

# 有価証券報告書

(証券取引法第24条第1項に基づく報告書)

事業年度 平成17年4月1日から  
(第32期) 平成18年3月31日まで

株式会社九州リースサービス

(941083)

第32期（平成17年4月1日から平成18年3月31日まで）

# 有価証券報告書

- 本書は証券取引法第24条第1項に基づく有価証券報告書を、同法第27条の30の2に規定する開示用電子情報処理組織(EDINET)を使用し提出したデータに目次及び頁を付して出力・印刷したものであります。
- 本書には、上記の方法により提出した有価証券報告書の添付書類は含まれておりませんが、監査報告書は末尾に綴じ込んであります。

株式会社九州リースサービス

# 目 次

|                           | 頁   |
|---------------------------|-----|
| 第32期 有価証券報告書              |     |
| 【表紙】 .....                | 1   |
| 第一部 【企業情報】 .....          | 2   |
| 第1 【企業の概況】 .....          | 2   |
| 1 【主要な経営指標等の推移】 .....     | 2   |
| 2 【沿革】 .....              | 4   |
| 3 【事業の内容】 .....           | 5   |
| 4 【関係会社の状況】 .....         | 6   |
| 5 【従業員の状況】 .....          | 6   |
| 第2 【事業の状況】 .....          | 8   |
| 1 【業績等の概要】 .....          | 8   |
| 2 【営業取引の状況】 .....         | 13  |
| 3 【対処すべき課題】 .....         | 16  |
| 4 【事業等のリスク】 .....         | 16  |
| 5 【経営上の重要な契約等】 .....      | 17  |
| 6 【研究開発活動】 .....          | 17  |
| 7 【財政状態及び経営成績の分析】 .....   | 17  |
| 第3 【設備の状況】 .....          | 21  |
| 1 【賃貸資産】 .....            | 21  |
| 2 【自社用資産】 .....           | 23  |
| 第4 【提出会社の状況】 .....        | 24  |
| 1 【株式等の状況】 .....          | 24  |
| 2 【自己株式の取得等の状況】 .....     | 27  |
| 3 【配当政策】 .....            | 29  |
| 4 【株価の推移】 .....           | 29  |
| 5 【役員の状況】 .....           | 30  |
| 6 【コーポレート・ガバナンスの状況】 ..... | 32  |
| 第5 【経理の状況】 .....          | 34  |
| 1 【連結財務諸表等】 .....         | 35  |
| 2 【財務諸表等】 .....           | 71  |
| 第6 【提出会社の株式事務の概要】 .....   | 103 |
| 第7 【提出会社の参考情報】 .....      | 104 |
| 1 【提出会社の親会社等の情報】 .....    | 104 |
| 2 【その他の参考情報】 .....        | 104 |
| 第二部 【提出会社の保証会社等の情報】 ..... | 105 |
| 監査報告書 .....               | 巻末  |

**【表紙】**

**【提出書類】** 有価証券報告書

**【根拠条文】** 証券取引法第24条第1項

**【提出先】** 福岡財務支局長

**【提出日】** 平成18年6月29日

**【事業年度】** 第32期(自平成17年4月1日至平成18年3月31日)

**【会社名】** 株式会社九州リースサービス

**【英訳名】** KYUSHU LEASING SERVICE CO., LTD.

**【代表者の役職氏名】** 代表取締役社長 榎本重孝

**【本店の所在の場所】** 福岡市博多区博多駅前4丁目3番18号

**【電話番号】** 福岡092(431)2530(代表)

**【事務連絡者氏名】** 常務執行役員業務本部長 山下伊佐夫

**【最寄りの連絡場所】** 福岡市博多区博多駅前4丁目3番18号

**【電話番号】** 福岡092(431)2530(代表)

**【事務連絡者氏名】** 常務執行役員業務本部長 山下伊佐夫

**【縦覧に供する場所】** 証券会員制法人福岡証券取引所  
(福岡市中央区天神2丁目14番2号)

## 第一部 【企業情報】

### 第1 【企業の概況】

#### 1 【主要な経営指標等の推移】

##### (1) 連結経営指標等

| 回次                         | 第28期     | 第29期    | 第30期    | 第31期    | 第32期    |
|----------------------------|----------|---------|---------|---------|---------|
| 決算年月                       | 平成14年3月  | 平成15年3月 | 平成16年3月 | 平成17年3月 | 平成18年3月 |
| 売上高 (百万円)                  | 38,983   | 36,721  | 33,790  | 30,821  | 31,499  |
| 経常利益 (百万円)                 | 483      | 0       | 713     | 3,112   | 5,897   |
| 当期純利益 (百万円)                | 11       | 4,072   | 721     | 1,037   | 3,145   |
| 純資産額 (百万円)                 | 6,911    | 3,360   | 4,438   | 5,509   | 8,550   |
| 総資産額 (百万円)                 | 209,140  | 161,001 | 147,943 | 153,211 | 156,509 |
| 1株当たり純資産額 (円)              | 186.09   | 90.51   | 119.54  | 148.42  | 233.18  |
| 1株当たり当期純利益 (円)             | 0.30     | 109.66  | 19.42   | 27.95   | 84.81   |
| 潜在株式調整後<br>1株当たり当期純利益 (円)  |          |         |         |         |         |
| 自己資本比率 (%)                 | 3.3      | 2.1     | 3.0     | 3.6     | 5.5     |
| 自己資本利益率 (%)                | 0.16     | 79.28   | 18.49   | 20.86   | 44.74   |
| 株価収益率 (倍)                  | 1,163.33 | 1.45    | 11.32   | 12.34   | 8.39    |
| 営業活動による<br>キャッシュ・フロー (百万円) | 6,536    | 40,809  | 11,671  | 2,115   | 3,962   |
| 投資活動による<br>キャッシュ・フロー (百万円) | 444      | 1,263   | 1,799   | 526     | 1,262   |
| 財務活動による<br>キャッシュ・フロー (百万円) | 11,098   | 42,983  | 8,750   | 2,556   | 281     |
| 現金及び現金同等物<br>の期末残高 (百万円)   | 8,044    | 4,599   | 5,694   | 5,743   | 10,687  |
| 従業員数 (人)                   | 107      | 106     | 98      | 106     | 124     |

- (注) 1 売上高には、消費税等は含まれておりません。  
2 潜在株式調整後1株当たり当期純利益については、潜在株式が存在しないため、記載しておりません。  
3 当連結会計年度より、金額の表示単位を千円単位から百万円単位で記載することに変更しております。  
なお、比較を容易にするため、前連結会計年度以前についても百万円単位に組替え表示しております。

## (2) 提出会社の経営指標等

| 回次                                 | 第28期       | 第29期       | 第30期       | 第31期        | 第32期        |
|------------------------------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|
| 決算年月                               | 平成14年3月    | 平成15年3月    | 平成16年3月    | 平成17年3月     | 平成18年3月     |
| 売上高 (百万円)                          | 38,809     | 36,613     | 33,722     | 30,782      | 31,358      |
| 経常利益 (百万円)                         | 70         | 289        | 615        | 3,089       | 5,895       |
| 当期純利益 (百万円)                        | 393        | 3,780      | 626        | 1,016       | 3,149       |
| 資本金 (百万円)                          | 2,933      | 2,933      | 2,933      | 2,933       | 2,933       |
| 発行済株式総数 (株)                        | 37,143,374 | 37,143,374 | 37,143,374 | 37,143,374  | 37,143,374  |
| 純資産額 (百万円)                         | 7,020      | 3,592      | 4,352      | 5,434       | 8,532       |
| 総資産額 (百万円)                         | 209,228    | 161,223    | 147,845    | 153,103     | 156,148     |
| 1株当たり純資産額 (円)                      | 189.01     | 96.75      | 117.21     | 146.38      | 232.69      |
| 1株当たり配当額<br>(うち1株当たり<br>中間配当額) (円) | ( )        | ( )        | ( )        | 2.50<br>( ) | 5.00<br>( ) |
| 1株当たり当期純利益 (円)                     | 10.58      | 101.79     | 16.88      | 27.38       | 84.94       |
| 潜在株式調整後<br>1株当たり当期純利益 (円)          |            |            |            |             |             |
| 自己資本比率 (%)                         | 3.4        | 2.2        | 2.9        | 3.5         | 5.5         |
| 自己資本利益率 (%)                        | 5.30       | 71.23      | 15.77      | 20.77       | 45.10       |
| 株価収益率 (倍)                          | 32.98      | 1.57       | 13.03      | 12.60       | 8.38        |
| 配当性向 (%)                           |            |            |            | 9.1         | 5.9         |
| 従業員数 (人)                           | 104        | 104        | 95         | 104         | 119         |

(注) 1 売上高には、消費税等は含まれておりません。

2 潜在株式調整後1株当たり当期純利益については、潜在株式が存在しないため、記載しておりません。

3 当事業年度より、金額の表示単位を千円単位から百万円単位で記載することに変更しております。なお、比較を容易にするため、前事業年度以前についても百万円単位に組替え表示しております。

## 2 【沿革】

| 年月       | 沿革   |
|----------|--|
| 昭和49年11月 | 商号をユニオンリース株式会社として、(株)福岡相互銀行(現 (株)西日本シティ銀行)と(株)日本リース(現 日本アセットマネジメント(株))との業務提携により資本金30百万円で設立。本社を福岡市博多区博多駅前3丁目1番1号 同行本店内に設置し、同行の関連地場リース会社として発足。下記内容を事業の主たる目的として営業を開始。<br>(1) 電気機器、事務用機器、工作機械、建設機械、輸送用機器等各種動産および無体財産権、建物付属設備のリース<br>(2) 上記物件の割賦販売、売買および賃貸借 |
| 昭和54年5月  | 債権買取取引および関連する融資業務の取扱を開始。   |
| 昭和54年8月  | 本社を福岡市博多区博多駅東2丁目5番19号に移転。  |
| 昭和55年10月 | 同名のリース会社が他に存在するため、商号をユニオンリース株式会社から、株式会社九州リースサービスに変更。   |
| 昭和55年12月 | 北九州営業所(現 北九州支店)を開設。その後、久留米、熊本、鹿児島、大分に支店を開設。(株)ユニオン商事を設立。当社の業務補完の目的で、損害保険代理業、車両の整備・保守業務を開始。(平成11年6月 全株式を売却)   |
| 昭和57年12月 | 営業貸付取引を本格的に開始。   |
| 昭和58年3月  | 本社を福岡市博多区博多駅前4丁目1番1号に移転。   |
| 昭和58年7月  | 債務保証業務の取扱を開始。  |
| 昭和59年8月  | 不動産業務を開始。  |
| 昭和62年1月  | 香港現地法人「KYUSHU LEASING SERVICE (H. K.)CO., LIMITED」を設立。<br>(「K. L. HONG KONG LIMITED」に改称。平成11年11月清算)  |
| 昭和63年11月 | 福岡証券取引所に株式を上場。   |
| 平成元年4月   | 米国現地法人「K. L. AMERICA INC.」を設立。(平成17年8月清算)  |
| 平成5年7月   | 本社を福岡市博多区博多駅前4丁目3番18号に移転。  |
| 平成11年8月  | (株)ケイ・エル・アイを設立。(現 連結子会社)   |
| 平成14年6月  | 自動車リース資産を譲渡し、自動車リースの紹介業務を本格的に開始。   |
| 平成14年7月  | 生命保険の募集業務を開始。  |
| 平成16年6月  | 執行役員制度を導入。   |
| 平成17年10月 | (株)ケイ・エル熊本を設立。(現 連結子会社)  |
| 平成17年11月 | (株)K L 合人社を設立。(現 連結子会社)  |

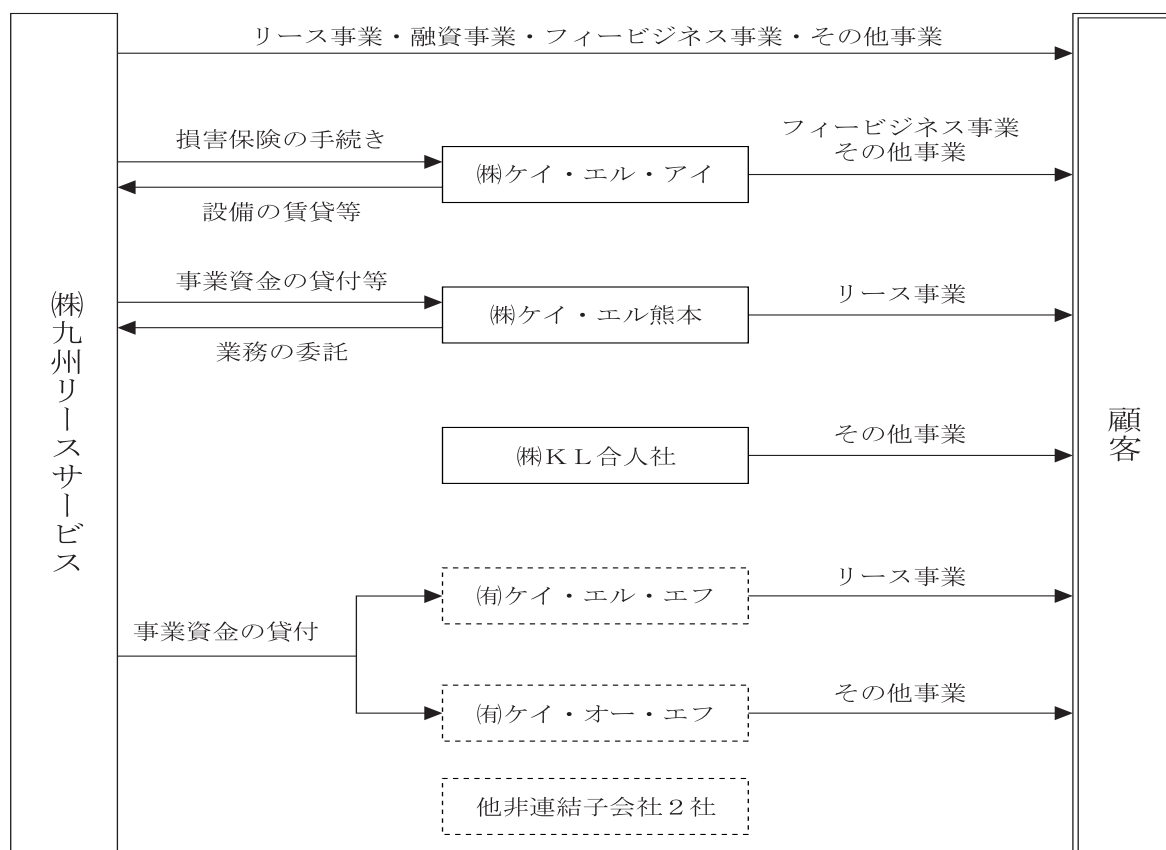
### 3 【事業の内容】

当企業集団は、当社および連結子会社3社ならびに非連結子会社4社により構成され、機械設備等のリース、割賦販売ならびに不動産の賃貸(リース事業)、金銭の貸付および債権の買取(融資事業)、生命保険の募集、自動車リースの紹介、不動産関連サービスの提供、損害保険代理業等(フィービジネス事業)および不動産の販売等(その他事業)の事業活動を展開しております。

当企業集団の事業に係る位置づけおよび事業の種類別セグメントとの関連は次のとおりであります。

| 会社名  | 事業区分  |      |           |       |
|--|-------|------|-----------|-------|
|  | リース事業 | 融資事業 | フィービジネス事業 | その他事業 |
| (株)九州リースサービス(当社)                                     |       |      |           |       |
| 連結子会社(3社)<br>(株)ケイ・エル・アイ<br>(株)ケイ・エル熊本<br>(株)K L 合人社 |       |      |           |       |
| 非連結子会社(4社)<br>(有)ケイ・エル・エフ他3社                         |       |      |           |       |

事業の系統図は次のとおりであります。



- (注) 1.      連結子会社         非連結子会社
2. 熊本県を中心とした南九州エリアにおける今後の業務拡大を目的として、平成17年10月に(株)ケイ・エル熊本を設立いたしました。また、今後のマンションプロジェクト拡大推進に伴い、発生が見込まれる管理業務の受託を目的として、平成17年11月に当社、(株)合人社計画研究所、アルパクリエイト(株)の3社により(株)K L 合人社を設立いたしました。
  3. K. L. AMERICA INC. は、当連結会計年度において清算終了となったため、連結の範囲から除外しております。



#### 4 【関係会社の状況】

| 名称                   | 住所     | 資本金   | 主要な事業の内容      | 議決権の所有(又は被所有)割合(%) | 関係内容                                       |
|----------------------|--------|-------|---------------|--------------------|--|
| (連結子会社)<br>㈱ケイ・エル・アイ | 福岡市博多区 | 80百万円 | 損害保険代理業、その他事業 | 100.0              | 当社リース契約に係る保険付保の代行を行っております。<br>役員の兼任.....2名 |
| ㈱ケイ・エル熊本             | 熊本県熊本市 | 10百万円 | リース事業         | 100.0              | 当社より事業資金の貸付を行っております。<br>役員の兼任.....3名       |
| ㈱K L 合人社             | 福岡市博多区 | 10百万円 | マンション管理事業     | 51.0               | 役員の兼任.....2名                               |

- (注) 1 上記子会社は特定子会社に該当しません。  
 2 各連結子会社の売上高(連結会社相互間の内部売上高を除く)の連結売上高に占める割合が10%以下のため、主要な損益情報等の記載は省略しております。  
 3 従来連結子会社であったK.L.AMERICA INC.は当連結会計年度において清算終了となったため、関係会社に該当しなくなりました。

#### 5 【従業員の状況】

##### (1) 連結会社の状況

平成18年3月31日現在

| 事業の種類別セグメントの名称 | 従業員数(人) |
|----------------|---------|
| リース事業          | 104     |
| 融資事業           |         |
| フィービジネス事業      |         |
| その他事業          |         |
| 全社(共通)         | 20      |
| 合計             | 124     |

- (注) 1 当企業集団では、事業の種類別セグメントごとの経営組織体系を有しておらず、同一の従業員が複数のセグメントに従事しております。  
 2 従業員数は就業人員数(当企業集団から企業集団外への出向者を除き、企業集団外から当企業集団への出向者を含む。)であり、臨時従業員につきましては、従業員数の100分の10未満であるため記載を省略しております。  
 3 前連結会計年度末に比して従業員数が18名増加しておりますが、主に営業体制の強化に伴う増員によるものであります。

(2) 提出会社の状況

平成18年3月31日現在

| 従業員数(人) | 平均年齢(歳) | 平均勤続年数(年) | 平均年間給与(円) |
|---------|---------|-----------|-----------|
| 119     | 42.5    | 10.2      | 6,287,640 |

- (注) 1 従業員数は就業人員数(当社から社外への出向者を除き、社外から当社への出向者を含む。)であり、臨時従業員につきましては、従業員数の100分の10未満であるため記載を省略しております。
- 2 平均年間給与は、賞与および基準外賃金を含んでおります。
- 3 前期末に比して従業員数が15名増加しておりますが、主に営業体制の強化に伴う増員によるものであります。

(3) 労働組合の状況

労使関係について、特に記載すべき事項はありません。

## 第2 【事業の状況】

### 1 【業績等の概要】

#### (1) 業績

当連結会計年度におけるわが国経済は、設備投資が堅調に推移し、企業収益の回復が雇用情勢や所得環境の改善に波及し、個人消費に明るさが見られるなど、景気は緩やかな回復基調が続いております。

当リース業界におきましても、景気回復を背景とした設備投資の増加を反映し、リース取扱高は前年実績を上回っております。

このような中で、当社では新たな中期3ヵ年計画の初年度として、総合金融サービス企業における安定収益基盤の構築を目指し、営業体制の強化、人事制度の改善、資金調達方法の見直しなどを行ってまいりました。

リース・割賦販売部門や営業貸付部門におきましては、収益性や安全性に重点を置いた営業活動を行うとともに、新規開拓に重点を置いた営業体制のもとで顧客基盤の拡充を図り、良質資産の積み上げに努めてまいりました。また、生命保険の募集、自動車リースの紹介、不動産流動化スキームの組成や不動産売買取引に係る業務受託をはじめとした不動産関連サービスの提供などを手掛けるフィービジネス部門におきましては、人員の増強により営業体制の強化を図り、顧客ニーズに対応した営業活動を展開してまいりました。

また、熊本県を中心とした南九州エリアにおける地域密着型の営業体制強化を目的として、株式会社ケイ・エル熊本を設立し、さらに、今後のマンションプロジェクトの拡大推進を見据え、株式会社KL合人社を設立するなど当社グループ全体における収益基盤の構築にも努めてまいりました。

これらの結果、売上高は31,499百万円（前期比2.2%増）となりました。利益面では、販売費及び一般管理費における貸倒引当金繰入額の減少により営業利益は3,944百万円（前期比169.3%増）と大幅に増加いたしました。また、営業外収益における匿名組合投資収益の増加およびその他の賃貸資産に係る解約違約金収入の発生などにより経常利益は5,897百万円（前期比89.5%増）となり、特別損失としてその他の賃貸資産売却損1,688百万円、投資有価証券評価損753百万円などを計上いたしましたが、当期純利益は3,145百万円（前期比203.1%増）と3期連続の増益となりました。

資金調達面におきましては、資金調達コストの低減を目的としてシンジケートローンによる資金調達11,100百万円を行ったことなどにより、借入金残高は117,138百万円（前期末比5.6%増）となりました。また、リース債権譲渡支払債務残高は10,202百万円（前期末比37.4%減）となりました。

事業の種類別セグメントの状況は、次のとおりであります。

#### リース事業

ファイナンス・リース部門では、量の拡大より収益性や安全性の高い良質資産の積み上げを重視した取り組みを行いました結果、リース取扱高は18,515百万円（前期比5.7%減）となり、大口の中途解約の発生などによりリース資産残高は37,635百万円（前期末比11.8%減）となりました。また、割賦販売部門につきましては、取扱高は5,984百万円（前期比20.7%減）となり、割賦債権残

高は10,895百万円（前期末比8.5%減）となりました。

賃貸用不動産につきましては、安定収益確保の観点から新たに10,492百万円の取得を行いました結果、その他の賃貸資産残高は32,477百万円（前期末比26.5%増）となりました。

この結果、ファイナンス・リース部門における賃貸料収入は減少いたしましたが、不動産賃貸料収入およびリース中途解約収入の増加などにより、当事業における売上高は27,132百万円（前期比2.1%増）となり、営業利益は2,453百万円（前期比26.4%増）となりました。

#### 融資事業

マンション開発事業や不動産流動化案件に対する融資など新たな資金需要の開拓に努めました結果、貸出実行高は30,312百万円（前期比0.7%増）となりましたが、大口の回収もあったため、貸付資産残高は44,192百万円（前期末比5.6%減）となりました。

また、当事業における売上高は、収益性の向上により1,806百万円（前期比8.8%増）となり、営業損益は貸倒引当金繰入額の減少により905百万円の黒字となりました。

#### フィービジネス事業

収益の新しい柱として拡充を図っておりますフィービジネス部門につきましては、生命保険の募集や自動車リースの紹介など引き続き好調に推移いたしました。また、不動産関連サービスの提供につきましては、より収益性を重視した案件取組を推進いたしました。

この結果、当事業における売上高は1,029百万円（前期比3.4%減）となり、営業利益は849百万円（前期比12.2%増）となりました。

#### その他事業

当事業における売上高は1,530百万円（前期比1.3%増）となり、営業損益は販売用不動産に係る営業費用の減少により5百万円の黒字となりました。

（注）上記の金額には、消費税等は含まれておりません。なお、「2 営業取引の状況」および「第3 設備の状況」における記載金額についても同様であります。

## (2) キャッシュ・フローの状況

営業活動によるキャッシュ・フローは、営業貸付債権の減少および賃貸資産処分額の増加などにより3,962百万円の資金流入となり、投資活動によるキャッシュ・フローは、投資有価証券の売却および償還などにより1,262百万円の資金流入となりました。一方、財務活動によるキャッシュ・フローは281百万円の資金流出となりました。これらの結果、当連結会計年度末における現金及び現金同等物は前連結会計年度に比べ4,944百万円増加し10,687百万円となりました。

(営業活動によるキャッシュ・フロー)

営業活動によるキャッシュ・フローは、収入面では減価償却費(リースにおける回収に相当)16,796百万円(前期比1,762百万円の収入増)、割賦債権の減少額(収入)896百万円(前期比1,856百万円の収入増)、営業貸付債権の減少額(収入)644百万円(前期比3,638百万円の収入増)、賃貸資産の処分額(帳簿価額)4,240百万円(前期比1,895百万円の収入増)、固定化営業債権の減少額(収入)879百万円(前期比674百万円の収入増)などが主要なものであり、また支出面では賃貸資産の取得による支出27,046百万円(前期比7,113百万円の支出増)などが主要なものであり、全体では3,962百万円の資金流入となり、前連結会計年度に比べ6,077百万円の収入増となりました。

(投資活動によるキャッシュ・フロー)

投資活動によるキャッシュ・フローは、投資有価証券の売却及び償還による収入3,245百万円が主要なものであり、全体では1,262百万円の資金流入となり、前連結会計年度に比べ1,788百万円の収入増となりました。

(財務活動によるキャッシュ・フロー)

財務活動によるキャッシュ・フローは、借入金残高が前連結会計年度末に比べ6,172百万円増加した一方、リース債権譲渡支払債務残高の減少および自己株式の取得などにより、全体では281百万円の資金流出となり、前連結会計年度に比べ2,838百万円の支出増となりました。

(3) 特定金融会社等の開示に関する内閣府令に基づく営業貸付金の状況

「特定金融会社等の開示に関する内閣府令」(平成11年5月19日 大蔵省令第57号)に基づく、当社における営業貸付金の状況は次のとおりであります。

貸付金の種別残高内訳

| 平成18年3月31日現在 |       |         |         |         |           |
|--------------|-------|---------|---------|---------|-----------|
| 貸付種別         | 件数(件) | 構成割合(%) | 残高(百万円) | 構成割合(%) | 平均約定金利(%) |
| 消費者向         |       |         |         |         |           |
| 無担保(住宅向を除く)  |       |         |         |         |           |
| 有担保(住宅向を除く)  | 10    | 3.41    | 167     | 0.38    | 4.18      |
| 住宅向          | 23    | 7.85    | 154     | 0.35    | 4.61      |
| 計            | 33    | 11.26   | 322     | 0.73    | 4.38      |
| 事業者向         |       |         |         |         |           |
| 計            | 260   | 88.74   | 43,870  | 99.27   | 4.54      |
| 合計           | 293   | 100.00  | 44,192  | 100.00  | 4.54      |

資金調達別内訳

平成18年3月31日現在

| 借入先等       | 残高(百万円) | 平均調達金利(%) |
|------------|---------|-----------|
| 金融機関等からの借入 | 117,138 | 1.62      |
| その他        | 22,991  | 0.92      |
| 社債・CP      | 12,500  | 0.68      |
| 合計         | 140,130 | 1.50      |
| 自己資本       | 8,556   |           |
| 資本金・出資額    | 2,933   |           |

(注) 当事業年度中に行った貸付債権の譲渡の合計額は150百万円であります。

業種別貸付金残高内訳

平成18年3月31日現在

| 業種別           | 先数(件) | 構成割合(%) | 残高(百万円) | 構成割合(%) |
|---------------|-------|---------|---------|---------|
| 製造業           | 1     | 0.61    | 40      | 0.09    |
| 建設業           | 4     | 2.42    | 863     | 1.95    |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 |       |         |         |         |
| 運輸・通信業        | 2     | 1.21    | 198     | 0.45    |
| 卸売・小売業、飲食店    | 5     | 3.03    | 874     | 1.98    |
| 金融・保険業        | 28    | 16.97   | 10,144  | 22.95   |
| 不動産業          | 38    | 23.03   | 17,067  | 38.62   |
| サービス業         | 54    | 32.73   | 14,370  | 32.52   |
| 個人            | 32    | 19.39   | 322     | 0.73    |
| その他           | 1     | 0.61    | 312     | 0.71    |
| 合計            | 165   | 100.00  | 44,192  | 100.00  |

担保別貸付金残高内訳

平成18年3月31日現在

| 受入担保の種類 | 残高(百万円) | 構成割合(%) |
|---------|---------|---------|
| 有価証券    | 1,072   | 2.43    |
| うち株式    | 1,070   | 2.42    |
| 債権      | 6,704   | 15.17   |
| うち預金    | 15      | 0.03    |
| 商品      |         |         |
| 不動産     | 28,653  | 64.84   |
| 財団      |         |         |
| その他     | 4,734   | 10.71   |
| 計       | 41,164  | 93.15   |
| 保証      |         |         |
| 無担保     | 3,028   | 6.85    |
| 合計      | 44,192  | 100.00  |

期間別貸付金残高内訳

平成18年3月31日現在

| 期間別        | 件数(件) | 構成割合(%) | 残高(百万円) | 構成割合(%) |
|------------|-------|---------|---------|---------|
| 1年以下       | 42    | 14.33   | 5,566   | 12.60   |
| 1年超 5年以下   | 135   | 46.08   | 21,807  | 49.34   |
| 5年超 10年以下  | 46    | 15.70   | 8,092   | 18.31   |
| 10年超 15年以下 | 36    | 12.29   | 2,875   | 6.51    |
| 15年超 20年以下 | 23    | 7.85    | 4,130   | 9.35    |
| 20年超 25年以下 | 9     | 3.07    | 1,581   | 3.58    |
| 25年超       | 2     | 0.68    | 138     | 0.31    |
| 合計         | 293   | 100.00  | 44,192  | 100.00  |
| 一件当たり平均期間  |       |         | 6.37年   |         |

(注) 期間は、約定期間によっております。なお、残存期間別貸付金残高内訳は以下のとおりであります。

平成18年3月31日現在

| 期間別        | 件数(件) | 構成割合(%) | 残高(百万円) | 構成割合(%) |
|------------|-------|---------|---------|---------|
| 1年以下       | 96    | 32.76   | 11,663  | 26.39   |
| 1年超 5年以下   | 129   | 44.03   | 23,314  | 52.76   |
| 5年超 10年以下  | 51    | 17.41   | 8,105   | 18.34   |
| 10年超 15年以下 | 13    | 4.44    | 603     | 1.37    |
| 15年超 20年以下 | 4     | 1.36    | 506     | 1.14    |
| 20年超 25年以下 |       |         |         |         |
| 25年超       |       |         |         |         |
| 合計         | 293   | 100.00  | 44,192  | 100.00  |

## 2 【営業取引の状況】

### (1) 契約実行高

当連結会計年度における契約実行実績を事業の種類別セグメントごとに示すと次のとおりであります。

| 事業の種類別セグメントの名称    | 契約実行高(百万円) | 前期比(%) |
|-------------------|------------|--------|
| リース事業             |            |        |
| 情報・事務用機器          | 2,956      | 47.8   |
| 産業・土木・建設機械        | 2,276      | 56.1   |
| その他               | 10,296     | 7.1    |
| 所有権移転外ファイナンス・リース計 | 15,530     | 7.2    |
| オペレーティング・リース      | 10,492     | 95.0   |
| リース計              | 26,022     | 17.7   |
| 割賦販売              | 5,629      | 18.9   |
| リース事業計            | 31,652     | 8.9    |
| 融資事業              | 30,312     | 0.7    |
| 合計                | 61,964     | 4.7    |

(注) リース事業のうちリースについては、当連結会計年度に取得した資産の購入金額、割賦販売については、実行時の割賦債権(物件購入価額)を表示しております。

### (2) 営業資産残高

営業資産残高を事業の種類別セグメントごとに示すと次のとおりであります。

| 事業の種類別セグメントの名称    | 前連結会計年度       |            | 当連結会計年度       |            |
|-------------------|---------------|------------|---------------|------------|
|                   | 期末残高<br>(百万円) | 構成比<br>(%) | 期末残高<br>(百万円) | 構成比<br>(%) |
| リース事業             |               |            |               |            |
| 情報・事務用機器          | 11,814        | 9.3        | 9,790         | 7.8        |
| 産業・土木・建設機械        | 8,349         | 6.6        | 5,789         | 4.6        |
| その他               | 22,486        | 17.7       | 22,056        | 17.6       |
| 所有権移転外ファイナンス・リース計 | 42,650        | 33.6       | 37,635        | 30.0       |
| オペレーティング・リース      | 25,682        | 20.2       | 32,477        | 26.0       |
| リース計              | 68,332        | 53.8       | 70,113        | 56.0       |
| 割賦販売              | 11,907        | 9.3        | 10,895        | 8.7        |
| リース事業計            | 80,239        | 63.1       | 81,008        | 64.7       |
| 融資事業              | 46,834        | 36.9       | 44,192        | 35.3       |
| 合計                | 127,074       | 100.0      | 125,201       | 100.0      |



所有権移転外ファイナンス・リース取引

1) リース物件の取得価額、減価償却累計額

|            | 前連結会計年度       |                  | 当連結会計年度       |                  |
|------------|---------------|------------------|---------------|------------------|
|            | 取得価額<br>(百万円) | 減価償却累計額<br>(百万円) | 取得価額<br>(百万円) | 減価償却累計額<br>(百万円) |
| 情報・事務用機器   | 34,349        | 22,535           | 28,781        | 18,990           |
| 産業・土木・建設機械 | 25,298        | 16,948           | 20,932        | 15,143           |
| その他        | 68,095        | 45,608           | 65,303        | 43,247           |
| 合計         | 127,742       | 85,092           | 115,018       | 77,382           |

2) 未経過リース料期末残高相当額期日別内訳

|         | 1年以内<br>(百万円) | 2年以内<br>(百万円) | 3年以内<br>(百万円) | 4年以内<br>(百万円) | 5年以内<br>(百万円) | 5年超<br>(百万円) | 合計<br>(百万円) |
|---------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|-------------|
| 前連結会計年度 | 15,448        | 11,342        | 7,936         | 4,888         | 2,343         | 2,657        | 44,615      |
| 当連結会計年度 | 13,976        | 10,377        | 7,038         | 4,522         | 1,909         | 1,321        | 39,146      |

割賦債権残高期日別内訳

|         | 1年以内<br>(百万円) | 2年以内<br>(百万円) | 3年以内<br>(百万円) | 4年以内<br>(百万円) | 5年以内<br>(百万円) | 5年超<br>(百万円) | 合計<br>(百万円) |
|---------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|-------------|
| 前連結会計年度 | 5,466         | 2,919         | 1,715         | 1,172         | 526           | 107          | 11,907      |
| 当連結会計年度 | 5,389         | 2,597         | 1,619         | 918           | 292           | 78           | 10,895      |

営業貸付債権残高期日別内訳

|         | 1年以内<br>(百万円) | 2年以内<br>(百万円) | 3年以内<br>(百万円) | 4年以内<br>(百万円) | 5年以内<br>(百万円) | 5年超<br>(百万円) | 合計<br>(百万円) |
|---------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|-------------|
| 前連結会計年度 | 21,921        | 12,252        | 2,630         | 1,841         | 3,282         | 4,905        | 46,834      |
| 当連結会計年度 | 16,461        | 8,863         | 3,565         | 3,699         | 7,723         | 3,878        | 44,192      |

(3) 営業実績

連結会計年度における営業実績を事業の種類別セグメントごとに示すと次のとおりであります。

前連結会計年度

| 事業の種類別セグメントの名称 | 売上高<br>(百万円) | 売上原価<br>(百万円) | 差引利益<br>(百万円) | 資金原価<br>(百万円) | 売上総利益<br>(百万円) |
|----------------|--------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| リース事業          | 26,583       | 22,075        | 4,508         |               |                |
| 融資事業           | 1,661        | 0             | 1,660         |               |                |
| フィービジネス事業      | 1,065        | 146           | 918           |               |                |
| 計              | 29,310       | 22,222        | 7,087         |               |                |
| その他事業          | 1,511        | 1,703         | 191           |               |                |
| 合計             | 30,821       | 23,925        | 6,895         | 2,337         | 4,558          |

当連結会計年度

| 事業の種類別セグメントの名称 | 売上高<br>(百万円) | 売上原価<br>(百万円) | 差引利益<br>(百万円) | 資金原価<br>(百万円) | 売上総利益<br>(百万円) |
|----------------|--------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| リース事業          | 27,132       | 22,231        | 4,901         |               |                |
| 融資事業           | 1,806        | 0             | 1,806         |               |                |
| フィービジネス事業      | 1,029        | 16            | 1,013         |               |                |
| 計              | 29,968       | 22,248        | 7,720         |               |                |
| その他事業          | 1,530        | 1,422         | 108           |               |                |
| 合計             | 31,499       | 23,670        | 7,828         | 2,183         | 5,645          |

### 3 【対処すべき課題】

国内景気は、企業収益が高水準で推移し、良好な業況感も維持される中、設備投資も引き続き増加するなど回復を続けております。また、先行きについても着実に回復を続けていくことが予想されま

す。  
当社では、総合金融サービス企業として、幅広い顧客ニーズに的確に対応するため、今後も多岐にわたる商品のラインアップを行い、顧客満足度の向上に努めてまいります。

### 4 【事業等のリスク】

有価証券報告書に記載した事業の状況、経営の状況等に関する事項のうち、投資者の判断に重要な影響を及ぼす可能性のある事項には、以下のものがあります。なお、文中における将来に関する事項は、当連結会計年度末（平成18年3月31日）現在において、当企業集団が判断したものであります。

#### (1) 市場金利変動リスクについて

リース・割賦販売取引は、顧客が導入を希望する機械・設備を当企業集団が代わって購入し、契約期間を通じて顧客に賃貸又は割賦販売し、その対価として毎月一定のリース料および割賦金を受け取る取引であります。このリース料および割賦金は固定金額であり、契約後に市場金利が変動した場合でも変更されません。また、「その他の賃貸資産」につきましてもオフィスビル等の賃貸用不動産であり、今後の市場金利の変動が直ちに賃貸料へ反映される契約内容ではありません。

一方、営業資産取得にかかる資金調達は、リース債権流動化や社債発行など固定金利による直接調達を推進しておりますが、金融機関からの借入が主体であり、そのうち相当部分が変動金利による短期借入契約となっており、市場金利変動の影響を受けます。

このような金利変動リスクを回避するためデリバティブ取引を行っておりますが限定的であり、今後市場金利が上昇した場合、当企業集団の経営成績および財政状態に影響を与える可能性があります。

#### (2) 信用リスクについて

当企業集団で行っているリース・割賦販売取引につきましては、顧客に対する長期与信となりますので、その信用リスクの軽減および管理が経営上重要な事項となります。

まず、全般的に小口分散を図ることを基本とし、さらに当初の取引時におきましては、中古価値に基づいた対象物件の選別、契約期間やリース料・割賦金水準の設定、顧客の財務状況の把握などに細心の注意を払うことにより、リスク軽減に努めております。また、取引開始後におきましても、定期的に顧客の業況をチェックし、市場動向や財務状況の悪化など顧客の信用状況の変化を早期に把握できるよう管理を行っております。

営業貸付取引におきましても同様に、資金使途、資金繰り、担保物件の時価などについて当初の貸出時に十分な審査を行うことにより、リスク軽減を図っております。さらに貸出後におきましても、毎年2回定期的に自己査定を実施し、顧客の業況把握や債権内容の分類を行うことにより、信用リスクの管理を行っております。

しかしながら、顧客の経営破綻などによりリース契約が解除となった場合、対象リース物件の売

却等により債権の回収を図ることになりますが、その際にリース資産処分等が発生することがあり、また営業貸付債権につきましても、顧客の業況の悪化や担保物件の時価下落などにより貸倒引当金の積み増しを余儀なくされることがありますため、当企業集団の経営成績および財政状態に影響を与える可能性があります。

### (3) 販売用不動産およびその他の賃貸資産について

当企業集団では、将来の売却益獲得を目的として販売用不動産4,402百万円を所有しております。また、「その他の賃貸資産」として、長期安定収益の確保を目的に賃貸用不動産34,423百万円（その他の賃貸資産前渡金を含む）を所有しております。

このうち販売用不動産につきましては、将来売却時における不動産相場水準によっては売却損が発生し、また今後、不動産時価が下落した場合には評価損が発生する恐れがあり、当企業集団の経営成績および財政状態に影響を与える可能性があります。

また、賃貸用不動産につきましても、今後の不動産時価の動向や稼働率の変化により減損損失が発生する恐れがあり、当企業集団の経営成績および財政状態に影響を与える可能性があります。

### (4) リース会計基準の見直しについて

わが国におけるリース会計基準のなかで、所有権移転外ファイナンス・リース取引につきましては、売買取引に準じた会計処理を原則とし、また注記での開示を要件に賃貸借取引に係る方法に準じた会計処理も認められております。

現在、企業会計基準委員会において、所有権移転外ファイナンス・リース取引における賃貸借処理の見直しが審議されており、審議の帰趨によっては顧客のリース利用目的に変化が生じ、当企業集団の経営成績および財政状態に影響を与える可能性があります。

## 5 【経営上の重要な契約等】

該当事項はありません。

## 6 【研究開発活動】

該当事項はありません。

## 7 【財政状態及び経営成績の分析】

### (1) 財政状態

当連結会計年度末の資産合計は、前連結会計年度末に比べ3,297百万円増加し156,509百万円（前期末比2.2%増）となりました。また、当連結会計年度末の負債合計は、前連結会計年度末に比べ251百万円増加し147,954百万円（前期末比0.2%増）となり、当連結会計年度末の資本合計は、前連結会計年度末に比べ3,040百万円増加し8,550百万円（前期末比55.2%増）となりました。

#### 営業資産残高

賃貸資産のうち、リース資産につきましては、商業・サービス業用機械設備の取扱いが伸長した

ものの、情報関連機器の取扱いが減少したことから、当連結会計年度における新規取得額を示す契約実行高は15,530百万円（前期比7.2%減）となり、また大口の中途解約が発生したことなどから、リース資産残高は前連結会計年度末に比べ5,014百万円減少し37,635百万円（前期末比11.8%減）となりました。また、賃貸用不動産につきましては、売却および除却に伴う減少額3,260百万円が発生いたしましたが、安定収益確保の観点から新たに10,492百万円の取得を行いました結果、その他の賃貸資産残高は前連結会計年度末に比べ6,794百万円増加し32,477百万円（前期末比26.5%増）となりました。

割賦債権につきましては、契約実行高が5,629百万円（前期比18.9%減）となり、割賦債権残高は前連結会計年度末に比べ1,011百万円減少し10,895百万円（前期末比8.5%減）となりました。

営業貸付債権につきましては、マンション開発事業や不動産流動化案件に対する融資や消費者金融業者向けの融資などを中心に貸出実行高は30,312百万円（前期比0.7%増）と前期並みの実績を計上しましたが、大口の回収もあったことから、営業貸付債権残高は前連結会計年度末に比べ2,641百万円減少し44,192百万円（前期末比5.6%減）となりました。

これらの結果、営業資産残高は前連結会計年度末に比べ1,873百万円減少し125,201百万円（前期末比1.5%減）となりました。

#### 販売用不動産

販売用不動産につきましては、当連結会計年度において新たに4物件を取得し、また3物件を売却した結果、販売用不動産残高は前連結会計年度末に比べ88百万円減少し4,402百万円（前期末比2.0%減）となりました。

#### 投資有価証券

投資有価証券残高につきましては、株式の購入や匿名組合への出資などにより新たに1,743百万円取得いたしましたが、株式の売却、匿名組合出資金の償還および投資有価証券評価損の計上などにより、前連結会計年度末に比べ391百万円減少し6,559百万円（前期末比5.6%減）となりました。

#### 有利子負債

有利子負債につきましては、リース事業、融資事業、不動産事業等の業容拡大に伴い、新規調達先の拡大と調達方法の多様化を推進してまいります。

このような中で、借入金につきましては、新たに8先から資金調達を行ったことに加え、資金調達コストの低減を目的としてシンジケートローンによる資金調達11,100百万円を行ったことなどにより、借入金残高は前連結会計年度末に比べ6,172百万円増加し117,138百万円（前期末比5.6%増）となりました。

借入金以外の有利子負債につきましては、リース債権譲渡支払債務残高が前連結会計年度末に比べ6,105百万円減少し10,202百万円（前期末比37.4%減）となるなど、前連結会計年度末に比べ6,686百万円減少し22,991百万円（前期末比22.5%減）となりました。

これらの結果、有利子負債全体では、前連結会計年度末に比べ513百万円減少し140,130百万円（前期末比0.4%減）となりました。

## (2) 経営成績

### 売上高

賃貸料収入につきましては、賃貸用不動産の増加に伴い不動産賃貸料収入は増加いたしましたが、ファイナンス・リース部門におけるリース資産の減少により、前連結会計年度に比べ1,801百万円減少し21,971百万円（前期比7.6%減）となりました。

営業貸付収益につきましては、貸出金利引き上げ等による収益性の向上により、前連結会計年度に比べ145百万円増加し1,806百万円（前期比8.8%増）となりました。

その他の売上高につきましては、ファイナンス・リース部門における大口の中途解約発生によりリース中途解約収入が増加したため、前連結会計年度に比べ2,330百万円増加し7,245百万円（前期比47.4%増）となりました。

これらの結果、売上高は前連結会計年度に比べ678百万円増加し31,499百万円（前期比2.2%増）となりました。

### 売上原価、売上総利益

賃貸原価につきましては、主にリース資産の減少により、前連結会計年度に比べ1,720百万円減少し17,956百万円（前期比8.7%減）となりました。

資金原価につきましては、主に借入金に係る資金調達コスト低減により、前連結会計年度に比べ154百万円減少し2,183百万円（前期比6.6%減）となりました。

その他の売上原価につきましては、主にリース中途解約原価の増加により、前連結会計年度に比べ1,464百万円増加し5,713百万円（前期比34.5%増）となりました。

これらの結果、売上原価は前連結会計年度に比べ409百万円減少し25,853百万円（前期比1.6%減）となり、売上総利益はリース中途解約収益の増加などにより、前連結会計年度に比べ1,087百万円増加し5,645百万円（前期比23.9%増）となりました。

### 販売費及び一般管理費、営業利益

販売費及び一般管理費につきましては、積極的な中途採用などにより人件費が増加しましたが、貸倒引当金繰入額の大幅な減少により前連結会計年度に比べ1,392百万円減少し1,700百万円（前期比45.0%減）となりました。

この結果、営業利益は前連結会計年度に比べ2,480百万円増加し3,944百万円（前期比169.3%増）となりました。

### 営業外損益、経常利益

営業外収益につきましては、投資有価証券売却益、匿名組合投資収益が増加し、さらに当連結会計年度においてその他の賃貸資産に係る解約違約金収入が新たに発生するなど、前連結会計年度に比べ1,663百万円増加し4,532百万円（前期比58.0%増）となりました。

営業外費用につきましては、貸倒引当金繰入額が減少し、投資有価証券売却損の計上がなくなりましたが、債権売却損が増加したため、前連結会計年度に比べ1,358百万円増加し2,579百万円（前

期比111.2%増)となりました。

これらの結果、経常利益は前連結会計年度に比べ2,784百万円増加し5,897百万円(前期比89.5%増)となりました。

#### 特別損益、当期純利益

特別損失につきましては、その他の賃貸資産売却損、投資有価証券評価損などが発生し、前連結会計年度に比べ635百万円増加し2,654百万円(前期比31.5%増)となりました。

この結果、税金費用等を控除した当期純利益は、前連結会計年度に比べ2,107百万円増加し3,145百万円(前期比203.1%増)となりました。

### (3) キャッシュ・フロー

キャッシュ・フローの分析につきましては、第2[事業の状況]1[業績等の概要](2)キャッシュ・フローの状況の項目に記載のとおりであります。

### 第3 【設備の状況】

#### 1 【賃貸資産】

##### (1) 設備投資等の概要

当企業集団(当社および連結子会社)における当連結会計年度の賃貸資産設備投資(無形固定資産を含む)の内訳は次のとおりであります。

| 区分                     |            | 取得価額(百万円) | 構成比(%) |
|------------------------|------------|-----------|--------|
| 所有権移転外ファイ<br>ナンス・リース資産 | 情報・事務用機器   | 2,956     | 11.4   |
|                        | 産業・土木・建設機械 | 2,276     | 8.7    |
|                        | その他        | 10,296    | 39.6   |
|                        | 計          | 15,530    | 59.7   |
| オペレーティング・リース資産         |            | 10,492    | 40.3   |
| 合計                     |            | 26,022    | 100.0  |

なお、当連結会計年度において、賃貸取引の終了等により、次の資産を売却・除却いたしました。その内訳は次のとおりであります。

| 区分                     |            | 帳簿価額(百万円) |
|------------------------|------------|-----------|
| 所有権移転外ファイ<br>ナンス・リース資産 | 情報・事務用機器   | 991       |
|                        | 産業・土木・建設機械 | 2,662     |
|                        | その他        | 586       |
|                        | 計          | 4,240     |
| オペレーティング・リース資産         |            | 3,260     |
| 合計                     |            | 7,501     |



(2) 主要な設備の状況

当企業集団における賃貸資産の内訳は次のとおりであります。

| 区分                     |            | 帳簿価額(百万円) | 構成比(%) |
|------------------------|------------|-----------|--------|
| 所有権移転外ファイ<br>ナンス・リース資産 | 情報・事務用機器   | 9,790     | 14.0   |
|                        | 産業・土木・建設機械 | 5,789     | 8.2    |
|                        | その他        | 22,056    | 31.5   |
|                        | 計          | 37,635    | 53.7   |
| オペレーティング・リース資産         |            | 32,477    | 46.3   |
| 合計                     |            | 70,113    | 100.0  |

(3) 設備の新設、除却等の計画

当企業集団における当連結会計年度後1年間の賃貸資産の設備投資計画は次のとおりであります。

|   | 投資予定金額(百万円) | 資金調達方法 |
|---|-------------|--------|
| 所有権移転外ファイナンス・リース資産および<br>オペレーティング・リース資産 | 22,000      | 自己資金等  |

(注) 重要な除却等の計画はありません。なお、取引先の意向に基づいて賃貸契約が終了した資産につきましては、随時除却を行っております。

## 2 【自社用資産】

### (1) 主要な設備の状況

提出会社

| 設備の内容 | 事業所名<br>(所在地)       | 帳簿価額(百万円)   |       |        |                | 従業員数<br>(人) |
|-------|---------------------|-------------|-------|--------|----------------|-------------|
|       |                     | 建物及び<br>構築物 | 車両運搬具 | 器具及び備品 | 土地<br>(面積㎡)    |             |
| 営業用設備 | 本社<br>(福岡市博多区)      | 16          |       | 28     |                | 100         |
|       | 北九州支店<br>(北九州市小倉北区) | 11          |       | 1      | 20<br>(24.49)  | 10          |
|       | 久留米支店<br>(福岡県久留米市)  | 1           |       | 0      |                | 4           |
|       | 熊本支店<br>(熊本県熊本市)    | 3           |       | 2      |                | 1           |
|       | 鹿児島支店<br>(鹿児島県鹿児島市) |             |       | 0      |                | 2           |
|       | 大分支店<br>(大分県大分市)    | 2           |       | 0      |                | 2           |
|       | 小計                  | 34          |       | 34     | 20<br>(24.49)  | 119         |
| その他設備 | 社宅等<br>(福岡市西区)      | 44          |       |        | 81<br>(355.00) |             |

国内子会社

| 会社名         | 設備の内容 | 事業所名<br>(所在地)  | 帳簿価額(百万円)   |       |            |             | 従業員数<br>(人) |
|-------------|-------|----------------|-------------|-------|------------|-------------|-------------|
|             |       |                | 建物及び<br>構築物 | 車両運搬具 | 器具及び<br>備品 | 土地<br>(面積㎡) |             |
| (株)ケイ・エル・アイ | 営業用設備 | 本社<br>(福岡市博多区) |             | 0     | 15         |             | 2           |

(注) 上記の資産は、すべて当社および(株)ケイ・エル熊本に対する賃貸物件であります。

なお、上記 および の設備は、すべて全社資産に属しております。

### (2) 設備の新設、除却等の計画

特記すべき事項はありません。

## 第4 【提出会社の状況】

### 1 【株式等の状況】

#### (1) 【株式の総数等】

##### 【株式の総数】

| 種類   | 会社が発行する株式の総数(株) |
|------|-----------------|
| 普通株式 | 68,000,000      |
| 計    | 68,000,000      |

##### 【発行済株式】

| 種類   | 事業年度末現在<br>発行数(株)<br>(平成18年3月31日) | 提出日現在<br>発行数(株)<br>(平成18年6月29日) | 上場証券取引所名又は<br>登録証券業協会名 | 内容 |
|------|-----------------------------------|---------------------------------|------------------------|----|
| 普通株式 | 37,143,374                        | 37,143,374                      | 福岡証券取引所                |    |
| 計    | 37,143,374                        | 37,143,374                      |                        |    |

#### (2) 【新株予約権等の状況】

該当事項はありません。

#### (3) 【発行済株式総数、資本金等の推移】

| 年月日               | 発行済株式<br>総数増減数<br>(千株) | 発行済株式<br>総数残高<br>(千株) | 資本金増減額<br>(百万円) | 資本金残高<br>(百万円) | 資本準備金<br>増減額<br>(百万円) | 資本準備金<br>残高<br>(百万円) |
|-------------------|------------------------|-----------------------|-----------------|----------------|-----------------------|----------------------|
| 平成15年6月27日<br>(注) |                        | 37,143                |                 | 2,933          | 1,728                 | 819                  |

(注) 資本準備金の減少は、平成15年6月27日開催の定時株主総会の決議に基づく欠損てん補によるものであります。

#### (4) 【所有者別状況】

平成18年3月31日現在

| 区分              | 株式の状況(1単元の株式数1,000株) |       |      |            |       |    |           |        | 単元未満<br>株式の状況<br>(株) |
|-----------------|----------------------|-------|------|------------|-------|----|-----------|--------|----------------------|
|                 | 政府及び<br>地方公共<br>団体   | 金融機関  | 証券会社 | その他の<br>法人 | 外国法人等 |    | 個人<br>その他 | 計      |                      |
|                 |                      |       |      |            | 個人以外  | 個人 |           |        |                      |
| 株主数<br>(人)      |                      | 12    | 2    | 96         | 7     |    | 714       | 831    |                      |
| 所有株式数<br>(単元)   |                      | 4,954 | 5    | 23,069     | 1,535 |    | 7,490     | 37,053 | 90,374               |
| 所有株式数<br>の割合(%) |                      | 13.38 | 0.01 | 62.26      | 4.14  |    | 20.21     | 100.00 |                      |

(注) 1 自己株式475,628株は、「個人その他」に475単元および「単元未満株式の状況」に628株含めて記載しております。なお、自己株式475,628株は、株主名簿上の株式数であり、期末日現在の実質的な株式数は474,628株となっております。

2 「その他の法人」の欄には、証券保管振替機構名義の株式1単元が含まれております。

## (5) 【大株主の状況】

平成18年3月31日現在

| 氏名又は名称  | 住所  | 所有株式数<br>(千株) | 発行済株式<br>総数に対する<br>所有株式数<br>の割合(%) |
|---|---|---------------|------------------------------------|
| オリックス株式会社   | 東京都港区浜松町2丁目4番1号   | 5,500         | 14.81                              |
| 株式会社クオリティ   | 福岡市南区高宮5丁目1番1号  | 3,706         | 9.98                               |
| エフ・シー開発株式会社   | 福岡市博多区住吉1丁目2番25号  | 3,000         | 8.08                               |
| コカ・コーラウエストジャパン株式会社  | 福岡市東区箱崎7丁目9番66号   | 2,000         | 5.38                               |
| 榎本 一彦   | 福岡市早良区  | 1,800         | 4.85                               |
| 株式会社西日本シティ銀行  | 福岡市博多区博多駅前3丁目1番1号   | 1,565         | 4.21                               |
| バンク オブ ニューヨーク<br>ジーシーエム クライアント<br>アカウンツ イー アイエスジ<br>ー<br>(常任代理人 株式会社三菱東京<br>UFJ銀行 カストディ業務<br>部) | PETERBOROUGH COURT 133 FLEET STREET<br>LONDON EC4A 2BB, UNITED KINGDOM<br><br>(東京都千代田区丸の内2丁目7番1号) | 1,410         | 3.80                               |
| ロイヤルホールディングス株式<br>会社  | 東京都世田谷区桜新町1丁目34番6号  | 1,405         | 3.78                               |
| 日本マスタートラスト信託銀行<br>株式会社(退職給付信託ゼンリ<br>ン口)   | 東京都港区浜松町2丁目11番3号  | 1,099         | 2.96                               |
| 株式会社コマーシャル・アール<br>イー  | 東京都中央区京橋2丁目4番12号  | 1,014         | 2.73                               |
| 計   |   | 22,499        | 60.58                              |

(注) ロイヤル株式会社は平成17年7月1日に社名変更し、ロイヤルホールディングス株式会社となりました。

(6) 【議決権の状況】

【発行済株式】

平成18年3月31日現在

| 区分             | 株式数(株)                   | 議決権の数(個) | 内容               |
|----------------|--------------------------|----------|------------------|
| 無議決権株式         |                          |          |                  |
| 議決権制限株式(自己株式等) |                          |          |                  |
| 議決権制限株式(その他)   |                          |          |                  |
| 完全議決権株式(自己株式等) | (自己保有株式)<br>普通株式 474,000 |          |                  |
| 完全議決権株式(その他)   | 普通株式 36,579,000          | 36,577   |                  |
| 単元未満株式         | 普通株式 90,374              |          | 1単元(1,000株)未満の株式 |
| 発行済株式総数        | 37,143,374               |          |                  |
| 総株主の議決権        |                          | 36,577   |                  |

(注) 1 「完全議決権株式(その他)」欄の普通株式には、証券保管振替機構名義の株式が1,000株含まれておりますが、議決権の数には、当該株式の議決権(1個)は含まれておりません。

2 「単元未満株式」欄の普通株式には、当社所有の自己株式628株が含まれております。

【自己株式等】

平成18年3月31日現在

| 所有者の氏名<br>又は名称                | 所有者の住所                 | 自己名義<br>所有株式数<br>(株) | 他人名義<br>所有株式数<br>(株) | 所有株式数<br>の合計<br>(株) | 発行済株式<br>総数に対する<br>所有株式数<br>の割合(%) |
|-------------------------------|------------------------|----------------------|----------------------|---------------------|------------------------------------|
| (自己保有株式)<br>株式会社<br>九州リースサービス | 福岡市博多区博多駅前<br>4丁目3番18号 | 474,000              |                      | 474,000             | 1.28                               |
| 計                             |                        | 474,000              |                      | 474,000             | 1.28                               |

(注) 株主名簿上は当社名義となっておりますが、実質的に所有していない株式が1,000株あります。なお、当該株式数は、上記「発行済株式」の「完全議決権株式(その他)」欄の普通株式に含まれておりますが、議決権の数には、当該株式の議決権(1個)は含まれておりません。

(7) 【ストックオプション制度の内容】

該当事項はありません。

## 2 【自己株式の取得等の状況】

### (1) 【定時総会決議又は取締役会決議による自己株式の買受け等の状況】

#### 【前決議期間における自己株式の取得等の状況】

##### 【株式の種類】普通株式

#### イ 【定時総会決議による買受けの状況】

該当事項はありません。

#### ロ 【子会社からの買受けの状況】

該当事項はありません。

#### ハ 【取締役会決議による買受けの状況】

平成18年6月29日現在

| 区分                           | 株式数(株)    | 価額の総額(円)    |
|------------------------------|-----------|-------------|
| 取締役会での決議状況<br>(平成18年3月10日決議) | 1,000,000 | 580,000,000 |
| 前決議期間における取得自己株式              | 808,000   | 468,640,000 |
| 残存決議株式数及び価額の総額               | 192,000   | 111,360,000 |
| 未行使割合(%)                     | 19.2      | 19.2        |

平成18年6月29日現在

| 区分                          | 株式数(株)    | 価額の総額(円)      |
|-----------------------------|-----------|---------------|
| 取締役会での決議状況<br>(平成18年4月4日決議) | 1,350,000 | 1,000,000,000 |
| 前決議期間における取得自己株式             | 757,000   | 514,760,000   |
| 残存決議株式数及び価額の総額              | 593,000   | 485,240,000   |
| 未行使割合(%)                    | 43.9      | 48.5          |

## 二 【取得株式の処理状況】

平成18年6月29日現在

| 区分                               | 処分、消却又は<br>移転株式数(株) | 処分価額の総額(円)  |
|----------------------------------|---------------------|-------------|
| 新株発行に関する手続きを準用する処分を行った<br>取得自己株式 | 359,000             | 208,220,000 |
| 消却の処分を行った取得自己株式                  |                     |             |
| 合併、株式交換、会社分割に係る取得自己株式の<br>移転     |                     |             |

## ホ 【自己株式の保有状況】

平成18年6月29日現在

| 区分      | 株式数(株)    |
|---------|-----------|
| 保有自己株式数 | 1,206,000 |

【当定時株主総会における自己株式取得に係る決議状況】

該当事項はありません。

(2) 【資本減少、定款の定めによる利益による消却又は償還株式の消却に係る自己株式の買受け等の状況】

【前決議期間における自己株式の買受け等の状況】

該当事項はありません。

【当定時株主総会における自己株式取得に係る決議状況等】

該当事項はありません。

### 3 【配当政策】

当社では、配当につきましては基本的には収益状況に対応して行うべきものと考えており、安定配当および配当性向の向上に努めるとともに、企業体質の強化を目的とした内部留保の充実などを勘案して、配当を決定することを基本方針としております。

この方針に基づき、当期は期末配当として1株当たり5円の配当を実施することにいたしました。

内部留保資金につきましては、賃貸資産等営業資産の設備投資に充当し、一層の業績の向上に努めてまいり所存であります。

### 4 【株価の推移】

#### (1) 【最近5年間の事業年度別最高・最低株価】

| 回次    | 第28期    | 第29期    | 第30期    | 第31期    | 第32期    |
|-------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 決算年月  | 平成14年3月 | 平成15年3月 | 平成16年3月 | 平成17年3月 | 平成18年3月 |
| 最高(円) | 550     | 336     | 310     | 390     | 749     |
| 最低(円) | 340     | 145     | 95      | 201     | 290     |

(注) 株価は福岡証券取引所におけるものであります。

#### (2) 【最近6月間の月別最高・最低株価】

| 月別    | 平成17年10月 | 11月 | 12月 | 平成18年1月 | 2月  | 3月  |
|-------|----------|-----|-----|---------|-----|-----|
| 最高(円) | 510      | 725 | 749 | 746     | 700 | 735 |
| 最低(円) | 445      | 500 | 695 | 676     | 575 | 580 |

(注) 株価は福岡証券取引所におけるものであります。



## 5 【役員の状況】

| 役名             | 職名              | 氏名   | 生年月日         | 略歴   |   | 所有株式数<br>(千株) |
|----------------|-----------------|------|--------------|--|---|---------------|
| 取締役社長<br>代表取締役 |                 | 榎本重孝 | 昭和21年3月30日生  | 昭和49年8月<br>平成5年8月<br>平成11年6月<br>平成11年7月<br>平成11年8月<br>平成11年8月<br>平成12年8月<br>平成13年6月<br>平成15年8月<br>平成17年11月 | 福岡地所㈱入社<br>同社代表取締役専務<br>当社専務取締役就任<br>当社専務取締役管理部・審査部担当<br>福岡地所㈱代表取締役会長<br>㈱サン・ライフ代表取締役会長<br>福岡地所㈱取締役会長<br>当社代表取締役社長就任(現任)<br>福岡地所㈱取締役<br>㈱KL合人社代表取締役社長就任(現任) | 344           |
| 専務取締役          | 社長補佐            | 尾崎朝樹 | 昭和20年1月22日生  | 昭和44年4月<br>昭和61年4月<br>平成2年1月<br>平成8年6月<br>平成11年7月<br>平成14年6月<br>平成14年7月                                    | ㈱福岡相互銀行(現 ㈱西日本シティ銀行)入行<br>同行大牟田支店長<br>同行関連事業部長<br>同行取締役関連事業部長<br>同行執行役員関連事業部長<br>当社専務取締役就任<br>当社専務取締役社長補佐(現任)   | 115           |
| 常務取締役          | 営業本部長兼<br>特命本部長 | 岩橋憲策 | 昭和22年9月28日生  | 昭和46年4月<br>平成9年2月<br>平成11年3月<br>平成13年3月<br>平成15年10月<br>平成16年6月<br>平成17年8月                                  | オリエント・リース㈱(現 オリックス㈱)入社<br>同社西部営業部長<br>同社大阪営業第四部長<br>同社審査第二部長<br>同社債権管理室債権管理第四グループ長<br>当社常務取締役就任、特命本部長兼リスク管理本部担当<br>当社常務取締役営業本部長兼特命本部長(現任)                   | 12            |
| 取締役            |                 | 高畠由弘 | 昭和19年2月26日生  | 昭和42年4月<br>平成3年5月<br>平成4年1月<br>平成5年3月<br>平成7年4月<br>平成13年3月<br>平成17年6月                                      | ㈱日本興業銀行(現 ㈱みずほコーポレート銀行)入行<br>ロイヤル㈱(現 ロイヤルホールディングス㈱)出向、経理部付部長<br>同社経理部長<br>同社取締役<br>同社常務取締役<br>同社常勤監査役(現任)<br>当社取締役就任(現任)                                    |               |
| 常勤監査役          |                 | 木村収  | 昭和21年10月27日生 | 昭和44年4月<br>昭和56年4月<br>平成8年1月<br>平成15年4月<br>平成15年6月   | ㈱福岡相互銀行(現 ㈱西日本シティ銀行)入行<br>当社入社<br>当社総務グループ長<br>当社監査室長<br>当社常勤監査役就任(現任)  | 5             |
| 監査役            |                 | 久保康憲 | 昭和27年6月2日生   | 昭和59年4月<br>平成8年8月<br>平成16年6月<br>平成17年10月   | 福岡地所㈱入社<br>同社取締役<br>当社監査役就任(現任)<br>福岡地所㈱専務取締役就任(現任)   |               |
| 監査役            |                 | 清原雅彦 | 昭和13年2月26日生  | 昭和42年4月<br>昭和59年8月<br>平成17年6月  | 弁護士登録、福岡県弁護士会入会<br>福岡地所㈱監査役(現任)<br>当社監査役就任(現任)  |               |
| 計              |                 |      |              |  |   | 476           |

- (注) 1 取締役高畠由弘氏は、会社法第2条第15号に定める社外取締役であります。
- 2 監査役久保康憲および清原雅彦の両氏は、会社法第2条第16号に定める社外監査役であります。
- 3 当社では、経営意思決定の迅速化、業務執行の監督強化および業務執行機能の強化を図るため、執行役員制度を導入しております。平成18年6月29日現在の執行役員の構成は以下のとおりであります。

| 地位     | 氏名     | 担当   |
|--------|--------|--|
| 常務執行役員 | 山下 伊佐夫 | 業務本部長兼経営戦略室長   |
| 執行役員   | 高橋 保満  | リスク管理本部長兼審査部長  |
| 執行役員   | 檜垣 亮介  | 営業本部副本部長兼資産運用第一事業部長兼フィービジネス事業部長<br>兼特定法人営業部長兼保険営業部長兼営業情報推進部長 |
| 執行役員   | 牧野 基順  | 営業本部資産運用第二事業部長   |

## 6 【コーポレート・ガバナンスの状況】

### 基本的な考え方

当社は、コーポレート・ガバナンスの充実、強化を経営上の重要課題として認識しており、経営の透明性、健全性、遵法性を確保し、企業価値を継続的に高めることにより、ステークホルダーの皆様の期待に応え、信頼を得ていきたいと考えております。

#### (1) 会社機関の内容

取締役会は、当社の業務執行の基本方針および重要事項に関する意思決定機関であり、4名の取締役によって構成され、おおむね月1回およびその他必要に際し開催しております。また、取締役会の下部組織として常務会を設置しております。常務会は、役付取締役により構成され、毎週2回開催しており、リース取引等の与信案件審議や取締役会より委嘱された事項につき審議を行っております。

また、当社は監査役制度を採用しており、監査役3名のうち2名が社外監査役であります。監査役は、取締役の業務執行に対する監視と会社の内部統制の整備状況について監査を行っており、原則として3ヵ月に1回その他必要に際し監査役会を開催しております。

さらに、当社では取締役の員数を適正化し、取締役会における意思決定の迅速化および業務執行の監督強化を図るとともに、業務執行機能の強化を目的として、執行役員制度を導入しております。

#### (2) 内部統制システム及びリスク管理体制の整備の状況

当社は「共存共栄」および「地域貢献」を経営理念とし、全役職員が業務を運営するにあたっての基本方針としております。その適正な業務運営のための体制を整備し、運用していくことが重要な経営の責務であると認識し、平成18年5月開催の取締役会において、内部統制システムの構築に関する基本方針について決議いたしました。

また、当社では経営効率化や不正・誤謬の防止、法令遵守状況について検証を行い、改善事項について経営の総合的立場から助言・勧告を行うことを目的として、監査室を設置しております。さらに、営業全般における取引状況・資産状況の動態管理、コンプライアンスの推進、経営全般における諸リスクの未然防止またはその極小化等のリスク管理業務を統轄する部署として、リスク管理室を設置しております。

企業倫理・コンプライアンス・個人情報の保護等に対する社会の関心が高まる中で、当社は役員および社員が高い自己規律に基づき広く経済・社会に貢献していくという重大な責任を果たせるよう倫理関係諸規程等を制定し、社内研修や啓蒙活動を通じて役員および社員にその意義を深く理解させ、実効性の向上に努めております。

#### (3) 内部監査及び監査役監査、会計監査の状況

内部監査につきましては、監査室(1名)が担当しており、会社組織全体にわたり監査計画に基づいた内部監査を行い、その結果を踏まえて常務会に対し監査報告を行うとともに、当該部門に対し業務改善事項につき指示、勧告を行っております。

監査役監査につきましては、監査役3名（常勤監査役1名および社外監査役2名）が取締役会への出席、意見陳述はもちろんのこと、常務会における議事内容についても監査を行っており、取締役の職務執行を監査できる体制となっております。なお、常勤監査役は監査室が行う内部監査にも帯同しており、会社組織全般にわたり監査を行っております。さらには、弁護士、公認会計士をはじめとした外部の専門家に対して、会社の業務全般にわたり、必要に応じて相談・報告を行い、適切な助言・指導を受けております。

会計監査につきましては、監査法人トーマツを選任しております。監査役は、監査法人との間で随時情報の交換を行うことで、相互の連携を保ち監査の実効性を高めております。なお、当社の会計監査を執行した公認会計士の氏名及び所属する監査法人名は以下のとおりであり、監査に係る補助者は公認会計士3名、会計士補5名、その他2名であります。

| 業務を執行した公認会計士の氏名    | 所属する監査法人名 |
|--------------------|-----------|
| 指定社員・業務執行社員 土井良 延英 | 監査法人トーマツ  |
| 指定社員・業務執行社員 竹之内 高司 | 監査法人トーマツ  |

#### （４）役員報酬の内容

当事業年度における当社の取締役および監査役に対する役員報酬は以下のとおりであります。

|                 |       |
|-----------------|-------|
| 社内取締役に対する年間報酬総額 | 52百万円 |
| 社外取締役に対する年間報酬総額 | 2百万円  |
| 監査役に対する年間報酬総額   | 10百万円 |

#### （５）監査報酬の内容

当事業年度における監査法人に対する監査報酬は以下のとおりであります。

|   |       |
|---|-------|
| 公認会計士法（昭和23年法律第103号）第2条第1項に規定する業務に基づく報酬 | 20百万円 |
| 上記以外の報酬                                 | 2百万円  |

#### （６）社外取締役及び社外監査役と提出会社との人的関係、資本的关系又は取引関係その他の利害関係の概要

本報告書提出日現在において社外取締役は1名、社外監査役は2名であり、人的関係、資本的关系又は取引関係その他の利害関係は特にありません。

## 第5 【経理の状況】

- 1 当社の連結財務諸表は、「連結財務諸表の用語、様式及び作成方法に関する規則」(昭和51年大蔵省令第28号。以下「連結財務諸表規則」という。)に基づいて作成しております。
- 2 当社の財務諸表は、「財務諸表等の用語、様式及び作成方法に関する規則」(昭和38年大蔵省令第59号。以下「財務諸表等規則」という。)に基づいて作成しております。
- 3 当社の連結財務諸表及び財務諸表に掲記される科目、その他の事項の金額については、従来、千円単位で記載していましたが、当連結会計年度および当事業年度より百万円単位で記載することに変更しました。なお、比較を容易にするため、前連結会計年度および前事業年度についても百万円単位に組替え表示しております。
- 4 当社は、証券取引法第193条の2の規定に基づき、前連結会計年度(自平成16年4月1日 至平成17年3月31日)および前事業年度(自平成16年4月1日 至平成17年3月31日)ならびに当連結会計年度(自平成17年4月1日 至平成18年3月31日)および当事業年度(自平成17年4月1日 至平成18年3月31日)の連結財務諸表および財務諸表について、監査法人トーマツの監査を受けております。

1 【連結財務諸表等】

(1) 【連結財務諸表】

【連結貸借対照表】

| 区分             | 注記<br>番号 | 前連結会計年度<br>(平成17年3月31日) |            | 当連結会計年度<br>(平成18年3月31日) |            |
|----------------|----------|-------------------------|------------|-------------------------|------------|
|                |          | 金額(百万円)                 | 構成比<br>(%) | 金額(百万円)                 | 構成比<br>(%) |
| (資産の部)         |          |                         |            |                         |            |
| 流動資産           |          |                         |            |                         |            |
| 1              | 2        | 5,783                   |            | 10,727                  |            |
| 2              | 2        | 11,907                  |            | 10,895                  |            |
| 3              | 2.3      | 46,834                  |            | 44,192                  |            |
| 4              |          | 1,547                   |            | 917                     |            |
| 5              |          | 39                      |            | 39                      |            |
| 6              | 2        | 4,491                   |            | 4,402                   |            |
| 7              |          | 386                     |            | 1,293                   |            |
| 8              |          | 2,150                   |            | 2,196                   |            |
| 9              |          | 1,413                   |            | 935                     |            |
|                |          | 71,727                  | 46.8       | 73,729                  | 47.1       |
| 流動資産合計         |          |                         |            |                         |            |
| 固定資産           |          |                         |            |                         |            |
| (1) 有形固定資産     |          |                         |            |                         |            |
| (イ) 賃貸資産       |          |                         |            |                         |            |
| 1              | 1        | 39,157                  |            | 35,054                  |            |
| 2              | 2.10     | 25,682                  |            | 32,477                  |            |
| 3              | 2        |                         |            | 1,945                   |            |
|                |          | 64,839                  |            | 69,477                  |            |
| 賃貸資産合計         |          |                         |            |                         |            |
| (ロ) 社用資産       | 1.2      | 234                     |            | 232                     |            |
|                |          | 65,074                  | 42.5       | 69,710                  | 44.5       |
| 有形固定資産合計       |          |                         |            |                         |            |
| (2) 無形固定資産     |          |                         |            |                         |            |
| (イ) 賃貸資産       |          |                         |            |                         |            |
| 1              |          | 3,492                   |            | 2,581                   |            |
|                |          | 3,492                   |            | 2,581                   |            |
| 賃貸資産合計         |          |                         |            |                         |            |
| (ロ) その他の無形固定資産 |          | 174                     |            | 336                     |            |
|                |          | 3,666                   | 2.4        | 2,917                   | 1.9        |
| 無形固定資産合計       |          |                         |            |                         |            |
| (3) 投資その他の資産   |          |                         |            |                         |            |
| 1              | 2.4      | 6,950                   |            | 6,559                   |            |
| 2              | 6        | 1,766                   |            | 447                     |            |
| 3              |          | 3,150                   |            | 1,926                   |            |
| 4              | 4        | 1,158                   |            | 1,569                   |            |
| 5              | 6        | 283                     |            | 351                     |            |
|                |          | 12,743                  | 8.3        | 10,151                  | 6.5        |
| 投資その他の資産合計     |          |                         |            |                         |            |
|                |          | 81,484                  | 53.2       | 82,779                  | 52.9       |
| 固定資産合計         |          |                         |            |                         |            |
|                |          | 153,211                 | 100.0      | 156,509                 | 100.0      |
| 資産合計           |          |                         |            |                         |            |

| 区分              | 注記<br>番号 | 前連結会計年度<br>(平成17年3月31日) |            | 当連結会計年度<br>(平成18年3月31日) |            |
|-----------------|----------|-------------------------|------------|-------------------------|------------|
|                 |          | 金額(百万円)                 | 構成比<br>(%) | 金額(百万円)                 | 構成比<br>(%) |
| (負債の部)          |          |                         |            |                         |            |
| 流動負債            |          |                         |            |                         |            |
| 1               |          | 3,675                   |            | 3,706                   |            |
| 2               | 2.10     | 93,272                  |            | 87,403                  |            |
| 3               |          |                         |            | 12,500                  |            |
| 4               | 9        | 6,949                   |            | 5,564                   |            |
| 5               |          | 17                      |            | 15                      |            |
| 6               |          | 83                      |            | 137                     |            |
| 7               | 2        | 1,486                   |            | 1,881                   |            |
|                 |          | 105,484                 | 68.8       | 111,209                 | 71.0       |
| 流動負債合計          |          |                         |            |                         |            |
| 固定負債            |          |                         |            |                         |            |
| 1               |          | 12,500                  |            |                         |            |
| 2               | 2        | 17,693                  |            | 29,734                  |            |
| 3               | 9        | 9,359                   |            | 4,638                   |            |
| 4               |          | 80                      |            | 76                      |            |
| 5               | 2        | 2,584                   |            | 2,295                   |            |
|                 |          | 42,217                  | 27.6       | 36,744                  | 23.5       |
| 固定負債合計          |          |                         |            |                         |            |
| 負債合計            |          |                         |            |                         |            |
|                 |          | 147,702                 | 96.4       | 147,954                 | 94.5       |
| (少数株主持分)        |          |                         |            |                         |            |
| 少数株主持分          |          |                         |            |                         |            |
|                 |          |                         |            | 4                       | 0.0        |
| (資本の部)          |          |                         |            |                         |            |
| 資本金             |          |                         |            |                         |            |
|                 | 7        | 2,933                   | 1.9        | 2,933                   | 1.9        |
| 資本剰余金           |          |                         |            |                         |            |
|                 |          | 819                     | 0.6        | 822                     | 0.5        |
| 利益剰余金           |          |                         |            |                         |            |
|                 |          | 1,666                   | 1.1        | 4,718                   | 3.0        |
| その他有価証券評価差額金    |          |                         |            |                         |            |
|                 |          | 42                      | 0.0        | 346                     | 0.2        |
| 為替換算調整勘定        |          |                         |            |                         |            |
|                 |          | 52                      | 0.0        |                         |            |
| 自己株式            |          |                         |            |                         |            |
|                 | 8        | 4                       | 0.0        | 271                     | 0.1        |
| 資本合計            |          |                         |            |                         |            |
|                 |          | 5,509                   | 3.6        | 8,550                   | 5.5        |
| 負債、少数株主持分及び資本合計 |          |                         |            |                         |            |
|                 |          | 153,211                 | 100.0      | 156,509                 | 100.0      |

【連結損益計算書】

| 区分           | 注記<br>番号 | 前連結会計年度<br>(自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日) |        |            | 当連結会計年度<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成18年3月31日) |        |            |
|--------------|----------|--|--------|------------|--|--------|------------|
|              |          | 金額(百万円)                                  |        | 百分比<br>(%) | 金額(百万円)                                  |        | 百分比<br>(%) |
| 売上高          |          |  |        |            |  |        |            |
| 1 賃貸料収入      |          | 23,772                                   |        |            | 21,971                                   |        |            |
| 2 割賦売上高      |          | 472                                      |        |            | 476                                      |        |            |
| 3 営業貸付収益     |          | 1,661                                    |        |            | 1,806                                    |        |            |
| 4 その他の売上高    |          | 4,914                                    | 30,821 | 100.0      | 7,245                                    | 31,499 | 100.0      |
| 売上原価         |          |  |        |            |  |        |            |
| 1 賃貸原価       |          | 19,676                                   |        |            | 17,956                                   |        |            |
| 2 資金原価       |          | 2,337                                    |        |            | 2,183                                    |        |            |
| 3 その他の売上原価   |          | 4,248                                    | 26,263 | 85.2       | 5,713                                    | 25,853 | 82.1       |
| 売上総利益        |          |  | 4,558  | 14.8       |  | 5,645  | 17.9       |
| 販売費及び一般管理費   |          |  |        |            |  |        |            |
| 1 貸倒引当金繰入額   |          | 1,697                                    |        |            | 46                                       |        |            |
| 2 給料手当       |          | 464                                      |        |            | 575                                      |        |            |
| 3 賞与         |          | 192                                      |        |            | 269                                      |        |            |
| 4 退職給付引当金繰入額 |          | 33                                       |        |            | 12                                       |        |            |
| 5 福利厚生費      |          | 106                                      |        |            | 136                                      |        |            |
| 6 賃借料        |          | 120                                      |        |            | 131                                      |        |            |
| 7 租税公課       |          | 39                                       |        |            | 36                                       |        |            |
| 8 減価償却費      |          | 37                                       |        |            | 40                                       |        |            |
| 9 その他        |          | 402                                      | 3,093  | 10.0       | 451                                      | 1,700  | 5.4        |
| 営業利益         |          |  | 1,464  | 4.8        |  | 3,944  | 12.5       |
| 営業外収益        |          |  |        |            |  |        |            |
| 1 受取利息       |          | 43                                       |        |            | 1  |        |            |
| 2 受取配当金      |          | 386                                      |        |            | 33                                       |        |            |
| 3 匿名組合投資収益   |          |  |        |            | 1,777                                    |        |            |
| 4 投資有価証券売却益  |          | 475                                      |        |            | 1,046                                    |        |            |
| 5 解約違約金収入    |          |  |        |            | 1,192                                    |        |            |
| 6 信用保険金収入    |          | 53                                       |        |            | 32                                       |        |            |
| 7 為替差益       |          | 211                                      |        |            |  |        |            |
| 8 債権売却益      |          | 1,512                                    |        |            |  |        |            |
| 9 その他の営業外収益  |          | 186                                      | 2,869  | 9.3        | 447                                      | 4,532  | 14.4       |



| 区分               | 注記<br>番号 | 前連結会計年度<br>(自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日) |       |            | 当連結会計年度<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成18年3月31日) |       |            |
|------------------|----------|--|-------|------------|--|-------|------------|
|                  |          | 金額(百万円)                                  |       | 百分比<br>(%) | 金額(百万円)                                  |       | 百分比<br>(%) |
| 営業外費用            |          |  |       |            |  |       |            |
| 1 支払利息           |          | 295                                      |       |            | 261                                      |       |            |
| 2 貸倒引当金繰入額       |          | 315                                      |       |            | 143                                      |       |            |
| 3 投資有価証券売却損      |          | 108                                      |       |            |  |       |            |
| 4 債権売却損          |          | 260                                      |       |            | 1,668                                    |       |            |
| 5 支払手数料          |          |  |       |            | 260                                      |       |            |
| 6 その他の営業外費用      |          | 241                                      | 1,221 | 4.0        | 246                                      | 2,579 | 8.2        |
| 経常利益             |          |  | 3,112 | 10.1       |  | 5,897 | 18.7       |
| 特別損失             |          |  |       |            |  |       |            |
| 1 その他の貸貸資産売却損    | 1        |  |       |            | 1,688                                    |       |            |
| 2 その他の貸貸資産除却損    |          |  |       |            | 211                                      |       |            |
| 3 減損損失           | 2        | 2,018                                    |       |            |  |       |            |
| 4 投資有価証券評価損      |          |  | 2,018 | 6.6        | 753                                      | 2,654 | 8.4        |
| 税金等調整前<br>当期純利益  |          |  | 1,094 | 3.5        |  | 3,243 | 10.3       |
| 法人税、住民税<br>及び事業税 |          | 10                                       |       |            | 16                                       |       |            |
| 法人税等調整額          |          | 45                                       | 56    | 0.1        | 82                                       | 98    | 0.3        |
| 少数株主損失           |          |  |       |            |  | 0     | 0.0        |
| 当期純利益            |          |  | 1,037 | 3.4        |  | 3,145 | 10.0       |

【連結剰余金計算書】

| 区分         | 注記<br>番号 | 前連結会計年度<br>(自 平成16年 4月 1日<br>至 平成17年 3月31日) |       | 当連結会計年度<br>(自 平成17年 4月 1日<br>至 平成18年 3月31日) |       |
|------------|----------|---|-------|---|-------|
|            |          | 金額(百万円)                                     |       | 金額(百万円)                                     |       |
| (資本剰余金の部)  |          |   |       |   |       |
| 資本剰余金期首残高  |          |   | 819   |   | 819   |
| 資本剰余金増加高   |          |   |       |   |       |
| 1 自己株式処分差益 |          |   |       | 3   | 3     |
| 資本剰余金期末残高  |          |   | 819   |   | 822   |
| (利益剰余金の部)  |          |   |       |   |       |
| 利益剰余金期首残高  |          |   | 628   |   | 1,666 |
| 利益剰余金増加高   |          |   |       |   |       |
| 1 当期純利益    |          | 1,037                                       | 1,037 | 3,145                                       | 3,145 |
| 利益剰余金減少高   |          |   |       |   |       |
| 1 配当金      |          |   |       | 92  | 92    |
| 利益剰余金期末残高  |          |   | 1,666 |   | 4,718 |

【連結キャッシュ・フロー計算書】

| 区分                       | 注記<br>番号 | 前連結会計年度                       | 当連結会計年度                       |
|--------------------------|----------|-------------------------------|-------------------------------|
|                          |          | (自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日) | (自 平成17年4月1日<br>至 平成18年3月31日) |
|                          |          | 金額(百万円)                       | 金額(百万円)                       |
| 営業活動によるキャッシュ・フロー         |          |                               |                               |
| 税金等調整前当期純利益              |          | 1,094                         | 3,243                         |
| 減価償却費                    |          | 18,558                        | 16,796                        |
| 減損損失                     |          | 2,018                         |                               |
| その他の賃貸資産売却損              |          |                               | 1,688                         |
| その他の賃貸資産除却損              |          |                               | 211                           |
| 貸倒引当金の増減額(減少：)           |          | 1,998                         | 178                           |
| 賞与引当金の増減額(減少：)           |          | 8                             | 53                            |
| 退職給付引当金の増減額(減少：)         |          | 1                             | 4                             |
| 債権売却益                    |          | 1,512                         |                               |
| 債権売却損                    |          | 260                           | 1,668                         |
| 投資有価証券評価損                |          |                               | 753                           |
| 受取利息及び受取配当金              |          | 430                           | 35                            |
| 匿名組合投資収益                 |          |                               | 1,777                         |
| 資金原価及び支払利息               |          | 2,632                         | 2,444                         |
| 投資有価証券売却益                |          | 475                           | 1,046                         |
| 投資有価証券売却損                |          | 108                           |                               |
| 割賦債権の増減額(増加：)            |          | 960                           | 896                           |
| 営業貸付債権の増減額(増加：)          |          | 2,993                         | 644                           |
| 販売用不動産の増減額(増加：)          |          | 86                            | 105                           |
| 賃貸資産の取得による支出             |          | 19,932                        | 27,046                        |
| 賃貸資産の処分額(帳簿価額)           |          | 2,345                         | 4,240                         |
| 固定化営業債権の増減額(増加：)         |          | 205                           | 879                           |
| 支払手形及び買掛金の増減額(減少：)       |          | 1,840                         | 30                            |
| 債権の購入による支出               |          | 9,223                         |                               |
| 債権の売却による収入               |          | 5,249                         | 302                           |
| その他の賃貸資産の譲渡による収入         |          |                               | 1,202                         |
| その他営業活動による増減             |          | 803                           | 683                           |
| 小計                       |          | 96                            | 4,746                         |
| 利息及び配当金の受取額              |          | 516                           | 1,541                         |
| 利息の支払額                   |          | 2,524                         | 2,310                         |
| 法人税等の支払額                 |          | 10                            | 14                            |
| 営業活動によるキャッシュ・フロー         |          | 2,115                         | 3,962                         |
| 投資活動によるキャッシュ・フロー         |          |                               |                               |
| 定期預金の預入による支出             |          | 1,800                         | 50                            |
| 定期預金の払出による収入             |          | 1,770                         | 50                            |
| 長期性預金の預入による支出            |          | 30                            |                               |
| 社用資産及び無形固定資産の<br>取得による支出 |          | 57                            | 234                           |
| 投資有価証券の取得による支出           |          | 3,153                         | 1,743                         |
| 投資有価証券の売却及び償還による収入       |          | 2,731                         | 3,245                         |
| 出資金の取得による支出              |          | 16                            | 10                            |
| その他投資活動による増減             |          | 29                            | 6                             |
| 投資活動によるキャッシュ・フロー         |          | 526                           | 1,262                         |

| 区分                 | 注記<br>番号 | 前連結会計年度<br>(自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日) | 当連結会計年度<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成18年3月31日) |
|--------------------|----------|--|--|
|                    |          | 金額(百万円)                                  | 金額(百万円)                                  |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー   |          |  |  |
| 短期借入金の純増減額(減少：)    |          | 4,418                                    | 5,532                                    |
| 長期借入れによる収入         |          | 8,049                                    | 33,560                                   |
| 長期借入金の返済による支出      |          | 7,530                                    | 32,920                                   |
| リース債権流動化による収入      |          | 5,103                                    | 1,431                                    |
| リース債権流動化返済による支出    |          | 7,483                                    | 7,536                                    |
| 少数株主からの払込による収入     |          |  | 4  |
| 自己株式の取得・売却による純支出   |          | 1  | 263                                      |
| 配当金の支払額            |          |  | 90                                       |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー   |          | 2,556                                    | 281                                      |
| 現金及び現金同等物に係る換算差額   |          | 133                                      | 0  |
| 現金及び現金同等物の増減額(減少：) |          | 48                                       | 4,944                                    |
| 現金及び現金同等物の期首残高     |          | 5,694                                    | 5,743                                    |
| 現金及び現金同等物の期末残高     |          | 5,743                                    | 10,687                                   |

連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項

| 項目                  | 前連結会計年度<br>(自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日)  | 当連結会計年度<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成18年3月31日)  |
|---------------------|---|---|
| 1 連結の範囲に関する事項       | <p>(1) 連結子会社の数 2社<br/>(国内連結子会社)<br/>㈱ケイ・エル・アイ<br/>(在外連結子会社)<br/>K. L. AMERICA INC.</p> <p>(2) 非連結子会社の数 1社<br/>㈲ケイ・エル・エフは、当連結会計年度に支配を獲得しましたが、小規模会社であり、総資産、売上高、当期純利益および利益剰余金(持分に見合う額)等は、いずれも連結財務諸表に重要な影響を及ぼしていないため、連結の範囲から除外しております。</p> | <p>(1) 連結子会社の数 3社<br/>(国内連結子会社)<br/>㈱ケイ・エル・アイ<br/>㈱ケイ・エル熊本<br/>㈱K L合人社<br/>㈱ケイ・エル熊本および㈱K L合人社については、新たに設立したことにより、当連結会計年度において連結の範囲に含めております。なお、K. L. AMERICA INC.は当連結会計年度において清算終了となったため、連結の範囲から除外しておりますが、清算時までの損益計算書を連結しております。</p> <p>(2) 主要な非連結子会社の名称等<br/>㈲ケイ・エル・エフ<br/>㈲ケイ・オー・エフ<br/>(連結の範囲から除いた理由)<br/>非連結子会社㈲ケイ・エル・エフ他3社は、いずれも小規模会社であり、総資産、売上高、当期純利益および利益剰余金(持分に見合う額)等は、いずれも連結財務諸表に重要な影響を及ぼしていないため、連結の範囲から除外しております。</p> |
| 2 持分法の適用に関する事項      | <p>持分法を適用しない非連結子会社 1社<br/>㈲ケイ・エル・エフは、当期純利益および利益剰余金(持分に見合う額)等からみて、連結財務諸表に及ぼす影響が軽微であるため、持分法の適用から除外しております。</p>   | <p>持分法を適用しない非連結子会社のうち主要な会社の名称等<br/>㈲ケイ・エル・エフ<br/>㈲ケイ・オー・エフ<br/>(持分法を適用しない理由)<br/>㈲ケイ・エル・エフ他3社は、当期純利益および利益剰余金(持分に見合う額)等からみて、連結財務諸表に及ぼす影響が軽微であるため、持分法の適用から除外しております。</p>   |
| 3 連結子会社の事業年度等に関する事項 | <p>連結子会社の事業年度末日と連結決算日は一致しております。</p>   | <p>同左</p>   |

| 項目             | 前連結会計年度<br>(自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日)  | 当連結会計年度<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成18年3月31日)  |
|----------------|---|---|
| 4 会計処理基準に関する事項 | <p>(1) 資産の評価基準及び評価方法</p> <p>(イ) 有価証券</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・ 其他有価証券</li> <li>時価のあるもの</li> <li>連結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。)</li> <li>時価のないもの</li> <li>株式.....移動平均法による原価法</li> <li>債券.....償却原価法(定額法)</li> </ul> <p>(ロ) デリバティブ<br/>時価法</p> <p>(ハ) たな卸資産<br/>販売用不動産<br/>個別法による原価法</p> | <p>(1) 資産の評価基準及び評価方法</p> <p>(イ) 有価証券</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・ 其他有価証券</li> <li>時価のあるもの</li> <li>同左</li> <li>時価のないもの</li> <li>株式.....移動平均法による原価法</li> <li>債券.....償却原価法(定額法)</li> </ul> <p>なお、投資事業有限責任組合およびそれに類する組合への出資(証券取引法第2条第2項により有価証券とみなされるもの)については、組合契約に規定される決算報告日に応じて入手可能な最近の決算書を基礎とし、持分相当額を純額で取り込む方法によっております。</p> <p>(追加情報)</p> <p>投資事業有限責任組合およびそれに類する組合への出資(証券取引法第2条第2項により有価証券とみなされるもの)については、従来、現金分配の持分相当額を収益として計上していましたが、重要性が増したため、当連結会計年度より組合契約に規定される決算報告日に応じて入手可能な最近の決算書を基礎とし、持分相当額を純額で取り込む方法によっております。</p> <p>この結果、従来の方法によった場合と比較して、投資有価証券、経常利益および税金等調整前当期純利益は117百万円多く計上されております。</p> <p>(ロ) デリバティブ<br/>同左</p> <p>(ハ) たな卸資産<br/>販売用不動産<br/>同左</p> |

| 項目       | 前連結会計年度<br>(自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日)   | 当連結会計年度<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成18年3月31日) |        |        |       |   |          |       |        |       |          |       |        |       |
|----------|--|--|--------|--------|-------|---|----------|-------|--------|-------|----------|-------|--------|-------|
|          | <p>(2) 固定資産の減価償却の方法</p> <p>(イ) 賃貸資産</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・リース資産<br/>リース契約期間を償却年数とし、リース契約期間満了時に見込まれるリース資産の処分価額を残存価額として、当該期間内に定額償却する方法を採用しております。</li> <li>・その他の賃貸資産<br/>定額法を採用しております。<br/>なお、主な耐用年数は10～50年であります。</li> </ul> <p>(ロ) 社用資産</p> <p>建物(建物附属設備を含む)および構築物については定額法、その他の社用資産については定率法を採用しております。<br/>なお、主な耐用年数は以下のとおりであります。</p> <table border="0" style="margin-left: 20px;"> <tr> <td>建物および構築物</td> <td>10～50年</td> </tr> <tr> <td>その他の資産</td> <td>4～20年</td> </tr> </table> <p>(ハ) 無形固定資産</p> <p>営業権については、5年間で每期均等額を償却しております。<br/>また、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)に基づく定額法を採用しております。</p> | 建物および構築物                                 | 10～50年 | その他の資産 | 4～20年 | <p>(2) 固定資産の減価償却の方法</p> <p>(イ) 賃貸資産</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・リース資産<br/>同左</li> <li>・その他の賃貸資産<br/>建物(建物附属設備を含む)および構築物については定額法、その他の資産については定率法を採用しております。<br/>なお、主な耐用年数は以下のとおりであります。</li> </ul> <table border="0" style="margin-left: 20px;"> <tr> <td>建物および構築物</td> <td>8～50年</td> </tr> <tr> <td>その他の資産</td> <td>3～15年</td> </tr> </table> <p>(ロ) 社用資産</p> <p>建物(建物附属設備を含む)および構築物については定額法、その他の社用資産については定率法を採用しております。<br/>なお、主な耐用年数は以下のとおりであります。</p> <table border="0" style="margin-left: 20px;"> <tr> <td>建物および構築物</td> <td>8～50年</td> </tr> <tr> <td>その他の資産</td> <td>3～20年</td> </tr> </table> <p>(ハ) 無形固定資産</p> <p>営業権については、5年間で每期均等額を償却しております。<br/>また、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に基づく定額法を採用しております。</p> | 建物および構築物 | 8～50年 | その他の資産 | 3～15年 | 建物および構築物 | 8～50年 | その他の資産 | 3～20年 |
| 建物および構築物 | 10～50年   |  |        |        |       |   |          |       |        |       |          |       |        |       |
| その他の資産   | 4～20年  |  |        |        |       |   |          |       |        |       |          |       |        |       |
| 建物および構築物 | 8～50年  |  |        |        |       |   |          |       |        |       |          |       |        |       |
| その他の資産   | 3～15年  |  |        |        |       |   |          |       |        |       |          |       |        |       |
| 建物および構築物 | 8～50年  |  |        |        |       |   |          |       |        |       |          |       |        |       |
| その他の資産   | 3～20年  |  |        |        |       |   |          |       |        |       |          |       |        |       |

| 項目 | 前連結会計年度<br>(自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日)  | 当連結会計年度<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成18年3月31日)  |
|----|---|---|
|    | <p>(3) 引当金の計上基準</p> <p>(イ) 貸倒引当金<br/>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勘案し、回収不能見込額を計上しております。<br/>なお、固定化営業債権については、債権額から担保の評価額および保証による回収が可能と認められる額を控除した残額を取立不能見込額として債権額から直接減額しております。</p> <p>(ロ) 賞与引当金<br/>従業員に対して支給する賞与の支出に充てるため、支給見込額に基づき計上しております。</p> <p>(ハ) 退職給付引当金<br/>従業員の退職給付に備えるため、当連結会計年度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、当連結会計年度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。</p> | <p>(3) 引当金の計上基準</p> <p>(イ) 貸倒引当金<br/>同左</p> <p>(ロ) 賞与引当金<br/>同左</p> <p>(ハ) 退職給付引当金<br/>同左</p> |



| 項目 | 前連結会計年度<br>(自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日)   | 当連結会計年度<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成18年3月31日)   |
|----|--|--|
|    | <p>(4) 外貨建の資産又は負債の本邦通貨への換算基準<br/>外貨建金銭債権は、連結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。<br/>なお、在外子会社の資産、負債、収益および費用は、連結決算日の直物為替相場により円貨に換算し、換算差額は資本の部における為替換算調整勘定に含めております。</p> <p>(5) リース取引の処理方法<br/>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(所有権移転外ファイナンス・リース取引)については、借手側、貸手側いずれの場合も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。</p> <p>(6) ヘッジ会計の方法<br/>(イ)ヘッジ会計の方法<br/>繰延ヘッジ処理を採用しております。</p> <p>(ロ)ヘッジ手段とヘッジ対象<br/>変動金利の借入金を対象として、金利キャップ取引を行っております。</p> <p>(ハ)ヘッジ方針<br/>変動金利の借入金に係る金利変動リスクを回避する目的でデリバティブ取引を利用する方針を採用しております。</p> <p>(ニ)ヘッジ有効性評価の方法<br/>ヘッジ対象のキャッシュ・フロー変動の累計とヘッジ手段のキャッシュ・フロー変動の累計を半期ごとに比較し、両者の変動額等を基礎にして、ヘッジ有効性を評価しております。</p> | <p>(5) リース取引の処理方法<br/>同左</p> <p>(6) ヘッジ会計の方法<br/>(イ)ヘッジ会計の方法<br/>繰延ヘッジ処理を採用しております。なお、特例処理の要件を満たしている金利スワップについては、特例処理を採用しております。</p> <p>(ロ)ヘッジ手段とヘッジ対象<br/>変動金利の借入金を対象として、金利キャップ取引、金利スワップ取引を行っております。</p> <p>(ハ)ヘッジ方針<br/>同左</p> <p>(ニ)ヘッジ有効性評価の方法<br/>ヘッジ対象のキャッシュ・フロー変動の累計とヘッジ手段のキャッシュ・フロー変動の累計を半期ごとに比較し、両者の変動額等を基礎にして、ヘッジ有効性を評価しております。ただし、特例処理によっている金利スワップについては、有効性の評価を省略しております。</p> |

| 項目                        | 前連結会計年度<br>(自 平成16年 4月 1日<br>至 平成17年 3月31日)  | 当連結会計年度<br>(自 平成17年 4月 1日<br>至 平成18年 3月31日)             |
|---------------------------|--|---|
|                           | <p>(7) 割賦販売の会計処理<br/>「リース業における金融商品会計基準適用に関する当面の会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会 業種別監査委員会報告第19号 平成12年11月14日)に定める「金融型割賦の取扱い」に基づき、商品引渡時に物件購入価額を当初元本相当額として割賦債権に計上し、その後の賦払金回収額を元本部分と金利部分に区分して処理する方法を採用しております。</p> <p>なお、金利部分の期間配分については利息法を採用し、割賦売上高には金利部分のみを計上しております。</p> <p>(8) 消費税等の会計処理<br/>消費税及び地方消費税の会計処理は、税抜方式を採用しております。</p> | <p>(7) 割賦販売の会計処理<br/>同左</p> <p>(8) 消費税等の会計処理<br/>同左</p> |
| 5 連結子会社の資産及び負債の評価に関する事項   | 連結子会社の資産及び負債の評価方法については、全面時価評価法を採用しております。   | 同左  |
| 6 連結調整勘定の償却に関する事項         | 該当事項はありません。  | 同左  |
| 7 利益処分項目等の取扱いに関する事項       | 連結剰余金計算書は、連結会社の利益処分について、連結会計年度中に確定した利益処分に基づいて作成しております。   | 同左  |
| 8 連結キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲 | 連結キャッシュ・フロー計算書における資金(現金及び現金同等物)は、手許現金、随時引き出し可能な預金および容易に換金可能であり、かつ、価値の変動について僅少なリスクしか負わない取得日から3ヵ月以内に償還期限の到来する短期投資からなっております。  | 同左  |

連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項の変更

| 前連結会計年度<br>(自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日)  | 当連結会計年度<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成18年3月31日) |
|---|--|
| <p>(固定資産の減損に係る会計基準)</p> <p>「固定資産の減損に係る会計基準」(「固定資産の減損に係る会計基準の設定に関する意見書」(企業会計審議会 平成14年8月9日))及び「固定資産の減損に係る会計基準の適用指針」(企業会計基準適用指針第6号 平成15年10月31日)が平成16年3月31日に終了する連結会計年度に係る連結財務諸表から適用できることになったことに伴い、当連結会計年度から同会計基準及び同適用指針を適用しております。この結果、特別損失として減損損失2,018百万円を計上し、従来の方法によった場合と比較して、税金等調整前当期純利益は同額減少しております。</p> <p>なお、減損損失累計額については、改正後の連結財務諸表規則に基づき各資産の金額から直接控除しております。</p> |  |

表示方法の変更

| <p>前連結会計年度<br/>(自 平成16年4月1日<br/>至 平成17年3月31日)</p>   | <p>当連結会計年度<br/>(自 平成17年4月1日<br/>至 平成18年3月31日)</p>   |
|---|---|
| <p>(連結貸借対照表及び連結キャッシュ・フロー計算書)</p> <p>「証券取引法等の一部を改正する法律」(平成16年法律第97号)が平成16年6月9日に公布され、平成16年12月1日より適用となったことおよび「金融商品会計に関する実務指針」(日本公認会計士協会 会計制度委員会報告第14号)が平成17年2月15日付で改正されたことに伴い、当連結会計年度から投資事業有限責任組合およびそれに類する組合への出資(証券取引法第2条第2項により有価証券とみなされるもの)を投資有価証券として表示することにいたしました。</p> <p>なお、当連結会計年度の「投資有価証券」に含まれる当該出資の額は4,602百万円であり、前連結会計年度の「その他の投資等」に含まれる当該出資の額は3,016百万円であります。</p> <p>また、連結キャッシュ・フロー計算書において、当該出資の取得による支出額は、当連結会計年度の「投資有価証券の取得による支出」に1,990百万円、前連結会計年度の「出資金の取得による支出」に1,560百万円含めて表示しております。さらに、当該出資の償還による収入額は、当連結会計年度の「投資有価証券の売却及び償還による収入」に405百万円、前連結会計年度の「その他の投資活動による増減」に16百万円含めて表示しております。</p> <p>(連結損益計算書)</p> <p>1 前連結会計年度まで純額で表示しておりました投資有価証券売却損益については、重要性が増したため、当連結会計年度より総額で表示することにいたしました。なお、前連結会計年度における「投資有価証券売却益」は90百万円であり、「投資有価証券売却損」は75百万円であります。</p> <p>2 前連結会計年度まで「その他の営業外費用」に含めて表示しておりました「債権売却損」(前連結会計年度106百万円)は、営業外費用の総額の100分の10を超えたため、当連結会計年度より区分掲記することにいたしました。</p> | <p>(連結損益計算書)</p> <p>1 前連結会計年度まで営業外収益の「受取配当金」に含めて表示しておりました「匿名組合投資収益」(前連結会計年度363百万円)は、連結損益計算書をより明瞭に表示するため、当連結会計年度より区分掲記することにいたしました。</p> <p>2 前連結会計年度まで区分掲記しておりました「為替差益」(当連結会計年度6百万円)は、重要性がないため、当連結会計年度より「その他の営業外収益」に含めて表示することにいたしました。</p> <p>3 前連結会計年度において区分掲記しておりました「債権売却益」(当連結会計年度66百万円)は、営業外収益の総額の100分の10以下となったため、当連結会計年度より「その他の営業外収益」に含めて表示することにいたしました。</p> <p>4 前連結会計年度まで「その他の営業外費用」に含めて表示しておりました「支払手数料」(前連結会計年度55百万円)は、営業外費用の総額の100分の10を超えたため、当連結会計年度より区分掲記することにいたしました。</p> |

注記事項

(連結貸借対照表関係)

| 前連結会計年度<br>(平成17年3月31日)  | 当連結会計年度<br>(平成18年3月31日)   |
|--|---|
| <p>1 有形固定資産の減価償却累計額</p> <p>貸貸資産 79,844百万円</p> <p>社用資産 163百万円</p> <p>2 担保に供している資産(割賦債権の金額は割賦未実現利益を含んでおります。)</p> <p>現金及び預金 186百万円</p> <p>割賦債権 10,941百万円</p> <p>営業貸付債権 42,251百万円</p> <p>販売用不動産 2,752百万円</p> <p>その他の貸貸資産 22,654百万円</p> <p>社用資産 158百万円</p> <hr/> <p>小計 78,945百万円</p> <p>リース契約債権 25,504百万円</p> <hr/> <p>合計 104,449百万円</p> <p>上記に対応する債務</p> <p>短期借入金 80,042百万円</p> <p>長期借入金 4,986百万円</p> <p>その他の流動負債 346百万円</p> <p>その他の固定負債 313百万円</p> <hr/> <p>小計 85,689百万円</p> <p>被保証債務 12,500百万円</p> <hr/> <p>合計 98,189百万円</p> <p>上記のほか、投資有価証券10百万円を宅地建物取引業法に基づく営業保証金として、福岡法務局に供託しております。</p> <p>(注) 短期借入金の金額には、1年以内に返済予定の長期借入金を含んでおります。</p> <p>また、被保証債務は、第1回無担保社債の発行に際し、未償還残高に対してオリックス㈱から保証を受けている額であります。</p> | <p>1 有形固定資産の減価償却累計額</p> <p>貸貸資産 73,910百万円</p> <p>社用資産 153百万円</p> <p>2 担保に供している資産(割賦債権の金額は割賦未実現利益を含んでおります。)</p> <p>割賦債権 10,683百万円</p> <p>営業貸付債権 41,135百万円</p> <p>販売用不動産 2,736百万円</p> <p>その他の貸貸資産 28,772百万円</p> <p>その他の貸貸資産前渡金 1,530百万円</p> <p>社用資産 156百万円</p> <p>投資有価証券 320百万円</p> <hr/> <p>小計 85,335百万円</p> <p>リース契約債権 26,450百万円</p> <hr/> <p>合計 111,785百万円</p> <p>上記に対応する債務</p> <p>短期借入金 69,809百万円</p> <p>長期借入金 24,542百万円</p> <p>その他の流動負債 220百万円</p> <p>その他の固定負債 68百万円</p> <hr/> <p>小計 94,640百万円</p> <p>被保証債務 12,500百万円</p> <hr/> <p>合計 107,140百万円</p> <p>(注) 短期借入金の金額には、1年以内に返済予定の長期借入金を含んでおります。</p> <p>また、被保証債務は、第1回無担保社債の発行に際し、未償還残高に対してオリックス㈱から保証を受けている額であります。</p> <p>3 貸出コミットメント(貸手側)</p> <p>貸出コミットメントに係る貸出未実行残高は次のとおりであります。</p> <p>貸出コミットメントの総額 1,160百万円</p> <p>貸出実行残高 955百万円</p> <hr/> <p>差引額 204百万円</p> <p>なお、上記貸出コミットメント契約は、借入人の資金用途、信用状態等に関する審査を貸出の条件としているため、必ずしも全額が貸出実行されるものではありません。</p> <p>4 非連結子会社に対するものは、以下のとおりであります。</p> <p>投資有価証券(その他の有価証券) 190百万円</p> <p>投資有価証券(株式) 8百万円</p> <p>その他の投資等(出資金) 3百万円</p> |
| <p>4 非連結子会社に対するものは、以下のとおりであります。</p> <p>投資有価証券(その他の有価証券) 180百万円</p>   | <p>4 非連結子会社に対するものは、以下のとおりであります。</p> <p>投資有価証券(その他の有価証券) 190百万円</p> <p>投資有価証券(株式) 8百万円</p> <p>その他の投資等(出資金) 3百万円</p>  |

| 前連結会計年度<br>(平成17年3月31日)   | 当連結会計年度<br>(平成18年3月31日)  |        |       |        |    |        |   |       |        |
|---|--|--------|-------|--------|----|--------|---|-------|--------|
| <p>5 偶発債務<br/>次のとおり金融機関からの借入金に対し保証を行っております。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">(株)高田屋</td> <td style="text-align: right;">175百万円</td> </tr> <tr> <td>(有)美山</td> <td style="text-align: right;">467百万円</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">合計</td> <td style="text-align: right;">642百万円</td> </tr> </table> | (株)高田屋   | 175百万円 | (有)美山 | 467百万円 | 合計 | 642百万円 | <p>5 偶発債務<br/>次のとおり金融機関からの借入金に対し保証を行っております。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">(有)美山</td> <td style="text-align: right;">447百万円</td> </tr> </table> | (有)美山 | 447百万円 |
| (株)高田屋  | 175百万円   |        |       |        |    |        |   |       |        |
| (有)美山   | 467百万円   |        |       |        |    |        |   |       |        |
| 合計  | 642百万円   |        |       |        |    |        |   |       |        |
| (有)美山   | 447百万円   |        |       |        |    |        |   |       |        |
| 6 固定化営業債権から直接減額した取立不能見込額<br>17,019百万円   | 6 固定化営業債権から直接減額した取立不能見込額<br>11,518百万円  |        |       |        |    |        |   |       |        |
| 7 当社の発行済株式総数は、普通株式37,143,374株であります。   | 7 当社の発行済株式総数は、普通株式37,143,374株であります。  |        |       |        |    |        |   |       |        |
| 8 自己株式の保有数<br>連結会社が保有する連結財務諸表提出会社の株式の数は、以下のとおりであります。  | 8 自己株式の保有数<br>連結会社が保有する連結財務諸表提出会社の株式の数は、以下のとおりであります。   |        |       |        |    |        |   |       |        |
| 普通株式 20,640株  | 普通株式 474,628株  |        |       |        |    |        |   |       |        |
| 9 リース債権譲渡支払債務、長期リース債権譲渡支払債務<br>リース債権譲渡支払債務および長期リース債権譲渡支払債務は、「特定債権等に係る事業の規制に関する法律」に基づく資金調達額であります。<br>なお、この法律に基づき譲渡したリース契約債権残高は20,045百万円であります。  | 9 リース債権譲渡支払債務、長期リース債権譲渡支払債務<br>リース債権譲渡支払債務および長期リース債権譲渡支払債務は、リース債権流動化により資金調達した金額であります。<br>なお、これにより譲渡したリース契約債権残高は13,144百万円であります。   |        |       |        |    |        |   |       |        |
| 10 当社が匿名組合出資を行った有限会社ツインズももちに対して、当社が所有する不動産信託受益権を譲渡した取引については、「特別目的会社を活用した不動産の流動化に係る譲渡人の会計処理に関する実務指針」(日本公認会計士協会 会計制度委員会報告第15号)に基づき、金融取引として会計処理しております。なお、当該処理により計上された資産および負債は以下のとおりであります。  | 10 当社が匿名組合出資を行った有限会社ツインズももちに対して、当社が所有する不動産信託受益権を譲渡した取引については、「特別目的会社を活用した不動産の流動化に係る譲渡人の会計処理に関する実務指針」(日本公認会計士協会 会計制度委員会報告第15号)に基づき、金融取引として会計処理しております。なお、当該処理により計上された資産および負債は以下のとおりであります。 |        |       |        |    |        |   |       |        |
| その他の賃貸資産 2,892百万円   | その他の賃貸資産 2,789百万円  |        |       |        |    |        |   |       |        |
| 短期借入金 2,436百万円  | 短期借入金 2,280百万円   |        |       |        |    |        |   |       |        |

## (連結損益計算書関係)

| 前連結会計年度<br>(自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日)   |            | 当連結会計年度<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成18年3月31日) |               |    |               |            |            |    |     |    |       |   |       |            |    |     |    |     |   |     |   |  |
|--|------------|--|---------------|----|---------------|------------|------------|----|-----|----|-------|---|-------|------------|----|-----|----|-----|---|-----|---|--|
| <p>2 減損損失<br/>当社は以下の資産について減損損失を計上しました。</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>用途</th> <th>場所</th> <th>種類</th> <th>減損損失<br/>(百万円)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="6">賃貸用<br/>不動産</td> <td rowspan="3">東京都<br/>中央区</td> <td>建物</td> <td>221</td> </tr> <tr> <td>土地</td> <td>1,162</td> </tr> <tr> <td>計</td> <td>1,383</td> </tr> <tr> <td rowspan="3">千葉県<br/>市川市</td> <td>建物</td> <td>165</td> </tr> <tr> <td>土地</td> <td>469</td> </tr> <tr> <td>計</td> <td>635</td> </tr> </tbody> </table> <p>賃貸用不動産については、個別物件ごとにグルーピングを行っております。<br/>上記2物件については、継続的な地価の下落および賃料下落に伴う収益性の低下により、帳簿価額を回収可能価額まで減額し、当該減少額を減損損失(2,018百万円)として特別損失に計上いたしました。<br/>なお、当該資産の回収可能価額は使用価値により測定しており、将来キャッシュ・フローを3.1%で割り引いて算定しております。</p> |            | 用途                                       | 場所            | 種類 | 減損損失<br>(百万円) | 賃貸用<br>不動産 | 東京都<br>中央区 | 建物 | 221 | 土地 | 1,162 | 計 | 1,383 | 千葉県<br>市川市 | 建物 | 165 | 土地 | 469 | 計 | 635 | <p>1 その他の賃貸資産売却損<br/>賃貸用不動産を特定目的会社K Lファンドワンに譲渡したことによるものであります。</p> |  |
| 用途   | 場所         | 種類                                       | 減損損失<br>(百万円) |    |               |            |            |    |     |    |       |   |       |            |    |     |    |     |   |     |   |  |
| 賃貸用<br>不動産   | 東京都<br>中央区 | 建物                                       | 221           |    |               |            |            |    |     |    |       |   |       |            |    |     |    |     |   |     |   |  |
|  |            | 土地                                       | 1,162         |    |               |            |            |    |     |    |       |   |       |            |    |     |    |     |   |     |   |  |
|  |            | 計  | 1,383         |    |               |            |            |    |     |    |       |   |       |            |    |     |    |     |   |     |   |  |
|  | 千葉県<br>市川市 | 建物                                       | 165           |    |               |            |            |    |     |    |       |   |       |            |    |     |    |     |   |     |   |  |
|  |            | 土地                                       | 469           |    |               |            |            |    |     |    |       |   |       |            |    |     |    |     |   |     |   |  |
|  |            | 計  | 635           |    |               |            |            |    |     |    |       |   |       |            |    |     |    |     |   |     |   |  |

## (連結キャッシュ・フロー計算書関係)

| 前連結会計年度<br>(自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日) |          | 当連結会計年度<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成18年3月31日) |           |
|--|----------|--|-----------|
| 現金及び現金同等物の期末残高と連結貸借対照表に掲記されている科目の金額との関係  |          | 現金及び現金同等物の期末残高と連結貸借対照表に掲記されている科目の金額との関係  |           |
| 現金及び預金                                   | 5,783百万円 | 現金及び預金                                   | 10,727百万円 |
| 預入期間が3ヵ月を超える定期預金                         | 40百万円    | 預入期間が3ヵ月を超える定期預金                         | 40百万円     |
| 現金及び現金同等物                                | 5,743百万円 | 現金及び現金同等物                                | 10,687百万円 |

## (リース取引関係)

| 前連結会計年度<br>(自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日)  |                       |                         |              |             |  |
|---|-----------------------|-------------------------|--------------|-------------|--|
| 所有権移転外ファイナンス・リース取引(無形固定資産を含む)   |                       |                         |              |             |  |
| 1 借手側   |                       |                         |              |             |  |
| (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<br>当連結会計年度末日現在で、当企業集団が借手となっているリース取引は、すべて転貸リース取引であり、実質的に当企業集団が借手となっているリース取引ではないので、記載しておりません。 |                       |                         |              |             |  |
| (2) 未経過リース料期末残高相当額  |                       |                         |              |             |  |
|   | 1年以内                  | 1年超                     | 合計           |             |  |
|   | 162百万円                | 117百万円                  | 279百万円       |             |  |
| (注) 未経過リース料期末残高相当額は、未経過リース料期末残高が有形固定資産の期末残高等に占める割合が低いいため、支払利子込み法によっております。   |                       |                         |              |             |  |
| (3) 支払リース料及び減価償却費相当額<br>当連結会計年度末日現在で、当企業集団が借手となっているリース取引は、すべて転貸リース取引であり、実質的に当企業集団が借手となっているリース取引ではないので、記載しておりません。                  |                       |                         |              |             |  |
| 2 貸手側   |                       |                         |              |             |  |
| (1) リース物件の取得価額、減価償却累計額及び期末残高  |                       |                         |              |             |  |
|   | 情報・事務<br>用機器<br>(百万円) | 産業・土木<br>・建設機械<br>(百万円) | その他<br>(百万円) | 合計<br>(百万円) |  |
| 取得価額  | 34,349                | 25,298                  | 68,095       | 127,742     |  |
| 減価償却累計額   | 22,535                | 16,948                  | 45,608       | 85,092      |  |
| 期末残高  | 11,814                | 8,349                   | 22,486       | 42,650      |  |
| (2) 未経過リース料期末残高相当額  |                       |                         |              |             |  |
|   | 1年以内                  | 1年超                     | 合計           |             |  |
|   | 15,448百万円             | 29,167百万円               | 44,615百万円    |             |  |
| (このうち、転貸リース取引に係る貸手側の未経過リース料の期末残高相当額は286百万円(うち1年以内164百万円)であります。なお、借手側の残高相当額はおおむね同一であります。)  |                       |                         |              |             |  |
| (3) 受取リース料、減価償却費及び受取利息相当額   |                       |                         |              |             |  |
| 受取リース料  | 21,786百万円             |                         |              |             |  |
| 減価償却費   | 18,222百万円             |                         |              |             |  |
| 受取利息相当額   | 3,234百万円              |                         |              |             |  |
| (4) 利息相当額の算定方法<br>利息相当額の各期への配分方法については、利息法によっております。  |                       |                         |              |             |  |
| オペレーティング・リース取引  |                       |                         |              |             |  |
| 貸手側   |                       |                         |              |             |  |
| 未経過リース料   |                       |                         |              |             |  |
|   | 1年以内                  | 1年超                     | 合計           |             |  |
|   | 859百万円                | 1,557百万円                | 2,416百万円     |             |  |



| 当連結会計年度<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成18年3月31日)  |                       |                         |              |             |
|---|-----------------------|-------------------------|--------------|-------------|
| 所有権移転外ファイナンス・リース取引(無形固定資産を含む)   |                       |                         |              |             |
| 1 借手側   |                       |                         |              |             |
| (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<br>当連結会計年度末日現在で、当企業集団が借手となっているリース取引は、すべて転貸リース取引であり、実質的に当企業集団が借手となっているリース取引ではないので、記載しておりません。 |                       |                         |              |             |
| (2) 未経過リース料期末残高相当額  |                       |                         |              |             |
|   | 1年以内                  | 1年超                     | 合計           |             |
|   | 12百万円                 | 45百万円                   | 57百万円        |             |
| (注) 未経過リース料期末残高相当額は、未経過リース料期末残高が有形固定資産の期末残高等に占める割合が低いため、支払利子込み法によっておりません。   |                       |                         |              |             |
| (3) 支払リース料及び減価償却費相当額<br>当連結会計年度末日現在で、当企業集団が借手となっているリース取引は、すべて転貸リース取引であり、実質的に当企業集団が借手となっているリース取引ではないので、記載しておりません。                  |                       |                         |              |             |
| 2 貸手側   |                       |                         |              |             |
| (1) リース物件の取得価額、減価償却累計額及び期末残高  |                       |                         |              |             |
|   | 情報・事務<br>用機器<br>(百万円) | 産業・土木<br>・建設機械<br>(百万円) | その他<br>(百万円) | 合計<br>(百万円) |
| 取得価額  | 28,781                | 20,932                  | 65,303       | 115,018     |
| 減価償却累計額   | 18,990                | 15,143                  | 43,247       | 77,382      |
| 期末残高  | 9,790                 | 5,789                   | 22,056       | 37,635      |
| (2) 未経過リース料期末残高相当額  |                       |                         |              |             |
|   | 1年以内                  | 1年超                     | 合計           |             |
|   | 13,976百万円             | 25,170百万円               | 39,146百万円    |             |
| (このうち、転貸リース取引に係る貸手側の未経過リース料の期末残高相当額は54百万円(うち1年以内10百万円)であります。なお、借手側の残高相当額はおおむね同一であります。)  |                       |                         |              |             |
| (3) 受取リース料、減価償却費及び受取利息相当額   |                       |                         |              |             |
| 受取リース料  | 19,343百万円             |                         |              |             |
| 減価償却費   | 16,304百万円             |                         |              |             |
| 受取利息相当額   | 2,922百万円              |                         |              |             |
| (4) 利息相当額の算定方法<br>利息相当額の各期への配分方法については、利息法によっております。  |                       |                         |              |             |
| オペレーティング・リース取引  |                       |                         |              |             |
| 貸手側   |                       |                         |              |             |
| 未経過リース料   |                       |                         |              |             |
|   | 1年以内                  | 1年超                     | 合計           |             |
|   | 222百万円                | 335百万円                  | 557百万円       |             |

(有価証券関係)

1 その他有価証券で時価のあるもの

| 種類                       | 前連結会計年度(平成17年3月31日) |                         |             | 当連結会計年度(平成18年3月31日) |                         |             |
|--------------------------|---------------------|-------------------------|-------------|---------------------|-------------------------|-------------|
|                          | 取得原価<br>(百万円)       | 連結貸借<br>対照表計上額<br>(百万円) | 差額<br>(百万円) | 取得原価<br>(百万円)       | 連結貸借<br>対照表計上額<br>(百万円) | 差額<br>(百万円) |
| (連結貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの)  |                     |                         |             |                     |                         |             |
| (1) 株式                   | 798                 | 853                     | 54          | 1,444               | 2,027                   | 582         |
| (2) 債券                   | 9                   | 10                      | 0           |                     |                         |             |
| (3) その他                  |                     |                         |             |                     |                         |             |
| 小計                       | 808                 | 863                     | 54          | 1,444               | 2,027                   | 582         |
| (連結貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの) |                     |                         |             |                     |                         |             |
| (1) 株式                   | 197                 | 185                     | 11          |                     |                         |             |
| (2) 債券                   |                     |                         |             | 9                   | 9                       | 0           |
| (3) その他                  |                     |                         |             |                     |                         |             |
| 小計                       | 197                 | 185                     | 11          | 9                   | 9                       | 0           |
| 合計                       | 1,006               | 1,049                   | 42          | 1,454               | 2,037                   | 582         |

(注) 1 取得原価は、減損処理後の帳簿価額であります。

2 取得原価に対する時価の下落率が30%以上50%未満である株式については、個別銘柄毎に、時価と取得原価との乖離状況および発行会社の財政状態等を把握した上で時価の回復可能性の検討を行い、回復可能性のないものについて減損処理を行っております。

2 連結会計年度中に売却したその他有価証券

| 前連結会計年度<br>(自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日) |                  |                  | 当連結会計年度<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成18年3月31日) |                  |                  |
|--|------------------|------------------|--|------------------|------------------|
| 売却額<br>(百万円)                             | 売却益の合計額<br>(百万円) | 売却損の合計額<br>(百万円) | 売却額<br>(百万円)                             | 売却益の合計額<br>(百万円) | 売却損の合計額<br>(百万円) |
| 2,285                                    | 475              | 108              | 2,092                                    | 1,046            |                  |

3 時価評価されていない主な有価証券の内容及び連結貸借対照表計上額

|         | 前連結会計年度<br>(平成17年3月31日) | 当連結会計年度<br>(平成18年3月31日) |
|---------|-------------------------|-------------------------|
|         | 連結貸借対照表計上額<br>(百万円)     | 連結貸借対照表計上額<br>(百万円)     |
| その他有価証券 |                         |                         |
| 割引金融債   | 39                      | 39                      |
| 優先出資証券  |                         | 67                      |
| 非上場株式   | 1,298                   | 442                     |
| 匿名組合出資金 | 4,602                   | 4,012                   |

4 その他有価証券のうち満期があるものの今後の償還予定額

|       | 前連結会計年度<br>(平成17年3月31日) |                      |                       | 当連結会計年度<br>(平成18年3月31日) |                      |                       |
|-------|-------------------------|----------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|-----------------------|
|       | 1年以内<br>(百万円)           | 1年超<br>5年以内<br>(百万円) | 5年超<br>10年以内<br>(百万円) | 1年以内<br>(百万円)           | 1年超<br>5年以内<br>(百万円) | 5年超<br>10年以内<br>(百万円) |
| 国債    |                         |                      | 10                    |                         |                      | 9                     |
| 割引金融債 | 39                      |                      |                       | 39                      |                      |                       |
| 合計    | 39                      |                      | 10                    | 39                      |                      | 9                     |

(デリバティブ取引関係)

1 取引の状況に関する事項

| 前連結会計年度<br>(自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日)  | 当連結会計年度<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成18年3月31日)  |
|---|---|
| <p>当企業集団においては、当社のみがデリバティブ取引を行っております。</p> <p>(1) 取引の内容、利用目的および取組方針等<br/>当社では、資金調達面において、金利上昇局面における不測の調達コスト上昇を抑止するために、金利キャップ取引を利用しております。<br/>当社のデリバティブ取引は、為替相場や市場金利の変動により発生するリスクをヘッジするために取り組んでおり、投機的なデリバティブ取引は一切行っておりません。<br/>なお、当社はデリバティブ取引を利用してヘッジ会計を行っており、その内容は連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項4．会計処理基準に関する事項(6)ヘッジ会計の方法に記載のとおりであります。</p> <p>(2) 取引に係るリスクの内容<br/>デリバティブ取引の契約先は、信用度の高い国内の銀行であり、相手先の契約不履行による信用リスクはほとんどないものと判断しております。</p> <p>(3) 取引に係るリスク管理体制<br/>当社では、デリバティブ取引への取組は、すべて常務会(常勤役付取締役により構成され、取締役会の付議事項に関する基本方針ならびに経営管理の執行方針の審議および与信案件審査を主たる任務とする会議体)において決定されております。また、社債発行については取締役会の決議事項であり、したがって社債に係るデリバティブ取引への取組については、社債発行決議に合わせて取締役会で決定されることとなります。<br/>なお、取組後のデリバティブ取引の管理については、すべて経営戦略室で行っております。</p> | <p>当企業集団においては、当社のみがデリバティブ取引を行っております。</p> <p>(1) 取引の内容、利用目的および取組方針等<br/>当社では、資金調達面において、金利上昇局面における不測の調達コスト上昇を抑止するために、金利スワップ取引および金利キャップ取引を利用しております。<br/>当社のデリバティブ取引は、為替相場や市場金利の変動により発生するリスクをヘッジするために取り組んでおり、投機的なデリバティブ取引は一切行っておりません。<br/>なお、当社はデリバティブ取引を利用してヘッジ会計を行っており、その内容は連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項4．会計処理基準に関する事項(6)ヘッジ会計の方法に記載のとおりであります。</p> <p>(2) 取引に係るリスクの内容<br/>同左</p> <p>(3) 取引に係るリスク管理体制<br/>同左</p> |

2 取引の時価等に関する事項

| 区分            | 取引の種類                  | 前連結会計年度<br>(平成17年3月31日) |                |             |               | 当連結会計年度<br>(平成18年3月31日) |                |             |               |
|---------------|------------------------|-------------------------|----------------|-------------|---------------|-------------------------|----------------|-------------|---------------|
|               |                        | 契約額等<br>(百万円)           | うち1年超<br>(百万円) | 時価<br>(百万円) | 評価損益<br>(百万円) | 契約額等<br>(百万円)           | うち1年超<br>(百万円) | 時価<br>(百万円) | 評価損益<br>(百万円) |
| 市場取引<br>以外の取引 | 金利オプション<br>取引<br>買建プット | 16,225<br>(331)         | 6,225<br>(63)  | 6           | 324           | 5,733<br>(45)           | 1,241<br>(27)  | 6           | 39            |
|               | 合計                     | 16,225                  | 6,225          | 6           | 324           | 5,733                   | 1,241          | 6           | 39            |

- (注) 1 時価の算定方法は、金利オプション契約を締結している取引銀行から提示された価格によっております。  
 2 上記の契約額等は、想定元本を記載しており、この金額自体がデリバティブ取引に係る信用リスク量を示すものではありません。  
 3 ( )内の金額は、支払オプション料であります。  
 4 ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引については、記載を省略しております。

(退職給付関係)

1 採用している退職給付制度の概要

当社は、退職金規程に基づく社内積立の退職一時金制度のほか、同制度の一部として勤続3年以上で定年退職する者を対象とした適格退職年金制度を採用しております。

2 退職給付債務に関する事項

|                | 前連結会計年度<br>(平成17年3月31日)<br>(百万円) | 当連結会計年度<br>(平成18年3月31日)<br>(百万円) |
|----------------|----------------------------------|----------------------------------|
| イ 退職給付債務       | 186                              | 205                              |
| ロ 年金資産         | 105                              | 129                              |
| ハ 退職給付引当金(イ+ロ) | 80                               | 76                               |

(注) 退職給付債務の算定にあたり、簡便法を採用しております。

3 退職給付費用に関する事項

|        | 前連結会計年度<br>(自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日)<br>(百万円) | 当連結会計年度<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成18年3月31日)<br>(百万円) |
|--------|---|---|
| 退職給付費用 | 33  | 12  |

## (税効果会計関係)

| 前連結会計年度<br>(平成17年3月31日) |  | 当連結会計年度<br>(平成18年3月31日) |  |
|-------------------------|--|-------------------------|--|
| 1                       | 繰延税金資産及び繰延税金負債の発生の主な原因別の内訳                                   | 1                       | 繰延税金資産及び繰延税金負債の発生の主な原因別の内訳                                   |
|                         | 貸倒引当金繰入限度超過額 3,349百万円  |                         | 貸倒引当金繰入限度超過額 901百万円  |
|                         | 投資有価証券等評価損否認 33百万円   |                         | 投資有価証券等評価損否認 337百万円  |
|                         | 減損損失 812百万円  |                         | 減損損失 807百万円  |
|                         | 販売用不動産評価損否認 1,487百万円   |                         | 販売用不動産評価損否認 1,487百万円   |
|                         | 賞与引当金 33百万円  |                         | 賞与引当金 55百万円  |
|                         | 退職給付引当金 30百万円  |                         | 退職給付引当金 30百万円  |
|                         | 割賦未実現利益繰延否認 308百万円   |                         | 割賦未実現利益繰延否認 264百万円   |
|                         | 繰越欠損金 5,156百万円   |                         | 繰越欠損金 5,428百万円   |
|                         | その他 387百万円   |                         | その他 382百万円   |
|                         | 繰延税金資産小計 11,599百万円   |                         | 繰延税金資産小計 9,695百万円  |
|                         | 評価性引当額 7,982百万円  |                         | 評価性引当額 6,239百万円  |
|                         | 繰延税金資産合計 3,616百万円  |                         | 繰延税金資産合計 3,455百万円  |
|                         | 為替差益否認 48百万円   |                         | その他有価証券評価差額金 235百万円  |
|                         | その他有価証券評価差額金 17百万円   |                         | 繰延税金負債合計 235百万円  |
|                         | その他 13百万円  |                         | 繰延税金資産の純額 3,220百万円   |
|                         | 繰延税金負債合計 78百万円   |                         |  |
|                         | 繰延税金資産の純額 3,537百万円   |                         |  |
|                         | (注) 繰延税金資産の純額は、連結貸借対照表の以下の項目に含まれております。                       |                         | (注) 繰延税金資産の純額は、連結貸借対照表の以下の項目に含まれております。                       |
|                         | 流動資産 繰延税金資産 386百万円   |                         | 流動資産 繰延税金資産 1,293百万円   |
|                         | 固定資産 繰延税金資産 3,150百万円   |                         | 固定資産 繰延税金資産 1,926百万円   |
| 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 | 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 40.4%   |                         | 法定実効税率 40.4%   |
|                         | (調整)   |                         | (調整)   |
|                         | 住民税均等割額 0.8%   |                         | 住民税均等割額 0.3%   |
|                         | 交際費等永久に損金に算入されない項目 0.6%                                      |                         | 交際費等永久に損金に算入されない項目 0.2%                                      |
|                         | 評価性引当額 29.4%   |                         | 評価性引当額 37.7%   |
|                         | 子会社融資に係る税効果未認識額 9.7%   |                         | その他 0.2%   |
|                         | その他 2.4%   |                         | 税効果会計適用後の法人税等の負担率 3.0%                                       |
|                         | 税効果会計適用後の法人税等の負担率 5.1%                                       |                         |  |

## (セグメント情報)

## 【事業の種類別セグメント情報】

前連結会計年度(自 平成16年4月1日 至 平成17年3月31日)

|                               | リース事業<br>(百万円) | 融資事業<br>(百万円) | フィービ<br>ジネス事業<br>(百万円) | その他事業<br>(百万円) | 計(百万円)  | 消去又は<br>全社(百万<br>円) | 連結(百万円) |
|-------------------------------|----------------|---------------|------------------------|----------------|---------|---------------------|---------|
| 売上高及び営業損益                     |                |               |                        |                |         |                     |         |
| 売上高                           |                |               |                        |                |         |                     |         |
| (1) 外部顧客に<br>対する売上高           | 26,583         | 1,661         | 1,065                  | 1,511          | 30,821  |                     | 30,821  |
| (2) セグメント間の<br>内部売上高又は<br>振替高 |                |               |                        |                |         | ( )                 |         |
| 計                             | 26,583         | 1,661         | 1,065                  | 1,511          | 30,821  | ( )                 | 30,821  |
| 営業費用                          | 24,642         | 2,342         | 307                    | 1,807          | 29,099  | 257                 | 29,356  |
| 営業利益( 営業損失)                   | 1,941          | 680           | 757                    | 295            | 1,721   | (257)               | 1,464   |
| 資産、減価償却費<br>及び資本的支出           |                |               |                        |                |         |                     |         |
| 資産                            | 83,318         | 47,666        | 16                     | 4,629          | 135,631 | 17,580              | 153,211 |
| 減価償却費                         | 18,519         |               |                        |                | 18,519  | 38                  | 18,558  |
| 減損損失                          | 2,018          |               |                        |                | 2,018   |                     | 2,018   |
| 資本的支出                         | 22,115         |               |                        |                | 22,115  | 41                  | 22,157  |

これら事業区分に属する主な内容は、次のとおりであります。

| 事業区分      | 事業内容  |
|-----------|---|
| リース事業     | 機械設備等のリース(リースの満了・中途解約に伴う物件販売を含む)、割賦販売ならびに不動産の賃貸 |
| 融資事業      | 金銭の貸付および債権の買取                                   |
| フィービジネス事業 | 生命保険の募集、自動車リースの紹介、不動産関連サービスの提供、損害保険代理業等         |
| その他事業     | 不動産の販売等   |

当連結会計年度(自 平成17年4月1日 至 平成18年3月31日)

|                               | リース事業<br>(百万円) | 融資事業<br>(百万円) | フィービ<br>ジネス事業<br>(百万円) | その他事業<br>(百万円) | 計(百万円)  | 消去又は<br>全社(百万<br>円) | 連結(百万円) |
|-------------------------------|----------------|---------------|------------------------|----------------|---------|---------------------|---------|
| 売上高及び営業損益                     |                |               |                        |                |         |                     |         |
| 売上高                           |                |               |                        |                |         |                     |         |
| (1) 外部顧客に<br>対する売上高           | 27,132         | 1,806         | 1,029                  | 1,530          | 31,499  |                     | 31,499  |
| (2) セグメント間の<br>内部売上高又は<br>振替高 |                |               |                        |                |         | ( )                 |         |
| 計                             | 27,132         | 1,806         | 1,029                  | 1,530          | 31,499  | ( )                 | 31,499  |
| 営業費用                          | 24,679         | 900           | 179                    | 1,524          | 27,284  | 270                 | 27,554  |
| 営業利益                          | 2,453          | 905           | 849                    | 5              | 4,214   | (270)               | 3,944   |
| 資産、減価償却費<br>及び資本的支出           |                |               |                        |                |         |                     |         |
| 資産                            | 85,711         | 44,226        | 22                     | 4,475          | 134,435 | 22,073              | 156,509 |
| 減価償却費                         | 16,753         |               |                        |                | 16,753  | 42                  | 16,796  |
| 資本的支出                         | 27,968         |               |                        |                | 27,968  | 30                  | 27,998  |

これら事業区分に属する主な内容は、次のとおりであります。

| 事業区分          | 事業内容  |
|---------------|---|
| リース事業         | 機械設備等のリース(リースの満了・中途解約に伴う物件販売を含む)、割賦販売ならびに不動産の賃貸 |
| 融資事業          | 金銭の貸付および債権の買取                                   |
| フィービジ<br>ネス事業 | 生命保険の募集、自動車リースの紹介、不動産関連サービスの提供、損害保険代理業等         |
| その他事業         | 不動産の販売等   |

- (注) 1 事業区分は、内部管理上採用している区分によっております。
- 2 営業費用のうち、消去又は全社の項目に含めた配賦不能営業費用の主なものは当社の管理部門のうち経理グループ、システムグループ等に係る費用であります。
- 前連結会計年度 257百万円  
当連結会計年度 270百万円
- 3 資産のうち、消去又は全社の項目に含めた全社資産の主なものは余資運用資金(現金及び預金、有価証券)、長期投資資金(投資有価証券)および管理部門に係る資産等であります。
- 前連結会計年度 17,580百万円  
当連結会計年度 22,073百万円
- 4 減価償却費及び資本的支出には、長期前払費用とその償却額が含まれております。



**【所在地別セグメント情報】**

前連結会計年度(自 平成16年4月1日 至 平成17年3月31日)および当連結会計年度(自 平成17年4月1日 至 平成18年3月31日)

全セグメントの売上高の合計額および全セグメントの資産の金額の合計額に占める「本邦」の割合がいずれも90%を超えているため、「所在地別セグメント情報」の記載を省略しております。

**【海外売上高】**

前連結会計年度(自 平成16年4月1日 至 平成17年3月31日)および当連結会計年度(自 平成17年4月1日 至 平成18年3月31日)

海外売上高が、連結売上高の10%未満のため、「海外売上高」の記載を省略しております。

【関連当事者との取引】

前連結会計年度(自 平成16年4月1日 至 平成17年3月31日)

1 親会社及び法人主要株主等

| 属性         | 会社等の名称     | 住所        | 資本金<br>(百万円) | 事業の内容 | 議決権等の<br>被所有割合<br>(%) | 関係内容       |            | 取引の内容                             | 取引金額<br>(百万円) | 科目 | 期末残高<br>(百万円) |
|------------|------------|-----------|--------------|-------|-----------------------|------------|------------|-----------------------------------|---------------|----|---------------|
|            |            |           |              |       |                       | 役員の<br>兼任等 | 事業上<br>の関係 |                                   |               |    |               |
| 法人主<br>要株主 | オリックス<br>株 | 東京都<br>港区 | 73,100       | リース業  | 直接14.87               | 出向者<br>1名  | 債務<br>被保証  | 当社発行社債<br>に対する債務<br>被保証           | 12,500        |    |               |
|            |            |           |              |       |                       |            |            | 上記被保証債<br>務に係る土<br>地・建物等の<br>担保提供 | 25,751        |    |               |
|            |            |           |              |       |                       |            |            | 支払保証料                             | 100           |    |               |

取引条件及び取引条件の決定方針等

当社は第1回無担保社債の発行に際して、オリックス株から債務保証を受けており、当該被保証債務に対して、土地・建物等の担保提供を行っております。また、債務保証の保証料率につきましては、一般的な保証料率によっております。

## 2 役員及び個人主要株主等

| 属性                | 会社等の名称  | 住所         | 資本金<br>(百万円) | 事業の内容<br>又は職業                                  | 議決権等の<br>被所有割合<br>(%) | 関係内容       |            | 取引の内容  | 取引金額<br>(百万円)                             | 科目   | 期末残高<br>(百万円)      |
|-------------------|---|------------|--------------|--|-----------------------|------------|------------|--|---|--|--------------------|
|                   |   |            |              |  |                       | 役員の<br>兼任等 | 事業上<br>の関係 |  |   |  |                    |
| 役員及<br>びその<br>近親者 | 榎本重孝  |            |              | 当社代表取締役<br>㈱サン・ライフ代表取締役会長                      | 直接 0.91               |            |            | ㈱サン・ライフとの取引<br>資金の貸付<br>利息の受取<br>その他の貸付<br>資産等の取得  | 400<br>29<br>1,062                        | 営業貸付<br>債権<br>前受収益                                 | 1,162<br>0         |
|                   | 榎本一彦  |            |              | 当社取締役  | 直接 2.71               |            |            | 資金の貸付<br>利息の受取   | 200<br>0                                  |  |                    |
|                   | 榎本一彦  |            |              | 当社取締役<br>福岡地所㈱<br>代表取締役<br>会長                  | 直接 2.71               |            |            | 福岡地所㈱との取引<br>不動産の賃貸<br>設備等の割賦<br>販売高<br>資金の貸付<br>利息の受取<br>販売用不動産<br>の取得<br>投資有価証券<br>の譲渡 | 660<br>542<br>8,072<br>30<br>1,309<br>163 | 前受収益<br>割賦債権<br>(割賦未<br>実現利益<br>を含む)<br>営業貸付<br>債権 | 55<br>521<br>700   |
|                   | 榎本一彦  |            |              | 当社取締役<br>㈱呉服町ビ<br>ジネスセン<br>タービル代<br>表取締役社<br>長 | 直接 2.71               |            |            | ㈱呉服町ビ<br>ジネスセン<br>タービルとの取引<br>資金の貸付<br>利息の受取   | 19  | 営業貸付<br>債権<br>前受収益                                 | 500<br>0           |
|                   | 榎本一彦  |            |              | 当社取締<br>役<br>福岡地所シ<br>ニアライフ<br>㈱代表取締<br>役社長    | 直接 2.71               |            |            | 福岡地所シ<br>ニアライフ<br>との取引<br>資金の貸付<br>利息の受取   | 883<br>24                                 |  |                    |
|                   | 新家忠政  |            |              | 当社監査役<br>エフ・シイ<br>開発㈱代表<br>取締役社長               | なし                    |            |            | エフ・シイ開<br>発㈱との取引<br>資金の貸付<br>利息の受取   | 7   | 営業貸付<br>債権<br>未収収益<br>前受収益                         | 7,119<br>1<br>5    |
|                   | 役員及び<br>その近親<br>者が議決<br>権の過半<br>数を所有<br>する会社<br>等(その<br>子会社を<br>含む) | ㈱クオリ<br>ティ | 福岡市<br>南区    | 10   | 不動産業                  | 直接 10.02   |            | 資金の<br>貸付  | 資金の貸付<br>利息の受取                            | 924<br>13  | 営業貸付<br>債権<br>前受収益 |

### 取引条件及び取引条件の決定方針等

- (1) 資金の貸付金利については、市場金利等を参考に決定しております。
- (2) 固定資産の取得価額は、先方から提示された価額に基づき、交渉の上、決定しております。
- (3) 不動産の賃貸取引については、賃借人と転借人との間の契約内容に基づき、交渉の上、決定しております。
- (4) 設備等の割賦販売高については、通常行われている価額等を参考に決定しております。
- (5) 販売用不動産の取得価額は、近隣の取引事例等を参考に決定しております。
- (6) 投資有価証券の譲渡価額は、発行会社の財務内容等を勘案し、交渉の上、決定しております。

### 3 子会社等

| 属性  | 会社等の名称      | 住所     | 資本金<br>(百万円) | 事業の内容              | 議決権等の<br>所有割合<br>(%) | 関係内容       |            | 取引の内容 | 取引金額<br>(百万円) | 科目     | 期末残高<br>(百万円) |
|-----|-------------|--------|--------------|--------------------|----------------------|------------|------------|-------|---------------|--------|---------------|
|     |             |        |              |                    |                      | 役員の<br>兼任等 | 事業上<br>の関係 |       |               |        |               |
| 子会社 | (有)ケイ・エル・エフ | 福岡市博多区 | 3            | 不動産信託受益権の販売、保有及び管理 | なし                   |            | 資金の貸付      | 資金の貸付 | 2,200         | 営業貸付債権 | 2,172         |
|     |             |        |              |                    |                      |            |            | 利息の受取 | 73            | 未収収益   | 20            |

#### 取引条件及び取引条件の決定方針等

資金の貸付金利については、市場金利等を参考にして決定しております。

### 4 兄弟会社等

| 属性                    | 会社等の名称       | 住所     | 資本金<br>(百万円) | 事業の内容 | 議決権等の<br>被所有割合<br>(%) | 関係内容       |            | 取引の内容 | 取引金額<br>(百万円) | 科目 | 期末残高<br>(百万円) |
|-----------------------|--------------|--------|--------------|-------|-----------------------|------------|------------|-------|---------------|----|---------------|
|                       |              |        |              |       |                       | 役員の<br>兼任等 | 事業上<br>の関係 |       |               |    |               |
| 主要株主が議決権の過半数を所有している会社 | 福岡地所不動産販売(株) | 福岡市博多区 | 100          | 不動産業  | 直接 2.42               |            | 資金の貸付      | 資金の貸付 | 13            |    |               |
|                       |              |        |              |       |                       |            | 利息の受取      |       |               |    |               |

#### 取引条件及び取引条件の決定方針等

資金の貸付金利については、市場金利等を参考にして決定しております。

(注) 1 上記1～4の取引金額には消費税等が含まれておらず、期末残高には消費税等が含まれております。

2 取締役榎本一彦は平成16年8月4日付で、福岡地所シニアライフ(株)の代表取締役社長に就任いたしましたので、取引金額は代表取締役就任後の実績を記載しております。

3 監査役新家忠政は平成17年2月1日付で、エフ・シー開発(株)の代表取締役社長に就任いたしましたので、取引金額は代表取締役就任後の実績を記載しております。

4 (株)クオリティは、取締役榎本一彦が議決権の100%を所有する(株)呉服町ビジネスセンタービルの子会社であります。

5 当期中に支配を獲得しました(有)ケイ・エル・エフとの取引については、当社が支配を獲得した後の実績を記載しております。

6 前期末時点において当社の主要株主であり、また取締役榎本一彦が代表取締役を務めております福岡地所(株)は、当期中に当社の主要株主でなくなりました。よって、当期中の取引につきましては、役員及びその近親者の取引として記載しております。なお、当社は当期中において福岡地所(株)に対する貸付債権の一部3,660百万円を第三者に売却いたしました。

7 福岡地所(株)が議決権の過半数を所有しております福岡地所不動産販売(株)との取引金額は、福岡地所(株)が主要株主であった期間の実績を記載しております。

当連結会計年度(自 平成17年4月1日 至 平成18年3月31日)

1 親会社及び法人主要株主等

| 属性         | 会社等の名称     | 住所        | 資本金<br>(百万円) | 事業の内容                        | 議決権等の<br>被所有割合<br>(%) | 関係内容       |            | 取引の内容                             | 取引金額<br>(百万円) | 科目   | 期末残高<br>(百万円) |
|------------|------------|-----------|--------------|------------------------------|-----------------------|------------|------------|-----------------------------------|---------------|------|---------------|
|            |            |           |              |                              |                       | 役員の<br>兼任等 | 事業上<br>の関係 |                                   |               |      |               |
| 法人主<br>要株主 | オリックス<br>㈱ | 東京都<br>港区 | 88,458       | リース、融<br>資、その他<br>金融サービ<br>ス | 直接15.04               | 出向者<br>1名  | 債務<br>被保証  | 当社発行社債<br>に対する債務<br>被保証           | 12,500        |      |               |
|            |            |           |              |                              |                       |            |            | 上記被保証債<br>務に係る土<br>地・建物等の<br>担保提供 | 23,280        |      |               |
|            |            |           |              |                              |                       |            |            | 支払保証料                             | 100           | 前払費用 | 98            |

取引条件及び取引条件の決定方針等

当社は第1回無担保社債の発行に際して、オリックス㈱から債務保証を受けており、当該被保証債務に対して、土地・建物等の担保提供を行っております。また、債務保証の保証料率につきましては、一般的な保証料率によっております。

## 2 役員及び個人主要株主等

| 属性  | 会社等の名称                     | 住所         | 資本金<br>(百万円) | 事業の内容<br>又は職業                    | 議決権等の<br>被所有割合<br>(%) | 関係内容       |            | 取引の内容  | 取引金額<br>(百万円)              | 科目                          | 期末残高<br>(百万円) |
|---|----------------------------|------------|--------------|----------------------------------|-----------------------|------------|------------|--|----------------------------|-----------------------------|---------------|
|   |                            |            |              |                                  |                       | 役員の<br>兼任等 | 事業上<br>の関係 |  |                            |                             |               |
| 役員及びその<br>近親者   | 榎本重孝                       |            |              | 当社代表取締役<br>㈱サン・ライフ代表取締役会長        | 直接 0.94               |            |            | ㈱サン・ライフとの取引<br>資金の貸付<br>利息の受取<br>委託管理料等<br>その他の賃貸<br>資産等の取得<br>建物附属設備<br>の譲渡 | 100<br>12<br>15<br>20<br>1 |                             |               |
|   | 榎本一彦                       |            |              | 当社取締役<br>福岡地所㈱<br>代表取締役<br>会長    | 直接 4.92               |            |            | 福岡地所㈱との取引<br>不動産の賃貸<br>資金の貸付<br>利息の受取<br>委託管理料等                              | 159<br>4<br>1              |                             |               |
|   | 新家忠政                       |            |              | 当社監査役<br>エフ・シイ<br>開発㈱代表<br>取締役社長 | なし                    |            |            | エフ・シイ開<br>発㈱との取引<br>資金の貸付<br>利息の受取   | 11                         |                             |               |
| 役員及びその<br>近親者が議決<br>権の過半数を<br>所有する会社<br>等(その子会<br>社を含む) | ㈱呉服町<br>ビジネス<br>センター<br>ビル | 福岡市<br>博多区 | 20           | 不動産業                             | 直接 0.55               | 兼任1名       | 資金の<br>貸付  | 資金の貸付<br>利息の受取   | 6                          |                             |               |
|   | ㈱クオリ<br>ティ                 | 福岡市<br>南区  | 10           | 不動産業                             | 直接 10.13              |            | 資金の<br>貸付  | 資金の貸付<br>利息の受取   | 31                         | 営業貸付<br>債権<br>前受収益          | 924<br>1      |
|   | ㈱サンラ<br>イフセン<br>タービル       | 福岡市<br>博多区 | 10           | 不動産業                             | なし                    |            | 不動産<br>の賃借 | 事務所および<br>駐車場の賃借<br>敷金の差入  | 76<br>207                  | 前払費用<br>その他の<br>投資等<br>(敷金) | 6<br>379      |

### 取引条件及び取引条件の決定方針等

- (1) 資金の貸付金利については、市場金利等を参考にして決定しております。
- (2) 固定資産の取得価額は、先方から提示された価額に基づき、交渉の上、決定しております。
- (3) 不動産の賃貸取引については、賃借人と転借人との間の契約内容に基づき、交渉の上、決定しております。
- (4) 事務所および駐車場の賃借取引については、近隣の取引事例等を参考に、交渉の上、決定しております。

### 3 子会社等

| 属性  | 会社等の名称      | 住所      | 資本金<br>(百万円) | 事業の内容              | 議決権等の<br>所有割合<br>(%) | 関係内容       |            | 取引の内容          | 取引金額<br>(百万円) | 科目             | 期末残高<br>(百万円) |
|-----|-------------|---------|--------------|--------------------|----------------------|------------|------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
|     |             |         |              |                    |                      | 役員の<br>兼任等 | 事業上<br>の関係 |                |               |                |               |
| 子会社 | (有)ケイ・エル・エフ | 福岡市博多区  | 3            | 不動産信託受益権の販売、保有及び管理 | なし                   |            | 資金の貸付      | 資金の貸付<br>利息の受取 | 107           | 営業貸付債権<br>未収収益 | 2,117<br>19   |
|     | (有)ケイ・オー・エフ | 東京都千代田区 | 3            | 匿名組合への出資           | なし                   |            | 資金の貸付      | 資金の貸付<br>利息の受取 | 2,774<br>13   | 営業貸付債権<br>未収収益 | 2,774<br>13   |

#### 取引条件及び取引条件の決定方針等

資金の貸付金利については、市場金利等を参考にして決定しております。

- (注) 1 上記1～3の取引金額には消費税等が含まれておらず、期末残高には消費税等が含まれております。
- 2 代表取締役榎本重孝は、平成17年8月24日付で(株)サン・ライフの代表取締役会長を退任いたしましたので、取引金額は代表取締役会長であった期間の実績を記載し、期末残高については記載しておりません。
- 3 取締役榎本一彦(代表取締役榎本重孝の兄)は、平成17年6月29日付で当社取締役を退任いたしましたので、福岡地所(株)との取引金額は当社取締役であった期間の実績を記載し、期末残高については記載しておりません。なお、同氏が代表取締役を務めており、また議決権の100%を所有する(株)呉服町ビジネスセンタービルとの当期中の取引については、役員及びその近親者が議決権の過半数を所有する会社等との取引として記載しております。
- 4 監査役新家忠政は、平成17年6月29日付で当社監査役を退任いたしましたので、エフ・シー開発(株)との取引金額は当社監査役であった期間の実績を記載し、期末残高については記載しておりません。
- 5 (株)クオリティは(株)呉服町ビジネスセンタービルの子会社であり、(株)サンライフセンタービルは(株)クオリティの子会社であります。
- 6 当期中に支配を獲得しました(有)ケイ・オー・エフとの取引については、当社が支配を獲得した後の実績を記載しております。

## ( 1 株当たり情報)

| 前連結会計年度<br>(自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日)          |             | 当連結会計年度<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成18年3月31日)          |             |
|---|-------------|---|-------------|
| 1株当たり純資産額   | 148円42銭     | 1株当たり純資産額   | 233円18銭     |
| 1株当たり当期純利益  | 27円95銭      | 1株当たり当期純利益  | 84円81銭      |
| なお、潜在株式調整後1株当たり当期純利益については、潜在株式が存在しないため、記載しておりません。 |             | なお、潜在株式調整後1株当たり当期純利益については、潜在株式が存在しないため、記載しておりません。 |             |
| 1株当たり当期純利益の算定上の基礎は、以下のとおりであります。                   |             | 1株当たり当期純利益の算定上の基礎は、以下のとおりであります。                   |             |
| 当期純利益   | 1,037百万円    | 当期純利益   | 3,145百万円    |
| 普通株主に帰属しない金額                                      | 百万円         | 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                                      | 1,037百万円    | 普通株式に係る当期純利益                                      | 3,145百万円    |
| 普通株式の期中平均株式数                                      | 37,125,480株 | 普通株式の期中平均株式数                                      | 37,081,319株 |

## (重要な後発事象)

該当事項はありません。



【連結附属明細表】

【社債明細表】

| 会社名           | 銘柄       | 発行年月日      | 前期末残高<br>(百万円) | 当期末残高<br>(百万円)     | 利率<br>(%) | 担保 | 償還期限       |
|---------------|----------|------------|----------------|--------------------|-----------|----|------------|
| 株式会社九州リースサービス | 第1回無担保社債 | 平成16年3月26日 | 12,500         | 12,500<br>(12,500) | 0.68      | なし | 平成19年3月26日 |

(注) 1 当期末残高の( )内の金額は、1年以内償還予定の金額であります。

2 連結決算日後5年以内における償還予定額は以下のとおりであります。

| 1年以内<br>(百万円) | 1年超2年以内<br>(百万円) | 2年超3年以内<br>(百万円) | 3年超4年以内<br>(百万円) | 4年超5年以内<br>(百万円) |
|---------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 12,500        |                  |                  |                  |                  |

【借入金等明細表】

| 区分                     | 前期末残高<br>(百万円) | 当期末残高<br>(百万円) | 平均利率<br>(%) | 返済期限                       |
|------------------------|----------------|----------------|-------------|----------------------------|
| 短期借入金                  | 62,960         | 68,492         | 1.61        |                            |
| 1年以内に返済予定の長期借入金        | 30,312         | 18,911         | 1.61        |                            |
| 長期借入金(1年以内に返済予定のものを除く) | 17,693         | 29,734         | 1.64        | 平成19年4月2日～<br>平成22年3月25日   |
| その他の有利子負債              |                |                |             |                            |
| リース債権譲渡支払債務<br>(1年以内)  | 6,949          | 5,564          | 1.11        |                            |
| リース債権譲渡支払債務<br>(1年超)   | 9,359          | 4,638          | 1.25        | 平成19年4月14日～<br>平成27年10月31日 |
| 割賦未払金(1年以内)            | 346            | 220            | 2.20        |                            |
| 割賦未払金(1年超)             | 313            | 68             | 2.20        | 平成19年4月30日～<br>平成20年2月29日  |
| 預り保証金(1年以内)            | 33             |                |             |                            |
| 預り保証金(1年超)             | 175            |                |             |                            |
| 合計                     | 128,143        | 127,630        |             |                            |

(注) 1 平均利率は、期末借入残高に対する加重平均利率を記載しております。

2 長期借入金およびその他の有利子負債(1年以内に返済予定のものを除く)の連結決算日後5年以内における返済予定額は次のとおりであります。

|           | 1年超2年以内<br>(百万円) | 2年超3年以内<br>(百万円) | 3年超4年以内<br>(百万円) | 4年超5年以内<br>(百万円) |
|-----------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 長期借入金     | 13,249           | 7,271            | 6,314            | 2,895            |
| その他の有利子負債 | 3,153            | 761              | 223              | 117              |

(2) 【その他】

該当事項はありません。

## 2 【財務諸表等】

### (1) 【財務諸表】

#### 【貸借対照表】

| 区分             | 注記<br>番号             | 前事業年度<br>(平成17年3月31日) |            | 当事業年度<br>(平成18年3月31日) |            |
|----------------|----------------------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|
|                |                      | 金額(百万円)               | 構成比<br>(%) | 金額(百万円)               | 構成比<br>(%) |
| (資産の部)         |                      |                       |            |                       |            |
| 流動資産           |                      |                       |            |                       |            |
| 1              | 4                    | 5,669                 |            | 10,621                |            |
| 2              | 1.<br>3.4            | 11,907                |            | 10,701                |            |
| 3              | 1.<br>3.4.<br>5.6.16 | 46,834                |            | 44,192                |            |
| 4              |                      | 1,544                 |            | 913                   |            |
| 5              |                      | 39                    |            | 39                    |            |
| 6              | 4                    | 4,491                 |            | 4,402                 |            |
| 7              |                      | 649                   |            | 495                   |            |
| 8              |                      | 386                   |            | 1,293                 |            |
| 9              |                      | 103                   |            | 138                   |            |
| 10             |                      | 1,391                 |            | 1,611                 |            |
| 11             |                      | 1,413                 |            | 935                   |            |
| 流動資産合計         |                      | 71,604                | 46.8       | 73,475                | 47.1       |
| 固定資産           |                      |                       |            |                       |            |
| (1) 有形固定資産     |                      |                       |            |                       |            |
| (イ) 賃貸資産       |                      |                       |            |                       |            |
| 1              | 7                    |                       |            |                       |            |
| 1              | 2                    | 39,157                |            | 34,093                |            |
| 2              | 4.<br>17             | 25,682                |            | 32,477                |            |
| 3              | 4                    |                       |            | 1,945                 |            |
| 賃貸資産合計         |                      | 64,839                | 42.4       | 68,516                | 43.9       |
| (ロ) 社用資産       |                      |                       |            |                       |            |
| 1              | 7                    |                       |            |                       |            |
| 1              | 4                    | 79                    |            | 77                    |            |
| 2              | 4                    | 2                     |            | 2                     |            |
| 3              |                      | 0                     |            |                       |            |
| 4              |                      | 33                    |            | 31                    |            |
| 5              | 4                    | 102                   |            | 102                   |            |
| 社用資産合計         |                      | 217                   | 0.1        | 213                   | 0.1        |
| 有形固定資産合計       |                      | 65,057                | 42.5       | 68,730                | 44.0       |
| (2) 無形固定資産     |                      |                       |            |                       |            |
| (イ) 賃貸資産       |                      |                       |            |                       |            |
| 1              | 2                    | 3,493                 |            | 2,560                 |            |
| 賃貸資産合計         |                      | 3,493                 |            | 2,560                 |            |
| (ロ) 営業権        |                      |                       |            |                       |            |
| (ハ) ソフトウェア     |                      |                       |            |                       |            |
| (ニ) ソフトウェア仮勘定  |                      |                       |            |                       |            |
| (ホ) その他の無形固定資産 |                      |                       |            |                       |            |
| 無形固定資産合計       |                      | 3,666                 | 2.4        | 2,894                 | 1.8        |

| 区分                 | 注記<br>番号 | 前事業年度<br>(平成17年3月31日) |            | 当事業年度<br>(平成18年3月31日) |            |
|--------------------|----------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|
|                    |          | 金額(百万円)               | 構成比<br>(%) | 金額(百万円)               | 構成比<br>(%) |
| (3) 投資その他の資産       |          |                       |            |                       |            |
| 1 投資有価証券           | 4        | 6,760                 |            | 6,351                 |            |
| 2 関係会社株式           |          | 80                    |            | 103                   |            |
| 3 その他の関係会社有価<br>証券 |          | 180                   |            | 190                   |            |
| 4 出資金              |          | 16                    |            | 23                    |            |
| 5 関係会社出資金          |          |                       |            | 3                     |            |
| 6 従業員長期貸付金         |          | 26                    |            | 29                    |            |
| 7 関係会社長期貸付金        |          |                       |            | 841                   |            |
| 8 固定化営業債権          | 14.16    | 1,766                 |            | 447                   |            |
| 9 長期前払費用           |          | 47                    |            | 96                    |            |
| 10 繰延税金資産          |          | 3,150                 |            | 1,926                 |            |
| 11 その他の投資等         |          | 1,031                 |            | 1,386                 |            |
| 12 貸倒引当金           | 14       | 283                   |            | 351                   |            |
| 投資その他の資産合計         |          | 12,776                | 8.3        | 11,047                | 7.1        |
| 固定資産合計             |          | 81,499                | 53.2       | 82,672                | 52.9       |
| 資産合計               |          | 153,103               | 100.0      | 156,148               | 100.0      |

| 区分     | 注記<br>番号 | 前事業年度<br>(平成17年3月31日) |            | 当事業年度<br>(平成18年3月31日) |            |      |
|--------|----------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|------|
|        |          | 金額(百万円)               | 構成比<br>(%) | 金額(百万円)               | 構成比<br>(%) |      |
| (負債の部) |          |                       |            |                       |            |      |
| 流動負債   |          |                       |            |                       |            |      |
| 1      |          |                       | 297        |                       | 322        |      |
| 2      |          |                       | 3,378      |                       | 3,082      |      |
| 3      | 4.<br>17 |                       | 62,960     |                       | 68,492     |      |
| 4      |          |                       |            |                       | 12,500     |      |
| 5      | 4        |                       | 30,312     |                       | 18,911     |      |
| 6      | 15       |                       | 6,949      |                       | 5,564      |      |
| 7      |          |                       | 154        |                       | 112        |      |
| 8      |          |                       | 16         |                       | 12         |      |
| 9      |          |                       | 552        |                       | 465        |      |
| 10     |          |                       | 5          |                       | 7          |      |
| 11     |          |                       | 123        |                       | 92         |      |
| 12     |          |                       | 81         |                       | 131        |      |
| 13     | 4        |                       | 619        |                       | 1,174      |      |
| 流動負債合計 |          |                       | 105,452    | 68.9                  | 110,870    | 71.0 |
| 固定負債   |          |                       |            |                       |            |      |
| 1      |          |                       | 12,500     |                       |            |      |
| 2      | 4        |                       | 17,693     |                       | 29,734     |      |
| 3      | 15       |                       | 9,359      |                       | 4,638      |      |
| 4      |          |                       | 80         |                       | 76         |      |
| 5      |          |                       | 2,270      |                       | 2,108      |      |
| 6      | 4        |                       | 313        |                       | 188        |      |
| 固定負債合計 |          |                       | 42,217     | 27.6                  | 36,745     | 23.5 |
| 負債合計   |          |                       | 147,669    | 96.5                  | 147,616    | 94.5 |

| 区分           | 注記<br>番号 | 前事業年度<br>(平成17年3月31日) |            | 当事業年度<br>(平成18年3月31日) |            |
|--------------|----------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|
|              |          | 金額(百万円)               | 構成比<br>(%) | 金額(百万円)               | 構成比<br>(%) |
| (資本の部)       |          |                       |            |                       |            |
| 資本金          | 8        | 2,933                 | 1.9        | 2,933                 | 1.9        |
| 資本剰余金        |          |                       |            |                       |            |
| 1 資本準備金      |          | 819                   |            | 819                   |            |
| 2 その他資本剰余金   |          |                       |            |                       |            |
| (1)自己株式処分差益  |          |                       |            | 3                     | 3          |
| 資本剰余金合計      |          | 819                   | 0.5        | 822                   | 0.6        |
| 利益剰余金        |          |                       |            |                       |            |
| 1 当期末処分利益    |          | 1,643                 |            | 4,700                 |            |
| 利益剰余金合計      |          | 1,643                 | 1.1        | 4,700                 | 3.0        |
| その他有価証券評価差額金 |          | 42                    | 0.0        | 347                   | 0.2        |
| 自己株式         | 9        | 4                     | 0.0        | 271                   | 0.2        |
| 資本合計         |          | 5,434                 | 3.5        | 8,532                 | 5.5        |
| 負債及び資本合計     |          | 153,103               | 100.0      | 156,148               | 100.0      |

【損益計算書】

| 区分           | 注記<br>番号 | 前事業年度<br>(自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日) |        |            | 当事業年度<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成18年3月31日) |        |            |
|--------------|----------|--|--------|------------|--|--------|------------|
|              |          | 金額(百万円)                                |        | 百分比<br>(%) | 金額(百万円)                                |        | 百分比<br>(%) |
| 売上高          |          |  |        |            |  |        |            |
| 1 賃貸料収入      | 1        | 23,772                                 |        |            | 21,869                                 |        |            |
| 2 割賦売上高      |          | 472                                    |        |            | 474                                    |        |            |
| 3 営業貸付収益     | 6        | 1,661                                  |        |            | 1,806                                  |        |            |
| 4 その他の売上高    | 2        | 4,876                                  | 30,782 | 100.0      | 7,207                                  | 31,358 | 100.0      |
| 売上原価         |          |  |        |            |  |        |            |
| 1 賃貸原価       | 3        | 19,676                                 |        |            | 17,862                                 |        |            |
| 2 資金原価       | 4        | 2,337                                  |        |            | 2,183                                  |        |            |
| 3 その他の売上原価   | 5        | 4,248                                  | 26,262 | 85.3       | 5,712                                  | 25,758 | 82.1       |
| 売上総利益        |          |  | 4,520  | 14.7       |  | 5,600  | 17.9       |
| 販売費及び一般管理費   |          |  |        |            |  |        |            |
| 1 貸倒引当金繰入額   |          | 1,693                                  |        |            | 46                                     |        |            |
| 2 給料手当       |          | 447                                    |        |            | 550                                    |        |            |
| 3 賞与         |          | 185                                    |        |            | 261                                    |        |            |
| 4 退職給付引当金繰入額 |          | 33                                     |        |            | 12                                     |        |            |
| 5 福利厚生費      |          | 105                                    |        |            | 133                                    |        |            |
| 6 賃借料        |          | 135                                    |        |            | 144                                    |        |            |
| 7 租税公課       |          | 38                                     |        |            | 35                                     |        |            |
| 8 減価償却費      |          | 24                                     |        |            | 30                                     |        |            |
| 9 その他        |          | 384                                    | 3,050  | 9.9        | 429                                    | 1,643  | 5.3        |
| 営業利益         |          |  | 1,469  | 4.8        |  | 3,956  | 12.6       |
| 営業外収益        |          |  |        |            |  |        |            |
| 1 受取利息       | 6        | 6                                      |        |            | 1                                      |        |            |
| 2 有価証券利息     |          | 41                                     |        |            | 0                                      |        |            |
| 3 受取配当金      |          | 386                                    |        |            | 33                                     |        |            |
| 4 匿名組合投資収益   |          |  |        |            | 1,777                                  |        |            |
| 5 投資有価証券売却益  |          | 475                                    |        |            | 1,046                                  |        |            |
| 6 解約違約金収入    |          |  |        |            | 1,192                                  |        |            |
| 7 信用保険金収入    |          | 53                                     |        |            | 32                                     |        |            |
| 8 債権売却益      |          | 1,512                                  |        |            |  |        |            |
| 9 その他の営業外収益  |          | 222                                    | 2,698  | 8.7        | 432                                    | 4,516  | 14.4       |

| 区分               | 注記<br>番号 | 前事業年度<br>(自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日) |       | 当事業年度<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成18年3月31日) |         |      |
|------------------|----------|--|-------|--|---------|------|
|                  |          | 金額(百万円)                                |       | 百分比<br>(%)                             | 金額(百万円) |      |
| 営業外費用            |          |  |       |  |         |      |
| 1 支払利息           |          | 295                                    |       | 261                                    |         |      |
| 2 貸倒引当金繰入額       |          | 173                                    |       | 143                                    |         |      |
| 3 投資有価証券売却損      |          | 108                                    |       |  |         |      |
| 4 債権売却損          |          | 260                                    |       | 1,668                                  |         |      |
| 5 支払手数料          |          |  |       | 260                                    |         |      |
| 6 その他の営業外費用      |          | 241                                    | 1,078 | 244                                    | 2,577   | 8.2  |
| 経常利益             |          |  | 3,089 |  | 5,895   | 18.8 |
| 特別損失             |          |  |       |  |         |      |
| 1 その他の貸貸資産売却損    | 7        |  |       | 1,688                                  |         |      |
| 2 その他の貸貸資産除却損    |          |  |       | 211                                    |         |      |
| 3 減損損失           | 8        | 2,018                                  |       |  |         |      |
| 4 投資有価証券評価損      |          |  | 2,018 | 753                                    | 2,654   | 8.5  |
| 税引前当期純利益         |          |  | 1,071 |  | 3,241   | 10.3 |
| 法人税、住民税<br>及び事業税 |          | 9                                      |       | 9                                      |         |      |
| 法人税等調整額          |          | 45                                     | 54    | 82                                     | 91      | 0.3  |
| 当期純利益            |          |  | 1,016 |  | 3,149   | 10.0 |
| 前期繰越利益           |          |  | 626   |  | 1,550   |      |
| 当期末処分利益          |          |  | 1,643 |  | 4,700   |      |

【利益処分計算書】

| 区分      | 注記<br>番号 | 前事業年度<br>(平成17年6月29日) |       | 当事業年度<br>(平成18年6月29日) |       |
|---------|----------|-----------------------|-------|-----------------------|-------|
|         |          | 金額(百万円)               |       | 金額(百万円)               |       |
| 当期末処分利益 |          |                       | 1,643 |                       | 4,700 |
| 利益処分量   |          |                       |       |                       |       |
| 1 配当金   |          | 92                    | 92    | 183                   | 183   |
| 次期繰越利益  |          |                       | 1,550 |                       | 4,517 |
|         |          |                       |       |                       |       |

(注) 日付は株主総会承認日であります。



重要な会計方針

| 項目                  | 前事業年度<br>(自 平成16年 4月 1日<br>至 平成17年 3月31日)  | 当事業年度<br>(自 平成17年 4月 1日<br>至 平成18年 3月31日)  |
|---------------------|--|--|
| 1 有価証券の評価基準及び評価方法   | <p>(1) 子会社株式<br/>移動平均法による原価法</p> <p>(2) その他有価証券<br/>時価のあるもの<br/>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。）<br/>時価のないもの<br/>株式……移動平均法による原価法<br/>債券……償却原価法（定額法）</p> | <p>(1) 子会社株式<br/>同左</p> <p>(2) その他有価証券<br/>時価のあるもの<br/>同左</p> <p>時価のないもの<br/>株式……移動平均法による原価法<br/>債券……償却原価法（定額法）</p> <p>なお、投資事業有限責任組合およびそれに類する組合への出資（証券取引法第2条第2項により有価証券とみなされるもの）については、組合契約に規定される決算報告日に応じて入手可能な最近の決算書を基礎とし、持分相当額を純額で取り込む方法によっております。<br/>（追加情報）<br/>投資事業有限責任組合およびそれに類する組合への出資（証券取引法第2条第2項により有価証券とみなされるもの）については、従来、現金分配の持分相当額を収益として計上しておりましたが、重要性が増したため、当期より組合契約に規定される決算報告日に応じて入手可能な最近の決算書を基礎とし、持分相当額を純額で取り込む方法によっております。<br/>この結果、従来の方法によった場合と比較して、投資有価証券、経常利益および税引前当期純利益は117百万円多く計上されております。</p> |
| 2 デリバティブの評価基準及び評価方法 | デリバティブ<br>時価法  | デリバティブ<br>同左   |
| 3 たな卸資産の評価基準及び評価方法  | 販売用不動産<br>個別法による原価法  | 販売用不動産<br>同左   |

| 項目                  | 前事業年度<br>(自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日)  | 当事業年度<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成18年3月31日) |        |        |       |   |          |       |        |       |          |       |        |       |
|---------------------|---|--|--------|--------|-------|---|----------|-------|--------|-------|----------|-------|--------|-------|
| 4 固定資産の減価償却の方法      | <p>(1) 賃貸資産</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・リース資産<br/>リース契約期間を償却年数とし、リース契約期間満了時に見込まれるリース資産の処分価額を残存価額として、当該期間内に定額償却する方法を採用しております。</li> <li>・その他の賃貸資産<br/>定額法を採用しております。なお、主な耐用年数は10～50年であります。</li> </ul> <p>(2) 社用資産<br/>建物（建物附属設備を含む）および構築物については定額法、その他の社用資産については定率法を採用しております。<br/>なお、主な耐用年数は以下のとおりであります。</p> <table border="0" style="margin-left: 20px;"> <tr> <td>建物および構築物</td> <td>10～50年</td> </tr> <tr> <td>その他の資産</td> <td>4～20年</td> </tr> </table> <p>(3) 無形固定資産<br/>営業権については、5年間で毎期均等額以上を償却しております。<br/>また、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）に基づく定額法を採用しております。</p> | 建物および構築物                               | 10～50年 | その他の資産 | 4～20年 | <p>(1) 賃貸資産</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・リース資産<br/>同左</li> <li>・その他の賃貸資産<br/>建物（建物附属設備を含む）および構築物については定額法、その他の資産については定率法を採用しております。<br/>なお、主な耐用年数は以下のとおりであります。</li> </ul> <table border="0" style="margin-left: 20px;"> <tr> <td>建物および構築物</td> <td>8～50年</td> </tr> <tr> <td>その他の資産</td> <td>3～15年</td> </tr> </table> <p>(2) 社用資産<br/>建物（建物附属設備を含む）および構築物については定額法、その他の社用資産については定率法を採用しております。<br/>なお、主な耐用年数は以下のとおりであります。</p> <table border="0" style="margin-left: 20px;"> <tr> <td>建物および構築物</td> <td>8～50年</td> </tr> <tr> <td>その他の資産</td> <td>3～20年</td> </tr> </table> <p>(3) 無形固定資産<br/>営業権については、5年間で毎期均等額を償却しております。<br/>また、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に基づく定額法を採用しております。</p> | 建物および構築物 | 8～50年 | その他の資産 | 3～15年 | 建物および構築物 | 8～50年 | その他の資産 | 3～20年 |
| 建物および構築物            | 10～50年  |  |        |        |       |   |          |       |        |       |          |       |        |       |
| その他の資産              | 4～20年   |  |        |        |       |   |          |       |        |       |          |       |        |       |
| 建物および構築物            | 8～50年   |  |        |        |       |   |          |       |        |       |          |       |        |       |
| その他の資産              | 3～15年   |  |        |        |       |   |          |       |        |       |          |       |        |       |
| 建物および構築物            | 8～50年   |  |        |        |       |   |          |       |        |       |          |       |        |       |
| その他の資産              | 3～20年   |  |        |        |       |   |          |       |        |       |          |       |        |       |
| 5 外貨建の資産の本邦通貨への換算基準 | 外貨建金銭債権は、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。  |  |        |        |       |   |          |       |        |       |          |       |        |       |

| 項目         | 前事業年度<br>(自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日)   | 当事業年度<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成18年3月31日)                                    |
|------------|--|---|
| 6 引当金の計上基準 | <p>(1) 貸倒引当金<br/>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勘案し、回収不能見込額を計上しております。</p> <p>なお、固定化営業債権については、債権額から担保の評価額および保証による回収が可能と認められる額を控除した残額を取立不能見込額として債権額から直接減額しております。</p> <p>(2) 賞与引当金<br/>従業員に対して支給する賞与の支出に充てるため、支給見込額に基づき計上しております。</p> <p>(3) 退職給付引当金<br/>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および年金資産の見込額に基づき、当事業年度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。</p> | <p>(1) 貸倒引当金<br/>同左</p> <p>(2) 賞与引当金<br/>同左</p> <p>(3) 退職給付引当金<br/>同左</p> |

| 項目            | 前事業年度<br>(自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日)   | 当事業年度<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成18年3月31日)  |
|---------------|--|---|
| 7 収益及び費用の計上基準 | <p>(1) リース料収入及び賃貸料収入<br/>賃貸期間の経過に伴い、役務の提供に対応して契約上収受すべき月当たりのリース料額および賃貸料額を収入として計上しております。</p> <p>(2) 割賦売上高<br/>「リース業における金融商品会計基準適用に関する当面の会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会 業種別監査委員会報告第19号 平成12年11月14日)に定める「金融型割賦の取扱い」に基づき、商品引渡時に物件購入価額を当初元本相当額として割賦債権に計上し、その後の賦払金回収額を元本部分と金利部分に区分して処理する方法を採用しております。<br/>なお、金利部分の期間配分については利息法を採用し、割賦売上高には金利部分のみを計上しております。</p> <p>(3) 金融費用の計上方法<br/>金融費用は、営業収益に対応する金融費用とその他の金融費用を区分計上することとしております。<br/>その配分方法は、総資産を営業取引に基づく資産とその他の資産に区分し、その資産残高を基準として営業資産に対応する金融費用は資金原価として売上原価に、その他の資産に対応する金融費用を営業外費用に計上しております。<br/>なお、資金原価は、営業資産にかかる金融費用からこれに対応する預金の受取利息等を控除して計上しております。</p> | <p>(1) リース料収入及び賃貸料収入<br/>同左</p> <p>(2) 割賦売上高<br/>同左</p> <p>(3) 金融費用の計上方法<br/>同左</p> |
| 8 リース取引の処理方法  | <p>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(所有権移転外ファイナンス・リース取引)については、借手側、貸手側いずれの場合も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。</p>  | 同左  |

| 項目                    | 前事業年度<br>(自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日)  | 当事業年度<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成18年3月31日)   |
|-----------------------|---|--|
| 9 ヘッジ会計の方法            | <p>(1) ヘッジ会計の方法<br/>繰延ヘッジ処理を採用しております。</p> <p>(2) ヘッジ手段とヘッジ対象<br/>変動金利の借入金を対象として、金利キャップ取引を行っております。</p> <p>(3) ヘッジ方針<br/>変動金利の借入金に係る金利変動リスクを回避する目的でデリバティブ取引を利用する方針を採用しております。</p> <p>(4) ヘッジ有効性評価の方法<br/>ヘッジ対象のキャッシュ・フロー変動の累計とヘッジ手段のキャッシュ・フロー変動の累計を半期ごとに比較し、両者の変動額等を基礎にして、ヘッジ有効性を評価しております。</p> | <p>(1) ヘッジ会計の方法<br/>繰延ヘッジ処理を採用しております。なお、特例処理の要件を満たしている金利スワップについては、特例処理を採用しております。</p> <p>(2) ヘッジ手段とヘッジ対象<br/>変動金利の借入金を対象として、金利キャップ、金利スワップ取引を行っております。</p> <p>(3) ヘッジ方針<br/>同左</p> <p>(4) ヘッジ有効性評価の方法<br/>ヘッジ対象のキャッシュ・フロー変動の累計とヘッジ手段のキャッシュ・フロー変動の累計を半期ごとに比較し、両者の変動額等を基礎にして、ヘッジ有効性を評価しております。ただし、特例処理によっている金利スワップについては、有効性の評価を省略しております。</p> |
| 10 その他財務諸表作成のための重要な事項 | <p>(1) 営業貸付債権の計上方法<br/>営業目的の金融収益を得るために実行する貸付金、手形割引、債権の買取等を計上しております。なお、当該金融収益は、売上高の営業貸付収益に計上しております。</p> <p>(2) 消費税等の会計処理<br/>消費税及び地方消費税の会計処理は、税抜方式を採用しております。</p>   | <p>(1) 営業貸付債権の計上方法<br/>同左</p> <p>(2) 消費税等の会計処理<br/>同左</p>  |

## 会計方針の変更

| <p style="text-align: center;">前事業年度<br/>(自 平成16年4月1日<br/>至 平成17年3月31日)</p>   | <p style="text-align: center;">当事業年度<br/>(自 平成17年4月1日<br/>至 平成18年3月31日)</p> |
|---|---|
| <p>(固定資産の減損に係る会計基準)</p> <p>「固定資産の減損に係る会計基準」(「固定資産の減損に係る会計基準の設定に関する意見書」(企業会計審議会 平成14年8月9日))及び「固定資産の減損に係る会計基準の適用指針」(企業会計基準適用指針第6号 平成15年10月31日)が平成16年3月31日に終了する事業年度に係る財務諸表から適用できることになったことに伴い、当事業年度から同会計基準及び同適用指針を適用しております。この結果、特別損失として減損損失2,018百万円を計上し、従来の方法によった場合と比較して、税引前当期純利益は同額減少しております。</p> <p>なお、減損損失累計額については、改正後の財務諸表等規則に基づき各資産の金額から直接控除していません。</p> |   |

表示方法の変更

| <p>前事業年度<br/>(自 平成16年 4月 1日<br/>至 平成17年 3月31日)</p>  | <p>当事業年度<br/>(自 平成17年 4月 1日<br/>至 平成18年 3月31日)</p>  |
|---|---|
| <p>(貸借対照表)</p> <p>「証券取引法等の一部を改正する法律」(平成16年法律第97号)が平成16年6月9日に公布され、平成16年12月1日より適用となったことおよび「金融商品会計に関する実務指針」(日本公認会計士協会 会計制度委員会報告第14号)が平成17年2月15日付で改正されたことに伴い、当事業年度から投資事業有限責任組合およびそれに類する組合への出資(証券取引法第2条第2項により有価証券とみなされるもの)を投資有価証券等として表示する方法に変更いたしました。</p> <p>なお、当事業年度の「投資有価証券」および「その他の関係会社有価証券」に含まれる当該出資の額はそれぞれ4,422百万円および180百万円であり、前事業年度の「出資金」に含まれる当該出資の額は3,016百万円であります。</p> <p>(損益計算書)</p> <p>1 前事業年度まで純額で表示しておりました投資有価証券売却損益については、重要性が増したため、当事業年度より総額で表示することにいたしました。なお、前事業年度における「投資有価証券売却益」は90百万円であり、「投資有価証券売却損」は75百万円であります。</p> <p>2 前事業年度まで「その他の営業外費用」に含めて表示しておりました「債権売却損」(前事業年度106百万円)は、営業外費用の総額の100分の10を超えたため、当事業年度より区分掲記することにいたしました。</p> | <p>(損益計算書)</p> <p>1 前事業年度まで営業外収益の「受取配当金」に含めて表示しておりました「匿名組合投資収益」(前事業年度363百万円)は、損益計算書をより明瞭に表示するため、当事業年度より区分掲記することにいたしました。</p> <p>2 前事業年度において区分掲記しておりました「債権売却益」(当事業年度66百万円)は、営業外収益の総額の100分の10以下となったため、当事業年度より「その他の営業外収益」に含めて表示することにいたしました。</p> <p>3 前事業年度まで「その他の営業外費用」に含めて表示しておりました「支払手数料」(前事業年度55百万円)は、営業外費用の総額の100分の10を超えたため、当事業年度より区分掲記することにいたしました。</p> |

注記事項

(貸借対照表関係)

| 前事業年度<br>(平成17年3月31日)   | 当事業年度<br>(平成18年3月31日)   |           |  |           |                |           |   |               |          |                |           |                |           |           |    |           |  |           |           |                |           |            |  |          |           |          |           |        |           |          |           |             |            |    |       |     |      |    |        |        |        |    |           |         |           |    |            |
|---|---|-----------|--|-----------|----------------|-----------|---|---------------|----------|----------------|-----------|----------------|-----------|-----------|----|-----------|--|-----------|-----------|----------------|-----------|------------|--|----------|-----------|----------|-----------|--------|-----------|----------|-----------|-------------|------------|----|-------|-----|------|----|--------|--------|--------|----|-----------|---------|-----------|----|------------|
| <p>1 営業債権のうち1年を超えて入金期日の到来するものは次のとおりであります。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">割賦債権</td> <td style="text-align: right;">6,441百万円</td> </tr> <tr> <td>営業貸付金</td> <td style="text-align: right;">24,912百万円</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">合計</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">31,353百万円</td> </tr> </table>   | 割賦債権  | 6,441百万円  | 営業貸付金  | 24,912百万円 | 合計             | 31,353百万円 | <p>1 営業債権のうち1年を超えて入金期日の到来するものは次のとおりであります。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">割賦債権</td> <td style="text-align: right;">5,386百万円</td> </tr> <tr> <td>営業貸付金</td> <td style="text-align: right;">27,731百万円</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">合計</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">33,117百万円</td> </tr> </table> | 割賦債権          | 5,386百万円 | 営業貸付金          | 27,731百万円 | 合計             | 33,117百万円 |           |    |           |  |           |           |                |           |            |  |          |           |          |           |        |           |          |           |             |            |    |       |     |      |    |        |        |        |    |           |         |           |    |            |
| 割賦債権  | 6,441百万円  |           |  |           |                |           |   |               |          |                |           |                |           |           |    |           |  |           |           |                |           |            |  |          |           |          |           |        |           |          |           |             |            |    |       |     |      |    |        |        |        |    |           |         |           |    |            |
| 営業貸付金   | 24,912百万円   |           |  |           |                |           |   |               |          |                |           |                |           |           |    |           |  |           |           |                |           |            |  |          |           |          |           |        |           |          |           |             |            |    |       |     |      |    |        |        |        |    |           |         |           |    |            |
| 合計  | 31,353百万円   |           |  |           |                |           |   |               |          |                |           |                |           |           |    |           |  |           |           |                |           |            |  |          |           |          |           |        |           |          |           |             |            |    |       |     |      |    |        |        |        |    |           |         |           |    |            |
| 割賦債権  | 5,386百万円  |           |  |           |                |           |   |               |          |                |           |                |           |           |    |           |  |           |           |                |           |            |  |          |           |          |           |        |           |          |           |             |            |    |       |     |      |    |        |        |        |    |           |         |           |    |            |
| 営業貸付金   | 27,731百万円   |           |  |           |                |           |   |               |          |                |           |                |           |           |    |           |  |           |           |                |           |            |  |          |           |          |           |        |           |          |           |             |            |    |       |     |      |    |        |        |        |    |           |         |           |    |            |
| 合計  | 33,117百万円   |           |  |           |                |           |   |               |          |                |           |                |           |           |    |           |  |           |           |                |           |            |  |          |           |          |           |        |           |          |           |             |            |    |       |     |      |    |        |        |        |    |           |         |           |    |            |
| <p>2 リース資産に見合う未経過リース契約債権は49,967百万円であり、このうち1年を超えて入金期日の到来するものは32,405百万円であります。</p>   | <p>2 リース資産に見合う未経過リース契約債権は42,065百万円であり、このうち1年を超えて入金期日の到来するものは26,714百万円であります。</p> |           |  |           |                |           |   |               |          |                |           |                |           |           |    |           |  |           |           |                |           |            |  |          |           |          |           |        |           |          |           |             |            |    |       |     |      |    |        |        |        |    |           |         |           |    |            |
| <p>3 取引の担保として賃貸先、販売先および貸付先等より次の手形を預かっております。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">リース契約に基づく預り手形</td> <td style="text-align: right;">2,355百万円</td> </tr> <tr> <td>割賦販売契約に基づく預り手形</td> <td style="text-align: right;">2,355百万円</td> </tr> <tr> <td>営業貸付取引に基づく預り手形</td> <td style="text-align: right;">199百万円</td> </tr> </table>   | リース契約に基づく預り手形   | 2,355百万円  | 割賦販売契約に基づく預り手形   | 2,355百万円  | 営業貸付取引に基づく預り手形 | 199百万円    | <p>3 取引の担保として賃貸先、販売先および貸付先等より次の手形を預かっております。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">リース契約に基づく預り手形</td> <td style="text-align: right;">1,979百万円</td> </tr> <tr> <td>割賦販売契約に基づく預り手形</td> <td style="text-align: right;">2,145百万円</td> </tr> <tr> <td>営業貸付取引に基づく預り手形</td> <td style="text-align: right;">179百万円</td> </tr> </table>                                       | リース契約に基づく預り手形 | 1,979百万円 | 割賦販売契約に基づく預り手形 | 2,145百万円  | 営業貸付取引に基づく預り手形 | 179百万円    |           |    |           |  |           |           |                |           |            |  |          |           |          |           |        |           |          |           |             |            |    |       |     |      |    |        |        |        |    |           |         |           |    |            |
| リース契約に基づく預り手形   | 2,355百万円  |           |  |           |                |           |   |               |          |                |           |                |           |           |    |           |  |           |           |                |           |            |  |          |           |          |           |        |           |          |           |             |            |    |       |     |      |    |        |        |        |    |           |         |           |    |            |
| 割賦販売契約に基づく預り手形  | 2,355百万円  |           |  |           |                |           |   |               |          |                |           |                |           |           |    |           |  |           |           |                |           |            |  |          |           |          |           |        |           |          |           |             |            |    |       |     |      |    |        |        |        |    |           |         |           |    |            |
| 営業貸付取引に基づく預り手形  | 199百万円  |           |  |           |                |           |   |               |          |                |           |                |           |           |    |           |  |           |           |                |           |            |  |          |           |          |           |        |           |          |           |             |            |    |       |     |      |    |        |        |        |    |           |         |           |    |            |
| リース契約に基づく預り手形   | 1,979百万円  |           |  |           |                |           |   |               |          |                |           |                |           |           |    |           |  |           |           |                |           |            |  |          |           |          |           |        |           |          |           |             |            |    |       |     |      |    |        |        |        |    |           |         |           |    |            |
| 割賦販売契約に基づく預り手形  | 2,145百万円  |           |  |           |                |           |   |               |          |                |           |                |           |           |    |           |  |           |           |                |           |            |  |          |           |          |           |        |           |          |           |             |            |    |       |     |      |    |        |        |        |    |           |         |           |    |            |
| 営業貸付取引に基づく預り手形  | 179百万円  |           |  |           |                |           |   |               |          |                |           |                |           |           |    |           |  |           |           |                |           |            |  |          |           |          |           |        |           |          |           |             |            |    |       |     |      |    |        |        |        |    |           |         |           |    |            |
| <p>4 担保に供している資産は次のとおりであります。(割賦債権の金額は割賦未実現利益を含んでおります。)</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">現金及び預金</td> <td style="text-align: right;">186百万円</td> </tr> <tr> <td>割賦債権</td> <td style="text-align: right;">10,941百万円</td> </tr> <tr> <td>営業貸付金</td> <td style="text-align: right;">42,251百万円</td> </tr> <tr> <td>販売用不動産</td> <td style="text-align: right;">2,752百万円</td> </tr> <tr> <td>その他の賃貸資産</td> <td style="text-align: right;">22,654百万円</td> </tr> <tr> <td>建物</td> <td style="text-align: right;">53百万円</td> </tr> <tr> <td>構築物</td> <td style="text-align: right;">2百万円</td> </tr> <tr> <td>土地</td> <td style="text-align: right;">102百万円</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">小計</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">78,945百万円</td> </tr> <tr> <td>リース契約債権</td> <td style="text-align: right;">25,507百万円</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">合計</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">104,452百万円</td> </tr> </table> | 現金及び預金  | 186百万円    | 割賦債権   | 10,941百万円 | 営業貸付金          | 42,251百万円 | 販売用不動産  | 2,752百万円      | その他の賃貸資産 | 22,654百万円      | 建物        | 53百万円          | 構築物       | 2百万円      | 土地 | 102百万円    | 小計   | 78,945百万円 | リース契約債権   | 25,507百万円      | 合計        | 104,452百万円 | <p>4 担保に供している資産は次のとおりであります。(割賦債権の金額は割賦未実現利益を含んでおります。)</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">割賦債権</td> <td style="text-align: right;">10,600百万円</td> </tr> <tr> <td>営業貸付金</td> <td style="text-align: right;">41,135百万円</td> </tr> <tr> <td>販売用不動産</td> <td style="text-align: right;">2,736百万円</td> </tr> <tr> <td>その他の賃貸資産</td> <td style="text-align: right;">28,772百万円</td> </tr> <tr> <td>その他の賃貸資産前渡金</td> <td style="text-align: right;">1,530百万円</td> </tr> <tr> <td>建物</td> <td style="text-align: right;">51百万円</td> </tr> <tr> <td>構築物</td> <td style="text-align: right;">2百万円</td> </tr> <tr> <td>土地</td> <td style="text-align: right;">102百万円</td> </tr> <tr> <td>投資有価証券</td> <td style="text-align: right;">320百万円</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">小計</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">85,252百万円</td> </tr> <tr> <td>リース契約債権</td> <td style="text-align: right;">25,958百万円</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">合計</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">111,211百万円</td> </tr> </table> | 割賦債権     | 10,600百万円 | 営業貸付金    | 41,135百万円 | 販売用不動産 | 2,736百万円  | その他の賃貸資産 | 28,772百万円 | その他の賃貸資産前渡金 | 1,530百万円   | 建物 | 51百万円 | 構築物 | 2百万円 | 土地 | 102百万円 | 投資有価証券 | 320百万円 | 小計 | 85,252百万円 | リース契約債権 | 25,958百万円 | 合計 | 111,211百万円 |
| 現金及び預金  | 186百万円  |           |  |           |                |           |   |               |          |                |           |                |           |           |    |           |  |           |           |                |           |            |  |          |           |          |           |        |           |          |           |             |            |    |       |     |      |    |        |        |        |    |           |         |           |    |            |
| 割賦債権  | 10,941百万円   |           |  |           |                |           |   |               |          |                |           |                |           |           |    |           |  |           |           |                |           |            |  |          |           |          |           |        |           |          |           |             |            |    |       |     |      |    |        |        |        |    |           |         |           |    |            |
| 営業貸付金   | 42,251百万円   |           |  |           |                |           |   |               |          |                |           |                |           |           |    |           |  |           |           |                |           |            |  |          |           |          |           |        |           |          |           |             |            |    |       |     |      |    |        |        |        |    |           |         |           |    |            |
| 販売用不動産  | 2,752百万円  |           |  |           |                |           |   |               |          |                |           |                |           |           |    |           |  |           |           |                |           |            |  |          |           |          |           |        |           |          |           |             |            |    |       |     |      |    |        |        |        |    |           |         |           |    |            |
| その他の賃貸資産  | 22,654百万円   |           |  |           |                |           |   |               |          |                |           |                |           |           |    |           |  |           |           |                |           |            |  |          |           |          |           |        |           |          |           |             |            |    |       |     |      |    |        |        |        |    |           |         |           |    |            |
| 建物  | 53百万円   |           |  |           |                |           |   |               |          |                |           |                |           |           |    |           |  |           |           |                |           |            |  |          |           |          |           |        |           |          |           |             |            |    |       |     |      |    |        |        |        |    |           |         |           |    |            |
| 構築物   | 2百万円  |           |  |           |                |           |   |               |          |                |           |                |           |           |    |           |  |           |           |                |           |            |  |          |           |          |           |        |           |          |           |             |            |    |       |     |      |    |        |        |        |    |           |         |           |    |            |
| 土地  | 102百万円  |           |  |           |                |           |   |               |          |                |           |                |           |           |    |           |  |           |           |                |           |            |  |          |           |          |           |        |           |          |           |             |            |    |       |     |      |    |        |        |        |    |           |         |           |    |            |
| 小計  | 78,945百万円   |           |  |           |                |           |   |               |          |                |           |                |           |           |    |           |  |           |           |                |           |            |  |          |           |          |           |        |           |          |           |             |            |    |       |     |      |    |        |        |        |    |           |         |           |    |            |
| リース契約債権   | 25,507百万円   |           |  |           |                |           |   |               |          |                |           |                |           |           |    |           |  |           |           |                |           |            |  |          |           |          |           |        |           |          |           |             |            |    |       |     |      |    |        |        |        |    |           |         |           |    |            |
| 合計  | 104,452百万円  |           |  |           |                |           |   |               |          |                |           |                |           |           |    |           |  |           |           |                |           |            |  |          |           |          |           |        |           |          |           |             |            |    |       |     |      |    |        |        |        |    |           |         |           |    |            |
| 割賦債権  | 10,600百万円   |           |  |           |                |           |   |               |          |                |           |                |           |           |    |           |  |           |           |                |           |            |  |          |           |          |           |        |           |          |           |             |            |    |       |     |      |    |        |        |        |    |           |         |           |    |            |
| 営業貸付金   | 41,135百万円   |           |  |           |                |           |   |               |          |                |           |                |           |           |    |           |  |           |           |                |           |            |  |          |           |          |           |        |           |          |           |             |            |    |       |     |      |    |        |        |        |    |           |         |           |    |            |
| 販売用不動産  | 2,736百万円  |           |  |           |                |           |   |               |          |                |           |                |           |           |    |           |  |           |           |                |           |            |  |          |           |          |           |        |           |          |           |             |            |    |       |     |      |    |        |        |        |    |           |         |           |    |            |
| その他の賃貸資産  | 28,772百万円   |           |  |           |                |           |   |               |          |                |           |                |           |           |    |           |  |           |           |                |           |            |  |          |           |          |           |        |           |          |           |             |            |    |       |     |      |    |        |        |        |    |           |         |           |    |            |
| その他の賃貸資産前渡金   | 1,530百万円  |           |  |           |                |           |   |               |          |                |           |                |           |           |    |           |  |           |           |                |           |            |  |          |           |          |           |        |           |          |           |             |            |    |       |     |      |    |        |        |        |    |           |         |           |    |            |
| 建物  | 51百万円   |           |  |           |                |           |   |               |          |                |           |                |           |           |    |           |  |           |           |                |           |            |  |          |           |          |           |        |           |          |           |             |            |    |       |     |      |    |        |        |        |    |           |         |           |    |            |
| 構築物   | 2百万円  |           |  |           |                |           |   |               |          |                |           |                |           |           |    |           |  |           |           |                |           |            |  |          |           |          |           |        |           |          |           |             |            |    |       |     |      |    |        |        |        |    |           |         |           |    |            |
| 土地  | 102百万円  |           |  |           |                |           |   |               |          |                |           |                |           |           |    |           |  |           |           |                |           |            |  |          |           |          |           |        |           |          |           |             |            |    |       |     |      |    |        |        |        |    |           |         |           |    |            |
| 投資有価証券  | 320百万円  |           |  |           |                |           |   |               |          |                |           |                |           |           |    |           |  |           |           |                |           |            |  |          |           |          |           |        |           |          |           |             |            |    |       |     |      |    |        |        |        |    |           |         |           |    |            |
| 小計  | 85,252百万円   |           |  |           |                |           |   |               |          |                |           |                |           |           |    |           |  |           |           |                |           |            |  |          |           |          |           |        |           |          |           |             |            |    |       |     |      |    |        |        |        |    |           |         |           |    |            |
| リース契約債権   | 25,958百万円   |           |  |           |                |           |   |               |          |                |           |                |           |           |    |           |  |           |           |                |           |            |  |          |           |          |           |        |           |          |           |             |            |    |       |     |      |    |        |        |        |    |           |         |           |    |            |
| 合計  | 111,211百万円  |           |  |           |                |           |   |               |          |                |           |                |           |           |    |           |  |           |           |                |           |            |  |          |           |          |           |        |           |          |           |             |            |    |       |     |      |    |        |        |        |    |           |         |           |    |            |
| <p>上記に対応する債務</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">短期借入金</td> <td style="text-align: right;">52,959百万円</td> </tr> <tr> <td>一年以内返済予定の長期借入金</td> <td style="text-align: right;">27,083百万円</td> </tr> <tr> <td>長期借入金</td> <td style="text-align: right;">4,986百万円</td> </tr> <tr> <td>その他の流動負債</td> <td style="text-align: right;">346百万円</td> </tr> <tr> <td>その他の固定負債</td> <td style="text-align: right;">313百万円</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">小計</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">85,689百万円</td> </tr> <tr> <td>被保証債務(注)</td> <td style="text-align: right;">12,500百万円</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">合計</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">98,189百万円</td> </tr> </table> <p>(注)被保証債務は、第1回無担保社債の発行に際し、未償還残高に対してオリックス㈱から保証を受けている額であります。</p>   | 短期借入金   | 52,959百万円 | 一年以内返済予定の長期借入金   | 27,083百万円 | 長期借入金          | 4,986百万円  | その他の流動負債  | 346百万円        | その他の固定負債 | 313百万円         | 小計        | 85,689百万円      | 被保証債務(注)  | 12,500百万円 | 合計 | 98,189百万円 | <p>上記に対応する債務</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">短期借入金</td> <td style="text-align: right;">58,412百万円</td> </tr> <tr> <td>一年以内返済予定の長期借入金</td> <td style="text-align: right;">11,396百万円</td> </tr> <tr> <td>長期借入金</td> <td style="text-align: right;">24,542百万円</td> </tr> <tr> <td>その他の流動負債</td> <td style="text-align: right;">220百万円</td> </tr> <tr> <td>その他の固定負債</td> <td style="text-align: right;">68百万円</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">小計</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">94,640百万円</td> </tr> <tr> <td>被保証債務(注)</td> <td style="text-align: right;">12,500百万円</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">合計</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">107,140百万円</td> </tr> </table> <p>(注)被保証債務は、第1回無担保社債の発行に際し、未償還残高に対してオリックス㈱から保証を受けている額であります。</p> | 短期借入金     | 58,412百万円 | 一年以内返済予定の長期借入金 | 11,396百万円 | 長期借入金      | 24,542百万円  | その他の流動負債 | 220百万円    | その他の固定負債 | 68百万円     | 小計     | 94,640百万円 | 被保証債務(注) | 12,500百万円 | 合計          | 107,140百万円 |    |       |     |      |    |        |        |        |    |           |         |           |    |            |
| 短期借入金   | 52,959百万円   |           |  |           |                |           |   |               |          |                |           |                |           |           |    |           |  |           |           |                |           |            |  |          |           |          |           |        |           |          |           |             |            |    |       |     |      |    |        |        |        |    |           |         |           |    |            |
| 一年以内返済予定の長期借入金  | 27,083百万円   |           |  |           |                |           |   |               |          |                |           |                |           |           |    |           |  |           |           |                |           |            |  |          |           |          |           |        |           |          |           |             |            |    |       |     |      |    |        |        |        |    |           |         |           |    |            |
| 長期借入金   | 4,986百万円  |           |  |           |                |           |   |               |          |                |           |                |           |           |    |           |  |           |           |                |           |            |  |          |           |          |           |        |           |          |           |             |            |    |       |     |      |    |        |        |        |    |           |         |           |    |            |
| その他の流動負債  | 346百万円  |           |  |           |                |           |   |               |          |                |           |                |           |           |    |           |  |           |           |                |           |            |  |          |           |          |           |        |           |          |           |             |            |    |       |     |      |    |        |        |        |    |           |         |           |    |            |
| その他の固定負債  | 313百万円  |           |  |           |                |           |   |               |          |                |           |                |           |           |    |           |  |           |           |                |           |            |  |          |           |          |           |        |           |          |           |             |            |    |       |     |      |    |        |        |        |    |           |         |           |    |            |
| 小計  | 85,689百万円   |           |  |           |                |           |   |               |          |                |           |                |           |           |    |           |  |           |           |                |           |            |  |          |           |          |           |        |           |          |           |             |            |    |       |     |      |    |        |        |        |    |           |         |           |    |            |
| 被保証債務(注)  | 12,500百万円   |           |  |           |                |           |   |               |          |                |           |                |           |           |    |           |  |           |           |                |           |            |  |          |           |          |           |        |           |          |           |             |            |    |       |     |      |    |        |        |        |    |           |         |           |    |            |
| 合計  | 98,189百万円   |           |  |           |                |           |   |               |          |                |           |                |           |           |    |           |  |           |           |                |           |            |  |          |           |          |           |        |           |          |           |             |            |    |       |     |      |    |        |        |        |    |           |         |           |    |            |
| 短期借入金   | 58,412百万円   |           |  |           |                |           |   |               |          |                |           |                |           |           |    |           |  |           |           |                |           |            |  |          |           |          |           |        |           |          |           |             |            |    |       |     |      |    |        |        |        |    |           |         |           |    |            |
| 一年以内返済予定の長期借入金  | 11,396百万円   |           |  |           |                |           |   |               |          |                |           |                |           |           |    |           |  |           |           |                |           |            |  |          |           |          |           |        |           |          |           |             |            |    |       |     |      |    |        |        |        |    |           |         |           |    |            |
| 長期借入金   | 24,542百万円   |           |  |           |                |           |   |               |          |                |           |                |           |           |    |           |  |           |           |                |           |            |  |          |           |          |           |        |           |          |           |             |            |    |       |     |      |    |        |        |        |    |           |         |           |    |            |
| その他の流動負債  | 220百万円  |           |  |           |                |           |   |               |          |                |           |                |           |           |    |           |  |           |           |                |           |            |  |          |           |          |           |        |           |          |           |             |            |    |       |     |      |    |        |        |        |    |           |         |           |    |            |
| その他の固定負債  | 68百万円   |           |  |           |                |           |   |               |          |                |           |                |           |           |    |           |  |           |           |                |           |            |  |          |           |          |           |        |           |          |           |             |            |    |       |     |      |    |        |        |        |    |           |         |           |    |            |
| 小計  | 94,640百万円   |           |  |           |                |           |   |               |          |                |           |                |           |           |    |           |  |           |           |                |           |            |  |          |           |          |           |        |           |          |           |             |            |    |       |     |      |    |        |        |        |    |           |         |           |    |            |
| 被保証債務(注)  | 12,500百万円   |           |  |           |                |           |   |               |          |                |           |                |           |           |    |           |  |           |           |                |           |            |  |          |           |          |           |        |           |          |           |             |            |    |       |     |      |    |        |        |        |    |           |         |           |    |            |
| 合計  | 107,140百万円  |           |  |           |                |           |   |               |          |                |           |                |           |           |    |           |  |           |           |                |           |            |  |          |           |          |           |        |           |          |           |             |            |    |       |     |      |    |        |        |        |    |           |         |           |    |            |
| <p>5 関係会社に対する主な資産及び負債<br/>区分掲記されたもの以外で、各科目に含まれている関係会社に対するものは、次のとおりであります。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">営業貸付金</td> <td style="text-align: right;">2,172百万円</td> </tr> </table>  | 営業貸付金   | 2,172百万円  | <p>5 関係会社に対する主な資産及び負債<br/>区分掲記されたもの以外で、各科目に含まれている関係会社に対するものは、次のとおりであります。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">営業貸付金</td> <td style="text-align: right;">4,891百万円</td> </tr> </table> | 営業貸付金     | 4,891百万円       |           |   |               |          |                |           |                |           |           |    |           |  |           |           |                |           |            |  |          |           |          |           |        |           |          |           |             |            |    |       |     |      |    |        |        |        |    |           |         |           |    |            |
| 営業貸付金   | 2,172百万円  |           |  |           |                |           |   |               |          |                |           |                |           |           |    |           |  |           |           |                |           |            |  |          |           |          |           |        |           |          |           |             |            |    |       |     |      |    |        |        |        |    |           |         |           |    |            |
| 営業貸付金   | 4,891百万円  |           |  |           |                |           |   |               |          |                |           |                |           |           |    |           |  |           |           |                |           |            |  |          |           |          |           |        |           |          |           |             |            |    |       |     |      |    |        |        |        |    |           |         |           |    |            |



| 前事業年度<br>(平成17年3月31日)  | 当事業年度<br>(平成18年3月31日)   |              |  |          |          |             |  |       |           |             |          |      |             |
|--|---|--------------|--|----------|----------|-------------|--|-------|-----------|-------------|----------|------|-------------|
|  | <p>6 貸出コミットメント(貸手側)<br/>貸出コミットメントに係る貸出未実行残高は次のとおりであります。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="padding-left: 20px;">貸出コミットメントの総額</td> <td style="text-align: right;">1,160百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">貸出実行残高</td> <td style="text-align: right;">955百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 40px;">差引額</td> <td style="text-align: right;">204百万円</td> </tr> </table> <p>なお、上記貸出コミットメント契約は、借入人の資金使途、信用状態等に関する審査を貸出の条件としているため、必ずしも全額が貸出実行されるものではありません。</p> | 貸出コミットメントの総額 | 1,160百万円   | 貸出実行残高   | 955百万円   | 差引額         | 204百万円   |       |           |             |          |      |             |
| 貸出コミットメントの総額   | 1,160百万円  |              |  |          |          |             |  |       |           |             |          |      |             |
| 貸出実行残高   | 955百万円  |              |  |          |          |             |  |       |           |             |          |      |             |
| 差引額  | 204百万円  |              |  |          |          |             |  |       |           |             |          |      |             |
| <p>7 有形固定資産の減価償却累計額は次のとおりであります。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="padding-left: 20px;">リース資産</td> <td style="text-align: right;">78,747百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">その他の貸貸資産</td> <td style="text-align: right;">1,091百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">社用資産</td> <td style="text-align: right;">92百万円</td> </tr> </table>                    | リース資産   | 78,747百万円    | その他の貸貸資産   | 1,091百万円 | 社用資産     | 92百万円       | <p>7 有形固定資産の減価償却累計額は次のとおりであります。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="padding-left: 20px;">リース資産</td> <td style="text-align: right;">72,379百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">その他の貸貸資産</td> <td style="text-align: right;">1,439百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">社用資産</td> <td style="text-align: right;">96百万円</td> </tr> </table>                    | リース資産 | 72,379百万円 | その他の貸貸資産    | 1,439百万円 | 社用資産 | 96百万円       |
| リース資産  | 78,747百万円   |              |  |          |          |             |  |       |           |             |          |      |             |
| その他の貸貸資産   | 1,091百万円  |              |  |          |          |             |  |       |           |             |          |      |             |
| 社用資産   | 92百万円   |              |  |          |          |             |  |       |           |             |          |      |             |
| リース資産  | 72,379百万円   |              |  |          |          |             |  |       |           |             |          |      |             |
| その他の貸貸資産   | 1,439百万円  |              |  |          |          |             |  |       |           |             |          |      |             |
| 社用資産   | 96百万円   |              |  |          |          |             |  |       |           |             |          |      |             |
| <p>8 会社が発行する株式及び発行済株式の種類及び総数は次のとおりであります。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="padding-left: 20px;">授權株数</td> <td style="padding-left: 20px;">普通株式</td> <td style="text-align: right;">68,000,000株</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">発行済株式数</td> <td style="padding-left: 20px;">普通株式</td> <td style="text-align: right;">37,143,374株</td> </tr> </table>                    | 授權株数  | 普通株式         | 68,000,000株  | 発行済株式数   | 普通株式     | 37,143,374株 | <p>8 会社が発行する株式及び発行済株式の種類及び総数は次のとおりであります。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="padding-left: 20px;">授權株数</td> <td style="padding-left: 20px;">普通株式</td> <td style="text-align: right;">68,000,000株</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">発行済株式数</td> <td style="padding-left: 20px;">普通株式</td> <td style="text-align: right;">37,143,374株</td> </tr> </table>                    | 授權株数  | 普通株式      | 68,000,000株 | 発行済株式数   | 普通株式 | 37,143,374株 |
| 授權株数   | 普通株式  | 68,000,000株  |  |          |          |             |  |       |           |             |          |      |             |
| 発行済株式数   | 普通株式  | 37,143,374株  |  |          |          |             |  |       |           |             |          |      |             |
| 授權株数   | 普通株式  | 68,000,000株  |  |          |          |             |  |       |           |             |          |      |             |
| 発行済株式数   | 普通株式  | 37,143,374株  |  |          |          |             |  |       |           |             |          |      |             |
| <p>9 自己株式の保有数</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="padding-left: 20px;">普通株式</td> <td style="text-align: right;">20,640株</td> </tr> </table>  | 普通株式  | 20,640株      | <p>9 自己株式の保有数</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="padding-left: 20px;">普通株式</td> <td style="text-align: right;">474,628株</td> </tr> </table> | 普通株式     | 474,628株 |             |  |       |           |             |          |      |             |
| 普通株式   | 20,640株   |              |  |          |          |             |  |       |           |             |          |      |             |
| 普通株式   | 474,628株  |              |  |          |          |             |  |       |           |             |          |      |             |
| <p>10 欠損てん補<br/>平成15年6月27日開催の定時株主総会において、下記の欠損てん補を行っております。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="padding-left: 20px;">資本準備金</td> <td style="text-align: right;">1,728百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">利益準備金</td> <td style="text-align: right;">9百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 40px;">合計</td> <td style="text-align: right;">1,737百万円</td> </tr> </table> | 資本準備金   | 1,728百万円     | 利益準備金  | 9百万円     | 合計       | 1,737百万円    | <p>10 欠損てん補<br/>平成15年6月27日開催の定時株主総会において、下記の欠損てん補を行っております。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="padding-left: 20px;">資本準備金</td> <td style="text-align: right;">1,728百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">利益準備金</td> <td style="text-align: right;">9百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 40px;">合計</td> <td style="text-align: right;">1,737百万円</td> </tr> </table> | 資本準備金 | 1,728百万円  | 利益準備金       | 9百万円     | 合計   | 1,737百万円    |
| 資本準備金  | 1,728百万円  |              |  |          |          |             |  |       |           |             |          |      |             |
| 利益準備金  | 9百万円  |              |  |          |          |             |  |       |           |             |          |      |             |
| 合計   | 1,737百万円  |              |  |          |          |             |  |       |           |             |          |      |             |
| 資本準備金  | 1,728百万円  |              |  |          |          |             |  |       |           |             |          |      |             |
| 利益準備金  | 9百万円  |              |  |          |          |             |  |       |           |             |          |      |             |
| 合計   | 1,737百万円  |              |  |          |          |             |  |       |           |             |          |      |             |
| <p>11 配当制限<br/>商法施行規則第124条第3号に規定する金額は42百万円であります。</p>   | <p>11 配当制限<br/>商法施行規則第124条第3号に規定する金額は347百万円であります。</p>   |              |  |          |          |             |  |       |           |             |          |      |             |
| <p>12 偶発債務<br/>次のとおり金融機関からの借入金に対し保証を行っております。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="padding-left: 20px;">(株)高田屋</td> <td style="text-align: right;">175百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">(有)美山</td> <td style="text-align: right;">467百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 40px;">合計</td> <td style="text-align: right;">642百万円</td> </tr> </table>               | (株)高田屋  | 175百万円       | (有)美山  | 467百万円   | 合計       | 642百万円      | <p>12 偶発債務<br/>次のとおり金融機関からの借入金に対し保証を行っております。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="padding-left: 20px;">(有)美山</td> <td style="text-align: right;">447百万円</td> </tr> </table>   | (有)美山 | 447百万円    |             |          |      |             |
| (株)高田屋   | 175百万円  |              |  |          |          |             |  |       |           |             |          |      |             |
| (有)美山  | 467百万円  |              |  |          |          |             |  |       |           |             |          |      |             |
| 合計   | 642百万円  |              |  |          |          |             |  |       |           |             |          |      |             |
| (有)美山  | 447百万円  |              |  |          |          |             |  |       |           |             |          |      |             |
| <p>13 買付予約高<br/>リース契約の成約による購入資産の買付予約高は65百万円であります。</p>  | <p>13 買付予約高<br/>リース契約および割賦販売契約の成約による購入資産の買付予約高は332百万円であります。</p>   |              |  |          |          |             |  |       |           |             |          |      |             |
| <p>14 固定化営業債権<br/>固定化営業債権は、財務諸表等規則第32条第1項第10号の債権であります。なお、取立不能見込額(18,914百万円)を直接減額しております。</p>  | <p>14 固定化営業債権<br/>固定化営業債権は、財務諸表等規則第32条第1項第10号の債権であります。なお、取立不能見込額(11,518百万円)を直接減額しております。</p>   |              |  |          |          |             |  |       |           |             |          |      |             |
| <p>15 リース債権譲渡支払債務、長期リース債権譲渡支払債務<br/>リース債権譲渡支払債務および長期リース債権譲渡支払債務は、「特定債権等に係る事業の規制に関する法律」に基づく資金調達額であります。なお、この法律に基づき譲渡したリース契約債権残高は20,045百万円であります。</p>  | <p>15 リース債権譲渡支払債務、長期リース債権譲渡支払債務<br/>リース債権譲渡支払債務および長期リース債権譲渡支払債務は、リース債権流動化により資金調達した金額であります。なお、これにより譲渡したリース契約債権残高は13,144百万円であります。</p>   |              |  |          |          |             |  |       |           |             |          |      |             |

| 前事業年度<br>(平成17年3月31日)  | 当事業年度<br>(平成18年3月31日)  |
|--|--|
| <p>16 特定金融会社等の会計の整理に関する内閣府令に基づく営業貸付金に係る不良債権の状況（投資その他の資産「固定化営業債権」に含まれる貸付金を含む）</p> <p>(1)破綻先債権 669百万円<br/>破綻先債権とは、元本又は利息の支払いの遅延が相当期間継続していることその他の事由により元本又は利息の取立て又は弁済の見込みがないものとして未収利息を計上しなかった貸付金（以下「未収利息不計上貸付金」という。）のうち、法人税法施行令第96条第1項第3号のイからホまでに掲げる事由が生じているものであります。</p> <p>(2)延滞債権 765百万円<br/>延滞債権とは、未収利息不計上貸付金であって、破綻先債権及び債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として利息の支払を猶予したもの以外のものであります。</p> <p>(3)3ヵ月以上延滞債権 286百万円<br/>3ヵ月以上延滞債権とは、元本又は利息の支払が、約定支払日の翌日から3ヵ月以上遅延している貸付金で、破綻先債権及び延滞債権に該当しないものであります。</p> <p>(4)貸出条件緩和債権 4,724百万円<br/>貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸付金で、破綻先債権、延滞債権及び3ヵ月以上延滞債権に該当しないものであります。</p> <p>17 当社が匿名組合出資を行った有限会社ツインズももちに対して、当社が所有する不動産信託受益権を譲渡した取引については、「特別目的会社を活用した不動産の流動化に係る譲渡人の会計処理に関する実務指針」（日本公認会計士協会 会計制度委員会報告第15号）に基づき、金融取引として会計処理しております。なお、当該処理により計上された資産および負債は以下のとおりであります。</p> <p>その他の賃貸資産 2,892百万円<br/>短期借入金 2,436百万円</p> | <p>16 特定金融会社等の会計の整理に関する内閣府令に基づく営業貸付金に係る不良債権の状況（投資その他の資産「固定化営業債権」に含まれる貸付金を含む）</p> <p>(1)破綻先債権 50百万円<br/>破綻先債権とは、元本又は利息の支払いの遅延が相当期間継続していることその他の事由により元本又は利息の取立て又は弁済の見込みがないものとして未収利息を計上しなかった貸付金（以下「未収利息不計上貸付金」という。）のうち、法人税法施行令第96条第1項第3号のイからホまでに掲げる事由が生じているものであります。</p> <p>(2)延滞債権 23百万円<br/>延滞債権とは、未収利息不計上貸付金であって、破綻先債権及び債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として利息の支払を猶予したもの以外のものであります。</p> <p>(3)3ヵ月以上延滞債権 132百万円<br/>3ヵ月以上延滞債権とは、元本又は利息の支払が、約定支払日の翌日から3ヵ月以上遅延している貸付金で、破綻先債権及び延滞債権に該当しないものであります。</p> <p>(4)貸出条件緩和債権 2,844百万円<br/>貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸付金で、破綻先債権、延滞債権及び3ヵ月以上延滞債権に該当しないものであります。</p> <p>17 当社が匿名組合出資を行った有限会社ツインズももちに対して、当社が所有する不動産信託受益権を譲渡した取引については、「特別目的会社を活用した不動産の流動化に係る譲渡人の会計処理に関する実務指針」（日本公認会計士協会 会計制度委員会報告第15号）に基づき、金融取引として会計処理しております。なお、当該処理により計上された資産および負債は以下のとおりであります。</p> <p>その他の賃貸資産 2,789百万円<br/>短期借入金 2,280百万円</p> |

## (損益計算書関係)

| 前事業年度<br>(自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日)  | 当事業年度<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成18年3月31日) |           |           |          |    |           |            |           |       |        |     |        |     |        |   |           |    |           |       |          |      |      |    |          |        |       |      |      |   |        |           |           |          |    |           |            |           |       |        |     |        |     |       |   |           |    |           |       |          |      |      |    |          |        |        |
|---|--|-----------|-----------|----------|----|-----------|------------|-----------|-------|--------|-----|--------|-----|--------|---|-----------|----|-----------|-------|----------|------|------|----|----------|--------|-------|------|------|---|--------|-----------|-----------|----------|----|-----------|------------|-----------|-------|--------|-----|--------|-----|-------|---|-----------|----|-----------|-------|----------|------|------|----|----------|--------|--------|
| <p>1 賃貸料収入の内訳は次のとおりであります。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">リース料収入</td> <td style="text-align: right;">21,785百万円</td> </tr> <tr> <td>その他の賃貸料収入</td> <td style="text-align: right;">1,986百万円</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">合計</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">23,772百万円</td> </tr> </table> <p>2 その他の売上高<br/>その他の売上高には、リース契約の中途解約による規定損害金収入、手数料収入および不動産売上高等を計上しております。</p> <p>3 賃貸原価の内訳は次のとおりであります。</p> <p>(1) リース原価</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">リース資産減価償却費</td> <td style="text-align: right;">18,165百万円</td> </tr> <tr> <td>固定資産税</td> <td style="text-align: right;">513百万円</td> </tr> <tr> <td>保険料</td> <td style="text-align: right;">140百万円</td> </tr> <tr> <td>その他</td> <td style="text-align: right;">106百万円</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">計</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">18,925百万円</td> </tr> </table> <p>(2) その他の賃貸原価 750百万円</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">合計</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">19,676百万円</td> </tr> </table> <p>4 資金原価の内訳は次のとおりであります。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">支払利息等</td> <td style="text-align: right;">2,337百万円</td> </tr> <tr> <td>受取利息</td> <td style="text-align: right;">0百万円</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">差引</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">2,337百万円</td> </tr> </table> <p>5 その他の売上原価<br/>その他の売上原価には、リース契約の中途解約に伴い売却したリース資産の帳簿価額、不動産売上原価等を計上しております。</p> <p>6 関係会社との取引に係る主なものは次のとおりであります。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">営業貸付収益</td> <td style="text-align: right;">73百万円</td> </tr> <tr> <td>受取利息</td> <td style="text-align: right;">4百万円</td> </tr> </table> | リース料収入                                 | 21,785百万円 | その他の賃貸料収入 | 1,986百万円 | 合計 | 23,772百万円 | リース資産減価償却費 | 18,165百万円 | 固定資産税 | 513百万円 | 保険料 | 140百万円 | その他 | 106百万円 | 計 | 18,925百万円 | 合計 | 19,676百万円 | 支払利息等 | 2,337百万円 | 受取利息 | 0百万円 | 差引 | 2,337百万円 | 営業貸付収益 | 73百万円 | 受取利息 | 4百万円 | <p>1 賃貸料収入の内訳は次のとおりであります。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">リース料収入</td> <td style="text-align: right;">19,241百万円</td> </tr> <tr> <td>その他の賃貸料収入</td> <td style="text-align: right;">2,628百万円</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">合計</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">21,869百万円</td> </tr> </table> <p>2 その他の売上高<br/>その他の売上高には、リース契約の中途解約による規定損害金収入、手数料収入および不動産売上高等を計上しております。</p> <p>3 賃貸原価の内訳は次のとおりであります。</p> <p>(1) リース原価</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">リース資産減価償却費</td> <td style="text-align: right;">16,148百万円</td> </tr> <tr> <td>固定資産税</td> <td style="text-align: right;">438百万円</td> </tr> <tr> <td>保険料</td> <td style="text-align: right;">109百万円</td> </tr> <tr> <td>その他</td> <td style="text-align: right;">21百万円</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">計</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">16,718百万円</td> </tr> </table> <p>(2) その他の賃貸原価 1,144百万円</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">合計</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">17,862百万円</td> </tr> </table> <p>4 資金原価の内訳は次のとおりであります。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">支払利息等</td> <td style="text-align: right;">2,183百万円</td> </tr> <tr> <td>受取利息</td> <td style="text-align: right;">0百万円</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">差引</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">2,183百万円</td> </tr> </table> <p>5 その他の売上原価<br/>その他の売上原価には、リース契約の中途解約に伴い売却したリース資産の帳簿価額、不動産売上原価等を計上しております。</p> <p>6 関係会社との取引に係る主なものは次のとおりであります。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">営業貸付収益</td> <td style="text-align: right;">120百万円</td> </tr> </table> <p>7 その他の賃貸資産売却損<br/>賃貸用不動産を特定目的会社K Lファンドワンに譲渡したことによるものであります。</p> | リース料収入 | 19,241百万円 | その他の賃貸料収入 | 2,628百万円 | 合計 | 21,869百万円 | リース資産減価償却費 | 16,148百万円 | 固定資産税 | 438百万円 | 保険料 | 109百万円 | その他 | 21百万円 | 計 | 16,718百万円 | 合計 | 17,862百万円 | 支払利息等 | 2,183百万円 | 受取利息 | 0百万円 | 差引 | 2,183百万円 | 営業貸付収益 | 120百万円 |
| リース料収入  | 21,785百万円                              |           |           |          |    |           |            |           |       |        |     |        |     |        |   |           |    |           |       |          |      |      |    |          |        |       |      |      |   |        |           |           |          |    |           |            |           |       |        |     |        |     |       |   |           |    |           |       |          |      |      |    |          |        |        |
| その他の賃貸料収入   | 1,986百万円                               |           |           |          |    |           |            |           |       |        |     |        |     |        |   |           |    |           |       |          |      |      |    |          |        |       |      |      |   |        |           |           |          |    |           |            |           |       |        |     |        |     |       |   |           |    |           |       |          |      |      |    |          |        |        |
| 合計  | 23,772百万円                              |           |           |          |    |           |            |           |       |        |     |        |     |        |   |           |    |           |       |          |      |      |    |          |        |       |      |      |   |        |           |           |          |    |           |            |           |       |        |     |        |     |       |   |           |    |           |       |          |      |      |    |          |        |        |
| リース資産減価償却費  | 18,165百万円                              |           |           |          |    |           |            |           |       |        |     |        |     |        |   |           |    |           |       |          |      |      |    |          |        |       |      |      |   |        |           |           |          |    |           |            |           |       |        |     |        |     |       |   |           |    |           |       |          |      |      |    |          |        |        |
| 固定資産税   | 513百万円                                 |           |           |          |    |           |            |           |       |        |     |        |     |        |   |           |    |           |       |          |      |      |    |          |        |       |      |      |   |        |           |           |          |    |           |            |           |       |        |     |        |     |       |   |           |    |           |       |          |      |      |    |          |        |        |
| 保険料   | 140百万円                                 |           |           |          |    |           |            |           |       |        |     |        |     |        |   |           |    |           |       |          |      |      |    |          |        |       |      |      |   |        |           |           |          |    |           |            |           |       |        |     |        |     |       |   |           |    |           |       |          |      |      |    |          |        |        |
| その他   | 106百万円                                 |           |           |          |    |           |            |           |       |        |     |        |     |        |   |           |    |           |       |          |      |      |    |          |        |       |      |      |   |        |           |           |          |    |           |            |           |       |        |     |        |     |       |   |           |    |           |       |          |      |      |    |          |        |        |
| 計   | 18,925百万円                              |           |           |          |    |           |            |           |       |        |     |        |     |        |   |           |    |           |       |          |      |      |    |          |        |       |      |      |   |        |           |           |          |    |           |            |           |       |        |     |        |     |       |   |           |    |           |       |          |      |      |    |          |        |        |
| 合計  | 19,676百万円                              |           |           |          |    |           |            |           |       |        |     |        |     |        |   |           |    |           |       |          |      |      |    |          |        |       |      |      |   |        |           |           |          |    |           |            |           |       |        |     |        |     |       |   |           |    |           |       |          |      |      |    |          |        |        |
| 支払利息等   | 2,337百万円                               |           |           |          |    |           |            |           |       |        |     |        |     |        |   |           |    |           |       |          |      |      |    |          |        |       |      |      |   |        |           |           |          |    |           |            |           |       |        |     |        |     |       |   |           |    |           |       |          |      |      |    |          |        |        |
| 受取利息  | 0百万円                                   |           |           |          |    |           |            |           |       |        |     |        |     |        |   |           |    |           |       |          |      |      |    |          |        |       |      |      |   |        |           |           |          |    |           |            |           |       |        |     |        |     |       |   |           |    |           |       |          |      |      |    |          |        |        |
| 差引  | 2,337百万円                               |           |           |          |    |           |            |           |       |        |     |        |     |        |   |           |    |           |       |          |      |      |    |          |        |       |      |      |   |        |           |           |          |    |           |            |           |       |        |     |        |     |       |   |           |    |           |       |          |      |      |    |          |        |        |
| 営業貸付収益  | 73百万円                                  |           |           |          |    |           |            |           |       |        |     |        |     |        |   |           |    |           |       |          |      |      |    |          |        |       |      |      |   |        |           |           |          |    |           |            |           |       |        |     |        |     |       |   |           |    |           |       |          |      |      |    |          |        |        |
| 受取利息  | 4百万円                                   |           |           |          |    |           |            |           |       |        |     |        |     |        |   |           |    |           |       |          |      |      |    |          |        |       |      |      |   |        |           |           |          |    |           |            |           |       |        |     |        |     |       |   |           |    |           |       |          |      |      |    |          |        |        |
| リース料収入  | 19,241百万円                              |           |           |          |    |           |            |           |       |        |     |        |     |        |   |           |    |           |       |          |      |      |    |          |        |       |      |      |   |        |           |           |          |    |           |            |           |       |        |     |        |     |       |   |           |    |           |       |          |      |      |    |          |        |        |
| その他の賃貸料収入   | 2,628百万円                               |           |           |          |    |           |            |           |       |        |     |        |     |        |   |           |    |           |       |          |      |      |    |          |        |       |      |      |   |        |           |           |          |    |           |            |           |       |        |     |        |     |       |   |           |    |           |       |          |      |      |    |          |        |        |
| 合計  | 21,869百万円                              |           |           |          |    |           |            |           |       |        |     |        |     |        |   |           |    |           |       |          |      |      |    |          |        |       |      |      |   |        |           |           |          |    |           |            |           |       |        |     |        |     |       |   |           |    |           |       |          |      |      |    |          |        |        |
| リース資産減価償却費  | 16,148百万円                              |           |           |          |    |           |            |           |       |        |     |        |     |        |   |           |    |           |       |          |      |      |    |          |        |       |      |      |   |        |           |           |          |    |           |            |           |       |        |     |        |     |       |   |           |    |           |       |          |      |      |    |          |        |        |
| 固定資産税   | 438百万円                                 |           |           |          |    |           |            |           |       |        |     |        |     |        |   |           |    |           |       |          |      |      |    |          |        |       |      |      |   |        |           |           |          |    |           |            |           |       |        |     |        |     |       |   |           |    |           |       |          |      |      |    |          |        |        |
| 保険料   | 109百万円                                 |           |           |          |    |           |            |           |       |        |     |        |     |        |   |           |    |           |       |          |      |      |    |          |        |       |      |      |   |        |           |           |          |    |           |            |           |       |        |     |        |     |       |   |           |    |           |       |          |      |      |    |          |        |        |
| その他   | 21百万円                                  |           |           |          |    |           |            |           |       |        |     |        |     |        |   |           |    |           |       |          |      |      |    |          |        |       |      |      |   |        |           |           |          |    |           |            |           |       |        |     |        |     |       |   |           |    |           |       |          |      |      |    |          |        |        |
| 計   | 16,718百万円                              |           |           |          |    |           |            |           |       |        |     |        |     |        |   |           |    |           |       |          |      |      |    |          |        |       |      |      |   |        |           |           |          |    |           |            |           |       |        |     |        |     |       |   |           |    |           |       |          |      |      |    |          |        |        |
| 合計  | 17,862百万円                              |           |           |          |    |           |            |           |       |        |     |        |     |        |   |           |    |           |       |          |      |      |    |          |        |       |      |      |   |        |           |           |          |    |           |            |           |       |        |     |        |     |       |   |           |    |           |       |          |      |      |    |          |        |        |
| 支払利息等   | 2,183百万円                               |           |           |          |    |           |            |           |       |        |     |        |     |        |   |           |    |           |       |          |      |      |    |          |        |       |      |      |   |        |           |           |          |    |           |            |           |       |        |     |        |     |       |   |           |    |           |       |          |      |      |    |          |        |        |
| 受取利息  | 0百万円                                   |           |           |          |    |           |            |           |       |        |     |        |     |        |   |           |    |           |       |          |      |      |    |          |        |       |      |      |   |        |           |           |          |    |           |            |           |       |        |     |        |     |       |   |           |    |           |       |          |      |      |    |          |        |        |
| 差引  | 2,183百万円                               |           |           |          |    |           |            |           |       |        |     |        |     |        |   |           |    |           |       |          |      |      |    |          |        |       |      |      |   |        |           |           |          |    |           |            |           |       |        |     |        |     |       |   |           |    |           |       |          |      |      |    |          |        |        |
| 営業貸付収益  | 120百万円                                 |           |           |          |    |           |            |           |       |        |     |        |     |        |   |           |    |           |       |          |      |      |    |          |        |       |      |      |   |        |           |           |          |    |           |            |           |       |        |     |        |     |       |   |           |    |           |       |          |      |      |    |          |        |        |

| 前事業年度<br>(自 平成16年 4月 1日<br>至 平成17年 3月31日)   |            |    |               | 当事業年度<br>(自 平成17年 4月 1日<br>至 平成18年 3月31日) |  |  |  |
|---|------------|----|---------------|---|--|--|--|
| 8 減損損失<br>当社は以下の資産について減損損失を計上しました。  |            |    |               |   |  |  |  |
| 用途  | 場所         | 種類 | 減損損失<br>(百万円) |   |  |  |  |
| 賃貸用<br>不動産  | 東京都<br>中央区 | 建物 | 221           |   |  |  |  |
|   |            | 土地 | 1,162         |   |  |  |  |
|   |            | 計  | 1,383         |   |  |  |  |
|   | 千葉県<br>市川市 | 建物 | 165           |   |  |  |  |
|   |            | 土地 | 469           |   |  |  |  |
|   |            | 計  | 635           |   |  |  |  |
| <p>賃貸用不動産については、個別物件ごとにグルーピングを行っております。</p> <p>上記 2 物件については、継続的な地価の下落および賃料下落に伴う収益性の低下により、帳簿価額を回収可能価額まで減額し、当該減少額を減損損失(2,018百万円)として特別損失に計上いたしました。</p> <p>なお、当該資産の回収可能価額は使用価値により測定しており、将来キャッシュ・フローを3.1%で割り引いて算定しております。</p> |            |    |               |   |  |  |  |

## (リース取引関係)

| 前事業年度<br>(自 平成16年4月1日<br>至 平成17年3月31日)   |                       |                         |              |             |
|--|-----------------------|-------------------------|--------------|-------------|
| 所有権移転外ファイナンス・リース取引(無形固定資産を含む)  |                       |                         |              |             |
| 1 借手側(当社が借手となっているリース取引)  |                       |                         |              |             |
| (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<br>器具及び備品<br>(百万円)                                 |                       |                         |              |             |
| 取得価額相当額  |                       | 13                      |              |             |
| 減価償却累計額相当額   |                       | 11                      |              |             |
| 期末残高相当額  |                       | 2                       |              |             |
| (注) 取得価額相当額は、未経過リース料期末残高が有形固定資産の期末残高等に占める割合が低いため、支払利子込み法によっております。                        |                       |                         |              |             |
| (2) 未経過リース料期末残高相当額   |                       |                         |              |             |
|  | 1年以内                  | 1年超                     | 合計           |             |
|  | 164百万円                | 117百万円                  | 281百万円       |             |
| (注) 未経過リース料期末残高相当額は、未経過リース料期末残高が有形固定資産の期末残高等に占める割合が低いため、支払利子込み法によっております。                 |                       |                         |              |             |
| (3) 支払リース料及び減価償却費相当額   |                       |                         |              |             |
| 支払リース料   |                       | 2百万円                    |              |             |
| 減価償却費相当額   |                       | 2百万円                    |              |             |
| (4) 減価償却費相当額の算定方法  |                       |                         |              |             |
| 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。   |                       |                         |              |             |
| 2 貸手側(当社が貸手となっているリース取引)  |                       |                         |              |             |
| (1) リース物件の取得価額、減価償却累計額及び期末残高   |                       |                         |              |             |
|  | 情報・事務<br>用機器<br>(百万円) | 産業・土木<br>・建設機械<br>(百万円) | その他<br>(百万円) | 合計<br>(百万円) |
| 取得価額   | 34,352                | 25,298                  | 68,088       | 127,739     |
| 減価償却累計額  | 22,536                | 16,948                  | 45,603       | 85,088      |
| 期末残高   | 11,815                | 8,349                   | 22,485       | 42,651      |
| (2) 未経過リース料期末残高相当額   |                       |                         |              |             |
|  | 1年以内                  | 1年超                     | 合計           |             |
|  | 15,447百万円             | 29,169百万円               | 44,617百万円    |             |
| (このうち、転貸リース取引に係る貸手側の未経過リース料の期末残高相当額は286百万円(うち1年以内164百万円)であります。なお、借手側の残高相当額はおおむね同一であります。) |                       |                         |              |             |
| (3) 受取リース料、減価償却費及び受取利息相当額  |                       |                         |              |             |
| 受取リース料   |                       | 21,785百万円               |              |             |
| 減価償却費  |                       | 18,222百万円               |              |             |
| 受取利息相当額  |                       | 3,234百万円                |              |             |
| (4) 利息相当額の算定方法   |                       |                         |              |             |
| 利息相当額の各期への配分方法については、利息法によっております。   |                       |                         |              |             |
| オペレーティング・リース取引   |                       |                         |              |             |
| 貸手側  |                       |                         |              |             |
| 未経過リース料  |                       |                         |              |             |
|  | 1年以内                  | 1年超                     | 合計           |             |
|  | 859百万円                | 1,557百万円                | 2,416百万円     |             |

| 当事業年度<br>(自 平成17年4月1日<br>至 平成18年3月31日)  |                       |                         |              |             |  |
|---|-----------------------|-------------------------|--------------|-------------|--|
| 所有権移転外ファイナンス・リース取引(無形固定資産を含む)   |                       |                         |              |             |  |
| 1 借手側(当社が借手となっているリース取引)   |                       |                         |              |             |  |
| (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<br>当事業年度末日現在で、当社が借手となっているリース取引は、すべて転貸リース取引であり、実質的に当社が借手となっているリース取引ではないので、記載しておりません。 |                       |                         |              |             |  |
| (2) 未経過リース料期末残高相当額  |                       |                         |              |             |  |
|   | 1年以内                  | 1年超                     | 合計           |             |  |
|   | 12百万円                 | 45百万円                   | 57百万円        |             |  |
| (注) 未経過リース料期末残高相当額は、未経過リース料期末残高が有形固定資産の期末残高等に占める割合が低いため、支払利子込み法によっております。  |                       |                         |              |             |  |
| (3) 支払リース料及び減価償却費相当額<br>当事業年度末日現在で、当社が借手となっているリース取引は、すべて転貸リース取引であり、実質的に当社が借手となっているリース取引ではないので、記載しておりません。                  |                       |                         |              |             |  |
| 2 貸手側(当社が貸手となっているリース取引)   |                       |                         |              |             |  |
| (1) リース物件の取得価額、減価償却累計額及び期末残高  |                       |                         |              |             |  |
|   | 情報・事務<br>用機器<br>(百万円) | 産業・土木<br>・建設機械<br>(百万円) | その他<br>(百万円) | 合計<br>(百万円) |  |
| 取得価額  | 28,674                | 20,863                  | 64,406       | 113,944     |  |
| 減価償却累計額   | 18,985                | 15,139                  | 43,164       | 77,289      |  |
| 期末残高  | 9,689                 | 5,723                   | 21,241       | 36,654      |  |
| (2) 未経過リース料期末残高相当額  |                       |                         |              |             |  |
|   | 1年以内                  | 1年超                     | 合計           |             |  |
|   | 13,630百万円             | 24,532百万円               | 38,162百万円    |             |  |
| (このうち、転貸リース取引に係る貸手側の未経過リース料の期末残高相当額は54百万円(うち1年以内10百万円)であります。なお、借手側の残高相当額はおおむね同一であります。)                                    |                       |                         |              |             |  |
| (3) 受取リース料、減価償却費及び受取利息相当額   |                       |                         |              |             |  |
| 受取リース料  | 19,241百万円             |                         |              |             |  |
| 減価償却費   | 16,210百万円             |                         |              |             |  |
| 受取利息相当額   | 2,907百万円              |                         |              |             |  |
| (4) 利息相当額の算定方法<br>利息相当額の各期への配分方法については、利息法によっております。  |                       |                         |              |             |  |
| オペレーティング・リース取引  |                       |                         |              |             |  |
| 貸手側   |                       |                         |              |             |  |
| 未経過リース料   |                       |                         |              |             |  |
|   | 1年以内                  | 1年超                     | 合計           |             |  |
|   | 222百万円                | 335百万円                  | 557百万円       |             |  |

(有価証券関係)

前事業年度および当事業年度のいずれにおいても子会社株式及び関連会社株式で時価のあるものはないため記載しておりません。

(税効果会計関係)

| 前事業年度<br>(平成17年3月31日) |  | 当事業年度<br>(平成18年3月31日) |  |
|-----------------------|--|-----------------------|--|
| 1                     | 繰延税金資産及び繰延税金負債の発生の主な原因別の内訳                                   | 1                     | 繰延税金資産及び繰延税金負債の発生の主な原因別の内訳                                   |
|                       | 貸倒引当金繰入限度超過額   |                       | 貸倒引当金繰入限度超過額   |
|                       | 3,407百万円   |                       | 901百万円   |
|                       | 投資有価証券等評価損否認   |                       | 投資有価証券等評価損否認   |
|                       | 113百万円   |                       | 337百万円   |
|                       | 減損損失   |                       | 減損損失   |
|                       | 812百万円   |                       | 807百万円   |
|                       | 販売用不動産評価損否認  |                       | 販売用不動産評価損否認  |
|                       | 1,487百万円   |                       | 1,487百万円   |
|                       | 賞与引当金  |                       | 賞与引当金  |
|                       | 32百万円  |                       | 53百万円  |
|                       | 退職給付引当金  |                       | 退職給付引当金  |
|                       | 30百万円  |                       | 30百万円  |
|                       | 割賦未実現利益繰延否認  |                       | 割賦未実現利益繰延否認  |
|                       | 308百万円   |                       | 260百万円   |
|                       | 繰越欠損金  |                       | 繰越欠損金  |
|                       | 4,448百万円   |                       | 5,421百万円   |
|                       | その他  |                       | その他  |
|                       | 418百万円   |                       | 381百万円   |
|                       | 繰延税金資産小計   |                       | 繰延税金資産小計   |
|                       | 11,059百万円  |                       | 9,680百万円   |
|                       | 評価性引当額   |                       | 評価性引当額   |
|                       | 7,442百万円   |                       | 6,225百万円   |
|                       | 繰延税金資産合計   |                       | 繰延税金資産合計   |
|                       | 3,616百万円   |                       | 3,455百万円   |
|                       | 為替差益否認   |                       | その他有価証券評価差額金   |
|                       | 48百万円  |                       | 235百万円   |
|                       | その他有価証券評価差額金   |                       | 繰延税金負債合計   |
|                       | 17百万円  |                       | 235百万円   |
|                       | その他  |                       | 繰延税金資産の純額  |
|                       | 13百万円  |                       | 3,220百万円   |
|                       | 繰延税金負債合計   |                       |  |
|                       | 78百万円  |                       |  |
|                       | 繰延税金資産の純額  |                       |  |
|                       | 3,537百万円   |                       |  |
| 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 | 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   |                       | 法定実効税率   |
|                       | 40.4%  |                       | 40.4%  |
|                       | (調整)   |                       | (調整)   |
|                       | 住民税均等割額  |                       | 住民税均等割額  |
|                       | 0.9%   |                       | 0.3%   |
|                       | 交際費等永久に損金に算入されない項目   |                       | 交際費等永久に損金に算入されない項目   |
|                       | 0.6%   |                       | 0.2%   |
|                       | 評価性引当額   |                       | 評価性引当額   |
|                       | 36.8%  |                       | 38.1%  |
|                       | 税効果会計適用後の法人税等の負担率  |                       | 税効果会計適用後の法人税等の負担率  |
|                       | 5.1%   |                       | 2.8%   |

## ( 1 株当たり情報)

| 前事業年度<br>(自 平成16年 4月 1日<br>至 平成17年 3月31日)        |             | 当事業年度<br>(自 平成17年 4月 1日<br>至 平成18年 3月31日)        |             |
|--|-------------|--|-------------|
| 1株当たり純資産額  | 146円38銭     | 1株当たり純資産額  | 232円69銭     |
| 1株当たり当期純利益                                       | 27円38銭      | 1株当たり当期純利益                                       | 84円94銭      |
| なお、潜在株式調整後1株当たり当期純利益については、潜在株式が存在しないため、記載していません。 |             | なお、潜在株式調整後1株当たり当期純利益については、潜在株式が存在しないため、記載していません。 |             |
| 1株当たり当期純利益の算定上の基礎は、以下のとおりであります。                  |             | 1株当たり当期純利益の算定上の基礎は、以下のとおりであります。                  |             |
| 当期純利益  | 1,016百万円    | 当期純利益  | 3,149百万円    |
| 普通株主に帰属しない金額                                     | 百万円         | 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                                     | 1,016百万円    | 普通株式に係る当期純利益                                     | 3,149百万円    |
| 普通株式の期中平均株式数                                     | 37,125,480株 | 普通株式の期中平均株式数                                     | 37,081,319株 |

## (重要な後発事象)

該当事項はありません。



【附属明細表】

【有価証券明細表】

【株式】

| 銘柄     |             | 株式数(株)          | 貸借対照表計上額(百万円) |       |
|--------|-------------|-----------------|---------------|-------|
| 投資有価証券 | その他<br>有価証券 | (株)コマーシャル・アールイー | 250,000       | 1,007 |
|        |             | ロイヤルホールディングス(株) | 367,000       | 693   |
|        |             | (株)長府製作所        | 50,000        | 140   |
|        |             | ダイフク水産(株)       | 1,800         | 90    |
|        |             | (株)イー・エフ・ジェイ    | 1,800         | 90    |
|        |             | 第一交通産業(株)       | 32,200        | 61    |
|        |             | (株)熊本ファミリー銀行    | 150,000       | 59    |
|        |             | (株)ベスト電器        | 100,954       | 53    |
|        |             | (株)メイホー         | 7,000         | 36    |
|        |             | 福岡地所シニアライフ(株)   | 600           | 30    |
|        |             | その他(25銘柄)       | 500,404       | 200   |
| 小計     |             | 1,461,758       | 2,462         |       |
| 計      |             | 1,461,758       | 2,462         |       |

【債券】

| 銘柄   |             | 券面総額(百万円)   | 貸借対照表計上額(百万円) |    |
|------|-------------|-------------|---------------|----|
| 有価証券 | その他<br>有価証券 | 第820号割引商工債券 | 40            | 39 |
| 計    |             | 40          | 39            |    |

【その他】

| 種類及び銘柄 |                                 | 投資口数等(口)         | 貸借対照表計上額(百万円) |
|--------|---------------------------------|------------------|---------------|
| 投資有価証券 | その他<br>有価証券                     | (匿名組合出資金)        |               |
|        |                                 | (有)エイエス博多        | 1,661         |
|        |                                 | (有)エスエル西中洲       | 693           |
|        |                                 | (有)C R E O N E   | 500           |
|        |                                 | (有)エイエスワンルームファンド | 256           |
|        |                                 | (有)ティーケービー       | 250           |
|        |                                 | (有)エイエスポーツスクエア   | 240           |
|        |                                 | (有)シーシーエイチブリッジ   | 204           |
|        |                                 | (有)フランクランド       | 15            |
|        |                                 | 小計               | 3,822         |
|        | (資産の流動化に関する法律に規定する優先出資証券)       |                  |               |
|        | 特定目的会社K L ファンドワン<br>第1回B号優先出資証券 | 1,340            | 67            |
|        | 小計                              | 1,340            | 67            |
| 計      |                                 |                  | 3,889         |

【有形固定資産等明細表】

| 資産の種類             | 前期末残高<br>(百万円) | 当期増加額<br>(百万円) | 当期減少額<br>(百万円) | 当期末残高<br>(百万円) | 当期末減価償却<br>累計額又は償却<br>累計額(百万円) | 当期償却額<br>(百万円) | 差引当期末<br>残高(百万円) |
|-------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|--------------------------------|----------------|------------------|
| 有形固定資産            |                |                |                |                |                                |                |                  |
| 賃貸資産              |                |                |                |                |                                |                |                  |
| リース資産             |                |                |                |                |                                |                |                  |
| 情報関連機器・<br>事務用機器  | 25,011         | 1,957          | 5,349          | 21,619         | 14,343                         | 2,869          | 7,275            |
| 産業工作機械            | 22,876         | 1,786          | 5,959          | 18,704         | 13,827                         | 1,828          | 4,877            |
| 土木建設機械            | 2,280          | 415            | 606            | 2,088          | 1,265                          | 324            | 822              |
| 輸送用機器             | 1,036          | 55             | 299            | 792            | 606                            | 88             | 186              |
| 医療機器              | 6,292          | 227            | 1,848          | 4,670          | 3,891                          | 509            | 778              |
| 商業・サービス業用<br>機械設備 | 59,369         | 9,033          | 10,706         | 57,695         | 37,652                         | 9,330          | 20,043           |
| その他               | 1,039          | 33             | 173            | 900            | 791                            | 67             | 108              |
| 小計                | 117,905        | 13,510         | 24,943         | 106,472        | 72,379                         | 15,019         | 34,093           |
| その他の賃貸資産          | 26,773         | 10,492         | 3,350          | 33,916         | 1,439                          | 447            | 32,477           |
| その他の賃貸資産前渡金       |                | 2,495          | 549            | 1,945          |                                |                | 1,945            |
| 小計                | 26,773         | 12,988         | 3,899          | 35,862         | 1,439                          | 447            | 34,423           |
| 計                 | 144,679        | 26,498         | 28,843         | 142,334        | 73,818                         | 15,466         | 68,516           |
| 社用資産              |                |                |                |                |                                |                |                  |
| 建物                | 129            | 7              | 5              | 130            | 53                             | 2              | 77               |
| 構築物               | 15             |                |                | 15             | 12                             | 0              | 2                |
| 車両運搬具             | 0              |                | 0              |                |                                |                |                  |
| 器具及び備品            | 61             | 2              | 1              | 62             | 30                             | 3              | 31               |
| 土地                | 102            |                |                | 102            |                                |                | 102              |
| 計                 | 309            | 9              | 8              | 310            | 96                             | 6              | 213              |
| 有形固定資産計           | 144,988        | 26,508         | 28,852         | 142,645        | 73,914                         | 15,473         | 68,730           |
| 無形固定資産            |                |                |                |                |                                |                |                  |
| リース資産             | 9,834          | 942            | 3,305          | 7,471          | 4,910                          | 1,191          | 2,560            |
| 営業権               | 190            |                |                | 190            | 114                            | 38             | 76               |
| ソフトウェア            | 59             | 6              | 13             | 52             | 30                             | 12             | 21               |
| ソフトウェア仮勘定         | 25             | 205            |                | 231            |                                |                | 231              |
| その他の無形固定資産        | 4              |                |                | 4              |                                |                | 4                |
| 無形固定資産計           | 10,114         | 1,154          | 3,319          | 7,949          | 5,055                          | 1,242          | 2,894            |
| 長期前払費用            | 39             | 64             |                | 103            | 30                             | 14             | 72               |
| 繰延資産              |                |                |                |                |                                |                |                  |
| 繰延資産計             |                |                |                |                |                                |                |                  |

- (注) 1 有形固定資産および無形固定資産のリース資産の当期増加額は、リース契約の成約に伴い購入したものであり、当期減少額はリース契約の満了および中途解約等によるものであります。
- 2 その他の賃貸資産の当期増加額は、主に賃貸用不動産の取得に伴うものであります。
- 3 その他の賃貸資産の当期減少額のうち3,117百万円は、特定目的会社K Lファンドワンへの譲渡によるものであります。
- 4 その他の賃貸資産前渡金の当期減少額は、その他の賃貸資産への振替によるものであります。
- 5 長期前払費用は、貸借対照表の「長期前払費用」のうち、法人税法に規定する減価償却対象資産のみを記載しております。

【資本金等明細表】

| 区分                  |                | 前期末残高        | 当期増加額 | 当期減少額 | 当期末残高        |
|---------------------|----------------|--------------|-------|-------|--------------|
| 資本金 (百万円)           |                | 2,933        |       |       | 2,933        |
| 資本金のうち<br>既発行株式     | 普通株式 (株)       | (37,143,374) | ( )   | ( )   | (37,143,374) |
|                     | 普通株式 (百万円)     | 2,933        |       |       | 2,933        |
|                     | 計 (株)          | (37,143,374) | ( )   | ( )   | (37,143,374) |
|                     | 計 (百万円)        | 2,933        |       |       | 2,933        |
| 資本準備金及び<br>その他資本剰余金 | (資本準備金)        |              |       |       |              |
|                     | 株式払込剰余金 (百万円)  | 819          |       |       | 819          |
|                     | (その他資本剰余金)     |              |       |       |              |
|                     | 自己株式処分差益 (百万円) |              | 3     |       | 3            |
| 計 (百万円)             | 819            | 3            |       | 822   |              |
| 利益準備金及び<br>任意積立金    | (百万円)          |              |       |       |              |
|                     | 計 (百万円)        |              |       |       |              |

- (注) 1 当期末における自己株式数は474,628株であります。
- 2 その他資本剰余金の当期増加額は、自己株式の処分によるものであります。

【引当金明細表】

| 区分    | 前期末残高<br>(百万円) | 当期増加額<br>(百万円) | 当期減少額<br>(目的使用)<br>(百万円) | 当期減少額<br>(その他)<br>(百万円) | 当期末残高<br>(百万円) |
|-------|----------------|----------------|--------------------------|-------------------------|----------------|
| 貸倒引当金 | 1,696          | 781            | 598                      | 592                     | 1,287          |
| 賞与引当金 | 81             | 131            | 81                       |                         | 131            |

- (注) 貸倒引当金の「当期減少額(その他)」のうち564百万円は一般債権の貸倒実績率洗替額であり、27百万円は債権回収等による取崩額であります。

(2) 【主な資産及び負債の内容】

資産の部

1) 現金及び預金

| 区分   | 金額(百万円) |
|------|---------|
| 現金   | 1       |
| 預金   |         |
| 当座預金 | 4       |
| 普通預金 | 10,595  |
| 定期預金 | 20      |
| 小計   | 10,620  |
| 合計   | 10,621  |

2) 割賦債権

a 相手先別内訳

| 相手先           | 金額(百万円) |
|---------------|---------|
| (株)平興産        | 550     |
| (株)ガイア        | 527     |
| 福岡地所(株)       | 427     |
| (株)湖月         | 389     |
| (株)ユーワンプランニング | 361     |
| その他           | 8,444   |
| 合計            | 10,701  |

b 滞留状況

| 前期末残高(百万円)<br>(イ) | 当期発生高(百万円)<br>(ロ) | 当期減少高(百万円)<br>(ハ) | 当期末残高(百万円)<br>(ニ) | 平均滞留月数<br>$\frac{(イ)+(ロ)}{(ハ)} \times 12ヶ月$ |
|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---|
| 11,907            | 5,423             | 6,629             | 10,701            | 31.4  |

3) 営業貸付金

a 相手先別内訳

| 相手先              | 金額(百万円) |
|------------------|---------|
| (有)ケイ・オー・エフ      | 2,774   |
| (有)葛原興産          | 2,175   |
| (有)ケイ・エル・エフ      | 2,117   |
| アクロス黒崎ロイヤルヒルズ(有) | 1,510   |
| (株)和多屋別荘         | 1,233   |
| その他              | 34,382  |
| 合計               | 44,192  |

b 滞留状況

| 前期末残高(百万円)<br>(イ) | 当期発生高(百万円)<br>(ロ) | 当期減少高(百万円)<br>(ハ) | 当期末残高(百万円)<br>(ニ) | 平均滞留月数<br>$\frac{(イ) + (ロ)}{(ハ)} \times 12ヶ月$<br>(ハ) |
|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--|
| 46,834            | 30,336            | 32,977            | 44,192            | 28.1   |

4) 賃貸料等未収入金

| 相手先          | 金額(百万円) |
|--------------|---------|
| 日本テレコム(株)    | 57      |
| (株)ベスト電器     | 28      |
| (株)西日本シティ銀行  | 26      |
| 医療法人福西会      | 25      |
| クワノフォーム印刷(株) | 25      |
| その他          | 751     |
| 合計           | 913     |

5) 販売用不動産

| 地区別   | 面積(m <sup>2</sup> ) | 金額(百万円) |
|-------|---------------------|---------|
| 福岡地区  | 119,259.66          | 3,057   |
| 熊本地区  | 1,234.42            | 588     |
| 名古屋地区 | 288.13              | 415     |
| 大分地区  | 2,847.59            | 189     |
| 東京地区  | 127.60              | 150     |
| 合計    | 123,757.40          | 4,402   |

負債の部

1) 支払手形

a 相手先別内訳

| 相手先             | 金額(百万円) |
|-----------------|---------|
| コマツ西日本(株)       | 65      |
| 九州三菱ふそう自動車販売(株) | 56      |
| (株)レント          | 41      |
| 石川島建機(株)        | 22      |
| 九州川崎建機(株)       | 21      |
| その他             | 114     |
| 合計              | 322     |

b 期日別内訳

| 期日      | 金額(百万円) |
|---------|---------|
| 平成18年4月 | 150     |
| 平成18年5月 | 138     |
| 平成18年6月 | 11      |
| 平成18年9月 | 22      |
| 合計      | 322     |

2) 買掛金

| 相手先         | 金額(百万円) |
|-------------|---------|
| (株)ハートブレイン  | 539     |
| 日本電気(株)     | 176     |
| 住商情報システム(株) | 162     |
| (株)岡村製作所    | 133     |
| フィールズ(株)    | 121     |
| その他         | 1,949   |
| 合計          | 3,082   |

### 3) 短期借入金

| 相手先         | 金額(百万円) |
|-------------|---------|
| 住友信託銀行(株)   | 21,134  |
| 中央三井信託銀行(株) | 12,600  |
| (株)三井住友銀行   | 6,868   |
| (株)西日本シティ銀行 | 6,000   |
| みずほ信託銀行(株)  | 4,474   |
| その他         | 17,413  |
| 合計          | 68,492  |

### 4) 1年以内償還予定の社債

| 区分       | 金額(百万円) |
|----------|---------|
| 第1回無担保社債 | 12,500  |
| 合計       | 12,500  |

(注) 発行年月、利率等については、連結附属明細表に記載のとおりであります。

### 5) 長期借入金

| 相手先         | 金額(百万円) | うち、1年以内返済予定<br>(百万円) |
|-------------|---------|----------------------|
| (株)西日本シティ銀行 | 12,706  | 7,514                |
| 住友信託銀行(株)   | 9,000   | 2,000                |
| (株)山口銀行     | 4,200   | 1,000                |
| (株)みずほ銀行    | 3,000   | 600                  |
| (株)三井住友銀行   | 2,975   | 525                  |
| その他         | 16,763  | 7,271                |
| 合計          | 48,645  | 18,911               |



6) リース債権譲渡支払債務

| 返済期限 | 金額(百万円) |
|------|---------|
| 1年以内 | 5,564   |
| 2年以内 | 3,085   |
| 3年以内 | 761     |
| 4年以内 | 223     |
| 5年以内 | 117     |
| 5年超  | 449     |
| 合計   | 10,202  |

(注) 返済期限が1年以内のものは、流動負債の「リース債権譲渡支払債務」に計上しております。

(3) 【その他】

該当事項はありません。

## 第6 【提出会社の株式事務の概要】

|            |                                      |
|------------|--------------------------------------|
| 決算期        | 3月31日                                |
| 定時株主総会     | 6月中                                  |
| 基準日        | 3月31日                                |
| 株券の種類      | 1,000株券、5,000株券、10,000株券             |
| 中間配当基準日    | 9月30日                                |
| 1単元の株式数    | 1,000株                               |
| 株式の名義書換え   |                                      |
| 取扱場所       | 大阪市中央区北浜4丁目5番33号<br>住友信託銀行株式会社 証券代行部 |
| 株主名簿管理人    | 大阪市中央区北浜4丁目5番33号<br>住友信託銀行株式会社       |
| 取次所        | 住友信託銀行株式会社<br>全国各支店                  |
| 名義書換手数料    | 無料                                   |
| 新券交付手数料    | 株券1枚につき300円                          |
| 単元未満株式の買取り |                                      |
| 取扱場所       | 大阪市中央区北浜4丁目5番33号<br>住友信託銀行株式会社 証券代行部 |
| 株主名簿管理人    | 大阪市中央区北浜4丁目5番33号<br>住友信託銀行株式会社       |
| 取次所        | 住友信託銀行株式会社<br>全国各支店                  |
| 買取手数料      | 株式の売買の委託に係る手数料相当額として別途定める金額          |
| 公告掲載方法     | 日本経済新聞                               |
| 株主に対する特典   | なし                                   |

(注) 会社法施行後においては、会社法第440条第4項の規定により、決算公告は不要とされております。

なお、貸借対照表および損益計算書を当社ホームページ上に掲載しております。当社のホームページアドレスは次のとおりであります。(ホームページアドレス <http://www.k-lease.co.jp/>)

## 第7 【提出会社の参考情報】

### 1 【提出会社の親会社等の情報】

当社には親会社等はありません。

### 2 【その他の参考情報】

当事業年度の開始日から有価証券報告書提出日までの間に、次の書類を提出しております。

- (1) 臨時報告書  
平成17年6月14日  
福岡財務支局長に提出。  
企業内容等の開示に関する内閣府令第19条第2項第4号（主要株主の異動）に基づく臨時報告書であります。
- (2) 臨時報告書  
平成17年6月27日  
福岡財務支局長に提出。  
企業内容等の開示に関する内閣府令第19条第2項第11号（取引先に対する債権について取立不能又は取立遅延のおそれが生じた場合）に基づく臨時報告書であります。
- (3) 有価証券報告書 事業年度 自 平成16年4月1日 平成17年6月29日  
及びその添付書類 (第31期) 至 平成17年3月31日 福岡財務支局長に提出。
- (4) 有価証券報告書の  
訂正報告書  
平成17年10月11日  
福岡財務支局長に提出。  
上記(3)平成17年6月29日提出の有価証券報告書に係る訂正報告書であります。
- (5) 半期報告書 (第32期中) 自 平成17年4月1日 平成17年12月22日  
至 平成17年9月30日 福岡財務支局長に提出。
- (6) 臨時報告書  
平成18年3月3日  
福岡財務支局長に提出。  
企業内容等の開示に関する内閣府令第19条第2項第4号（主要株主の異動）に基づく臨時報告書であります。
- (7) 臨時報告書  
平成18年3月29日  
福岡財務支局長に提出。  
企業内容等の開示に関する内閣府令第19条第2項第12号及び第19号（固定資産（その他の賃貸資産）の譲渡）に基づく臨時報告書であります。
- (8) 臨時報告書の  
訂正報告書  
平成18年5月31日  
福岡財務支局長に提出。  
上記(6)平成18年3月3日提出の臨時報告書に係る訂正報告書であります。
- (9) 自己株券買付状況  
報告書  
平成18年4月14日  
平成18年5月15日  
平成18年6月12日  
福岡財務支局長に提出。

## 第二部 【提出会社の保証会社等の情報】

該当事項はありません。

# 独立監査人の監査報告書

平成17年6月29日

株式会社 九州リースサービス

取締役会 御中

監査法人 トーマツ

指定社員  
業務執行社員

公認会計士 土井良 延 英 ㊞

指定社員  
業務執行社員

公認会計士 竹之内 高 司 ㊞

当監査法人は、証券取引法第193条の2の規定に基づく監査証明を行うため、「経理の状況」に掲げられている株式会社九州リースサービスの平成16年4月1日から平成17年3月31日までの連結会計年度の連結財務諸表、すなわち、連結貸借対照表、連結損益計算書、連結剰余金計算書、連結キャッシュ・フロー計算書及び連結附属明細表について監査を行った。この連結財務諸表の作成責任は経営者であり、当監査法人の責任は独立の立場から連結財務諸表に対する意見を表明することにある。

当監査法人は、我が国において一般に公正妥当と認められる監査の基準に準拠して監査を行った。監査の基準は、当監査法人に連結財務諸表に重要な虚偽の表示がないかどうかの合理的な保証を得ることを求めている。監査は、試査を基礎として行われ、経営者が採用した会計方針及びその適用方法並びに経営者によって行われた見積りの評価も含め全体としての連結財務諸表の表示を検討することを含んでいる。当監査法人は、監査の結果として意見表明のための合理的な基礎を得たと判断している。

当監査法人は、上記の連結財務諸表が、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠して、株式会社九州リースサービス及び連結子会社の平成17年3月31日現在の財政状態並びに同日をもって終了する連結会計年度の経営成績及びキャッシュ・フローの状況をすべての重要な点において適正に表示しているものと認める。

## 追記情報

連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項の変更に記載のとおり、会社は、当連結会計年度から固定資産の減損に係る会計基準を適用しているため、当該会計基準により連結財務諸表を作成している。

会社と当監査法人又は業務執行社員との間には、公認会計士法の規定により記載すべき利害関係はない。

以上

(注) 上記は、監査報告書の原本に記載された事項を電子化したものであり、その原本は当社(有価証券報告書提出会社)が別途保管しております。

# 独立監査人の監査報告書

平成18年 6月29日

株式会社 九州リースサービス

取締役会 御中

監査法人 トーマツ

指定社員  
業務執行社員

公認会計士 土井良 延 英 ㊞

指定社員  
業務執行社員

公認会計士 竹之内 高 司 ㊞

当監査法人は、証券取引法第193条の2の規定に基づく監査証明を行うため、「経理の状況」に掲げられている株式会社九州リースサービスの平成17年4月1日から平成18年3月31日までの連結会計年度の連結財務諸表、すなわち、連結貸借対照表、連結損益計算書、連結剰余金計算書、連結キャッシュ・フロー計算書及び連結附属明細表について監査を行った。この連結財務諸表の作成責任は経営者にあり、当監査法人の責任は独立の立場から連結財務諸表に対する意見を表明することにある。

当監査法人は、我が国において一般に公正妥当と認められる監査の基準に準拠して監査を行った。監査の基準は、当監査法人に連結財務諸表に重要な虚偽の表示がないかどうかの合理的な保証を得ることを求めている。監査は、試査を基礎として行われ、経営者が採用した会計方針及びその適用方法並びに経営者によって行われた見積りの評価も含め全体としての連結財務諸表の表示を検討することを含んでいる。当監査法人は、監査の結果として意見表明のための合理的な基礎を得たと判断している。

当監査法人は、上記の連結財務諸表が、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠して、株式会社九州リースサービス及び連結子会社の平成18年3月31日現在の財政状態並びに同日をもって終了する連結会計年度の経営成績及びキャッシュ・フローの状況をすべての重要な点において適正に表示しているものと認める。

会社と当監査法人又は業務執行社員との間には、公認会計士法の規定により記載すべき利害関係はない。

以 上

(注) 上記は、監査報告書の原本に記載された事項を電子化したものであり、その原本は当社(有価証券報告書提出会社)が別途保管しております。

## 独立監査人の監査報告書

平成17年 6月29日

株式会社 九州リースサービス  
取締役会 御中

監査法人 トーマツ

指定社員  
業務執行社員 公認会計士 土井良 延 英 ⑨

指定社員  
業務執行社員 公認会計士 竹之内 高 司 ⑨

当監査法人は、証券取引法第193条の2の規定に基づく監査証明を行うため、「経理の状況」に掲げられている株式会社九州リースサービスの平成16年4月1日から平成17年3月31日までの第31期事業年度の財務諸表、すなわち、貸借対照表、損益計算書、利益処分計算書及び附属明細表について監査を行った。この財務諸表の作成責任は経営者にあり、当監査法人の責任は独立の立場から財務諸表に対する意見を表明することにある。

当監査法人は、我が国において一般に公正妥当と認められる監査の基準に準拠して監査を行った。監査の基準は、当監査法人に財務諸表に重要な虚偽の表示がないかどうかの合理的な保証を得ることを求めている。監査は、試査を基礎として行われ、経営者が採用した会計方針及びその適用方法並びに経営者によって行われた見積りの評価も含め全体としての財務諸表の表示を検討することを含んでいる。当監査法人は、監査の結果として意見表明のための合理的な基礎を得たと判断している。

当監査法人は、上記の財務諸表が、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠して、株式会社九州リースサービスの平成17年3月31日現在の財政状態及び同日をもって終了する事業年度の経営成績をすべての重要な点において適正に表示しているものと認める。

### 追記情報

会計方針の変更に記載のとおり、会社は、当事業年度から固定資産の減損に係る会計基準を適用しているため、当該会計基準により財務諸表を作成している。

会社と当監査法人又は業務執行社員との間には、公認会計士法の規定により記載すべき利害関係はない。

以 上

(注) 上記は、監査報告書の原本に記載された事項を電子化したものであり、その原本は当社(有価証券報告書提出会社)が別途保管しております。

## 独立監査人の監査報告書

平成18年 6月29日

株式会社 九州リースサービス  
取締役会 御中

監査法人 トーマツ

指定社員  
業務執行社員 公認会計士 土井良 延 英 ⑩

指定社員  
業務執行社員 公認会計士 竹之内 高 司 ⑩

当監査法人は、証券取引法第193条の2の規定に基づく監査証明を行うため、「経理の状況」に掲げられている株式会社九州リースサービスの平成17年4月1日から平成18年3月31日までの第32期事業年度の財務諸表、すなわち、貸借対照表、損益計算書、利益処分計算書及び附属明細表について監査を行った。この財務諸表の作成責任は経営者にあり、当監査法人の責任は独立の立場から財務諸表に対する意見を表明することにある。

当監査法人は、我が国において一般に公正妥当と認められる監査の基準に準拠して監査を行った。監査の基準は、当監査法人に財務諸表に重要な虚偽の表示がないかどうかの合理的な保証を得ることを求めている。監査は、試査を基礎として行われ、経営者が採用した会計方針及びその適用方法並びに経営者によって行われた見積りの評価も含め全体としての財務諸表の表示を検討することを含んでいる。当監査法人は、監査の結果として意見表明のための合理的な基礎を得たと判断している。

当監査法人は、上記の財務諸表が、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠して、株式会社九州リースサービスの平成18年3月31日現在の財政状態及び同日をもって終了する事業年度の経営成績をすべての重要な点において適正に表示しているものと認める。

会社と当監査法人又は業務執行社員との間には、公認会計士法の規定により記載すべき利害関係はない。

以 上

(注) 上記は、監査報告書の原本に記載された事項を電子化したものであり、その原本は当社(有価証券報告書提出会社)が別途保管しております。