은행 및 중개 산업 활동에 포함시키기 위한 접근법의 설명	n/a	31, 33	
기업 윤리	FN-IB-510a.1	사기, 내부자 거래, 반독점, 반경쟁적 행위, 시장 조작, 업무 상 배임, 또는 기타 해당 금융업 법령과 관련된 법적 절차의 결과 발생한 금전적 손실 총액	원	73	
	FN-IB-510a.2	내부고발 정책 및 과정에 대한 설명	n/a	65-66	
전문가적 진실성	FN-IB-510b.1	투자 관련 조사, 소비자 제기 고소, 개인 민사소송 또는 기타 규제 절차의 기록을 가지고 있는 위험 관리 보수를 받는 종업원의 ① 수 및 ② 비율	건, %	80-81	
	FN-IB-510b.2	선관주의의무 등 전문가적 진실성과 관련된 조정 및 중재의 당사자별 건수	수	80-81	
	FN-IB-510b.3	선관주의의무 등 전문가적 진실성과 관련된 법적 절차의 결과 발생한 금전적 손실 총액	원	80-81	
	FN-IB-510b.4	선관주의의무 등 전문가적 진실성 확보를 위한 접근법의 설명	n/a	62-66	
체계적 위험 관리	FN-IB-550a.1	시스템적으로 중요한 글로벌 은행(G-SIB) 점수	베이스스 포인트(bps)	-	- 해당 사항 없음
	FN-IB-550a.2	의무적 및 자발적 Stress Test 결과를 자본적정성 계획, 장기 기업 전략, 기타 사업 활동에 통합하기 위한 접근법의 설명	n/a	62-63	
임직원 인센티브 및 위험 감수	FN-IB-550b.1	중요 위험 감수자(MRTs)의 총 변동보수 비율	%	-	- 사내 보수체계에 따라 보수를 지급하고 있으며, MRTs 분류는 적용하지 않음
	FN-IB-550b.2	보수 축소 또는 환수 규정이 적용된 중요 위험 감수자(MRTs)의 변동보수 비율	%	-	- 사내 보수체계에 따라 보수를 지급하고 있으며, MRTs 분류는 적용하지 않음

Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Appendix

독립된 감사인의 감사보고서
Financial Data
ESG Data
GRI Index
SASB Index
UN SDGs
제3자 검증의견서



UN SDGs

UN SDGs			다올투자증권 활동	보고 페이지
	Goal 1	모든 곳에서 모든 형태의 빈곤 종식	금융 취약계층을 위한 금융교육 실시, 전 계열사가 참여하는 사회봉사단 '다올금융그룹 밝은 내일 서포터즈' 운영	42, 52-55
	Goal 4	모두를 위한 포용적이고 공평한 양질의 교육 보장 및 평생학습 기회 증진	순직, 공사, 투병 중인 소방관의 중고등학생 자녀 대상 멘토링 프로그램 운영, 조손세대 가정 아동 및 청소년 대상 장학금 지원	53-55
	Goal 5	성평등 달성 및 모든 여성의 역량 강화	성별, 연령 등에 제한을 두지 않고 직무 중심의 역량평가 기반 채용, 다양성 및 포용성 추구 조직문화 지향	43-44, 46-48
	Goal 7	신뢰할 수 있고 지속가능한 에너지에 대하여 적정 가격대로 구매 및 사용을 보장	ESG 심사체계 구축 및 다양한 ESG 펀드 출시, 탈석탄 금융 선언, 녹색금융 전략 추진 및 친환경 투자 진행	24, 29-33
	Goal 8	지속적·포괄적·지속가능한 경제성장 및 생산적 완전고용과 양질의 일자리 증대	금융 소외계층 대상 금융 지원 및 특성화 상품 운영, 금융 전문가 양성을 위한 다양한 프로그램 운영	42, 46-47
	Goal 10	국가 내, 국가 간의 불평등 감소	공정한 인재채용 및 성과평가 실시, 금융 소외계층 대상 보호 및 금융 지원과 특성화 상품 출시	42-44, 46
	Goal 12	지속가능한 소비 및 생산 패턴 확립	사무용품 및 판촉물 구입 시 친환경 제품 사용, 우유팩 수거 및 텀블러 사용 확산 등 각종 친환경 캠페인 진행	25-28
	Goal 16	지속가능발전을 위한 평화적이고 포괄적인 사회 증진과 모두가 접근할 수 있는 사법제도, 모든 수준에서 효과적이고 포용적이며 책임 있는 제도 구축	인권 존중 문화 내재화, 인권 침해 관련 고충처리 채널 운영, 내부고발제도 운영, 내부통제 시스템 운영, 개인정보보호 관리체계 운영	43-45, 64-68
	Goal 17	이행수단 강화, 지속가능발전을 위한 글로벌 파트너십 활성화	ESG 중장기 전략체계 'DAOL WITH You' 수립, 다양한 이해관계자 소통 강화, 국제 친환경 및 기타 인증 상품 사용, 기후변화 대응	14, 16, 18, 25, 29-30

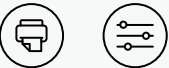
Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Appendix

- 독립된 감사인의 감사보고서
- Financial Data
- ESG Data
- GRI Index
- SASB Index
- UN SDGs
- 제3자 검증의견서



제3자 검증의견서

다올투자증권 이해관계자 귀중

서문

(주)한컨설팅그룹(이하 ‘검증인’)은 「다올투자증권 2024 지속가능경영보고서」(이하 ‘보고서’)의 제3자 검증을 요청 받았습니다. 검증인은 아래 명시한 검증 기준 및 범위에 따라 독립적으로 보고서에 대한 제3자 검증의견을 제시할 책임이 있으며, 본 보고서의 작성에 대한 책임은 다올투자증권 경영자에게 있습니다.

검증기준 및 검증수준

본 검증은 AA1000 AS(Assurance Standard) v3(2020) 검증표준이 적용되었으며, 지속가능성보고서의 국제표준 가이드라인인 GRI Standards 2021에 따라 보고(Reporting in accordance with the GRI Standards) 되었음을 확인하였습니다. 검증수준은 AA1000 AS에 따라 중간수준(Moderate Level) 보증 형태로 AA1000 AP(AccountAbility Principles) 2018의 4대 원칙 준수 여부를 확인한 검증유형 Type 1 으로 진행되었습니다.

검증범위

보고서 검증에 적용된 검증범위는 GRI Standards 2021 보고 요구사항 만족 여부에 대해 확인되었으며 내용은 아래와 같습니다.

- 보고서에 수록된 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지의 보고 내용, 일부 데이터는 2024년 상반기까지의 활동을 포함
- 검증경계는 다올투자증권이며, 자회사인 다올저축은행, 다올자산운용의 일부 활동내용을 포함
- GRI Standards 2021의 보고 요구사항 만족 여부에 대한 확인이 검증 범위에 포함

이중중대성 평가 절차를 통해 도출된 중요주제의 세부지표는 다음과 같음을 확인하였습니다.

- GRI Standards 2021 보고원칙(Reporting in accordance with the GRI Standards)
- 공통표준(Universal Standards)

2-1 to 2-5(The organization and its reporting practices), 2-6 to 2-8(Activities and workers), 2-9 to 2-21(Governance), 2-22 to 2-28(Strategy, policies and practices), 2-29 to 2-30(Stakeholder engagement), 3-1 to 3-3(Material Topics Disclosures)

- 별도의 산업표준(Sector Standards)은 적용되지 않음
- 주제표준(Topic Standards)

201-1, 201-2, 203-1, 203-2, 205-1, 205-2, 205-3, 206-1, 302-1, 302-3, 302-4, 303-5, 305-1, 305-2, 305-5, 306-2, 401-1, 401-2, 401-3, 402-1, 403-1, 403-2, 403-3, 403-4, 403-5, 403-6, 403-7, 403-8, 403-9, 403-10, 404-1, 404-2, 405-1, 406-1, 413-1, 417-1, 417-2, 417-3, 418-1,

검증방법

한컨설팅그룹 검증인은 검증기준을 준수하며, 합의된 검증 범위에 대해 아래와 같이 검증을 진행했습니다.

- 보고서에 담긴 내용에 대한 전반적인 검토
- 검증 우선순위 결정을 위한 중대성 평가 및 내부 분석 프로세스의 검토 및 적합성 확인
- 보고서 작성에 대해 책임 있는 담당자와의 인터뷰
- 각 성과 영역별 데이터의 생성, 수집 및 보고 과정 확인

검증한계

검증은 다올투자증권에서 제공한 데이터 및 정보가 완전하고 충분하다는 가정을 기반으로 실시되었습니다. 데이터 검증은 다올투자증권에서 제공한 데이터와 자료에 근거하여 한정된 기간에 제한적 검증을 실시하였습니다. 검증인은 검증 과정 중 예측하거나 확인할 수 없는 발생 가능한 미래 영향 및 이와 관련된 추가적 측면에 대한 보증을 제공하지 않습니다.

검증결과 및 의견

검증팀은 문서검토 및 인터뷰 등의 결과를 토대로 다올투자증권과 보고서 수정에 대해 여러 차례

Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Appendix

독립된 감사인의 감사보고서
Financial Data
ESG Data
GRI Index
SASB Index
UN SDGs
제3자 검증의견서



제3자 검증의견서

논의하였으며, 수정 및 권고 사항 반영을 확인하기 위해 보고서의 최종판을 검토하였습니다. 검증을 수행한 결과, 검증인은 중대성 측면에서 다올투자증권의 보고서에 수록된 정보 및 데이터가 부적절하게 기술되었다고 판단할 만한 사항을 발견하지 못하였습니다. 보고서는 GRI Standards 2021에 따라 보고(Reporting in accordance with the GRI Standards)되었다고 판단되며, AA1000AP(2018)에서 제시하고 있는 4대 원칙에 대한 검증 의견은 다음과 같습니다.

AA1000 AP 4대 원칙

포괄성 원칙

다올투자증권은 고객, 주주 및 투자자, 협력회사, 임직원, 지역사회를 주요 이해관계자로 선정 후, 조직의 책임에 대해 공약하고 이를 실천하기 위해 다양한 형태와 수준의 이해관계자 커뮤니케이션 채널을 개발하여 운영하고 있습니다. 검증팀은 이 과정에서 누락된 주요 이해관계자 그룹을 발견할 수 없었으며, 그들의 견해 및 기대 사항이 적절히 조직의 전략에 반영 되도록 노력하고 있음을 확인하였습니다.

중요성 원칙

다올투자증권은 조직의 지속가능성 성과에 미치는 주요 이슈들의 중요성을 고유의 평가 프로세스를 통해 결정하고 있으며, 검증팀은 이 프로세스에서 누락된 중요한 이슈를 발견하지 못하였습니다.

대응성 원칙

다올투자증권은 중대성 평가로 결정된 핵심 이슈에 대한 관리 프로세스를 구축하였으며, 이해관계자의 기대 사항을 반영하는 방향으로 대응하기 위해 핵심 이슈에 대한 정책, 과제 수행 현황, 활동성과 및 개선방안을 비롯한 대응 성과 등을 보고서를 통해 공개하고 있습니다.

영향성 원칙

다올투자증권은 핵심 이슈와 관련된 조직 및 이해관계자에게 미치는 영향을 파악하고 평가하기 위한 프로세스를 구축하였습니다. 조직의 지속가능성 성과에 미치는 주요 이슈들의 중요성을

고유의 평가 프로세스를 통해 결정하고 있으며, 검증팀은 이 프로세스에서 누락된 중요한 이슈를 발견하지 못하였습니다.

독립성 및 적격성

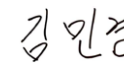
(주)한컨설팅그룹은 품질, 환경, 안전보건, 에너지 및 반부패, 컴플라이언스 등 경영시스템 분야에 전문성을 가지고 인증, 검증서비스를 제공해 온 독립된 전문기관입니다. 검증인은 다올투자증권과 어떠한 비즈니스 관계도 맺고 있지 않으며, 독립적으로 검증을 수행하였고, 어떠한 이해상충도 없습니다. 본 검증을 수행한 검증팀은 환경, 안전보건 등 경영시스템 분야 및 사회, 기업윤리 등 지속가능성 분야에서의 오랜 경험과 (주)한컨설팅그룹의 검증표준방법론에 대한 이해가 탁월한 AA1000AS 검증심사원으로 구성되었습니다.

2024년 05월 30일

서울, 대한민국



대표이사 이 승 용



검증팀장 김 민 경



Introduction

ESG Strategy

ESG Performance

Appendix

독립된 감사인의 감사보고서
Financial Data
ESG Data
GRI Index
SASB Index
UN SDGs
제3자 검증의견서



DAOL 다올투자증권

서울특별시 영등포구 여의나루로 60
www.daolsecurities.com