

決算公告

第 10 期

自 2019 年 5 月 1 日

至 2020 年 4 月 30 日

株式会社ラクーンフィナンシャル

貸借対照表

(2020年4月30日現在)

(単位：千円)

資産の部		負債の部	
科目	金額	科目	金額
流動資産	6,264,350	流動負債	5,592,795
現金及び預金	3,037,507	買掛金	3,586,158
貯蔵品	72	短期借入金	1,540,000
売掛金	3,160,236	1年内返済予定の長期借入金	133,332
求償債権	16,286	未払金	78,453
前払費用	138,048	未払費用	983
未収入金	42,865	未払法人税等	16,189
貸倒引当金	△130,667	保証履行引当金	103,288
固定資産	205,447	前受金	130,447
有形固定資産	0	その他	3,941
工具、器具及び備品	0	固定負債	297,818
無形固定資産	61,756	長期借入金	266,668
ソフトウェア	61,448	預り保証金	31,150
特許出願権等	307	負債合計	5,890,613
投資その他の資産	143,691	純資産の部	
敷金保証金	20	株主資本	579,183
繰延税金資産	143,671	資本金	490,000
		資本剰余金	—
		利益剰余金	89,183
		その他利益剰余金	89,183
		繰越利益剰余金	89,183
		純資産合計	579,183
資産合計	6,469,797	負債及び純資産合計	6,469,797

(注) 記載金額は、千円未満を切り捨てて表示しております。

損益計算書

(2019年5月1日から
2020年4月30日まで)

(単位：千円)

科目	金額	
売上高		1,402,966
売上原価		421,270
売上総利益		981,695
販売費及び一般管理費		764,754
営業利益		216,940
営業外収益		
雑収入	1,193	
その他	9	1,203
営業外費用		
支払利息	1,830	
雑損失	1,100	2,930
経常利益		215,213
税引前当期純利益		215,213
法人税、住民税及び事業税	108,559	
法人税等調整額	△41,767	66,791
当期純利益		148,421

(注) 記載金額は、千円未満を切り捨てて表示しております。

株主資本等変動計算書

(2019年5月1日から
2020年4月30日まで)

(単位：千円)

	株主資本							純資産合計
	資本金	資本剰余金			利益剰余金		株主資本 合計	
		資本準備金	その他 資本剰余金	資本剰余金 合計	その他利益 剰余金	利益剰余金 合計		
					繰越利益 剰余金			
当期首残高	490,000	—	—	—	△59,237	△59,237	430,762	430,762
当期変動額								
当期純利益					148,421	148,421	148,421	148,421
株主資本以外の項目の当 期変動額（純額）								
当期変動額合計	—	—	—	—	148,421	148,421	148,421	148,421
当期末残高	490,000	—	—	—	89,183	89,183	579,183	579,183

(注) 記載金額は、千円未満を切り捨てて表示しております。

個別注記表

1. 重要な会計方針に係る事項

(1) 資産の評価基準及び評価方法

貯蔵品

先入先出法による原価法によっております（貸借対照表価額は収益性の低下に基づく簿価切下げの方法により算定）。

(2) 固定資産の減価償却の方法

①有形固定資産（リース資産を除く）

定率法によっております。

なお、主な耐用年数は次のとおりであります。

工具、器具及び備品：5年

②無形固定資産（リース資産を除く）

定額法によっております。

なお、主な耐用年数は次のとおりであります。

自社利用のソフトウェア：5年

(3) 引当金の計上基準

- | | |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| ① 貸倒引当金 | 債権の貸倒れによる損失に備えるため、一般債権については貸倒実績率により、貸倒懸念債権等特定の債権については個別に回収可能性を検討し、回収不能見込額を計上しております。 |
| ② 賞与引当金 | 従業員の賞与支給に充てるため、支給見込額のうち当事業年度に負担すべき金額を計上しております。 |
| ③ 保証履行引当金 | 保証債務の保証履行に備えるため、当事業年度末における将来の損失発生見込額を計上しております。 |
| ④ 求償債権引当金 | 求償債権の貸倒れによる損失に備えるため、当事業年度末における将来の損失発生見込額を計上しております。 |

(追加情報)

新型コロナウイルス感染拡大に際し、収束時期の見通しが立たない状況であることから、当社サービスを利用している企業の今後の経済活動に与える影響が不透明であると想定しております。そのため、当該影響により予想されるデフォルトコストの増大に備え、保証履行引当金、求償債権引当金及び貸倒引当金について会計上の見積りを行っております。なお、現時点での見積りであり、不確実性が高いことから、新型コロナウイルスの感染状況やその経済活動への影響が変化した場合には、翌事業年度の計算書類において当該引当金は増減する可能性があります。

(4) その他計算書類作成のための基本となる事項

- ① 消費税等の会計処理 消費税及び地方消費税の会計処理は税抜方式によっております。なお、控除対象外消費税及び地方消費税は、当事業年の費用として処理しております。
- ② 連結納税制度の適用 当社は、当事業年度より連結納税制度を適用しています。
- ③ 連結納税制度からグループ通算制度への移行に係る税効果会計の適用

当社は、「所得税法等の一部を改正する法律」（令和2年法律第8号）において創設されたグループ通算制度への移行及びグループ通算制度への移行にあわせて単体納税制度の見直しが行われた項目については、「連結納税制度からグループ通算制度への移行に係る税効果会計の適用に関する取扱い」（実務対応報告第39号 2020年3月31日）第3項の取扱いにより、「税効果会計に係る会計基準の適用指針」（企業会計基準適用指針第28号 2018年2月16日）第44項の定めを適用せず、繰延税金資産及び繰延税金負債の額について、改正前の税法の規定に基づいております。当社は、当事業年度より連結納税制度を適用しています。

2. 貸借対照表に関する注記

- (1) 資産から直接控除した求償債権引当金 329,043 千円
- (2) 有形固定資産の減価償却累計額 995 千円

(3) 保証債務

① 関係会社に対するもの

以下の関係会社の金融機関からの借入に対して債務保証を行っております。

株式会社ラクーンホールディングス	3,400,000 千円
計	3,400,000 千円

② 関係会社以外に対するもの

当社は営業活動として保証契約先から売上債権及び支払家賃等の保証の引受を行っており、下記保証債務残高は当社が提供している保証枠の金額を記載しております。

保証債務残高	26,774,695 千円
保証履行引当金	△103,288 千円
保証債務残高(純額)	26,671,406 千円

(4) 関係会社に対する金銭債権債務

短期金銭債権	24,381 千円
短期金銭債務	1,497,980 千円

3. 損益計算書に関する注記

関係会社との取引高

営業取引による取引高

売上高	180,262 千円
販売費及び一般管理費	204,000 千円

営業外取引による取引高

支払利息	1,669 千円
------	----------

4. 株主資本等変動計算書に関する注記

当事業年度の末日における発行済株式の種類及び総数

普通株式	1,500 株
------	---------

5. 税効果会計に関する注記

繰延税金資産及び繰延税金負債の主な原因別の内訳

繰延税金資産

求償債権引当金	60,016 千円
貸倒引当金	40,010 千円
保証履行引当金	31,627 千円
賞与引当金	6,896 千円
未払社会保険料	948 千円
未払費用否認	32 千円
未払事業所税等	3,136 千円
繰延消費税	1,003 千円
繰延税金資産合計	143,671 千円

7. 関連当事者との取引に係る注記

(1) 親会社及び法人主要株主等

(単位:千円)

種類	会社等の名称	議決権等の所有 (被所有) 割合	関連当事者 との関係	取引の内容	取引金額 (注7)	科目	期末残高 (注7)
親会社	株式会社 ラクーンホールディングス	被所有 直接 100%	役員の兼任 経営管理等 資金貸借 債務保証 債務被保証	経営指導料の支払 (注1)	204,000	—	—
				出向者人件費の支払 (注2)	317,645	未払金	25,892
				ソフトウェアの購入 (注3)	12,660	—	—
				資金の借入 (注4)	500,000	短期 借入金	500,000
				利息の支払 (注4)	1,669	未払金	122
				親会社の銀行借入 に対する債務保証 (注5)	3,400,000	—	—
				当社の銀行借入に 対する債務被保証 (注6)	1,500,000	—	—
				連結納税による個 別帰属額	82,300	未払金	35,759

(注) 1. 経営指導料の支払いに関しては、每期交渉の上決定しております。

2. 当社の人件費は親会社である株式会社ラクーンホールディングスが立替えております。これらの未払金残高は、期末時点における人件費の未精算金額であります。

3. 取引金額は、帳簿価格を基に決定しております。

4. 資金の借入については、市場金利を勘案して利率を合理的に決定しております。

5. 親会社である株式会社ラクーンホールディングスの銀行借入に対して債務保証を行っております。なお、取引金額には、保証額の期末残高を記載しております。

6. 当社の銀行借入に対して債務保証を受けております。なお、取引金額には、保証額の期末残高を記載しております。

7. 取引金額には消費税等を含めておりません。期末残高には消費税等を含めております。

(2) 兄弟会社等

(単位：千円)

種類	会社等の名称	議決権等の所有 (被所有) 割合	関連当事者 との関係	取引の内容	取引金額 (注2)	科目	期末残高 (注2)
兄弟会社	株式会社 ラクーンコマ ース	—	決済代行	決済代行手数料の 受取(注1)	180,262	売掛金	24,381
				決済代行(注1)	—	買掛金	936,205

(注) 1. 当社は、決済サービス提供会社であり、兄弟会社である株式会社ラクーンコマースが行う顧客との決済を当社が代行したことによる、当社の同社に対する買掛金であります。したがって、本取引に係る当社に対する販売額をございませので、取引金額は記載しておりませ。

また、同サービスに対しては一般的な取引と同水準の決済代行手数料を受け取っております。

2. 取引金額には消費税等を含めておりませ。期末残高には消費税等を含めております

9. 1株当たり情報に関する注記

①1株当たり純資産額	38,612円26銭
②1株当たり当期純利益	9,894円80銭