2023年3月期 第3四半期 決算資料

Reference Materials for the third quarter ended December 31, 2022

2023年 2月 9日

February 9, 2023



広報室

Public Relations Office 03-3982-0700

CREDIT SAISON CO., LTD.

2022年度・第3四半期の業績概況

Materials Related to Business Report

| □ 決算ダイジェスト | Financial Results Digest | 1 |
|---|---|----|
| □ 経営成績 ~セグメント別業績概況(IFRS)~ | Financial Results \sim Results by Business Segment(IFRS) \sim | 1 |
| □ 事業利益の主な増減と連結会社の貢献状況 | Major Increases/Decreases in Business Profit and Management of Consolidated Companies | 2 |
| □ 業績予想の見直し | Revision of Business Results Forecast | 2 |
| □ 主要指標 (単体) | Main Indices (Non-Consolidated) | 3 |
| □ 取扱高の実績 (単体) | Total Transaction Volume (Non-Consolidated) | 4 |
| □ 営業資産残高の実績 (単体) | Operating Assets (Non-Consolidated) | 5 |
| □ 営業収益の実績 (単体) | Operating Revenue (Non-Consolidated) | 6 |
| □ 販売費及び一般管理費の実績 (単体) | Selling, General and Administrative Expenses (Non-Consolidated) | 7 |
| □ 金利感応度によるバランスシートの構造(単体) | Interest Rate Structure of Assets and Liabilities (Non-Consolidated) | 8 |
| <u>業績予測に関する資料</u> Materials Related to Earnings Forecasts | | |
| □ 連結業績予測 | Performance Estimates (Consolidated) | 9 |
| □ 単体業績予測 | Performance Estimates (Non-Consolidated) | 10 |
| <u>ファクトブック</u> | | |
| Fact Book | | |
| □ 経営成績 | Business Results | 11 |
| □ カード主要指標 (単体) | Main Indices (Non-consolidated) | 12 |
| □ 債権リスク | Credit Risk | 13 |
| □ 財務指標 | Financial Indices | 14 |
| □ カード属性・利用動向 (単体) | Cardholders' attributes and usage trend (Non-consolidated) | 15 |
| 参考資料 Reference Materials | | |
| □ クレディセゾンの貸借対照表 (単体) | Balance Sheet(Credit Saison) (Non-Consolidated) | 16 |
| □ クレディセゾンの損益計算書 (単体) | Statements of Income (Credit Saison) (Non-Consolidated) | 17 |
| □ アトリウムの貸借対照表 | Balance Sheet (Atrium) | 18 |
| □ アトリウムの損益計算書 | Statements of Income (Atrium) | 19 |
| □ セグメント別業績概況 | Results by Business Segment | 20 |

◆ 決算ダイジェスト

- ◆第3四半期連結累計業績は、増収増益
- •純収益

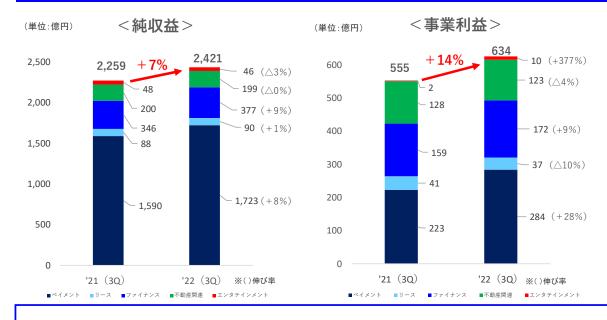
新型コロナウイルス感染症の影響はあったものの、景気は持ち直しの動きが見られ、「ペイメント事業」「ファイナンス事業」が全体を牽引し増収

•事業利益/四半期利益

不動産関連事業では、前年度、大幅増加した反動により今年度は減益であったものの、 単体経常利益の増益や保有ファンドの公正価値による評価益等により増益

◆単体業績の業況に加え、直近の㈱セゾンファンデックスや㈱アトリウムの業況、 保有ファンドの公正価値による評価益等を踏まえ、通期業績予想を上方修正

◆ 経営成績 ~セグメント別業績概況(IFRS)~



【ペイメント】

新型コロナウイルス感染症の影響はあったものの、経済活動の回復が進み、個人消費の持ち直しの動きが見られ、ショッピング取扱高が堅調に推移したことにより増収。保有ファンドの公正価値による評価益増加により事業利益が拡大したことや、インドのKisetsu Saison Finance (India) Pvt. Ltd.などの利益貢献拡大により増益

【リース】

・コロナ禍による半導体供給不足の影響を打破すべく既存主力販売店の販売促進強化となる各種キャンペーン実施等に取り組んだ結果、増収になった一方で、IFRS調整(金融資産の減損)により減益

【ファイナンス】

「フラット35」を始めとするファイナンス事業の債権残高が堅調に推移したことに加え、 セゾンファンデックスの利益貢献拡大により増収増益

【不動産関連】

・前年度、大幅増加した反動により減収減益

【エンタテインメント】

・アミューズメント施設の店舗閉鎖の影響で減収になった一方で、イベントの復調によりチケット販売が好調に推移したことにより増益

◆ 事業利益の主な増減 と 連結会社の経営状況(IFRS)/

Major Increases/Decreases in Business Profit and Management of Consolidated Companies

※()=前年差

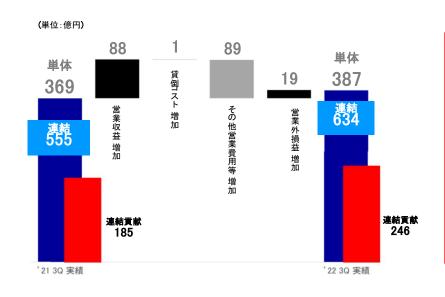
| | 単体 経常利益 連結 事業利益 | | | | | | | 連単差 | |
|---|-----------------|---|--|---|---------|---------|---------|-----|--|
| | 387.7億円 | | | | 634.2億円 | 246.4億円 | | | |
| (| +17.7億円 |) | | (| +78.7億円 | (| +60.9億円 |) | |

<連結会社の貢献状況(IFRS)>

| 主な連結 | 子会社 |
|---|------------------------------|
| アトリウムグループ (総合不動産事業) (サービサー業) | 88.2億円 (△7.2億円) |
| セゾンファンデックス (融資事業) (不動産金融事業) | 59.5億円 (+10.9億円) |
| Kisetsu Saison Finance(India)Pvt.Ltd. (インドにおけるデジタルレンディング事業) | 13.9億円 (+9.8億円) |
| コンチェルト (アミューズメント運営事業) (不動産賃貸事業) | 12.1億円 (△0.0億円) |

| 主な持分法 | 適用会社 |
|--|----------------------------|
| HD SAISON Finance Co., Ltd. | 13.0億円 |
| (ベトナムにおけるリテールファイナンス事業) | (+8.7億円) |
| セブンCSカードサービス | 9.5億円 |
| (クレジットカード事業) | (+1.7億円) |
| 出光クレジット | 8.3億円 |
| (クレジットカード事業) | (+4.7億円) |
| 高島屋ファイナンシャル・パートナーズ (クレジットカード事業) (保険・投資信託・信託事業) | 6.4億円 (+0.4億円) |

<事業利益の主な増減>



連結の主な増減益

- ●連結会社 +13.5億円
- ・アトリウムG △7.2億円
- ・セゾンファンデックス +10.9億円
- ·Kisetsu Saison Finance (India)Pvt.Ltd. +9.8億円
- ・コンチェルト △0.0億円
- ●持分法投資利益 +19.3億円
- ●IFRS調整 差額等 +28.1億円 (ファンド関連、金融資産の減損等)

◆ 2022年度 業績予想の見直し∕ Revision of Business Results Forecast for FY2022

| (単位:億円 | 9) | | | | |
|------------|-------|-----------------------------|---------------------------|--------------|--|
| | | 前回発表予想 (11月10日公表) (A) | 今回発表予想 (2月9日公表) (B) | 增減額 (B-A) | 見直しのポイント |
| | 純収益 | 3,190 | 3,195 | +5 | 単体未積の未がに加え、 |
| 連結 | 事業利益 | 605 | 690 | +85 | 直近の㈱セゾンファンデックスや㈱アトリウムの 業況や保有しているファンドの公正価値による 評価益等を踏まえ、純収益、事業利益及び |
| | 当期利益 | 405 | 470 | +65 | ソサロシサナスもでもしナルフ |
| | 営業収益 | 2,650 | 2,650 | ±0 | |
| 単体 | 営業利益 | 295 | 335 | +40 | 費用対効果をより重視した取り組み等により、 |
| + # | 経常利益 | 400 | 440 | +40 | 経常利益及び当期純利益をそれぞれ上方修正 」 |
| | 当期純利益 | 260 | 285 | +25 | |

◆ 主要指標 / Main Indices (Non-Consolidated)

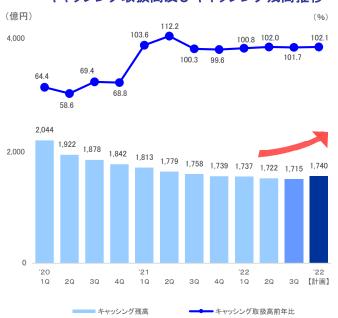
()前年同期比

| | 第3四半期実績 | 年間計画 | | |
|------------|------------------------|------------------------|--|--|
| 新規発行枚数 | 123万枚(114%) | 196万枚(129%) | | |
| 総会員数 | 2,503万人 <前期末差△36万人> | 2,516万人 <前期末差△24万人> | | |
| 稼動会員数 | 1,404万人 <前期末差+15万人> | 1,429万人 <前期末差+39万人> | | |
| 取扱高 | 4兆715億円(110%) | 5兆4,860億円(110%) | | |
| 内)ショッピング | 3兆9,480億円(110%) | 5兆3,220億円(110%) | | |
| 内)キャッシング | 1,234億円(102%) | 1,640億円(102%) | | |
| ショッピングリボ残高 | 4,012億円(105%) | 4,020億円(105%) | | |
| キャッシング残高 | 1,715億円 (98%) | 1,740億円 (100%) | | |

ショッピング取扱高及びショッピングリボ残高推移

(億円) (%) 106.3 110.3 112.5 110.3 8,000 106.0 100.8 4.129 4,015 3,967 4,012 4,020 3,888 3,833 3,795 3,824 3,833 3,868 3,923 4,000 '20 1Q '21 1Q '22 1Q 2Q 3Q 4Q 2Q 3Q 4Q 2Q 3Q 【計画】 ショッピングリボ残高 ----ショッピング取扱高前年比

キャッシング取扱高及びキャッシング残高推移



◆ 取扱高の実績 / Total Transaction Volume

単位:百万円/(¥ Million) 2021/12 前年比% 構成比% 2022/12 前年比% 構成比% 2022/3 前年比% 構成比% YOY Change (%) % of Total YOY Change (%) % of Total YOY Change (%) % of Total 2021/4/1~12/31 2022/4/1~12/31 2021/4/1~2022/3/31 カードショッピング 3,594,213 106.1 57.5 3,948,087 109.8 58.4 4,823,174 107.2 57.4 Credit card-related shopping services カードキャッシング 121.595 105.0 1.9 123.432 101.5 160.622 103.6 1.9 1.8 Cash advances カード事業計 4,071,519 3,715,809 106.1 59.4 109.6 60.3 4,983,796 107.1 59.3 Credit card business total 証書ローン 740 144.5 0.0 524 70.8 0.0 946 127.9 0.0 Member's Loan プロセシング・ 2.051.752 104.3 2.180.985 106.3 2.737.512 104.9 32.6 他社カード代行 32.8 32.3 Agency services ペイメント関連 68.907 141.7 1.1 89,124 129.3 1.3 105,103 143.1 1.3 Payment-related ペイメント事業計 5.837.209 105.8 93.4 6.342.154 108.7 93.9 7.827.359 106.7 93.2 Payment business total リース事業 86,195 101.4 93,137 108.1 113,159 1.4 1.4 98.5 1.3 Leases 信用保証 61.240 120.3 1.0 69,476 113.4 1.0 84,586 120.4 1.0 Credit guarantees 不動産担保ローン 86,014 91.7 1.4 88,520 102.9 1.3 124,417 87.8 1.5 Mortgage loans その他 180.141 86.8 2.9 163,142 90.6 2.4 252.894 92.0 3.0 Others ファイナンス関連 266,155 88.3 4.3 251,663 94.6 3.7 377,311 90.6 4.5 Finance-related ファイナンス事業計 327,395 92.9 5.2 321,139 98.1 4.8 461,898 94.9 5.5 Finance business total その他の事業 18 100.4 0.0 18 100.3 0.0 25 100.2 0.0 Other businesses 取扱高合計 6,250,820 104.9 100.0 108.1 100.0 8,402,442 105.8 100.0 6,756,450 Total volume of transactions

Payment related business includes items such as insurance and revenue from installment sales finance business.

でもの他の事本」は良良牧八なこと百也。 Other businesses includes items such as lease revenue.

^{◆「}プロセシング・他社カード代行」はプロセシング業務受託及び当社のATMでの他社カード利用分で、決算短信上の「業務代行収益」のこと。
Agency services are fees received for making insourcing processing services and cash advances at Credit Saison's ATM on behalf of other companies.

^{◆「}ペイメント関連」は保険及び個別信用購入あっせんなど収益を含む。

^{◆「}その他の事業」は賃貸収入などを含む。

◆ 営業資産残高の実績 / Operating Assets

単位:百万円/(¥ Million)

| | 2021/12 | 2022/12 | 前年比% YOY Change (%) | 2022/3 | 対期末増減 Increase/Decrease from 2022/3 | 前期末比% Change from 2022/3 (%) |
|---|-------------|-------------|------------------------|-------------|---|---------------------------------|
| カードショッピング Credit card-related shopping services | 1,147,697 | 1,163,028 | 101.3 | 1,066,529 | 96,499 | 109.0 |
| (内 リボルビング) (shopping revolving included) | 382,418 | 401,252 | 104.9 | 383,312 | 17,940 | 104.7 |
| カードキャッシング Cash advances | 175,855 | 171,554 | 97.6 | 173,993 | △ 2,438 | 98.6 |
| カード事業計 Credit card business total | 1,323,552 | 1,334,582 | 100.8 | 1,240,522 | 94,060 | 107.6 |
| 証書ローン Member's Loan | 3,308 | 2,698 | 81.6 | 3,159 | △ 461 | 85.4 |
| プロセシング・他社カード代行 Agency services | 109,996 | 114,589 | 104.2 | 101,350 | 13,239 | 113.1 |
| ペイメント関連 | 348 | 287 | 82.4 | 280 | 6 | 102.5 |
| Payment-related | (119,637) | (185,900) | (155.4) | (142,392) | (43,508) | (130.6) |
| ペイメント事業計 | 1,437,205 | 1,452,158 | 101.0 | 1,345,312 | 106,845 | 107.9 |
| Payment business total | (1,556,494) | (1,637,771) | (105.2) | (1,487,424) | (150,347) | (110.1) |
| リース事業 | 72,034 | 75,481 | 104.8 | 72,307 | 3,174 | 104.4 |
| Leases | | | | | | |
| 信用保証 | 1,107 | 1,107 | 100.0 | 1,110 | Δ3 | 99.7 |
| Credit guarantees | (218,699) | (223,626) | (102.3) | (220,260) | (3,366) | (101.5) |
| 不動産担保ローン Mortgage loans | 772,508 | 756,256 | 97.9 | 764,235 | △ 7,979 | 99.0 |
| その他 Others | 178,438 | 202,298 | 113.4 | 197,313 | 4,985 | 102.5 |
| ファイナンス関連 Finance-related | 950,946 | 958,555 | 100.8 | 961,549 | △ 2,994 | 99.7 |
| ファイナンス事業計 | 952,053 | 959,662 | 100.8 | 962,659 | △ 2,997 | 99.7 |
| Finance business total | (1,169,645) | (1,182,181) | (101.1) | (1,181,809) | (371) | (100.0) |
| 割賦売掛金·営業貸付金等残高計 | 2,461,293 | 2,487,302 | 101.1 | 2,380,279 | 107,022 | 104.5 |
| Accounts receivable – installment, Operating loans, etc. | (2,798,174) | (2,895,434) | (103.5) | (2,741,541) | (153,893) | (105.6) |
| リース投資資産 Investments in leases | 257,469 | 258,837 | 100.5 | 256,108 | 2,729 | 101.1 |

^{◆ ()}は、保証残高(偶発債務)を含む。

■債権流動化分を含む場合の残高

ショッピング 300億円(1回払い)

The number of installment accounts receivable () includes securitized credit card-related shopping ¥30.0bil. (monthly payment)

| | 2021/12 | 2022/12 | 前年比% | 2022/3 | 対期末増減 Increase/Decrease | 前期末比% |
|---------------------------------------|-----------|-----------|----------------|-----------|----------------------------|------------------------|
| | | | YOY Change (%) | | from 2022/3 | Change from 2022/3 (%) |
| カードショッピング | 1,147,697 | 1,193,028 | 103.9 | 1,066,529 | 126,499 | 111.9 |
| Credit card-related shopping services | | | | | | |

^{•()} is accounted for under receivables include guarantee commitments (contingent liabilities).

◆ 営業収益の実績 / Operating Revenue

単位:百万円/(¥ Million)

| | 2021/12 | 前年比% YOY Change (%) | 構成比% % of Total | 2022/12 | 前年比% YOY Change (%) | 構成比% % of Total | 2022/3 | 前年比% YOY Change (%) | 構成比% % of Total |
|--|---------|------------------------|--------------------|---------|------------------------|--------------------|---------|------------------------|--------------------|
| カードショッピング credit card-related shopping services | 98,902 | 99.3 | 52.2 | 106,460 | 107.6 | 53.7 | 131,486 | 100.1 | 52.1 |
| カードキャッシング Cash advances | 19,562 | 89.8 | 10.3 | 18,415 | 94.1 | 9.3 | 25,694 | 90.8 | 10.2 |
| カード事業計 Credit card business total | 118,465 | 97.6 | 62.5 | 124,875 | 105.4 | 62.9 | 157,180 | 98.5 | 62.3 |
| 証書ローン Member's Loan | 312 | 85.2 | 0.2 | 251 | 80.4 | 0.1 | 403 | 85.4 | 0.2 |
| プロセシング・他社カード代行 Agency services | 20,622 | 100.8 | 10.9 | 20,503 | 99.4 | 10.3 | 27,598 | 100.1 | 10.9 |
| ペイメント関連 Payment-related | 8,962 | 110.4 | 4.7 | 10,300 | 114.9 | 5.2 | 12,150 | 110.0 | 4.8 |
| ペイメント事業計 Payment business total | 148,363 | 98.7 | 78.3 | 155,930 | 105.1 | 78.6 | 197,332 | 99.3 | 78.2 |
| リース Leases | 8,932 | 100.5 | 4.7 | 9,033 | 101.1 | 4.6 | 11,907 | 96.9 | 4.7 |
| 信用保証 Credit guarantees | 10,096 | 88.7 | 5.3 | 9,851 | 97.6 | 5.0 | 13,406 | 89.7 | 5.3 |
| 不動産担保ローン Mortgage loans | 13,627 | 121.1 | 7.2 | 14,706 | 107.9 | 7.4 | 18,166 | 122.0 | 7.2 |
| その他 Others | 4,684 | 104.8 | 2.5 | 4,447 | 95.0 | 2.2 | 6,393 | 107.1 | 2.5 |
| ファイナンス関連 Finance-related | 18,311 | 116.5 | 9.7 | 19,154 | 104.6 | 9.7 | 24,560 | 117.7 | 9.7 |
| ファイナンス事業計 Finance business total | 28,408 | 104.8 | 15.0 | 29,006 | 102.1 | 14.6 | 37,966 | 106.0 | 15.0 |
| その他の事業 Other business | 17 | 100.4 | 0.0 | 17 | 100.1 | 0.0 | 23 | 100.2 | 0.0 |
| 金融収益 Financial revenue | 3,823 | 114.6 | 2.0 | 4,427 | 115.8 | 2.2 | 5,187 | 116.6 | 2.1 |
| 営業収益計 Total operating revenue | 189,545 | 99.9 | 100.0 | 198,415 | 104.7 | 100.0 | 252,416 | 100.4 | 100.0 |

- ◆「プロセシング・他社カード代行」はプロセシング業務受託及び当社のATMでの他社カード利用分で、決算短信上の「業務代行収益」のこと。
 Agency services are fees received for making insourcing processing services and cash advances at Credit Saison's ATM on behalf of other companies.
- ◆「ペイメント関連」は保険及び個別信用購入あっせんなど収益を含む。

Payment related business includes items such as insurance and revenue from installment sales finance business.

◆「その他の事業」は賃貸収入などを含む。

Other businesses includes items such as lease revenue.

┗━カードショッピング収益の内訳 / Breakdown of Operating revenue from shopping services.

| | | | | | | | | <u> 甲位∶白力円。</u> | / (¥ Willion) |
|---------------------------------|---------|----------------|------------|---------|----------------|------------|---------|-----------------|----------------|
| | 2021/12 | 前年比% | 構成比% | 2022/12 | 前年比% | 構成比% | 2022/3 | 前年比% | 構成比% |
| | | YOY Change (%) | % of Total | | YOY Change (%) | % of Total | | YOY Change (%) | % of Total |
| 加盟店収益 | 55,583 | 103.3 | 56.2 | 62,525 | 112.5 | 58.7 | 74,004 | 104.2 | 56.3 |
| Revenues from Affiliated Stores | | | | | | | | | |
| リボ残高収益 | 36,335 | 93.5 | 36.7 | 36,563 | 100.6 | 34.3 | 48,163 | 94.2 | 36.6 |
| Revenues from Revolving Credit | | | | | | | | | |
| 年会費 | 6,983 | 101.6 | 7.1 | 7,371 | 105.5 | 6.9 | 9,318 | 101.4 | 7.1 |
| Annual membership Fees | | | | | | | | | |
| 合計 | 98,902 | 99.3 | 100.0 | 106,460 | 107.6 | 100.0 | 131,486 | 100.1 | 100.0 |
| Total | | | | | | | | | |

◆ 販売費及び一般管理費の実績 / Selling, General and Administrative Expenses

| | | | | | | | | 単位:百万円 |]/(¥ Million) |
|--|---------|-------------------|----------------|---------|-------------------|----------------|---------|-------------------|----------------|
| | 2021/12 | 増減 | 前年比% | 2022/12 | 増減 | 前年比% | 2022/3 | 増減 | 前年比% |
| + 4- + 1- +h | | Increase/Decrease | YOY Change (%) | | Increase/Decrease | YOY Change (%) | | Increase/Decrease | YOY Change (%) |
| 広告宣伝費 | 28,377 | 2,067 | 107.9 | 33,931 | 5,553 | 119.6 | 39,393 | 2,863 | 107.8 |
| Advertising expenses | | | | | | | | | |
| 貸倒引当金繰入額 | 13,457 | 174 | 101.3 | 12,305 | △ 1,151 | 91.4 | 18,923 | △ 4,056 | 82.3 |
| Provision of allowance for doubtful accounts | | | | | | | | | |
| 利息返還損失引当金繰入額 | _ | 0 | _ | 0 | 0 | - | 12,719 | 12,719 | _ |
| Provision for loss on interest repayment | | | | | | | | | |
| 債務保証損失引当金繰入額 | 2,989 | △ 2,645 | 53.1 | 4,312 | 1,323 | 144.3 | 4,665 | △ 1,458 | 76.2 |
| Provision for loss on guarantees | | | | | | | | | |
| 役員報酬及び役員賞与引当金繰入額 | 260 | △ 40 | 86.5 | 279 | 18 | 106.9 | 365 | △ 38 | 90.4 |
| Remuneration for directors (and other officers) Provision for bonuses for directors (and other officers) | | | | | | | | | |
| 従業員給料・賞与及び賞与引当金繰入額 | 21,095 | 313 | 101.5 | 21,347 | 251 | 101.2 | 28,005 | 66 | 100.2 |
| Employees' salaries and bonuses Provision for bonuses | | | | | | | · | | |
| 福利厚生費 他 | 4,047 | 55 | 101.4 | 3,971 | △ 75 | 98.1 | 5,434 | 20 | 100.4 |
| Welfare expenses, Others | | | | | | | | | |
| 人件費計 | 25,403 | 328 | 101.3 | 25,598 | 194 | 100.8 | 33,804 | 48 | 100.1 |
| Personnel expenses | | | | | | | | | |
| 通信交通費 | 5,976 | △ 566 | 91.3 | 5,722 | △ 253 | 95.8 | 7,996 | △ 708 | 91.9 |
| Communication and transportation expenses | | | | | | | | | |
| 租税公課 | 5,348 | 18 | 100.4 | 5,407 | 58 | 101.1 | 7,289 | 97 | 101.4 |
| Taxes and dues | | | | | | | | | |
| 賃借料 | 1,705 | 56 | 103.4 | 1,574 | △ 130 | 92.3 | 2,238 | 0 | 100.0 |
| Rent expenses | | | | | | | | | |
| 取扱手数料 | 19,891 | 1,373 | 107.4 | 22,272 | 2,381 | 112.0 | 26,499 | 1,072 | 104.2 |
| Transaction Volume fees | | | | | | | | | |
| システム関連費用 | 11,991 | △ 383 | 96.9 | 11,465 | △ 526 | 95.6 | 16,392 | △ 740 | 95.7 |
| System related expenses | | | | | | | | | |
| その他 | 15,562 | △ 612 | 96.2 | 15,492 | △ 70 | 99.5 | 21,073 | △ 512 | 97.6 |
| Others | | | | | | | · | | |
| 支払手数料計 | 47,445 | 377 | 100.8 | 49,229 | 1,784 | 103.8 | 63,965 | △ 179 | 99.7 |
| Commission expenses | , | | | , | , | | , | | |
| 減価償却費 | 15,107 | 771 | 105.4 | 16,146 | 1,039 | 106.9 | 20,311 | 1,090 | 105.7 |
| Depreciation | | | | 2,7.7.0 | ,,,,,,, | 2213 | -, | ., | |
| その他 | 6,010 | 585 | 110.8 | 6,498 | 487 | 108.1 | 8,064 | 685 | 109.3 |
| Others | 3,3.0 | | | 2, .30 | .57 | | 2,221 | | |
| 合計 | 151,820 | 1,168 | 100.8 | 160,727 | 8,906 | 105.9 | 219,371 | 11,102 | 105.3 |
| Total | 101,020 | 1,130 | | 100,727 | 5,550 | .00.0 | 2.0,071 | . 1,102 | 100.0 |

◆ 貸倒償却・債権売却損の実額 /Total actual Credit losses and Sell receivables losses

| | | | | | | | | 単位:百万円 |]/(¥ Million) |
|--|---------|-------------------|----------------|---------|-------------------|----------------|--------|-------------------|----------------|
| | 2021/12 | 増減 | 前年比% | 2022/12 | 増減 | 前年比% | 2022/3 | 増減 | 前年比% |
| | | Increase/Decrease | YOY Change (%) | | Increase/Decrease | YOY Change (%) | | Increase/Decrease | YOY Change (%) |
| 貸倒償却・債権売却損 実額合計 | 21,483 | △ 3,102 | 87.4 | 21,189 | △ 293 | 98.6 | 27,433 | △ 5,301 | 83.8 |
| Total actual credit losses and sell receivables losses | | | | | | | | | |

◆ 金利感応度によるバランスシートの構造 / Interest Rate Structure of Assets and Liabilities

単位:10億円/(¥ Billion)

| | | 1 | 37 (1 Billion) | | | | | | |
|-----------------------------|---------|--|-----------------|--|--|--|--|--|--|
| 2022/3 | | | | | | | | | |
| 変動金利資産 | 1,172 | 変動金利負債 | 881 | | | | | | |
| Variable-rate assets | 1,172 | Variable-rate liabilities | (881) | | | | | | |
| 準固定金利資産 | 571 | 固定金利負債 | 1,654 | | | | | | |
| Semi fixed-rate assets | 371 | Fixed-rate liabilities | (1,654) | | | | | | |
| 固定金利資産 | 369 | 非金利負債 | 439 | | | | | | |
| Fixed-rate assets | | Non interest-bearing liabilities | 100 | | | | | | |
| 非金利資産 | 1,328 | 資本 | 466 | | | | | | |
| Non interest-earning assets | (1,328) | Shareholder's equity | 400 | | | | | | |
| 資産合計 | 3,441 | 負債·資本合計 | 3,441 | | | | | | |
| Total assets | (3,441) | Total liabilities and shareholder's equity | (3,441) | | | | | | |

| GAP額 | △ 291 |
|------------|--------|
| GAP amount | (△291) |
| GAP率 | _ |
| GAP rate | - |

単位:10億円/(¥ Billion)

| 2022/12 | | | | | | | | |
|-----------------------------|---------|--|---------|--|--|--|--|--|
| 変動金利資産 | 1,216 | 変動金利負債 | 983 | | | | | |
| Variable-rate assets | 1,210 | Variable-rate liabilities | (1,013) | | | | | |
| 準固定金利資産 | 590 | 固定金利負債 | 1,686 | | | | | |
| Semi fixed-rate assets | 390 | Fixed-rate liabilities | (1,686) | | | | | |
| 固定金利資産 | 382 | 非金利負債 | 483 | | | | | |
| Fixed-rate assets | 002 | Non interest-bearing liabilities | 100 | | | | | |
| 非金利資産 | 1,449 | 資本 | 483 | | | | | |
| Non interest-earning assets | (1,479) | Shareholder's equity | 400 | | | | | |
| 資産合計 | 3,637 | 負債•資本合計 | 3,637 | | | | | |
| Total assets | (3,667) | Total liabilities and shareholder's equity | (3,667) | | | | | |

| GAP額 | △ 233 |
|------------|--------|
| GAP amount | (△203) |
| GAP率 | _ |
| GAP rate | _ |

- ◆ GAP率とは、GAP額を総資産額で除した百分率である。 The GAP ratio is GAP amount / Total assets.
- ◆()はオフバランスの債権流動化を含む数値。

Number of () estimates are installment receivable securitization include in the credit card-related shopping services.

◆ 連結業績予測/Performance Estimates(Consolidated)

| | | | 純収益 | , ,=-: , | 77 17 (+ WIIIIOII) |
|--|---------|----------------|-------------|----------------|---------------------|
| | | 1 | Net revenue | I . | |
| | 2022/3 | 前年比% | 2023/3 | 前年比% | 構成比% |
| | | YOY Change (%) | | YOY Change (%) | % of Total |
| ペイメント事業収益 | 210,777 | 101.6 | 228,500 | 108.4 | 71.5 |
| Revenue from the payment business | | | | | |
| リース事業収益 | 11,835 | 96.3 | 12,000 | 101.4 | 3.8 |
| Revenue from the leases business | | | | | |
| ファイナンス事業収益 | 47,143 | 110.2 | 51,500 | 109.2 | 16.1 |
| Revenue from the finance business | | | | | |
| 不動産関連事業利益 | 21,863 | 160.3 | 20,000 | 91.5 | 6.3 |
| Income from the real estate-related business | | | | | |
| エンタテインメント事業利益 | 6,407 | 115.7 | 6,300 | 98.3 | 2.0 |
| Income from the entertainment business | | | | | |
| 金融収益 | 989 | 96.2 | 1,200 | 121.2 | 0.4 |
| Financial revenue | | | | | |
| 純収益合計 | 299,017 | 105.8 | 319,500 | 106.9 | 100.0 |
| Total net revenue | | | | | |

[※]不動産関連事業利益・エンタテインメント事業利益は、不動産関連事業原価・エンタテインメント事業原価を控除した金額を記載しております。

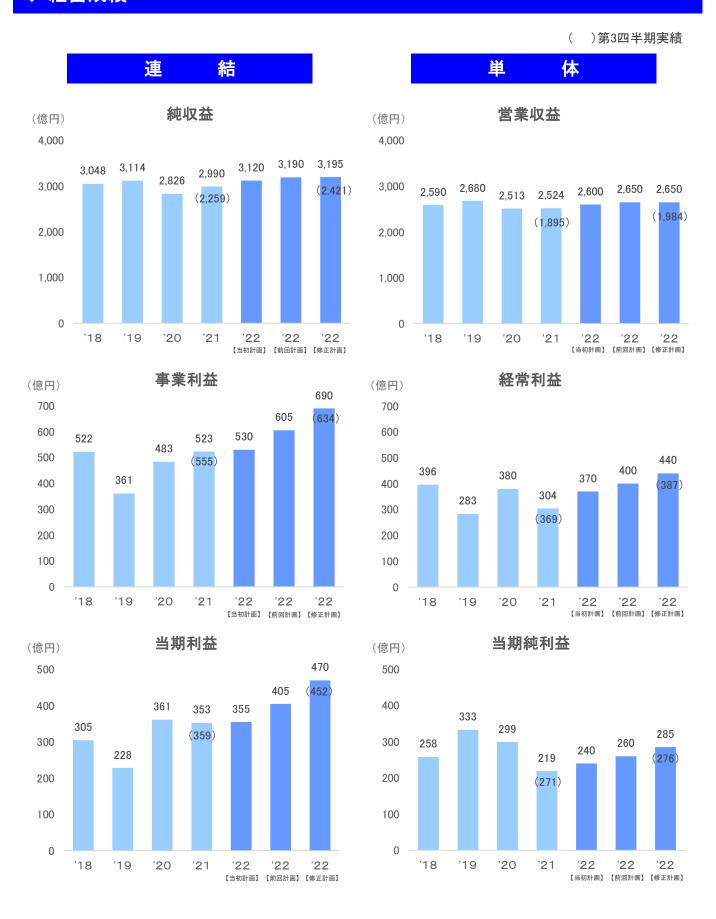
| | 2022/3 | 前年比% | 2023/3 | 前年比% |
|---|--------|----------------|--------|----------------|
| | | YOY Change (%) | | YOY Change (%) |
| 事業利益 | 52,336 | 108.2 | 69,000 | 131.8 |
| Business profit | | | | |
| 当期利益 | 35,375 | 97.9 | 47,000 | 132.9 |
| Profit attributable to owners of parent | | | | |

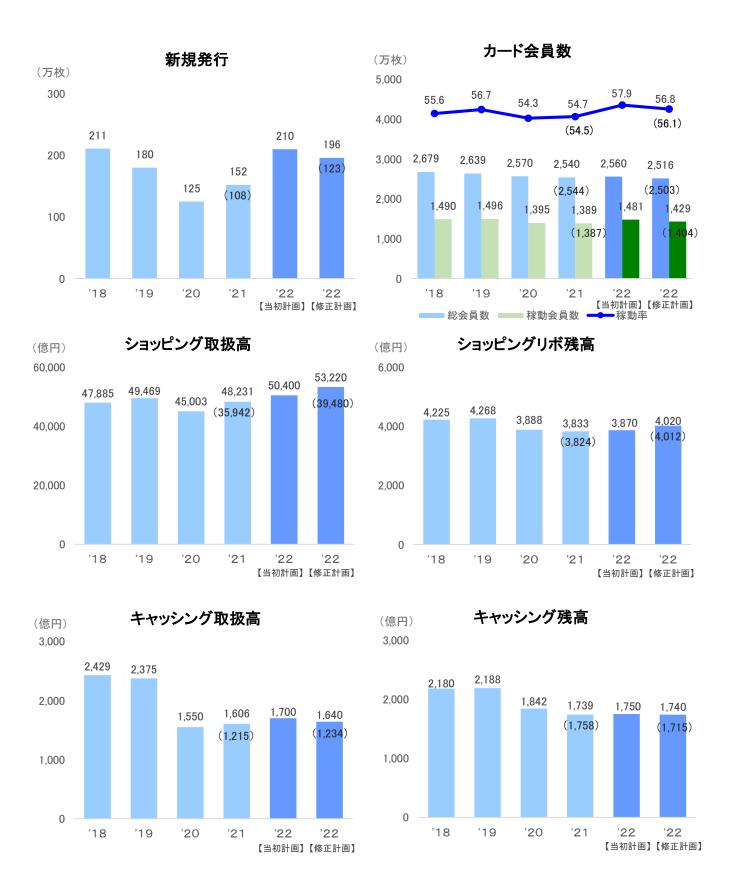
◆ 単体業績予測 / Performance Estimates (Non-Consolidated)

| | 1 | 取扱高 | | <u>単位:百万円/(¥ Million)</u> 営業収益 | | | | | |
|--|-----------|--------------------------------|--------------------|-----------------------------------|------------------------|--------------------|--|--|--|
| | | मरास्राह्य Transaction volu | me | c | Operating Revenue | | | | |
| | 2023/3 | 前年比% YOY Change (%) | 構成比% % of Total | 2023/3 | 前年比% YOY Change (%) | 構成比% % of Total | | | |
| カードショッピング Credit card-related shopping services | 5,322,000 | 110.3 | 58.9 | 142,500 | 108.4 | 53.8 | | | |
| カードキャッシング Cash advances | 164,000 | 102.1 | 1.8 | 24,800 | 96.5 | 9.4 | | | |
| カード事業計 Credit card business total | 5,486,000 | 110.1 | 60.7 | 167,300 | 106.4 | 63.1 | | | |
| 証書ローン Member's Loan | 610 | 64.5 | 0.0 | 300 | 74.4 | 0.1 | | | |
| プロセシング・他社カード代行 Agency services | 2,789,000 | 101.9 | 30.8 | 26,500 | 96.0 | 10.0 | | | |
| ペイメント関連 Payment-related | 154,000 | 146.5 | 1.7 | 12,950 | 106.6 | 4.9 | | | |
| ペイメント事業計 Payment business total | 8,429,610 | 107.7 | 93.2 | 207,050 | 104.9 | 78.1 | | | |
| リース 事業 Leases | 122,000 | 107.8 | 1.3 | 12,090 | 101.5 | 4.6 | | | |
| 信用保証 Credit guarantees | 105,000 | 124.1 | 1.2 | 13,100 | 97.7 | 4.9 | | | |
| 不動産担保ローン Mortgage loans | 116,000 | 93.2 | 1.3 | 19,000 | 104.6 | 7.2 | | | |
| その他 Others | 269,000 | 106.4 | 3.0 | 8,060 | 126.1 | 3.0 | | | |
| ファイナンス関連 Finance-related | 385,000 | 102.0 | 5.7 | 27,060 | 110.2 | 10.2 | | | |
| ファイナンス事業計 Finance business total | 490,000 | 106.1 | 6.9 | 40,160 | 105.8 | 15.2 | | | |
| 金融収益 Financial revenue | | | | | 109.9 | 2.1 | | | |
| 合計 Total | 9,041,610 | 107.6 | 100.0 | 265,000 | 105.0 | 100.0 | | | |

| | 2022/3 | 前年比% YOY Change (%) | 2023/3 | 前年比% YOY Change (%) |
|--------------------------|---------|------------------------|---------|------------------------|
| 販管費 SG&A expenses | 219,371 | 105.3 | 219,400 | 100.0 |
| 金融費用 Financial costs | 11,381 | 98.7 | 12,100 | 106.3 |
| 計 Total | 230,752 | 105.0 | 231,500 | 100.3 |
| 営業利益 Operating income | 21,663 | 68.8 | 33,500 | 154.6 |
| 経常利益 Ordinary income | 30,421 | 80.0 | 44,000 | 144.6 |
| 当期純利益 Net income | 21,909 | 73.2 | 28,500 | 130.1 |

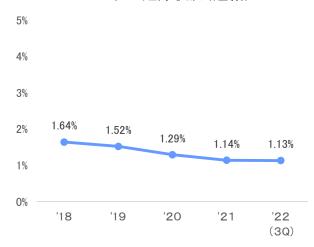
◆ 経営成績





()第3四半期実績

90日以上延滞状況(連結)

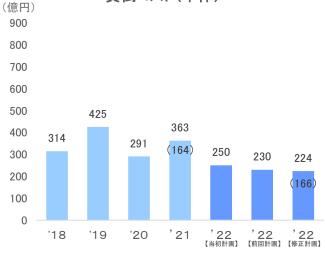


90日以上延滞状況(単体)

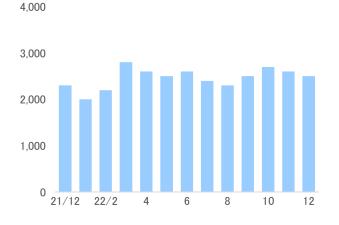


貸倒コスト(連結) (億円) 900 800 700 600 505 500 382 342 400 318 314 290 284 (183)300 186) 200 100 0 '21 '22 '22 '22 【当初計画】【前回計画】【修正計画】 '18 19 '20

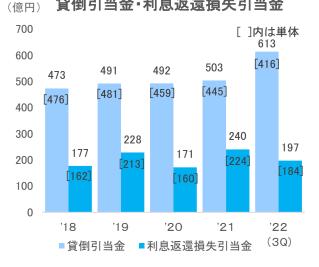




司法書士 - 弁護士等新規介入件数 (件)



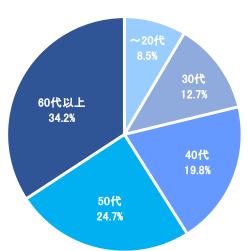
貸倒引当金•利息返還損失引当金



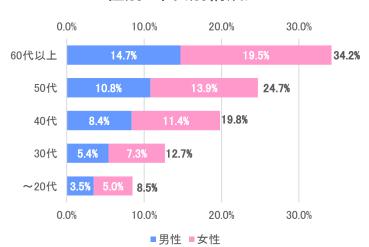


2022.3.31 現在





性別•年代別構成比



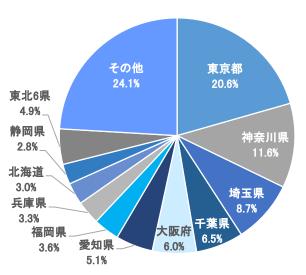
口座当り平均利用額・残高 推移

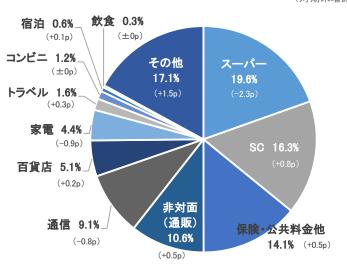


都道府県別会員構成比

業態別ショッピング取扱高(セゾン)







Total assets

3, 444, 915

3, 637, 868

192, 953

負債及び純資産合計

Total liabilities and net assets

3, 444, 915

3, 637, 868

192, 953

資 産 合 計

CREDIT SAISON Co., Ltd.

(単位:百万円)

| (Millions of yen) | | | | | | | | | |
|--|--------------|-----------------|-------------------|---------------------|---|----------------|----------------|--|--|
| Term | 2022年3月 | 2022年12月 | 増減 | | Term | 2022年3月 | 2022年12月 | 増減 | |
| | March, 2022 | December, 2022 | Increase/Decrease | | | March, 2022 | December, 2022 | Increase/Decrease | |
| 科 目 Item | | 金額 Amount | | 科目 | Item | | 金額 Amount | | |
| (資 産 の 部) (Assets) | | | | (負 債 の 部) | (Liabilities) | | | | |
| 流 動 資 産 Total Current assets | (3,039,090) | (3, 229, 102) | (190,012) | 流 動 負 債 | Total Current liabilities | (1, 213, 752) | (1,338,981) | (125, 229) | |
| 現 金 及 び 預 金 Cash and deposits | 80, 545 | 82, 430 | 1,884 | 買 掛 金 | Accounts payable - trade | 245, 524 | 278, 171 | 32, 647 | |
| 割 賦 売 掛 金 Accounts receivable - installment | 1, 253, 849 | 1, 361, 981 | 108, 132 | 短 期 借 入 金 | Short-term borrowings | 247, 460 | 255, 630 | 8, 170 | |
| 営業貸付金 operating loans | 1, 122, 017 | 1, 120, 805 | △ 1,211 | 関係会社短期借入金 | Short-term loans payable to subsidiaries and associates | - | 300 | 300 | |
| リース投資資産 Investments in leases | 256, 108 | 258, 837 | 2, 729 | 1年内返済予定の長期借入金 | Current portion of long-term borrowings | 133, 480 | 81, 500 | △ 51,980 | |
| 営業投資有価証券 Operational investment securities | 41, 583 | 48, 881 | 7, 297 | 1年内返済予定の関係会社長期借入金 | Current portion of long-term loans payable under securitized borrowings | 300 | 0 | △ 300 | |
| 商 品 Merchandise | 113 | 1, 246 | 1, 132 | 1 年 内 償 還 予 定 の 社 債 | Current portion of bonds payable | 55, 000 | 75, 000 | 20,000 | |
| 貯 蔵 品 Supplies | 1, 387 | 1, 319 | △ 68 | コマーシャル・ペーパー | Commercial papers | 466,000 | 586, 000 | 120,000 | |
| 前 払 費 用 Prepaid expenses | 2, 149 | 2, 180 | 30 | 1年内返済予定の債権流動化借入金 | Current portion of long-term loans payable under securitized borrowings | 6,822 | 6, 829 | 7 | |
| 短期貸付金 Short-term loans receivable | 515 | 952 | 436 | リース債務 | Lease obligations | 364 | 221 | △ 143 | |
| 関係会社短期貸付金 Short-term loans receivable from subsidiaries and associates | 293, 349 | 354, 042 | 60, 693 | 未 払 金 | Accounts payable – other | 3, 691 | 3, 889 | 198 | |
| 未 収 入 金 Accounts receivable - other | 21, 400 | 23, 389 | 1,988 | 未 払 費 用 | Accrued expenses | 20, 416 | 20, 072 | △ 344 | |
| そ の 他 Other | 10, 156 | 14, 168 | 4,012 | 未払法人税等 | Income taxes payable | 8,663 | 2, 965 | △ 5,698 | |
| 貸 倒 引 当 金 Allowance for doubtful accounts | △ 44, 087 | △ 41, 132 | 2, 955 | 契 約 負 債 | contract liabilities | 5, 110 | 5, 415 | 304 | |
| | 1 | 1 ' | 1 ' | 預 り 金 | Deposits received | 6, 979 | 10, 519 | 3, 539 | |
| 固 定 資 産 Total non-current assets | (403, 842) | (406, 733) | (2,891) | 前 受 収 益 | Unearned revenue | 730 | 1, 968 | 1, 237 | |
| 有形固定資産 Total property, plant and equipment | (15, 206) | (14, 478) | △ 727) | 賞 与 引 当 金 | Provision for bonuses | 2, 202 | 562 | △ 1,640 | |
| 建物 (純額) Buildings, net | 5, 288 | 5, 208 | △ 80 | 役員賞与引当金 | Provision for bonuses for directors (and other officers) | 70 | 45 | △ 24 | |
| 車 両 運 搬 具 (純 額) Vehicles, net | 0 | 0 | △ 0 | 利息返還損失引当金 | Provision for loss on interest repayment | 5, 784 | 5, 679 | △ 104 | |
| 器 具 備 品 (純 額) Equipment, net | 2, 367 | 2, 018 | △ 349 | 商品券回収損失引当金 | | 132 | 131 | △ 0 | |
| 土 地 Land | 6, 904 | 6, 904 | 1 - ' | そ の 他 | | 5,018 | 4,079 | △ 939 | |
| リース資産 (純額) Leased assets, net | 632 | 331 | △ 300 | | | | 1 | 1 [| |
| 建 設 仮 勘 定 Construction in progress | 13 | 15 | 2 | 固定負債 | Total non-current liabilities | (1,774,423) | (1,815,073) | (40,649) | |
| | 1 | 1 ' | 1 ' | 社 | Bonds payable | 478,000 | 448, 000 | △ 30,000 | |
| 無形固定資産 Total intangible assets | (147, 937) | (138, 630) | (△ 9,307) | 長期借入金 | Long-term borrowings | 999, 219 | 1, 048, 029 | 48, 810 | |
| 借 地 権 Leasehold interests in land | 14 | 14 | ſ - ' | 債権流動化借入金 | Long-term loans payable under securitized borrowings | 149, 266 | 169, 598 | 20, 232 | |
| ソフトウェア Software | 145, 468 | 136, 262 | △ 9, 206 | リース債務 | Lease obligations | 335 | 147 | △ 188 | |
| リ ー ス 資 産 Leased assets | 5 | 1 | △ 4 | 契約負債 | contract liabilities | 2, 140 | 1, 839 | △ 301 | |
| ソフトウェア 仮勘 定 Software in progress | 2, 185 | 2, 086 | △ 98 | 債務保証損失引当金 | Provision for loss on guarantees | 7, 993 | 7, 728 | △ 265 | |
| そ の 他 Other | 263 | 266 | 2 | ポイント引当金 | Provision for point card certificates | 118, 368 | 124, 464 | 6, 095 | |
| | 1 | 1 ' | 1 ' | 利息返還損失引当金 | - | 16, 650 | 12, 720 | △ 3,930 | |
| 投資その他の資産 Total investments and other assets | (240, 698) | (253, 624) | (12,926) | 受入保証金 | Guarantee deposits received | 2, 129 | 2, 303 | 174 | |
| 投資有価証券 Investment securities | 67, 814 | 78, 927 | 11, 113 | そ の 他 | | 320 | 241 | △ 78 | |
| 関係会社株式 Shares of subsidiaries and associates | 81, 965 | 95, 095 | 13, 130 | | | | 1 | ' | |
| 関係会社社債 Bonds of subsidiaries and associates | 450 | 450 | 1 - ' | 負 債 合 計 | Total Liabilities | 2, 988, 176 | 3, 154, 054 | 165, 878 | |
| 出 資 金 Investments in capital | 0 | 0 | - ' | (純 資 産 の 部) | (Net assets) | | <u> </u> | | |
| 関係会社出資金 Investments in capital of subsidiaries and associates | 8, 480 | 9, 452 | 972 | 株主資本 | Total shareholders' equity | (435, 218) | (454, 317) | (19,099) | |
| 長期貸付金 Long-term loans receivable | 10, 513 | 10, 076 | △ 436 | 1 資 本 金 | Share capital | (75, 929) | (75, 929) | (-) | |
| 関係会社長期貸付金 Long-term loans receivable from subsidiaries and associates | 21, 891 | 15, 938 | △ 5,953 | 2 資本剰余金 | Total Capital surplus | (84, 036) | (84,003) | (△ 33) | |
| 長期前払費用 Long-term prepaid expenses | 7, 121 | 6, 611 | △ 510 | (1)資本準備金 | Legal capital surplus | 82, 497 | 82, 497 | _ ' | |
| 差入保証金 Guarantee deposits | 2, 769 | 2, 833 | 63 | (2) その他資本剰余金 | Other capital surplus | 1,539 | 1, 506 | △ 33 | |
| 繰延税金資産 Deferred tax assets | 34, 475 | 28, 895 | △ 5,580 | 3 利益剰余金 | Total retained earnings | (337, 705) | (356, 767) | (19,062) | |
| そ の 他 Other | 5, 678 | 5, 849 | 171 | (1) 利益準備金 | Legal retained earnings | 3, 020 | 3, 020 | - | |
| 貸 倒 引 当 金 Allowance for doubtful accounts | △ 461 | △ 506 | △ 45 | (2) その他利益剰余金 | Other retained earnings | 334, 685 | 353, 747 | 19, 062 | |
| | 1 ' | 1 - ' | 1 ' | 別途積立金 | General reserve | 297, 455 | 308, 455 | 11,000 | |
| 繰延資産 Total deferred assets | (1,983) | (2,032) | (48) | 繰越利益剰余金 | Retained earnings brought forward | 37, 230 | 45, 292 | 8, 062 | |
| 社 債 発 行 費 Bond issuance cost | 1, 983 | 2,032 | 48 | 4 自 己 株 式 | Treasury shares | (△ 62, 453) | (△ 62, 382) | (70) | |
| IL IR 72 11 A Doint adding cont | 1 |] | 1 " | | Teasiny states | _ = == , | 2 52, 5 - 2 | | |
| | 1 | 1 ' | 1 ' | 評価・換算差額等 | Valuation and translation adjustments | (21, 521) | (29, 496) | (7,975) | |
| | 1 ' | 1 ' | 1 ' | 1 その他有価証券評価差額金 | Valuation difference on available–for–sale securities | 21, 455 | 29, 064 | 7, 609 | |
| | 1 ' | 1 ' | 1 ' | 2 繰延ヘッジ損益 | Deferred gains or losses on hedges | 65 | 431 | 366 | |
| | 1 ' | 1 ' | 1 ' | 2 17172 2 - 27.1112 | | | ' ' | | |
| | 1 ' | 1 ' | 1 ' | 純 資 産 合 計 | Total net assets | 456, 739 | 483, 814 | 27, 074 | |
| We are A all Total | 0.444.015 | ' | / | 在中央がかかから | Total net assets | 200,700 | 200,011 | 21,011 | |

(参考) 損 益 計 算 書 (2022年4月1日 ~ 2022年12月31日) ※単体

CREDIT SAISON Co., Ltd.

Statements of Income (From April 1, 2022 to December 31, 2022) Non-Consolidated

(単位:百万円) (Millions of yen)

| Term | | 2021年12月 (21/04-21/12) | | | 2022年12月 (22/04-22/12) | | | 増減 Increase/Decrease | | |
|---------------|--|---------------------------|----------|--------|---------------------------|----------|--------|-------------------------|---------|--------|
| 科目 | Item | 金額 | Amount | % | 金額 | Amount | % | 金額 | Amount | % |
| 営 業 収 益 | Operating revenue | | | | | | | | | |
| ペイメント事業収益 | Income from the payment business | | 148, 363 | | | 155, 930 | | | 7, 566 | 105.1% |
| リース事業収益 | Income from the leases business | | 8, 932 | | | 9, 033 | | | 101 | 101.1% |
| ファイナンス事業収益 | Income from the finance business | | 28, 408 | | | 29, 006 | | | 598 | 102.1% |
| 不動産関連事業利益 | Income from the real estate business | | | | | | | | | |
| 不動産関連事業収益 | Revenue from the real estate business | 18 | | | 18 | | | 0 | | |
| 不動産関連事業原価 | Cost of the real estate business | 1 | 17 | | 1 | 17 | | 0 | 0 | 100.1% |
| 金融収益 | Financial revenue | | 3, 823 | | | 4, 427 | | | 603 | 115.8% |
| 計 | Total | | 189, 545 | 100.0% | | 198, 415 | 100.0% | | 8, 869 | 104.7% |
| 営 業 費 用 | Operating expenses | | | | | | | | | |
| 販売費及び一般管理費 | Selling, general and administrative expenses | | 151, 820 | 80.1% | | 160, 727 | 81.0% | | 8, 906 | 105.9% |
| 金 融 費 用 | Financial expenses | | 8, 562 | 4. 5% | | 8, 742 | 4.4% | | 179 | 102.1% |
| 計 | Total | | 160, 383 | 84.6% | | 169, 469 | 85.4% | | 9, 085 | 105.7% |
| 営 業 利 益 | Operating profit | | 29, 161 | 15. 4% | | 28, 945 | 14.6% | | △ 215 | 99.3% |
| 営業外収益 | Non-operating income | | 8, 121 | 4.3% | | 9, 955 | 5.0% | | 1, 834 | 122.6% |
| 17 営業外費用 | Non-operating expenses | | 282 | 0. 2% | | 126 | 0.1% | | △ 156 | 44.8% |
| 経 常 利 益 | Ordinary profit | | 36, 999 | 19.5% | | 38, 774 | 19.5% | | 1, 775 | 104.8% |
| 特 別 利 益 | Extraordinary income | | 1,824 | 1.0% | | 184 | 0.1% | | △ 1,640 | 10.1% |
| 特 別 損 失 | Extraordinary losses | | 587 | 0.3% | | 111 | 0.1% | | △ 476 | 18.9% |
| 税引前四半期純利益 | Profit before income taxes | | 38, 237 | 20. 2% | | 38, 848 | 19.6% | | 611 | 101.6% |
| 法人税、住民税及び事業税 | Income taxes - current | 9, 375 | | | 9, 099 | | | △ 276 | | |
| 法 人 税 等 調 整 額 | Income taxes - deferred | 1, 735 | 11, 111 | 5. 9% | 2, 085 | 11, 185 | | 350 | 73 | 100.7% |
| 四半期純利益 | Profit | | 27, 125 | 14. 3% | · | 27, 663 | 13.9% | | 537 | 102.0% |

| | | 2021年12月 | 2022年12月 |
|---------|--------------|----------|----------|
| 自己資本比率 | Equity ratio | 13. 14% | 13. 30% |
| 総資産利益率 | ROA | 0.80% | 0. 78% |
| 自己資本利益率 | ROE | 6. 01% | 5. 88% |

Atrium Group

貸借対照表 (2022年12月31日現在) Balance Sheet (As of December 31, 2022)

(単位:百万円) (Millions of yen)

| | | | | | | | | | | (Millions of yen) |
|---|--------------|-------------------------------------|-------------|----------------|-------------------|--------------|---|-------------|----------------|-------------------|
| | | Term | 2022年3月 | 2022年12月 | 増減 | | Term | 2022年3月 | 2022年12月 | 増減 |
| 1 | | | March, 2022 | December, 2022 | Increase/Decrease | | | March, 2022 | December, 2022 | Increase/Decrease |
| 1 | 科 目 | Items | | 金額 Amount | | 科目 | Items | | 金額 Amount | |
| ſ | (資産の部) | (Assets) | | | | (負債の部) | (Liabilities) | | | |
| 1 | 流動資産 | Current assets | 96, 679 | 104, 082 | 7, 402 | 流動負債 | Current liabilities | 182, 238 | 189, 379 | 7, 140 |
| | 現金及び預金 | Cash and deposits | 1,653 | 4, 282 | 2, 629 | 支払手形及び買掛金 | Notes and accounts payable-trade | 413 | 76 | △ 336 |
| | 受取手形及び営業未収入金 | Trade notes and accounts receivable | 116 | 226 | 110 | 短期借入金 | Short-term loans payable | 175, 700 | 183, 750 | 8, 050 |
| | たな卸資産 | Inventories | 75, 490 | 77, 833 | 2, 342 | 未払金・未払費用 | Accounts payable - other and accrued expenses | 885 | 519 | △ 366 |
| | 買取債権 | Purchased receivables | 19, 531 | 21, 583 | 2, 052 | 預り保証金 | Guarantee deposits | 844 | 727 | △ 117 |
| | 求償債権 | Guarantor's claims | _ | _ | _ | その他 | Other | 4, 395 | 4, 306 | △ 88 |
| - | 短期貸付金 | Short-term loans receivable | 22 | 22 | △ 0 | | | | | |
| - | その他 | Other | 2, 094 | 2, 398 | 304 | | | | | |
| - | 貸倒引当金 | Allowance for doubtful accounts | △ 2,229 | △ 2,265 | △ 35 | | | | | |
| - | | | | | | | | | | |
| - | | | | | | 固定負債 | Noncurrent liabilities | 1,601 | 916 | △ 685 |
| - | 固定資産 | Noncurrent assets | 105, 855 | 110, 005 | 4, 149 | 瑕疵保証引当金 | Provision for guarantees for defects | 14 | 12 | Δ 2 |
| - | 有形固定資産 | Property, plant and equipment | 80, 161 | 91, 217 | 11,055 | 預り保証金 | Guarantee deposited | 1,006 | 901 | △ 104 |
| | 無形固定資産 | Intangible assets | 52 | 38 | △ 13 | その他 | Other | 580 | 2 | △ 578 |
| 0 | 投資その他の資産 | Investments and other assets | 25, 641 | 18, 749 | △ 6,891 | | | | | |
| - | 整理事業関連資産 | Liquidation business assets | 22, 766 | 15, 935 | △ 6,830 | | | | | |
| - | その他 | Other | 4, 682 | 4,630 | △ 52 | | | | | |
| - | 貸倒引当金 | Allowance for doubtful accounts | △ 1,808 | △ 1,817 | △ 9 | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | 負 債 合 計 | Total liabilities | 183, 839 | 190, 295 | 6, 455 |
| | | | | | | (純資産の部) | (Net assets) | | | |
| | | | | | | 株主資本 | Shareholders' equity | 18, 695 | 23, 792 | 5, 097 |
| | | | | | | 資本金 | Share capital | 50 | 50 | _ |
| 1 | | | | | | 資本剰余金 | Capital surplus | 50 | 50 | _ |
| 1 | | | | | | 利益剰余金 | Retained earnings | 18, 595 | 23, 692 | 5, 097 |
| 1 | | | | | | 自己株式 | Treasury shares | _ | - | _ |
| 1 | | | | | | | | | | |
| | | | | | | 評価・換算差額等 | Valuation and translation adjustments | _ | - | _ |
| | | | | | | その他有価証券評価差額金 | Valuation difference on available-for- sale securities | _ | _ | _ |
| | | | | | | 非支配株主持分 | Non-controlling interests | _ | _ | - |
| | | | | | | 純 資 産 合 計 | Total net assets | 18, 695 | 23, 792 | 5, 09 |
| ſ | 資 産 合 計 | Total assets | 202, 535 | 214, 088 | 11, 552 | 負債純資産合計 | Total liabilities and net assets | 202, 535 | 214, 088 | 11, 552 |

18

損 益 計 算 書 (2022年4月1日 ~ 2022年12月31日)

Atrium Group

Statement of Income (April 1, 2022 to December 31, 2022)

(単位:百万円)

(Millions of yen)

| | | | | (Millions of yen) |
|--------------------|--|---------------|---------------|--------------------|
| | Term | 2021年12月 | 2022年12月 | 増減 |
| | | (21/04-21/12) | (22/04-22/12) | Increase/Decrease |
| 科 目 | Items | | | |
| | | | | |
| 売上高 | Net sales | 30, 350 | 26, 443 | △ 3,906 |
| 売上原価 | Cost of sales | 17, 502 | 14, 903 | \triangle 2, 598 |
| 売上総利益 | Gross profit | 12,848 | 11, 540 | △ 1,307 |
| 販売費及び一般管理費 | Selling, general and administrative expenses | 5, 622 | 5, 859 | 237 |
| 営業利益 | Operating profit | 7, 226 | 5, 680 | △ 1,545 |
| 営業外収益 | Non-operating income | 4, 024 | 3, 811 | △ 213 |
| 営業外費用 | Non-operating expenses | 1, 902 | 2, 076 | 174 |
| 経常利益 | Ordinary profit | 9, 348 | 7, 414 | △ 1,933 |
| 特別利益 | Extraordinary income | 2, 242 | 9 | △ 2,232 |
| 特別損失 | Extraordinary loss | 346 | 38 | △ 307 |
| 分配前税金等調整前四半期純利益 | Profit before dividends distribution, income taxes | 11, 244 | 7, 386 | △ 3,858 |
| 匿名組合分配額 | Dividend distribution from silent partnerships | _ | - | _ |
| 税金等調整前四半期純利益 | Profit before income taxes | 11, 244 | 7, 386 | △ 3,858 |
| 法人税等 | Income taxes | 2, 982 | 2, 289 | △ 692 |
| 非支配株主利益に帰属する四半期純利益 | Profit attributable to non-controlling interests | _ | _ | _ |
| 親会社株主に帰属する四半期純利益 | Profit attributable to owners of parent | 8, 262 | 5, 097 | △ 3,165 |

2,1

◆ セグメント別業績概況 / Results by Business Segment

| | 単位.日ガロ/(# Million | | | | | | | |
|----------------------------|-------------------|---------|----------------|-----------------|---------|----------------|--|--|
| | 純収益 | | | 事業利益 | | | | |
| | Net Revenue | | | Business profit | | | | |
| | 2021/12 | 2022/12 | 前年比% | 2021/12 | 2022/12 | 前年比% | | |
| | | | YOY Change (%) | | | YOY Change (%) | | |
| ペイメント | 159,017 | 172,352 | 108.4 | 22,324 | 28,466 | 127.5 | | |
| Payment | | | | | | | | |
| リース | 8,880 | 9,009 | 101.5 | 4,199 | 3,760 | 89.6 | | |
| Leases | | | | | | | | |
| ファイナンス | 34,625 | 37,710 | 108.9 | 15,937 | 17,297 | 108.5 | | |
| Finance | | | | | | | | |
| 不動産関連 | 20,076 | 19,997 | 99.6 | 12,852 | 12,355 | 96.1 | | |
| Real estate-related | | | | | | | | |
| エンタテインメント | 4,834 | 4,675 | 96.7 | 222 | 1,061 | 476.8 | | |
| Entertainment | | | | | | | | |
| 計 | 227,435 | 243,746 | 107.2 | 55,535 | 62,941 | 113.3 | | |
| Total | | | | | | | | |
| セグメント間取引 | △1,509 | △1,641 | _ | 15 | 482 | _ | | |
| Inter-segment transactions | | | | | | | | |
| 連結 | 225,926 | 242,104 | 107.2 | 55,551 | 63,423 | 114.2 | | |
| Consolidated | | | | | | | | |