

貸借対照表

(平成20年3月31日現在)

(単位：百万円)

| 科 目 | 金 額 | 科 目 | 金 額 |
|----------|---------|-------------------|--------|
| (資産の部) | | (負債の部) | |
| 流動資産 | 92,304 | 流動負債 | 41,078 |
| 現金及び預金 | 11,421 | 一年以内返済予定 長期借入金 | 40,290 |
| 営業貸付金 | 83,192 | 未払金 | 203 |
| 未収収益 | 628 | 未払法人税等 | 510 |
| 前払費用 | 493 | 賞与引当金 | 46 |
| 繰延税金資産 | 2,172 | その他 | 28 |
| その他 | 55 | | |
| 貸倒引当金 | △ 5,659 | | |
| 固定資産 | 666 | 固定負債 | 37,500 |
| 有形固定資産 | 23 | 長期借入金 | 37,490 |
| 建物 | 8 | 役員退職慰労金引当金 | 10 |
| 器具及び備品 | 14 | | |
| 無形固定資産 | 9 | 負債合計 | 78,579 |
| ソフトウェア | 6 | (純資産の部) | |
| 電話加入権 | 3 | 株主資本 | 14,391 |
| 投資その他の資産 | 634 | 資本金 | 9,000 |
| 破産更生債権等 | 1,028 | 資本剰余金 | 6,000 |
| 差入保証金 | 99 | 資本準備金 | 6,000 |
| 繰延税金資産 | 356 | 利益剰余金 | △ 608 |
| その他 | 5 | その他利益剰余金 | △ 608 |
| 貸倒引当金 | △ 854 | 繰越利益剰余金 | △ 608 |
| 資産合計 | 92,971 | 純資産合計 | 14,391 |
| | | 負債・純資産合計 | 92,971 |

損益計算書

(平成19年4月1日から平成20年3月31日まで)

(単位：百万円)

| 科 目 | 金 額 | |
|--------------|--------|--------|
| 営業収益 | | |
| 営業貸付金利息 | 11,294 | |
| その他の営業収益 | 54 | 11,348 |
| 営業費用 | | |
| 金融費用 | 1,910 | |
| その他の営業費用 | 9,146 | 11,057 |
| 営業利益 | | 291 |
| 営業外収益 | | 7 |
| 営業外費用 | | 35 |
| 経常利益 | | 263 |
| 税引前当期純利益 | | 263 |
| 法人税、住民税及び事業税 | 673 | |
| 法人税等調整額 | △ 488 | 184 |
| 当期純利益 | | 79 |

株主資本等変動計算書

(平成19年4月1日から平成20年3月31日まで)

(単位：百万円)

| | 株主資本 | | | | | | 純資産 合計 |
|--------------|-------|-----------|-----------------|---------------------------------|-----------------|----------------|-----------|
| | 資本金 | 資本剰余金 | | 利益剰余金 | | 株主 資本 合計 | |
| | | 資本 準備金 | 資本 剰余金 合計 | その他 利益 剰余金 繰越利益 剰余金 | 利益 剰余金 合計 | | |
| 平成19年3月31日残高 | 4,000 | 1,000 | 1,000 | △ 687 | △ 687 | 4,312 | 4,312 |
| 事業年度中の変動額 | | | | | | | |
| 新株の発行 | 5,000 | 5,000 | 5,000 | | | 10,000 | 10,000 |
| 当期純利益 | | | | 79 | 79 | 79 | 79 |
| 事業年度中の変動額合計 | 5,000 | 5,000 | 5,000 | 79 | 79 | 10,079 | 10,079 |
| 平成20年3月31日残高 | 9,000 | 6,000 | 6,000 | △ 608 | △ 608 | 14,391 | 14,391 |

(重要な会計方針)

1. 固定資産の減価償却方法

| | |
|------------|-----------------------|
| (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 | 3年～18年 |
| 器具及び備品 | 3年～18年 |

(会計処理方法の変更)

法人税法の改正に伴い、平成19年4月1日以降に取得した有形固定資産について、改正後の法人税法に基づく減価償却の方法に変更しております。この変更による損益に与える影響は軽微であります。

| | |
|------------|-------------------------|
| (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 |

2. 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) 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程に基づく当期末要支給額を計上しております。 |

3. 営業貸付金利息の計上基準

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。

4. 繰延資産の処理方法

| | |
|-------|---------------|
| 株式交付費 | 支出時に全額費用として処理 |
|-------|---------------|

5. 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係る方法に準じた会計処理によっております。

6. 消費税等の会計処理

消費税等の会計処理は、税抜方式を採用しております。なお、控除対象外消費税等は当期の費用として処理しております。

(貸借対照表に関する注記)

| | | | |
|--|--------|--------|-----|
| 1. 有形固定資産の減価償却累計額 | | 22 | 百万円 |
| 2. 担保に供している資産及びその対応する債務 | | | |
| 一年以内返済予定長期借入金 40,290 百万円、長期借入金 37,490 百万円の合計 77,780 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 75,002 百万円を担保として提供する契約を結んでおります。 | | | |
| 3. 関係会社に対する金銭債権及び金銭債務の金額 | 短期金銭債権 | 10,408 | 百万円 |
| | 短期金銭債務 | 40,296 | 百万円 |
| | 長期金銭債権 | 4 | 百万円 |
| | 長期金銭債務 | 37,490 | 百万円 |

(損益計算書に関する注記)

関係会社との取引高

営業取引による取引高

| | | |
|------|-------|-----|
| 営業収益 | 0 | 百万円 |
| 営業費用 | 2,066 | 百万円 |

(株主資本等変動計算書に関する注記)

当事業年度の末日における発行済株式の種類及び数

| | | |
|--------|---------|---|
| 普通株式 | 100,000 | 株 |
| 甲種優先株式 | 200,000 | 株 |

(税効果会計に関する注記)

繰延税金資産の発生主な原因別の内訳

(流動の部)

繰延税金資産

| | | |
|------------|-------|-----|
| 貸倒損失否認 | 1,070 | 百万円 |
| 貸倒引当金繰入超過額 | 689 | 百万円 |
| その他の | 411 | 百万円 |
| 繰延税金資産合計 | 2,174 | 百万円 |

(固定の部)

繰延税金資産

| | | |
|------------|-----|-----|
| 貸倒引当金繰入超過額 | 355 | 百万円 |
| その他の | 4 | 百万円 |
| 小計 | 360 | 百万円 |
| 評価性引当額 | △4 | 百万円 |
| 繰延税金資産合計 | 356 | 百万円 |

(リースにより使用する固定資産に関する注記)

貸借対照表に計上した固定資産のほか、リース契約により使用している重要な固定資産として店舗設備及び電子計算機主装置があります。

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及び期末残高相当額

| | 取得価額 相当額 | 減価償却 累計額相当額 | 期末残高 相当額 |
|--------|-------------|----------------|-------------|
| 建 物 | 8 百万円 | 8 百万円 | 0 百万円 |
| 器具及び備品 | 58 百万円 | 35 百万円 | 23 百万円 |
| 計 | 67 百万円 | 43 百万円 | 24 百万円 |

(2) 未経過リース料期末残高相当額

| | |
|---------|--------|
| 1 年 以 内 | 10 百万円 |
| 1 年 超 | 14 百万円 |
| 計 | 24 百万円 |

(3) 当期の支払リース料、減価償却費相当額及び支払利息相当額

| | |
|----------|--------|
| 支払リース料 | 15 百万円 |
| 減価償却費相当額 | 14 百万円 |
| 支払利息相当額 | 1 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定額法によっております。

(5) 利息相当額の算出方法

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。

(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：百万円)

| 属性 | 会社等の名称 | 議決権の所有(被所有)の割合(%) | 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 | アイフル(株) | (被所有) 直接 60.0 | システム開発業務委託 役員の兼任1名 | ATM利用手数料等支払 業務委託料等支払 第三者割当増資による 優先株式の発行 | 134 21 10,000 | 未払金 | 6 |
| その他の関係会社 | 住友信託銀行(株) | (被所有) 直接 40.0 | 借入金の調達 | 資金の借入 利息の支払 | 64,200 1,910 | 1年内返済予定 長期借入金 長期借入金 | 40,290 37,490 |

(注) 1. 取引金額には消費税等を含めておりません。期末残高には消費税等を含めております。

2. 取引条件及び取引条件の決定方針

アイフル(株)とのATM利用手数料等、業務委託手数料等の取引につきましては、一般的取引条件と同様に決定しております。

アイフル(株)との優先株式の発行等、当社の募集株式の払込金額につきましては、普通株式の発行済株式の払込金額と同様に決定しております。

住友信託銀行(株)からの資金の借入については、市場金利等を勘案してその借入金利を合理的に決定しております。なお、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。

(一株当たり情報に関する注記)

| | |
|---------------|---------------|
| 1. 1株当たり純資産 | 43,919 円 21 銭 |
| 2. 1株当たり当期純利益 | 791 円 27 銭 |

(注) 1. 1株当たり純資産額の算定上の基礎は、以下のとおりであります。

| | 当事業年度 (自 平成 19 年 4 月 1 日 至 平成 20 年 3 月 31 日) |
|-------------------------------------|--|
| 純資産の部の合計額 (百万円) | 14,391 |
| 純資産の部の合計額から控除する金額 (百万円) | 10,000 |
| (うち甲種優先株式払込金額) | (10,000) |
| 普通株式に係る期末の純資産額 (百万円) | 4,391 |
| 1株当たり純資産額の算定に用いられた 期末の普通株式の数 (株) | 100,000 |

(注) 2. 1株当たり当期純利益金額の算定上の基礎は、以下のとおりであります。

| | 当事業年度 (自 平成 19 年 4 月 1 日 至 平成 20 年 3 月 31 日) |
|--------------------|--|
| 当期純利益 (百万円) | 79 |
| 普通株主に帰属しない金額 (百万円) | — |
| 普通株式に係る当期純利益 (百万円) | 79 |
| 期中平均株式数 (株) | 100,000 |

当計算書類中の記載の金額は、表示単位未満の端数は、切り捨てて表示しております。