

平成15年3月期

個別財務諸表の概要

平成15年 5月 8日

上場会社名 アイフル株式会社

コード番号 8515

(URL: <http://www.aiful.co.jp>)

代表者 役職名 代表取締役社長 氏名 福田 吉孝

問合せ先 役職名 広報部長

氏名 香山 健一

上場取引所: 東・大

本社所在都道府県 京 都 府

TEL (03) 3274-3560

決算取締役会開催日 平成15年 5月 8日

定時株主総会開催日 平成15年 6月26日

中間配当制度の有無 有

単元株制度採用の有無 有 (1単元 50株)

1. 15年3月期の業績(平成14年4月1日~平成15年3月31日)

(1) 経営成績 (注) 本個別財務諸表の概要および添付資料中の金額は、表示単位未満を切り捨てて表示しております。

| | 営業収益 | | 営業利益 | | 経常利益 | |
|--------|---------|------|---------|-----|---------|-----|
| | 百万円 | % | 百万円 | % | 百万円 | % |
| 15年3月期 | 324,671 | 5.7 | 106,944 | 3.2 | 107,100 | 0.4 |
| 14年3月期 | 307,272 | 13.5 | 110,442 | 6.9 | 107,515 | 4.0 |

| | 当期純利益 | | 1株当たり 当期純利益 | 潜在株式調整後 1株当たり当期純利益 | 株主資本 当期純利益率 | 総資本 経常利益率 | 営業収益 経常利益率 |
|--------|--------|------|----------------|-----------------------|----------------|--------------|---------------|
| | 百万円 | % | 円 銭 | 円 銭 | % | % | % |
| 15年3月期 | 55,317 | 44.2 | 588 63 | — | 12.4 | 5.9 | 33.0 |
| 14年3月期 | 38,349 | 20.9 | 426 54 | — | 10.6 | 6.5 | 35.0 |

(注) 期中平均株式数 15年3月期 93,810,102株 14年3月期 89,908,062株

会計処理の方法の変更 有

営業収益、営業利益、経常利益、当期純利益におけるパーセント表示は、対前期増減率

(2) 配当状況

| | 1株当たり年間配当金 | | | 配当金総額 (年間) | 配当性向 | 株主資本 配当率 |
|--------|------------|------------|------------|---------------|------|-------------|
| | 円 銭 | 中 間 円 銭 | 期 末 円 銭 | | | |
| 15年3月期 | 60 00 | 30 00 | 30 00 | 5,628 | 10.2 | 1.2 |
| 14年3月期 | 50 00 | 25 00 | 25 00 | 4,663 | 12.2 | 1.1 |

(3) 財政状態

| | 総資産 | 株主資本 | 株主資本比率 | 1株当たり株主資本 |
|--------|-----------|---------|--------|-----------|
| | 百万円 | 百万円 | % | 円 銭 |
| 15年3月期 | 1,906,211 | 470,834 | 24.7 | 4,983 00 |
| 14年3月期 | 1,740,868 | 420,493 | 24.2 | 4,513 89 |

(注) 期末発行済株式数 15年3月期 94,468,362株 14年3月期 93,155,415株

期末自己株式数 15年3月期 221,638株 14年3月期 220,585株

2. 16年3月期の業績予想(平成15年4月1日~平成16年3月31日)

| | 営業収益 | 経常利益 | 当期純利益 | 1株当たり年間配当金 | | |
|-----|---------|---------|--------|------------|-------|-------|
| | | | | 中 間 | 期 末 | |
| | 百万円 | 百万円 | 百万円 | 円 銭 | 円 銭 | 円 銭 |
| 中間期 | 170,406 | 49,535 | 25,895 | 30 00 | — | — |
| 通 期 | 344,849 | 108,000 | 56,532 | — | 30 00 | 60 00 |

(参考) 1株当たり予想当期純利益(通期) 598円42銭

上記の実績予想につきましては、本資料の発表日程において入手可能な情報に基づき作成したものであります。実際の業績は、今後様々な要因によって予想数値と異なる結果となる可能性があります。

(添付資料)

1. 個別財務諸表等

(1) 比較貸借対照表

(単位:百万円)

| 期 別 科 目 | 当事業年度末 (平成15年 3月31日現在) | | 前事業年度末 (平成14年 3月31日現在) | | 増減 (は減) | |
|-------------|---------------------------|----------|---------------------------|----------|-------------|-----------|
| | 金 額 | 構成比 | 金 額 | 構成比 | 金 額 | 増減率 |
| (資産の部) | | % | | % | | % |
| 流動資産 | [1,513,856] | [79.4] | [1,392,017] | [80.0] | [121,838] | [8.8] |
| 現金及び預金 | 84,485 | | 93,392 | | 8,906 | |
| 営業貸付金 | 1,413,340 | | 1,313,690 | | 99,649 | |
| 有価証券 | 10 | | - | | 10 | |
| 販売用不動産 | 335 | | 668 | | 332 | |
| 貯蔵品 | - | | 11 | | 11 | |
| 前払費用 | 3,608 | | 3,495 | | 113 | |
| 繰延税金資産 | 12,437 | | 7,589 | | 4,847 | |
| 未収収益 | 11,021 | | 12,246 | | 1,224 | |
| 短期貸付金 | 30,183 | | 7,183 | | 22,999 | |
| その他 | 28,911 | | 12,429 | | 16,482 | |
| 貸倒引当金 | 70,479 | | 58,689 | | 11,789 | |
| 固定資産 | [391,820] | [20.6] | [348,059] | [20.0] | [43,760] | [12.6] |
| 有形固定資産 | (25,685) | (1.4) | (23,306) | (1.3) | (2,378) | (10.2) |
| 建物 | 8,341 | | 9,393 | | 1,052 | |
| 構築物 | 2,312 | | 2,721 | | 408 | |
| 機械装置 | 11 | | 12 | | 1 | |
| 車両 | - | | 0 | | 0 | |
| 器具備品 | 6,313 | | 5,894 | | 418 | |
| 土地 | 5,612 | | 5,283 | | 328 | |
| 建設仮勘定 | 3,093 | | - | | 3,093 | |
| 無形固定資産 | (8,200) | (0.4) | (2,952) | (0.2) | (5,248) | (177.7) |
| ソフトウェア | 7,606 | | 2,353 | | 5,253 | |
| 電話加入権 | 592 | | 596 | | 4 | |
| その他 | 1 | | 2 | | 0 | |
| 投資その他の資産 | (357,934) | (18.8) | (321,800) | (18.5) | (36,134) | (11.2) |
| 投資有価証券 | 7,538 | | 6,539 | | 999 | |
| 関係会社株式 | 114,264 | | 105,724 | | 8,540 | |
| 出資金 | 2,346 | | 3,054 | | 707 | |
| 破産更生債権等 | 16,905 | | 14,267 | | 2,638 | |
| 長期貸付金 | 16,720 | | 8,640 | | 8,080 | |
| 株主・従業員長期貸付金 | 32 | | 31 | | 1 | |
| 関係会社長期貸付金 | 165,380 | | 160,543 | | 4,837 | |
| 長期前払費用 | 3,519 | | 1,565 | | 1,953 | |
| 繰延税金資産 | 5,166 | | 4,347 | | 818 | |
| 敷金及び保証金 | 8,311 | | 8,652 | | 340 | |
| 繰延ヘッジ損失 | 33,674 | | 22,930 | | 10,743 | |
| その他 | 2,421 | | 2,723 | | 302 | |
| 貸倒引当金 | 18,348 | | 17,220 | | 1,128 | |
| 繰延資産 | [535] | [0.0] | [790] | [0.0] | [255] | [32.3] |
| 社債発行費 | 535 | | 790 | | 255 | |
| 資産合計 | 1,906,211 | 100.0 | 1,740,868 | 100.0 | 165,343 | 9.5 |

(単位：百万円)

| 期 別 科 目 | 当事業年度末 (平成15年 3月31日現在) | | 前事業年度末 (平成14年 3月31日現在) | | 増 減 (は減) | |
|---------------|---------------------------|----------|---------------------------|----------|---------------|---------|
| | 金 額 | 構成比 | 金 額 | 構成比 | 金 額 | 増減率 |
| | | % | | % | | % |
| (負債の部) | | | | | | |
| 流動負債 | [529,254] | [27.8] | [492,369] | [28.3] | [36,885] | [7.5] |
| 支払手形 | 4,286 | | 3,572 | | 713 | |
| 買掛金 | 2 | | 26 | | 24 | |
| 短期借入金 | 14,000 | | 14,000 | | - | |
| 一年以内償還予定社債 | 74,500 | | 71,000 | | 3,500 | |
| 一年以内返済予定長期借入金 | 373,376 | | 359,785 | | 13,590 | |
| コマーシャルペーパー | 13,000 | | 15,000 | | 2,000 | |
| 未払金 | 5,229 | | 5,913 | | 684 | |
| 未払法人税等 | 37,127 | | 15,911 | | 21,215 | |
| 未払費用 | 4,762 | | 3,996 | | 766 | |
| 預り金 | 386 | | 482 | | 96 | |
| 前受収益 | 3 | | 4 | | 1 | |
| 賞与引当金 | 2,266 | | 2,452 | | 186 | |
| その他 | 314 | | 224 | | 90 | |
| 固定負債 | [906,122] | [47.5] | [828,005] | [47.5] | [78,117] | [9.4] |
| 社債 | 377,500 | | 351,500 | | 26,000 | |
| 長期借入金 | 492,949 | | 451,693 | | 41,255 | |
| 退職給付引当金 | 2,331 | | 1,338 | | 992 | |
| 役員退職慰労金引当金 | 1,109 | | 1,056 | | 53 | |
| 金利スワップ | 32,119 | | 22,304 | | 9,814 | |
| その他 | 112 | | 111 | | 1 | |
| 負債合計 | 1,435,377 | 75.3 | 1,320,374 | 75.8 | 115,002 | 8.7 |
| (資本の部) | | | | | | |
| 資本金 | [-] | [-] | [83,317] | [4.8] | | |
| 資本準備金 | [-] | [-] | [89,830] | [5.2] | | |
| 利益準備金 | [-] | [-] | [1,566] | [0.1] | | |
| その他の剰余金 | [-] | [-] | [248,085] | [14.2] | | |
| 任意積立金 | - | | 207,422 | | | |
| 当期未処分利益 | - | | 40,663 | | | |
| その他有価証券評価差額金 | [-] | [-] | [260] | [0.0] | | |
| 自己株式 | [-] | [-] | [2,045] | [0.1] | | |
| 資本金 | [83,317] | [4.4] | [-] | [-] | | |
| 資本剰余金 | [90,225] | [4.7] | [-] | [-] | | |
| 資本準備金 | 90,225 | | - | | | |
| 利益剰余金 | [299,743] | [15.7] | [-] | [-] | | |
| 利益準備金 | 1,566 | | - | | | |
| 任意積立金 | 240,922 | | - | | | |
| 当期未処分利益 | 57,254 | | - | | | |
| その他有価証券評価差額金 | [398] | [0.0] | [-] | [-] | | |
| 自己株式 | [2,052] | [0.1] | [-] | [-] | | |
| 資本合計 | 470,834 | 24.7 | 420,493 | 24.2 | 50,341 | 12.0 |
| 負債・資本合計 | 1,906,211 | 100.0 | 1,740,868 | 100.0 | 165,343 | 9.5 |

(2) 比較損益計算書

(単位：百万円)

| 期 別 科 目 | 当事業年度 (自平成14年 4月 1日 至平成15年 3月31日) | | 前事業年度 (自平成13年 4月 1日 至平成14年 3月31日) | | 増 減 (は減) | |
|---------------|---|-----------|---|-----------|-------------|----------|
| | 金 額 | 百分比 | 金 額 | 百分比 | 金 額 | 増減率 |
| | | % | | % | | % |
| 営業収益 | [324,671] | [100.0] | [307,272] | [100.0] | [17,399] | [5.7] |
| 営業貸付金利息 | (315,600) | (97.2) | (296,034) | (96.3) | (19,565) | (6.6) |
| その他の金融収益 | (280) | (0.1) | (230) | (0.1) | (50) | (21.7) |
| 預金利息 | 10 | | 30 | | 19 | |
| 有価証券利息 | 0 | | 0 | | 0 | |
| 貸付金利息 | 267 | | 199 | | 67 | |
| その他 | 2 | | 0 | | 1 | |
| その他の営業収益 | (8,791) | (2.7) | (11,007) | (3.6) | (2,216) | (20.1) |
| 不動産売上高 | 306 | | 2,823 | | 2,517 | |
| サービス事業売上高 | 935 | | 1,246 | | 311 | |
| 償却債権回収額 | 3,896 | | 3,779 | | 117 | |
| その他 | 3,652 | | 3,157 | | 494 | |
| 営業費用 | [217,727] | [67.1] | [196,830] | [64.1] | [20,896] | [10.6] |
| 金融費用 | (35,178) | (10.8) | (33,377) | (10.9) | (1,801) | (5.4) |
| 支払利息 | 22,705 | | 21,124 | | 1,581 | |
| 社債利息 | 9,985 | | 9,704 | | 281 | |
| その他 | 2,487 | | 2,549 | | 61 | |
| 売上原価 | (562) | (0.2) | (3,025) | (1.0) | (2,463) | (81.4) |
| 不動産売上原価 | 296 | | 2,677 | | 2,381 | |
| サービス事業売上原価 | 266 | | 348 | | 81 | |
| その他の営業費用 | (181,986) | (56.1) | (160,426) | (52.2) | (21,559) | (13.4) |
| 広告宣伝費 | 15,377 | | 19,274 | | 3,896 | |
| 支払手数料 | 9,624 | | 9,769 | | 145 | |
| 貸倒損失 | 15,892 | | 6,611 | | 9,281 | |
| 貸倒引当金繰入額 | 70,479 | | 58,689 | | 11,789 | |
| 役員報酬 | 425 | | 415 | | 9 | |
| 従業員給与手当等 | 18,916 | | 17,877 | | 1,038 | |
| 従業員賞与等 | 2,125 | | 2,333 | | 207 | |
| 賞与引当金繰入額 | 2,266 | | 2,452 | | 186 | |
| 役員退職慰労金引当金繰入額 | 74 | | 111 | | 36 | |
| 福利厚生費 | 3,234 | | 2,942 | | 292 | |
| 退職給付費用 | 2,213 | | 368 | | 1,844 | |
| 賃借料 | 7,539 | | 7,901 | | 361 | |
| 地代家賃 | 7,991 | | 7,100 | | 890 | |
| 消耗品費 | 1,268 | | 1,294 | | 26 | |
| 修繕費 | 3,412 | | 2,888 | | 523 | |
| 通信費 | 4,432 | | 3,921 | | 511 | |
| 保険料 | 3,673 | | 3,431 | | 242 | |
| 減価償却費 | 3,511 | | 4,465 | | 953 | |
| 消費税等 | 2,913 | | 3,120 | | 206 | |
| その他 | 6,612 | | 5,456 | | 1,156 | |
| 営業利益 | 106,944 | 32.9 | 110,442 | 35.9 | 3,497 | 3.2 |

(単位：百万円)

| 期 別 科 目 | 当事業年度 (自平成14年 4月 1日 至平成15年 3月31日) | | 前事業年度 (自平成13年 4月 1日 至平成14年 3月31日) | | 増 減 (は減) | |
|---------------------|---|---------|---|----------|-------------|----------|
| | 金 額 | 百分比 | 金 額 | 百分比 | 金 額 | 増減率 |
| 営 業 外 収 益 | [5,262] | [1.6] | [4,570] | [1.5] | [692] | [15.2] |
| 貸付金利息 | 4,364 | | 3,651 | | 712 | |
| 受取配当金 | 76 | | 29 | | 46 | |
| 保険配当金 | 215 | | 530 | | 314 | |
| 匿名組合出資益 | 143 | | - | | 143 | |
| 雑収入 | 462 | | 357 | | 104 | |
| 営 業 外 費 用 | [5,106] | [1.6] | [7,496] | [2.4] | [2,390] | [31.9] |
| 貸倒引当金繰入額 | 4,387 | | 2,371 | | 2,016 | |
| 販売用不動産評価損 | 36 | | 47 | | 11 | |
| 新株発行費 | - | | 4,234 | | 4,234 | |
| 社債発行費償却 | - | | 72 | | 72 | |
| 為替差損 | 99 | | - | | 99 | |
| 匿名組合出資損 | 514 | | 435 | | 79 | |
| 雑損失 | 68 | | 334 | | 266 | |
| 経 常 利 益 | 107,100 | 32.9 | 107,515 | 35.0 | 414 | 0.4 |
| 特 別 利 益 | [250] | [0.1] | [367] | [0.1] | [116] | [31.8] |
| 固定資産売却益 | 0 | | 72 | | 71 | |
| 投資有価証券売却益 | 211 | | 84 | | 126 | |
| 貸倒引当金戻入額 | 38 | | 210 | | 171 | |
| 特 別 損 失 | [793] | [0.2] | [35,229] | [11.5] | [34,435] | [97.7] |
| 固定資産売却損 | 2 | | 31,257 | | 31,255 | |
| 固定資産除却損 | 302 | | 711 | | 408 | |
| 販売用不動産評価損 過年度相当額 | - | | 2,147 | | 2,147 | |
| リース解約損 | - | | 30 | | 30 | |
| 貸倒損失 | - | | 118 | | 118 | |
| 貸倒引当金繰入額 | 4 | | 351 | | 346 | |
| 投資有価証券評価損 | 359 | | 549 | | 189 | |
| 子会社株式売却損 | - | | 41 | | 41 | |
| 敷金解約損 | 117 | | - | | 117 | |
| ゴルフ会員権評価損 | 6 | | 21 | | 14 | |
| 税引前当期純利益 | 106,558 | 32.8 | 72,653 | 23.6 | 33,904 | 46.7 |
| 法人税、住民税及び事業税 | 56,824 | 17.5 | 35,001 | 11.4 | 21,823 | 62.4 |
| 法人税等調整額 | 5,584 | 1.7 | 696 | 0.2 | 4,888 | 701.7 |
| 当 期 純 利 益 | 55,317 | 17.0 | 38,349 | 12.4 | 16,968 | 44.2 |
| 前期繰越利益 | 4,731 | | 4,648 | | 83 | |
| 中間配当額 | 2,794 | | 2,334 | | 460 | |
| 当 期 未 処 分 利 益 | 57,254 | | 40,663 | | 16,591 | |

(3) 比較利益処分案

| 区 分 | 当事業年度末 (第26期) (平成15年 6月26日) | | 前事業年度末 (第25期) (平成14年 6月26日) | |
|---------------|--------------------------------|--------|--------------------------------|--------|
| | 金額 (百万円) | | 金額 (百万円) | |
| 当 期 未 処 分 利 益 | | 57,254 | | 40,663 |
| 利 益 処 分 額 | | | | |
| 利 益 配 当 金 | 2,834 | | 2,328 | |
| 役 員 賞 与 金 | 98 | | 103 | |
| (うち 監 査 役 分) | (4) | | (3) | |
| 別 途 積 立 金 | 51,400 | 54,332 | 33,500 | 35,931 |
| 次 期 繰 越 利 益 | | 2,922 | | 4,731 |

日付は、株主総会承認日 (または予定日) であります。

[財務諸表作成のための基本となる重要な事項]

1. 有価証券の評価基準及び評価方法
- (1) 子会社株式および関連会社株式 移動平均法による原価法
- (2) その他有価証券
- 時価のあるもの 決算日の市場価格等に基づく時価法（評価差額は全部資本直入法により処理し、売却原価は、移動平均法により算定しております。）
- 時価のないもの 移動平均法による原価法
2. たな卸資産の評価基準及び評価方法
- (1) 販売用不動産 個別法による低価法
- (2) 貯蔵品 最終仕入原価法
3. 固定資産の減価償却の方法
- (1) 有形固定資産 定率法
- なお、主な耐用年数は次のとおりであります。
- 建物および構築物 7～50年
- 機械装置および車両 2～15年
- 器具備品 2～20年
- (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
- その他 定額法
- (3) 長期前払費用 均等償却
4. 繰延資産の処理方法
- 社債発行費 社債の償還期限内または商法に規定する最長期間（3年間）のいずれか短い期間で均等償却しております。
5. 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については、決算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。
6. 引当金の計上基準
- (1) 貸倒引当金 営業貸付金等の債権の貸倒れに備えるため、一般債権については、貸倒実績率等を勘案し必要と認められる額を、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、将来の支給見込額のうち当期の負担額を計上しております。
- (3) 退職給付引当金 従業員の退職給付に備えるため、当期末における退職給付債務および年金資産の見込額に基づき、当期末において発生していると認められる額を計上しております。なお、数理計算上の差異および過去勤務債務につきましては、発生年度において一括で費用処理しております。
- (4) 役員退職慰労金引当金 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規定に基づく期末要支給額を計上しております。
7. 収益及び費用の計上基準
- 営業貸付金利息は発生基準により計上しております。なお、「営業貸付金」にかかる未収利息については、利息制限法利率または当社約定利率のいずれか低い方により計上しております。
8. リース取引の処理方法
- リース物件の所有権が借主に移転すると認められるもの以外のファイナンス・リース取引については、通常の賃貸借取引にかかる方法に準じた会計処理によっております。

9. ヘッジ会計の方法

ヘッジ会計の方法

繰延ヘッジ処理によっております。ただし、金利スワップの特例処理の要件を充たす金利スワップ取引および金利キャップ取引につきましては、特例処理を採用しております。

ヘッジ手段とヘッジ対象

ヘッジ手段

金利キャップ取引および金利スワップ取引

ヘッジ対象

市場金利等の変動によりキャッシュ・フローが変動するもの（変動金利の借入金および社債）

ヘッジ方針

総調達に占める固定金利建て調達の比率を一定の割合に維持するものであります。

ヘッジの有効性評価の方法

過去10年間のヘッジ対象とヘッジ手段の相場変動の累計を比率分析する方法により有効性の判断をおこなっております。

10. その他財務諸表作成のための重要な事項

(1) 借入金に対する利息の会計処理

借入金に対する利息については、金融債権に対応する部分を「営業費用」（金融費用）とし、その他のものについては「営業外費用」（支払利息）として処理しております。

(2) レット・リースの会計処理

当社は平成4年12月に航空機リースを事業とする匿名組合への参加契約（出資金額100百万円、契約期間13年）を締結しております。この出資額は、「投資その他の資産」の「その他」に計上し、また、匿名組合の決算書に基づき当社が負担すべき損失の額は、出資金の額から控除し、出資金を超える額は、「固定負債」の「その他」（85百万円）に計上しております。

(3) 消費税等の会計処理

消費税および地方消費税の会計処理は税抜方式によっております。ただし、資産にかかる控除対象外消費税等は、「投資その他の資産」の「その他」に計上し、5年間で均等償却しております。

(会計方針の変更)

1. 自己株式及び法定準備金取崩等会計

当期より「自己株式及び法定準備金の取崩等に関する会計基準」（企業会計基準第1号）を適用しております。これによる当期の損益に与える影響はありません。なお、貸借対照表の資本の部は、改正後の財務諸表等規則により作成しております。

2. 1株当たり情報

当期より「1株当たり当期純利益に関する会計基準」（企業会計基準第2号）および「1株当たり当期純利益に関する会計基準の適用指針」（企業会計基準適用指針第4号）を適用しております。これによる1株当たり当期純利益に与える影響は軽微であります。

注記事項

[貸借対照表関係]

| | 当事業年度末 | 前事業年度末 |
|--|---------------|---------------|
| 1.有形固定資産の減価償却累計額 | 16,675 百万円 | 15,068 百万円 |
| 2.担保に供している資産およびその対応する債務 | | |
| （1）担保に供している資産 | | |
| 営業貸付金 | 640,484 百万円 | 559,239 百万円 |
| 販売用不動産 | 137 百万円 | 153 百万円 |
| 投資有価証券 | 145 百万円 | 153 百万円 |
| 計 | 640,767 百万円 | 559,546 百万円 |
| （2）対応する債務 | | |
| 一年以内返済予定長期借入金 | 218,959 百万円 | 190,665 百万円 |
| 長期借入金 | 297,483 百万円 | 277,100 百万円 |
| 計 | 516,443 百万円 | 467,765 百万円 |
| 当事業年度末における上記金額には、債権の流動化にかかるもの（営業貸付金203,482百万円、一年以内返済予定長期借入金27,321百万円、長期借入金96,547百万円）を含んでおります。 | | |
| なお、以下の事項は上記金額に含まれておりません。 | | |
| ・短期借入金2,000百万円、一年以内返済予定長期借入金61,330百万円、長期借入金81,470百万円の合計144,800百万円については借入先からの要求があれば営業貸付金を担保として提供する契約を結んでおります。 | | |
| ・現金（その他流動資産）15,783百万円についてはスワップ取引の担保として差入れております。 | | |
| ・当社の借入金に対し株式会社マルトーより担保提供（土地等）を受けております。 | | |
| 3.自由処分権を有する担保受入金融資産及びその時価 | | |
| 譲渡性預金 | 8,001 百万円 | - 百万円 |
| コマーシャルレール | 19,998 百万円 | 6,998 百万円 |
| 信託受益権 | 2,000 百万円 | - 百万円 |
| 計 | 29,999 百万円 | 6,998 百万円 |
| 4.会社が発行する株式 | 373,500,000 株 | 224,000,000 株 |
| 発行済株式総数 | 94,690,000 株 | 93,376,000 株 |
| ただし、定款の定めにより株式の消却が行われた場合には、会社が発行する株式について、これに相当する株式を減ずることとなっております。 | | |
| 5.保証債務 | | |
| （1）提携金融機関等がおこなっている個人向けローンに係る保証債務残高 | 10,491 百万円 | 2,746 百万円 |
| （2）提携金融機関等がおこなっている事業者向けローンに係る保証債務残高 | 8,535 百万円 | - 百万円 |
| （3）関係会社の借入金等に対する保証債務残高 株式会社マルトー | 9,500 百万円 | 9,500 百万円 |

6.不良債権の状況

営業貸付金および破産更生債権等のうち、不良債権の状況は次のとおりであります。

| | 当事業年度末 | | | 前事業年度末 | | |
|-----------|--------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|
| | 無担保口 | 担保ローン以外 | 計 | 無担保口 | 担保ローン以外 | 計 |
| 破綻先債権 | 百万円 2,850 | 百万円 17,488 | 百万円 20,339 | 百万円 1,410 | 百万円 15,046 | 百万円 16,456 |
| 延滞債権 | 14,882 | 16,951 | 31,834 | 10,240 | 13,093 | 23,333 |
| 3ヵ月以上延滞債権 | 8,031 | 3,186 | 11,217 | 6,561 | 2,369 | 8,931 |
| 貸出条件緩和債権 | 32,458 | 58 | 32,517 | 29,287 | 18 | 29,305 |
| 計 | 58,223 | 37,684 | 95,908 | 47,499 | 30,527 | 78,027 |

なお、上記それぞれの概念は次のとおりであります。

【 破 綻 先 債 権 】

破綻先債権とは、元本または利息の支払の遅延が相当期間継続し、未収利息を計上しなかった貸付金のうち、法人税法施行令（昭和40年政令第97号）第96条第1項第3号のイからホまでに掲げる事由または同項第4号に規定する事由が生じている債権であります。なお、破産更生債権等につきましては、債権の個別評価による回収不能見込額相当額の貸倒引当金を計上しております。

【 延 滞 債 権 】

延滞債権とは、破綻先債権以外の未収利息不計上貸付金であります。ただし、債務者の経営再建または支援をはかることを目的として、金利の減免や長期分割などによって、債務者に有利となる取り決めをおこなった債権のうち、定期的に入金されているものを除きます。

【 3 ヶ月以上延滞債権 】

3 ヶ月以上延滞債権とは、元本または利息の支払が約定支払日の翌日から3 ヶ月以上延滞している営業貸付金であり、破綻先債権および延滞債権に該当しないものであります。

【 貸 出 条 件 緩 和 債 権 】

貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建または支援をはかることを目的として、金利の減免や長期分割などによって、債務者に有利となる取り決めをおこなった債権のうち、定期的に入金されている営業貸付金であり、破綻先債権、延滞債権および3 ヶ月以上延滞債権に該当しないものであります。

[比較損益計算書関係]

1. 匿名組合出資益および匿名組合出資損は全額商品ファンドによる運用益ならびに配当金であります。
2. 固定資産売却損の内訳は次のとおりであります。

| | 当事業年度末 | 前事業年度末 |
|---------|--------|------------|
| 建 物 | - 百万円 | 3,178 百万円 |
| 構 築 物 | - 百万円 | 6 百万円 |
| 機 械 装 置 | - 百万円 | 32 百万円 |
| 器 具 備 品 | 0 百万円 | 4 百万円 |
| 土 地 | - 百万円 | 28,036 百万円 |
| そ の 他 | 1 百万円 | - 百万円 |
| 計 | 2 百万円 | 31,257 百万円 |

3. 固定資産除却損の内訳は次のとおりであります。

| | | |
|---------|---------|---------|
| 建 物 | 181 百万円 | 347 百万円 |
| 構 築 物 | 50 百万円 | 84 百万円 |
| 器 具 備 品 | 37 百万円 | 71 百万円 |
| そ の 他 | 33 百万円 | 207 百万円 |
| 計 | 302 百万円 | 711 百万円 |

[リース取引関係]

リース物件の所有権が借主に移転すると認められるもの以外のファイナンス・リース取引

- (1) リース物件の取得価額相当額、減価償却累計額相当額および期末残高相当額

| | 当事業年度 | | | 前事業年度 | | |
|---------|-------------|----------------|-------------|-------------|----------------|-------------|
| | 取得価額 相当額 | 減価償却 累計額相当額 | 期末残高 相当額 | 取得価額 相当額 | 減価償却 累計額相当額 | 期末残高 相当額 |
| 車 両 | 259 百万円 | 191 百万円 | 68 百万円 | 261 百万円 | 154 百万円 | 106 百万円 |
| 器 具 備 品 | 22,234 百万円 | 17,172 百万円 | 5,062 百万円 | 26,309 百万円 | 18,431 百万円 | 7,877 百万円 |
| 合 計 | 22,493 百万円 | 17,363 百万円 | 5,130 百万円 | 26,570 百万円 | 18,586 百万円 | 7,983 百万円 |

- (2) 未経過リース料期末残高相当額

| | | |
|---------|-----------|------------|
| 1 年 以 内 | 3,918 百万円 | 4,810 百万円 |
| 1 年 超 | 3,631 百万円 | 5,792 百万円 |
| 合 計 | 7,549 百万円 | 10,602 百万円 |

(3) 支払リース料、減価償却費相当額および支払利息相当額

| | | |
|----------|-----------|-----------|
| 支払リース料 | 5,318 百万円 | 5,738 百万円 |
| 減価償却費相当額 | 4,769 百万円 | 5,474 百万円 |
| 支払利息相当額 | 231 百万円 | 339 百万円 |

(4) 減価償却費相当額の算出方法

リース期間を耐用年数とし、残存価額を零とする級数法によっております。

(5) 利息相当額の算定方法

リース料総額とリース物件の取得価額相当額との差額を利息相当額とし、各期への配分方法については、利息法によっております。

[税効果会計関係]

| | 当事業年度末 | 前事業年度末 |
|--------------------------------|------------|------------|
| 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 | | |
| (1) 繰延税金資産（流動） | | |
| 貸倒引当金繰入限度超過額 | 6,633 百万円 | 4,896 百万円 |
| 未払事業税 | 2,095 百万円 | 888 百万円 |
| 貸倒損失否認額 | 1,453 百万円 | 861 百万円 |
| 未収利息不計上額 | 1,400 百万円 | 172 百万円 |
| 賞与引当金繰入限度超過額 | 815 百万円 | 716 百万円 |
| その他 | 38 百万円 | 53 百万円 |
| 繰延税金資産（流動）合計 | 12,437 百万円 | 7,589 百万円 |
| (2) 繰延税金資産（固定） | | |
| 貸倒引当金繰入限度超過額 | 1,931 百万円 | 1,995 百万円 |
| 減価償却資産償却限度超過額 | 1,108 百万円 | 816 百万円 |
| 退職給付引当金繰入額 | 941 百万円 | 543 百万円 |
| 役員退職慰労金引当金繰入額 | 448 百万円 | 443 百万円 |
| その他有価証券評価差額金 | 269 百万円 | 188 百万円 |
| その他 | 467 百万円 | 361 百万円 |
| 繰延税金資産（固定）合計 | 5,166 百万円 | 4,347 百万円 |
| 繰延税金資産合計 | 17,603 百万円 | 11,937 百万円 |

2. 法定実効税率と税効果会計適用後の法人税等の負担率との間に重要な差異があるときの、当該差異の原因となった主要な項目別の内訳

| | | |
|-------------------|-------|-------|
| 法定実効税率 | 41.9% | 41.9% |
| (調整) | | |
| 留保金課税 | 5.8% | 4.7% |
| その他 | 0.3% | 0.6% |
| 税効果会計適用後の法人税等の負担率 | 48.0% | 47.2% |

3. 平成 15 年 3 月 31 日「地方税等の一部を改正する法律」が公布され、平成 16 年 4 月 1 日以降の事業年度から法人事業税に外形標準課税制度の導入が確定したこととともない、当事業年度において平成 16 年 4 月以降に解消される一時差異について、改正後の税率に基づく法定実効税率により繰延税金資産の見直しをおこなっております。なお、この見直しにより繰延税金資産の金額が 179 百万円減少し、当事業年度において費用処理した法人税等調整額は 168 百万円増加しております。

[1株当たり情報]

| 当事業年度 | | 前事業年度 | |
|---|-----------|---|-----------|
| 1株当たり純資産額 | 4,983.00円 | 1株当たり純資産額 | 4,513.89円 |
| 1株当たり当期純利益 | 588.63円 | 1株当たり当期純利益 | 426.54円 |
| <p>潜在株式調整後1株当たり当期純利益については、事業年度末において希薄化効果を有しないため記載しておりません。</p> <p>(1株当たり当期純利益または潜在株式調整後1株当たり当期純利益の算定上の基礎)</p> <ul style="list-style-type: none"> ・損益計算書上の当期純利益 55,317百万円 ・1株当たり当期純利益の算定に用いられた普通株式に係る当期純利益 55,219百万円 ・普通株主に帰属しない金額 利益処分賞与 98百万円 ・1株当たり当期純利益の算定に用いられた普通株式および普通株式と同等の株式の期中平均株式数の種類別内訳 普通株式 93,810,102株 ・希薄化効果を有しないため、潜在株式調整後1株当たり当期純利益の算定に含まれなかった潜在株式の概要 自己株式取得方式によるストックオプション 209,000株 | | <p>潜在株式調整後1株当たり当期純利益については、事業年度末において希薄化効果を有しないため記載しておりません。</p> <hr style="width: 20%; margin: 0 auto;"/> | |

2. 営業実績

(1) 営業収益

(単位：百万円)

| 項 目 | 期 別 | 当事業年度 | | 前事業年度 | |
|----------|-----------|----------------------------------|-------|----------------------------------|-------|
| | | (自平成14年 4月 1日 至平成15年 3月31日) | | (自平成13年 4月 1日 至平成14年 3月31日) | |
| | | 金 額 | 構 成 比 | 金 額 | 構 成 比 |
| 営業貸付金利息 | 無担保ローン | 263,262 | 81.1 | 249,088 | 81.1 |
| | 有担保ローン | 47,483 | 14.6 | 43,054 | 14.0 |
| | 事業者ローン | 4,854 | 1.5 | 3,891 | 1.2 |
| | 小 計 | 315,600 | 97.2 | 296,034 | 96.3 |
| その他の金融収益 | 預金利息 | 10 | 0.0 | 30 | 0.0 |
| | 有価証券利息 | 0 | 0.0 | 0 | 0.0 |
| | 貸付金利息 | 267 | 0.1 | 199 | 0.1 |
| | その他 | 2 | 0.0 | 0 | 0.0 |
| | 小 計 | 280 | 0.1 | 230 | 0.1 |
| その他の営業収益 | 不動産売上高 | 306 | 0.1 | 2,823 | 0.9 |
| | サービス事業売上高 | 935 | 0.3 | 1,246 | 0.4 |
| | 償却債権回収額 | 3,896 | 1.2 | 3,779 | 1.3 |
| | その他 | 3,652 | 1.1 | 3,157 | 1.0 |
| | 小 計 | 8,791 | 2.7 | 11,007 | 3.6 |
| 合 計 | | 324,671 | 100.0 | 307,272 | 100.0 |

(注)「その他の営業収益」のその他は、事務手数料収入および保証料収入等であります。

(2) その他の指標

(単位：百万円)

| 項 目 | 期 別 | 当事業年度末 | 前事業年度末 |
|-------------------|-----|----------------|----------------|
| | | (平成15年3月31日現在) | (平成14年3月31日現在) |
| 営業貸付金残高 | | (1,413,340) | (1,313,690) |
| 無担保ローン | | 1,068,151 | 1,019,292 |
| 有担保ローン | | 322,840 | 277,671 |
| 事業者ローン | | 22,348 | 16,726 |
| 口 座 数(口) | | (2,284,539) | (2,244,283) |
| 無担保ローン | | 2,180,114 | 2,155,235 |
| 有担保ローン | | 87,029 | 75,057 |
| 事業者ローン | | 17,396 | 13,991 |
| 店 舗 数(店) | | (1,580) | (1,603) |
| 営業店舗(有人) | | 536 | 538 |
| 営業店舗(無人) | | 1,040 | 1,050 |
| 担保ローン専門店 | | 4 | 4 |
| 外食事業店舗 | | - | 9 |
| カラオケ事業店舗 | | - | 2 |
| 自動契約受付機「お自動さん」(台) | | (1,573) | (1,585) |
| A T M 台 数(台) | | (42,738) | (28,170) |
| 自社分 | | 1,676 | 1,688 |
| 提携分 | | 41,062 | 26,482 |
| 社 員 数(人) | | 3,502 | 3,576 |
| 貸倒償却額 | | 74,721 | 51,726 |
| 貸倒引当金残高 | | 88,827 | 75,909 |
| 1株当たり当期純利益(円) | | 588.63 | 426.54 |
| 1株当たり純資産額(円) | | 4,983.00 | 4,513.89 |

(注) 1. 営業貸付金残高・口座数には、破産更生債権等を含んでおりません。

2. 貸倒償却額は、破産更生債権等の貸倒額(当事業年度 2,498百万円、前事業年度 1,422百万円)を含めておりません。

3. 役員 の 異 動

(1) 退任取締役

| 氏 名 | 退任日 |
|--------|------------|
| 曾我部 義矩 | 平成15年3月31日 |

(2) 委嘱業務の変更

平成15年4月1日付

| 氏 名 | 新 委 嘱 業 務 | 旧 委 嘱 業 務 |
|---------|-----------------------|------------------------------------|
| 川 北 太 一 | 代表取締役専務 | 代表取締役専務 サービス事業部担当 兼 サービス事業部長 |
| 阿 部 浩 | 取締役 経営管理本部長 兼 社長室長 | 取締役 経営管理本部長 兼 社長室長 兼 事業開発部長 |