

# Hecto Financial

## 실적 발표

3Q'24

Confidential and proprietary Any use of this material without specific permission of Hecto Financial is strictly prohibited

# 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 (별도)

'24년 3분기 매출액은 358억원으로 YoY 2.0% 감소, QoQ 4.1% 증가

↳ 온라인 커머스 소비심리 위축으로 인한 전년대비 매출 소폭 감소

'24년 3분기 영업이익 46억원으로 YoY 9.0%, QoQ 12.0% 증가 / OPM 13.0% 기록

↳ 수익성 높은 결제서비스 매출 증가 및 비용 효율화를 통한 판관비 축소

'24년 3분기 조정EBITDA 55억원으로 YoY 9.4%, QoQ 10.3% 증가 / 조정 EBITDA 이익률 15.4% 기록

↳ 조정 내역 : 감가상각비 7.9억원 + 주식보상비 0.8억원

'24년 3분기 당기순이익은 49억원으로 YoY 24.9%, QoQ 11.9% 증가 / 순이익률 13.7% 기록

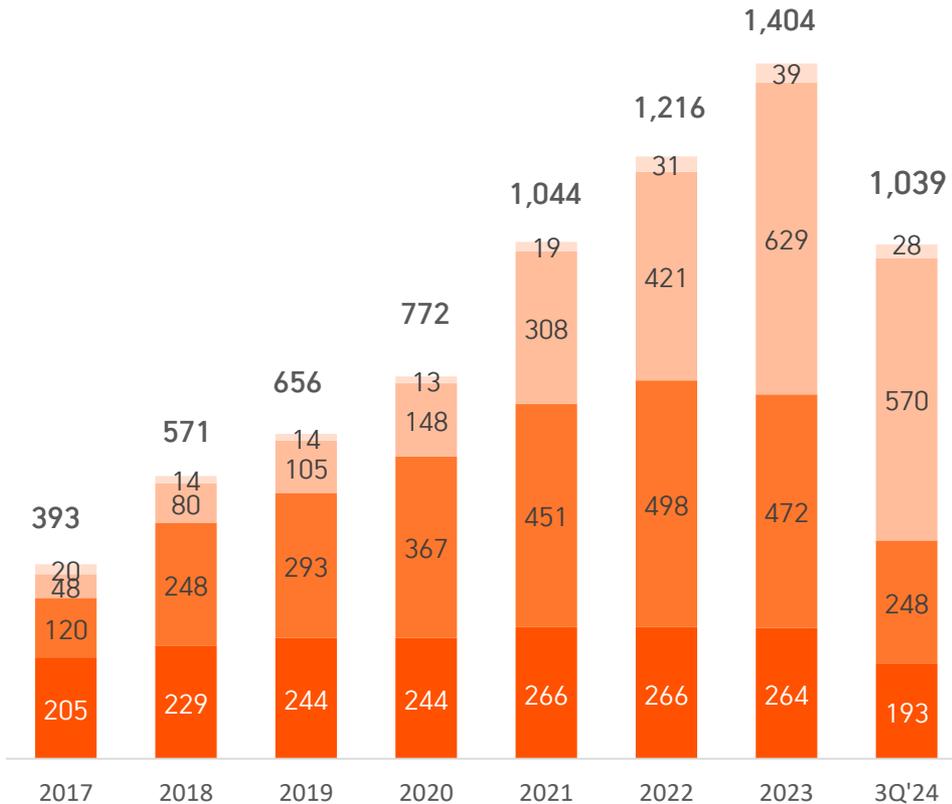
↳ 영업이익 및 해외신규서비스 관련 외환차익 증가로 YoY, QoQ 증가

단위:억원	3Q'23	2Q'24	3Q'24			누계실적 (9M)		
			(3M)	YoY	QoQ	3Q'23	3Q'24	YoY
매출	365	344	358	-2.0%	4.1%	1,055	1,039	-1.5%
간편현금결제	127	79	80	-36.9%	1.8%	378	248	-34.2%
PG서비스	161	190	207	28.4%	9.0%	451	570	26.5%
가상계좌	61	58	57	-7.3%	-2.2%	178	174	-2.8%
펌뱅킹	6	6	6	-0.1%	0.1%	20	19	-2.5%
기타 주1)	9	10	7	-18.0%	-31.5%	28	28	-1.7%
영업비용	322	302	311	-3.5%	3.0%	935	905	-3.1%
영업이익	43	42	46	9.0%	12.0%	120	134	11.5%
영업이익률 (%)	11.7%	12.1%	13.0%	1.3%p	-0.9p	11.4%	12.9%	1.5%p
조정 EBITDA	50	50	55	9.4%	10.3%	144	158	10.1%
조정EBITDA 이익률 (%)	13.8%	14.5%	15.4%	1.6%p	0.9%p	13.7%	15.3%	1.6%p
당기순이익	39	44	49	24.9%	11.9%	110	138	25.5%
당기순이익률 (%)	10.8%	12.8%	13.7%	3.0%p	1.0p	10.4%	13.3%	2.9%p

주1) 기타매출은 G뱅킹 관련 매출 등으로 구성되어 있음

## [서비스별 매출 실적]

■ 가상계좌   
 ■ 간편현금결제   
 ■ PG   
 ■ 기타  
 (+ 펌뱅킹)



✓ '24년 3분기 누적 매출액은 1,039억원으로 YoY 1.5% 감소

L PG 매출 : 신규가맹점 유입과 휴대폰결제 거래액 확대 및  
 키오스크 판매량 증가 누적 YoY 26.5% 증가

L 간편현금결제 : 재판매 거래\* 감소 영향으로 총 매출  
 감소하였으나, 그 중 수익성이 높은 내통장결제는 매출과  
 매출이익이 직전분기 대비 각각 11%, 14% 증가

\* 재판매 거래 : 다른 브랜드페이사를 통해 가맹점에게 간편현  
 금결제서비스를 제공하는 형태로, 가맹점에 직접 서비스를 제  
 공하는 내통장결제와 비교할 때 마진율이 낮음

# 비용 요약 (별도)

- 간편현금결제 재판매 거래 감소에 따른 연동비 지급수수료 YoY 2.9% 감소
- B2C 플랫폼과 관련한 광고선전비는 플랫폼 마케팅 전략 변경으로 YoY 68.7%, QoQ 5.1% 감소
- 기타비용은 대손상각비 증가 영향 등이 반영되어 YoY 76.3%, QoQ 3.5% 증가

단위: 억원	3Q'23	4Q'23	1Q'24	2Q'24	3Q'24	YoY	QoQ
<b>영업비용</b>	<b>322</b>	<b>311</b>	<b>292</b>	<b>302</b>	<b>311</b>	<b>-3.62%</b>	<b>2.97%</b>
% 매출 대비	88.3%	89.0%	86.5%	87.9%	87.0%	-1.5%	-0.9%
인건비	42	26	37	37	36	-12.5%	-2.0%
감가상각비	8	5	7	8	8	1.6%	2.5%
경상연구개발비	3	3	3	4	4	25.9%	-2.1%
지급수수료	245	236	222	229	238	-2.9%	4.0%
광고선전비	14	14	6	4	4	-68.7%	-5.1%
기타	11	27	16	20	21	76.3%	3.5%
<b>영업이익</b>	<b>43</b>	<b>38</b>	<b>46</b>	<b>42</b>	<b>46</b>	<b>9.0%</b>	<b>12.0%</b>
영업이익률	11.7%	11.0%	13.5%	12.1%	13.0%	1.3%	0.9%

# 실적 요약 (연결)

'24년 3분기 매출액 394억원으로 YoY 0.6% 감소, QoQ 3.7% 증가

↳ 온라인 커머스 소비심리 위축으로 인한 전년대비 매출 소폭 감소

'24년 3분기 영업이익 41억원으로 YoY 8.6%, QoQ 16.1% 증가 및 OPM 10.5% 기록

↳ 수익성 높은 결제서비스 매출 상승 및 판관비 축소 영향

'24년 3분기 조정EBITDA 58억원으로 YoY 13.5%, QoQ 16.9% 증가 / 조정 EBITDA 이익률은 14.7% 기록

↳ 조정 내역 : 감가상각비 15.9억원 + 주식보상비 0.8억원

'24년 3분기 순이익 39억원으로 YoY -5.9%, QoQ -1.1% 감소 / 순이익률 10.0% 기록

↳ 연결 자회사가 보유한 상장사 지분 주가하락에 따른 평가손실 영향

단위:억원	3Q'23	2Q'24	3Q'24			누계실적 (9M)		
			(3M)	YoY	QoQ	3Q'23	3Q'24	YoY
매출	397	381	394	-0.6%	3.7%	1,145	1,146	0.1%
헥토파이낸셜	365	344	358	-0.2%	4.1%	1,055	1,039	-1.5%
헥토	26	33	29	11.2%	-11.3%	78	93	18.2%
헥토싱가폴 주1)	-	-	-	0.0%	0.0%	-	-	0.0%
헥토데이터	14	10	11	-19.4%	6.6%	34	34	1.9%
디지털투데이	3	6	9	193.2%	46.0%	10	18	74.4%
연결조정	-12	-13	-13	10.7%	-1.3%	-32	-38	17.3%
영업비용	359	345	353	-1.6%	2.4%	1,048	1,028	-1.9%
영업이익	38	36	41	8.6%	16.1%	97	118	21.4%
영업이익률 (%)	9.6%	9.4%	10.5%	0.9%p	1.1%p	8.5%	10.3%	1.8%p
조정 EBITDA	51	50	58	13.5%	16.9%	136	161	18.2%
조정 EBITDA 이익률 (%)	12.9%	13.1%	14.7%	1.8%p	1.6%p	11.9%	14.1%	2.2%p
당기순이익	42	40	39	-5.9%	-1.1%	101	111	10.1%
당기순이익률 (%)	10.6%	10.5%	10.0%	-0.6%p	-0.5%p	8.8%	9.7%	0.9%p

주1) 해외 영업 지원을 위한 법인으로서, 비용만 발생

# 비용 요약 (연결)

- 3분기 영업비용은 YoY 1.6 % 감소, QoQ 2.4 % 증가

- ↳ 서비스별 매출 비중 변동에 따른 원가 감소 등의 영향으로 지급수수료 YoY 2.8% 감소
- ↳ B2C 플랫폼(010PAY) BM고도화 과정, 홍보전략 변경에 따른 광고선전비 집행 축소로 YoY 67.9% 감소
- ↳ 기타비용은 대손상각비 증가로 YoY 48.2% 증가

단위: 억원	3Q'23	4Q'23	1Q'24	2Q'24	3Q'24	YoY	QoQ
영업비용	359	357	330	345	353	-1.6%	2.4%
% 매출 대비	90.4%	92.5%	89.1%	90.6%	89.5%	-1.0%p	-1.1%p
인건비	72	61	67	70	70	-2.8%	-0.6%
감가상각비	13	10	12	13	16	21.9%	20.3%
경상연구개발비	3	3	3	4	4	25.9%	-2.1%
지급수수료	241	236	219	227	234	-2.8%	3.1%
광고선전비	14	14	6	4	4	-67.9%	-2.9%
기타	17	33	21	26	25	48.2%	-3.1%
영업이익	38	29	40	36	41	8.6%	16.1%
영업이익률	9.6%	7.5%	10.9%	9.4%	10.5%	0.9%p	1.1%p

## 재무상태

단위:억원	2023년 말	2024년 3Q 말	증 감
<b>자산</b>	<b>3,767</b>	<b>4,403</b>	<b>+636</b>
현금성자산	1,665	2,165	+500
매출채권/미수금	1,336	1,464	+128
재고자산	9	22	+13
유/무형자산	247	250	+3
투자자산	431	375	-56
기타자산	79	126	+47
<b>부채</b>	<b>2,315</b>	<b>2,865</b>	<b>+550</b>
서비스 예수금	2,122	2,563	+441
매입채무 등	62	63	+1
기타부채	131	239	+108
<b>자본</b>	<b>1,451</b>	<b>1,538</b>	<b>+87</b>

## 주요 증감내용

- ✓ **현금성 자산 500억 증가**: 신규 가맹점 및 휴대폰거래액 확대에 의한 정산 자금 증가 및 해외정산서비스 관련 예치금 증가
- ✓ **재고자산 13억 증가**: 키오스크 HW 재고 확보 반영
- ✓ **투자자산 56억 감소**: 자회사에서 보유한 투자자산 처분 및 평가 손실 반영
- ✓ **서비스예수금 441억 증가**: 헥토파이낸셜 신규 가맹점 증가로 인한 예수금 반영
- ✓ **기타부채 108억 증가**: 헥토파이낸셜 단기차입금 증가 반영 (휴대폰거래액 확대에 의한 정산 자금 수요 증가)

## 재무비율

단위:%	2023년 말	2024년 3Q 말	증 감
유동비율	132%	<b>130%</b>	-2%
순현금비율	73%	<b>73%</b>	0%
부채비율	160%	<b>186%</b>	26%
ROE	7%	<b>8%</b>	1%

- \*유동비율 = 유동자산/유동부채
- \*순현금비율 = 현금및현금성자산 / 유동부채  
(현금및현금성자산에 단장기금융상품 포함)
- \*부채비율 = 부채총계/자본총계
- \*ROE = 당기순이익/자본총계

## 연결 재무상태표

(단위: 백만원)

구 분	2021	2022	2023	2024 3Q
유동자산	236,724	263,185	300,257	367,971
비유동자산	49,542	73,420	76,405	72,312
<b>자산총계</b>	<b>286,266</b>	<b>336,605</b>	<b>376,661</b>	<b>440,283</b>
유동부채	140,783	187,851	227,638	282,704
비유동부채	2,751	5,393	3,880	3,822
<b>부채총계</b>	<b>143,534</b>	<b>193,244</b>	<b>231,518</b>	<b>286,526</b>
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	28,696
이익잉여금	88,961	100,761	107,366	116,094
비지배지분	8,434	8,108	7,705	7,164
<b>자본총계</b>	<b>142,733</b>	<b>143,361</b>	<b>145,143</b>	<b>153,757</b>

## 연결 손익계산서

(단위: 백만원)

구 분	2021	2022	2023	2024 3Q
<b>영업수익</b>	<b>110,374</b>	<b>129,251</b>	<b>153,076</b>	<b>114,573</b>
영업비용	95,086	116,405	140,505	102,822
<b>영업이익</b>	<b>15,288</b>	<b>12,846</b>	<b>12,571</b>	<b>11,751</b>
기타수익	10,097	4,927	1,619	601
기타비용	143	1,179	3,044	245
금융수익	3,131	4,655	6,501	3,903
금융원가	543	7,136	3,134	2,005
관계기업투자손익	298	414	73	118
<b>법인세차감전순이익</b>	<b>28,127</b>	<b>14,527</b>	<b>14,586</b>	<b>14,124</b>
법인세비용	5,648	2,490	3,716	3,033
<b>당기순이익</b>	<b>22,479</b>	<b>12,037</b>	<b>10,870</b>	<b>11,091</b>

**별도 재무상태표** (단위: 백만원)

구 분	2021	2022	2023	2024 3Q
유동자산	233,647	250,645	297,152	360,793
비유동자산	38,643	72,966	70,355	72,914
<b>자산총계</b>	<b>272,289</b>	<b>323,610</b>	<b>367,508</b>	<b>433,707</b>
유동부채	139,347	184,236	225,017	279,381
비유동부채	1,849	3,125	1,897	2,389
<b>부채총계</b>	<b>141,196</b>	<b>187,362</b>	<b>226,915</b>	<b>281,770</b>
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	26,859
이익잉여금	85,586	99,925	108,679	119,602
<b>자본총계</b>	<b>131,093</b>	<b>136,249</b>	<b>140,593</b>	<b>151,937</b>

**별도 손익계산서** (단위: 백만원)

구 분	2021	2022	2023	2024 3Q
<b>영업수익</b>	<b>104,368</b>	<b>121,638</b>	<b>140,404</b>	<b>103,908</b>
영업비용	88,966	107,471	124,589	90,547
<b>영업이익</b>	<b>15,401</b>	<b>14,167</b>	<b>15,815</b>	<b>13,361</b>
기타수익	3,799	4,590	1,611	590
기타비용	143	829	1,551	224
금융수익	1,841	3,917	3,388	3,314
금융원가	25	401	1,953	190
관계기업투자손익	157	209	514	509
<b>법인세차감전순이익</b>	<b>21,031</b>	<b>21,653</b>	<b>17,824</b>	<b>17,359</b>
법인세비용	3,679	4,143	4,390	3,530
<b>당기순이익</b>	<b>17,352</b>	<b>17,510</b>	<b>13,434</b>	<b>13,828</b>