

第 27 期 計算書類

〔 自 2022 年 4 月 1 日
至 2023 年 3 月 31 日 〕

株式会社 DG フィナンシャルテクノロジー

貸借対照表

(2023年3月31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	32,247,529	流動負債	28,335,549
現金及び預金	23,343,170	買掛金	32,224
売掛金	679,992	1年内返済予定の長期借入金	300,000
前払費用	221,510	未払金	655,676
未収入金	5,857,785	未払費用	24,408
短期貸付金	2,150,283	未払法人税等	794,815
その他	3,279	前受金	723,529
貸倒引当金	△8,494	預り金	122,996
		収納代行預り金	24,576,538
固定資産	5,571,283	賞与引当金	96,085
有形固定資産	878,788	未払消費税等	696,990
建物	69,747	その他	312,284
器具及び備品	547,815	固定負債	631,907
建設仮勘定	261,225	長期借入金	250,000
		長期前受金	328,937
無形固定資産	2,116,613	繰延税金負債	52,970
特許権	211	負債合計	28,967,457
商標権	158	純資産の部	
ソフトウェア	1,515,111	株主資本	8,851,355
ソフトウェア仮勘定	600,486	資本金	1,068,453
その他	645	資本剰余金	123,695
		資本準備金	58,051
投資その他の資産	2,575,881	その他資本剰余金	65,643
投資有価証券	43,085	利益剰余金	7,659,206
関係会社株式	1,407,809	利益準備金	247,773
関係会社出資金	889,362	繰越利益剰余金	7,411,433
長期前払費用	194,614	純資産合計	8,851,355
その他	41,009	負債・純資産合計	37,818,812
資産合計	37,818,812		

(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

(自 2022 年 4 月 1 日 至 2023 年 3 月 31 日)

(単位：千円)

科 目	金 額	額
売 上 高		8,817,224
売 上 原 価		2,109,710
売 上 総 利 益		6,707,514
販売費及び一般管理費		2,787,264
営 業 利 益		3,920,250
営 業 外 収 益		
受 取 利 息	21,206	
受 取 配 当 金	26,357	
投資事業組合運用益	723,135	
投資事業組合管理収入	18,875	
そ の 他	2,426	792,001
営 業 外 費 用		
支 払 利 息	2,289	
そ の 他	1,906	4,195
経 常 利 益		4,708,055
税 引 前 当 期 純 利 益		4,708,055
法人税、住民税及び事業税	1,297,764	
法 人 税 等 調 整 額	123,518	1,421,283
当 期 純 利 益		3,286,772

(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

(自 2022 年 4 月 1 日 至 2023 年 3 月 31 日)

(単位：千円)

	株 主 資 本							株主資本 合計
	資本金	資 本 剩 余 金			利 益 剩 余 金			
		資本準備金	その他 資本剰余金	資本剰余金 合計	利益準備金	その他 利益剰余金 繰越利益 剰余金	利益剰余金 合計	
当 期 首 残 高	1,068,453	58,051	65,643	123,695	247,773	7,419,978	7,667,751	8,859,900
当 期 変 動 額								
剰 余 金 の 配 当						△3,295,317	△3,295,317	△3,295,317
当 期 純 利 益						3,286,772	3,286,772	3,286,772
株 主 資 本 以 外 の 項 目 の 事 業 年 度 中 の 変 動 額 (純 額)								
当 期 変 動 額 合 計	-	-	-	-	-	△8,545	△8,545	△8,545
当 期 末 残 高	1,068,453	58,051	65,643	123,695	247,773	7,411,433	7,659,206	8,851,355

	評 価 ・ 換 算 差 額 等		純資産合計
	その他有価証券 評価差額金	評価・換算差額等 合計	
当 期 首 残 高	△2,310	△2,310	8,857,589
当 期 変 動 額			
剰 余 金 の 配 当			△3,295,317
当 期 純 利 益			3,286,772
株 主 資 本 以 外 の 項 目 の 事 業 年 度 中 の 変 動 額 (純 額)	2,310	2,310	2,310
当 期 変 動 額 合 計	2,310	2,310	△6,234
当 期 末 残 高	-	-	8,851,355

(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に関する注記

1 資産の評価基準及び評価方法

(1) 有価証券の評価基準及び評価方法

子会社株式及び関係会社株式：移動平均法による原価法によっております。

その他有価証券

時価のあるもの：決算末日の市場価格等に基づく時価法（評価差額は、全部純資産直入法により処理し、売却原価は移動平均法により算出）によっております。

時価のないもの：移動平均法による原価法により評価しております。

なお、投資事業有限責任組合への出資については、組合契約に規定される決算報告日に応じて入手可能な最近の決算書を基礎とした持分相当額を純額で取り込む方法によっております。

(2) たな卸資産の評価基準及び評価方法

商品：移動平均法による原価法（貸借対照表価額については収益性の低下に基づく簿価切下げの方法により算定）によっております。

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）：定額法によっております。

なお、主な耐用年数は以下のとおりであります。

建 物：8年～50年

器具及び備品：4年～15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、自社利用のソフトウェアについては、社内における利用可能期間（5年）に基づいております。

(3) リース資産

所有権移転外ファイナンス・リース取引に係るリース資産

リース期間を耐用年数とし、残存価額を零とする定額法によっております。

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勘案し、回収不能見込額を計上しております。

(2) 賞与引当金

従業員に対する賞与の支出に充てるため、支給見込額のうち当事業年度の負担すべき額を計上しております。

4 収益及び費用の計上基準

当社の顧客との契約から生じる収益に関する主要な事業における主な履行義務の内容及び当該履行義務を充足する通常の時点（収益を認識する通常の時点）は以下のとおりです。

当社の事業は、主に、Eコマース／対面決済を行う加盟店に対する決済システムの運用やサポート等業務（以下、「決済サポート業務」という。）、決済情報のデータ処理業務（以下、「データ処理業務」という。）及び加盟店と決済事業者間で行われる代金決済代行業務（以下、「決済代行業務」という。）から構成されます。

決済サポート業務の履行義務は、顧客と当社のシステムとを接続させ、契約期間に応じて決済サービスを提供することであり、月次で基本料を収受する都度、収益を計上しております。

データ処理業務の履行義務は、決済が生じる都度そのデータを処理することであり、同時点で収益を計上しております。

決済代行業務の履行義務は、決済事業者を通じて収受した消費者の決済代金を顧客である加盟店へ引渡すことであることであり、同時点で収益を計上しております。なお、決済代行業務については、当該履行義務の性質に鑑み、顧客から収受する手数料からクレジットカード会社等の決済事業者へ支払う手数料を控除した純額を収益として計上しております。

5 その他計算書類作成のための基本となる重要な事項

（株）デジタルガレージを通算親法人とする通算子法人として、グループ通算制度を適用しております。

2. 会計上の見積りに関する注記

1 活発な市場における市場価格のない金融商品の測定

(1) 当会計年度の個別計算書類に計上した金額

関係会社株式	1,407,809 千円
投資有価証券	43,085 千円

(2) 個別計算書類利用者の理解に資するその他の情報

当社は株式発行会社の株式取得時に見込んだ将来利益計画の達成状況の検討又はインカムアプローチの評価技法に基づく企業価値の検討により、超過収益力の毀損の有無及び非上場株式の減損の必要性を判定しております。

将来利益計画の見積りは不確実性が高く、非上場株式の評価に重要な影響を与える可能性があり、株式発行会社の業績悪化や市場環境悪化と言った将来利益計画の未達成に繋がる事象が生じた場合、翌会計年度以降の個別計算書類に重要な影響を与える可能性があります。

3. 貸借対照表に関する注記

1 有形固定資産の減価償却累計額 856,332 千円

2 関係会社に対する金銭債権・金銭債務（区分表示したものを除く）

短期金銭債権	23,313 千円
短期金銭債務	143,210 千円
長期金銭債務	3,519 千円

3 保証債務等に関する注記

当社と同一の親会社をもつ㈱イーコンテキストの加盟店への預り金に対し、債務保証を行っております。個別の加盟店との金額に定めは無く、有事の際時点の預り金残高を上限に当社が債務保証します。

当事業年度末日時点の預り金残高 16,119,329 千円

4. 損益計算書に関する注記

1 関係会社との取引高

営業取引	売上高	82,268 千円
	仕入高	392,225 千円
	販売費及び一般管理費	53,620 千円
営業取引以外の取引高		23,403 千円

5. 株主資本等変動計算書に関する注記

1 当事業年度の末日における発行済株式の種類および株式数

普通株式 164,700 株

2 剰余金の配当に関する事項

(1) 配当金支払額

決議	株式の種類	配当金の総額	1株当たり の配当額	基準日	効力発生日
2022年6月17日 定時株主総会	普通株式	1,795,230 千円	10,900 円	2022年3月31日	2022年6月20日
2022年12月22日 取締役会	普通株式	1,500,087 千円	9,108 円	2022年9月30日	2022年12月23日

(2) 基準日が当事業年度に属する配当のうち、配当の効力発生日が当事業年度末日後となるもの

決議	株式の種類	配当の原資	配当金の総額	1株当たり の配当額	基準日	効力発生日
2023年6月16日 定時株主総会	普通株式	利益剰余金	3,287,412 千円	19,960 円	2023年 3月31日	2023年 6月19日

6. 税効果会計に関する注記

1 繰延税金資産及び負債の発生の主な原因別内訳

繰延税金資産	
貸倒引当金	2,600 千円
未払事業税等	42,365
賞与引当金	20,875
減価償却超過額	9,670
一括償却資産	1,519
関係会社株式	222,920
その他	4,968
繰延税金資産小計	304,921
評価性引当額	△222,920
繰延税金資産合計	82,000
繰延税金負債	
投資事業組合運用益	134,971
繰延税金負債合計	134,971
繰延税金資産の純額 (△負債)	△52,970

7. 金融商品に関する注記

1 金融商品の状況に関する事項

(1) 金融商品に対する取組方針

当社は、資金運用については短期的な預金等に限定して行っております。

(2) 金融商品の内容及びそのリスク

営業債権である売掛金は、顧客の信用リスクに晒されておりますが与信管理規程に沿ってリスク低減を図っております。

また、営業債務である買掛金及び未払金はそのほとんどが1ヶ月以内の支払期日となっております。

(3) 金融商品に係るリスク管理体制

① 信用リスク（取引先の契約不履行に係るリスク）の管理

当社は、与信管理規程に従い、管理担当者が日常的、定期的な取引先の情報把握に努め、取引相手ごとの期日及び残高管理を行うとともに、各部署連携し財務状況の悪化等による回収懸念の早期把握や軽減を図っております。

② 資金調達に係る流動性リスク（支払期日に支払を実行できなくなるリスク）の管理

当社は、各部署からの報告に基づき管理系部門が適時に資金繰計画を作成・更新するとともに、手許流動性の維持等により流動性リスクを管理しております。

(4) 金融商品の時価等に関する事項についての補足説明

金融商品の時価には、市場価格に基づく価額のほか、市場価格がない場合には合理的に算定された価額が含まれております。当該価額の算定においては変動要因を織り込んでいるため、異なる前提条件等を採用することにより、当該価額が変動することもあります。

2 金融商品の時価等に関する事項

2023年3月31日における貸借対照表計上額、時価及びこれらの差額については、次のとおりであります。

なお、時価を把握することが極めて困難と認められるものは含まれておりません。

(単位：千円)

	貸借対照表計上額	時価	差額
(1) 売掛金	679,992	679,992	—
(2) 未収入金	5,857,785	5,857,785	—
(3) 短期貸付金	2,150,283	2,150,283	—
資産計	8,688,061	8,688,061	—
(1) 買掛金	32,224	32,224	—
(2) 未払金	655,676	655,676	—
(3) 収納代行預り金	24,576,538	24,576,538	—
(4) 長期借入金(※1)	550,000	549,114	885
負債計	25,814,439	25,813,554	885

(※1) 長期借入金には、一年内の返済予定分を含んでおります。

(注) 金融商品の時価の算定方法に関する事項

資産

(1) 売掛金 (2) 未収入金 (3) 短期貸付金

これらは短期間で決済されるものであるため、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額によっております。

負債

(1) 買掛金 (2) 未払金 (3) 収納代行預り金

これらは短期間で決済されるものであるため、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額によっております。

(4) 長期借入金

長期借入金の時価については、元利金の合計額を同様の新規借入を行った場合に想定される利率で割り引いて算定する方法によっております。

8. 関連当事者との取引に関する注記

1 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（※1）	科目	期末残高（※1）
			役員の兼任等	事業上の関係				
親会社の子会社	株式会社イーコンテキスト	—	兼任4名	業務受託・委託、収納代行他	決済会社等からの代理受領他	—	未収入金	2,038,611
					収納代行原価（※2）	814,175	収納代行預り金	2,094,124
					業務委託費	508,920		
					債務保証（※3）	16,119,329	—	—

(注) ※1 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 収納代行原価は、㈱イーコンテキストの定める規約に基づき、一般取引条件と同様に決定しております。

※3 ㈱イーコンテキストの加盟店への収納代行預り金及び預り金に対し債務保証を行っております。なお、取引金額は当事業年度末の残高を記載しております。

9. 1株当たり情報に関する注記

1	1株当たり純資産額	53,742円29銭
2	1株当たり当期純利益	19,956円12銭

10. 収益認識に関する注記

収益を理解するための基礎となる情報は「1. 重要な会計方針に係る事項に関する注記 4 収益及び費用の計上基準」に記載の通りです。

11. 重要な後発事象に関する注記

該当事項はありません。