

## 第24期 決算公告

自：2023年4月 1日

至：2024年3月31日

株式会社 ファミリーライフサービス

# 貸 借 対 照 表

(2024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)	
<b>流動資産</b>	<b>13,661,645</b>	<b>流動負債</b>	<b>5,725,354</b>
現金及び預金	5,606,305	短期借入金	5,042,390
営業貸付金	3,573,305	未払金	67,479
営業未収金	4,147,508	未払費用	62,191
電子記録債権	64,259	未払法人税等	205,989
未収入金	121,582	未払消費税等	349
その他	161,291	預り金	255,276
貸倒引当金	△12,607	リース債務	15,940
<b>固定資産</b>	<b>3,215,345</b>	賞与引当金	73,903
<b>有形固定資産</b>	<b>225,147</b>	その他	1,833
建物	132,460	<b>固定負債</b>	<b>7,760,386</b>
工具器具備品	231,106	関係会社長期借入金	7,500,000
リース資産	310,426	退職給付引当金	197,093
その他	4,157	リース債務	43,064
減価償却累計額	△453,002	その他	20,228
<b>無形固定資産</b>	<b>63,057</b>	<b>負債合計</b>	<b>13,485,741</b>
ソフトウェア	62,984	(純資産の部)	
その他	72	<b>株主資本</b>	<b>3,391,249</b>
<b>投資その他の資産</b>	<b>2,927,140</b>	<b>資本金</b>	<b>1,000,000</b>
関係会社株式	2,271,830	<b>利益剰余金</b>	<b>2,391,249</b>
関係会社長期貸付金	80,000	その他利益剰余金	2,391,249
破産更生債権等	3,339,986	繰越利益剰余金	2,391,249
差入保証金	77,947		
繰延税金資産	126,147	<b>純資産合計</b>	<b>3,391,249</b>
その他	371,216		
貸倒引当金	△3,339,986	<b>負債・純資産合計</b>	<b>16,876,991</b>
<b>資産合計</b>	<b>16,876,991</b>		

# 損 益 計 算 書

(2023年4月1日から2024年3月31日まで)

(単位：千円)

科 目	金 額	
<b>営 業 収 益</b>		
受 取 手 数 料	2,660,891	
営 業 貸 付 金 利 息	91,369	
そ の 他 の 営 業 収 益	465,192	3,217,453
<b>営 業 費 用</b>		
支 払 手 数 料	206,819	
借 入 金 利 息	111,544	
支 払 保 険 料	131,394	
そ の 他 の 営 業 費 用	10,142	459,901
<b>営 業 総 利 益</b>		<b>2,757,552</b>
<b>販 売 費 及 び 一 般 管 理 費</b>		<b>2,207,274</b>
<b>営 業 利 益</b>		<b>550,277</b>
<b>営 業 外 収 益</b>		
受 取 利 息	62	
助 成 金 収 入	179,314	
そ の 他	270	179,648
<b>経 常 利 益</b>		<b>729,926</b>
<b>特 別 損 失</b>		
固 定 資 産 除 却 損	926	926
<b>税 引 前 当 期 純 利 益</b>		<b>729,000</b>
法 人 税、住 民 税 及 び 事 業 税	209,090	
法 人 税 等 調 整 額	19,762	228,853
<b>当 期 純 利 益</b>		<b>500,147</b>

## 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

有価証券の評価基準及び評価方法

関係会社株式 移動平均法による原価法

#### (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）

建物（附属設備を除く）および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、その他の有形固定資産については定率法を採用しております。

##### ② 無形固定資産（リース資産を除く）

ソフトウェア（自社利用）については社内における見込利用可能期間（5年）による定額法によっております。

##### ③ 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 賞与引当金

従業員に対して支給する賞与の支出に備えるため、支給見込額に基づき計上しております。

##### ③ 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計上しております。

#### (4) 収益及び費用の計上基準

##### ① オリジネーション・フィー売上

住宅金融支援機構の住宅ローン商品の取次ぎに係る手数料等については貸付実行日、即ち、役務の提供完了日に認識しております。また、住宅ローン商品の融資実行に係る事務手数料等を貸付実行日、即ち、当該ローンの当初認識時に認識しております。

##### ② サービシング・フィー売上

債権管理回収に係るサービシング・フィー等は、サービシング業務提供時点において履行義務が充足されると判断しており、サービシング業務提供時点で収益を認識しております。

##### ③ 受取利息

受取利息は時間の経過によって実効金利法で認識しております。

##### ④ 貸付債権流動化関連収益

金融資産の消滅に伴って、もはや認識しない部分に配分された帳簿価額とその対価との差額を、譲渡時に収益として認識しております。

#### (5) その他計算書類作成のための基本となる重要な事項

控除対象外消費税等は発生事業年度の期間費用として処理しております。

## 2. 貸借対照表に関する注記

### (1) 関係会社に対する金銭債権及び金銭債務

短期金銭債権	88,569	千円
--------	--------	----

### (2) 担保に供している資産及び担保に係る債務

#### ① 担保に供している資産

譲渡担保	営業未収金	3,177,744	千円
質権設定	現金及び預金	347,120	

② 担保に係る債務	短期借入金	3,605,090	千円
-----------	-------	-----------	----

### (3) 当座勘定貸越契約及び貸出コミットメントライン契約

当社は、融資資金及び運転資金の効率的な調達を行うため、取引銀行7行と当座勘定貸越契約、取引銀行1行と貸出コミットメントライン契約を締結しております。当事業年度末における各契約に係る借入未実行残高は次のとおりであります。

当座勘定貸越契約	27,600,000	千円
借入実行残高	3,065,223	
借入未実行残高	24,534,776	
貸出コミットメントライン契約	15,000,000	千円
借入実行残高	1,977,166	
借入未実行残高	13,022,833	

## 3. 税効果会計に関する注記

繰延税金資産の主な原因別の内訳

貸倒引当金	1,022,362	千円
退職給付引当金	60,349	
賞与引当金	22,629	
譲渡損益調整勘定	15,592	
その他	27,576	
評価性引当額	(1,022,362)	
繰延税金資産合計	126,147	

#### 4. 関連当事者との取引に関する注記

親会社及び法人主要株主等

(単位：千円)

種類	会社の名称	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	科目	期末残高
親会社	飯田グループホールディングス株式会社	被所有 間接100%	資金の借入	資金の借入	-	関係会社 長期借入金	7,500,000
				利息の支払	74,794	未払費用	4,726
親会社	株式会社飯田産業	被所有 直接70%	資金の借入 建物の賃借 役員の兼任	資金の返済	2,800,000	関係会社 短期借入金	-
				利息の支払	9,490	-	-

取引条件及び取引条件の決定方針等

借入金の利率は、市場金利を勘案して合理的に決定しております。

#### 5. 1株当たり情報に関する注記

1株当たり純資産額	169,562円50銭
1株当たり当期純利益	25,007円35銭