

貸借対照表
(2025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	45,305,662	流動負債	22,569,902
現金及び預金	568,077	買掛金	1,715,618
割賦債権	13,790,699	短期借入金	11,400,000
リース債権	2,674,832	1年以内返済予定の長期借入	8,964,088
リース投資資産	28,423,654	リース債務	1,756
リース料等未収入金	108,954	未払金	85,246
前払費用	256,522	未払費用	68,357
未収収益	29,180	未払法人税等	41,438
未収消費税等	38,784	賃貸料等前受金	108,787
その他の流動資産	37,270	リース料等前受金	175,432
貸倒引当金	△ 622,315	その他の流動負債	9,176
固定資産	928,725	固定負債	18,798,704
有形固定資産	556,342	長期借入金	18,294,303
賃貸資産	353,632	長期リース債務	3,966
社用資産	202,709	長期未払金	424,806
建物	83,208	退職給付引当金	75,628
建物附属設備	8,477		
土 地	98,180		
その他	12,842		
無形固定資産	31,775		
社用資産	31,775		
ソフトウェア	30,935		
その他	840		
投資その他の資産	340,607		
投資有価証券	204,490		
破産更生債権等	133,303		
長期前払費用	767		
差入保証金	3,481		
繰延税金資産	88,584		
その他投資	37,438		
貸倒引当金	△ 127,458		
		負債合計	41,368,606
		純資産の部	
		株主資本	4,739,790
		資本金	500,000
		資本剰余金	358,000
		資本準備金	358,000
		利益剰余金	3,881,790
		利益準備金	8,780
		その他利益剰余金	3,873,010
		繰越利益剰余金	3,873,010
		評価・換算差額等	125,990
		その他有価証券評価差額金	125,990
		純資産合計	4,865,780
資産合計	46,234,387	負債及び純資産合計	46,234,387

損 益 計 算 書
(自 2024年4月1日 至 2025年3月31日)

(単位:千円)

科 目	金 額	
売上高		<u>11,635,101</u>
リース売上	10,340,887	
割賦収益	230,002	
その他の売上高	1,064,211	
売上原価		<u>10,608,871</u>
リース原価	9,135,856	
資金原価	175,725	
その他の売上原価	1,297,289	
売上総利益		<u>1,026,230</u>
販売費及び一般管理費		<u>1,188,224</u>
営業損失		<u>161,994</u>
営業外収益		15,840
受取利息及び配当金	7,890	
その他の営業外収益	7,949	
営業外費用		6,785
支払利息	5,684	
その他の営業外費用	1,101	
経常損失		<u>152,939</u>
税引前当期純損失		<u>152,939</u>
法人税、住民税及び事業税		71,706
法人税等調整額		△ 115,646
当期純損失		<u>108,999</u>

個 別 注 記 表

金額記載単位に関する注記

記載金額は、千円未満を切り捨てて表示しております。

重要な会計方針に係る事項に関する注記

1. 資産の評価基準および評価方法

(1) 有価証券の評価基準および評価方法

その他有価証券

① 市場価格のない株式等以外のもの……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)

② 市場価格のない株式等……移動平均法による原価法

(2) 貯蔵品の評価基準および評価方法

個別法による原価法 (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) 賃貸資産

見積賃貸期間を償却年数とし、当該期間終了時の処分見積価額を残存価額とする定額法

(2) 社用資産

① 有形固定資産 (リース資産を除く)

建 物……………定額法

建物附属設備……………定率法 (ただし、2016 年 4 月 1 日以降に取得した建物附属設備については、定額法)

そ の 他……………定率法

② 無形固定資産

ソフトウェア……社内における利用可能期間 (5 年) に基づく定額法

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) 退職給付引当金……従業員の退職給付に備えるため、当事業年度末における退職給付債務の見込額に基づき、必要額を計上しております。
退職給付引当金および退職給付費用の計算に、退職給付にかかる期末自己都合要支給額を退職給付債務とする方法を用いた簡便法を適用しております。

4. 収益・費用の計上基準

(1) ファイナンス・リース取引に係る売上高および売上原価の計上基準

リース料を収受すべき時に売上高と売上原価を計上する方法によっております。

(2) オペレーティング・リース取引に係る売上高の計上基準

リース契約期間に基づくリース契約上の収受すべき月当たりのリース料を基準として、その経過期間に対応するリース料を計上しております。

(3) 割賦販売取引に係る売上高および売上原価の計上基準

利息相当額を売上高として各期に配分する方法によっております。

(4) 金融費用の計上基準

金融費用は、売上高に対応する金融費用とその他の金融費用を区分計上することとしております。

その区分の方法は、総資産を営業取引に基づく資産とその他の資産に区分し、その資産残高を基準として営業資産に対応する金融費用は資金原価として売上原価に、その他の資産に対応する金融費用を営業外費用に計上しております。

なお、資金原価は、営業資産に係る金融費用からこれらに対応する受取利息を控除して計上しております。

貸借対照表に関する注記

1. 担保に供している資産および担保にかかる債務

(単位：千円)

種 類	担保に供している資産		担保にかかる債務	
	当事業年度末 帳簿価額	担保権の種類	内 容	当事業年度末 残高
リース債権	453,507	譲渡担保	1年以内返済予定の 長期借入金	386,500
リース投資資産	631,104		長期借入金	375,000
割賦債権	338,496			
計	1,423,107		計	761,500

2. 有形固定資産の減価償却累計額

(単位：千円)

賃貸資産	58,069
建物	65,837
建物附属設備	46,064
その他	54,812
計	224,783

3. リース債権・リース投資資産および割賦債権の内訳

(単位：千円)

	リース債権	リース投資資産	割賦債権
債権額	2,795,473	30,656,499	13,790,699
見積残存価額	—	639,308	—
維持管理費用相当額	△18,353	△1,191,451	—
受取利息相当額	△102,288	△1,680,702	—
計	2,674,832	28,423,654	13,790,699

4. 未経過リース期間にかかるオペレーティング・リース契約債権

(単位：千円)

リース債権	124,736
-------	---------

5. 1年を超えて入金期日の到来する営業債権等

(単位：千円)

リース債権	2,077,039
リース投資資産	21,848,539
割賦債権	9,074,902
未経過リース期間にかかるオペレーティング・リース債権	73,504
計	33,073,986

6. 関係会社に対する金銭債権債務

(単位：千円)

金銭債権 短期	928,515
金銭債務 短期	12,872,588
長期	14,104,303

7. リース債権およびリース投資資産にかかるリース料債権部分について、貸借対照表日後5年以内における1年ごとの回収予定額および5年超の回収予定額

(単位：千円)

1年以内の回収予定額	9,526,394
1～2年以内の回収予定額	7,293,125
2～3年以内の回収予定額	5,820,138
3～4年以内の回収予定額	4,570,688
4～5年以内の回収予定額	2,759,305
5年超の回収予定額	3,482,321
計	33,451,973

損益計算書に関する注記

1. 関係会社との取引高

(単位：千円)

売上高	331,999
リース売上高	331,999
その他の売上高	0
仕入高（資金原価）	130,728
販売費及び一般管理費	402,822
営業取引以外の取引高	
受取利息	15
支払利息	4,205

2. 資金原価の内訳

(単位：千円)

支払利息	176,280
受取利息	△555
計	175,725

株主資本等変動計算書に関する注記

1. 発行済株式の種類及び総数に関する事項

(単位：株)

	当事業年度 期首株式数	当事業年度 増加株式数	当事業年度 減少株式数	当事業年度 末株式数	摘要
発行済株式					
普通株式	2,000	—	—	2,000	
合 計	2,000	—	—	2,000	

2. 配当に関する事項

(1) 配当支払額

付 議	株式の 種類	配当金の総額 (千円)	1株当たり 配当額 (円)	基準日	効力発生日
2024年6月27日 定時株主総会	普通株式	50,000	25,000	2024年3月31日	2024年6月28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翌事業年度となるもの
該当事項はありません。

税効果会計に関する注記

1. 繰延税金資産および繰延税金負債の発生の主な原因別の内訳

(単位：千円)

繰延税金資産	
未払事業税	2,978
未払賞与	9,062
退職給付引当金	23,671
貸倒引当金	209,579
貯蔵品評価損	522
繰延税金資産小計	245,814
評価性引当額	△485
繰延税金資産合計	245,329
繰延税金負債	
割賦債権	99,343
その他有価証券評価差額金	57,401
繰延税金負債合計	156,744
繰延税金資産の純額	88,584

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) 当社は、資金運用については短期的な預金等に限定し、資金調達については銀行等金融機関からの借入により行っております。
- (2) リース債権、リース投資資産、割賦債権に係る顧客の信用リスクは、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、投資有価証券は主に株式であり、上場株式については四半期ごとに時価の把握を行っております。
- (3) 借入金の使途は運転資金（主として短期）およびリース物件購入資金（長期）であります。

2. 金融商品の時価等に関する事項

2025年3月31日における貸借対照表計上額、時価およびこれらの差額については、次のとおりです。なお、市場価格のない株式等（貸借対照表計上額2,990千円）は、「その他有価証券」には含めておりません。「現金及び預金」「買掛金」「短期借入金」については、現金であること、および預金、買掛金、短期借入金は短期間で決済されるため時価が帳簿価額に近似することから、注記を省略しております。

(単位：千円)

	貸借対照表計上額(*)	時価(*)	差額
(1) 割賦債権 貸倒引当金	13,790,699 △355,015		
	13,435,684	13,881,168	445,484
(2) リース債権 貸倒引当金	2,674,832 △13,787		
	2,661,044	2,643,760	△17,283
(3) リース投資資産 貸倒引当金	28,423,654 △236,361		
	28,187,293	28,295,627	108,334
(4) 投資有価証券 その他有価証券	201,500	201,500	—
(5) 破産更生債権等 貸倒引当金	133,303 △127,458		
	5,844	5,844	—
(6) 長期借入金	(27,258,391)	(27,054,830)	△203,560
(7) 長期未払金	(424,806)	(407,601)	△17,205

(*) 負債に計上されているものについては、()で示しております。

- (注) 時価の算定に用いた評価技法及びインプットの説明
 金融商品の時価を、時価の算定に用いたインプットの観察可能性及び重要性に応じて、以下の3つのレベルに分類しております。
 レベル1の時価：同一の資産又は負債の活発な市場における(無調整の)相場価格により算定した時価
 レベル2の時価：レベル1のインプット以外の直接又は間接的に観察可能なインプットを用いて算定した時価
 レベル3の時価：重要な観察できないインプットを使用して算定した時価
 時価の算定に重要な影響を与えるインプットを複数使用している場合には、それらのインプットがそれぞれ属するレベルのうち、時価の算定における優先順位が最も低いレベルに時価を分類しております。
- (1) 割賦債権、(2) リース債権および(3) リース投資資産
 これらの時価については、元利金等の合計額を同様の新規リース契約取引および新規割賦契約取引を行った場合に想定される利率で割り引いて算出しており、レベル3の時価に分類しております。
 また、破綻懸念先に対する債権については、担保および保証による回収可能見込額に基づいて貸倒見積高を算定しているため、時価は決算日における貸借対照表価額から現在の貸倒見積高を控除した金額に近似しており、当該価額をもって時価としております。
- (4) 投資有価証券
 上場株式は相場価格を用いて評価しております。上場株式は活発な市場で取引されているため、その時価をレベル1の時価に分類しております。
- (5) 破産更生債権等
 破産更生債権等は、担保および保証による回収可能見込額等に基づいて貸倒見積高を算定しているため、時価は決算日における貸借対照表価額から現在の貸倒見積高を控除した金額に近似しており、当該価額をもって時価としてしていることから、レベル3の時価に分類しております。
- (6) 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しており、レベル3の時価に分類しております。
 なお、長期借入金には1年以内返済予定の長期借入金を含んでおります。
- (7) 長期未払金
 長期未払金の時価については、一定の期間ごとに区分した債務ごとに、その将来キャッシュ・フローと、返済期日までの期間を加味した利率を基に割引現在価値法により算定しており、レベル2の時価に分類しております。

関連当事者との取引に関する注記

1. 親会社との取引

属性	会社等の名称	住所	資本金 (千円)	事業の内容	議決権等の被所有割合	関係内容		取引の内容	取引金額 (千円)	科目	期末残高 (千円)
						役員の兼任等	事業上の関係				
親会社	(株)南都銀行	奈良市大宮町四丁目297番地の2	37,924,152	銀行業	間接100%	兼任3名 転籍4名	事業資金の借入・情報機器等のリース等	短期事業資金の借入 (注1)	74,700,000	短期借入金	6,400,000
								短期事業資金の返済 (注1)	72,800,000		
								長期事業資金の借入 (注1)	9,700,000	1年以内返済予定の長期借入金	6,472,588
								長期事業資金の返済 (注1)	7,328,588	長期借入金	14,104,303
								利息の支払 (注1)	135,412	前払費用(前払利息)	12,154
								リース料の受取 (注2)	331,038	未収収益(未収利息)	1,834
										リース料等前受金	28,129
										リース投資資産	362,131
										賃貸資産	38,590

(注1) 短期事業資金の借入および長期事業資金の借入利率は一般市中金利等を勘案して、一般的取引条件と同様の取扱を受けております。

(注2) リース取引の条件は、一般市中金利等を勘案して、一般的取引条件と同様に決定しております。

2. 兄弟会社との取引

属性	会社等の名称	住所	資本金 (千円)	事業の内容	議決権等の被所有割合	関係内容		取引の内容	取引金額 (千円)	科目	期末残高 (千円)
						役員の兼任等	事業上の関係				
親会社の子会社	南都信用保証(株)	奈良市大宮町4丁目266番地の1	10,000	信用保証業	なし	兼任2名	事業資金の借入	短期事業資金の借入 (注1)	5,000,000	短期借入金	5,000,000
								短期事業資金の返済 (注1)	5,000,000		

(注1) 短期事業資金の借入利率は一般市中金利等を勘案して、一般的取引条件と同様の取扱いを受けております。

1 株当たり情報に関する注記

- 1 株当たり純資産額 2,432,890円38銭
- 1 株当たり当期純損失 54,499円75銭

重要な後発事象に関する注記

該当事項はありません。