

# 2011年3月期 第1四半期決算概要説明資料



1	第1四半期の業績結果
2	連結損益計算書(3期同期比較)
3	セグメント別の業績情報
4-1	セグメント① 与信管理サービス等
4-2	セグメント② ビジネスポータルサイト
4-3	セグメント③ BPOサービス
4-4	その他サービス
5	リスクモンスターグループ法人会員数の推移(四半期毎)
6	ASPサービス・1会員当たり売上高(対前年同期比較)
7	連結貸借対照表(対前期末比較)
8	連結キャッシュ・フロー(対前年同期比較)
9	2011年3月期業績計画(連結)
10	株主還元
補足	リスモングループの強み
セグメント別①	与信管理サービス等
セグメント別②	ビジネスポータルサイト
	IRに関するお問い合わせ

## ご注意

2010年5月にサイバックス株式会社の株式取得をしたことに伴い、当社グループはリスクモンスター株式会社及び連結子会社3社となっております。

本資料に記載された見解、見通し、ならびに予測等は、資料作成時点の弊社の判断であります。その情報の正確性を保障するものではありません。市場環境等の様々な要因等により、今後の業績は本資料の内容と異なるものとなる可能性があります。

# 1 第1四半期の業績結果



<2011年3月期第1四半期決算>

・売上高	: 584,117千円	(前年同期比 109.3%)
・営業利益	: 53,549千円	(前年同期比 79.7%)
・経常利益	: 54,744千円	(前年同期比 80.5%)
・四半期純利益	: 28,172千円	(前年同期比 102.3%)
・法人会員数合計	: 7,103	(前年同期比 93.6%)
・ASPサービス/1会員当たり売上高【3ヶ月累計】	: 63千円	(前年同期比 104.6%)

## <売上高、利益ともにほぼ当初の予定どおりに推移。>

### ■売上高

教育関連事業を主業とするサイバックスの子会社化やBPOサービスの伸長により当第1四半期累計期間売上高は前年同期比109.3%となる。

### ■営業利益/経常利益

前第2四半期に実施した本社移転に伴う固定費が増加したことや、他の事業に比べ比較的利益率が低い教育関連事業を当第1四半期から連結の範囲に含めたこと等により前年同期を下回る。

### ■四半期純利益

課税所得が減少し税金費用が軽減されたこと等により、前年同期比102.3%となる。

### ■会員数及びASPサービスの1会員当たりの売上高

- ・企業全般における経費削減対策の煽りを受け、退会会員数が入会会員数を上回り会員数が減少。
- ・ASPサービスの1会員当たり売上高は前年同期に比べて104.6%と上昇。

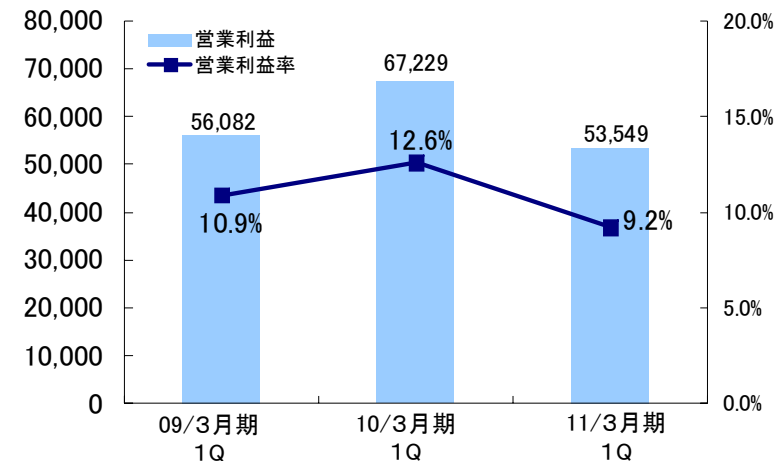
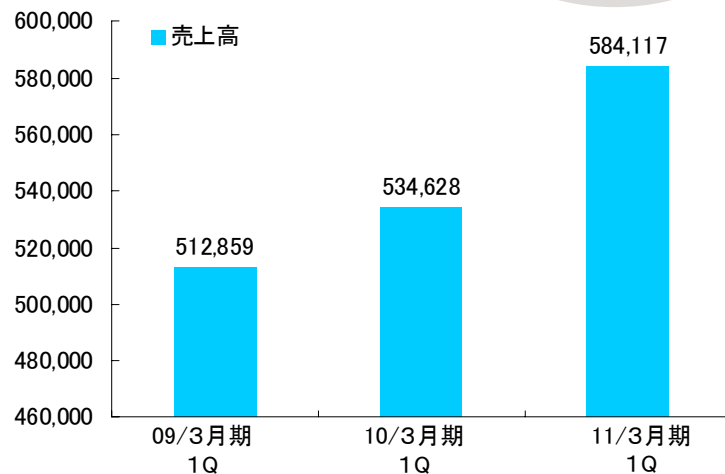
## 2 連結損益計算書（3期同期比較）



<2011年3月期第1四半期決算>

最高額

(単位:千円)



	09/3月期 1Q	百分比	10/3月期 1Q	百分比	11/3月期 1Q	百分比	前年同期比
売上高	512,859	100.0%	534,628	100.0%	584,117	100.0%	109.3%
売上総利益	306,712	59.8%	320,540	59.9%	346,658	59.3%	108.1%
営業利益	56,082	10.9%	67,229	12.6%	53,549	9.2%	79.7%
経常利益	57,099	11.1%	68,017	12.7%	54,744	9.4%	80.5%
税金等調整前四半期純利益	57,844	11.3%	68,042	12.7%	53,699	9.2%	78.9%
四半期純利益	37,411	7.3%	27,529	5.1%	28,172	4.8%	102.3%
EPS(1株当たり当期純利益)	904.02		706.46		722.95		
潜在株式調整後EPS	-		704.09		-		
BPS(1株当たり純資産)	68,654円37銭		74,380円46銭		78,820円85銭		

5月のサイバックスの子会社化等のグループ力の強化により売上高が前年同期比109.3%と伸びる。

### 3 セグメント別の業績情報



<2011年3月期第1四半期決算>

注:セグメント別の売上高につきましては、セグメント間取引消去前の売上高で記載しております。

(単位:千円)

【事業部門別及び子会社を基礎としたサービス別の3つのセグメントから構成。】

	報告セグメント				その他 (*1)	合計	調整額 (*2)	四半期連結 損益計算書 計上額 (*3)
	与信管理 サービス等	ビジネス ポータルサイト (グループウェア サービス 等)	BPOサービス	計				
売上高								
外部顧客への 売上高	377,799	124,454	33,770	536,024	48,092	584,117	-	584,117
セグメント間の 内部売上高 又は振替高	446	405	7,460	8,311	265	8,576	△8,576	-
計	378,245	124,859	41,230	544,335	48,357	592,693	△8,576	584,117
セグメント利益 又は損失(△)	34,966	25,482	△7,746	52,702	841	53,543	6	53,549

(\*1)「その他」の区分は、報告セグメントに含まれない事業セグメントであり、教育関連事業を含んでおります。

(\*2)セグメント利益又は損失(△)の調整額は、セグメント間取引消去であります。

(\*3)セグメント利益又は損失(△)は、四半期連結損益計算書の営業利益と調整を行っております。

「与信管理サービス等」 : インターネットを活用した与信管理ASPサービス及びコンサルティングサービス⇒4-1参照  
 「ビジネスポータルサイト」 : インターネットを活用したグループウェアサービス⇒4-2参照  
 「BPOサービス」 : デジタルデータ化を中心としたビジネス・プロセス・アウトソーシング(BPO)サービス⇒4-3参照

## 4-1 セグメント① 与信管理サービス等



<2011年3月期第1四半期決算>

(単位:千円)

【リスクモンスター株式会社】



注:セグメント別の売上高につきましては、セグメント間取引消去前の売上高で記載しております。

セグメント	サービス分野別		当第1四半期連結累計期間 (自 2010年4月1日 至 2010年6月30日)	前年同期比 (%)
与信管理 サービス等	ASPサービス(千円)		343,169	—
	コンサルティングサービス	ポートフォリオサービス 及びマーケティングサービス	23,205	—
		その他(*1)	11,870	—
		コンサルティングサービス 売上高合計	35,076	—
	与信管理サービス等売上高合計(千円)		378,245	96.3%

(\*1)その他には、「金融サービス」等を含む「その他サービス」が含まれております。

(\*2)セグメント利益は、四半期連結損益計算書の営業利益と調整を行っております。

**セグメント利益:34,966千円**

(\*2)

<売上高は、前年同期比96.3%と伸び悩む。>

■ASPサービス

長引く景気低迷による経費削減対策の影響を受け、利用件数が伸び悩む。

■コンサルティングサービス

ポートフォリオサービス等は堅調に推移するも、金融サービス等を含むその他の売上高は低調となる。

## 4-2 セグメント② ビジネスポータルサイト



<2011年3月期第1四半期決算>

(単位:千円)

【リスモン・ビジネス・ポータル株式会社】



注:セグメント別の売上高につきましては、セグメント間取引消去前の売上高で記載しております。

セグメント	サービス分野別	当第1四半期連結累計期間 (自 2010年4月1日 至 2010年6月30日)	前年同期比 (%)
ビジネス ポータルサイト (グループウェア サービス等)	ASPサービス(千円) (*1)	105,968	—
	その他売上高 (*2)	18,891	—
	ビジネスポータルサイト(グループウェアサービス等) 売上高合計(千円)	124,859	102.4%

**セグメント利益:25,482千円**

(\*3)

(\*1)インターネットを活用したグループウェアを中心として提供する中堅・中小企業向けビジネスポータルサイト

「J-MOTTO(ジェイモット)」を利用できる会員向けサービス

(\*2)ホスティングサービス等を含むその他サービス

(\*3)セグメント利益は、四半期連結損益計算書の営業利益と調整を行っております。

**前年同期比102.4%と堅調に推移。**

## 4-3 セグメント③ BPOサービス



〈2011年3月期第1四半期決算〉

(単位:千円)

【リスモン・マッスル・データ株式会社】



注:セグメント別の売上高につきましては、セグメント間取引消去前の売上高で記載しております。

セグメント	サービス分野別	当第1四半期連結累計期間 (自 2010年4月1日 至 2010年6月30日)	前年同期比 (%)
BPOサービス (*1)	デジタルデータ化等BPOサービス	36,403	—
	派遣事業サービス	4,827	—
	BPOサービス売上高合計	41,230	167.3%

**セグメント利益:  $\Delta$ 7,746千円**

(\*2)

(\*1)ビジネス・プロセス・アウトソーシングサービス(BPO)サービス

(\*2)セグメント利益又は損失( $\Delta$ )は、四半期連結損益計算書の営業利益と調整を行っております。

デジタルデータ化等BPOサービスの大口継続案件の処理量が増加したこと、新規案件が稼動したこと等により売上高が前年同期比167.3%と大幅に伸びる。



## 4-4 その他サービス

教育関連事業を主業とするサイバックス株式会社の株式を取得し、子会社化したことにより  
その他売上高は48,357千円(前年同期比 - %)となり、セグメント利益は841千円となりました。

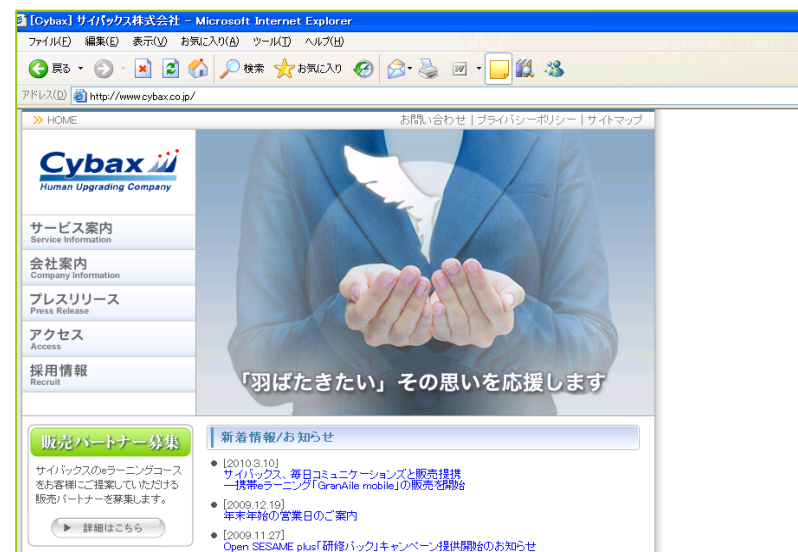
セグメント利益は、四半期連結損益計算書の営業利益と調整を行っております。

### 【サイバックス株式会社】



#### サイバックス株式会社の概要

- (1)商号           サイバックス株式会社
- (2)代表者        代表取締役社長 片岡 明彦
- (3)所在地        東京都千代田区三番町24番地28
- (4)設立年月     平成10年4月17日
- (5)主な事業の内容  
eラーニングシステム及び学習コースの開発・販売  
インターネットを利用した企業向け人材開発支援サービスの開発・販売  
インターネットを利用した内定者フォローサービスの開発・販売  
携帯電話端末向けeラーニングサービスの開発・販売
- (6)従業員数     17名
- (7)主な事業所   東京都千代田区三番町24番地28
- (8)資本金        30百万円

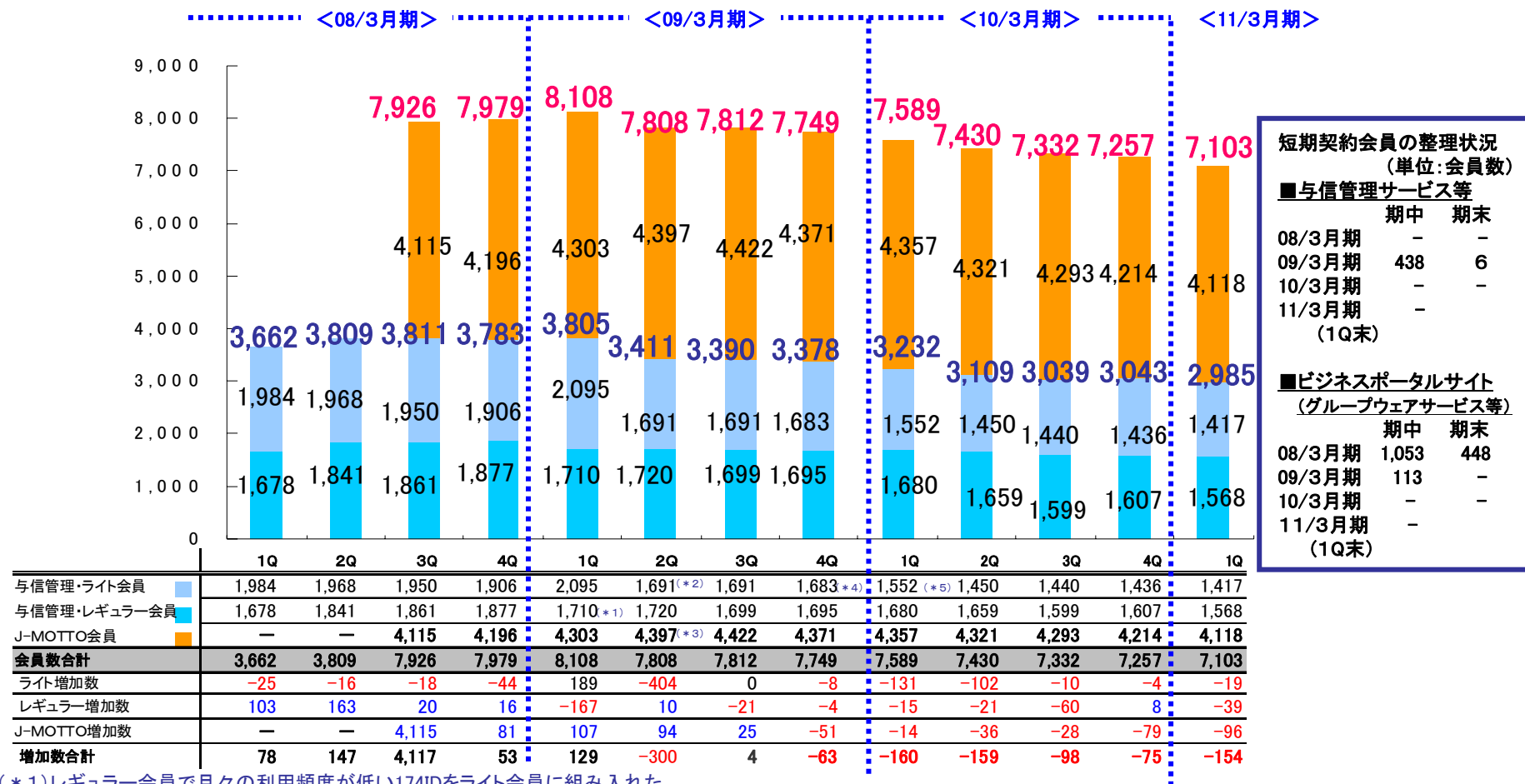


教育関連事業を主業とするサイバックス株式会社を5月に子会社化。

# 5 リスクモンスターグループ法人会員数の推移(四半期毎)



〈2011年3月期第1四半期決算〉



**短期契約会員の整理状況**  
(単位: 会員数)

	期中	期末
■与信管理サービス等		
08/3月期	-	-
09/3月期	438	6
10/3月期	-	-
11/3月期	-	-
(1Q末)		
■ビジネスポータルサイト (グループウェアサービス等)		
08/3月期	1,053	448
09/3月期	113	-
10/3月期	-	-
11/3月期	-	-
(1Q末)		

- (\* 1)レギュラー会員で月々の利用頻度が低い174IDをライト会員に組み入れた。
- (\* 2)ライト会員で月々の利用頻度が低く、1年以内に会員契約期間が満了する短期会員438IDを2Q末に会員数から除外。
- (\* 3)1年以内に会員契約期間が満了となる短期契約会員は、08/3月末448会員、09/3月1Q末113会員、2Q末で対応終了。
- (\* 4)ライト会員で月々の利用頻度が低く、1年以内に会員契約が満了となる短期会員6IDを除外。
- (\* 5)ライト会員で月々に利用頻度が低く、1年以内に会員契約が満了となる短期会員5IDを除外。

**経費削減対策の煽りを受け、退会会員数が入会会員数を上回り、会員数が減少。  
 (10/3月期末:7,257 ⇒ 11/3月期1Q末:7,103、154の減少)**

## 6 ASPサービス・1会員当たり売上高(対前年同期比較)



<2011年3月期第1四半期決算>

注:セグメント別の売上高につきましては、セグメント間取引消去前の売上高で記載しております。

サービス分野別		10/3月期 1Q			11/3月期 1Q		会員数	
		1会員当たり 売上高 (3ヶ月累計)	1会員当たり 売上高 (3ヶ月累計)	売上高				
		金額(千円)	金額(千円)	前年同期比(%)	金額(千円)	前年同期比(%)	ID	前年同期比(%)
与信管理サービス等	ライト会員向けサービス	(*1) 44	46	103.4	65,192	94.1	1,417	91.0
	レギュラー会員向けサービス	171	177	103.3	277,976	96.4	1,568	93.3
	与信管理サービス等合計	110	114	104.1	343,169	96.0	2,985	92.2
ビジネスポータルサイト (グループウェアサービス等)	J-MOTTO会員向けサービス	23	25	110.7	105,968	104.6	4,118	94.5
ASPサービス合計		60	63	104.6	449,137	97.9	7,103	93.5

(\*1) 月々の利用頻度が低く、1年以内に会員契約期間が満了となる見通しの短期契約会員5IDを含めております。

<1会員当たりの売上高が前年同期に比べて104.6%と上昇。>

- 会員企業との緊密な関係構築を行う専門部隊の設置等、サービスの浸透を高める諸施策を推進。
- 利用料が低い会員企業が退会。

## 7 連結貸借対照表(対前期末比較)



〈2011年3月期第1四半期決算〉

	10/3月期末	11/3月期1Q末	増減額
<b>流動資産</b>	2,293,293	2,298,200	4,907
現金及び預金	1,839,355	1,822,291	△17,064
受取手形及び売掛金	287,872	309,652	21,780
有価証券	99,991	99,994	3
原材料及び貯蔵品	4,635	8,204	3,569
その他	65,427	63,912	△1,515
貸倒引当金	△3,989	△5,855	△1,866
<b>固定資産</b>	1,019,927	1,159,886	139,959
有形固定資産	154,801	146,573	△8,228
無形固定資産	517,527	624,237	106,710
投資その他の資産	347,598	389,075	41,477
<b>資産合計</b>	<b>3,313,220</b>	<b>3,458,086</b>	<b>144,865</b>
<b>流動負債</b>	247,445	267,859	20,414
<b>固定負債</b>	—	73,836	73,836
<b>負債合計</b>	<b>247,445</b>	<b>341,695</b>	<b>94,250</b>
<b>株主資本</b>	3,029,198	3,057,371	28,173
資本金	1,107,428	1,107,428	—
資本剰余金	1,308,089	1,308,089	—
利益剰余金	682,381	710,554	28,173
自己株式	△68,700	△68,700	—
評価・換算差額等	14,519	14,198	△321
新株予約権	2,318	2,736	418
少数株主持分	19,739	42,084	22,345
<b>純資産合計</b>	<b>3,065,775</b>	<b>3,116,391</b>	<b>50,615</b>
<b>負債純資産合計</b>	<b>3,313,220</b>	<b>3,458,086</b>	<b>144,865</b>
自己資本比率	91.9%	88.8%	

(単位:千円)

サイバックスの子会社化  
が主な増加要因。

財務の安定性を重視した経営を継続。

## 8 連結キャッシュ・フロー(対前年同期比較)



<2011年3月期第1四半期決算>

(単位:千円)

	10/3月期1Q	11/3月期1Q	増減額
営業活動によるCF	104,138	93,573	△10,564
投資活動によるCF	△128,228	△10,105	118,123
財務活動によるCF	(*1) -	△750	△750
現金等の増減額	△24,090	82,718	106,808
現金等の期首残高	1,730,447	1,739,347	8,899
現金等の四半期末残高	1,706,357	1,822,065	115,708

### ■営業活動によるCF 93,573千円

税金等調整前四半期純利益 53,699千円(前年同期68,042千円)、減価償却費69,121千円(前年同期58,525千円)、売上債権の増加△6,966千円(前年同期12,066千円)、その他債権債務の増減額△18,036千円(前年同期△39,723千円)

### ■投資活動によるCF △10,105千円

有形固定資産の取得による支出△1,962千円(前年同期△3,151千円)、ITサービスシステム「RM2 Navi System」他システム増強やセキュリティ強化等に伴う無形固定資産の取得による支出△62,140千円(前年同期△38,848千円)  
投資有価証券の取得による支出△46,421千円(前年同期 -)、定期預金の預入による支出△100,219千円(前年同期 -)  
定期預金の払戻による収入200,000千円(前年同期 -) 等

(\*1)本社移転に伴う、敷金の差入による支出 △86,288千円 を含む。

### ■財務活動によるCF △750千円

長期借入金の返済による支出 △750千円

安定したサービスを提供するためのインフラ強化等の設備投資を継続。

## 9 2011年3月期業績計画(連結)



<2011年3月期第1四半期決算>

(単位:百万円)

	11/3月期 1Q(実績)	11/3月期 2Q累計(予想)	対2Q累計 進捗率	11/3月期 通期(予想)	対通期 進捗率
売上高	584	1,200	48.7%	2,450	23.8%
営業利益	53	120	44.2%	250	21.2%
経常利益	54	120	45.0%	250	21.6%
四半期(当期)純利益	28	65	43.1%	130	21.5%
EPS(1株当たり当期純利益)(円)	722.95	1,667.99		3,335.99	

### <今期の方針>

#### ■営業面

顧客ニーズに合わせた営業体制の機能改革を行い、新規法人会員獲得のための販売提携を一層推進し、既会員企業と緊密な関係構築を行う専門部隊の活動によりサービスの浸透に注力する。

#### ■サービス面

生産性、データ処理能力、格付精度の向上、新規サービスの開発を進め、サービスの品質管理と安全で安定したシステム運用を行い、会員のサービス満足度を高めることに注力する。

#### ■費用

少数精鋭による低コストオペレーションの維持を行う。

当第1四半期連結累計期間の業績はほぼ当初の計画どおりに推移。  
今後の景況感、景気動向の不透明性を踏まえ、  
現時点では第2四半期及び通期の連結業績予想は変更せず。

# 2010年3月期に1株当たり500円の 初配当を実施予定。

### 〈利益配分に関する基本方針及び当期・次期の配当〉

#### (1)基本方針

- ・中間配当及び期末配当の年2回の剰余金の配当を行う。
- ・剰余金の配当の決定機関は、期末配当につきましては株主総会、中間配当につきましては取締役会とする。
- ・会社法第454条第5項に規定する中間配当を行うことができる旨を定めている。

#### (2)利益配分方針

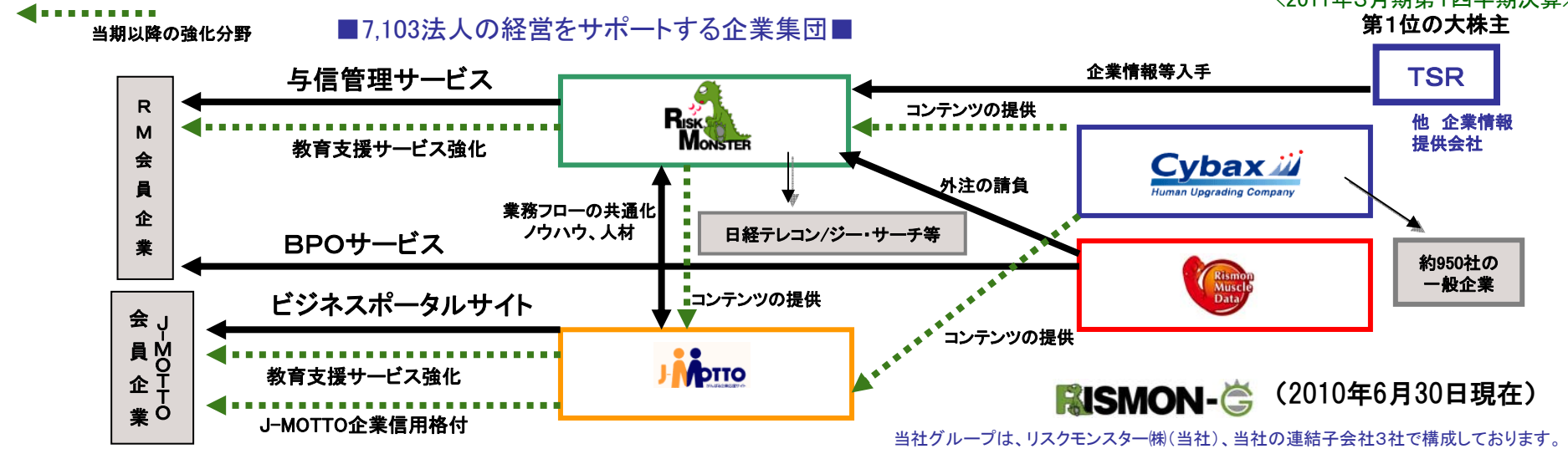
- ・IT業界特有の急激な技術革新とスピードに迅速かつ柔軟に対応すべく、設立以来、将来の設備投資に備え、内部留保の充実を最優先課題としている。
- ・株主に対する利益還元も重要な課題であると認識にたち、2008年度を初年度とする3カ年中期経営計画「To the next 10」を2008年5月に策定し、当中期経営計画期間中の配当の実現を目標とする。
- ・今期(2010年度)に創立10周年を迎え、株主の皆様へ感謝の意を表した【記念配当】の実施予定。

# 補足 リスモングループの強み



〈2011年3月期第1四半期決算〉

第1位の大株主



RISMON-G (2010年6月30日現在)

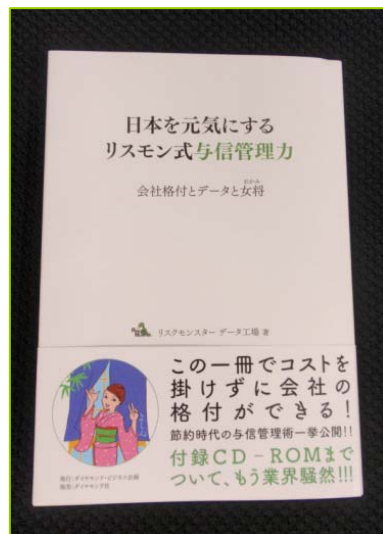
当社グループは、リスクモンスター㈱(当社)、当社の連結子会社3社で構成しております。

社名	資本金 (百万円)	サービス分野別	議決権の 所有割合	関係内容	単体企業価値
(親会社) リスクモンスター㈱ <RM>	1,107	<b>与信管理サービス等</b> (与信管理ASPサービス 事業及び関連コンサルティング事業)	-	2000年9月設立 大阪証券取引所 ヘラクレス上場企業	<b>与信管理ASPアウトソーシングサービス NO.1企業</b>
(連結子会社) リスモン・マッスル・データ㈱ <RMD>	100	<b>コンサルティング(BPO)サービス</b> (マーケティング業務の効率化及びデジタル データ化ソリューションによるBPO事業)	85.0% (役員派遣4名)	2005年12月設立 ㈱オーリッドが15.0%出資	<b>中国データエントリセンターを活用した 業務改革アウトソーシングサービス</b>
(連結子会社) リスモン・ビジネス・ポータル㈱ <RBP>	30	<b>ビジネスポータルサイト</b> (インターネットを利用した 各種情報提供サービス)	95.0% (役員派遣4名)	2007年11月取得 ㈱大塚商会在が5.0%出資	<b>多機能グループウェアASPサービスを 格安提供</b>
(連結子会社) サイバックス㈱ <CBX>	30	<b>教育支援サービス</b> (出版やセミナー事業、eラーニング事業)	51.2% (役員派遣1名)	2006年4月に投資、 2010年5月に連結子会社化	<b>約60種類のビジネス関連のeラーニング を中心に人材開発・育成支援事業を展開</b>



## 【与信管理サービス】

### ■「日本を元気にするリスモン式与信管理力」書籍



### ■会員企業様と一緒に植林するエコ活動 「未来に緑を増やそう！リスモン・グリーンプロジェクト」開始

### ■「リスクモンスター企業実務サポート」の提供開始

- (1)『ビジネスわかったランド』  
経営から総務・経理・人事・労務・営業まで実務担当者の方々に有用な約2,000の情報。
- (2)『使える！ビジネス文書・文例集』  
日常業務に必要な「社外文書・文例」「契約書式モデル集」を始めとした1,600以上の文例集。
- (3)『役立つ！社内規程・規則』  
就業規則をはじめ、役員規程、パートタイマー規程など約90の規程。



- 「日本を元気にするリスモン式与信管理力」書籍出版(2010年4月)
- 会員企業様と一緒に植林するエコ活動「未来に緑を増やそう！リスモン・グリーンプロジェクト」開始(2010年7月)
- 「リスクモンスター企業実務サポート」の提供開始(2010年7月)

## 【ビジネスポータルサイト】

### ■株式会社クレメンテックへの資本参加

・低価格かつカスタマイズの自由度が高い「業務ワークフロー」サービスの共同開発をするために資本参加（出資比率：12.1%）。

### ■「J-MOTTO企業実務サポート」の提供開始



\*「リスクモンスター企業実務サポート」(P15参照)とほぼ同一内容のサービスです。

### ■「J-MOTTO企業信用格付」の提供開始

企業信用格付

リスモン証券 (株) 情報取得日 2010/04/01

項目	内容
企業番号	X00000001
所在地	東京都中央区基々3-3-33
代表者	藤原 和彦
設立	1970年01月
資本金	180,000千円
業種	証券業

RM格付	RM格付傾向	RM格付	想定倒産率/備考
A	▲	A	0.05~0.1% 支払い能力は非常に高い
B		B	0.5~1.0% 支払い能力は高い
C		C	1.0~1.5% 支払い能力は充分にある
D		D	2.0~2.5% 取引には多少審査が必要
E		E	3%程度 取引には審査が必要
F		F	6%程度 取引には充分な審査が必要
G		G	判断情報不足先、判断不能先 (預金保証書を持つ金融機関等)

格付年度	2008年03月	2008年09月	2009年03月	2009年09月	2009年12月	2010年01月	2010年02月	現在
格付	D	C	C	C	C	C	C	B

過去2年間のRM格付履歴です。格付力の変動（格付力が同格付レベルにあるのか下格付レベルにあるのか）を両列でチェックするので、今後の動向を予察することが出来ます。

企業格付の分布

企業格付	割合
A	1.3%
B	2.5%
C	0.0%
D	13.6%
E	18.3%
F	57.1%

前年度

企業格付	割合
A	6.6%
B	7.9%
C	12.1%
D	16.0%
E	17.0%
F	40.5%

- 株式会社クレメンテックへの資本参加(2010年4月)
- 「J-MOTTO企業信用格付」の提供開始(2010年4月)
- 「J-MOTTO企業実務サポート」の提供開始(2010年7月)

<http://www.riskmonster.co.jp>

## 【IRに関するお問い合わせ窓口】

リスクモンスター株式会社 広報・IRチーム IR担当

TEL: 03-6214-0352 (IR専用ダイヤル)

FAX: 03-6214-0431

Mail : [ir@riskmonster.co.jp](mailto:ir@riskmonster.co.jp)

## 【グループ会社ホームページ】



・リスモン・マッスル・データ株式会社  
<http://www.rismon-md.co.jp>



・リスモン・ビジネス・ポータル株式会社  
<http://www.j-motto.com>



・サイバックス株式会社  
<http://www.cybax.co.jp/>