

第12期  
貸借対照表

2026年3月31日現在

(単位:百万円)

(百万円未満端数切捨て)

科 目	金 額	科 目	金 額
(資産の部)		(負債の部)	
流動資産	1,076	流動負債	136
現金預金	1	営業未払金	100
営業未収金	91	未払金	3
奨学金立替貸付金	1	後払い決済債務	1
営業貸付金	36	未払法人税等	0
立替手数料	1	親会社未払金	0
前払費用	6	未払消費税等	0
短期貸付金	781	未払費用	0
未収収益	44	預り金	8
未収入金	97	奨学金立替融資利息 預託金	0
未収法人税等	7	賞与引当金	3
ファクタリング債権(買取)	2	保証履行引当金	7
後払い決済債権	1	その他流動負債	8
その他流動資産	2	固定負債	18
貸倒引当金	△1	退職給付引当金	8
固定資産	52	役員退職慰労引当金	10
有形固定資産	0	負債合計	155
車両運搬具	0	(純資産の部)	
無形固定資産	0	株主資本	973
電話加入権	0	資本金	90
投資その他の資産	52	資本剰余金	130
奨学金立替貸付金	36	資本準備金	65
繰延税金資産	9	その他資本剰余金	65
その他投資	8	利益剰余金	753
貸倒引当金	△2	その他利益剰余金	753
		繰越利益剰余金	753
		純資産合計	973
資産合計	1,129	負債・純資産合計	1,129

## 重要な会計方針に関する注記

### 1. 固定資産の減価償却の方法

- ・車両運搬具 定率法
- ・その他の有形固定資産 定率法

### 2. 引当金の計上基準

#### ・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。

#### ・賞与引当金

従業員に対する賞与の支払に備えるため、支給見込額基準に基づき計上しております。

#### ・退職給付引当金

従業員の退職金の支出に備えるため、支給見込額基準に基づき当事業年度末要支給額を計上しております。

#### ・役員退職慰労引当金

役員の退職慰労金の支出に備えるため、役員退職慰労金支給に関する内規に基づき当事業年度末要支給額を計上しております。

#### ・保証履行引当金

保証サービスにおける保証履行に備えるため、前年度の保証履行実績ならびに保証履行率の高い特定業種の保証残高に基づく当事業年度末要支給額を計上しております。

### 3. その他計算書類作成のための基本となる重要な事項

#### ・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、税抜方式によっております。

#### ・グループ通算制度の適用

グループ通算制度を適用しております。

### \* 当期純損益金額

165 百万円