

貸借対照表

2026年3月31日現在

単位:千円

科 目	金 額	科 目	金 額
(資産の部)		(負債の部)	
【流動資産】	【 220,295,494 】	【流動負債】	【 195,758,271 】
現金及び預金	21,723,453	トレーディング商品	11,521,703
預託金	152,970,000	約定見返勘定	158,269
トレーディング商品	34,047,838	預り金	176,737
約定見返勘定	115,758	顧客預り保証金	160,171,334
短期差入証拠金	3,716,978	未払金	456,307
前払費用	200,108	未払費用	18,989,684
未収入金	531,967	未払法人税等	2,212,475
未収収益	6,953,106	賞与引当金	226,798
その他	36,283	役員賞与引当金	248,995
		ポイントサービス引当金	28,036
		未払配当金	1,567,929
【固定資産】	【 3,717,720 】	【固定負債】	【 129,925 】
(有形固定資産)	(135,665)	長期未払金	44,129
建物	42,642	資産除去債務	10,847
器具及び備品	93,022	繰延税金負債	74,948
(無形固定資産)	(2,430,713)	負 債 合 計	195,888,196
ソフトウェア	703,524	(純資産の部)	
のれん	528,016	【株主資本】	【 28,118,911 】
顧客関連無形資産	1,197,791	資本金	778,500
電話加入権	1,381	資本剰余金	145,676
(投資その他の資産)	(1,151,341)	資本準備金	145,676
投資有価証券	79,231	利益剰余金	27,195,659
出資金	62,930	利益準備金	48,948
敷金保証金	79,423	その他利益剰余金	27,146,711
長期前払費用	295,428	繰越利益剰余金	27,146,711
関係会社株式	611,045	自己株式	△ 924
その他	23,280	【評価・換算差額等】	【 6,106 】
		その他有価証券評価差額金	6,106
		純 資 産 合 計	28,125,017
資 産 合 計	224,013,214	負 債 ・ 純 資 産 合 計	224,013,214

損益計算書

自 2025年4月1日 至 2026年3月31日

単位:千円

科 目	金 額	
【営業収益】		
受入手数料	41,708	
トレーディング損益	13,077,631	
金融収益	576,371	13,695,712
【金融費用】	54,889	54,889
純営業収益		13,640,822
【営業費用】		
販売費・一般管理費		6,449,033
営業利益		7,191,789
【営業外収益】		
為替差益	127,634	
業務受託料	33,850	
賃貸料	4,260	
回線利用料	16,065	
顧客獲得促進料	14,865	
雑収入	35,781	232,456
【営業外費用】		
雑損失	353	353
経常利益		7,423,892
【特別利益】		
関係会社株式売却益	3,179,438	3,179,438
【特別損失】		
抱合せ株式消滅差損	340,659	
その他	2,400	343,059
税引前当期純利益		10,260,271
法人税、住民税及び事業税	3,249,813	
法人税等調整額	△ 125,964	3,123,849
当期純利益		7,136,421

個別注記表

1. 継続企業の前提に関する注記

該当事項はありません。

2. 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

移動平均法による原価法を採用しております。

その他有価証券

移動平均法による原価法を採用しております。

なお、投資事業有限責任組合及びこれに類する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にし、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

貯蔵品

総平均法による原価法（貸借対照表価額は収益性の低下による簿価切り下げの方法により算定）を採用しております。

③デリバティブ等の評価基準及び評価方法

デリバティブ

時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

定額法を採用しております。なお、主な耐用年数は以下のとおりであります。

建物 10～15年

器具及び備品 4～10年

②無形固定資産

定額法を採用しております。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。

また、顧客関連無形資産の耐用年数については、その効果の及ぶ期間（6年）に基づいております。

③少額減価償却資産

取得価額が10万円以上20万円未満の資産については、取得時一括償却を採用しております。

④長期前払費用

定額法を採用しております。

⑤のれん

効果の発現する期間を個別に見積り、6年で均等償却しております。

(3) 引当金の計上基準

①ポイントサービス引当金

キャンペーン等の実施で発行したポイントの使用による広告宣伝の支出等に備えるため、期末におけるポイント発行残高に対する将来の行使見込み額を計上しております。

②賞与引当金

従業員に対して支給する賞与の支出に充てるため、支給見込額の当事業年度負担額を計上しております。

③役員賞与引当金

役員に対して支給する賞与の支出に充てるため、支給見込額の当事業年度負担額を計上しております。

(4) 収益及び費用の計上基準

①顧客を相手方とする外国為替保証金取引の会計処理

顧客との間で行われる外国為替保証金取引については、取引に係る決済損益及び評価損益、並びに未決済ポジションに係るスワップポイントの授受をトレーディング損益として計上しております。

なお、評価損益は、顧客を相手方とする外国為替保証金取引の未決済ポジションの建値と時価の差額を取引明細ごとに算定し、これらを顧客ごとに合算し損益を相殺して算出しており、評価益相当額を貸借対照表上のトレーディング商品（資産）に、評価損相当額をトレーディング商品（負債）にそれぞれ計上しております。

また、未決済ポジションに対する累積スワップポイントについても取引明細ごとに算定し、顧客ごとに合算して損益を相殺した上で、評価益相当額を貸借対照表上の未収収益に、評価損相当額を未払費用にそれぞれ計上しております。

②カウンターパーティを相手方とする為替取引の会計処理

カバー先との間で取引される為替取引については、取引に係る決済損益及び評価損益をトレーディング損益として計上しております。

なお、評価損益は、カウンターパーティを相手方とする為替取引に係る未決済ポジションを、カウンターパーティごと、取引明細ごとに算定し、これらを決済日ごとに合計し損益を相殺した上で、損益算定日の翌営業日を決済日とするポジションに係る評価益相当額を貸借対照表上の約定見返勘定（資産）、評価損相当額を約定見返勘定（負債）、損益算定日の翌々営業日以降を決済日とするポジションに係る評価益相当額を、貸借対照表上のトレーディング商品（資産）、評価損相当額を貸借対照表上のトレーディング商品（負債）にそれぞれ計上しております。

(5) その他計算書類作成のための基本となる重要な事項

①外貨建の資産及び負債の本邦通貨への換算基準

外貨建金銭債権債務は、期末日の直物為替相場により円貨に換算し、換算差額は損益として処理しております。

②消費税等の会計処理

固定資産に係る控除対象外消費税等は、長期前払費用に計上し5年間で均等償却しております。

3. 貸借対照表に関する注記

①担保に供している資産

金融機関への保証委託（総保証限度額22,000,000千円）及びカバー取引先に対する約定見返勘定（88,457千円）に対して以下の資産を担保に供しております。

現金及び預金（定期預金）	3,300,000千円
--------------	-------------

顧客区分管理信託	1,849,406千円
----------	-------------

現金及び預金（金銭信託）	88,457千円
--------------	----------

②有形固定資産の減価償却累計額	251,764千円
-----------------	-----------

③関係会社に対する金銭債権債務

短期金銭債権	23,753千円
--------	----------

短期金銭債務	61,299千円
--------	----------

④取締役に対する金銭債務	54,550千円
--------------	----------

⑤当座貸越契約及びコミットメントライン契約

運転資金の効率かつ安定的な調達を行うため、取引銀行4行と当座貸越契約及びコミットメントライン契約を締結しております。この契約に基づく当事業年度末における借入未実行残高等は以下のとおりであります。

当座貸越契約及びコミットメントライン契約の総額	4,500,000千円
借入実行残高	一千円
差引額	4,500,000千円

4. 税効果会計に関する注記

繰延税金資産及び繰延税金負債の発生の主な原因別の内訳

繰延税金資産

未払事業税	111,293千円
賞与引当金	90,627千円
未払退職慰労金	13,909千円
減価償却超過額	50,364千円
繰延資産	3,999千円
その他	35,211千円
繰延税金資産 合計	305,406千円
評価性引当額	一千円
繰延税金資産 合計	305,406千円

繰延税金負債

その他有価証券評価差額金	2,810千円
顧客関連無形資産	377,543千円
繰延税金負債 合計	380,354千円
繰延税金負債の純額	<u>74,948千円</u>

5. 1株当たり情報に関する注記

1株当たり純資産額	179,493円51銭
1株当たり当期純利益	45,544円55銭

以 上