

# 決算報告書

第4期

自 平成 16 年 4 月 1 日  
至 平成 17 年 3 月 31 日

ニッシン債権回収株式会社

東京都新宿区西新宿一丁目25番地1号  
新宿センタービル8階

## 貸借対照表

(平成17年3月31日現在)

ニッシン債権回収株式会社

(単位:千円)

| 科 目                | 金 額               | 科 目                    | 金 額               |
|--------------------|-------------------|------------------------|-------------------|
| <b>資 産 の 部</b>     |                   | <b>負 債 の 部</b>         |                   |
| <b>流 動 資 産</b>     | <b>15,005,863</b> | <b>流 動 負 債</b>         | <b>7,465,214</b>  |
| 現金及び預金             | 3,322,717         | 短期借入金                  | 1,599,700         |
| 買取債権               | 11,600,630        | 一年内返済予定長期借入金           | 4,961,533         |
| 買取不動産              | 143,278           | 一年内償還予定社債              | 60,000            |
| 前払費用               | 52,662            | 未払金                    | 154,798           |
| 繰延税金資産             | 509,511           | 未払費用                   | 97,421            |
| 関係会社短期貸付金          | 253,026           | 未払法人税等                 | 577,918           |
| 未収収益               | 20,008            | 預り金                    | 13,841            |
| 未収入金               | 30,676            | <b>固 定 負 債</b>         | <b>8,271,474</b>  |
| 立替金                | 3,402             | 社 債                    | 150,000           |
| 預け金                | 355,744           | 長期借入金                  | 8,119,390         |
| 貸倒引当金              | 1,285,794         | そ の 他                  | 2,083             |
| <b>固 定 資 産</b>     | <b>5,360,538</b>  |                        |                   |
| <b>有 形 固 定 資 産</b> | <b>28,036</b>     | <b>負 債 合 計</b>         | <b>15,736,688</b> |
| 建 物                | 23,216            | <b>資 本 の 部</b>         |                   |
| 器 具 備 品            | 4,820             | <b>資 本 金</b>           | <b>1,684,875</b>  |
| <b>無 形 固 定 資 産</b> | <b>500</b>        | <b>資 本 剰 余 金</b>       | <b>1,471,125</b>  |
| ソフトウェア             | 500               | 資本準備金                  | 1,471,125         |
| <b>投資その他の資産</b>    | <b>5,332,001</b>  | <b>利 益 剰 余 金</b>       | <b>1,473,713</b>  |
| 投資有価証券             | 59,000            | 利益準備金                  | 2,060             |
| 出 資 金              | 280,227           | 任意積立金                  | 500,000           |
| 関係会社出資金            | 15,350            | 別途積立金                  | 500,000           |
| 関係会社長期貸付金          | 4,904,949         | 当期未処分利益                | 971,653           |
| 長期前払費用             | 7,327             | (うち当期純利益)              | (963,664)         |
| 繰延税金資産             | 715               |                        |                   |
| そ の 他              | 64,430            | <b>資 本 合 計</b>         | <b>4,629,713</b>  |
| <b>資 産 合 計</b>     | <b>20,366,402</b> | <b>負 債 及 び 資 本 合 計</b> | <b>20,366,402</b> |

(注)記載金額は、千円未満を切り捨てて表示しております。

## 損益計算書

(自 平成16年4月1日 至 平成17年3月31日)

ニッシン債権回収株式会社

(単位:千円)

| 科 目               | 金 額       |            |
|-------------------|-----------|------------|
| <b>営業収益</b>       |           |            |
| 買取債権回収高           | 9,398,802 |            |
| 受託手数料             | 76,257    |            |
| 買取不動産売却高          | 1,404,375 |            |
| その他の他             | 52,387    | 10,931,823 |
| <b>営業費用</b>       |           |            |
| 債権回収原価            | 6,275,611 |            |
| 買取不動産売却原価         | 973,754   |            |
| その他の原価            | 14,854    | 7,264,221  |
| <b>営業総利益</b>      |           | 3,667,602  |
| <b>販売費及び一般管理費</b> |           | 1,896,148  |
| <b>営業利益</b>       |           | 1,771,454  |
| <b>営業外収益</b>      |           |            |
| 受取利息              | 25        |            |
| 関係会社貸付金利息         | 46,709    |            |
| その他の他             | 2,404     | 49,139     |
| <b>営業外費用</b>      |           |            |
| 支払利息              | 151,157   |            |
| 社債利息              | 3,925     |            |
| 新株発行費             | 13,776    | 168,860    |
| <b>経常利益</b>       |           | 1,651,733  |
| <b>特別損失</b>       |           |            |
| リース解約損            | 18,688    | 18,688     |
| <b>税引前当期純利益</b>   |           | 1,633,044  |
| 法人税、住民税及び事業税      | 848,798   |            |
| 法人税等調整額           | 179,418   | 669,379    |
| <b>当期純利益</b>      |           | 963,664    |
| 前期繰越利益            |           | 7,988      |
| <b>当期未処分利益</b>    |           | 971,653    |

(注)記載金額は、千円未満を切り捨てて表示しております。

. 重要な会計方針

1. 有価証券の評価基準及び評価方法

その他有価証券

時価のないもの ... 移動平均法による原価法によっております。

2. デリバティブに係る評価基準及び評価方法

時価法(ヘッジ会計の方法については、繰延ヘッジ処理によっております。)

3. 固定資産の減価償却方法

有形固定資産 ... 定率法によっております。ただし、建物(建物附属設備を除く)については定額法によっております。

無形固定資産 ... 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)に基づく定額法によっております。

長期前払費用 ... 均等償却によっております。

4. 繰延資産の処理方法

新株発行費については、支出時に全額費用として処理しております。

5. 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。

6. 買取債権回収高及び債権回収原価の計上基準

買取債権回収高は、回収時に回収金額を計上しております。

また、債権回収原価については、将来のキャッシュ・フローを見積もることが可能な債権を償却原価法によって算定し、見積もることが困難な債権を回収原価法によって算定しております。

7. 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。

8. 消費税等の会計処理

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

. 貸借対照表の注記

1. 関係会社に対する資産

流動資産

279,607千円

固定資産

4,904,949千円

2. 有形固定資産の減価償却累計額

7,455千円

3. 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資産としてコンピュータ・システム一式等があります。

4. 担保に供している資産

普通預金

418,166千円

買取債権

455,836千円

. 損益計算書の注記

|   |           |
|---|-----------|
| 1. 支配株主との取引高  |           |
| 営業取引以外の取引高  |           |
| 支払利息  | 5,547千円   |
| 2. 関係会社に対する取引高  |           |
| 営業取引の取引高  | 63,932千円  |
| 営業取引以外の取引高  | 46,709千円  |
| 3. 1株当たり当期純利益   | 7,843円01銭 |
| ・ 損益計算書上の当期純利益  | 963,664千円 |
| ・ 1株当たりの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                    | 950,964千円 |
| ・ これらの差額(普通株主に帰属しない金額)の主要な内訳                          |           |
| 利益処分による役員賞与金  | 12,700千円  |
| ・ 1株当たりの当期純利益の算定に用いられた普通株式及び普通株式と同等の株式の期中平均株式数の種類別の内訳 |           |
| 普通株式  | 121,250株  |

(ご参考)

**連結貸借対照表**

(平成17年3月31日現在)

(単位:千円)

| 科 目             | 金 額               | 科 目                    | 金 額               |
|-----------------|-------------------|------------------------|-------------------|
| <b>資 産 の 部</b>  |                   | <b>負 債 の 部</b>         |                   |
| <b>流 動 資 産</b>  | <b>17,540,724</b> | <b>流 動 負 債</b>         | <b>7,509,568</b>  |
| 現金及び預金          | 3,424,982         | 短期借入金                  | 1,599,700         |
| 買取債権            | 13,712,118        | 一年内返済予定長期借入金           | 4,961,533         |
| 買取不動産           | 668,111           | 一年内償還予定社債              | 60,000            |
| 繰延税金資産          | 511,605           | 未払法人税等                 | 601,653           |
| その他             | 509,700           | その他                    | 286,681           |
| 貸倒引当金           | 1,285,794         | <b>固 定 負 債</b>         | <b>8,277,648</b>  |
| <b>固 定 資 産</b>  | <b>2,934,006</b>  | 社 債                    | 150,000           |
| <b>有形固定資産</b>   | <b>28,036</b>     | 長期借入金                  | 8,119,390         |
| 建物及び構築物         | 23,216            | その他                    | 8,257             |
| 器具備品            | 4,820             | <b>負 債 合 計</b>         | <b>15,787,217</b> |
| <b>無形固定資産</b>   | <b>500</b>        | <b>少 数 株 主 持 分</b>     |                   |
| その他             | 500               | <b>少 数 株 主 持 分</b>     |                   |
| <b>投資その他の資産</b> | <b>2,905,469</b>  | <b>資 本 の 部</b>         |                   |
| 投資有価証券          | 59,000            | <b>資 本 金</b>           | <b>1,684,875</b>  |
| 出 資 金           | 2,708,740         | <b>資 本 剰 余 金</b>       | <b>1,471,125</b>  |
| その他             | 137,728           | <b>利 益 剰 余 金</b>       | <b>1,531,513</b>  |
|                 |                   | <b>資 本 合 計</b>         | <b>4,687,513</b>  |
| <b>資 産 合 計</b>  | <b>20,474,730</b> | <b>負債、少数株主持分及び資本合計</b> | <b>20,474,730</b> |

(注)記載金額は、千円未満を切り捨てて表示しております。

(ご参考)

**連結損益計算書**

(自 平成16年4月1日 至 平成17年3月31日)

(単位:千円)

| 科 目                | 金 額       |                  |
|--------------------|-----------|------------------|
| <b>営業収益</b>        |           |                  |
| 買取債権回収高            | 9,590,881 |                  |
| 買取不動産売却高           | 1,404,375 |                  |
| 受託手数料              | 22,176    |                  |
| その他                | 181,113   | 11,198,546       |
| <b>営業費用</b>        |           |                  |
| 債権回収原価             | 6,346,453 |                  |
| 買取不動産売却原価          | 973,754   |                  |
| その他原価              | 18,089    | 7,338,297        |
| <b>営業総利益</b>       |           | 3,860,249        |
| <b>販売費及び一般管理費</b>  |           | 1,933,263        |
| <b>営業利益</b>        |           | <b>1,926,985</b> |
| <b>営業外収益</b>       |           |                  |
| 受取利息               | 931       |                  |
| 雇用助成金収入            | 600       |                  |
| 保険配当金収入            | 1,746     |                  |
| 持分法による投資利益         | 716       |                  |
| その他                | 53        | 4,048            |
| <b>営業外費用</b>       |           |                  |
| 支払利息               | 151,157   |                  |
| 社債利息               | 3,925     |                  |
| 新株発行費              | 13,776    |                  |
| その他                | 258       | 169,118          |
| <b>経常利益</b>        |           | <b>1,761,915</b> |
| <b>特別損失</b>        |           |                  |
| リース解約損             | 18,688    | 18,688           |
| <b>税金等調整前当期純利益</b> |           | <b>1,743,226</b> |
| 法人税、住民税及び事業税       | 902,310   |                  |
| 法人税等調整額            | 181,512   | 720,797          |
| <b>当期純利益</b>       |           | <b>1,022,429</b> |

(注)記載金額は、千円未満を切り捨てて表示しております。