

2013年3月期 決算補足資料



2013年5月17日

目次

1. 2013年3月期 重点施策・取り組み (P.2)
2. 決算サマリー (P.3)
3. 業績推移(四半期) (P.4)
4. 連結セグメント別業績 (売上高) (P.5)
5. 連結セグメント別業績 (利益) (P.6)
6. 与信管理サービス等 業績 (P.7)
7. ビジネスポータルサイト 業績 (P.8)
8. BPOサービス 業績 (P.9)
9. その他サービス 業績 (P.10)
10. 会員数推移(四半期) (P.11)
11. 連結貸借対照表 (P.12)
12. RM財務格付(2012年8月リリース)による財務分析 ① (P.13)
13. RM財務格付(2012年8月リリース)による財務分析 ② (P.14)
14. 連結キャッシュ・フロー (P.15)
15. 『第3次中期経営計画(2011～2013年度)』・全体的な基本方針 (P.16)
16. 『第3次中期経営計画(2011～2013年度)』・事業別の基本方針 (P.17)
17. 2014年3月期 業績予想 (P.18)
18. 2014年3月期 配当金予想 (P.19)
19. 企業概要 (P.20)
- IRに関するお問合せ (P.21)

1.2013年3月期 重点施策・取り組み



<2013年3月期決算補足資料>

1Q

2Q

3Q

4Q



与信管理論 出版



人事部門のためのテーマ別研究会
CHOクラブ スタート



スマートフォン版
モバイルモンスタースタート リリース



今日の一面 リリース



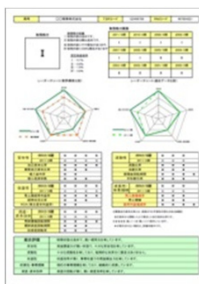
リスクモンスタース株式会社
リスモン・マッスル・データ株式会社
サイバックス株式会社
プライバシーマークを取得



iPhone版
J-MOTTOカレンダー リリース



J-MOTTOタイムレコーダー
リリース



RM財務格付 リリース



J-MOTTO会員サイト
リニューアル



利墨(上海)商務信息咨询有限公司 設立
「日中ものづくり商談会@上海2012」に出展



第1回「50年後も生き残ると思う日本企業」
アンケート調査結果 発表



「お子さん／お孫さんに勤めてほしい企業」
アンケート調査結果 発表



第2回「この企業に勤める人と結婚したい」
アンケート調査結果 発表



請求の助 リリース

『 RM財務格付 』(P.13) 参照

2.決算サマリー

	2012年3月期	2013年3月期	増減額	前期比
売上高	2,485,635 千円	2,432,010 千円	△53,625 千円	97.8 %
営業利益	220,066 千円	246,990 千円	26,924 千円	112.2 %
経常利益	218,449 千円	252,417 千円	33,968 千円	115.5 %
当期純利益	117,526 千円	131,795 千円	14,268 千円	112.1 %
1株当たり当期純利益	30.16 円	33.82 円	3.66 円	112.1 %
1株当たり純資産	839.60 円	885.47 円	45.87 円	105.5 %
自己資本比率	89.4 %	89.1 %	—	△0.3 ポイント
会員数	8,188 ID	8,847 ID	659 ID	108.0 %

◆売上高

与信管理サービス等、ビジネスポータルサイトが堅調に推移したものの、BPOサービスとその他サービスが落ち込み、前年同期を下回った。

◆利益

利益率が高い与信管理サービス等、ビジネスポータルサイトが堅調に推移したこと、グループの機能集約に伴い業務フローの共通化とコスト削減に伴い増益となった。

3.業績推移(四半期)

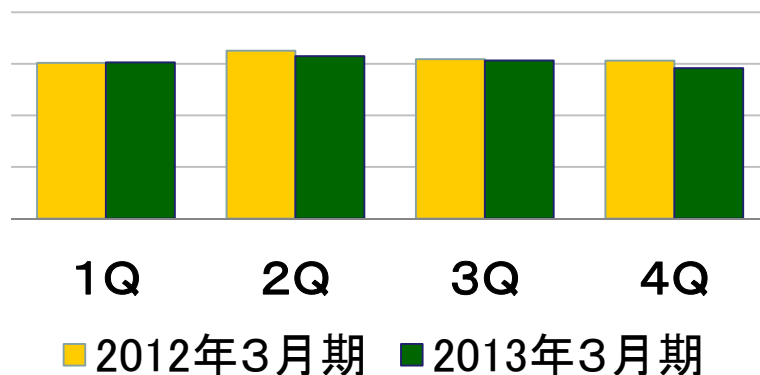


<2013年3月期決算補足資料>

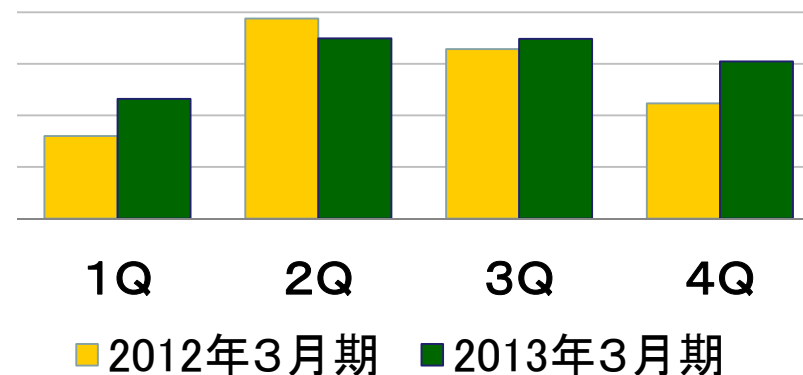
(単位：千円)

2012年3月期	1Q	2Q	3Q	4Q
売上高	603,992	650,926	618,069	612,647
営業利益	32,004	77,615	65,738	44,708
2013年3月期	1Q	2Q	3Q	4Q
売上高	605,616	630,078	612,929	583,385
営業利益	46,432	69,905	69,709	60,942

売上高



営業利益



4.連結セグメント別業績（売上高）

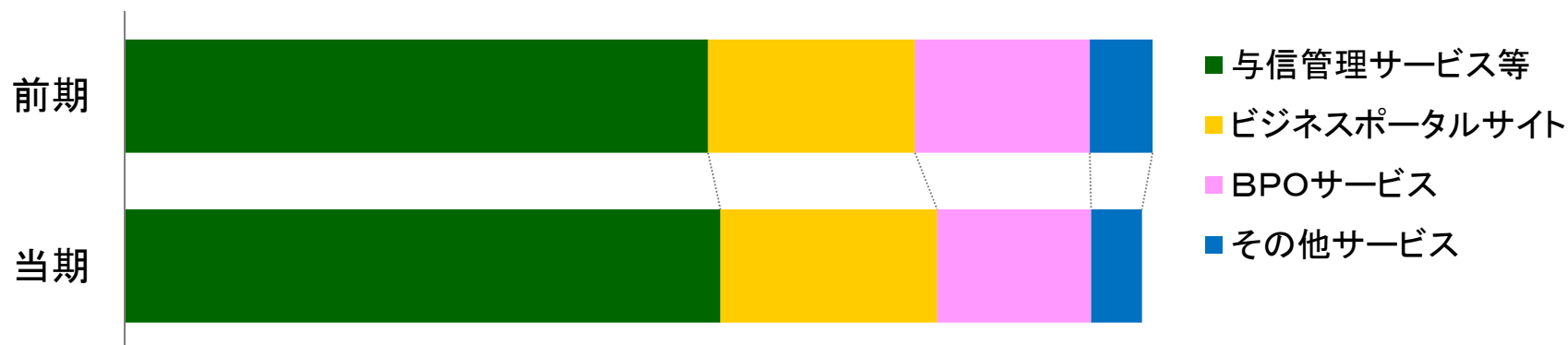


<2013年3月期決算補足資料>

（単位：千円）

	2012年3月期	2013年3月期	増減額	前期比
与信管理サービス等	1,453,606	1,484,626	31,019	102.1%
ビジネスポータルサイト	515,296	539,530	24,234	104.7%
BPOサービス	435,250	383,433	△51,816	88.1%
その他サービス	156,434	126,739	△29,695	81.0%
調整額（注）	△74,952	△102,319	△27,367	—
売上高 計	2,485,635	2,432,010	△53,625	97.8%

（注）調整額は、セグメント間取引消去であります。

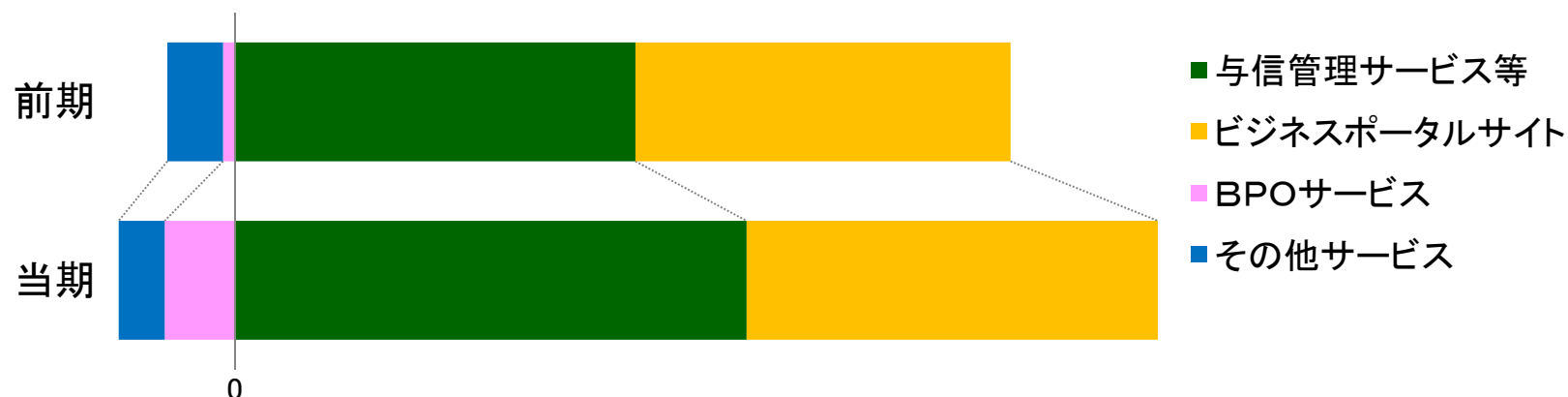


5.連結セグメント別業績（利益）

(単位：千円)

	2012年3月期	2013年3月期	増減額	前期比
与信管理サービス等	124,447	159,030	34,583	127.8%
ビジネスポータルサイト	116,593	127,796	11,202	109.6%
BPOサービス	△3,750	△21,903	△18,152	—
その他サービス	△17,300	△14,275	3,024	—
調整額（注）	75	△3,658	△3,733	—
セグメント利益 計	220,066	246,990	26,924	112.2%

（注）調整額は、セグメント間取引消去であります。



6.与信管理サービス等 業績



<2013年3月期決算補足資料>

(単位 : 千円)

	2012年3月期	2013年3月期	増減額	前期比
ASP・クラウドサービス (注1)	1,277,515	1,266,821	△10,693	99.2%
コンサルティングサービス (注2)	176,091	217,804	41,713	123.7%
売上高 計	1,453,606	1,484,626	31,019	102.1%
セグメント利益	124,447	159,030	34,583	127.8%

会員数(ID) (注3) (内、提携会員数)	4,400 (1,404)	4,720 (1,690)	320 (286)	107.3% (120.4%)
---------------------------	------------------	------------------	--------------	--------------------

(注1) 当社が独自に開発したシステム「RM2 Navi System」を利用して、企業信用情報提供会社の有する約250万社の企業情報の信用力を定量化し、インターネット経由で与信情報を提供するサービス

(注2) 「ポートフォリオサービス及びマーケティングサービス」と「金融サービス」等を含むその他サービス

(注3) インターネット等を介して与信管理サービスを利用できる会員及び提携先とのサービス相互連携を行う提携会員の合計

ASP・クラウドサービスの売上高はほぼ前年同期並みだったものの、
コンサルティングサービスが好調で、全体では売上高、セグメント利益ともに堅調に推移。

7. ビジネスポータルサイト 業績



<2013年3月期決算補足資料>

(単位 : 千円)

	2012年3月期	2013年3月期	増減額	前期比
ASP・クラウドサービス (注1)	449,311	477,340	28,029	106.2%
その他 (注2)	65,984	62,189	△3,795	94.2%
売上高 計	515,296	539,530	24,234	104.7%
セグメント利益	116,593	127,796	11,202	109.6%

会員数(ID) (注3)	3,788	3,564	△224	94.1%
ユーザー数	130,215	128,278	△1,937	98.5%

(注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

(注2) ホスティングサービス等を含むその他サービス

(注3) 「J-MOTTO(ジェイモット)」を利用できる会員及びユーザー数

会員数及びユーザー数は減少しているものの、ディスク容量の利用が堅調に推移し、売上高、セグメント利益ともに前年同期を上回る。

8.BPOサービス 業績



<2013年3月期決算補足資料>

(単位 : 千円)

	2012年3月期	2013年3月期	増減額	前期比
デジタルデータ化等 BPOサービス	395,368	339,231	△56,136	85.8%
派遣事業サービス	39,881	44,201	4,320	110.8%
売上高 計	435,250	383,433	△51,816	88.1%
セグメント利益	△3,750	△21,903	△18,152	—

デジタルデータ化等BPOサービスが低調だったこと、一部の売上をその他のセグメントに移管したことに伴い、売上高が減少。

また、国内事務処理センターの集約に伴う移転費用を計上しセグメント損失となる。

9.その他サービス 業績



<2013年3月期決算補足資料>

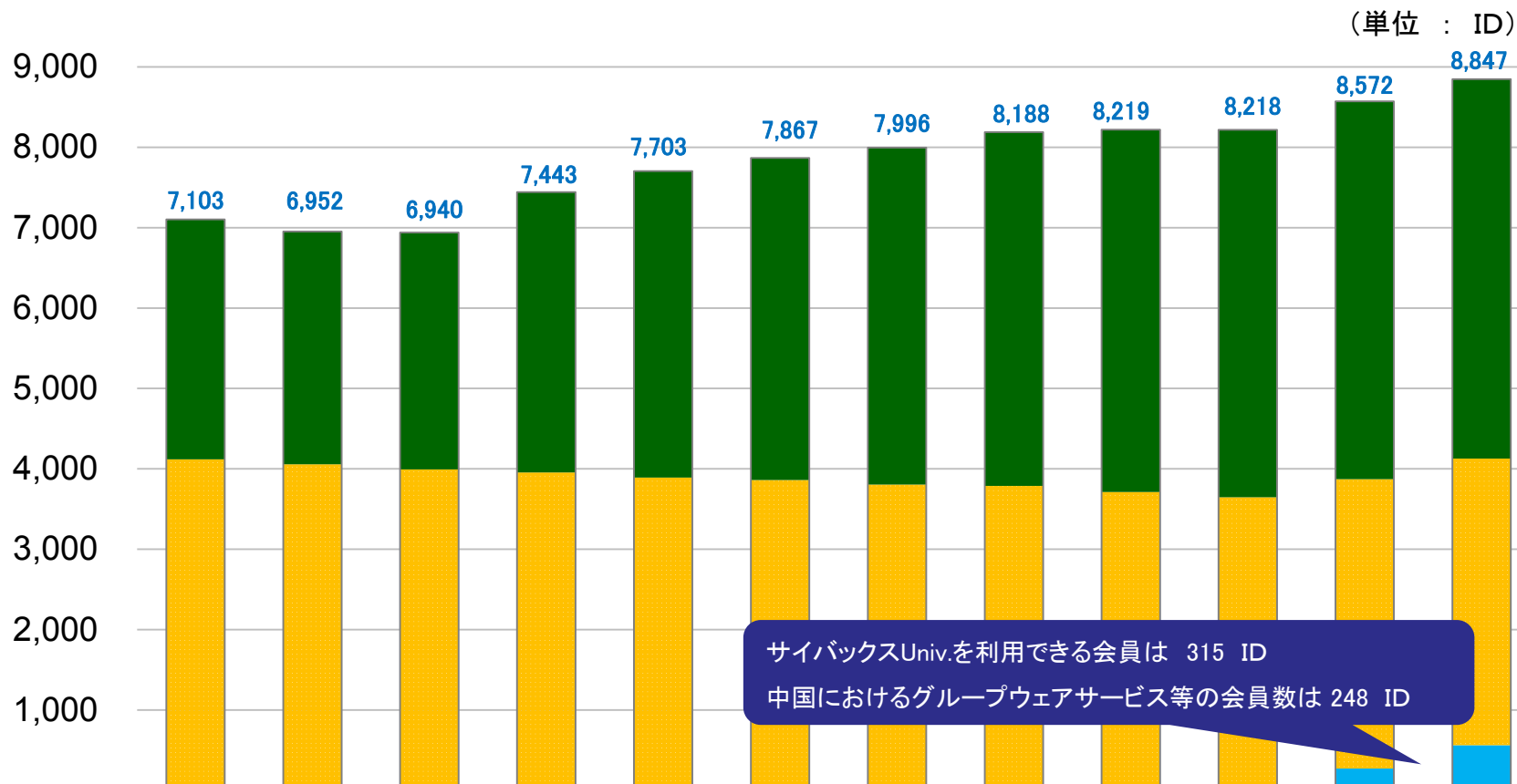
(単位 : 千円)

	2012年3月期	2013年3月期	増減額	前期比
売上高	156,434	126,739	△29,695	81.0%
セグメント利益	△17,300	△14,275	3,024	—
会員数(ID) (注)	—	563	563	—

(注) 定額制の新社員研修サービス「サイバックスUniv.」と中国におけるグループウェアサービス等を利用できる会員の合計

- ◆教育関連事業は景気低迷の影響を受け、売上高が大きく落ち込みセグメント損失となる。
- ◆2012年9月にグループの海外事業拠点として中国上海市に「利墨(上海)商務信息咨询有限公司」を設立。

10.会員数推移(四半期)



	2010.06	2010.09	2010.12	2011.03	2011.06	2011.09	2011.12	2012.03	2012.06	2012.09	2012.12	2013.03
■ 与信管理サービス等	2,985	2,895	2,947	3,488	3,812	4,006	4,191	4,400	4,508	4,571	4,700	4,720
■ ビジネスポータルサイト	4,118	4,057	3,993	3,955	3,891	3,861	3,805	3,788	3,711	3,647	3,600	3,564
■ その他サービス	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	272	563

(注) 上記は重複登録している会員が一部おります。

11.連結貸借対照表

(単位：千円)

	2012年3月期	2013年3月期	増減額	前期比
流動資産	2,531,255	2,647,672	116,417	104.6%
固定資産	1,128,955	1,224,889	95,934	108.5%
資産合計	3,660,210	3,872,562	212,351	105.8%
流動負債	336,234	320,562	△15,672	95.3%
固定負債	18,183	58,659	40,476	322.6%
負債合計	354,418	379,221	24,803	107.0%
純資産	3,305,792	3,493,340	187,548	105.7%
負債・純資産合計	3,660,210	3,872,562	212,351	105.8%
自己資本比率	89.4%	89.1%	—	△0.3ポイント
1株当たり純資産	839.60円	885.47円	45.87円	105.5%

自己資本比率が89.1%と財務の安定性は高い。

12.RM財務格付(2012年8月リリース)による 財務分析 ①

リスクモンスターグループ の評価 (大証JASDAQ:3768)

【RM財務格付】

2013/3期

I

【RM財務格付定義】

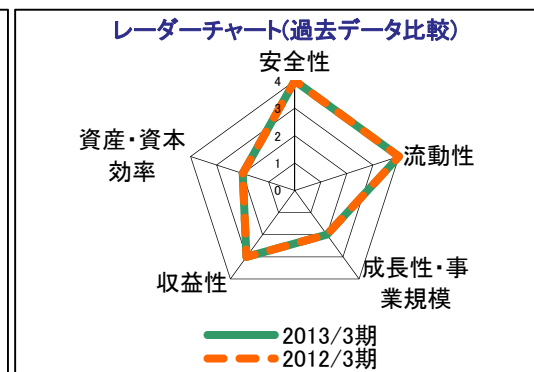
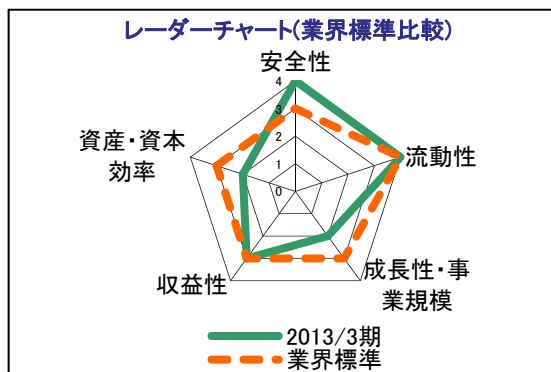
- I … 財務内容は良好です。
- II … 財務内容は概ね良好です。
- III … 財務内容にやや懸念があります。
- IV … 財務内容に大きな懸念があります。

【想定倒産確率】

- I … 0.1%
- II … 0.5%
- III … 1.0%
- IV … 3.0%

【RM財務格付履歴】

2013/3期	2012/3期	2011/3期	2010/3期
I	I	I	I
2009/3期	2008/3期	2007/3期	2006/3期
I	I	I	I
2005/3期	2004/3期	-	-
I	I	-	-



安全性	2013/3期	★ ★ ★ ★
	2012/3期	★ ★ ★ ★
自己資本比率	★ ★ ★ ★	
実質自己資本比率	★ ★ ★ ★	
借入金利率		
借入返済年数	★ ★ ★ ★	

流動性	2013/3期	★ ★ ★ ★
	2012/3期	★ ★ ★ ★
流動比率	★ ★ ★ ★	
当座比率	★ ★ ★ ★	
現預金回転期間	★ ★ ★ ★	
手形割引率		

収益性	2013/3期	★ ★ ★
	2012/3期	★ ★ ★
売上高経常利益率	★ ★ ★ ★	
経常収支比率	★ ★ ★ ★	
ROA(総資産利益率)	★ ★	

成長性・事業規模	2013/3期	★ ★ ★
	2012/3期	★ ★ ★
売上高増減率	★ ★	
売上高規模	★ ★ ★	
経常利益増減率	★ ★ ★	

資産・資本効率	2013/3期	★ ★
	2012/3期	★ ★
売掛債権回転期間	★ ★ ★	
棚卸資産回転期間	★ ★ ★	
総資産回転率	★	

※実質自己資本比率とは、資産のうち不良性の恐れのある金額を自己資本から控除した上で算出した自己資本比率です。

※★★★★(良い)~★(悪い)にて表示しています。★が表示されない項目は、評価対象外です。評価対象外となることで、コメントが表示されない場合があります。

13.RM財務格付(2012年8月リリース)による 財務分析 ②

総合評価	財政状態は良好で、財務面においては高い信用力を有しているため、不安はありません。
安全性	資本調達力は安定しており、借入償還能力も高い状態であるため、安定性の高い資金繰りが見込まれます。
流動性	十分な当座資産を有しており、資金調達力も見込まれることから、高い決済能力を有しています。
収益性	利益効率が良好であり、事業による現金創出力を有しているため、相応の収益力を有しているといえます。
成長性・事業規模	売上規模が十分ではなく、収益力も低下しているため、今後の収益動向に注意する必要があります。
資産・資本効率	資産内容は概ね健全であるものの、資産効率が低水準にあるため、保有資産の稼働状態を確認することをお勧めします。

当社グループの2013年3月期連結決算における財務分析に特化した与信判断指標『RM財務格付』は、I～IVの4段階中、最高位の「I」となった。その分析内容に関する所見は、以下のとおりである。

【貸借対照表】

グループ連結の財政状態については、無借金状態にあり、自己資本比率89.1%ときわめて高い安全性水準となっている。この点に関しては、個別決算においても同様であり、自己資本比率92.7%とグループ中核企業として申し分ない水準であると考えられる。

流動性に関しては、連結決算で現預金残高2,185百万円を保有し、流動比率825.9%、当座比率811.3%、個別決算においても流動比率997.5%、当座比率971.9%と、共に十分な資金繰り余力を有している。

総じて、十分な支払能力を有しており、特段の懸念もない財政状態と思料される。

【損益計算書】

連結売上高においては、前年度比97.8%の減収推移となったが、人件費を中心とした販売費および一般管理費の削減により、利益面では営業損益段階から増益推移となっており、売上高経常利益率では前年度8.9%から1.3ポイント向上し10.2%、売上高当期純利益率では前年度4.7%から0.7ポイント向上し5.4%にそれぞれ改善され、十分な収益水準を確保している。これは、個別決算において、売上原価率が前年度42.0%から当年度40.5%へと1.5ポイント低減したこと、販売費および一般管理費が50.6%から49.1%へと1.5ポイント低減したこと等が寄与しているものと考えられ、中核企業であるリスクモンスターがグループ連結決算を牽引しているものと見受けられる。

しかしながら、一方で、連結決算において資産効率と収益性を示すROAが3.9%と、平均的な水準にとどまっている点については、ROAの構成要素である総資本回転率が0.63回と低水準にあることが原因であると考えられる。現預金等の当座資産が厚く、資金繰りに余力を有する反面、それらの資産が十分に運用されていないことが原因として推測されるため、今後はより高い資産効率が求められよう。

14. 連結キャッシュ・フロー

(単位：千円)

	2012年 3月期	2013年 3月期	増減額
営業活動	408,792	441,439	32,647
投資活動	△306,590	△246,151	60,439
財務活動	△110,297	△27,560	82,737
現金に係る 換算差額	—	2,383	2,383
現金増減額	△8,096	170,111	178,208
現期首現金高	2,022,441	2,014,344	△8,096
現期末現金高	2,014,344	2,184,456	170,111

◆ 営業活動

税金等調整前当期純利益	248,038
減価償却費	271,456
法人税等の支払額	△91,704

◆ 投資活動

無形固定資産の取得による支出	△204,885
定期預金の預入による支出	△201,192
定期預金の払戻による収入	201,054

◆ 財務活動

配当金の支払額	△28,841
---------	---------

15.『第3次中期経営計画(2011～2013年度)』 全体的な基本方針



<2013年3月期決算補足資料>

<p>規模・株式市場</p>	<p>既存事業の安定的な成長に加えて国内外の事業投資を拡大しながら、二部上場基準規模を目指す。</p>
<p>財務 キャッシュ・フロー 方針</p>	<p>既存事業の安定成長基盤投資⇒営業キャッシュ・フロー内での運用。</p> <hr/> <p>事業ごとの配分 ⇒ 経営・事業環境を勘案し柔軟に配分。</p> <hr/> <p>新規事業投資 ⇒ 投資目標金額を設定し、積極的に投資する。</p>
<p>資本業務 提携方針</p>	<p>シナジー効果があり、プロフェッショナルなノウハウと顧客基盤を持つ企業を対象とし、長期的なビジネスパートナーとしての関係を築くことを目的とする。また、将来、継続的な利益が出るもの、目標としている内部収益率(IRR)が見込めるものとする。</p>
<p>配 当</p>	<p>配当性向20%以上を目安に安定的な配当を目指す。</p>

16.『第3次中期経営計画(2011～2013年度)』 事業別の基本方針



<2013年3月期決算補足資料>

	方針	狙い
与信管理 サービス事業	<p>BPO事業での業務請負運営ノウハウ及びASPシステムの管理運営ノウハウを総合</p> <hr/> <p>収益性の安定成長を最優先課題とし、独自データベースの構築やソフトウェア投資水準の適正化により固定費を圧縮</p>	<p>会社設立来標榜する「あなたの会社のe-審査部」(与信管理アウトソーシング事業)への足がかりとする</p> <hr/> <p>限界利益率の向上を図る</p>
ビジネスポータル 事業	<p>事業の核であるグループウェアは広く一般的に利用されているソフトウェア及びハードウェアとの連携を強化</p> <hr/> <p>ポータル事業としての深化と強化を実現</p>	<p>安定成長を目指す</p> <hr/> <p>サービスの浸透度を深める</p>
BPO事業	<p>業務請負サービスでのシナジーの追求</p> <hr/> <p>国内外センターのそれぞれの役割を明確にし、グループ連携と採算管理を徹底</p>	<p>グループのシナジー効果</p> <hr/> <p>グループ全体のコスト削減に貢献</p>
その他 サービス事業	<p>教育関連事業では、教育事業部を新設することにより、資格事業、研修事業及びeラーニング事業を集約</p> <hr/> <p>新規開発投資の再開及び事業の挺入れ</p>	<p>戦略的取り組みとして実施</p> <hr/> <p>継続的に利益が出る事業基盤づくりに注力</p>

17.2014年3月期 業績予想



<2013年3月期決算補足資料>

(単位 : 百万円)

	2013年3月期 実績	2014年3月期 予想	増減額	前期比
売上高	2,432	2,600	167	106.9%
営業利益	246	250	3	101.2%
経常利益	252	255	2	101.0%
当期純利益	131	132	0	100.2%
1株当たり当期純利益	33.82円	33.87円	0.05円	100.1%

◆売上高

既存サービスへの追加投資を行い顧客満足度を高め、また、サービスの浸透度を深める施策を実行することで、売上高の安定成長を目指す。

◆利益

引き続きグループ内で業務フローの共通化を進め、少数精鋭による低コストオペレーションを維持し、収益確保のための体制を更に強化。

18.2014年3月期 配当金予想

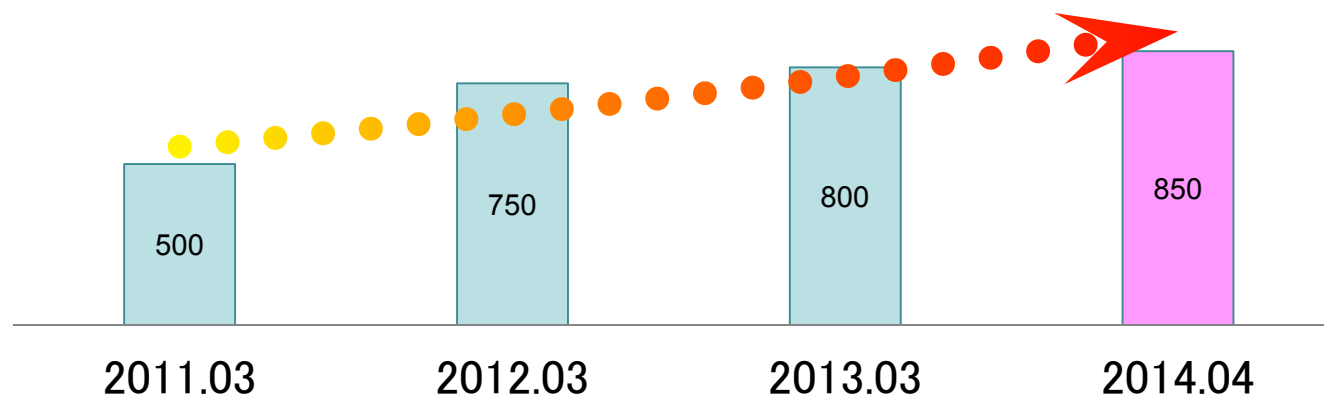


<2013年3月期決算補足資料>

当連結会計年度は、当初の予定どおり1単元当たり800円(1株当たり8円)の配当を実施する予定。

株主の皆様への利益還元を重要な経営課題の一つとして位置付け、今後も継続的かつ安定的な配当の実施を目指す。

中長期的には配当性向20%以上を目標とする。



1単元当たり配当金	500円	750円	800円	850円
配当性向	15.7%	24.9%	23.7%	25.1%

(注) 1単元 = 100株

19.企業概要



<2013年3月期決算補足資料>

(2013年3月末時点)

商号：リスクモンスター株式会社
設立：2000年9月
代表者：代表取締役会長 菅野 健一
代表取締役社長 藤本 太一
資本金：1,107,428千円
従業員数：88名(連結) 51名(単体)
株主：株式会社東京商工リサーチ
株式会社ティーケーピー
株式会社日本M&Aセンター
株式会社エヌアイデイ
株式会社オービックビジネスコンサルタント
テクマトリックス株式会社
ほか

主 事 業 内 容：与信管理サービス等
ビジネスポータルサイト
BPOサービス
その他サービス(教育関連事業等)

所 在 地：(本社)
東京都千代田区大手町2-2-1
新大手町ビル1F
(大阪支社)
大阪府中央区今橋2-5-8
トレードピア淀屋橋8F
(名古屋営業所)
名古屋市中村区名駅4-23-13
名古屋大同生命ビル12F

連 結 子 会 社：リスモン・ビジネス・ポータル株式会社
リスモン・マッスル・データ株式会社
日本アウトソース株式会社
サイバックス株式会社
利墨(上海)商務信息咨询有限公司

株 式 市 場：大阪証券取引所 JASDAQスタンダード
証券コード 3768



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

【IRに関するお問い合わせ】

TEL : 03-6214-0352 (IR専用ダイヤル)
FAX : 03-6214-0366
Mail : ir@riskmonster.co.jp

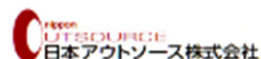
【グループ会社ホームページ】



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



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



- ・ 日本アウトソース株式会社
<http://www.outsource.co.jp>



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