

貸 借 対 照 表

2021年 3月31日 現在

単位 (円)

資 産 の 部		負 債 の 部	
【 流 動 資 産 】	9,194,824,781	【 流 動 負 債 】	6,426,574,908
現 金 預 金	108,549,265	未 払 金	4,046,291,500
未 収 金	8,613,797,302	短 期 借 入 金	2,125,050,601
貸 付 金	805,205,041	未 払 法 人 税 等	18,977,000
求 償 債 権	5,049,356	未 払 消 費 税	1,635,800
仮 払 金	111,071	未 払 費 用	115,286,128
前 払 費 用	2,375,162	預 り 金	3,555,913
未 収 収 益	52,001,367	販 売 促 進 引 当 金	100,839,913
貯 蔵 品	14,712,029	賞 与 引 当 金	12,903,053
貸 倒 引 当 金	△ 406,975,812	役 員 賞 与 引 当 金	2,035,000
【 固 定 資 産 】	647,819,788	【 固 定 負 債 】	70,026,190
【 有 形 固 定 資 産 】	102,649,467	役 員 退 職 慰 労 引 当 金	4,440,000
建 物 設 備	235,433	退 職 給 付 引 当 金	17,989,200
構 築 物	1	保 証 債 務 損 失 引 当 金	456,714
そ の 他 の 有 形 固 定 資 産	102,414,033	利 息 返 還 損 失 引 当 金	47,140,276
【 無 形 固 定 資 産 】	36,808,216	負 債 合 計	6,496,601,098
ソ フ ト ウ ェ ア	35,179,987	純 資 産 の 部	
電 話 加 入 権	1,628,229	【 株 主 資 本 】	3,337,699,962
【 投 資 そ の 他 資 産 】	508,362,105	【 資 本 金 】	50,000,000
投 資 有 価 証 券	337,236,966	【 利 益 剰 余 金 】	3,287,699,962
ゴ ル フ 会 員 権	15,532,000	利 益 準 備 金	13,000,000
貸 倒 引 当 金	△ 9,802,000	そ の 他 利 益 剰 余 金	3,274,699,962
敷 金	11,354,000	別 途 積 立 金	3,006,896,965
差 入 保 証 金	150,000	繰 越 利 益 剰 余 金	267,802,997
繰 延 税 金 資 産	153,891,139	【 評 価 ・ 換 算 差 額 等 】	8,343,509
		【その他有価証券評価差額金】	8,343,509
		純 資 産 合 計	3,346,043,471
資 産 合 計	9,842,644,569	負 債 ・ 純 資 産 合 計	9,842,644,569

確定

損 益 計 算 書

自 2020年 4月 1日
至 2021年 3月 31日

単位 (円)

科 目	金 額	
【 営 業 収 益 】		
売 上 手 数 料	1, 123, 214, 156	
受 取 手 数 料	165, 556, 401	
受 取 利 息	157, 031, 899	
受 取 保 証 料	841, 380	1, 446, 643, 836
営 業 収 益		1, 446, 643, 836
【 営 業 費 用 】		
販 売 費	779, 737, 641	
人 件 費	225, 532, 350	
一 般 管 理 費	149, 841, 558	
貸 倒 損 失	10, 223, 725	
支 払 利 息	32, 286, 683	1, 197, 621, 957
営 業 利 益		249, 021, 879
【 営 業 外 収 益 】		
預 金 利 息	5, 919	
受 取 配 当 金	5, 072, 240	
雑 益	5, 819, 546	
償 却 済 債 権 取 立 益	815, 532	
保 証 債 務 損 失 引 当 金 戻 入	240, 934	11, 954, 171
【 営 業 外 費 用 】		
雑 損	19, 105, 837	
利 息 返 還 損 失 引 当 金 繰 入 額	13, 230, 059	32, 335, 896
経 常 利 益		228, 640, 154
【 特 別 損 失 】		
固 定 資 産 除 却 損	588, 041	588, 041
税 引 前 当 期 純 利 益		228, 052, 113
法 人 税 ・ 住 民 税 お よ び 事 業 税		64, 904, 033
法 人 税 等 調 整 額		11, 072, 996
当 期 純 利 益		152, 075, 084

確定

株主資本等変動計算書

自 2020 年 4 月 1 日
至 2021 年 3 月 31 日

(単位:円)

	株主資本					評価・換算差額等		純資産合計
	資本金	利益剰余金			株主資本合計	その他有価証券 評価差額金	評価・換算差額 等合計	
		利益準備金	その他利益剰余金					
			別途積立金	繰越利益剰余金				
当期首残高	50,000,000	12,500,000	2,856,896,965	271,227,913	3,190,624,878	8,152,853	8,152,853	3,198,777,731
当期変動額								
剰余金の配当				△ 5,000,000	△ 5,000,000			△ 5,000,000
利益準備金の積立		500,000		△ 500,000				
別途積立金の積立			150,000,000	△ 150,000,000				
当期純利益				152,075,084	152,075,084			152,075,084
株主資本以外の項目の 当期変動額(純額)						190,656	190,656	190,656
当期変動額合計		500,000	150,000,000	△ 3,424,916	147,075,084	190,656	190,656	147,265,740
当期末残高	50,000,000	13,000,000	3,006,896,965	267,802,997	3,337,699,962	8,343,509	8,343,509	3,346,043,471

個 別 注 記 表

I. 重要な会計方針に係る事項に関する注記

1. 有価証券の評価基準及び評価方法

(1)有価証券

①市場価格のあるもの …… 期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定)を採用しております。

②市場価格のないもの …… 移動平均法による原価法を採用しております。

2. 固定資産の減価償却の方法

(1)有形固定資産 …… 定率法(但し、平成28年4月1日以降取得の建物附属設備及び構築物は定額法)を採用し、年間減価償却見積額を計上しております。
(リース資産を除く)

(2)無形固定資産 …… 定額法を採用し、年間減価償却見積額を計上しております。
(リース資産を除く) 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)に基づく定額法により償却しております。

(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、残存価格を零とする定額法を採用しております。

3. 引当金の計上基準

(1)貸倒引当金 …… 債権の貸し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み額を計上しております。

(2)販売促進引当金 …… Oki Dokiポイントの商品引き換えに備え、その見込額を考慮して計上しております。

(3)賞与引当金 …… 従業員に対する支給見込額のうち、当期に属する額を計上しております。

(4)役員賞与引当金 …… 当期業績等を勘案し、その貢献に報いることを目的として、支給予定額を計上しております。

(5)退職給付引当金 …… 従業員の退職金支出に備えるため、退職金規則に基づく自己都合退職による期末要支給額の100%を計上しております。

(6)役員退職慰労引当金 …… 役員の退職慰労金に充てるため、内規に基づく期末要支給額の全額を計上しております。

(7)保証債務損失引当金 …… 保証債務に係る損失に備えるため、過去の代位弁済等を勘案して算出した実績率に基づき計上しております。

(8)利息返還損失引当金 …… 将来の利息返還請求の損失に備えるため、過去の返還実績等を勘案して計算した当期末における損失発生見込額を計上しております。

4. 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を採用しております。

Ⅱ.表示方法の変更に関する注記

該当事項はありません。

Ⅲ.貸借対照表に関する注記

1. 当社は、「消費者金融会社等の利息返還請求による損失に係る引当金の計上に関する監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別委員会報告第37号)が平成18年10月13日に公表されたことを踏まえ、将来の利息返金の要求に備えるため引当金を計上しております。
計上方法については、貸倒引当金と利息返還損失引当金との併用方法を採用しております。
貸倒引当金 419,205円 、利息返還損失引当金 47,140,276円。
2. 有形固定資産の減価償却累計額 70,490,117 円
3. 保証債務残高 11,990,410 円
4. 担保に供している資産 な し

Ⅳ.損益計算書に関する注記

該当事項はありません。

Ⅴ株主資本等変動計算書に関する注記

1. 発行済株式総数 普通株式 1,000株
2. 剰余金の配当に関する事項
 - (1) 2020年6月17日の株主総会において次のとおり決議しております。

配当の総額	5,000,000円
配当の原資	利益剰余金
1株当たり配当金	5,000円
基準日	2020年3月31日
効力発生日	2020年6月18日
 - (2) 2021年6月18日の株主総会において次のとおり決議を予定しております。

配当の総額	5,000,000円
配当の原資	利益剰余金
1株当たり配当金	5,000円
基準日	2021年3月31日
効力発生日	2021年6月19日

VI.税効果会計に関する注記

1. 繰延税金資産・負債の発生 の主な原因別の内訳

繰延税金資産

貸倒引当金	130,127 千円
退職給付引当金	6,080
貸出金償却	2,576
減価償却費損金算入超過額	4,563
有価証券	434
その他	163,580
繰延税金資産小計	307,360
評価性引当額	△ 149,866
繰延税金資産合計	157,494

繰延税金負債

その他有価証券評価差額金	△ 3,603
繰延税金負債合計	△ 3,603
繰延税金資産の純額	153,891 千円

VII.リースにより使用する固定資産に関する注記

1. 貸借対照表に計上した固定資産のほか、電子計算機及びその周辺機器、車両等については、所有権移転外ファイナンス・リース契約により使用しております。

VIII. 1株当たり情報に関する注記

1. 1株当たりの純資産額は、3,346,043円47 銭であります。
2. 1株当たりの当期純利益は、152,075円08 銭であります。