

(주)헥토파이낸셜

2024년 2분기 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 2분기 매출액 381억원으로 YoY 1.1% 감소, QoQ 2.6% 증가
- '24년 2분기 영업이익 36억원으로 YoY 18.7% 증가, QoQ 11.6% 감소 / OPM 9.4% 기록
 - ↳ 헥토파이낸셜 수익성 높은 결제서비스 매출증가로 YoY 10.9% 상승했으나, 대손상각비 및 지급수수료 증가로 QoQ 9% 감소
 - ↳ 헥토데이터 영업손실 YoY 2.8억 축소했으나, 신규 프로젝트 개발비용 증가로 QoQ 3.7억 증가
- '24년 2분기 순이익 40억원으로 YoY 37.3% 및 QoQ 25.8% 증가 / 조정 EBITDA 이익률 13.1% 기록
 - ↳ 외환차익 증가 트렌드 및 1분기 반영한 자회사 보유 주식 평가손실 및 내부거래 조정

단위:억원	Q2'23	Q1'24	Q2'24 (3M)	YoY	QoQ	누계실적 (6M)		
						Q2'23	Q2'24	YoY
매출	385	371	381	-1.1%	2.6%	748	751	0.5%
헥토파이낸셜	352	338	343.7	-2.5%	1.8%	690	681	-1.2%
헥토	27	30	33	20.2%	8.4%	52	63	21.8%
헥토싱가폴 주1)	-	-	-	-	-	-	-	-
헥토데이터	11	13	10	-7.7%	-17.3%	20	23	16.7%
디지털투데이	5	2	6	30.5%	157.9%	7	9	22.3%
연결조정	-11	-12	-13	13.6%	3.6%	-21	-25	20.9%
영업비용	355	330	345	-2.7%	4.4%	689	675	-2.0%
영업이익	30	40	36	18.7%	-11.6%	59	76	29.7%
영업이익률 (%)	7.8%	10.9%	9.4%	1.6%p	-1.5%p	7.8%	10.1%	2.3%p
당기순이익	29	31	40	38.4%	26.8%	59	71	21.5%
당기순이익률 (%)	7.5%	8.5%	10.5%	3.0%p	2.0%p	7.9%	9.5%	1.6%p
조정 EBITDA 주2)	42.9	53.4	49.7	15.8%	-7.0%	85.2	103.1	20.9%
조정 EBITDA 이익률 (%)	11.2%	14.4%	13.1%	1.9%p	-1.4%p	11.4%	13.7%	2.3%p

주1) 해외 영업 지원을 위한 법인으로서, 비용만 발생

주2) Q2'24 조정 EBITA = 영업이익 35.7억원 + (감가상각비 13.2억원 + 주식보상비 0.8억원)

비용 요약 (연결)

- 2분기 영업비용은 YoY 2.7% 감소, QoQ 4.4 % 증가

- 간편현금결제 재판매 매출 축소에 따른 원가 감소 등의 영향으로 지급수수료 YoY 5.9% 감소

- B2C 플랫폼(O10PAY) BM고도화 과정, 홍보전략 변경에 따른 광고선전비 집행 축소로 YoY 53.3% 감소

- 기타비용은 대손상각비 증가로 YoY 63.2%, QoQ 56.2% 증가

단위: 억원	Q2'23	Q3'23	Q4'23	Q1'24	Q2'24	YoY	QoQ
영업비용	355	359	357	330	345	-2.7%	4.4%
% 매출 대비	92.2%	90.4%	92.5%	89.1%	90.6%	-1.7%	1.7%
인건비	69	72	61	67	70	1.7%	4.1%
감가상각비	13	13	10	12	13	2.9%	7.7%
경상연구개발비	3	3	3	3	4	34.4%	13.3%
지급수수료	238	241	236	224	224	-5.9%	0.0%
광고선전비	16	14	14	6	7	-53.3%	12.8%
기타	16	17	33	17	26	63.2%	56.2%
영업이익	30	38	29	40	36	18.7%	-11.6%
영업이익률	8%	10%	7%	11%	9%	1.6%p	-1.5%p

재무현황 (연결)

재무상태

단위:억원	2023년 말	2024년 2Q 말	증감
자산	3,767	4,322	+555
현금성자산	1,665	1,912	+247
매출채권/미수금	1,336	1,589	+253
재고자산	9	16	+7
유/무형자산	247	257	+10
투자자산	431	425	-6
기타자산	79	124	+45
부채	2,315	2,825	+510
서비스 예수금	2,122	2,514	+392
매입채무 등	62	65	+3
기타부채	131	246	+115
자본	1,451	1,497	+46

주요증감내용

- ✓ **현금성 자산 247억 증가**: 신규 가맹점 및 휴대폰거래액 확대로 인한 정산자금 증가
- ✓ **재고자산 7억 증가**: 납품 계획된 키오스크 HW 재고 확보 반영
- ✓ **투자자산 6억 감소**: 자회사에서 보유한 지분의 평가손실 반영
- ✓ **서비스예수금 392억 증가**: 헥토파이낸셜 신규 가맹점 증가로 인한 예수금 증가
- ✓ **기타부채 115억 증가**: 헥토파이낸셜 단기차입금 증가로 인한 기타 부채 증가

재무비율

단위:%	2023년 말	2024년 2Q 말	증감
유동비율	132%	128%	-8%
순현금비율	73%	73%	-2%
부채비율	160%	189%	+28%
ROE	7%	6%	+1%

*유동비율 = 유동자산/유동부채

*순현금비율 = 현금및현금성자산 / 유동부채
(현금및현금성자산에 단장기금융상품 포함)

*부채비율 = 부채총계/자본총계

*ROE = 당기순이익/자본총계

실적 요약 (별도)

- 2분기 매출액은 344억원으로 YoY 2.5% 감소, QoQ 1.8% 증가
 - 간편현금결제 재판매 매출 감소로 YoY 감소 / PG 서비스 내 휴대폰결제액 증가로 QoQ 증가
- 2분기 영업이익 42억원으로 YoY 10.9% 증가, QoQ 9.0% 감소
 - 수익성 높은 결제서비스 매출 증가 및 광고비 축소로 YoY 증가하였으나, 대손상각비(QoQ +2.4억) 및 지급수수료(QoQ +7억) 증가로 QoQ 감소
- 2분기 당기순이익은 44억원으로 YoY 20.8% 증가, QoQ 3.1% 감소
 - 영업이익 및 해외신규서비스* 관련 외환차익 증가로 YoY 증가하였으나, QoQ는 대손상각비 증가 영향으로 감소
 - * 해외 신규서비스로 발생된 수익은 외환차익과 간편현금결제, PG 매출에 반영되어 있음

단위:억원	2Q'23	1Q'24	2Q'24 (3M)	YoY	QoQ	누계실적 (6M)		
						2Q'23	2Q'24	YoY
매출	352	338	344	-2.5%	1.8%	690	681	-1.2%
간편현금결제	125	89	79	-36.8%	-11.2%	250	168	-32.8%
PG서비스	151	173	190	26.0%	9.7%	290	363	25.5%
가상계좌	59	59	58	-2.5%	-2.2%	117	117	-0.5%
멤뱅킹	7	6	6	-2.9%	3.4%	13	13	-3.6%
기타 주1)	11	10	10	-1.9%	2.5%	19	21	5.5%
영업비용	315	292	302	-4.0%	3.5%	613	594	-3.0%
영업이익	37	46	42	10.9%	-9.0%	77	87	12.8%
영업이익률 (%)	10.6%	13.5%	12.1%	1.5%p	-1.4%p	11.2%	12.8%	1.6%p
당기순이익	36	45	44	20.8%	-3.1%	71	89	25.9%
당기순이익률 (%)	10.3%	13.4%	12.8%	2.5%p	-0.6%p	10.3%	13.1%	2.8%p
조정 EBITDA 주2)	46	53	50.0	9.6%	-6.3%	94	103	10.4%
조정 EBITDA 이익률 (%)	12.9%	15.8%	14.5%	1.6%p	-1.2%p	13.6%	15.2%	1.6%p

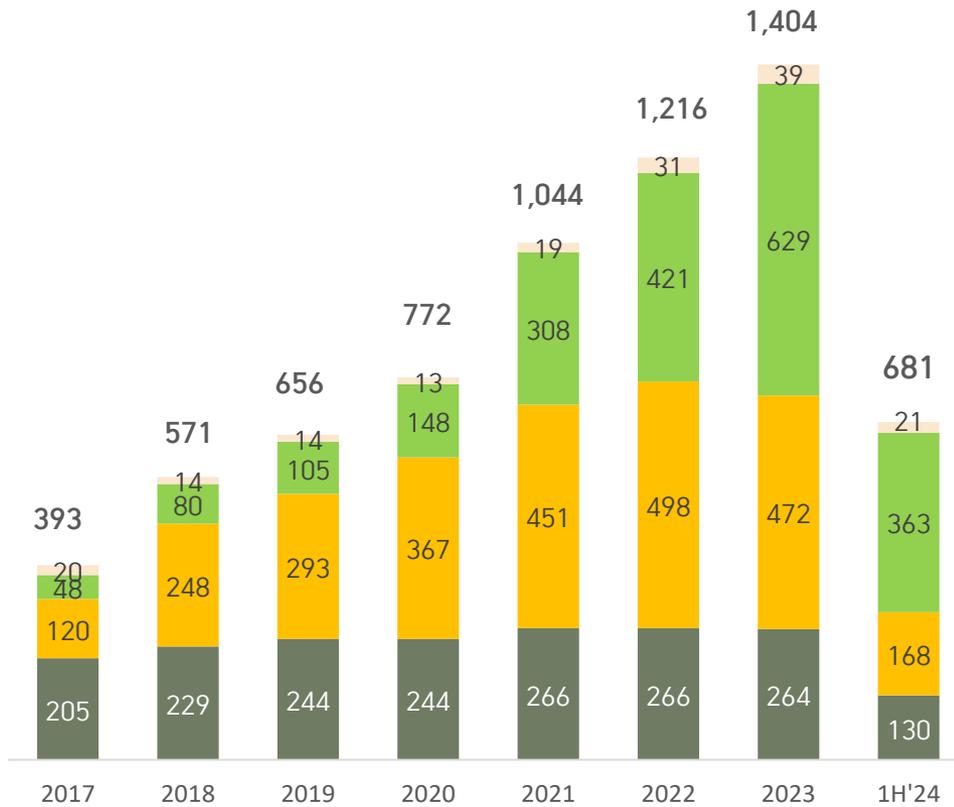
주1) 기타매출은 G뱅킹 관련 매출 등으로 구성되어 있음

주2) 2Q'24 조정 EBITA = 영업이익 41.5억원 + (감가상각비 7.7억원 + 주식보상비 0.8억원)

매출 분석 (별도)

[서비스별 매출 실적]

■ 가상계좌 ■ 간편현금결제 ■ PG ■ 기타
 (+핀뱅킹)



- ✓ '24년 상반기 누적 매출액은 681억원으로 YoY 1.2% 감소
- ✓ 간편현금결제매출은 재판매 거래* 감소 영향으로 누적 YoY 32.8% 감소하였으나, 그 중 수익성이 높은 내통장결제 매출과 매출이익이 직전분기 대비 각각 13%, 15% 증가
- * 재판매 거래 : 다른 브랜드페이사를 통해 가맹점에게 간편현금결제서비스를 제공하는 형태로 내통장결제와 비교할 때 마진율이 낮음
- ✓ PG 매출은 신규가맹점 유입과 휴대폰결제거래액 확대로 누적 YoY 25.5% 증가

비용 요약 (별도)

- 간편현금결제 재판매 거래 감소에 따른 연동비 지급수수료 YoY 4.0% 감소
- B2C 플랫폼과 관련한 광고선전비는 플랫폼 홍보 전략 변경으로 YoY 71.2%, QoQ 29.5% 감소
- 기타비용은 대손상각비(7.5억) 영향으로 YoY 91.1%, QoQ 83.5% 증가

단위: 억원	2Q'23	3Q'23	4Q'23	1Q'24	2Q'24	YoY	QoQ
영업비용	315	322	311	292	302	-4.0%	3.5%
<i>% 매출 대비</i>	<i>89.4%</i>	<i>88.3%</i>	<i>89.0%</i>	<i>86.5%</i>	<i>87.9%</i>	<i>-1.5%p</i>	<i>1.4%p</i>
인건비	39	42	26	37	37	-5.6%	-0.7%
감가상각비	8	8	5	7	8	-5.6%	11.2%
경상연구개발비	3	3	3	3	4	34.4%	13.3%
지급수수료	239	245	236	222	229	-4.0%	0.9%
광고선전비	15	14	14	6	4	-71.2%	-29.5%
기타	10	11	27	16	20	91.1%	83.5%
영업이익	37	43	38	46	42	10.9%	-9.0%
<i>영업이익률</i>	<i>10.6%</i>	<i>11.7%</i>	<i>11.0%</i>	<i>13.5%</i>	<i>12.1%</i>	<i>1.5%p</i>	<i>-1.4%p</i>

연결 재무상태표

(단위: 백만원)

구 분	2021	2022	2023	2024 2Q
유동자산	236,724	263,185	300,257	355,125
비유동자산	49,542	73,420	76,405	77,061
자산총계	286,266	336,605	376,661	432,186
유동부채	140,783	187,851	227,638	278,471
비유동부채	2,751	5,393	3,880	3,990
부채총계	143,534	193,244	231,518	282,461
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)	-28,778
이익잉여금	88,961	100,761	107,366	111,941
비지배지분	8,434	8,108	7,705	7,368
자본총계	142,733	143,361	145,143	149,725

연결 손익계산서

(단위: 백만원)

구 분	2021	2022	2023	2024 2Q
영업수익	110,374	129,251	153,076	75,129
영업비용	95,086	116,405	140,505	67,521
영업이익	15,288	12,846	12,571	7,608
기타수익	10,097	4,927	1,619	441
기타비용	143	1,179	3,044	143
금융수익	3,131	4,655	6,501	2,163
금융원가	543	7,136	3,134	1,102
관계기업투자손익	298	414	73	27
법인세차감전순이익	28,127	14,527	14,586	8,994
법인세비용	5,648	2,490	3,716	1,853
당기순이익	22,479	12,037	10,870	7,141

별도 재무상태표

(단위: 백만원)

구 분	2021	2022	2023	2024 2Q
유동자산	233,647	250,645	297,152	351,850
비유동자산	38,643	72,966	70,355	72,575
자산총계	272,289	323,610	367,508	424,425
유동부채	139,347	184,236	225,017	275,061
비유동부채	1,849	3,125	1,897	2,418
부채총계	141,196	187,362	226,915	277,480
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)	-26,940
이익잉여금	85,586	99,925	108,679	114,691
자본총계	131,093	136,249	140,593	146,945

별도 손익계산서

(단위: 백만원)

구 분	2021	2022	2023	2024 2Q
영업수익	104,368	121,638	140,404	68,142
영업비용	88,966	107,471	124,589	59,429
영업이익	15,401	14,167	15,815	8,713
기타수익	3,799	4,590	1,611	430
기타비용	143	829	1,551	123
금융수익	1,841	3,917	3,388	1,903
금융원가	25	401	1,953	69
관계기업투자손익	157	209	514	344
법인세차감전순이익	21,031	21,653	17,824	11,198
법인세비용	3,679	4,143	4,390	2,280
당기순이익	17,352	17,510	13,434	8,918