

INVESTOR PRESENTATION

Disclaimer

본 자료는 코나아이 주식회사 (이하 '회사')와 관련하여 기관투자자 및 일반투자자들을 대상으로 실시하는 Presentation에서의 정보제공을 목적으로 작성되었으며 이의 반출, 복사 또는 타인에 대한 재배포는 금지됨을 알려드리는 바입니다.

본 자료의 열람은 위의 제한 사항의 준수에 대한 동의로 간주되며, 제한사항에 대한 위반은 '자본시장과 금융투자업에 관한 법률'에 대한 위반에 해당될 수 있음을 유념하여 주시기 바랍니다.

또한 본 자료의 활용으로 인해 발생하는 모든 손실에 대하여 '회사'와 임직원 및 주주, 자문역 및 기타 이해관계인들은 과실 및 기타 모든 경우를 포함하여 그 어떠한 책임도 부담하지 않음을 알려드립니다.

본 자료에 포함된 '예측정보'(별도 '예측정보'임을 표기하지 않았더라도)는 많은 변수에 따라 영향을 받으며, 본질적으로 불확실성을 가지고 있으므로 실제 미래에 나타나는 결과는 '예측정보'에 기재되거나 암시된 내용과 중대한 차이가 발생할 수 있습니다.

본 자료는 어떠한 주식의 매입 또는 매도 등 매매의 권유를 구성하지 아니하며, 본 자료의 그 어느 부분도 어떠한 계약 및 약정 또는 투자 결정을 위한 기초 또는 근거가 될 수 없습니다.

주식 매입 또는 매도 등 매매와 관련된 모든 투자 결정은 오직 금융감독원 전자공시시스템을 통해 제출한 신고서를 통해 제공되는 정보만을 바탕으로 내려져야 합니다.

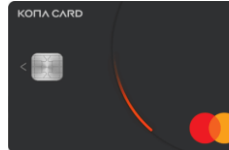
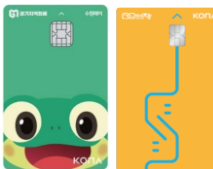
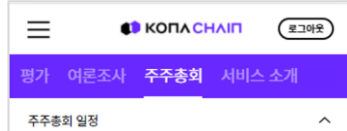
또한 본 자료는 어떠한 경우에도 민형사상의 분쟁 및 다툼에 있어 증거자료로 사용될 수 없음을 알려드립니다.

1. 사업 개요
2. 사업 실적
3. 사업 전략
4. 실적 분석
5. 미래 사업 전략
6. 주주가치 제고
7. Q&A

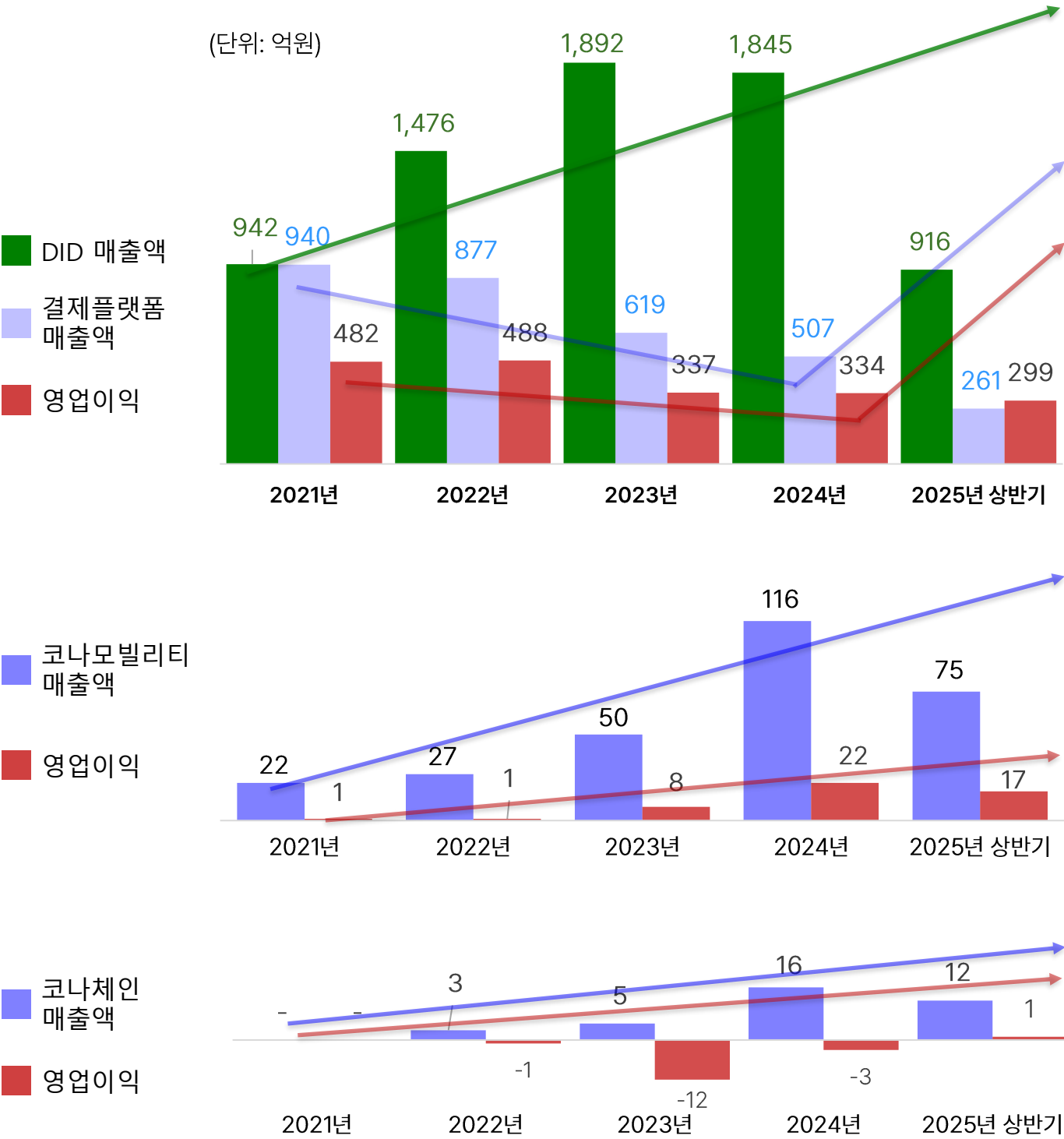
Appendix

1. 2025년도 코나아이 사업 개요

- 코나아이 사업은 국제규격인 EMV 기반의 DID, 결제플랫폼, 모빌리티, Blockchain 플랫폼으로 구성되어 있습니다.
- 코나아이는 대용량 데이터 처리 플랫폼 기술, AI, Blockchain 기술에 집중 투자 하고 있습니다.

Mission	기술로 세상을 이롭게 한다			
Vision	함께 나누는 플랫폼			
DID	결제플랫폼	모빌리티	Blockchain	
 메탈카드  지문카드  SE(Secure Element)  일반카드 금융권카드, 유심, 전자여권  SCMS(Smart Card Management System)  MVNO  IoT	결제서비스 - 코나카드(복지카드, 트래블제로카드등)  지역화폐 - 지역화폐(경기지역화폐, 인천e음 등)  스테이블코인 발행 및 운영사업 -블록체인 기반의 코인 발행 사업 카드발행 및 운영대행 - 코나플레이트(팀홀튼, 아이쿠카 등) 	앱미터기  결제패드  택시 콜  OTA - 무선업데이트 e-hipass 스마트카드키	리서치, 설문, 투표  주주총회 - 전자주주총회 - 전자투표 - 전자위임장  NCP(New Commerce Platform) - 실물자산 기반의 토큰발행 및 유통 플랫폼 블록체인 네트워크 - 구축형, BaaS AI 대체투자관리 솔루션 - KIWA 에이전트	
사업주체	코나아이	코나모빌리티(손자회사)	코나체인(자회사)	

2. 사업실적



코나아이의 주력사업인 DID, 결제플랫폼은

DID사업의 경우 2021년부터 꾸준한 성장세를 유지하고 있으며, 특히 SE, 메탈카드 등 고부가가치 제품 전략을 중심으로 영업이익이 약 2배 증가하였습니다.

결제플랫폼 사업의 경우 지난 정부의 지역화폐 폐지 정책의 영향으로 2024년까지 매출이 약 50% 감소하였으나 2025년 하반기 부터는 50% 이상 성장할 것으로 판단됩니다.

결제플랫폼 매출이 50% 감소하였음에도 불구하고 영업이익 감소폭이 30%에 그친 것은 DID 사업의 영업이익이 증가한 것 입니다.

자회사인 코나모빌리티, 코나체인의 사업실적도 우상향으로 예상되고 있습니다.

2025년도에는 결제플랫폼 매출액이 2021년도 기준으로 회복될 것이며, 영업이익도 최대로 확대될 것입니다.

3. 사업전략

DID

- SE, 메탈카드 등 해외 시장에서의 고부가가치 제품 판매 강화
- IoT, MVNO 사업 확대

결제플랫폼

- 지역화폐 결제금액 확대 및 스테이블코인 기반의 '지역화폐 2.0' 출시
- 코나플레이트 기반의 카드결제서비스 대행 사업에 주력
- 트래블제로카드, 코나카드, 럭키카드 등 자체 결합상품 발급 확대

코나모빌리티

- 앱미터 서비스 확대
- 자동차 스마트카드키 보급 확대
- 콜서비스 제공 영역 확대

코나체인

- 스테이블코인 발급 대행 운영
- 블록체인 기반 커머셜 서비스 및 설문조사 서비스 확대
- AI 개발 및 대체투자 서비스 확대

4. 2025년 2분기 실적 - 요약(연결기준)

- 2025년 2분기 실적: 매출 672억원, 영업이익 172억원, 순이익 156억원 입니다.
 - 전년 대비 매출 8억원(1.2%), 영업이익 37억원(27.1%), 순이익 49억원(46.5%) 증가하였습니다
- 2025년 상반기 실적: 매출 1,255억원, 영업이익 299억원, 순이익 246억원 입니다.
 - 전년 대비 매출 48억원(4.0%), 영업이익 127억원(73.4%), 순이익 87억원(54.7%) 증가하였습니다.

(단위: 백만원)

구 분	'25			'24		QoQ		YoY			
	상반기	2Q	1Q	상반기	2Q	증감액	증감율	상반기		2Q	
								증감액	증감율	증감액	증감율
매 출	125,529	67,214	58,315	120,689	66,408	8,899	15.3%	4,840	4.0%	807	1.2%
매출총이익 (%)	58,830 (46.9%)	31,175 (46.4%)	27,655 (47.4%)	48,345 (40.1%)	29,426 (44.3%)	3,520	12.7%	10,484	21.7%	1,749	5.9%
영업이익 (%)	29,890 (23.8%)	17,207 (25.6%)	12,683 (21.7%)	17,236 (14.3%)	13,540 (20.4%)	4,524	35.7%	12,654	73.4%	3,667	27.1%
법인세비용 차감전이익 (%)	32,243 (25.7%)	19,181 (28.5%)	13,061 (22.4%)	19,962 (16.5%)	12,620 (19.0%)	6,120	46.9%	12,281	61.5%	6,561	52.0%
순이익 (%)	24,587 (19.6%)	15,575 (23.2%)	9,013 (15.5%)	15,890 (13.2%)	10,630 (16.0%)	6,562	72.8%	8,697	54.7%	4,945	46.5%

5. 코나아이 미래 사업 전략

DID 사업전략

- 코나아이는 미국시장 카드 제조, 발급 서비스, 결제서비스 시장에 진출할 것 입니다.
- 방글라데시에 일본 DNP와 합작으로 제조, 발급서비스, 결제서비스에 진출할 것입니다.
- 메탈카드의 세계 시장점유율 1 위를 목표로 신제품 개발, 신규디자인에 역량을 집중 할 것입니다.
- IoT 플랫폼 기반의 신규 SE(Secure Element), 신규보안서비스 시장에 역량을 집중 할 것입니다.

결제플랫폼 사업전략

- 스테이블코인 기반의 지역화폐 2.0을 구축하여 지역커뮤니티 플랫폼을 활성화 할 것입니다.
- KONA PLATE를 기반으로 국내외 결제서비스 제공자에게 국제표준의 결제서비스를 제공할 것입니다.

신규 사업전략

- AI 기반의 신규서비스 투자(예: AI 기반의 대체 투자 관리 서비스)

6. 주주가치 제고

- 배당 정책: 당기순이익의 20% 이상 배당 정책을 운영중 입니다. (2024년 공시)
- 현금 배당: 2025년 주당 680원, 98억원 규모의 현금 배당을 실행 하였습니다. (2024년은 주당 500원 (67억원 규모) 현금 배당)
- 자사주 취득 및 소각: 2025년 1월 34만주(54억원) 소각 완료 하였으며, 추가로 약 15만주의 자기주식 취득을 완료 하였습니다.
- 자본준비금의 이익잉여금 전입: 398억원 규모, 비과세 배당제원 사용 가능합니다.(2025년 11월 10일 임시주주총회 개최 예정)

현금배당_ '25. 04. 07

- 98억원 (전년대비 47%↑)
- 1주당 680원 (전년대비 36%↑)
- 배당성향: 33% (배당 정책 (20%) 상회)

현금·현물배당 결정	
1. 배당구분	결산배당
2. 배당종류	현금배당
- 현물자산의 상세내역	-
3. 1주당 배당금(원)	보통주식 680 종류주식 -
- 차등배당 여부	미배당
4. 시가배당율(%)	보통주식 3.1 종류주식 -
5. 배당금총액(원)	9,848,279,520
6. 배당기준일	2025-03-21
7. 배당금지급 예정일자	2025-04-07
8. 승인기관	주주총회
9. 주주총회 예정일자	2025-03-24
10. 이사회결의일(결정일)	2025-02-07
- 사외이사 참석여부	참석(명) 2 불참(명) -
(사외이사(사외위원) 참석여부)	

주식소각_ '25. 01. 31

- 금액: 54억원
- 보통주: 336,708주
- 발행주식총수:
14,899,999주 → 14,563,291주

주식소각 결정	
1. 소각할 주식의 종류와 수	보통주식(주) 336,708 종류주식(주) -
2. 발행주식총수	보통주식(주) 14,899,999 종류주식(주) -
3. 1주당 가액(원)	500
4. 소각예정금액(원)	5,382,277,380
5. 소각을 위한 자기주식 취득 예정기간	시작일 - 종료일 -
6. 소각할 주식의 취득방법	기취득 자기주식
7. 소각 예정일	2025-01-31
8. 자기주식 취득 위탁 투자중개업자	-
9. 이사회결의일	2025-01-20
-사외이사 참석여부	참석(명) 2 불참(명) -

자기주식 취득_ '25. 07. 21

- 취득 수량: 147,248주
- 취득 가액: 49억원
- 기간: '25. 1/20 ~ '25. 7/21

신탁계약을 통한 해당법인 발행주식 취득·처분 현황

(단위 : 원, 주, %)

월 말	종 류	취 득			처 분			월말현재 신탁 계약금액 (B)
		수량	금액 (A)	비율 (A/B)	수량	금액 (A)	비율 (A/B)	
2025년 02월 28일	보통주식	8,501	195,449,900	2.44	-	-	-	8,000,000,000
2025년 03월 31일	보통주식	72,355	1,864,874,550	23.31	-	-	-	8,000,000,000
2025년 04월 30일	보통주식	38,190	1,083,187,700	13.54	-	-	-	8,000,000,000
2025년 06월 30일	보통주식	12,842	835,377,200	10.44	-	-	-	8,000,000,000
2025년 07월 31일	보통주식	15,360	946,106,000	11.83	-	-	-	8,000,000,000
계	-	147,248	4,924,995,350	61.53	-	-	-	8,000,000,000

자본준비금의 이익잉여금 전입

- 규모: 398억원
- 배당재원 확대, 비과세 배당 가능
- 임시주주총회 개최일: '25. 11. 10

주주총회소집 결의		
1. 일시	날짜	2025-11-10
	시간	09:30
2. 장소	서울특별시 영등포구 은행로 30 중소기업중앙회 2층 회의실	
3. 의안 주요내용	* 부의안건 제1호의안: 자본준비금 감액 및 이익잉여금 전입의 건	
4. 이사회결의일(결정일)	2025-09-29	
-사외이사 참석여부	참석(명)	1
	불참(명)	1
-감사(사외이사가 아닌 감사위원) 참석여부	참석	
-주주총회 구분	임시주주총회	
5. 기타 투자판단에 참고할 사항		
제1호 의안: 자본준비금의 이익잉여금 전입의 건		
1) 제1호 의안은 상법 제461조의2(자본준비금의 감소)에 의해 자본준비금을 이익잉여금으로 전환하고자 하는 것이며, 이는 배당재원을 확대하는 것으로 당사의 주주가치 제고를 위한 주주환원정책 실행의 일환입니다.		
2) 자본준비금 감액 및 이익잉여금 전입 규모는 398억원이며, 관련법(※)에 의거하여 비과세 배당금 재원으로 사용할 수 있습니다.		
주1) (※) 상법 제461조의2, 소득세법 시행령 제26조의3 제6항, 법인세법 제14조		
- 임시주주총회 권리주주 확정을 위한 주주명부 작성 기한		
※관련공시	=	

Q&A

Appendix

Appendix. 2025년 2분기 실적 - 요약(별도기준)

- 2025년 2분기 실적: 매출 646억원, 영업이익 124억원, 순이익 119억원 입니다.
 - 전년 대비 매출 17억원(2.7%), 영업이익 37억원(43.2%), 순이익 59억원(98.3%) 증가하였습니다.
- 2025년 상반기 실적: 매출 1,197억원, 영업이익 213억원, 순이익 178억원 입니다.
 - 전년 대비 매출 26억원(2.3%), 영업이익 78억원(57.7%), 순이익 41억원(29.9%) 증가하였습니다.

(단위: 백만원)

구 분	'25			'24		QoQ		YoY			
	상반기	2Q	1Q	상반기	2Q	증감액	증감율	상반기		2Q	
								증감액	증감율	증감액	증감율
매 출	119,720	64,591	55,129	117,084	62,869	9,463	17.2%	2,636	2.3%	1,722	2.7%
매출총이익 (%)	47,943 (40.0%)	25,209 (39.0%)	22,734 (41.2%)	43,669 (37.3%)	24,013 (38.2%)	2,475	10.9%	4,274	9.8%	1,196	5.0%
영업이익 (%)	21,273 (17.8%)	12,404 (19.2%)	8,870 (16.1%)	13,494 (11.5%)	8,659 (13.8%)	3,534	39.8%	7,780	57.7%	3,744	43.2%
법인세비용 차감전이익 (%)	23,807 (19.9%)	14,445 (22.4%)	9,362 (17.0%)	17,317 (14.8%)	7,552 (12.0%)	5,083	54.3%	6,490	37.5%	6,893	91.3%
순이익 (%)	17,814 (14.9%)	11,886 (18.4%)	5,928 (10.8%)	13,713 (11.7%)	5,995 (9.5%)	5,958	100.5%	4,101	29.9%	5,891	98.3%

Appendix. 요약재무상태표(연결기준)

(단위: 백만원)

구 분	2Q '25	1Q '25	2Q '24
유동자산	289,204	290,213	335,186
현금 및 현금성자산	150,003	159,560	146,568
기타유동자산	139,201	130,653	188,618
비유동자산	148,668	143,356	130,363
투자자산	36,250	32,913	35,809
유무형자산	98,503	96,107	84,003
기타비유동자산	13,915	14,336	10,551
자산총계	437,872	433,569	465,549
유동부채	223,010	232,337	272,078
비유동부채	6,010	6,317	5,144
부채총계	229,020	238,654	277,222
자본금	7,780	7,780	7,780
자본총계	208,851	194,915	188,327

Appendix. 요약재무상태표(별도기준)

(단위: 백만원)

구 분	2Q '25	1Q '25	2Q '24
유동자산	266,729	269,311	313,057
현금 및 현금성자산	146,446	154,699	142,660
기타유동자산	120,284	114,612	170,398
비유동자산	176,479	170,985	159,871
투자자산	77,882	74,519	78,565
유무형자산	87,124	84,476	71,816
기타비유동자산	11,474	11,990	9,491
자산총계	443,209	440,296	472,929
유동부채	226,621	233,819	267,238
비유동부채	5,131	5,335	3,748
부채총계	231,751	239,154	270,987
자본금	7,780	7,780	7,780
자본총계	211,457	201,142	201,942

Appendix. 요약재무제표(연결기준)

재무상태표

(단위: 백만원)

구 분	2024년	2023년	2022년
유동자산	277,239	353,778	318,145
현금 및 현금성자산	149,835	149,673	155,180
기타유동자산	127,404	204,105	162,965
비유동자산	135,874	107,769	81,962
투자자산	29,551	36,771	28,736
유무형자산	92,003	61,555	42,467
기타비유동자산	14,320	9,443	10,759
자산총계	413,113	461,547	400,107
유동부채	209,357	283,200	250,569
비유동부채	5,953	5,243	3,926
부채총계	215,309	288,443	254,495
자본금	7,780	7,780	7,780
자본총계	197,803	173,104	145,612

손익계산서

(단위: 백만원)

구 분	2024년	2023년	2022년
매출액	236,308	280,222	242,183
매출원가	140,643	170,036	122,090
매출총이익	95,665	110,186	120,093
판매관리비	62,251	76,502	71,259
영업이익	33,414	33,684	48,834
금융수익	8,013	6,997	7,027
금융비용	4,711	7,738	7,181
기타수익	5,655	4,041	4,170
기타비용	3,243	3,404	7,973
관계기업및 공동기업손익	1,466	2,817	605
법인세비용 차감전순이익	40,595	36,397	45,482
법인세비용	10,432	7,519	11,186
당기순이익	30,163	28,878	34,296

KONAI