

決算公告

第 11 期

自 2020 年 5 月 1 日

至 2021 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

(2021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	5,789,006	流動負債	4,912,435
現金及び預金	1,966,984	買掛金	3,312,069
貯蔵品	74	短期借入金	1,200,000
売掛金	3,758,835	1年内返済予定の長期借入金	133,332
求償債権	12,127	未払金	138,438
前払費用	132,822	未払費用	2,709
未収入金	31,636	未払法人税等	22,596
貸倒引当金	△113,475	保証履行引当金	49,543
固定資産	176,156	前受金	52,715
有形固定資産	0	その他	1,029
工具、器具及び備品	0	固定負債	171,496
無形固定資産	84,267	長期借入金	133,336
ソフトウェア	84,008	預り保証金	38,160
特許出願権等	258	負債合計	5,083,931
投資その他の資産	91,888	純資産の部	
敷金保証金	20	株主資本	881,232
繰延税金資産	91,868	資本金	490,000
		資本剰余金	—
		利益剰余金	391,232
		その他利益剰余金	391,232
		繰越利益剰余金	391,232
		純資産合計	881,232
資産合計	5,965,163	負債及び純資産合計	5,965,163

(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

(2020年5月1日から
2021年4月30日まで)

(単位：千円)

科目	金額	
売上高		1,464,849
売上原価		194,403
売上総利益		1,270,445
販売費及び一般管理費		762,773
営業利益		507,672
営業外収益		
雑収入	2,500	
その他	20	2,520
営業外費用		
支払利息	5,897	
支払手数料	5,178	11,075
経常利益		499,117
税引前当期純利益		499,117
法人税、住民税及び事業税	121,104	
法人税等調整額	36,396	157,500
当期純利益		341,616

(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

(2020年5月1日から
2021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	—	—	—	89,183	89,183	579,183	579,183
当期変動額								
会社吸収分割による減少					△39,568	△39,568	△39,568	△39,568
当期純利益					341,616	341,616	341,616	341,616
株主資本以外の項目の当 期変動額（純額）								
当期変動額合計	—	—	—	—	302,048	302,048	302,048	302,048
当期末残高	490,000	—	—	—	391,232	391,232	881,232	881,232

(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 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。 |
| ③ 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。 |

(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 | 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。

2. 表示方法の変更

(「会計上の見積りの開示に関する会計基準」の適用)

「会計上の見積りの開示に関する会計基準」(企業会計基準第 31 号 2020 年 3 月 31 日) を当事業年度の年度末に係る財務諸表から適用し、財務諸表に重要な会計上の見積りに関する注記を記載しております。

3. 重要な会計上の見積りに関する注記

(1) 売掛金に対する貸倒引当金の見積り計上

① 当連結会計年度の連結計算書類に計上した金額

貸倒引当金	113,475 千円
-------	------------

② 識別した項目に係る重要な会計上の見積りの内容に関する情報

売掛債権のうち、一定の滞納月数を超過しておらず、回収不能となる兆候が個別に見られない売掛債権については、一般債権として、過去一定期間における貸倒実績率に基づき算出した回収不能見込額を貸倒引当金として計上しております。

一定の滞納月数を超過するか回収不能となる兆候が見られる売掛債権については、貸倒懸念債権等特定の債権として、個別に回収可能性を検討し、回収不能見込額を貸倒引当金として計上しております。

見積もられた貸倒引当金については、今後の経済環境の変化等を評価した結果、追加で計上する必要があると判断する場合があります。

(2) 求償債権に対する求償債権引当金の見積り計上

① 資産から直接控除した求償債権引当金

求償債権	200,165 千円
------	------------

② 識別した項目に係る重要な会計上の見積りの内容に関する情報

求償債権のうち、回収不能となる兆候が個別に見られない求償債権については、遅延債権等として、過去一定期間における未回収実績に基づき算出した回収不能見込額を求償債権引当金として計上しております。

回収不能となる兆候が見られる求償債権については、貸倒懸念債権等特定の債権として、個別に回収可能性を検討し、回収不能見込額を求償債権引当金として計上しております。

見積もられた求償債権引当金については、今後の経済環境の変化等を評価した結果、追加で計上する必要があると判断する場合があります。

(3) 保証履行引当金の見積り計上

①当連結会計年度の連結計算書類に計上した金額

保証履行引当金 49,543 千円

②識別した項目に係る重要な会計上の見積りの内容に関する情報

保証債務の保証履行に備えるため、保証契約先に対する保証枠の金額から保険による補填見込額を差し引いたリスク残高に対し、過去一定期間における履行及び未回収実績に基づき計算された保証履行引当率を乗じて算出した損失発生見込額を保証履行引当金として計上しております

保証履行引当率は、保証債務の種別ごとに算定しております。保険による補填見込額は、保険会社との契約条件に基づき、保証先ごとに補填見込額を算定しております。

見積もられた、保証履行引当金については、今後の経済環境の変化等を評価した結果、追加で計上する必要があると判断する場合があります。

4. 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 200,165 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 4,135,000 千円

計 4,135,000 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 23,076,794 千円

保証履行引当金 △49,543 千円

保証債務残高(純額) 23,027,251 千円

(4) 関係会社に対する金銭債権債務

短期金銭債権 28,638 千円

短期金銭債務 2,377,919 千円

5. 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 247,896 千円

販売費及び一般管理費 156,000 千円

営業外取引による取引高

支払利息 1,426 千円

6. 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 15,000 株

7. 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 35,109 千円

貸倒引当金 34,746 千円

保証履行引当金 15,170 千円

未払費用否認 40 千円

未払事業所税等 4,751 千円

繰延消費税 2,050 千円

繰延税金資産合計 91,868 千円

8. 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)	156,000	—	—
				出向者人件費の支払 (注2)	288,225	未払金	21,297
				ソフトウェアの購入 (注3)	51,760	—	—
				資金の借入 (注4)	1,200,000	短期 借入金	1,200,000
				利息の支払 (注4)	1,426	未払金	49
				親会社の銀行借入 に対する債務保証 (注5)	4,135,000	—	—
				当社の銀行借入に 対する債務被保証 (注6)	1,266,668	—	—
				連結納税による個 別帰属額	97,052	未払金	55,902

(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4)	科目	期末残高 (注4)
兄弟会社	株式会社 ラクーンコマ ース	—	決済代行 役員の兼任 債務被保証	決済代行手数料の 受取 (注1)	239,416	売掛金	28,638
				決済代行 (注1)	—	買掛金	1,100,670
				当社の銀行借入に 対する債務保証 (注2)	266,668	—	—
	株式会社 ラクーンレン ト	—	業務委託 役員の兼任	業務委託料の受取 (注3)	8,480	売掛金	830

(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はございませんので、取引金額は記載しておりません。

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. 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。
3. 当社は、兄弟会社である株式会社ラクーンレントに対して審査の代行を行っております。本取引に対しては一般的な取引と同水準の審査料を受け取っております。
4. 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。

9. 1株当たり情報に関する注記

①1株当たり純資産額	58,748円80銭
②1株当たり当期純利益	22,774円45銭