

(주)헥토파이낸셜

2024년 1분기 실적발표



Disclaimer

본 자료의 재무정보는 한국채택국제회계기준(K-IFRS)에 따라 연결기준으로 작성되었습니다.

본 자료는 외부감사인의 회계감사가 완료되지 않은 상태에서 투자자 여러분의 편의를 위하여 작성된 자료이므로, 내용 중 일부는 향후 검토결과에 따라 변경될 수 있음을 양지하시기 바랍니다.

따라서, 회사는 본 자료에서 서술된 재무정보 및 영업성과의 정확성과 완벽성에 대해 보장하지 않으며, 자료 작성일 현재의 사실을 기술한 내용에 대해 향후 업데이트 책임을 지지 않습니다.

실적 요약 (연결)

- '24년 1분기 매출액 371억원으로 YoY 2.1% 증가, 계절적 특성으로 QoQ 4.0% 감소
- '24년 1분기 영업이익 40억원으로 YoY 41.3%, QoQ 39.6% 증가 및 OPM% 10.9% 기록
 - ↳ 결제서비스 중 수익성이 높은 내통장결제 & 휴대폰결제 매출 상승 및 비용 절감
 - ↳ 헥토데이터 영업손실 축소 효과 (YoY 영업손실 7억 감소)
- '24년 1분기 순이익 31억원으로 YoY 5.3%, QoQ 295.3% 증가 / 조정 EBITDA는 각각 26.2%, 35.8% 증가
 - ↳ YoY 영업이익 대비 순이익 성장폭 축소는 자회사 보유 상장사 주가 하락에 따른 평가손실 사유
 - ↳ QoQ 큰 폭 증가 사유는 23년말 소유 주식 평가손실 및 자회사 법인세 비용 등에 따른 기저효과

단위:억원	Q1'23	Q4'23	Q1'24	YoY	QoQ
매출	363	386	371	2.1%	-4.0%
헥토파이낸셜	337	349	338	0.1%	-3.3%
헥토	25	34	30	23.5%	-11.5%
헥토싱가폴 주1)	-	-	-	-	-
헥토데이터	8	12	13	49.3%	2.3%
디지털투데이	2	4	2	5.4%	-38.2%
연결조정	-10	-14	-12	29.6%	-9.4%
영업비용	335	357	330	-1.3%	-7.5%
영업이익	29	29	40	41.3%	39.6%
영업이익률 (%)	7.9%	7.5%	10.9%	3.0%P	3.4%P
당기순이익	30	8	31	5.3%	295.3%
당기순이익률 (%)	8.2%	2.1%	8.5%	0.3%P	6.4%P
조정 EBITDA 주2)	42.3	39.3	53.4	26.2%	35.8%
조정EBITDA 이익률 (%)	11.7%	10.2%	14.4%	2.8%p	4.2%p

주1) 해외 영업 지원을 위한 법인으로서, 비용만 발생

주2) 1Q'24 조정EBITA = 영업이익 40.4억원 + (감가상각비 12.3억원 + 주식보상비 0.8억원)

비용 요약 (연결)

- 1분기 영업비용은 YoY 1.3% QoQ 7.5% 감소
 - ↳ 간편현금결제 재판매 매출 축소에 따른 원가 감소 등의 영향으로 지급수수료 QoQ 5.1% 감소
 - ↳ B2C 플랫폼(010PAY) BM고도화 과정, 홍보전략 변경으로 광고선전비 집행 축소
 - ↳ 기타비용은 4Q'23에 반영된 대손상각비 영향으로 QoQ 59% 감소

단위: 억원	Q1'23	Q2'23	Q3'23	Q4'23	Q1'24	YoY	QoQ
영업비용	335	355	359	357	330	-1.3%	-7.5%
% 매출 대비	92.1%	92.2%	90.4%	92.5%	89.1%	-3.0%	-3.4%
인건비	70	69	72	61	67	-3.8%	10.7%
감가상각비	14	13	13	10	12	-10.9%	19.2%
경상연구개발비	3	3	3	3	3	13.7%	3.6%
지급수수료	223	238	241	236	224	0.6%	-5.1%
광고선전비	10	16	14	14	6	-36.2%	-54.7%
기타	15	16	17	33	17	11.5%	-48.6%
영업이익	29	30	38	29	40	41.3%	39.6%
영업이익률	8%	8%	10%	7%	11%	3.0%	3.4%P

재무현황 (연결)

재무상태

단위:억원	2023년 말	2024년 1Q 말	증 감
자산	3,767	3,855	+88
현금성자산	1,665	1,714	+49
매출채권/미수금	1,336	1,346	+10
재고자산	9	18	+9
유/무형자산	247	243	-4
투자자산	431	420	-11
기타자산	79	114	35
부채	2,315	2,398	+83
서비스 예수금	2,122	2,150	+28
매입채무 등	62	72	+10
기타부채	131	175	+44
자본	1,451	1,458	+7

주요증감내용

- ✓ 현금성 자산 49억 증가: 신규가맹점 및 휴대폰거래액 확대로 인한 정산자금 증가
- ✓ 재고자산 9억 증가: 납품 계획된 키오스크 HW 재고 확보 반영
- ✓ 투자자산 11억 감소: 자회사 헥토에서 보유한 헥토이노베이션 주가 하락에 따라 평가손실 반영
- ✓ 서비스예수금 28억 증가: 헥토파이낸셜 신규 가맹점 증가로 인한 예수금 증가
- ✓ 기타부채 44억 증가: 미지급배당금 등으로 인한 증가

재무비율

단위:%	2023년 말	2024년 1Q 말	증 감
유동비율	132%	132%	+0%
순현금비율	73%	73%	-0%
부채비율	160%	164%	+4%
ROE	7%	2%	-5%

*유동비율 = 유동자산/유동부채

*순현금비율 = 현금및현금성자산 / 유동부채
(현금및현금성자산에 단장기금융상품 포함)

*부채비율 = 부채총계/자본총계

*ROE = 당기순이익/자본총계

실적 요약 (별도)

- 1분기 매출액은 338억원으로 YoY 0.1% 증가 및 QoQ 3% 감소
 ↳ 간편현금결제 매출 감소 영향 / PG 매출은 YoY 성장하였으나 계절적 특성에 따라 QoQ 감소
- 1분기 영업이익 46억원으로 역대 분기 최대 실적 기록**, YoY 14.7%, QoQ 19.2% 증가
 ↳ 수익성이 높은 내통장결제 & 휴대폰결제 매출 증가 및 광고비 축소 영향으로 OPM% 13.3% 기록
- 1분기 당기순이익은 45억원으로 YoY 31.2%, QoQ 87.3% 증가
 ↳ 영업이익 및 해외신규서비스* 관련 외환차익 증가 영향 (Q1'24 외환차익 2억원)
 * 해외신규서비스로 발생된 수익은 외환차익과 간편현금결제 매출에 반영되어 있습니다.

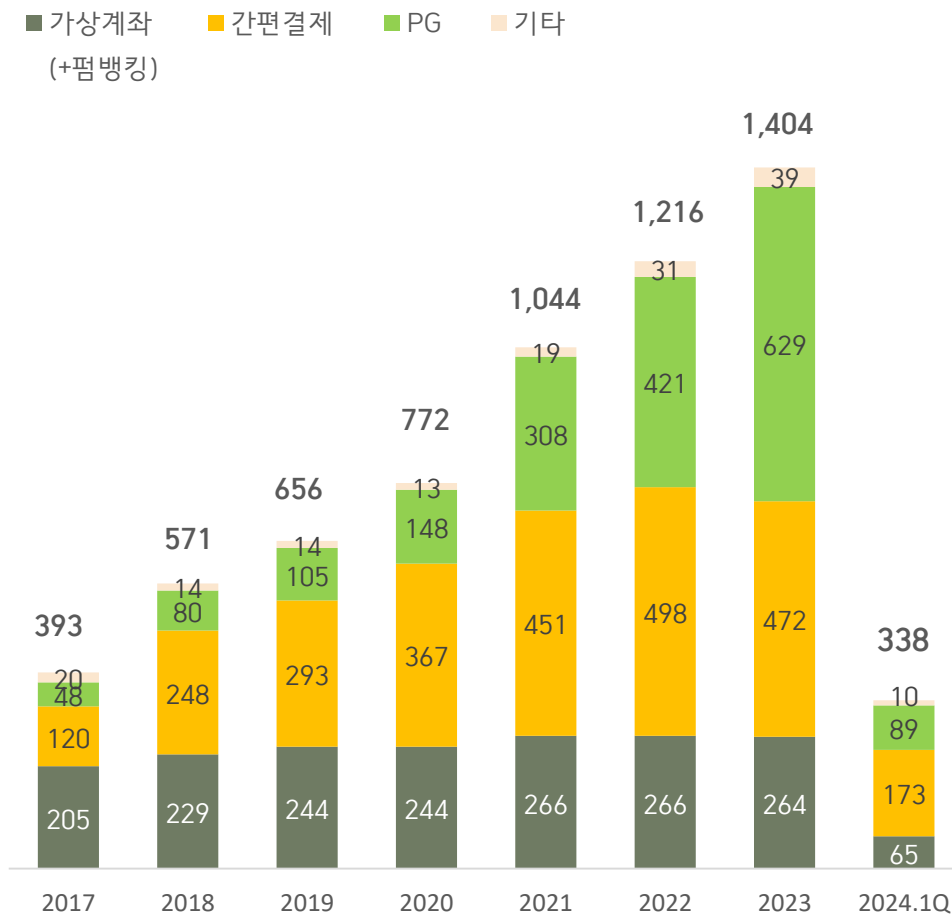
단위:억원	Q1'23	Q4'23	Q1'24	YoY	QoQ
매출	337	349	338	0.1%	-3.3%
간편현금결제	125	94	89	-28.9%	-5.4%
PG서비스	139	178	173	24.8%	-2.9%
가상계좌	58	59	59	1.7%	-0.4%
펌뱅크	7	7	6	-4.4%	-5.2%
기타 주1)	9	11	10	14.5%	-6.3%
영업비용	298	311	292	-1.9%	-6.1%
영업이익	40	38	46	14.7%	19.2%
영업이익률 (%)	11.8%	11.0%	13.5%	1.7%p	2.5%p
당기순이익	35	24	45	31.2%	87.3%
당기순이익률 (%)	10.2%	6.9%	13.4%	3.2%p	6.5%p
조정 EBITDA 주2)	48.0	43.4	53.3	11.2%	22.9%
조정 EBITDA 이익률 (%)	14.2%	12.4%	15.8%	1.7%p	3.4%p

주1) 기타매출은 G뱅크 관련 매출 등으로 구성되어 있음

주2) 1Q'24 조정 EBITA = 영업이익 45.6억원 + (감가상각비 6.9억원 + 주식보상비 0.8억원)

매출 분석 (별도)

[서비스별 매출 실적]



✓ '24년 1분기 매출액은 338억원으로 YoY 0.1% 증가하였으나, QoQ 3.3% 감소

✓ 간편결제매출은 재판매 거래* 감소 영향으로 매출 규모가 축소되었으나, 내통장결제*의 매출과 매출이익 모두 직전 분기 대비 약 20% 증가하며 영업 이익률 상승에 기여

*재판매 거래: 다른 브랜드페이사를 통해 가맹점에게 간편현금결제서비스를 제공하는 형태로 내통장결제와 비교할 때 마진율이 낮음

✓ PG 매출은 신규가맹점 유입과 휴대폰결제거래액이 전년동기 대비 200% 이상 증가하는 등의 영향으로 전년동기대비 25% 상승하였으나, 4분기에 가장 많은 거래가 발생하는 결제시장의 계절적 특성이 반영되어 직전분기 대비로는 3% 감소

비용 요약 (별도)

- 간편현금결제 재판매 거래 감소에 따른 연동비 지급수수료 QoQ 5.1% 감소
- B2C 플랫폼과 관련한 광고선전비는 플랫폼 홍보 전략 변경으로 YoY 36.2%, QoQ 54.7% 감소
- 기타비용은 4Q'23에 반영된 대손상각비 영향으로 QoQ 59% 감소

단위:억원	Q1'23	Q2'23	Q3'23	Q4'23	Q1'24	YoY	QoQ
영업비용	298	315	322	311	292	-1.9%	-6.1%
<i>% 매출 대비</i>	<i>88.2%</i>	<i>89.4%</i>	<i>88.3%</i>	<i>89.0%</i>	<i>86.5%</i>	<i>-1.7%P</i>	<i>-2.5%P</i>
인건비	39	39	42	26	37	-4.3%	43.2%
감가상각비	8	8	8	5	7	-15.3%	39.8%
경상연구개발비	3	3	3	3	3	13.7%	3.6%
지급수수료	227	239	245	236	227	-0.1%	-3.7%
광고선전비	10	15	14	14	6	-36.9%	-55.4%
기타	10	10	11	27	11	8.6%	-59.0%
영업이익	40	37	43	38	46	14.7%	19.2%
<i>영업이익률</i>	<i>11.8%</i>	<i>10.6%</i>	<i>11.7%</i>	<i>11.0%</i>	<i>13.5%</i>	<i>1.7%P</i>	<i>2.5%P</i>

연결 재무상태표

(단위: 백만원)

구 분	2021	2022	2023	2024 1Q
유동자산	236,724	263,185	300,257	311,083
비유동자산	49,542	73,420	76,405	74,440
자산총계	286,266	336,605	376,661	385,522
유동부채	140,783	187,851	227,638	235,845
비유동부채	2,751	5,393	3,880	3,920
부채총계	143,534	193,244	231,518	239,765
자본금	4,727	4,727	4,727	4,727
주식발행초과금	54,468	54,468	54,468	54,468
기타자본항목	(13,857)	(24,701)	(29,122)	-28,752
이익잉여금	88,961	100,761	107,366	107,825
비지배지분	8,434	8,108	7,705	7,490
자본총계	142,733	143,361	145,143	145,758

연결 손익계산서

(단위: 백만원)

구 분	2021	2022	2023	2024 1Q
영업수익	110,374	129,251	153,076	37,076
영업비용	95,086	116,405	140,505	33,038
영업이익	15,288	12,846	12,571	4,038
기타수익	10,097	4,927	1,619	222
기타비용	143	1,179	3,044	54
금융수익	3,131	4,655	6,501	1,110
금융원가	543	7,136	3,134	1,098
관계기업투자손익	298	414	73	-114
법인세차감전순이익	28,127	14,527	14,586	4,104
법인세비용	5,648	2,490	3,716	956
당기순이익	22,479	12,037	10,870	3,149

별도 재무상태표

(단위: 백만원)

구 분	2021	2022	2023	2024 1Q
유동자산	233,647	250,645	297,152	306,901
비유동자산	38,643	72,966	70,355	70,475
자산총계	272,289	323,610	367,508	377,377
유동부채	139,347	184,236	225,017	232,360
비유동부채	1,849	3,125	1,897	2,433
부채총계	141,196	187,362	226,915	234,794
자본금	4,727	4,727	4,727	4,727
주식발행초과금	54,468	54,468	54,468	54,468
기타자본항목	(13,687)	(22,871)	(27,280)	(26,913)
이익잉여금	85,586	99,925	108,679	110,302
자본총계	131,093	136,249	140,593	142,583

별도 손익계산서

(단위: 백만원)

구 분	2021	2022	2023	2024 1Q
영업수익	104,368	121,638	140,404	33,770
영업비용	88,966	107,471	124,589	29,207
영업이익	15,401	14,167	15,815	4,563
기타수익	3,799	4,590	1,611	227
기타비용	143	829	1,551	54
금융수익	1,841	3,917	3,388	831
금융원가	25	401	1,953	27
관계기업투자손익	157	209	514	146
법인세차감전순이익	21,031	21,653	17,824	5,686
법인세비용	3,679	4,143	4,390	1,158
당기순이익	17,352	17,510	13,434	4,527