

株式会社電算システムホールディングス 2023年12月期 決算説明資料

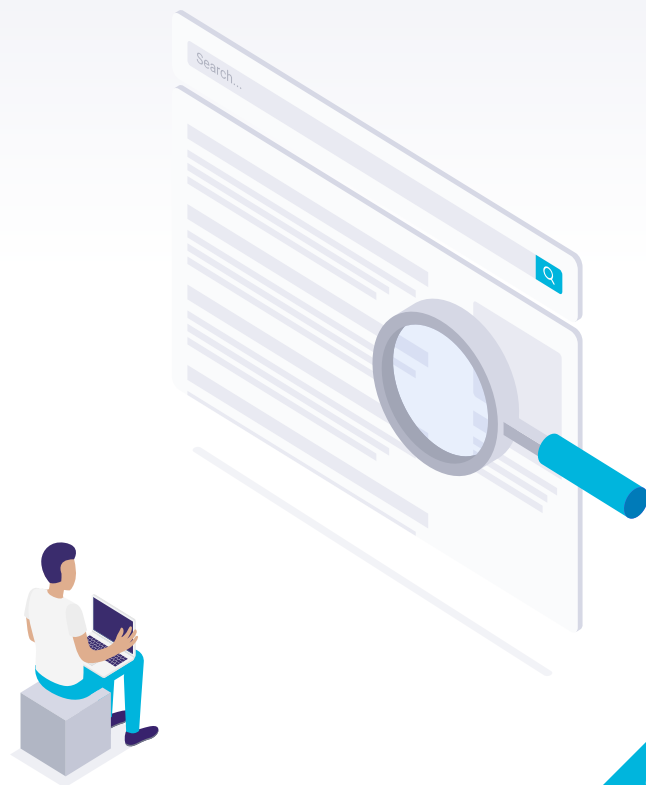


東証プライム・名証プレミア 証券コード:4072

本資料中の将来にわたる記述は、現時点での推測・予測に基づくものであり、潜在的リスクや不確実性が含まれております。このため、将来の業績について保証するものではなく、実際の業績が、経営環境の変化等により予測と異なる結果になることがありますことをご告知おきます。資料の数値に関しましては百万単位で切り捨てておりますので表中の合計値が一致しない場合があります。%表記においては小数点第2位を四捨五入して記載しております。

目次

- ▶ 2023年12月期 業績ハイライト P 3
- ▶ 2023年12月期 セグメント別 P 5
- ▶ 2023年12月期 四半期ごとの業績推移 P 6
- ▶ 2023年12月期 情報サービス サマリー P 7
- ▶ 2023年12月期 情報サービス 詳細 P 8
- ▶ 2023年12月期 収納代行サービス サマリー P10
- ▶ 2023年12月期 収納代行サービス 詳細 P11
- ▶ 2023年12月期トピックス P13
- ▶ 2024年12月期 業績予想 P16
- ▶ 中期計画 2024.12 ~ 2026.12 P19
- ▶ 長期計画 2021.12 ~ 2027.12 P21
- ▶ 配当 P22
- ▶ 資本コストや株価を意識した経営の実現に向けた対応について P23
- ▶ サステナビリティ方針 P24

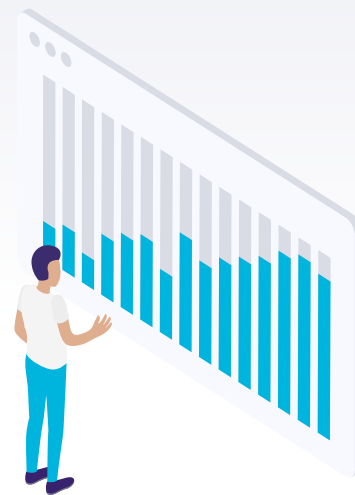


2023年12月期 業績ハイライト

売上高 595億91百万円 (11.4%↑)

営業利益 39億64百万円 (16.1%↑)
営業利益率 6.7%

親会社株式に帰属する純利益
20億04百万円 (14.7%↓)



2023年12月期 業績ハイライト

単位：百万円

- ▶ 収納代行サービスの売上増加が想定を下回り、売上計画は未達
- ▶ 特別損失の計上により当期純利益は前期比マイナス
- ▶ 営業利益、経常利益は計画達成
- ▶ 売上高、営業利益、経常利益は、それぞれ前期比10%以上増加

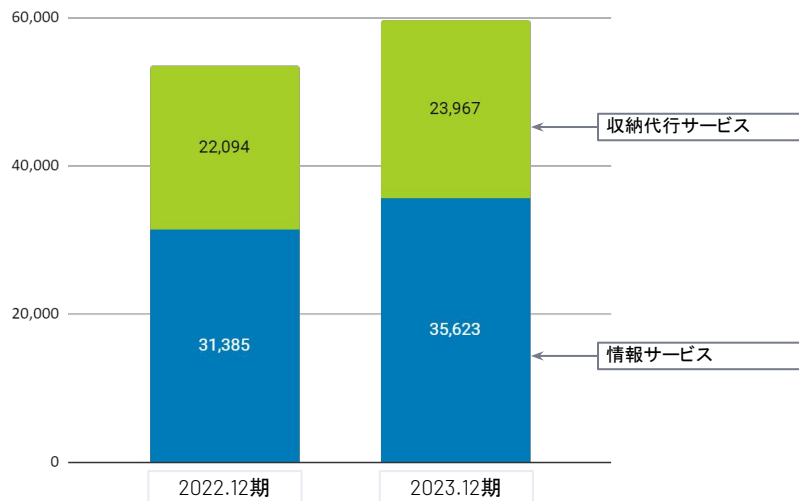
	2022.12期	2023.12期	前期比率		計画	達成率
			金額	率		
売上高	53,479	59,591	6,111	11.4%	62,500	95.3%
営業利益	3,414	3,964	549	16.1%	3,900	101.6%
利益率	6.4%	6.7%	0.3%pt Up		6.2%	
経常利益	3,587	4,018	431	12.0%	3,912	102.7%
利益率	6.7%	6.7%	0.0%pt		6.3%	
当期純利益	2,348	2,004	-344	▲14.7%	2,643	75.8%

2023年12月期 セグメント別

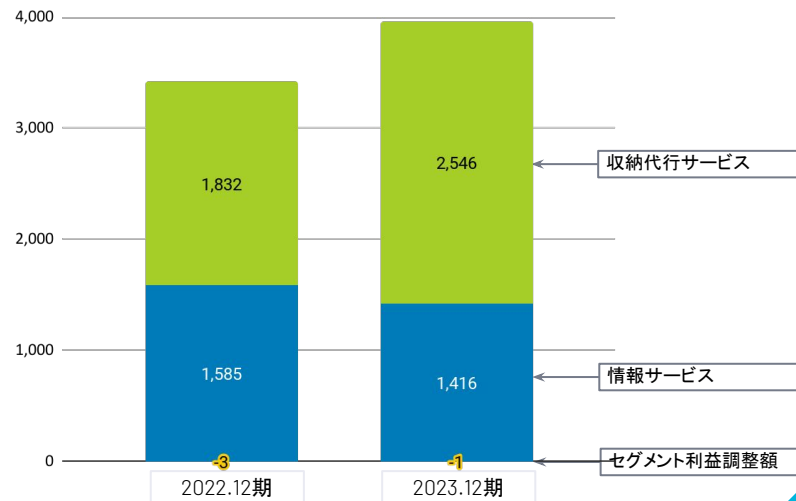
単位：百万円

- ▶ 情報サービスは、Googleなどのクラウドサービスが伸び売上は増加したが、不採算案件が発生し前期比減益
- ▶ 収納代行サービスは、大口先の契約終了等で計画未達だが、新規取引先の取り扱いが増加する等で増収・増益

売上高



営業利益

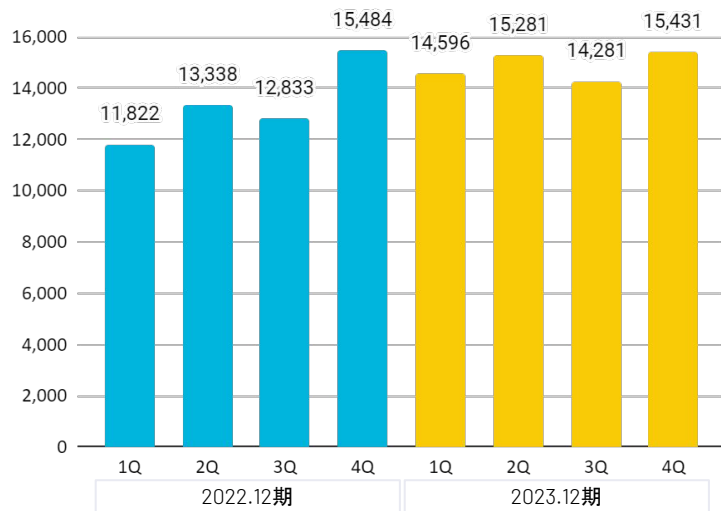


2023年12月期 四半期ごとの業績推移

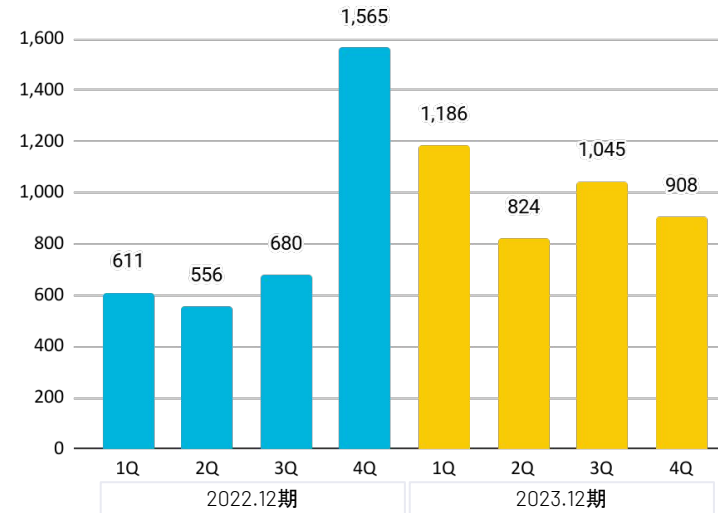
単位：百万円

- ▶ 売上は、前年4Qに稼働した収納代行サービスの新規大口先による売上増加が一巡したこと、当期3Qまでのインボイス対応などの反動により、前期に比較して4Qの伸びが鈍化
- ▶ また一部の収納代行原価の上昇もあり利益が減少

売上高



営業利益



2023年12月期 情報サービス サマリー

単位：百万円

- ▶ SI・ソフト開発は、Googleなどのクラウドサービス分野、各種業務システム等の開発案件、情報セキュリティ商材、いずれも好調に推移し、売上が大きく伸長
- ▶ 商品及び製品販売は、自治体向けの機器販売案件、医科・歯科向けオンライン資格確認端末導入などにより売上が伸長
- ▶ ソフト開発プロジェクトで発生した不採算案件により利益が減少

	2022.12期	2023.12期	前期比率		通期計画	達成率
			金額	率		
売上高	31,385	35,623	4,237	13.5%	35,159	101.3%
SI・ソフト開発	22,066	25,158	3,091	14.0%	24,966	100.8%
情報処理	6,326	6,031	▲ 295	▲ 4.7%	7,445	81.0%
商品及び製品販売	2,942	4,341	1,399	47.5%	2,654	163.6%
その他の収益	49	92	42	86.0%	64	143.9%
営業利益	1,585	1,416	▲ 168	▲ 10.7%	1,655	85.6%
営業利益率	5.1%	4.0%	1.1%pt Down		4.7%	

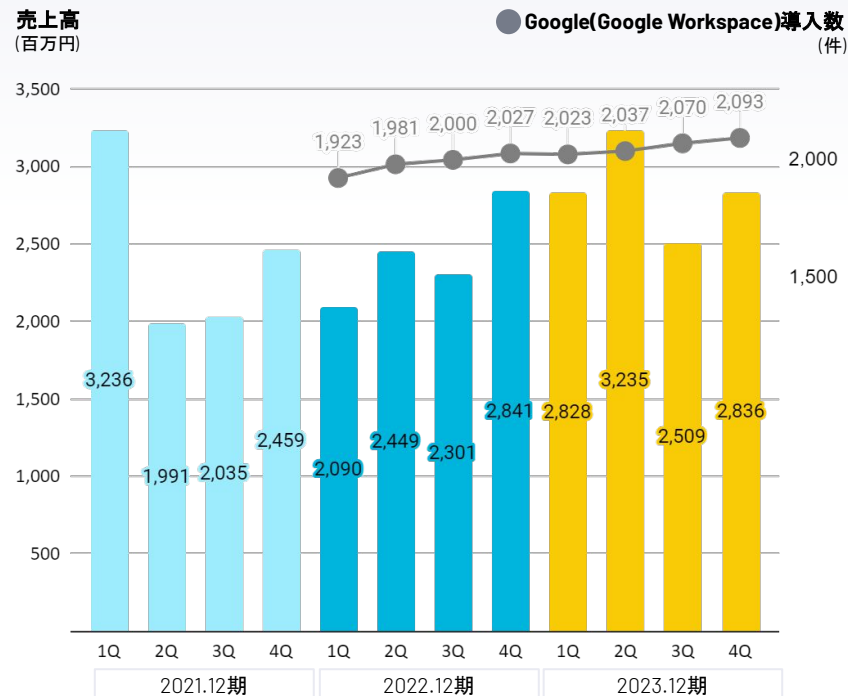
2023年12月期 情報サービス 詳細(Google事業)

- ▶ Google Workspaceの取引社数・ライセンス数共に順調に増加し、3Qの落ち込みから回復

Google(Google Workspace)導入企業

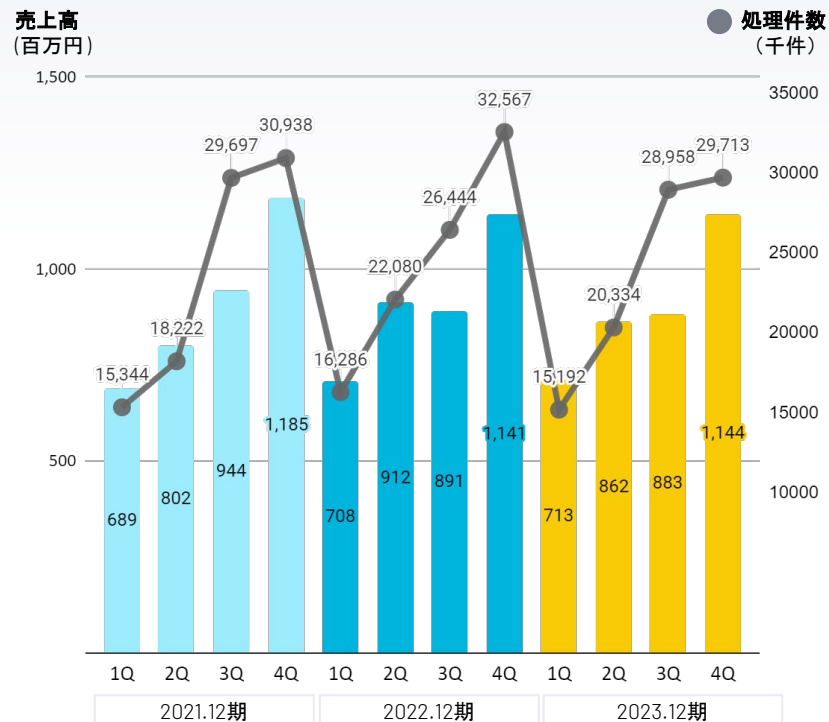
2,093 件

Google事業売上 前期比 17.8 % Up



2023年12月期 情報サービス 詳細 (BPO事業)

- ▶ 請求書作成代行サービスは堅調
- ▶ データエントリ、その他印字業務が減少傾向で、売上は微減



2023年12月期 収納代行サービス サマリー

単位：百万円

- ▶ 収納・集金代行サービスは、地方自治体をはじめとした新規顧客の稼働等により増収となったが、大口先の契約終了や公金収納件数が計画値を下回ったことで計画未達
- ▶ 後払い決済サービスは順調に拡大
- ▶ 前期稼働した大口先、スマホ決済の増加、システム運用の効率化等で利益率が大幅に改善

	2022.12期	2023.12期	前期比率		計画	達成率
			金額	率		
売上高	22,094	23,967	1,873	8.5%	27,341	87.7%
収納・集金代行サービス	20,151	22,000	1,848	9.2%	25,123	87.6%
オンライン決済サービス	1,031	993	-38	▲3.7%	1,061	93.7%
送金サービス	401	366	-34	▲8.6%	507	72.3%
収納代行周辺サービス	350	317	-33	▲9.5%	350	90.6%
その他の収益	159	290	130	81.9%	300	96.7%
営業利益	1,832	2,546	714	39.0%	2,245	113.4%
営業利益率	8.3%	10.6%	2.3%pt Up		8.2%	

2023年12月期 収納代行サービス 詳細 (収納・集金代行サービス/オンライン決済サービス)

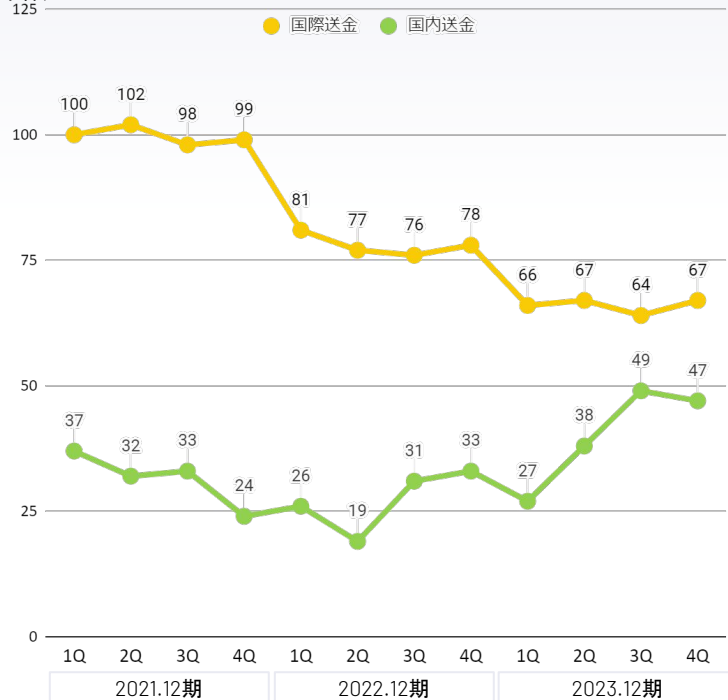
- ▶ 一部大口取引先の契約終了に伴い前年比件数の減少が続いたが、新規顧客の稼働やスマホ決済の増加により4Qは前年比増加
- ▶ 一方、新規に稼働した顧客は、単価が低い地方公共団体が多かったため、売上は前年比減少
- ▶ 既存のペイスルはじめ、TREE PAYMENTやPayLaboなど、新たなサービスの拡販に注力する



2023年12月期 収納代行サービス 詳細 (送金サービス/収納代行周辺サービス)

- ▶ 国際送金は、円安、規制強化などの影響により低調な推移が継続
- ▶ 国内送金は、イベント型案件に加えて恒常的利用がある大口先取扱いにより増加

処理件数
(千件)



2023年12月期トピックス

- ▶ 決済サービスプラットフォーム
「TREE PAYMENT(ツリーペイメント)」のシンカ(電算システム)
 - ・「イマチャレ」に参画、部活動改革における集金等の課題をTREE PAYMENTで解決
全国の自治体、教育委員会との商談が活発化
つくば市 スポーツイベント参加費の集金 12月から稼働
 - ・TREE PAYMENT 口振 -100%入金保証型-
「ネット口座振替登録機能」を実装し、拡販に注力
 - ・TOPPANエッジ メッセージ配信サービス「Engage Plus」との連携準備中
「請求情報のペーパーレス化」提案で商談活発化。



2023年12月期トピックス

- ▶ 新決済プラットフォーム「PayLabo(ペイラボ)」リリース
最新のデジタル決済インフラの2024年より提供開始を発表



2023年12月期トピックス / 社会情勢等の影響

情報サービスセグメント

コロナやウクライナ情勢、為替(円安)の影響はなくなってきたが、物価高や人件費上昇の影響は今後大きくなってきており、価格転嫁の対応がむづかしい状況である。現在、社内では、AI、生成AI、RPA、ノーコード・ローコードツールを利用することで、更なる業務効率化に取り組み、社員の負担軽減や生産性向上を各々常に意識し、また、お客様のDXに対してもコンサルができるように新しいことに取り組んでいる。

さらに、今後も物価、人件費等が上がっていく傾向であり、引き続き価格転嫁の対応が必要であるが、インボイス対応、オンライン資格確認対応等の特需が終わったこともあり、投資抑制につながらないようにお客様の効率化を提案できるように進めていく。また、情報処理のギフト関連事業は、コロナ前の状況には戻らず、減少傾向となっている。

収納代行サービスセグメント

円安による輸入コストの増加、物価高の影響により商品やサービス価格の値上げをしている事業者も多く、また全体的なコスト増加対策として、広告費の削減(広告費の原価自体も値上がりしている)等により、新規受注減といった声もある状況により、コンビニ収納の大手顧客における事業者の売上高は、前年並みもしくは前年比割れという先が多い。

また、国際送金において、円安(外国労働者の日本離れが加速する可能性もあり)が送金顧客の収入減につながり日本からの送金ビジネスにはネガティブな要因となっており、マイナス基調。

2024年12月期 業績予想

単位：百万円

- ▶ 売上高は、10%以上の伸びを計画
- ▶ 売上の増加に対して、営業利益、経常利益の増加幅は小さく、利益率は若干の低下を見込む
- ▶ 純利益は、特別損失の影響がなくなり、大幅に増加予定

	2023.12期	2024.12期 計画	増減額	前期比
売上高	59,591	65,700	6,109	10.3%
営業利益	3,964	4,100	136	3.4%
営業利益率	6.7%	6.2%		
経常利益	4,018	4,120	101	2.5%
経常利益率	6.7%	6.3%		
純利益	2,004	2,790	786	39.2%
セグメント利益調整額	▲ 1	0		

2024年12月期 情報サービス 業績予想

単位：百万円

- ▶ クラウド、AIやIoTなどを活用に対する市場ニーズは高い
- ▶ 当期発生した不採算案件の影響がなくなり、営業利益は大幅な増加を見込む
- ▶ 新サービスに対する投資、人件費や委託費の増加が続くと見込む

	2023.12期	2024.12期 計画	増減額	前期比
売上高	35,623	39,444	3,820	10.7%
SI・ソフト開発	25,158	30,054	4,896	19.5%
情報処理	6,031	6,221	189	3.1%
商品及び製品販売	4,341	3,085	▲ 1,257	▲ 29.0%
その他の収益	92	85	▲ 7	▲ 8.1%
営業利益	1,416	1,844	428	30.2%
営業利益率	4.0%	4.7%		

2024年12月期 収納代行サービス 業績予想

単位：百万円

- ▶ 新サービスPayLaboの投入、TREE PAYMENTの機能追加などにより、売上の伸び率は当期以上を見込む
- ▶ 新サービス開始に伴う費用増加と、仕入先の値上げにより、営業利益は減少見込み
- ▶ コンビニ国際送金サービスの終了により、送金サービスは売上減を見込む

	2023.12期	2024.12期 計画	増減額	前期比
売上高	23,967	26,256	2,288	9.5%
収納・集金代行サービス	22,000	23,821	1,821	8.3%
オンライン決済サービス	993	1,257	263	26.5%
送金サービス	366	302	▲ 64	▲ 17.6%
収納代行周辺サービス	317	315	▲ 2	▲ 0.7%
その他の収益	290	561	271	93.5%
営業利益	2,546	2,256	▲ 291	▲ 11.4%
営業利益率	10.6%	8.6%		

中期計画 2024.12～2026.12

単位：百万円

- ▶ 売上は每期10%以上の伸びを目指す
- ▶ 利益率は每期改善
- ▶ 新たな価値を創造し、計画以上の成長を目指す

	2023.12期 実績	2024.12期 計画	2025.12期 計画	2026.12期 計画	前年伸び率 平均
売上高	59,591	65,700	72,300	80,000	10.3%
情報サービス	35,623	39,444	43,215	47,243	
収納代行サービス	23,967	26,256	29,085	32,757	
営業利益	3,964	4,100	4,700	5,600	12.4%
情報サービス	1,416	1,844	2,358	2,687	
収納代行サービス	2,546	2,256	2,342	2,913	
利益率	6.7%	6.2%	6.5%	7.0%	
情報サービス	4.0%	4.7%	5.5%	5.7%	
収納代行サービス	10.6%	8.6%	8.1%	8.9%	

中期計画 2024.12～2026.12

サステナブル社会の実現に向けた価値創造企業への変革

DSK Transformation → 受託開発からパッケージ・サービス型へ
デジタル社会へ対応するため、お客様の課題を
共有し、解決手段を一緒に考える
共創パートナーへ

グループ企業間の連携強化 → 組織、人事の統合により、さらなる協業関係の
構築、事業連携によるシナジー効果の創出

隣地拡大 → Google事業周辺サービス拡大
DX事業の拡大
収納代行サービスメニュー拡張

人材育成 → 技術研究会、処遇見直し、OJT、教育やセミナー

長期計画 2021.12～2027.12

Challenge 1000

2027年 売上高1000億円企業へ挑戦！

ビジネスを激変させる大変革時代の到来！
大きな挑戦をしよう！

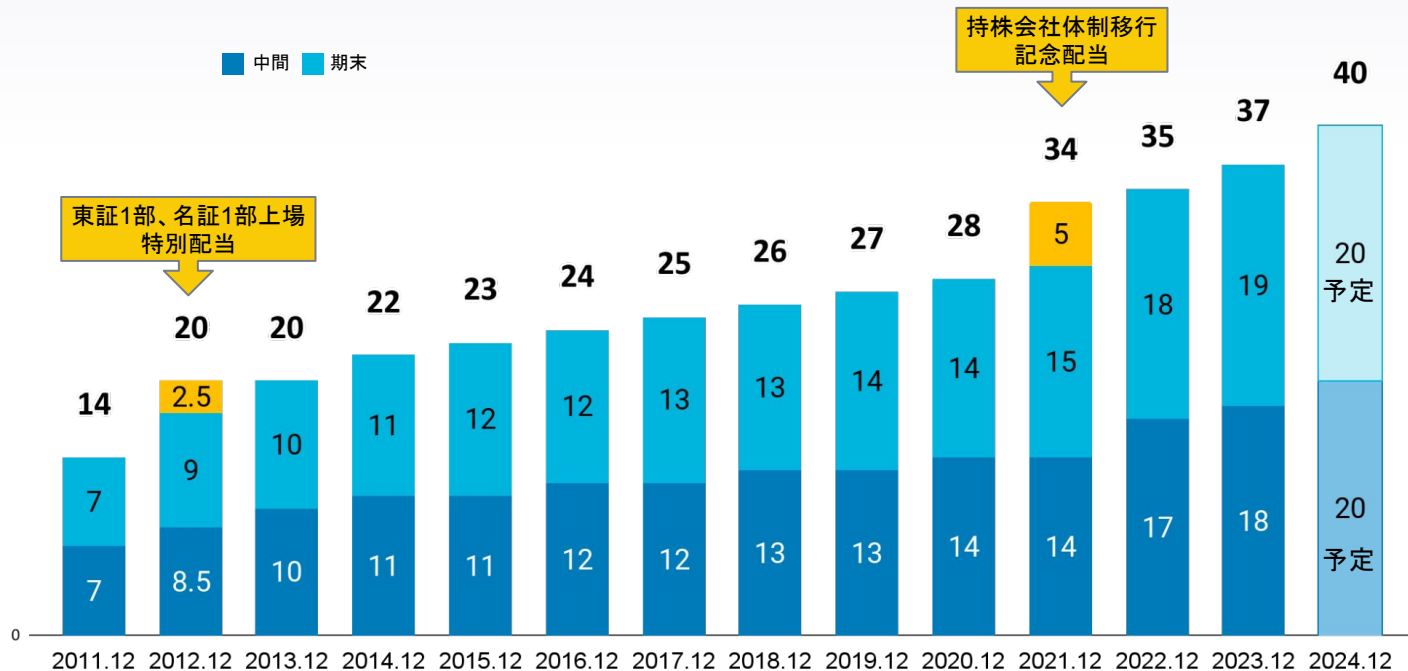
岐阜から広がったチャレンジの精神
イノベーションを興してきた実績と経験
それを引き継ぎ、次のステージへ...

新たなイノベーションを起こす！
グループ一丸で強い組織となり、チャレンジし続ける



配当

- ▶ 2023年度 普通配当 年間37円(中間18円 期末19円) /1株
- ▶ 2024年度予定 普通配当 年間40円(中間20円 期末20円) /1株



資本コストや株価を意識した経営の実現に向けた対応について

収益力の更なる強化を図るとともに、情報の適時・適切な開示や財務・資本政策を含む資本コストの改善策を着実に実施し、「ROE 12%を確保する」とともに、エクイティ・スプレッドを向上させてまいります

▶ 現状(2023年度)

企業 価値	エクイティ・スプレッド 2.5%	=	株主目線	ROE 10.0%	株主資本コスト 7.5%
	EVAスプレッド 5.6%		経営者目線	ROIC 12.6%	WACC 7.0%

▶ 取組み方針 具体的な企業価値向上達成するために

利益創出能力の強化

- ・継続的な事業拡大に向けた新規事業の創出、育成
- ・高収益企業に向けた体質強化

財務・資本戦略の強化

- ・安定的な配当の継続を第一とした株主還元の遂行
- ・人的資本への投資の強化
- ・政策保有株の縮減

資本コストの低減

- ・リスク情報の積極的な開示



サステナビリティ方針

サステナビリティで新たなイノベーションを起こします

- ・社会の課題から新しい価値を創造します。(ワクワクする未来)
- ・多くの絆を大切にし、オープンイノベーションを促進します。

- ▶ **ダイバーシティ推進**
- ▶ **健康経営**
- ▶ **人的資本への取り組み**
- ▶ **社会(地域)貢献**

電算システムグループは、サステナビリティ方針に基づき、社員一人ひとりの多様な個性や価値観を尊重し、互いの力を最大限に活かすことが、多様化するお客様ニーズに応える価値あるサービスを提供し続ける上で必要不可欠であることから、ダイバーシティを重要な経営戦略の一つと位置付けています。

また、これまで進めてきた働き方改革などの取り組みを土台に、社員一人ひとりが働きがいを抱き、いきいきと活躍できる組織の実現を目指し、人的資本への取り組みや健康経営を推進してまいります。

THANKS!



参考資料(会社概要)

設立 : 2021年7月1日 (株式会社電算システム 単独株式移転による持株会社として新設)

代表者: 代表取締役社長 小林 領司

資本金: 24億8,971万円

売上高: 2023/12月実績 59,591百万円

事業所: 岐阜本社(岐阜県岐阜市)/ 東京本社(東京都中央区八丁堀)

社員数: 連結:964人 (2023/12現在)

グループ会社 (※ 持分法適用会社)

株式会社電算システム (岐阜市、東京都)

電算システムホールディングスグループの中核事業会社
1967年(株)岐阜電子計算センター設立 1977年「(株)電算システム」に社名変更

株式会社ソフトテックス (宮崎市)

歯科医院向けパッケージソフトの開発・販売、医療向けシステムの販売、情報処理サービス
1993年設立 2010年 電算システムグループに加入 (デンタル事業及びデータ入力業務強化)

株式会社DSテクノロジーズ (東京都)

システム開発・保守運用・技術支援、債権保証型後払い決済事業
1992年(株)ニースエージェンシー設立 2010年 電算システムグループに加入 2017年(株)DSテクノロジーズに社名変更

ガーデンネットワーク株式会社 (東京都)

ガソリンスタンド他石油関連事業向け情報処理サービス、システム開発・販売、クレジット処理サービス
2004年設立 2014年 電算システムグループに加入 (エネルギー業界の多様化に対応、サービスの拡大と強化)

株式会社ゴーガ (東京都)

Google Maps Platform を活用した地図ソリューションに特化した開発、サービス運営
2006年設立 2016年 電算システムグループに加入 (ゲーグルクラウドサービスのワンストップ化とシェア拡大)

株式会社ピーエスアイ (東京都)

最先端の情報セキュリティ製品の輸入販売と技術サポート
1994年設立 2020年 電算システムグループに加入 (セキュリティ事業の拡大、発展)

株式会社マイクロリサーチ (東京都)

自社ブランドのIoTゲートウェイ製品の設計開発・販売、カスタマイズ製品OEM/ODM製品の開発・販売
2008年設立 2021年 電算システムHDグループに加入 (セキュリティ事業のさらなる強化)

株式会社CMC (岐阜市)

会計システムを中心とした業務システム導入支援、レガシーシステム対応、勤怠管理オリジナルソフト販売
1991年設立 2022年 電算システムHDグループに加入(会計・勤怠管理システム導入支援等のさらなる強化)

株式会社システムエンジニアリング (高山市) ※

地元根ざした都市型の本格開発ソフトウェア開発会社とし、地域の情報化促進
1990年岐阜県高山市に地元企業と共同出資により(株)電算システムの協力会社として、設立

十六電算デジタルサービス株式会社 (岐阜市) ※

2022年 十六フィナンシャルグループとの合併事業会社としてスタート 電算システムグループのソリューション提案力と十六フィナンシャルグループの営業基盤・ネットワークを融合し、地域企業や行政のDX推進に貢献

参考資料(情報サービスセグメント)

サブセグメント	内容
SI・ソフト開発	システム機器にソフトウェアプロダクトを組み込んで提供、 またGoogle関連ソリューションをはじめとする各種クラウドサービスの提供、ソフトウェアプロダクトの販売等 お客様に最適なパッケージの導入・カスタマイズを中心とした事業とお客様の要求仕様に基づく設計・製造を行う受託開発、またその運用サポート、請負や技術者派遣で対応 セキュリティ製品の技術サポート クラウドサービス(Google関連、セールスフォース)、オートオークション業向けシステム開発、アプリ開発
情報処理	BPOの提供(請求書作成代行、DSKマルチインボイス、コールセンター、データエントリ…) 郵便局や百貨店のギフト通販のデータ処理や発注作業 エネルギー業向け情報処理(ガソリンスタンドやガス販売店等に対応した専用のサービス) IDCの提供(東濃 IDC)
商品及び製品販売	ソフトウェアプロダクト・システム機器やサプライ用品の調達販売 各種ネットワーク・IoT機器の提供
その他の収益	サーバーの賃貸借

参考資料(収納代行サービスセグメント)

サブセグメント	内容
収納・集金代行サービス	<p>メインのコンビニ等で支払いができる払込票サービスと銀行の口座振替のサービス</p> <p>コンビニ収納代行サービス(DSK後払いサービスは含まない)</p> <p>ゆうちょ振替 MT代行サービス</p> <p>キャッシュレス決済サービス(PayPayやLINEPay、銀行Pay...)</p> <p>モバイル決済サービス「モバライ☆ DSK」</p> <p>口座振替サービス(TREE PAYMENTを含む)</p>
オンライン決済サービス	<p>クレジット決済サービス</p> <p>コンビニペーパーレス決済サービス</p> <p>総合決済サービスをワンストップで提供する決済プラットフォーム「 PayLabo」、</p> <p>お客さまの希望するタイミング・手段で決済できるサービスプラットフォーム「 TREE PAYMENT-つど払い-」</p>
送金サービス	<p>国内送金(第2種資金移動業)</p> <p>日本国内のお客様への返金や送金など煩雑な業務を正確に代行、 イベントなどの中止にともなう返金作業にも便利</p> <p>国際送金</p> <p>ウエスタンユニオン国際送金サービスと連携</p> <p>世界200か国以上、50万か所に送金可能</p>
収納代行周辺サービス	<p>「払込票」の支払い場所として、コンビニエンスストア・ 金融機関等だけでなく、スーパーやドラッグストア、各種売店など コンビニ以外のお店でもお支払いする事ができるようになるサービスの導入等</p>
その他の収益	<p>DSK後払いサービス、TREE PAYMENT 口振 -100%入金保証型-</p>