

平成20年3月期 第3四半期財務・業績の概況

平成 20年 1月 30日

| | | |
|--------------------------------|---|----------------------|
| 上場会社名 株式会社アプラス | 上場取引所 大証一部 | |
| コード番号 8589 | URL http://www.aplus.co.jp | |
| 代表者 (役職名) 取締役社長 | (氏名) クラーク・ダグラス・グラニンジャー | |
| 問合せ責任者 (役職名) 常務執行役員 最高財務責任者 | (氏名) 野口 郷司 | TEL (03) 5229 - 3986 |

(百万円未満切捨て)

1. 平成20年3月期第3四半期の連結業績 (平成19年4月1日～平成19年12月31日)

(1) 連結経営成績

(%表示は対前年同四半期増減率)

| | 営業収益 | | 営業利益 | | 経常利益 | | 四半期(当期)純利益 | |
|-------------|---------|-------|----------|---|----------|---|------------|---|
| | 百万円 | % | 百万円 | % | 百万円 | % | 百万円 | % |
| 20年3月期第3四半期 | 81,076 | △ 4.5 | 3,741 | — | 3,863 | — | 6,144 | — |
| 19年3月期第3四半期 | 84,925 | — | △ 4,227 | — | △ 4,248 | — | △ 7,358 | — |
| 19年3月期 | 111,414 | | △ 14,964 | | △ 14,979 | | △ 29,386 | |

| | 1株当たり四半期(当期)純利益 | | 潜在株式調整後1株当たり四半期(当期)純利益 | |
|-------------|-----------------|----|------------------------|----|
| | 円 | 銭 | 円 | 銭 |
| 20年3月期第3四半期 | 26 | 74 | 3 | 87 |
| 19年3月期第3四半期 | △ 57 | 10 | — | — |
| 19年3月期 | △ 151 | 95 | — | — |

(注) ①19年3月期第3四半期の対前年同四半期増減率は、18年3月期が6ヵ月決算であったため記載しておりません。
 ②19年3月期第3四半期および19年3月期の潜在株式調整後1株当たり四半期(当期)純利益は、1株当たり四半期(当期)純損失のため記載しておりません。

(2) 連結財政状態

| | 総資産 | 純資産 | 自己資本比率 | 1株当たり純資産 | |
|-------------|-----------|--------|--------|----------|----|
| | 百万円 | 百万円 | % | 円 | 銭 |
| 20年3月期第3四半期 | 1,443,680 | 61,702 | 4.3 | △ 946 | 76 |
| 19年3月期第3四半期 | 1,601,133 | 63,261 | 3.9 | △ 911 | 58 |
| 19年3月期 | 1,550,781 | 59,574 | 3.8 | △ 1,017 | 48 |

(3) 連結キャッシュ・フローの状況

| | 営業活動による キャッシュ・フロー | 投資活動による キャッシュ・フロー | 財務活動による キャッシュ・フロー | 現金及び現金同等物 期末残高 |
|-------------|----------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
| | 百万円 | 百万円 | 百万円 | 百万円 |
| 20年3月期第3四半期 | 32,757 | 1,103 | △ 68,772 | 189,818 |
| 19年3月期第3四半期 | — | — | — | — |
| 19年3月期 | 51,815 | △ 1,345 | 35,715 | 224,729 |

(注) 19年3月期第3四半期については、作成しておりません。

2. 配当の状況 (普通株式)

| (基準日) | 1株当たり配当金 | | | | | |
|------------|----------|------|--------|----|----|----|
| | 第1四半期末 | 中間期末 | 第3四半期末 | 期末 | 年間 | |
| | 円 | 銭 | 円 | 銭 | 円 | 銭 |
| 19年3月期 | — | — | — | — | 0 | 00 |
| 20年3月期 | — | — | — | — | 未定 | |
| 20年3月期(予想) | | | | | 未定 | |

(注) 当社が発行する普通株式と権利関係の異なる種類株式(非上場)の配当の状況については、「種類株式の配当の状況」をご覧ください。

3. 平成20年3月期の連結業績予想 (平成19年4月1日～平成20年3月31日)

(%表示は対前期増減率)

| | 営業収益 | | 営業利益 | | 経常利益 | | 当期純利益 | | 1株当たり 当期純利益 | |
|-----|---------|-------|-------|---|-------|---|-------|---|----------------|----|
| | 百万円 | % | 百万円 | % | 百万円 | % | 百万円 | % | 円 | 銭 |
| 通 期 | 106,000 | △ 4.9 | 6,000 | — | 6,000 | — | 6,000 | — | 17 | 47 |

4. その他

- (1) 期中における重要な子会社の異動(連結範囲の変更を伴う特定子会社の異動) : 無
 (2) 会計処理の方法における簡便な方法の採用の有無 : 有
 (3) 最近連結会計年度からの会計処理の方法の変更の有無 : 有

〔(注) 詳細は、3ページ【定性的情報・財務諸表等】 4. その他をご覧ください。〕

(参考) 個別業績の概要

1. 平成20年3月期第3四半期の個別業績 (平成19年4月1日～平成19年12月31日)

(1) 個別経営成績

(%表示は対前年同四半期増減率)

| | 営業収益 | | 営業利益 | | 経常利益 | | 四半期(当期)純利益 | |
|-------------|---------|-------|----------|---|----------|---|------------|---|
| | 百万円 | % | 百万円 | % | 百万円 | % | 百万円 | % |
| 20年3月期第3四半期 | 73,459 | △ 5.1 | 4,096 | — | 4,142 | — | 6,470 | — |
| 19年3月期第3四半期 | 77,403 | — | △ 2,902 | — | △ 3,126 | — | △ 6,091 | — |
| 19年3月期 | 101,465 | | △ 13,634 | | △ 13,926 | | △ 27,940 | |

| | 1株当たり四半期(当期)純利益 | | 潜在株式調整後1株当たり四半期(当期)純利益 | |
|-------------|-----------------|----|------------------------|----|
| | 円 | 銭 | 円 | 銭 |
| 20年3月期第3四半期 | 28 | 16 | 4 | 07 |
| 19年3月期第3四半期 | △ 51 | 02 | — | — |
| 19年3月期 | △ 145 | 14 | — | — |

- (注) ①19年3月期第3四半期の対前年同四半期増減率は、18年3月期が6ヵ月決算であったため記載しておりません。
 ②19年3月期第3四半期および19年3月期の潜在株式調整後1株当たり四半期(当期)純利益は、1株当たり四半期(当期)純損失のため記載しておりません。

(2) 個別財政状態

| | 総資産 | | 純資産 | | 自己資本比率 | | 1株当たり純資産 | |
|-------------|-----------|--|--------|--|--------|---------|----------|--|
| | 百万円 | | 百万円 | | % | | 円 銭 | |
| 20年3月期第3四半期 | 1,377,985 | | 63,418 | | 4.6 | △ 939 | 30 | |
| 19年3月期第3四半期 | 1,587,928 | | 62,793 | | 4.0 | △ 913 | 36 | |
| 19年3月期 | 1,490,729 | | 60,992 | | 4.1 | △ 1,011 | 11 | |

2. 平成20年3月期の個別業績予想 (平成19年4月1日～平成20年3月31日)

(%表示は対前期増減率)

| 通 期 | 営業収益 | | 営業利益 | | 経常利益 | | 当期純利益 | | 1株当たり当期純利益 | |
|-----|--------|-------|-------|---|-------|---|-------|---|------------|----|
| | 百万円 | % | 百万円 | % | 百万円 | % | 百万円 | % | 円 | 銭 |
| | 96,000 | △ 5.4 | 6,000 | — | 6,000 | — | 6,000 | — | 17 | 47 |

※ 業績予想の適切な利用に関する説明、その他特記事項

当資料に記載されている業績見通し等の将来に関する記述は、当社が現在入手している情報および合理的であると判断する一定の前提に基づいており、実際の業績等は様々な要因により大きく異なる可能性があります。
 なお、業績予想に関する事項については、3ページ「3. 連結業績予想に関する定性的情報」をご覧ください。
 また、「1株当たり当期純利益」は、平成19年10月18日公表のE種優先株式の取得請求に伴う普通株式の交付を反映した株式数を基に算出しております。

種類株主の配当の状況

普通株式と権利関係の異なる種類株式に係る1株当たりの配当金の内訳は以下のとおりです。

| (基準日) | 種類 | 1株当たり配当金 | | | | | | | | | |
|------------|--------|----------|---|------|----|--------|---|----|----|----|----|
| | | 第1四半期末 | | 中間期末 | | 第3四半期末 | | 期末 | | 年間 | |
| | | 円 | 銭 | 円 | 銭 | 円 | 銭 | 円 | 銭 | 円 | 銭 |
| 19年3月期 | D種優先株式 | — | — | 40 | 00 | — | — | 40 | 00 | 80 | 00 |
| | E種優先株式 | — | — | 15 | 00 | — | — | — | — | 15 | 00 |
| 20年3月期 | D種優先株式 | — | — | 40 | 00 | — | — | — | — | — | — |
| 20年3月期(予想) | D種優先株式 | — | | | | | | 未定 | | 未定 | |

【定性的情報・財務諸表等】

1. 連結経営成績に関する定性的情報

当第3四半期連結会計期間におけるわが国経済は、企業収益の改善に足踏みが見られるなど一部に弱さが見られ、また、サブプライム住宅ローン問題の波及や原油価格の一段の高騰などによる先行きの不透明感はあるものの、景気は概ね回復基調で推移してまいりました。当業界におきましては、平成19年12月19日に改正貸金業法が本格施行され、また、割賦販売法ならびに特定商取引法の改正が本格的に検討されるなど、引続き厳正な対応が求められる環境下にあります。

このような中、当社グループでは昨年度より抜本的な経営変革に取り組み、コスト構造の見直しを概ね完了し、経営環境の変化に対応した基盤整備に取り組んでまいりました。ショッピングクレジット事業およびカード事業につきましては、加盟店ごとの収益性改善や動態管理の強化に努めてまいりました。消費者金融事業につきましては、改正貸金業法に対応した体制整備に取り組んでまいりました。また、株式会社新生銀行との連携により、住宅関連の取引先拡大や、新商品・スキームの開発に着手するなど、営業面においても着実に成果を挙げつつあります。一方、債権回収面においては、経営変革以降、初期延滞債権の回収力強化に取り組み、貸倒関連費用の抑制に努めてまいりました。グレーゾーン金利にかかる利息返還請求につきましては、足元はほぼ横ばいで推移しておりますが、依然として高水準の実績となっております。

当第3四半期の経営成績につきましては、経営環境の変化に対応した加盟店取引の見直しなどにより営業収益は810億76百万円（前年同期比4.5%減）、人件費・物件費の削減などにより営業費用が減少した結果、営業利益は37億41百万円、経常利益は38億63百万円となりました。四半期純利益は投資有価証券売却益の計上などにより61億44百万円となりました。

2. 連結財政状態に関する定性的情報

当第3四半期末における資産の状況につきましては、現金及び預金・割賦売掛金・信用保証割賦売掛金の減少などにより前期末比1,071億1百万円減少の1兆4,436億80百万円となりました。負債の状況につきましては、借入金の返済や短期社債（コマーシャルペーパー）残高の減少などにより、前期末比1,092億29百万円減少の1兆3,819億77百万円となりました。純資産につきましては前期末比21億28百万円増加の617億2百万円となりました。

3. 連結業績予想に関する定性的情報

平成20年3月期の連結業績予想につきましては、平成19年11月14日公表の予想に変更はありません。

4. その他

(1) 期中における重要な子会社の異動（連結範囲の変更を伴う特定子会社の異動）

該当事項はありません。

(2) 会計処理の方法における簡便な方法の採用

法人税等の計算にあたり簡便法を採用しております。

(3) 最近連結会計年度からの会計処理の方法の変更

[会計処理方法の変更]

(役員退職慰労引当金)

従来、役員に対する退職慰労金については、支給した時点で費用処理しておりましたが、「租税特別措置法上の準備金及び特別法上の引当金又は準備金並びに役員退職慰労引当金に関する監査上の取扱い」（日本公認会計士協会監査・保証実務委員会報告第42号 平成19年4月13日）が公表されたことを踏まえ、当第3四半期連結会計期間より内規に基づく当第3四半期連結会計期間末における要支給額について「役員退職慰労引当金」として計上しております。

これにより、従来と比較して販売費及び一般管理費が56百万円多く計上され、営業利益、経常利益および税金等調整前四半期純利益は56百万円少なく計上されております。

[表示方法の変更]

従来、連結貸借対照表および貸借対照表において、「コマーシャルペーパー」、連結キャッシュ・フロー計算書において、「コマーシャルペーパーの純増減額」として掲記しておりましたが、当第3四半期連結会計期間からそれぞれ「短期社債」、「短期社債の純増減額」として表示する方法に変更しました。

5. 四半期連結財務諸表

(1) (要約) 四半期連結貸借対照表

(単位：百万円、%)

| 科 目 | 前年同四半期末 (平成19年3月期 第3四半期末) | 当四半期末 (平成20年3月期 第3四半期末) | (参考)前期末 (平成19年3月期末) | 増 減 | |
|-----------------|---------------------------------|-------------------------------|------------------------|---------------|-------|
| | 金 額 | 金 額 | 金 額 | 金 額 | 増減率 |
| [資産の部] | | | | | |
| 流 動 資 産 | (1,559,950) | (1,404,817) | (1,510,404) | (△ 105,586) | △ 7.0 |
| 現金及び預金 | 149,270 | 121,277 | 219,639 | △ 98,361 | |
| 割賦売掛金 | 603,394 | 496,264 | 530,132 | △ 33,867 | |
| 信用保証割賦売掛金 | 711,498 | 658,294 | 694,297 | △ 36,002 | |
| 金銭の信託 | 88,164 | 76,166 | 82,555 | △ 6,388 | |
| その他 | 57,441 | 97,334 | 33,932 | 63,402 | |
| 貸倒引当金 | △ 49,820 | △ 44,519 | △ 50,152 | 5,632 | |
| 固 定 資 産 | (41,183) | (38,789) | (40,377) | (△ 1,587) | △ 3.9 |
| 有形固定資産 | 7,861 | 9,573 | 9,255 | 318 | |
| 無形固定資産 | 17,325 | 15,500 | 16,281 | △ 781 | |
| 投資その他の資産 | 15,996 | 13,715 | 14,840 | △ 1,125 | |
| 繰延資産 | (—) | (72) | (—) | (72) | — |
| 資 産 合 計 | 1,601,133 | 1,443,680 | 1,550,781 | △ 107,101 | △ 6.9 |
| [負債の部] | | | | | |
| 流 動 負 債 | (1,330,841) | (1,203,010) | (1,316,365) | (△ 113,355) | △ 8.6 |
| 支払手形及び買掛金 | 22,212 | 20,788 | 20,592 | 196 | |
| 信用保証買掛金 | 711,498 | 658,294 | 694,297 | △ 36,002 | |
| 短期借入金 | 299,389 | 311,784 | 344,884 | △ 33,100 | |
| コマーシャルペーパー | 121,000 | — | 89,300 | △ 89,300 | |
| 短期社債 | — | 52,300 | — | 52,300 | |
| 賞与引当金 | 672 | 446 | 970 | △ 524 | |
| ポイント引当金 | 417 | 651 | 447 | 204 | |
| 預り金 | 110,063 | 110,007 | 102,617 | 7,389 | |
| 割賦利益繰延 | 59,191 | 42,711 | 54,771 | △ 12,060 | |
| その他 | 6,398 | 6,026 | 8,484 | △ 2,458 | |
| 固 定 負 債 | (207,031) | (178,967) | (174,841) | (△ 4,125) | 2.4 |
| 社債 | — | 25,000 | — | 25,000 | |
| 長期借入金 | 193,634 | 142,769 | 162,429 | △ 19,659 | |
| 退職給付引当金 | 856 | 605 | 434 | 171 | |
| 役員退職慰労引当金 | — | 56 | — | 56 | |
| 利息返還損失引当金 | 10,875 | 9,025 | 10,352 | △ 1,326 | |
| その他 | 1,665 | 1,509 | 1,625 | △ 115 | |
| 負 債 合 計 | 1,537,872 | 1,381,977 | 1,491,207 | △ 109,229 | △ 7.3 |
| [純資産の部] | | | | | |
| 株 主 資 本 | (63,396) | (61,930) | (59,706) | (△ 2,223) | 3.7 |
| 資本金 | 15,000 | 15,000 | 25,000 | △ 10,000 | |
| 資本剰余金 | 47,893 | 42,126 | 57,893 | △ 15,766 | |
| 利益剰余金 | 518 | 4,820 | △ 23,171 | 27,991 | |
| 自己株式 | △ 15 | △ 16 | △ 15 | △ 1 | |
| 評 価 ・ 換 算 差 額 等 | (△ 197) | (△ 269) | (△ 165) | (△ 103) | — |
| その他有価証券評価差額金 | △ 2 | △ 252 | △ 14 | △ 237 | |
| 繰延ヘッジ損益 | △ 194 | △ 16 | △ 150 | 133 | |
| 少 数 株 主 持 分 | (61) | (41) | (32) | (8) | 26.9 |
| 純 資 産 合 計 | 63,261 | 61,702 | 59,574 | 2,128 | 3.6 |
| 負 債 ・ 純 資 産 合 計 | 1,601,133 | 1,443,680 | 1,550,781 | △ 107,101 | △ 6.9 |

(2) (要約) 四半期連結損益計算書

(単位：百万円、%)

| 科 目 | 前年同四半期 (平成19年3月期 第3四半期) | 当四半期 (平成20年3月期 第3四半期) | 増 減 | | (参考)前期 (平成19年3月期) |
|---------------------|-------------------------------|-----------------------------|--------------|--------|----------------------|
| | 金 額 | 金 額 | 金 額 | 増減率 | 金 額 |
| 営 業 収 益 | (84,925) | (81,076) | (△ 3,848) | △ 4.5 | (111,414) |
| 総合あっせん収益 | 6,583 | 7,385 | 802 | | 8,900 |
| 個品あっせん収益 | 15,073 | 11,183 | △ 3,889 | | 20,502 |
| 信用保証収益 | 20,316 | 16,315 | △ 4,001 | | 26,424 |
| 融 資 収 益 | 35,122 | 37,903 | 2,781 | | 44,931 |
| 金 融 収 益 | 1,725 | 1,883 | 157 | | 2,369 |
| その他の営業収益 | 6,104 | 6,404 | 300 | | 8,285 |
| 営 業 費 用 | (89,152) | (77,335) | (△ 11,817) | △ 13.3 | (126,379) |
| 販売費及び一般管理費 | 85,061 | 72,039 | △ 13,021 | | 120,689 |
| 金 融 費 用 | 4,091 | 5,295 | 1,204 | | 5,690 |
| 営 業 利 益 | △ 4,227 | 3,741 | 7,969 | — | △ 14,964 |
| 営 業 外 収 益 | 596 | 183 | △ 413 | △ 69.3 | 747 |
| 営 業 外 費 用 | 616 | 61 | △ 555 | △ 90.1 | 762 |
| 経 常 利 益 | △ 4,248 | 3,863 | 8,111 | — | △ 14,979 |
| 特 別 利 益 | — | 2,403 | 2,403 | — | — |
| 特 別 損 失 | 1,434 | — | △ 1,434 | △100.0 | 8,724 |
| 税金等調整前四半期(当期)純利益 | △ 5,682 | 6,266 | 11,949 | — | △ 23,703 |
| 法 人 税 等 | 1,668 | 113 | △ 1,555 | △ 93.2 | 5,704 |
| 少 数 株 主 利 益 | 7 | 8 | 1 | 16.8 | △ 21 |
| 四 半 期 (当 期) 純 利 益 | △ 7,358 | 6,144 | 13,503 | — | △ 29,386 |

販売費及び一般管理費の主な内訳

| | | | |
|--------------|--------|--------|--------|
| 貸倒引当金繰入額 | 28,025 | 28,386 | 47,863 |
| 支払手数料 | 15,450 | 15,237 | 20,412 |
| 従業員給料手当 | 10,022 | 6,532 | 12,909 |
| 利息返還損失引当金繰入額 | 8,497 | 2,706 | 8,535 |

営業外収益の主な内訳

| | | | |
|------------|-----|----|-----|
| 株式仲介手数料返還額 | 245 | — | 245 |
| 持分法投資利益 | 195 | — | 240 |
| 固定資産売却益 | — | 54 | — |
| 保証金利息収入 | — | 39 | — |

営業外費用の主な内訳

| | | | |
|---------|---|----|---|
| 固定資産廃棄損 | — | 17 | — |
| 社債発行費償却 | — | 17 | — |

特別利益の内訳

| | | | |
|-----------|---|-------|---|
| 投資有価証券売却益 | — | 2,403 | — |
|-----------|---|-------|---|

特別損失の主な内訳

| | | | |
|--------------|-----|---|-------|
| 利息返還損失引当金繰入額 | 909 | — | 909 |
| 特別退職金 | 493 | — | 4,499 |

(3) 四半期連結株主資本等変動計算書

前年同四半期 (平成19年3月期第3四半期)

(単位: 百万円)

| | 株主資本 | | | | | 評価・換算差額等 | | | 少数株主 持分 | 純資産 合計 |
|-----------------------|--------|-----------|-----------|-------|------------|----------------------|-------------|----------------|------------|-----------|
| | 資本金 | 資本 剰余金 | 利益 剰余金 | 自己株式 | 株主資本 合計 | その他 有価証券 評価差額金 | 繰延 ヘッジ損益 | 評価・換算 差額等合計 | | |
| 平成18年3月31日残高 | 15,000 | 47,912 | 13,933 | △ 121 | 76,724 | 170 | — | 170 | 51 | 76,946 |
| 第3四半期変動額 | | | | | | | | | | |
| 利益処分による利益配当 | | | △ 3,024 | | △ 3,024 | | | | | △ 3,024 |
| 剰余金の配当 | | | △ 3,032 | | △ 3,032 | | | | | △ 3,032 |
| 四半期純利益 | | | △ 7,358 | | △ 7,358 | | | | | △ 7,358 |
| 自己株式の処分 | | △ 19 | | 108 | 88 | | | | | 88 |
| 自己株式の取得 | | | | △ 1 | △ 1 | | | | | △ 1 |
| 株主資本以外の項目の変 動額(純額) | | | | | | △ 172 | △ 194 | △ 367 | 10 | △ 356 |
| 第3四半期変動額合計 | — | △ 19 | △ 13,415 | 106 | △ 13,328 | △ 172 | △ 194 | △ 367 | 10 | △ 13,684 |
| 平成18年12月31日残高 | 15,000 | 47,893 | 518 | △ 15 | 63,396 | △ 2 | △ 194 | △ 197 | 61 | 63,261 |

当四半期 (平成20年3月期第3四半期)

(単位: 百万円)

| | 株主資本 | | | | | 評価・換算差額等 | | | 少数株主 持分 | 純資産 合計 |
|-----------------------|----------|-----------|-----------|------|------------|----------------------|-------------|----------------|------------|-----------|
| | 資本金 | 資本 剰余金 | 利益 剰余金 | 自己株式 | 株主資本 合計 | その他 有価証券 評価差額金 | 繰延 ヘッジ損益 | 評価・換算 差額等合計 | | |
| 平成19年3月31日残高 | 25,000 | 57,893 | △ 23,171 | △ 15 | 59,706 | △ 14 | △ 150 | △ 165 | 32 | 59,574 |
| 第3四半期変動額 | | | | | | | | | | |
| 資本金から資本剰余金へ の振替 | △ 10,000 | 10,000 | | | — | | | | | — |
| 資本剰余金から利益剰余 金への振替 | | △ 21,846 | 21,846 | | — | | | | | — |
| 剰余金の配当 | | △ 3,920 | | | △ 3,920 | | | | | △ 3,920 |
| 四半期純利益 | | | 6,144 | | 6,144 | | | | | 6,144 |
| 自己株式の取得 | | | | △ 1 | △ 1 | | | | | △ 1 |
| 株主資本以外の項目の変 動額(純額) | | | | | | △ 237 | 133 | △ 103 | 8 | △ 95 |
| 第3四半期変動額合計 | △ 10,000 | △ 15,766 | 27,991 | △ 1 | 2,223 | △ 237 | 133 | △ 103 | 8 | 2,128 |
| 平成19年12月31日残高 | 15,000 | 42,126 | 4,820 | △ 16 | 61,930 | △ 252 | △ 16 | △ 269 | 41 | 61,702 |

(参考) 前期 (平成19年3月期)

(単位: 百万円)

| | 株主資本 | | | | | 評価・換算差額等 | | | 少数株主 持分 | 純資産 合計 |
|-----------------------|--------|-----------|-----------|-------|------------|----------------------|-------------|----------------|------------|-----------|
| | 資本金 | 資本 剰余金 | 利益 剰余金 | 自己株式 | 株主資本 合計 | その他 有価証券 評価差額金 | 繰延 ヘッジ損益 | 評価・換算 差額等合計 | | |
| 平成18年3月31日残高 | 15,000 | 47,912 | 13,933 | △ 121 | 76,724 | 170 | — | 170 | 51 | 76,946 |
| 連結会計年度中の変動額 | | | | | | | | | | |
| 新株の発行 | 10,000 | 10,000 | | | 20,000 | | | | | 20,000 |
| 利益処分による利益配当 | | | △ 3,024 | | △ 3,024 | | | | | △ 3,024 |
| 剰余金の配当 | | | △ 3,032 | | △ 3,032 | | | | | △ 3,032 |
| 持分法の適用除外 | | | △ 1,661 | | △ 1,661 | | | | | △ 1,661 |
| 当期純利益 | | | △ 29,386 | | △ 29,386 | | | | | △ 29,386 |
| 自己株式の処分 | | △ 19 | | 108 | 88 | | | | | 88 |
| 自己株式の取得 | | | | △ 2 | △ 2 | | | | | △ 2 |
| 株主資本以外の項目の変 動額(純額) | | | | | | △ 184 | △ 150 | △ 335 | △ 18 | △ 353 |
| 連結会計年度中の変動額合計 | 10,000 | 9,980 | △ 37,104 | 105 | △ 17,018 | △ 184 | △ 150 | △ 335 | △ 18 | △ 17,372 |
| 平成19年3月31日残高 | 25,000 | 57,893 | △ 23,171 | △ 15 | 59,706 | △ 14 | △ 150 | △ 165 | 32 | 59,574 |

(4) (要約) 四半期連結キャッシュ・フロー計算書

(単位：百万円)

| 区 分 | 当四半期 | (参考)前期 |
|---------------------------------|---------------------|------------|
| | (平成20年3月期 第3四半期) | (平成19年3月期) |
| | 金 額 | 金 額 |
| I 営業活動によるキャッシュ・フロー | | |
| 税金等調整前四半期(当期)純利益 | 6,266 | △ 23,703 |
| 減価償却費 | 2,005 | 2,838 |
| のれん償却額 | 630 | 844 |
| 固定資産廃棄費 | 17 | 125 |
| 固定資産売却損益(益：△) | △ 54 | — |
| 貸倒引当金の増減額(減少：△) | △ 5,632 | 1,610 |
| 利息返還損失引当金の増減額(減少：△) | △ 1,326 | 10,352 |
| 債権処分損 | — | 1,282 |
| 特別退職金 | — | 4,499 |
| ソフトウェア評価損 | — | 880 |
| 投資有価証券売却損益(益：△) | △ 2,403 | — |
| 受取利息及び受取配当金 | △ 1,883 | △ 2,369 |
| 支払利息 | 5,275 | 5,656 |
| 持分法による投資利益 | — | △ 240 |
| 売上債権の増減額(増加：△) | 28,112 | 57,215 |
| 仕入債務の増減額(減少：△) | 7,586 | 427 |
| その他 | △ 2,908 | △ 927 |
| 小計 | 35,684 | 58,492 |
| 利息及び配当金の受取額 | 1,883 | 2,369 |
| 利息の支払額 | △ 4,585 | △ 5,216 |
| 特別退職金の支払額 | — | △ 3,710 |
| 法人税等の支払額 | △ 225 | △ 120 |
| 営業活動によるキャッシュ・フロー | 32,757 | 51,815 |
| II 投資活動によるキャッシュ・フロー | | |
| 有形固定資産の取得による支出 | △ 1,917 | △ 8,234 |
| 有形固定資産の売却による収入 | 1,280 | 8,133 |
| 無形固定資産の取得による支出 | △ 1,550 | △ 2,113 |
| 投資有価証券の売却による収入 | 2,608 | — |
| 連結の範囲の変更を伴う子会社株式の取得による収入 | — | 990 |
| その他 | 683 | △ 122 |
| 投資活動によるキャッシュ・フロー | 1,103 | △ 1,345 |
| III 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：△) | △ 7,500 | 56,404 |
| コマーシャルペーパーの純増減額(減少：△) | — | 31,600 |
| 短期社債の純増減額(減少：△) | △ 37,000 | — |
| 長期借入れによる収入 | 19,000 | 44,403 |
| 長期借入金の返済による支出 | △ 64,260 | △ 110,598 |
| 社債の発行による収入 | 25,000 | — |
| 新株式の発行による収入 | — | 20,000 |
| 配当金の支払額 | △ 3,920 | △ 6,056 |
| その他 | △ 91 | △ 35 |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー | △ 68,772 | 35,715 |
| IV 現金及び現金同等物に係る換算差額 | — | — |
| V 現金及び現金同等物の増減額(減少：△) | △ 34,910 | 86,185 |
| VI 現金及び現金同等物の期首残高 | 224,729 | 138,543 |
| VII 現金及び現金同等物の四半期末(期末)残高 | 189,818 | 224,729 |

(5) 四半期連結取扱高

(単位:百万円)

| 部 門 | 前年同四半期 (平成19年3月期 第3四半期) | 当四半期 (平成20年3月期 第3四半期) | 増 減 | (参考)前期 (平成19年3月期) |
|-------------|-------------------------------|-----------------------------|------------------------|----------------------|
| 総 合 あ っ せ ん | 277,321 (276,670) | 325,392 (324,795) | 48,071 (48,125) | 376,948 (376,087) |
| 個 品 あ っ せ ん | 125,997 (115,747) | 68,293 (62,353) | △ 57,703 (△ 53,394) | 152,080 (139,386) |
| 信 用 保 証 | 314,885 (288,431) | 243,658 (230,807) | △ 71,226 (△ 57,623) | 392,790 (361,763) |
| 融 資 | 148,775 (148,775) | 111,267 (111,267) | △ 37,508 (△ 37,508) | 189,352 (189,352) |
| そ の 他 | 890,891 | 959,661 | 68,769 | 1,183,030 |
| 合 計 | 1,757,871 | 1,708,273 | △ 49,598 | 2,294,201 |

(注) 取扱高の()内は元本取扱高であります。

6. 四半期財務諸表

(1) (要約) 四半期貸借対照表

(単位：百万円、%)

| 科 目 | 前年同四半期末 (平成19年3月期 第3四半期末) | 当四半期末 (平成20年3月期 第3四半期末) | (参考)前期末 (平成19年3月期末) | 増 減 | |
|-----------------|---------------------------------|-------------------------------|------------------------|---------------|-------|
| | 金 額 | 金 額 | 金 額 | 金 額 | 増減率 |
| [資産の部] | | | | | |
| 流 動 資 産 | (1,545,995) | (1,335,628) | (1,447,701) | (△ 112,073) | △ 7.7 |
| 現金及び預金 | 142,820 | 114,556 | 213,859 | △ 99,303 | |
| 割賦売掛金 | 548,692 | 435,701 | 473,900 | △ 38,198 | |
| 信用保証割賦売掛金 | 709,165 | 656,343 | 692,028 | △ 35,684 | |
| 金銭の信託 | 88,164 | 76,166 | 82,555 | △ 6,388 | |
| その他 | 105,002 | 95,227 | 33,662 | 61,565 | |
| 貸倒引当金 | △ 47,850 | △ 42,368 | △ 48,304 | 5,936 | |
| 固 定 資 産 | (41,932) | (42,284) | (43,027) | (△ 743) | △ 1.7 |
| 有形固定資産 | 6,644 | 8,536 | 8,079 | 457 | |
| 無形固定資産 | 9,371 | 8,392 | 8,542 | △ 150 | |
| 投資その他の資産 | 25,916 | 25,355 | 26,405 | △ 1,050 | |
| 繰延資産 | (—) | (72) | (—) | (72) | — |
| 資 産 合 計 | 1,587,928 | 1,377,985 | 1,490,729 | △ 112,743 | △ 7.6 |
| [負債の部] | | | | | |
| 流 動 負 債 | (1,320,330) | (1,137,803) | (1,256,916) | (△ 119,112) | △ 9.5 |
| 支払手形 | 6,137 | 4,845 | 5,875 | △ 1,029 | |
| 買掛金 | 12,999 | 12,785 | 11,806 | 979 | |
| 信用保証買掛金 | 709,165 | 656,343 | 692,028 | △ 35,684 | |
| 短期借入金 | 299,389 | 256,784 | 295,884 | △ 39,100 | |
| コマーシャルペーパー | 121,000 | — | 89,300 | △ 89,300 | |
| 短期社債 | — | 52,300 | — | 52,300 | |
| 賞与引当金 | 568 | 388 | 833 | △ 445 | |
| ポイント引当金 | 297 | 506 | 310 | 196 | |
| 預り金 | 108,713 | 109,093 | 101,389 | 7,703 | |
| 割賦利益繰延 | 58,218 | 40,636 | 53,519 | △ 12,883 | |
| その他 | 3,841 | 4,121 | 5,970 | △ 1,848 | |
| 固 定 負 債 | (204,804) | (176,762) | (172,820) | (3,942) | 2.3 |
| 社債 | — | 25,000 | — | 25,000 | |
| 長期借入金 | 193,634 | 142,769 | 162,429 | △ 19,659 | |
| 退職給付引当金 | 241 | 119 | — | 119 | |
| 役員退職慰労引当金 | — | 48 | — | 48 | |
| 利息返還損失引当金 | 9,344 | 7,389 | 8,834 | △ 1,444 | |
| その他 | 1,585 | 1,436 | 1,557 | △ 120 | |
| 負 債 合 計 | 1,525,135 | 1,314,566 | 1,429,737 | △ 115,170 | △ 8.1 |
| [純資産の部] | | | | | |
| 株 主 資 本 | (62,899) | (63,600) | (61,050) | (2,549) | 4.2 |
| 資本金 | 15,000 | 15,000 | 25,000 | △ 10,000 | |
| 資本剰余金 | 47,912 | 42,145 | 57,912 | △ 15,766 | |
| 資本準備金 | 3,750 | 3,750 | 13,750 | △ 10,000 | |
| その他資本剰余金 | 44,162 | 38,395 | 44,162 | △ 5,766 | |
| 利益剰余金 | 2 | 6,470 | △ 21,846 | 28,317 | |
| その他利益剰余金 | 2 | 6,470 | △ 21,846 | 28,317 | |
| 繰越利益剰余金 | 2 | 6,470 | △ 21,846 | 28,317 | |
| 自己株式 | △ 15 | △ 16 | △ 15 | △ 1 | |
| 評価・換算差額等 | (△ 106) | (△ 181) | (△ 58) | (△ 122) | — |
| その他有価証券評価差額金 | 88 | △ 164 | 91 | △ 256 | |
| 繰延ヘッジ損益 | △ 194 | △ 16 | △ 150 | 133 | |
| 純 資 産 合 計 | 62,793 | 63,418 | 60,992 | 2,426 | 4.0 |
| 負 債 ・ 純 資 産 合 計 | 1,587,928 | 1,377,985 | 1,490,729 | △ 112,743 | △ 7.6 |

(2) (要約) 四半期損益計算書

(単位:百万円、%)

| 科 目 | 前年同四半期 (平成19年3月期 第3四半期) | 当四半期 (平成20年3月期 第3四半期) | 増 減 | | (参考)前期 (平成19年3月期) |
|---------------------|-------------------------------|-----------------------------|--------------|--------|----------------------|
| | 金 額 | 金 額 | 金 額 | 増減率 | 金 額 |
| 営 業 収 益 | (77,403) | (73,459) | (△ 3,943) | △ 5.1 | (101,465) |
| 総合あっせん収益 | 5,669 | 6,508 | 838 | | 7,700 |
| 個品あっせん収益 | 14,368 | 10,186 | △ 4,181 | | 19,520 |
| 信用保証収益 | 19,860 | 15,901 | △ 3,958 | | 25,833 |
| 融 資 収 益 | 29,520 | 32,884 | 3,364 | | 37,542 |
| 金 融 収 益 | 1,685 | 1,851 | 166 | | 2,373 |
| その他の営業収益 | 6,298 | 6,126 | △ 171 | | 8,495 |
| 営 業 費 用 | (80,306) | (69,363) | (△ 10,942) | △ 13.6 | (115,100) |
| 販売費及び一般管理費 | 76,215 | 64,552 | △ 11,662 | | 109,421 |
| 金 融 費 用 | 4,090 | 4,810 | 720 | | 5,678 |
| 営 業 利 益 | △ 2,902 | 4,096 | 6,998 | — | △ 13,634 |
| 営 業 外 収 益 | 391 | 105 | △ 285 | △ 73.1 | 421 |
| 営 業 外 費 用 | 615 | 59 | △ 555 | △ 90.4 | 713 |
| 経 常 利 益 | △ 3,126 | 4,142 | 7,268 | — | △ 13,926 |
| 特 別 利 益 | — | 2,403 | 2,403 | — | — |
| 特 別 損 失 | 1,291 | — | △ 1,291 | △100.0 | 8,315 |
| 税引前四半期(当期)純利益 | △ 4,417 | 6,545 | 10,963 | — | △ 22,242 |
| 法 人 税 等 | 1,674 | 75 | △ 1,599 | △ 95.5 | 5,698 |
| 四 半 期 (当 期) 純 利 益 | △ 6,091 | 6,470 | 12,562 | — | △ 27,940 |

販売費及び一般管理費の主な内訳

| | | | |
|--------------|--------|--------|--------|
| 貸倒引当金繰入額 | 24,845 | 25,873 | 43,676 |
| 支払手数料 | 14,767 | 14,462 | 19,501 |
| 従業員給料手当 | 8,829 | 5,501 | 11,187 |
| 利息返還損失引当金繰入額 | 7,390 | 1,787 | 7,473 |

特別利益の内訳

| | | | |
|-----------|---|-------|---|
| 投資有価証券売却益 | — | 2,403 | — |
|-----------|---|-------|---|

特別損失の主な内訳

| | | | |
|--------------|-----|---|-------|
| 利息返還損失引当金繰入額 | 798 | — | 798 |
| 特別退職金 | 493 | — | 4,306 |

(3) 四半期株主資本等変動計算書

前年同四半期 (平成19年3月期第3四半期)

(単位: 百万円)

| | 株主資本 | | | | | | 評価・換算差額等 | | | | 純資産合計 |
|-----------------------|--------|-------|----------|---------|---------------------|------|----------|--------------|---------|------------|----------|
| | 資本金 | 資本剰余金 | | | 利益剰余金 | 自己株式 | 株主資本合計 | その他有価証券評価差額金 | 繰延ヘッジ損益 | 評価・換算差額等合計 | |
| | | 資本準備金 | その他資本剰余金 | 資本剰余金合計 | その他利益剰余金 繰越利益剰余金 | | | | | | |
| 平成18年3月31日残高 | 15,000 | 3,750 | 44,162 | 47,912 | 12,150 | △ 13 | 75,049 | 170 | — | 170 | 75,219 |
| 第3四半期変動額 | | | | | | | | | | | |
| 利益処分による利益配当 剰余金の配当 | | | | | △ 3,024 | | △ 3,024 | | | | △ 3,024 |
| 四半期純利益 | | | | | △ 3,032 | | △ 3,032 | | | | △ 3,032 |
| 自己株式の取得 | | | | | △ 6,091 | | △ 6,091 | | | | △ 6,091 |
| 株主資本以外の項目の変 動額(純額) | | | | | | △ 1 | △ 1 | △ 81 | △ 194 | △ 276 | △ 276 |
| 第3四半期変動額合計 | — | — | — | — | △ 12,147 | △ 1 | △ 12,149 | △ 81 | △ 194 | △ 276 | △ 12,426 |
| 平成18年12月31日残高 | 15,000 | 3,750 | 44,162 | 47,912 | 2 | △ 15 | 62,899 | 88 | △ 194 | △ 106 | 62,793 |

当四半期 (平成20年3月期第3四半期)

(単位: 百万円)

| | 株主資本 | | | | | | 評価・換算差額等 | | | | 純資産合計 |
|-------------------------|----------|----------|----------|----------|---------------------|------|----------|--------------|---------|------------|---------|
| | 資本金 | 資本剰余金 | | | 利益剰余金 | 自己株式 | 株主資本合計 | その他有価証券評価差額金 | 繰延ヘッジ損益 | 評価・換算差額等合計 | |
| | | 資本準備金 | その他資本剰余金 | 資本剰余金合計 | その他利益剰余金 繰越利益剰余金 | | | | | | |
| 平成19年3月31日残高 | 25,000 | 13,750 | 44,162 | 57,912 | △ 21,846 | △ 15 | 61,050 | 91 | △ 150 | △ 58 | 60,992 |
| 第3四半期変動額 | | | | | | | | | | | |
| 資本金からその他資本剰 余金への振替 | △ 10,000 | | 10,000 | 10,000 | | | — | | | | — |
| 資本準備金からその他資 本剰余金への振替 | | △ 10,000 | 10,000 | — | | | — | | | | — |
| その他資本剰余金から利 益剰余金への振替 | | | △ 21,846 | △ 21,846 | 21,846 | | — | | | | — |
| 剰余金の配当 | | | △ 3,920 | △ 3,920 | | | △ 3,920 | | | | △ 3,920 |
| 四半期純利益 | | | | | 6,470 | | 6,470 | | | | 6,470 |
| 自己株式の取得 | | | | | | △ 1 | △ 1 | | | | △ 1 |
| 株主資本以外の項目の変 動額(純額) | | | | | | | | △ 256 | 133 | △ 122 | △ 122 |
| 第3四半期変動額合計 | △ 10,000 | △ 10,000 | △ 5,766 | △ 15,766 | 28,317 | △ 1 | 2,549 | △ 256 | 133 | △ 122 | 2,426 |
| 平成19年12月31日残高 | 15,000 | 3,750 | 38,395 | 42,145 | 6,470 | △ 16 | 63,600 | △ 164 | △ 16 | △ 181 | 63,418 |

(参考) 前期 (平成19年3月期)

(単位: 百万円)

| | 株主資本 | | | | | | 評価・換算差額等 | | | | 純資産合計 |
|-----------------------|--------|--------|----------|---------|---------------------|------|----------|--------------|---------|------------|----------|
| | 資本金 | 資本剰余金 | | | 利益剰余金 | 自己株式 | 株主資本合計 | その他有価証券評価差額金 | 繰延ヘッジ損益 | 評価・換算差額等合計 | |
| | | 資本準備金 | その他資本剰余金 | 資本剰余金合計 | その他利益剰余金 繰越利益剰余金 | | | | | | |
| 平成18年3月31日残高 | 15,000 | 3,750 | 44,162 | 47,912 | 12,150 | △ 13 | 75,049 | 170 | — | 170 | 75,219 |
| 事業年度中の変動額 | | | | | | | | | | | |
| 新株の発行 | 10,000 | 10,000 | | 10,000 | | | 20,000 | | | | 20,000 |
| 利益処分による利益配当 剰余金の配当 | | | | | △ 3,024 | | △ 3,024 | | | | △ 3,024 |
| 当期純利益 | | | | | △ 3,032 | | △ 3,032 | | | | △ 3,032 |
| 自己株式の取得 | | | | | △ 27,940 | | △ 27,940 | | | | △ 27,940 |
| 株主資本以外の項目の変 動額(純額) | | | | | | △ 2 | △ 2 | △ 78 | △ 150 | △ 228 | △ 228 |
| 事業年度中の変動額合計 | 10,000 | 10,000 | — | 10,000 | △ 33,996 | △ 2 | △ 13,999 | △ 78 | △ 150 | △ 228 | △ 14,227 |
| 平成19年3月31日残高 | 25,000 | 13,750 | 44,162 | 57,912 | △ 21,846 | △ 15 | 61,050 | 91 | △ 150 | △ 58 | 60,992 |

(4) 四半期取扱高

(単位:百万円)

| 部 門 | 前年同四半期 (平成19年3月期 第3四半期) | 当四半期 (平成20年3月期 第3四半期) | 増 減 | (参考)前期 (平成19年3月期) |
|--------|-------------------------------|-----------------------------|------------------------|----------------------|
| 総合あっせん | 250,444 (250,017) | 298,812 (298,361) | 48,367 (48,344) | 341,206 (340,629) |
| 個品あっせん | 113,811 (104,288) | 48,561 (43,861) | △ 65,250 (△ 60,427) | 134,538 (122,906) |
| 信用保証 | 306,705 (280,252) | 236,427 (223,576) | △ 70,278 (△ 56,675) | 381,975 (350,949) |
| 融 資 | 130,992 (130,992) | 98,092 (98,092) | △ 32,900 (△ 32,900) | 167,509 (167,509) |
| そ の 他 | 890,396 | 959,312 | 68,915 | 1,182,367 |
| 合 計 | 1,692,351 | 1,641,206 | △ 51,144 | 2,207,596 |

(注) 取扱高の()内は元本取扱高であります。