

決算報告書

第 11 期

自：平成 20 年 4 月 1 日

至：平成 21 年 3 月 31 日

三洋信販債権回収株式会社

東京港区芝一丁目 5 番 9 号

住友不動産芝ビル 2 号館

貸借対照表

(平成 21 年 3 月 31 日現在)

(単位:千円)

資 産 の 部		負 債 の 部	
科 目	金 額	科 目	金 額
流動資産	12,280,286	流動負債	6,048,710
現金及び預金	573,945	受託回収預り金	1,937
買取債権	12,469,078	短期借入金	5,400,000
前払費用	29,683	1年内返済予定の長期借入金	150,000
繰延税金資産	400,546	未払金	37,544
供託金	100,280	未払費用	22,818
その他	37,454	未払法人税等	362,840
貸倒引当金	1,330,702	賞与引当金	64,000
		その他	9,570
固定資産	204,358	固定負債	150,000
(1)有形固定資産	62,952	長期借入金	150,000
建物	30,516	負債合計	6,198,710
器具備品	32,435	純資産の部	
(2)無形固定資産	19,755	株主資本	6,285,934
ソフトウェア	14,907	資本金	500,000
その他	4,847	利益剰余金	5,785,934
(3)投資その他の資産	121,651	利益準備金	117,000
投資有価証券	2,394	その他利益剰余金	5,668,934
関係会社株式	3,000	別途積立金	5,064,000
長期前払費用	4,153	繰越利益剰余金	604,934
繰延税金資産	4,405		
敷金・保証金	107,667	純資産合計	6,285,934
その他	30		
資産合計	12,484,645	負債・純資産合計	12,484,645

損益計算書

〔 自 平成20年 4月 1日
至 平成21年 3月31日 〕

(単位:千円)

科 目	金 額	
(経常損益の部)		
営業損益の部		
営 業 収 益		7,969,147
営 業 費 用		7,138,449
営 業 利 益		830,698
営業外損益の部		
営業外収益		
受 取 利 息	1,144	
消 費 税 還 付 金	734	
そ の 他	741	2,620
営業外費用		
支 払 利 息	116,479	116,479
経 常 利 益		716,839
(特別損益の部)		
特別損失		
固定資産除却損	1,087	1,087
税引前当期純利益		715,752
法人税・住民税 及 び 事業税	506,577	
法人税等調整額	209,194	297,382
当 期 純 利 益		418,369

(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

イ.時価のないもの(株式)

移動平均法による原価法を採用しております。

ロ.時価のないもの(匿名組合出資金)

個別法によっており、匿名組合の決算書に基づいて、その純資産を当社の出資持分割合に応じて投資有価証券として計上しております。

(2) 買取債権の評価基準及び評価方法

買取債権の評価は個別法による原価法を採用しております。

但し、正常債権については、償却原価法を採用しております。

償却原価法とは最終返済日までの見込回収総額に基づき回収額の原価を算出する方法をいいます。

2. 固定資産の減価償却方法

(1) 有形固定資産

定率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	3	~	15	年		
器	具	備	品	5	~	20	年

(2) 無形固定資産

ソフトウェア(自社利用分)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。

3. 引当金の計上基準

(1) 貸倒引当金

買取債権について、回収可能性を勘案し、回収不能見込額を計上しております。

(2) 賞与引当金

従業員の賞与支給に備えるため、当期に負担すべき支給見込額を計上しております。

4. その他計算書類作成のための基本となる重要な事項

消費税等の会計処理方法

消費税及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、資産に係わる控除対象外消費税等は、発生事業年度の期間費用としております。

(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 76,044 千円
2. 関係会社に対する金銭債権債務は次のとおりであります。
短期金銭債務 5,789 千円

(損益計算書に関する注記)

1. 関係会社との取引高は次のとおりであります。
- | | |
|----------|-----------|
| 営業取引高 | |
| 営業収益 | 6,444 千円 |
| その他の営業費用 | 18,063 千円 |

(税効果会計に関する注記)

1. 繰延税金資産の発生主な原因別の内訳

繰延税金資産	(単位：千円)
貸倒引当金	341,478
賞与引当金	26,041
未払事業税	27,768
その他	9,663
繰延税金資産合計	<u>404,952</u>

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差異原因となった主な項目別の内訳
法定実効税率と税効果会計適用後の法人税等の負担率差異が法定実効税率の 100 分の 5 以下であるため、記載を省略しております。

(関連当事者との取引に関する注記)

1. 親会社等

属性	会社等の名称	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 (千円) (注 1.2)	科目	期末残高 (千円)
親会社	三洋信販(株)	(98.6)	給与計算代行、 役員の兼務、従 業員の出向受 け入れ	給与計算費 401K 信託手数料 受入出向者家賃	1,594 35 16,433	未払金	5,773

取引条件及び取引条件の決定方針等

(注)1 価格その他の取引条件は、市場実勢を勘案して当社が希望価格を提示し、価格交渉の上で決定しております。

- 2 上記の内、取引金額は消費税等を含んでおりません。

2. 子会社等

属性	会社等の名称	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 (千円) (注1.2)	科目	期末残高 (千円) (注2)
子会社	三洋アセットマネジメント(有)	100.0 ()	債権回収の受託	受託回収手数料	6,444	受託回収預り金	15

取引条件及び取引条件の決定方針等

(注)1 価格その他の取引条件は、市場実勢を勘案して当社が希望価格を提示し、価格交渉の上で決定しております。

2 上記金額は消費税等を含んでおりません。

3. 兄弟会社等

属性	会社等の名称	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 (千円) (注1.2)	科目	期末残高 (千円)
親会社の子会社	ポケットカード(株)	()	航空券の購入代行	航空券代金	1,872	未払金	
親会社の子会社	(株)シー・ヴィ・シー	()	信用調査依頼	信用調査料	10,834	未払金	1,018

取引条件及び取引条件の決定方針等

(注)1 価格その他の取引条件は、市場実勢を勘案して当社が希望価格を提示し、価格交渉の上で決定しております。

2 上記の内、取引金額は消費税等を含んでおりません。

4. 役員及び個人主要株主等

属性	会社等の名称	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 (注1)	取引金額 (千円) (注2)	科目	期末残高 (千円)
役員	茶谷 篤	()	法廷維持	弁護士報酬	56,643		

取引条件及び取引条件の決定方針等

(注)1 当社は茶谷篤が所属する真山・茶谷法律事務所へ法律事件に関する法律事務を委任しております。報酬等については、旧弁護士会報酬会規の最下限程度を適用しております。

2 上記の内、取引金額は消費税等を含んでおりません。

(1株当たり情報に関する注記)

1株当たり純資産 31,429円67銭

1株当たり当期純利益 2,091円85銭