

# 決算公告

平成 25 年 6 月 27 日

各位

大阪府中央区南船場一丁目 17 番 26 号

株式会社アプラス

代表取締役社長 野口 郷司

第 4 期(平成 24 年 4 月 1 日から平成 25 年 3 月 31 日まで)

貸借対照表、損益計算書及び個別注記表

貸借対照表 1 ページ

損益計算書 2 ページ

個別注記表(抄) 3~6 ページ

以上

# 貸 借 対 照 表

(平成25年3月31日現在)

| 資 産 の 部   |          | 負 債 の 部            |         |
|-----------|----------|--------------------|---------|
| 科 目       | 金 額      | 科 目                | 金 額     |
|           | 百万円      |                    | 百万円     |
| 流動資産      | 906,294  | 流動負債               | 864,612 |
| 現金及び預金    | 102,650  | 支払手形               | 369     |
| 割賦売掛金     | 217,380  | 買掛金                | 18,708  |
| 信用保証割賦売掛金 | 458,783  | 信用保証買掛金            | 458,783 |
| リース投資資産   | 123      | 短期借入金              | 13,800  |
| 前払費用      | 60       | 1年以内返済予定の<br>長期借入金 | 2,457   |
| 繰延税金資産    | 4,520    | 短期社債               | 48,000  |
| 金銭の信託     | 65,300   | リース債務              | 117     |
| 口座振替未収金   | 14,083   | 未払金                | 70,799  |
| 未収入金      | 47,996   | 未払費用               | 210     |
| 立替金       | 19,321   | 未払法人税等             | 136     |
| その他       | 459      | 預り金                | 97,355  |
| 貸倒引当金     | △ 24,386 | 債権流動化預り金           | 129,138 |
| 固定資産      | 26,212   | 賞与引当金              | 967     |
| 有形固定資産    | 7,578    | ポイント引当金            | 366     |
| 建築物       | 1,884    | 割賦利益繰延             | 23,322  |
| 構築物       | 7        | その他                | 77      |
| 工具、器具及び備品 | 1,434    | 固定負債               | 8,498   |
| 土地        | 4,252    | 長期借入金              | 4,077   |
| 無形固定資産    | 10,997   | リース債務              | 6       |
| ソフトウェア    | 10,997   | 繰延税金負債             | 47      |
| その他       | 0        | 退職給付引当金            | 127     |
| 投資その他の資産  | 7,636    | 役員退職慰労引当金          | 74      |
| 投資有価証券    | 493      | 利息返還損失引当金          | 3,897   |
| 関係会社株式    | 589      | その他                | 269     |
| 長期貸付金     | 8        | 負債合計               | 873,111 |
| 長期前払費用    | 40       | 純 資 産 の 部          |         |
| その他       | 6,503    | 株主資本               | 59,339  |
|           |          | 資本金                | 15,000  |
|           |          | 資本剰余金              | 40,077  |
|           |          | 資本準備金              | 3,750   |
|           |          | その他資本剰余金           | 36,327  |
|           |          | 利益剰余金              | 4,262   |
|           |          | その他利益剰余金           | 4,262   |
|           |          | 繰越利益剰余金            | 4,262   |
|           |          | 評価・換算差額等           | 55      |
|           |          | その他有価証券評価差額金       | 55      |
|           |          | 純資産合計              | 59,395  |
| 資産合計      | 932,506  | 負債・純資産合計           | 932,506 |

(注) 記載金額は、百万円未満を切り捨てて表示しております。

# 損 益 計 算 書

( 自 平成24年4月 1日 )  
( 至 平成25年3月31日 )

| 科 目                     | 金 額       | 金 額    |
|-------------------------|-----------|--------|
| 営 業 収 益                 | 百万円       | 百万円    |
| 包括信用購入あっせん収益            | 12,927    |        |
| 個別信用購入あっせん収益            | 5,225     |        |
| 信 用 保 証 収 益             | 14,732    |        |
| 融 資 収 益                 | 6,818     |        |
| 金 融 収 益                 | 1,477     |        |
| ( 受 取 配 当 金 )           | ( 1,294 ) |        |
| ( そ の 他 )               | ( 182 )   |        |
| そ の 他 の 営 業 収 益         | 8,676     | 49,859 |
| 営 業 費 用                 |           |        |
| 販 売 費 及 び 一 般 管 理 費     | 43,803    |        |
| 金 融 費 用                 | 1,264     |        |
| ( 支 払 利 息 )             | ( 463 )   |        |
| ( そ の 他 )               | ( 800 )   | 45,068 |
| 営 業 利 益                 |           | 4,791  |
| 営 業 外 収 益               |           |        |
| 固 定 資 産 売 却 益           | 7         |        |
| 雑 収 入                   | 60        | 67     |
| 営 業 外 費 用               |           |        |
| 減 損 損 失                 | 160       |        |
| 雑 損 失                   | 12        | 173    |
| 経 常 利 益                 |           | 4,685  |
| 税 引 前 当 期 純 利 益         |           | 4,685  |
| 法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税 |           | △ 263  |
| 法 人 税 等 調 整 額           |           | 686    |
| 当 期 純 利 益               |           | 4,262  |

(注) 記載金額は、百万円未満を切り捨てて表示しております。

# 個別注記表

(重要な会計方針に係る事項に関する注記)

## 1. 資産の評価基準及び評価方法

有価証券

① 子会社株式 …… 移動平均法による原価法を採用しております。

② その他有価証券

ア. 時価のあるもの

…… 決算日の市場価格等に基づく時価法を採用しております。なお、評価差額は全部純資産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。

イ. 時価のないもの

…… 移動平均法による原価法を採用しております。

## 2. 固定資産の減価償却の方法

(1) 有形固定資産（リース資産を除く）

主として、定率法を採用しております。

ただし、東京研修会館の建物および構築物ならびに平成10年4月1日以降に取得した建物（附属設備を除く）については、定額法を採用しております。

(2) 無形固定資産（リース資産を除く）

自社利用ソフトウェアは、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。

(3) リース資産

所有権移転外ファイナンス・リース取引に係るリース資産

リース期間を耐用年数とし、残存価額を零とする定額法を採用しております。

## 3. 引当金の計上基準

(1) 貸倒引当金

債権の貸倒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債権の内容を検討し、必要額を計上しております。

なお、破綻先および実質破綻先に対する債権については、債権額から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、その金額は74,866百万円であります。

(2) 賞与引当金

従業員に対する賞与支給に充てるため、支給見込額を計上しております。

(3) ポイント引当金

ポイント制度によりお客さまに付与したポイントの使用による費用負担に備えるため、当事業年度末における将来の費用負担見込額を計上しております。

(4) 退職給付引当金および前払年金費用

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計上しております。

前払年金費用（3,079百万円）は、「投資その他の資産」の「その他」に含めて記載しております。

(5) 役員退職慰労引当金

役員（執行役員を含む）に対する退職慰労金の支出に備えるため、内規に基づく当事業年度末における要支給額を計上しております。

(追加情報)

当社は、平成25年3月28日開催の取締役会において、役員退職慰労金制度の廃止を決議しました。また、平成25年6月26日開催予定の定時株主総会に、それまでの在任期間に対応する金額は対象役員の退任時に支払う旨の議案を付議する予定としております。

(6) 利息返還損失引当金

将来の利息返還の請求に伴う損失に備えるため、過去の返還実績等を勘案した必要額を計上しております。

## 4. 収益の計上基準

営業収益の計上は、期日到来基準とし、次の方法によっております。

(1) アドオン方式契約

包括信用購入あっせん …… 7・8分法により計上する方法

個別信用購入あっせん …… 7・8分法により計上する方法

信用保証 …… 7・8分法により計上する方法

(保証料契約時一括受領)

信用保証 …… 定額法により計上する方法

(保証料分割受領)

|            |                 |
|------------|-----------------|
| (2) 残債方式契約 |                 |
| 包括信用購入あっせん | … 残債方式により計上する方法 |
| 個別信用購入あっせん | … 残債方式により計上する方法 |
| 信用保証       | … 残債方式により計上する方法 |
| (保証料分割受領)  |                 |
| 融資         | … 残債方式により計上する方法 |

(注) 計上方法の内容は次のとおりであります。

1. 上記営業収益の計上方法は、代行手数料収入、利用者手数料収入、貸付利息収入、保証料収入、売上割戻しを対象としております。
2. 7・8分法とは、手数料総額を分割回数の積数で按分し、各返済期日の到来のつど積数按分額を収益計上する方法であります。
3. 残債方式とは、元本残高に対して一定率の料率で手数料を算出し、各返済期日のつど算出額を収益計上する方法であります。

#### 5. その他計算書類作成のための基本となる重要な事項

##### 消費税等の会計処理

消費税等の会計処理は、税抜方式を採用しております。

また、固定資産に係る控除対象外消費税等は、「投資その他の資産」の「その他」に計上し、5年間で均等償却を行っております。

(貸借対照表に関する注記)

|                                      |            |
|--------------------------------------|------------|
| 1. 担保に供している資産                        |            |
| 現金及び預金                               | 60 百万円     |
| 2. 割賦売掛金を流動化した残高                     |            |
| 個別信用購入あっせん債権                         | 21,881 百万円 |
| 3. 金銭の信託は、信用保証業務の一環として設定しているものであります。 |            |
| 4. 有形固定資産の減価償却累計額                    | 6,095 百万円  |
| 5. 偶発債務                              |            |
| 保証債務残高のうち債権、                         | 5,603 百万円  |
| 債務とみなされない残高                          |            |
| 従業員借入金保証残高                           | 87 百万円     |
| 6. 関係会社に対する金銭債権・債務                   |            |
| 金銭債権                                 | 84,444 百万円 |
| 金銭債務                                 | 36,336 百万円 |

(損益計算書に関する注記)

|                                    |           |
|------------------------------------|-----------|
| 1. 割賦売掛金を流動化したことによる収益              |           |
| 個別信用購入あっせん収益                       | 622 百万円   |
| 2. 関係会社との取引高                       |           |
| 営業取引高                              |           |
| 営業収益                               | 55 百万円    |
| 営業費用                               | 1,168 百万円 |
| 上記の他、「関連当事者との取引に関する注記」に記載の取引があります。 |           |

(税効果会計に関する注記)

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

(繰延税金資産)

|              |          |     |
|--------------|----------|-----|
| 貸倒引当金および貸倒損失 | 37,725   | 百万円 |
| 繰越欠損金        | 1,863    |     |
| その他          | 9,163    |     |
| 小計           | 48,752   |     |
| 評価性引当額       | △ 44,232 |     |
| 合計           | 4,520    |     |

(繰延税金負債)

|              |    |
|--------------|----|
| その他有価証券評価差額金 | 30 |
| 資産除去費用       | 16 |
| 合計           | 47 |

(関連当事者との取引に関する注記)

1. 親会社および法人主要株主等

| 属性  | 会社等の名称               | 議決権等の所有<br>(被所有)割合 | 関連当事者<br>との関係  | 取引の内容          | 取引金額             | 科目     | 期末残高          |
|-----|----------------------|--------------------|----------------|----------------|------------------|--------|---------------|
| 親会社 | ㈱新生銀行                | 被所有<br>間接 100.0%   | 預金の預入<br>資金の借入 | 資金の借入          | 百万円<br>650,000   | 短期借入金  | 百万円<br>10,000 |
|     |                      |                    |                | 資金の返済          | 650,000          | —      | —             |
|     |                      |                    |                | 信託受益権<br>の売却   | 149,281          | —      | —             |
|     | ㈱アプラス<br>フィナンシ<br>ヤル | 被所有<br>直接 100.0%   | 役員の兼務<br>業務受託  | 資金の借入<br>資金の返済 | 56,900<br>56,900 | —<br>— | —<br>—        |
|     |                      |                    |                | —              | —                | 未収入金   | 30,731        |
|     |                      |                    |                | —              | —                | 預り金    | 19,458        |

取引条件および取引条件の決定方針等

- 資金の借入については、市場金利を勘案して交渉の上、決定しております。なお、担保は提供しておりません。
- 信託受益権の売却については、市中相場を勘案して交渉の上、決定しております。
- 金融機関への支払業務受託等にかかる未収入金ならびに集金業務受託等にかかる預り金であります。

2. 子会社および関連会社等

| 属性  | 会社等の名称     | 議決権等の所有<br>(被所有)割合 | 関連当事者<br>との関係 | 取引の内容 | 取引金額          | 科目 | 期末残高     |
|-----|------------|--------------------|---------------|-------|---------------|----|----------|
| 子会社 | ㈱インサイ<br>ト | —                  | 役員の兼務<br>業務受託 | 資金の貸付 | 百万円<br>30,275 | —  | 百万円<br>— |
|     |            |                    |               | 資金の回収 | 31,330        | —  | —        |

取引条件および取引条件の決定方針等

- 資金の貸付については、市場金利を勘案して交渉の上、決定しております。なお、担保の提供は受けておりません。
- 平成25年3月1日に全株式を譲渡したため子会社ではなくなりました。

3. 兄弟会社等

| 属性              | 会社等の名称                | 議決権等の所有<br>(被所有)割合 | 関連当事者<br>との関係 | 取引の内容 | 取引金額     | 科目   | 期末残高          |
|-----------------|-----------------------|--------------------|---------------|-------|----------|------|---------------|
| 親会社<br>の子会<br>社 | ㈱アプラス<br>パーソナル<br>ローン | —                  | 役員の兼務<br>業務受託 | —     | 百万円<br>— | 未収入金 | 百万円<br>15,707 |
|                 |                       |                    |               | —     | —        | 立替金  | 237           |
|                 |                       |                    |               | —     | —        | 未払金  | 62,317        |

取引条件および取引条件の決定方針等

金融機関への支払業務受託等にかかる未収入金、立替金ならびに集金業務受託等にかかる未払金であります。

4. 役員および個人主要株主等

該当事項はありません。

(1株当たり情報に関する注記)

|            |           |
|------------|-----------|
| 1株当たり純資産額  | 29,697百万円 |
| 1株当たり当期純利益 | 2,131百万円  |