

INVESTOR PRESENTATION

DISCLAIMER

본 자료는 투자자들을 대상으로 실시되는 Presentation에 정보제공을 목적으로 코나아이(주) (이하 “회사”)에 의해 작성되었으며
이의 반출, 복사 또는 타인에 대한 재배포는 금지됨을 알려 드리는 바입니다.

본 Presentation에의 참석은 위와 같은 제한 사항의 준수에 대한 동의로 간주될 것이며, 제한 사항에 대한 위반은 관련 '자본시장과
금융투자업에 관한 법률'에 대한 위반에 해당 될 수 있음을 유념해주시기 바랍니다.

본 자료에 포함된 “예측정보”는 별도 확인 절차를 거치지 않은 정보들입니다. 이는 과거가 아닌 미래의 사건과 관계된 사항으로 회사의 향후
예상되는 경영현황 및 재무실적을 의미하고, 표현상으로는 '예정', '예상', '전망', '계획', '기대', '(E)' 등과 같은 단어를 포함합니다.

위 “예측정보”는 향후 경영환경의 변화 등에 따라 영향을 받으며, 본질적으로 불확실성을 내포하고 있는 바, 이러한 불확실성으로 인하여
실제 미래 실적은 “예측정보”에 기재되거나 암시된 내용과 중대한 차이가 발생할 수 있습니다.

또한, 향후 전망은 Presentation 실시일 현재를 기준으로 작성된 것이며 현재 시장상황과 회사의 경영방향 등을 고려한 것으로 향후
시장환경의 변화와 전략수정 등에 따라 변경될 수 있으며, 별도의 고지 없이 변경될 수 있음을 양지하시기 바랍니다.

본 자료의 활용으로 인해 발생하는 손실에 대하여 회사 및 회사의 임직원들은 그 어떠한 책임도 부담하지 않음을 알려드립니다.

따라서 본 자료에 포함되어 있는 정보에만 의존한 투자결정을 내리지 말아야 하며, 투자에 대한 책임은 전적으로 투자자 자신에게 있음을
밝혀드립니다.

본 자료는 비영리 목적으로 내용 변경 없이 사용이 가능하고(단, 출처표시 필수), 회사의 사전 승인없이 내용이 변경된 자료의 무단 배포 및
복제는 법적인 제재를 받을 수 있음을 유념하여 주시기 바랍니다.

Contents

1. 코나아이 사업 Overview

2. 재무 Projection

3. 사업별 주요 내용

4. 주주가치 제고

5. 2024년 2분기 잠정 실적

Appendix

1. 코나아이 사업 OverView

- 코나아이의 사업은 국제규격인 EMV 기반의 DID, 결제플랫폼 사업과 모빌리티, Blockchain으로 구성되어 있습니다.

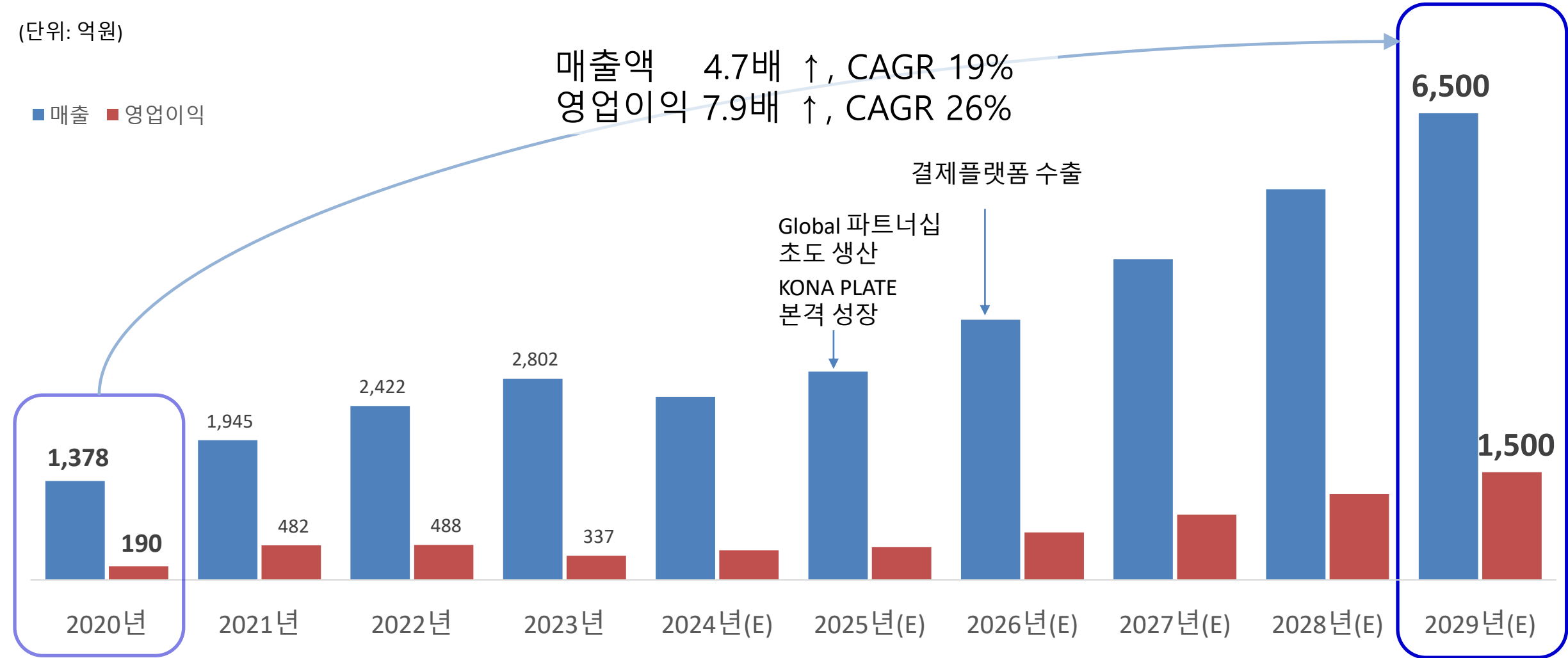
Mission		기술로 세상을 이롭게 한다			
Vision		함께 나누는 플랫폼			
Service/ Solution	AMI	결제플랫폼 수출	교통카드 정산	P2P, 다자간 거래	
	IoT	외국인체류자 카드	택시 탄력요금제	총무자산관리	
	MVNO	외국인관광객 카드	가맹택시	토큰발행	
	SCMS ^{주2)}	트래블제로 카드	택시 콜	NCP	
S/W + H/W		지역화폐	FMS ^{주1)}	대체투자관리	
	Global 파트너십	복지카드	대중교통서비스	설문, 투표	
	스마트카드	KONA PLATE	OTA		
사업	SE ^{주3)}		앱미터기		
	DID	결제플랫폼	모빌리티	Blockchain	

주1) FMS(Fleet Management System): 차량 운행 관리 시스템, Data 기반 택시 운영으로 경로 제공, 탄력 가격 운영제등 수익성과 효율성 향상
주2) SCMS(Smart Card Management System): 스마트카드(SE가 장착된 카드)를 사용하기 위한 운영 시스템
주3) SE(Secure Element): 위변조를 방지하기 위한 보안 Solution(HW(반도체) + SW(OS + Applet))

2. 재무 Projection

- 2029년 매출 6,500억원, 영업이익 1,500억원 달성을 목표로 하고 있습니다.
- Global 사업 전략: Global 업체들과 전략적 파트너십 구축을 통하여 해외 시장 확대를 추진 중 입니다.
- 2024년은 향후 도약을 위하여 Biz 확장 및 선제적 비용 절감 등을 실행하고 있습니다.
 - 1) Biz 확장 준비: Global 업체들과 전략적 파트너십 추진, KONA PLATE 전금법 개정 대응, NCP 등
 - 2) 조직 재 정비 및 선제적 비용 절감 실행 등

(단위: 억원)



3-1. DID 사업

코나아이의 주력 사업으로, 물리적 보안 반도체에 코나아이가 국제표준을 준수하여, 자체 개발한 칩 운영체제 및 Application을 탑재, 디지털 보안 및 인증이 필요한 사업자에게 공급하는 사업입니다.

- SE 공급
- 스마트카드 제조 및 공급(코나아이, 자회사 코나엠)
- MVNO

휴대폰의 SE(USIM)를 활용한 응용서비스를 개발하여 LGU+와 2022년 부터 MVNO 사업을 영위하고 있습니다.
현재까지는 투자 단계로 가입자 확대 및 신규 응용서비스를 기반으로 기존의 35개의 MVNO 사업자는 단순히 알뜰폰 가격 정책에 의해 경쟁하였다면, 코나아이는 기술력을 바탕으로 신규서비스+가격정책에 따라 새로운 MVNO 시장을 위해 투자하고 있습니다.

• IoT 플랫폼

SE 기반의 IoT 플랫폼을 통해 모든 기기를 제어, 관제할 수 있는 플랫폼 사업을 2021년 부터 전개하고 있습니다.



- 국제표준
- KONAI의 기반 기술
- 디지털 보안 핵심요소기술

스마트카드: 일반 카드, 메탈카드, 지문카드, 스마트카드등 Full Line up 구축



Metal Card



지문카드



스마트카드키

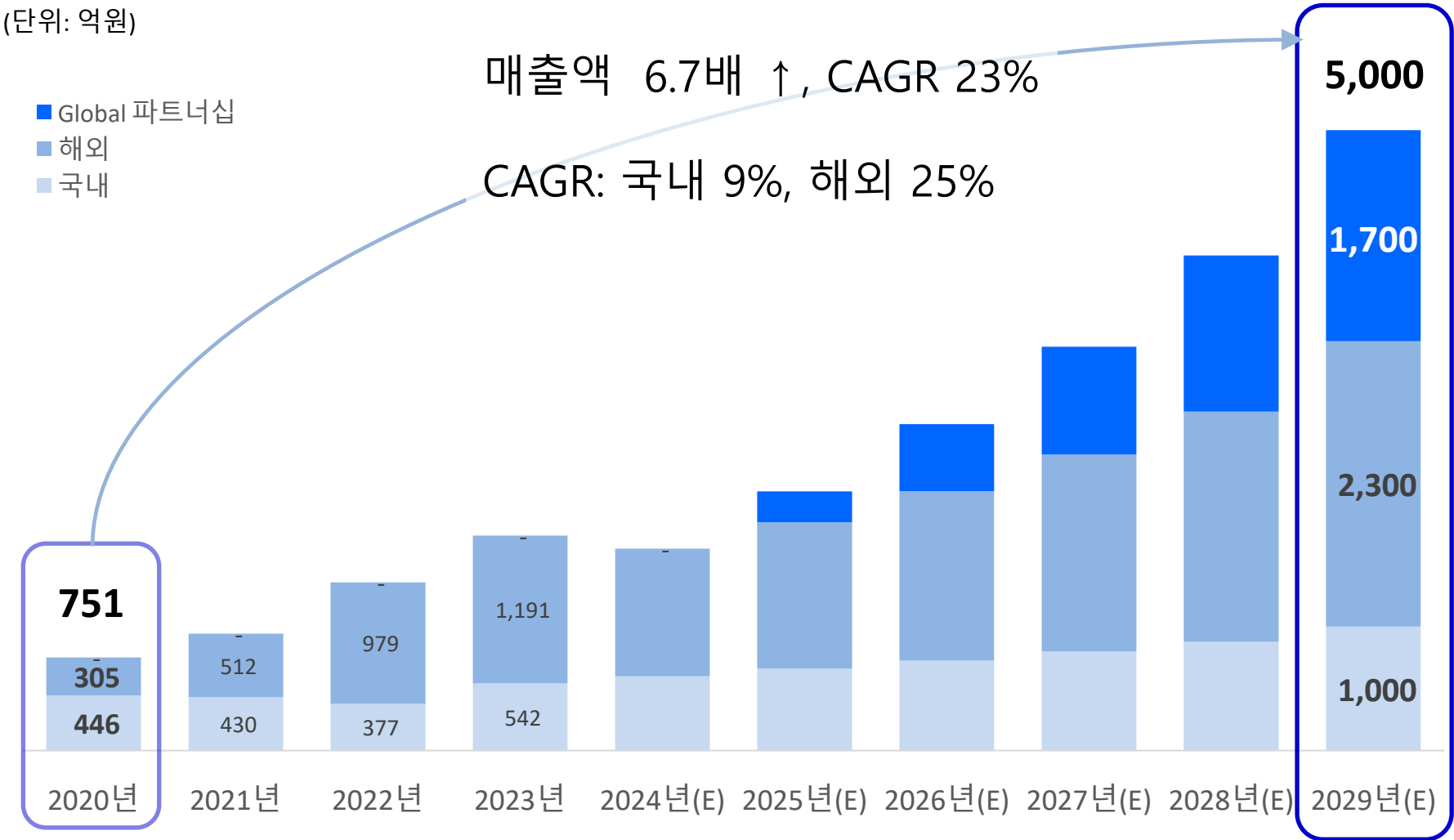


하드웨어 월렛

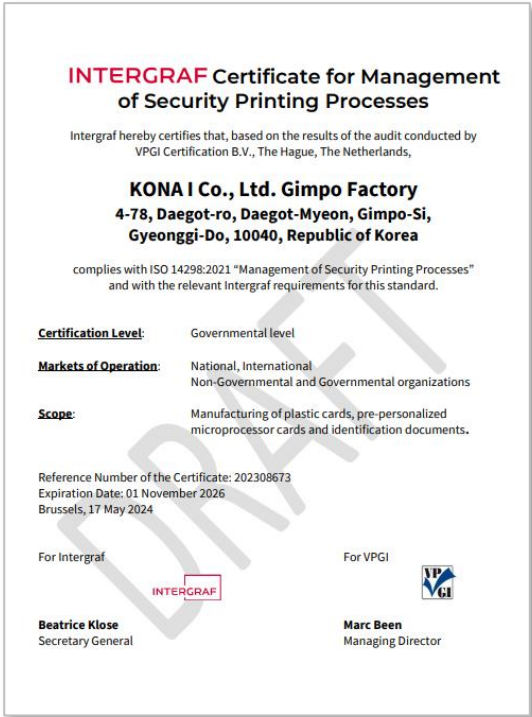
3-1. DID 사업_카드제조 및 공급

- 2029년 매출 5,000억원: 국내 1,000억원, 해외 2,300억원, Global 파트너십 1,700억원을 목표로 하고 있습니다.
- 2024년 국내 최초 INTERGRAF ISO 14298 인증 획득으로 Global ID(신분증, 여권등) 사업 진출 기반을 확보하였습니다.
- Global 업체와 전략적 파트너십 구축을 통한 해외시장 확대: 2025년 초도 생산을 목표로 추진 하고 있습니다.

(단위: 억원)



INTERGRAF ISO 14298



3-1. DID 사업_카드제조 및 공급

- Global 시장 규모 및 성장성
 - 1) Smart Card 시장규모 \$18.7B('24), CAGR 8.59%
 - 2) Metal Card 시장규모 \$ 1.5B('21), CAGR 24.4%
 - 3) Biometric Card 시장규모 \$ 0.4B('24), CAGR 62.5%

예시: Metal Card

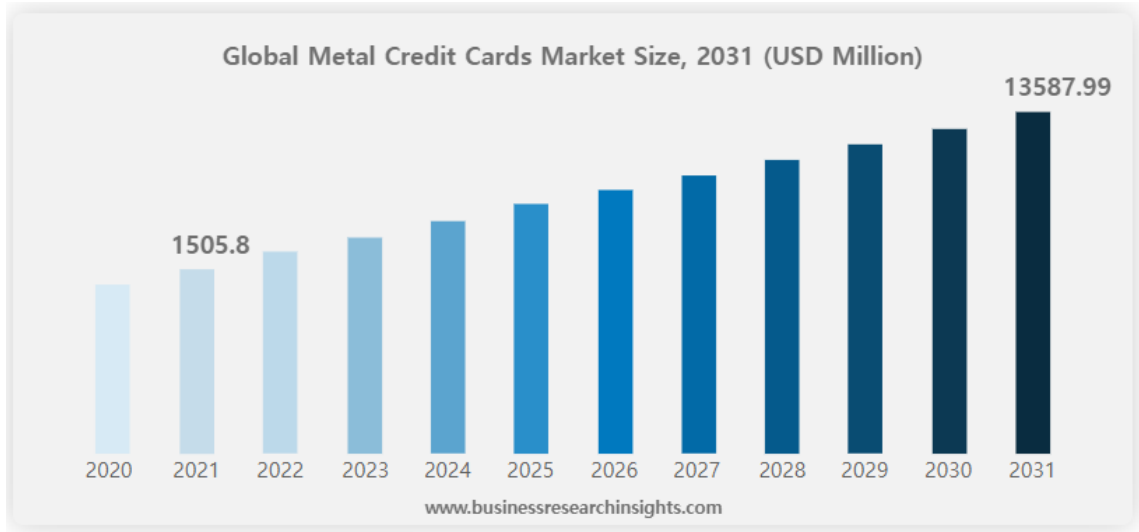


출처: konai.com

예시: Biometric Card(지문카드)



Metal Card 시장 규모



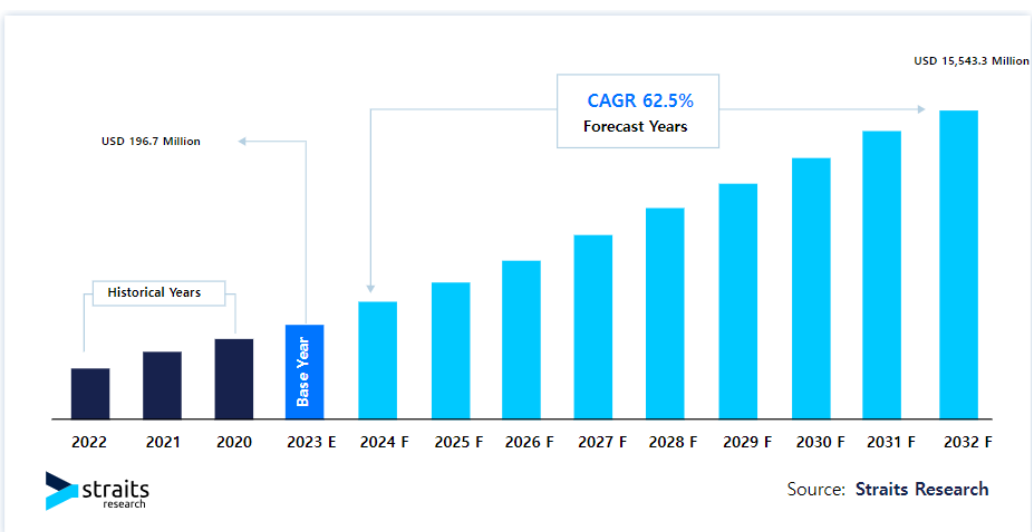
출처: businessresearchinsights.com

Smart Card 시장 규모



출처: Mondor Intelligence

Biometric Card 시장 규모



출처: straitsresearch.com

3-2. 결제플랫폼 사업

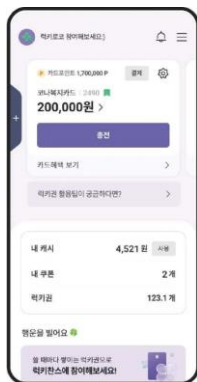
코나아이의 주력사업으로 국제규격인 EMV를 바탕으로 전세계 호환이 가능, 세계 시장을 상대로 결제 서비스를 제공할 수 있는 결제플랫폼을 개발하여, 2016년 부터 사업을 진행해 오고 있습니다.

코나아이는 전자금융사업자로서 코나카드 브랜드로 선불/직불카드를 발행하여 운영하고 있습니다.

- 코나카드 / 트래블제로카드/ 복지카드
- 지역화폐

코나아이의 결제플랫폼을 카드형 지역화폐 플랫폼으로 최초로 제안, 연간 12조원 규모의 지역 화폐 결제 사업을 영위, 지역화폐 플랫폼을 **지역커뮤니티 서비스로 확대**하기 위해 각 지역별 맞춤형 서비스(배달, 지역몰, 포인트 제도등)를 확대 하고 있습니다.

코나카드 앱

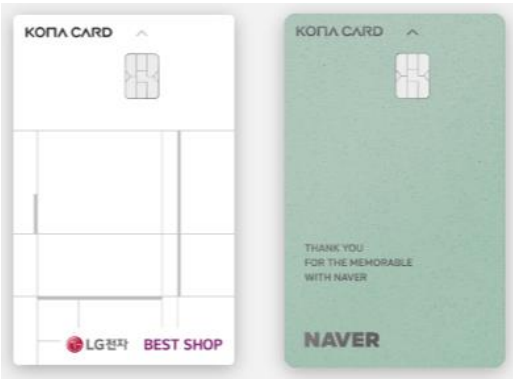


출처: konai.com

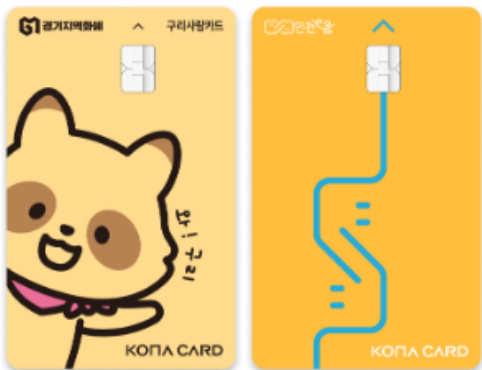
트래블제로카드



복지카드 예시

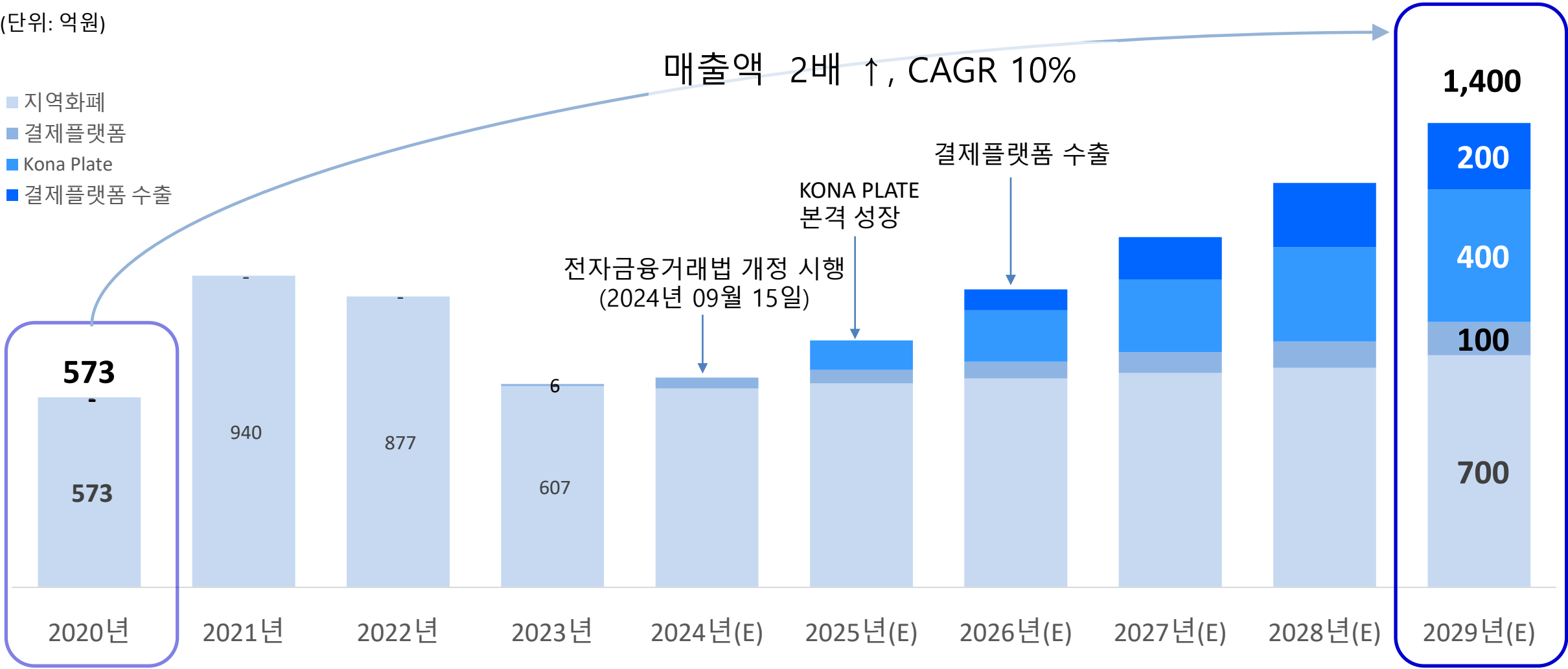


지역화폐 예시



3-2. 결제플랫폼 사업

- 2029년 매출 1,400억원을 목표로 하고 있습니다.
- KONA PLATE: 2024년 전자금융거래법 시행을 기점으로 본격 성장 기반을 구축하고 있습니다.
- 결제플랫폼 수출: Global 업체들과의 전략적 파트너십 구축을 통한 해외시장 확대를 추진 하고 있습니다.



3-3. 모빌리티 사업

코나아이는 2021년 부터 앱미터기 개발, 지도기반의 이동체 관제시스템, OTA, 교통카드 정산 시스템 등 모빌리티의 핵심 기술 개발에 투자하여 왔습니다.

- 앱미터기 판매
- 교통카드 정산 수수료
- 택시 콜 서비스(현재 무상 → 유료 전환 추진중)
- OTA 솔루션 공급 및 License

코나아이 손자회사인 코나모빌리티가 사업 운영 주체로 지도기반의 이동체 관제시스템, OTA, 교통카드 정산 시스템 등을 주도적으로 개발, 투자를 수행하고 있습니다.

현재 모빌리티 사업은 투자 단계로 택시 콜 서비스의 유료전환, 가맹택시, 교통카드 정산 사업등으로의 확대를 통해 수익구조를 개선할 예정 입니다.

3-4. Blockchain 사업

코나아이의 자회사인 코나체인은 2020년 부터 블록체인의 메인넷 기술, 블록체인의 응용서비스, 블록체인 사용을 위한 Wallet을 개발하여 새로운 사업 기반을 모색하고 있습니다.

- **블록체인 기반의 설문, 투표서비스**
- **NCP(New Commerce Platform)**
- **블록체인 기반의 토큰 발행 서비스**
- **블록체인 기반의 P2P, 다자간 거래서비스**

코나아이 블록체인은 토큰을 발행, 거래, 환전, 결제 등의 프레임워크를 제공합니다.

코나아이의 자회사인 코나체인이 사업운용 주체로 블록체인 기반 기술을 통해 새로운 사업분야를 찾고 있습니다.

4. 주주가치 제고

- 코나아이는 주주가치 제고를 위한 활동을 지속적으로 실행하고 있습니다.
- 50억원 규모의 자기주식취득 신탁계약 체결 결정을 하였습니다.
- 당기순이익의 20% 이상 배당 정책을 수립하였습니다.
- 67억원 규모의 현금 배당을 실행 하였습니다.

자기주식취득 신탁계약 체결 결정_’24. 07. 12

주요 내용

- 계약금액: 50억원
- 기간: ’24. 7/19 ~ ’25. 1/19
- 신탁계약 종료후 전량 소각 예정

1. 계약금액(원)		5,000,000,000			
2. 계약기간		시작일	2024년 07월 19일		
		종료일	2025년 01월 19일		
3. 계약목적		주가안정 및 주주가치 제고			
4. 계약체결기관		신한투자증권			
5. 계약체결 예정일자		2024년 07월 19일			
6. 계약 전 자기주식 보유현황	배당가능범위 내 취득(주)	보통주식	59,962	비율(%)	0.40
		기타주식	-	비율(%)	-
	기타취득(주)	보통주식	1,110	비율(%)	0.01
		기타주식	-	비율(%)	-
7. 이사회결의일(결정일)		2024년 07월 12일			
- 사외이사참석여부		참석(명)	2		
		불참(명)	-		
- 감사(사외이사가 아닌 감사위원)참석여부		불참			
8. 위탁투자증권개업자		신한투자증권			

9. 기타 투자판단에 참고할 사항
본 신탁계약으로 취득하는 주식은 신탁계약 종료 후 전량 소각할 예정입니다.
(소각 등 진행 시 별도 이사회를 통해 해당 세부내용에 대해 결의 및 공시 예정)

현금·현물배당 결정_’24. 02. 15

주요 내용

- 배당금총액: 67억원
- 배당성향: 23.1% (배당 정책 20% 상회)
- 1주당 배당금: 500원

1. 배당구분	결산배당
2. 배당종류	현금배당
- 현물자산의 상세내역	
3. 1주당 배당금(원)	보통주식 500 종류주식 -
- 차등배당 여부	
미배당	
4. 시가배당율(X)	보통주식 2.8 종류주식 -
5. 배당금총액(원)	6,703,526,500
6. 배당기준일	2023-12-31
7. 배당금지금 예정일자	-
8. 승인기관	주주총회
9. 주주총회 예정일자	-
10. 이사회결의일(결정일)	2024-02-15
- 사외이사 참석여부	참석(명) 2
	불참(명) -
- 감사(감사위원) 참석여부	
참석	
11. 기타 투자판단과 관련한 중요사항	
- 시가배당률은 주주명부폐쇄일 2매매거래일 전부터 과거 1주일간 한국거래소에서 형성된 종가의 산술평균가격 17,595원에 대한 1주당 배당금(500원)의 비율입니다.	
- 배당금 총액은 배당기준일 기준 자기주식 1,592,946주가 제외된 금액입니다.	
- 당사의 '23년 잠정실적상 연결재무제표기준 당기순이익 대비 배당성향은 23.1%로써, 당사가 지난 2024년 1월 5일에 공시한 배당정책상 배당성향 20%를 상회하는 수치입니다.	

주주가치 제고를 위한 주주환원 정책_’24. 01. 05

주요 내용

- 정기 연차배당 정책
- 기간: 3개년(2023년 ~ 2025년)
- 당기순이익의 20% 이상 배당(연결재무제표 기준)

■ 공정공시 대상정보: 주주가치 제고를 위한 주주환원 정책 안내

1. 목적: 당사는 아래와 같이 주주환원규모에 대한 예측가능성을 높이고, 주주가치를 제고하고자 합니다.

2. 주주환원 방법

가. 정기 연차배당 정책 수립

1) 목적: 주주환원 정책 강화 및 배당예측 가능성 제고

2) 정책 적용기간: 3개년(2023사업연도 ~ 2025사업연도)

3) 정책 세부 내용:

- 연결재무제표기준 당기순이익의 20%이상 배당 목표

출처: 전자공시시스템

5. 2024년 2분기 잠정 실적 - 요약(연결기준)

- 2024년 2분기 연결기준 실적: 매출 664억원, 영업이익 135억원, 분기순이익 106억원 입니다.
 - 전분기 대비 매출 121억(22.3%), 영업이익 98억(266.4%), 분기순이익 54억(102.1%) 증가 하였습니다.
- 실적 개선 요인:
 - DID 사업: 해외 메탈 카드 매출 확대
 - 코나엠 100% 자회사 편입

(단위: 백만원)

구 분	'24. 2Q	'24. 1Q	'23. 2Q	QoQ		YoY	
				증감액	증감율	증감액	증감율
매 출	66,408	54,282	82,202 ^{주1)}	12,126	22.3%	-15,794	-19.2%
매출총이익 (%)	29,426 (44.3%)	18,919 (34.9%)	34,196 (41.6%)	10,507	55.5%	-4,770	-13.9%
영업이익 (%)	13,540 (20.4%)	3,696 (6.8%)	13,776 (16.8%)	9,845	266.4%	-236	-1.7%
법인세비용차감전이익 (%)	12,620 (19.0%)	7,341 ^{주2)} (13.5%)	13,244 (16.1%)	5,279	71.9%	-624	-4.7%
분기순이익 (%)	10,630 (16.0%)	5,260 ^{주2)} (9.7%)	9,824 (12.0%)	5,370	102.1%	806	8.2%

주1) 애플터기 1회성 매출 141억원 제외시 681억원으로 24년 2Q 매출은 전년 수준 입니다.

주2) 관계사 지분 매각에 따른 1회성 영업외 수익 37억원 제외시 법인세비용차감전 이익 36억원, 분기순이익 16억원 입니다.

* 본 잠정 실적은 외부감사인의 회계감사가 완료되지 않은 상태에서 작성된 자료이므로, 향후 외부감사인의 검토과정에서 변경될 수 있습니다.

Q&A

Appendix

Appendix. 24년 2분기 잠정 실적 요약(별도기준)

• 24년 2분기 별도 기준 실적은 매출 629억원, 영업이익 87억원, 분기순이익 60억원 입니다.

(단위: 백만원)

구 분	'24. 2Q	'24. 1Q	'23. 2Q	QoQ		YoY	
				증감액	증감율	증감액	증감율
매 출	62,869	54,215	81,778 ^{주1)}	8,654	16.0%	-18,909	-23.1%
매출총이익 (%)	24,013 (38.2%)	19,656 (36.3%)	34,806 (42.6%)	4,356	22.2%	-10,793	-31.0%
영업이익 (%)	8,659 (13.8%)	4,834 (8.9%)	14,490 (17.7%)	3,825	79.1%	-5,830	-40.2%
법인세비용차감전이익 (%)	7,552 (12.0%)	9,766 ^{주2)} (18.0%)	12,346 (15.1%)	-2,214	-22.7%	-4,794	-38.8%
분기순이익 (%)	5,995 (9.5%)	7,718 ^{주2)} (14.2%)	9,063 (11.1%)	-1,723	-22.3%	-3,068	-33.8%

주1) 애플터기 1회성 매출 141억원 고려시 677억원 입니다.
주2) 관계사 지분 매각에 따른 1회성 영업외 수익 37억원 고려시 법인세비용차감전 이익 61억원, 분기순이익 40억원 입니다.

* 본 잠정 실적은 외부감사인의 회계감사가 완료되지 않은 상태에서 작성된 자료이므로, 향후 외부감사인의 검토과정에서 변경될 수 있습니다.

요약 재무제표 (연결기준)

(단위: 백만원)			
구 분	2021	2022	2023
유동자산	983,013	318,145	353,778
현금 및 현금성자산	884,654	155,180	149,673
기타유동자산	98,359	162,965	204,105
비유동자산	75,487	81,962	107,769
투자자산	31,045	28,736	36,771
유무형자산	33,863	42,467	61,555
기타비유동자산	10,579	10,759	9,443
자산총계	1,058,500	400,107	461,547
유동부채	920,941	250,569	283,200
비유동부채	2,514	3,926	5,243
부채총계	923,455	254,495	288,443
자본금	7,780	7,780	7,780
자본총계	135,045	145,612	173,104

(단위: 백만원)			
구 분	2021	2022	2023
매출액	194,500	242,183	280,222
매출원가	96,117	122,090	170,036
매출총이익	98,384	120,093	110,186
판매관리비	50,233	71,259	76,502
영업이익	48,150	48,834	33,684
금융수익	6,127	7,027	6,997
금융비용	2,975	7,181	7,738
기타수익	3,022	4,170	4,041
기타비용	2,953	7,973	3,404
관계기업및 공동기업손익	1,326	605	2,817
법인세비용 차감전순이익	52,698	45,482	36,397
법인세비용	156	11,186	7,519
당기순이익	52,542	34,296	28,878

KONAI

서울시 영등포구 은행로 3 익스콘벤처타워 2층 I Tel : 02-2168-7668 I Fax : 02-2168-9884 I konai.com