Investor Relations 2026

PLATEER

에이전틱 커머스 기업
2026년 3분기 실적 발표

The Engine for Agentic Commerce

2026.Nov



Disclaimer

본 자료는 주식회사 플래티어(이하 "회사")에 의해 투자자 여러분의 편의를 위해 작성된 자료로서, 추후 그 내용 중 일부가 달라질 수 있음을 양지하시기 바랍니다. 회사는 본 자료에 서술된 경영실적의 정확성과 완벽성에 대해 보장하지 않으며, 자료 작성일 현재의 사실을 기술한 내용에 대해 향후 갱신 관련 책임을 지지 않습니다.

또한, 본 자료는 미래에 대한 예측정보를 포함하고 있습니다. 이러한 예측정보는 이미 알려진 또는 아직 알려지지 않은 위험과 시장 상황, 기타 불명확한 사정 또는 당초 예상하였던 사정의 변경에 따라 영향을 받을 수 있고, 이에 기재되거나 암시된 내용과 실제 결과 사이에는 중대한 차이가 있을 수 있으며, 시장 환경의 변화와 전략 수정 등에 따라 예고 없이 달라질 수 있습니다.

이 자료는 투자자 여러분의 투자 판단을 위한 참고자료로 작성된 것으로, 당사 및 당사의 임직원들은 이 자료의 내용과 관련하여 투자자 여러분에게 어떠한 보증도 제공하지 아니하며, 과실 및 기타의 경우를 포함하여 그 어떠한 책임도 부담하지 않음을 알려드립니다.

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

본 자료의 재무 수치는 K-IFRS 연결 기준 2026년 3분기 분기보고서(2026.11.16 공시) 기준입니다.

Copyright 2026. Plateer Inc. All rights reserved.

3Q26 Key Highlights

PLATEER

수주잔고 129.6억원(YoY +55.9%), 3Q 누적 영업적자 52.8% 축소
솔루션 중심 매출 믹스 개선과 비용 효율화로 Operating Leverage 구간 진입

수주잔고 (Backlog)

129.6 억원

YoY +55.9%

3Q25 83.1억 → 3Q26 129.6억
연초(56.6억) 대비 2.3배

3Q 누적 영업손실

28.4 억원

적자폭 52.8% 축소

3Q25 누적 60.3억원 손실 대비
영업이익률 +12.1%p 개선

3Q 누적 AX 솔루션 매출

120.9 억원

YoY +35.7%

매출 비중 33% → 44%
반복 판매형 솔루션 중심 믹스

AI SW 인프라 누적 매출

87.9 억원

YoY +47.8%

3Q 누적 신규수주 +73.1%
글로벌 벤더 파트너십 확대

Earnings Quality

3Q 단일 분기 적자는 2Q에 집중된 라이선스 매출 인식 시점 영향 — 3Q 누적 기준 매출 +1.8%, 영업손실 -52.8%, 순손실 -69.8%로 개선 추세 유지

Cost Efficiency

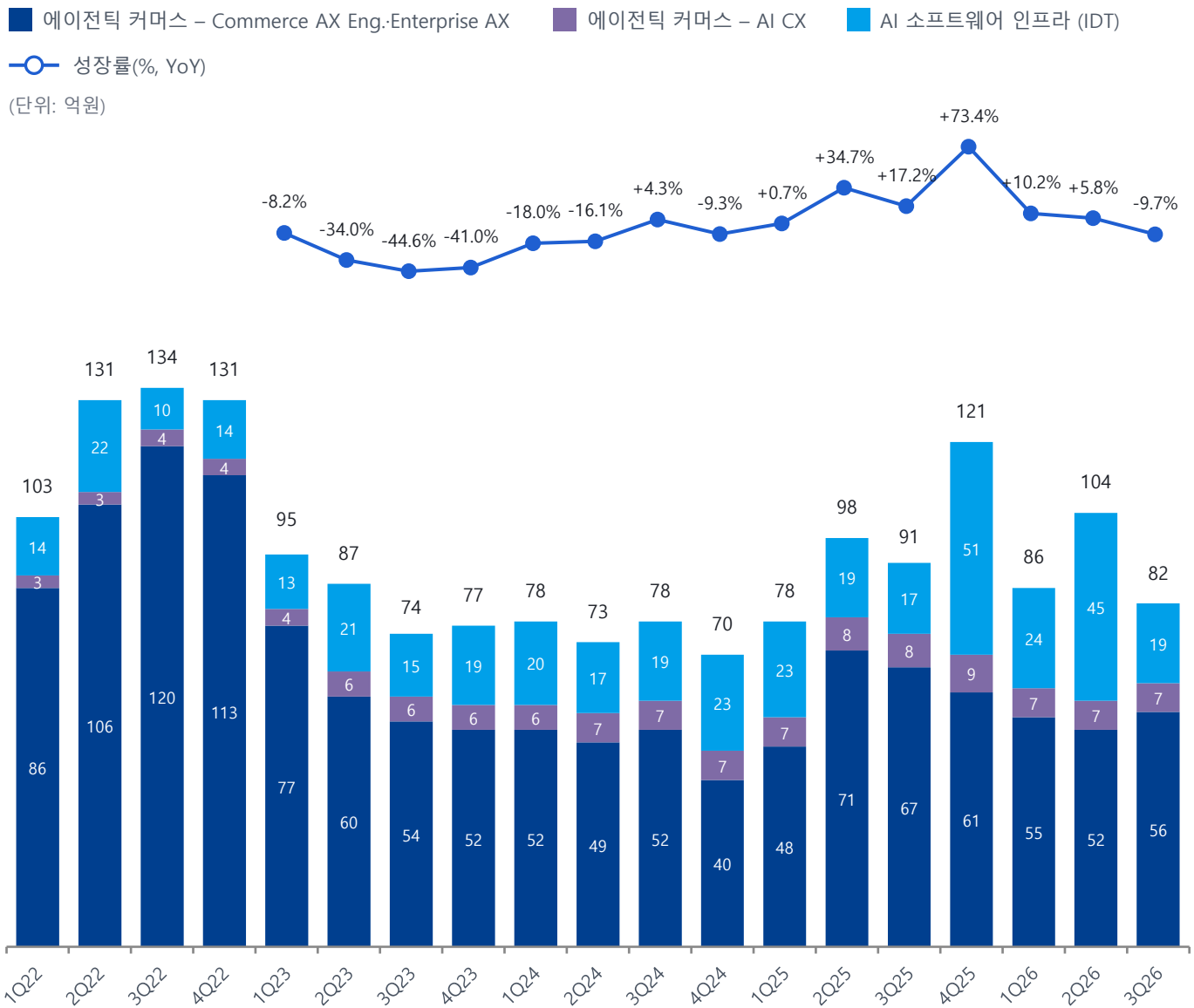
3Q 누적 외주용역비 -21.9%, 영업비용 -8.3% — 솔루션 중심 매출 구조로 외부 인력 의존도 축소, 매출 증가 시 이익 개선 폭 확대

Top-line Visibility

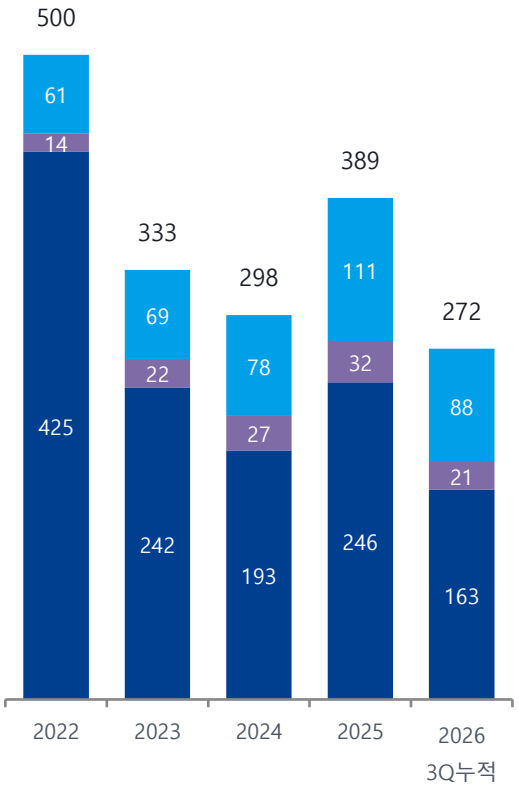
신세계아이앤씨 79.6억원 사업 4Q 진행률 매출 본격 인식 + 4Q 신규 확보 사업(롯데이커머스 New LECS, 트라이센티스 토스카 공급) 가세

분기/연간 매출 추이

PLATEER



AI 소프트웨어 인프라
3Q 누적 87.9억원
YoY +47.8%

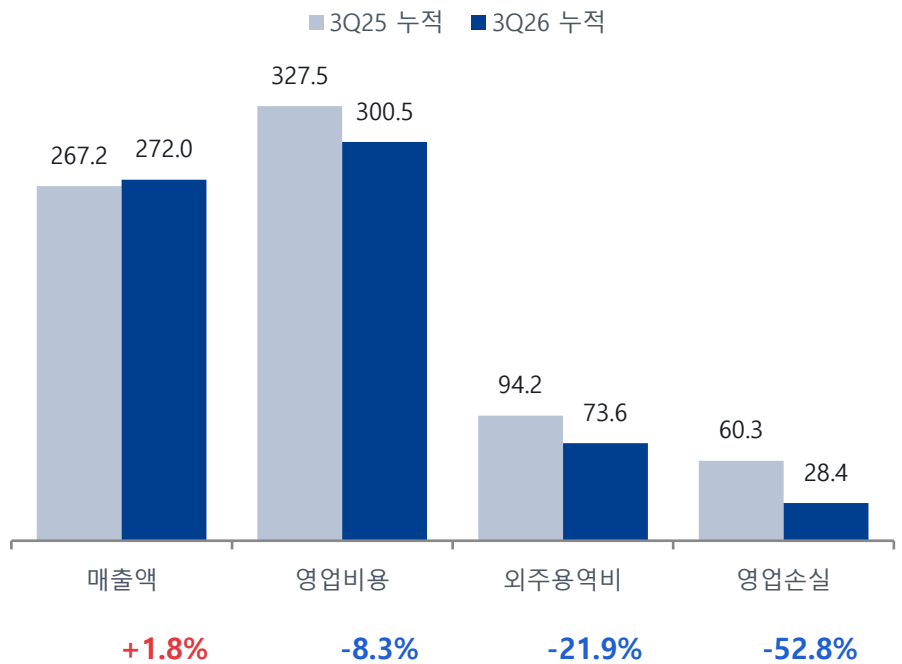


수익 구조 개선 – Operating Leverage

PLATEER

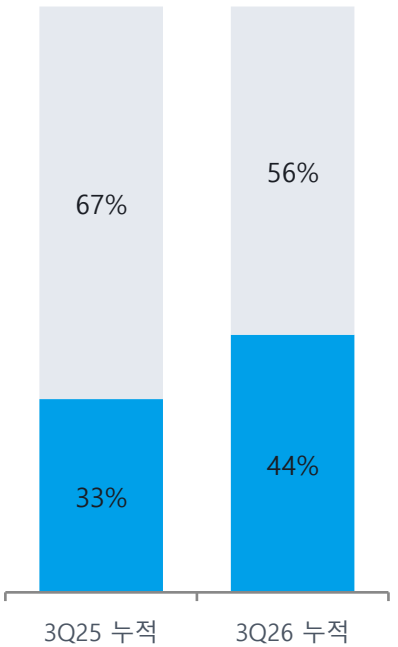
3Q 누적 영업비용 -8.3%, 외주용역비 -21.9% — 매출 +1.8% 성장 속 비용 구조 슬림화
AX 솔루션 매출 비중 44%로 확대, 매출 증가가 이익으로 이어지는 구조 강화

3Q 누적 손익 구조 비교



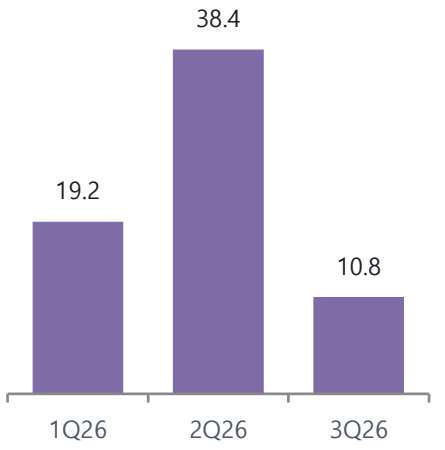
(단위: 억원, 영업손실은 손실 규모)

AX 솔루션 매출 비중



120.9억원
YoY +35.7%

분기별 라이선스 매출



자체 SW 제품 + 글로벌 AI 소프트웨어 라이선스(순액) 합계, 억원

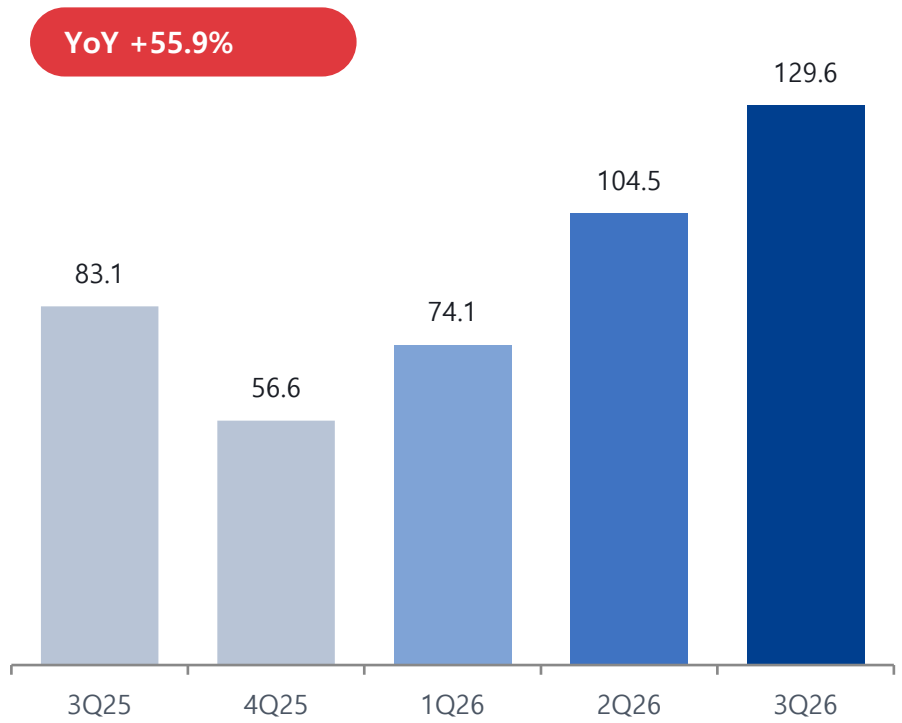
3Q 분기 적자 요인 라이선스 매출은 공급·검수 완료 시점에 일괄 인식 — 2Q 대형 라이선스 공급 집중(38.4억원)으로 3Q 라이선스 매출(10.8억원)이 상대적으로 감소. 인건비 등 고정비는 분기별로 유사해 분기 손익이 일시적으로 변동. 7월 수주한 신세계아이앤씨 사업은 3Q 기획·설계 단계로 4Q부터 매출 반영 본격화.

수주잔고 – 4분기 매출 가시성 확보

PLATEER

3Q말 수주잔고 129.6억원, 전년 동기 대비 +55.9% — 3개 분기 연속 증가
에이전틱 커머스(Commerce AX Eng.·Enterprise AX) 수주잔고 +71.5%로 성장 견인

분기말 수주잔고 추이



(단위: 억원)

사업별 수주잔고·신규수주 (YoY)

구분	3Q25말	3Q26말	YoY
수주잔고 합계	**83.1**	**129.6**	**+55.9%**
에이전틱 커머스	72.9	119.6	+64.2%
Commerce·Enterprise AX	68.5	117.6	+71.5%
AI CX	4.3	2.1	-52.3%
AI 소프트웨어 인프라	10.2	9.9	-2.9%
3Q 누적 신규수주	**3Q25**	**3Q26**	**YoY**
신규수주 합계	**324.4**	**345.0**	**+6.4%**
AI 소프트웨어 인프라	54.0	93.5	+73.1%

(단위: 억원) * 분기보고서 매출 및 수주상황 기준

Implication 3Q말 수주잔고는 2025년 연간 매출(388.6억원)의 약 33% 규모 — 신세계아이앤씨 79.6억원 커머스 플랫폼 사업이 본격 개발 단계에 진입하며 4Q부터 진행률 기준 매출 인식 확대

4분기 전망 – 성장 모멘텀

PLATEER

수주잔고 매출 전환 + 4Q 신규 사업 가세로 실적 개선 폭 확대 전망
국내 우수 파트너와 에이전틱 커머스 확대, 일본에서 검증한 경쟁력으로 글로벌 공략 가속

Backlog Conversion

수주잔고의 매출 전환

신세계아이앤씨 온·오프 통합 커머스 플랫폼
79.6억원 · 본격 개발 단계 진입, 진행률 기준 매출 인식 본격화

3Q말 수주잔고 129.6억원
YoY +55.9%, 에이전틱 커머스 부문 +71.5%

New Wins in 4Q

4분기 신규 확보 사업

롯데이커머스 브랜드 플랫폼 'New LECS'
기술 엔진 담당 (11월) — 대형 커머스 플랫폼 사업 확대

글로벌 종합물류기업 L사
테스트 자동화 '트라이센티스 토스카' 공급 계약 (11월)

글로벌 프리미엄 수입차 브랜드
'젠서 디스커버리' 재계약 (10월)

Pipeline

성장 파이프라인

AI 소프트웨어 인프라
SK하이닉스·삼성전자·현대자동차 등 대형 공급 사업 추진

Enterprise AX
GS네오텍 '에이전틱 AICC' 공동 사업화 (10월), GS 1등급 기반 공공 시장

Global
일본 대형 의류 브랜드 PoC 등 현지 확장

"분기마다 숫자의 오르내림은 있겠지만, 큰 흐름은 이미 성장으로 돌아섰다"
지난 3년간 150억원 이상을 투자해 쌓아 온 에이전틱 커머스 기술이 올해를 기점으로 실적으로 이어지기 시작 — 올해를 에이전틱 커머스 기업으로 본격 성장하는 전환점으로
이상훈 플래티어 대표이사

사업 구조 – 에이전틱 커머스 & AI 소프트웨어 인프라

PLATEER

AI 에이전트가 탐색·거래·운영하는 커머스를 만드는 '에이전틱 커머스 기업'
커머스 실행 엔진부터 기업 AI가 일하는 소프트웨어 인프라까지 Full-stack 공급

에이전틱 커머스 Agentic Commerce

AI 에이전트가 탐색하고, 거래하고, 운영하는 커머스

Commerce AX Engineering

X2BEE

20년 커머스 설계·운영 노하우를 담은 X2BEE 엔진 기반 기업 커머스 설계·개발·운영

에이전틱 커머스 플랫폼 X2BEE

AI CX

genser_

자사몰·대형 유통 커머스의 AI 검색 노출부터 대화형 탐색·개인화까지

genser GEO · DataFoundry · Discovery
gelatto · groobee

Enterprise AX

XGEN

기업이 AI 에이전트를 직접 개발·배포·통제하는 온프레미스·하이브리드 플랫폼

기업형 에이전틱 AI 플랫폼 XGEN

AI 소프트웨어 인프라

플래티어 IDT (Intelligent DX)

협업·DevOps 플랫폼에 AI를 더해 기업이 AI를 안전하게 쓰는 기반 공급

Global Software
Atlassian · GitLab · Tricentis · Perforce · CloudBees · Workday 등 10개 글로벌 벤더

Own Solutions
Matilda(ITSM) · XGEN TMS · Agentic AI DevOps

3Q26 누적 매출

Commerce AX Eng. + Enterprise AX	AI CX	AI SW 인프라
162.9억원	**21.3억원**	**87.9억원 (+47.8%)**

실적 하이라이트 – 2026년 3분기

PLATEER

에이전틱 커머스 3개 부문과 AI 소프트웨어 인프라 전 부문에서 레퍼런스 확대
대형 플랫폼 수주 · 소비재 브랜드 확산 · 금융권 AI · 글로벌 벤더 파트너십 동시 진전

1. Commerce AX Engineering

에이전틱 커머스

신세계아이앤씨 온·오프 통합 커머스 플랫폼 79.6억원 계약 (7월)
2025년 연간 매출의 20.5% 규모, 4Q부터 매출 본격 반영

X2BEE × 네이블, 이커머스 특화 AICC 업무협약
상품·주문·결제 데이터와 상담을 AI로 잇는 실행 기반 고도화

롯데이커머스 'New LECS' 기술 엔진 (11월)

2. AI CX

에이전틱 커머스

genser 제품군, 대형 소비재 브랜드 커머스로 확산
현대리바트몰 – 젠서 서치 / 슈마커플러스 – 젠서 디스커버리

AI 검색 최적화 솔루션 '젠서 GEO' 도입 확대
CJ제일제당 CJ더마켓 · 하이트진로음료 진로토닉몰 · 국내 대표 생활가전 기업

글로벌 프리미엄 수입차 브랜드 재계약 (10월)

3. Enterprise AX

에이전틱 커머스

XGEN, 제주은행 이어 iM캐피탈 'AI 플랫폼' 수주
온프레미스 AI 거버넌스 기반 고객센터 상담·여신 업무 자동화

TTA GS인증 1등급 획득 (7월)
소프트웨어 품질 최고 등급, 공공 시장 진출 기반 확보

GS네오텍 '에이전틱 AICC' 공동 사업화 MOU (10월)

4. AI Software Infra (IDT)

AI 소프트웨어 인프라

3Q 누적 매출 87.9억원 (YoY +47.8%), 신규수주 +73.1%
Workday 파트너십 체결 (8월)
인사·재무 분야 AX 사업 진출

AI 테스트 관리 'XGEN TMS' 출시 (10월)
L사 트라이센티스 토스카 공급 (11월), 대형 공급 사업 추진

글로벌 – 일본 에이전틱 커머스 상용화 진입

PLATEER

플래티어재팬, 현지 주요 EC 기업 PoC에서 성과를 입증하고 상용 계약으로 전환 중
매출 반영 이전 단계 — 검증된 레퍼런스를 기반으로 일본 시장 확장 본격화

STEP 1
PoC (기술검증)

대형 의류 브랜드
genser PoC 진행

genrank 도입 고객
genser 추가 도입 PoC로 연결

STEP 2
상용 계약

주요 패션·뷰티 플랫폼
객단가 상승 효과 검증 후 genser 상용화

온라인 의료 서비스 기업 등
genrank 도입 (9월 영업 개시)

STEP 3
서비스 개시

일본 대표 물류기업
식품 커머스 플랫폼에서 genser 서비스 시작

genser
대화형 쇼핑 에이전트
국내 '젠서 디스커버리'의 일본 서비스명

genrank
AI 검색 최적화 솔루션
국내 '젠서 GEO'의 일본 서비스명 (9월 영업 개시)

Land & Expand
genrank로 진입한 고객이 genser 추가 도입 PoC로 이어지는 확장 구조 확인

Why it matters 국내 대비 큰 일본 EC 시장에서 PoC 성과가 상용 계약으로 이어지는 전환 경로를 확보 — 실적 기여는 상용 서비스 확대에 따라 단계적으로 반영될 전망

요약 재무제표 ① (연결) 손익계산서

PLATEER

(단위: 백만 원)	3Q25	2Q26	3Q26	YoY	QoQ	2025.3Q누적	2026.3Q누적	YoY
매출액	9,110	10,368	8,225	-9.7%	-20.7%	26,723	27,200	+1.8%
영업비용	11,398	10,006	10,046	-11.9%	+0.4%	32,752	30,045	-8.3%
영업이익	(2,288)	362	(1,821)	+20.4%	적자전환	(6,028)	(2,845)	+52.8%
영업이익률	*-25.1%*	*3.5%*	*-22.1%*	*+3.0%p*	*-25.6%p*	*-22.6%*	*-10.5%*	*+12.1%p*
당기순이익	(2,328)	308	(883)	+62.1%	적자전환	(5,810)	(1,756)	+69.8%
순이익률	*-25.6%*	*3.0%*	*-10.7%*	*+14.8%p*	*-13.7%p*	*-21.7%*	*-6.5%*	*+15.3%p*

* 영업이익·순이익 증감률은 손실 축소분 기준

3Q 누적 매출
+1.8%

3Q 누적 영업손실
52.8% 축소

3Q 누적 순손실
69.8% 축소

3Q 영업비용 (YoY)
-11.9%

요약 재무제표 ② (연결) 재무상태표

PLATEER

(단위: 백만 원)	2023년말	2024년말	2025년말	2026년 9월말
유동자산	28,107	24,252	31,118	41,570
비유동자산	25,505	27,252	25,399	25,206
자산총계	**53,612**	**51,504**	**56,517**	**66,776**
유동부채	9,972	13,740	22,700	34,810
비유동부채	1,256	881	1,326	1,258
부채총계	**11,228**	**14,621**	**24,026**	**36,069**
자본금	4,184	4,194	4,194	4,194
자본잉여금	28,916	29,156	29,175	29,280
이익잉여금	12,618	6,978	2,448	692
자본조정	(3,333)	(3,444)	(3,319)	(3,415)
기타포괄손익			(7)	(43)
자본총계	**42,384**	**36,884**	**32,491**	**30,707**
유동비율	*281.9%*	*176.5%*	*137.1%*	*119.4%*
부채비율	*26.5%*	*39.6%*	*73.9%*	*117.5%*
유보율	*992.8%*	*861.5%*	*754.0%*	*714.6%*

* 2025년 중 연결대상회사 신규 편입으로 2025년 상반기부터 연결재무제표를 작성하였으며, 이전 수치는 개별재무제표 기준

● 순현금 65.8억원

현금성자산·단기투자자산 95.8억원 – 차입금 30.0억원
2025년말 56.9억원 대비 +8.8억원

● 차입금 30억원 유지

외부 차입 확대 없이 사업 확장
CB·BW·EB 등 메자닌 발행 이력 없음

● 부채 증가 = 영업부채

선수금·계약부채 +60.9억원,
매입채무·미지급금 +62.2억원 등
수주 사업 진행에 따른 증가