

貸 借 対 照 表

平成31年3月31日現在

(単位：千円)

資 産 の 部		負 債 の 部	
科 目	金 額	科 目	金 額
流動資産	253,165,621	流動負債	150,808,917
現金及び預金	10,298,777	買掛金	1,809,170
売掛金	1,193,618	短期借入金	58,703,621
割賦融資債権	54,125	1年内返済長期借入金	18,000,000
割賦立替払債権	165,264,506	リース債務	5,146
未収リース料	548,377	未払金	100,408
リース投資資産	25,260,127	未払費用	483,081
営業貸付金	48,436,840	連結納税未払金	613,097
前払費用	1,254,723	未払法人税等	170,700
未収入金	71,540	未払消費税	80,602
未収収益	1,090,314	預り金	69,660,620
その他	34,619	前受収益	983,374
貸倒引当金	△ 341,949	賞与引当金	199,094
固定資産	4,703,313	固定負債	80,770,023
有形固定資産	1,689,035	長期借入金	80,300,000
賃貸資産	1,543,248	リース債務	1,693
建物	23,849	長期前受収益	31,565
車両運搬具	52,767	退職給付引当金	418,092
工具器具備品	38,668	役員退職慰労引当金	18,672
建設仮勘定	29,252	負債合計	231,578,941
リース賃借資産	1,247	純資産の部	
無形固定資産	426,649	株主資本	26,196,927
ソフトウェア	337,868	資本金	2,000,000
電話加入権	4,926	資本金	2,000,000
リース賃借資産	4,898	資本剰余金	986,125
ソフトウェア仮勘定	78,956	資本準備金	986,125
投資その他の資産	2,587,628	利益剰余金	23,210,802
投資有価証券	323,340	利益準備金	23,000
破産更生債権等	184,444	その他利益剰余金	23,187,802
長期前払費用	1,568,367	繰越利益剰余金	23,187,802
繰延税金資産	384,349	評価・換算差額等	93,066
その他	346,339	その他有価証券評価差額金	93,066
貸倒引当金	△ 219,212	純資産合計	26,289,993
資産合計	257,868,935	負債・純資産合計	257,868,935

損 益 計 算 書

自 平成 3 0 年 4 月 1 日

至 平成 3 1 年 3 月 3 1 日

(単位：千円)

科 目	金 額
売上高	23,080,259
リース収益	15,148,871
個別信用購入あっせん収益	6,074,980
融資収益	95,880
手数料収益	1,327,760
その他	432,765
売上原価	15,754,260
リース原価	14,236,387
資金原価	377,098
クレジット原価	768,208
保険原価	372,567
売上総利益	7,325,998
販売費及び一般管理費	4,150,949
営業利益	3,175,049
営業外収益	44,201
受取配当金	27,312
償却債権取立益	366
その他	16,522
営業外費用	2,713
支払利息	200
寄付金	1,674
その他	839
経常利益	3,216,537
特別利益	201
固定資産売却益	201
特別損失	114,699
固定資産除売却損	819
その他	113,879
税引前当期純利益	3,102,039
法人税、住民税及び事業税	952,907
法人税等調整額	33,483
当期純利益	2,115,648

株主資本等変動計算書

自 平成30年 4月 1日
至 平成31年 3月31日

(単位：千円)

	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		株主資本合計		
		資本準備金	利益準備金	その他利益 剰余金		繰越利益剰余金	
当 期 首 残 高	2,000,000	986,125	23,000	21,072,154	24,081,279	118,175	24,199,454
当期変動額							
剰余金の配当	-	-	-	-	-	-	-
当期純利益	-	-	-	2,115,648	2,115,648	-	2,115,648
株主資本以外の 項目の当期変動額 (純額)	-	-	-	-	-	△ 25,109	△ 25,109
当期変動額合計	-	-	-	2,115,648	2,115,648	△ 25,109	2,090,539
当 期 末 残 高	2,000,000	986,125	23,000	23,187,802	26,196,927	93,066	26,289,993

個別注記表

1. 重要な会計方針に係る事項

(1) 資産の評価基準及び評価方法

その他有価証券

(i) 時価のあるもの

期末日の市場価格等に基づく時価法（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。）

(ii) 時価のないもの

移動平均法による原価法

(2) 固定資産の減価償却の方法

①有形固定資産

賃貸資産 リース期間（主として1年～5年）を償却年数とし、リース期間満了時の処分見積価格を残存価額とする定額法

社用資産 定率法
ただし、平成28年4月1日以降に取得した建物・建物附属設備については、定額法を採用しております。
なお、主な耐用年数は以下のとおりであります。

建	物	3～15年				
車	両	運	搬	具	6年	
工	具	器	具	備	品	6～18年

リース賃借資産 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について、リース賃借期間（主として4年～5年）を償却年数とし、残存価額を零とする定額法

②無形固定資産

ソフトウェア（自社使用） 社内における利用可能期間（5年）に基づく定額法

リース賃借資産 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について、リース賃借期間（4年）を償却年数とし、残存価額を零とする定額法

(3) 引当金の計上基準

①貸倒引当金

売掛金、割賦融資債権、割賦立替払債権、リース投資資産及び営業貸付金等の債権の貸倒損失に備えるため、一般債権については貸倒実績率により、貸倒懸念債権等特定の債権については個別に回収可能性を検討し、回収不能見込額を計上しております。

②賞与引当金

従業員に対して支給する賞与の支出に充てるため、会社が算定した当事業年度に負担すべき支給見込額に基づき計上しております。

③退職給付引当金

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の見込額（期末自己都合要支給額）に平均残存勤務期間に対応する割引率及び昇給率を乗じた額を計上しております。

④役員退職慰労引当金

役員の退職慰労金の支給に備えるため、内規に基づき当事業年度末要支給額を計上しております。

(4) 収益・費用の計上基準

所有権移転外ファイナンス・リース取引

リース料受取時に売上高と売上原価を計上する方法によっております。

(5) 消費税等の会計処理

消費税及び地方消費税の会計処理は税抜き方式によっております。

(6) 金額表示の単位

金額表示の単位については、千円未満を切り捨てて表示しております。

2. 表示方法の変更に関する注記

「『税効果会計に係る会計基準』の一部改正」（企業会計基準第28号平成30年2月16日に伴う、「会社法施行規則及び会社計算規則の一部を改正する省令」（法務省令第5号平成30年3月26日）を当事業年度から適用し、繰延税金資産は投資その他の区分に表示し、繰延税金負債は固定負債の区分に表示する方法に変更しております。

3. 貸借対照表関係

(1) 有形固定資産の減価償却累計額

① 貸 貸 資 産	1,069,250 千円
② 社 用 資 産	129,341 千円
③ リース賃借資産	5,143 千円

(2) 営業債権に係る預り手形

リース投資資産	491 千円
---------------	--------

(3) 一年を超えて入金期日の到来する営業債権等

内訳

営 業 貸 付 金	10,244,000 千円
割賦立替払債権	120,643,869 千円
リース投資資産	13,578,201 千円
合 計	144,466,070 千円

(4) 関係会社に対する金銭債権及び金銭債務

① 短期金銭債権	163,141 千円
② 短期金銭債務	107,606,498 千円
③ 長期金銭債務	80,305,124 千円

4. 損益計算書関係

関係会社との取引高

営業取引による取引高

売 上 高	2,987,357 千円
売 上 原 価	536,980 千円
その他の取引高	36,273 千円

5. 株主資本等変動計算書関係

当該事業年度の末日における発行済株式総数

普通株式	2,100株
------------	--------

6. 税効果会計関係

(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

(繰延税金資産)	
未払事業税	25,651 千円
退職給付引当金	133,651 千円
賞与引当金	60,923 千円
貸倒引当金繰入限度超過額	63,906 千円
前受収益	55,227 千円
貸倒損失	130 千円
ソフトウェア	69,325 千円
その他	16,570 千円
繰延税金資産合計	425,383 千円
(繰延税金負債)	
その他有価証券評価差額金	△ 41,034 千円
繰延税金負債合計	△ 41,034 千円
繰延税金資産の純額	384,349 千円

(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差異の原因となった主な項目別の内訳

法定実効税率	30.6 %
(調整)	
住民税均等割額	1.2 %
交際費損金不算入	0.2 %
受取配当金等益金不算入	△ 0.2 %
	31.8 %

7. リース契約に関する注記

〔貸手側〕

所有権移転外ファイナンス・リース取引

リース投資資産に係るリース料債権部分回収予定額

(単位：千円)

1年以内	2年	3年	4年	5年	5年超
14,868,496	5,921,639	4,010,693	2,403,631	1,145,106	97,132

損益情報

リース料債権	28,446,697 千円
見積残存価額	398,845 千円
受取利息相当額	3,585,415 千円

8. 金融商品に関する注記

(1) 金融商品の状況に関する事項

当社は、主にスバル自動車を中心としたリース及びクレジット事業の他、(株)SUBARUグループ各社への金融サービス事業を行っております。

資金運用については短期的な預金等に限定し、資金調達は親会社である(株)SUBARUからの借入による直接調達によっております。

割賦融資債権、割賦立替払債権、未収リース料及びリース投資資産に係る顧客の信用リスクは「与信マニュアル」等に沿ってリスク低減を図っております。また、営業貸付金は殆どがグループ各社への貸付であり、信用リスクは「グループ企業向け資金貸付与信基準」に沿ってリスク低減を図っております。

投資有価証券は株式のみであり、上場株式については四半期ごとに時価の把握を行っております。

借入金の使途は運転資金（主として短期）及び割賦立替払債権、リース投資資産及び営業貸付金等のための資金であります。

(2) 金融商品の時価等に関する事項

平成31年3月31日（当期の決算日）における貸借対照表計上額、時価及びこれらの差額については、次のとおりであります。なお、時価を把握することが極めて困難と認められるものは、次表には含まれておりません。（注2参照）

(単位：千円)

	貸借対照表計上額	時 価	差 額
(1) 現金及び預金	10,298,777	10,298,777	-
(2) 売掛金	1,193,618		
貸倒引当金(*)	△ 410		
	1,193,208	1,193,208	-
(3) 割賦融資債権	54,125		
貸倒引当金(*)	0		
	54,125	53,694	△ 431
(4) 割賦立替払債権	165,264,506		
貸倒引当金(*)	△ 296,965		
	164,967,541	172,463,204	7,495,663
(5) 未収リース料	548,377		
貸倒引当金(*)	△ 6,150		
	542,227	542,227	-
(6) リース投資資産	25,260,127		
貸倒引当金(*)	△ 2,556		
	25,257,571	25,825,806	568,235
(7) 営業貸付金	48,436,840		
貸倒引当金(*)	△ 451		
	48,436,389	48,460,787	24,398
(8) 未収入金	71,540		
貸倒引当金(*)	△ 21,926		
	49,614	49,614	-
(9) 未収収益	1,090,314		
貸倒引当金(*)	△ 13,483		
	1,076,831	1,076,831	-
(10) 破産更生債権	184,444		
貸倒引当金(*)	△ 184,212		
	232	232	-
(11) 投資有価証券	308,340	308,340	-
資産計	252,184,855	260,272,720	8,087,865
(12) 買掛金	1,809,170	1,809,170	-
(13) 短期借入金	58,703,621	58,703,621	-
(14) 一年内返済長期借入金	18,000,000	18,016,372	△ 16,372
(15) 未払金	100,408	100,408	-
(16) 未払費用	483,081	483,081	-
(17) 連結納税未払金	613,097	613,097	-
(18) 未払法人税等	170,700	170,700	-
(19) 未払消費税	80,602	80,602	-
(20) 預り金	69,660,620	69,660,620	-
(21) リース債務（短期）	5,146	5,146	-
(22) 長期借入金	80,300,000	80,270,141	29,859
(23) リース債務（長期）	1,693	1,696	△ 3
負債計	229,928,138	229,914,654	13,484

(*)営業債権に対応する一般貸倒引当金及び個別貸倒引当金を控除しております。

(注1) 金融商品の時価の算定方法

- (1) 現金及び預金、(2) 売掛金、(5) 未収リース料、並びに(9) 未収収益
これらは短期間で決済されるため、時価は帳簿価額にほぼ等しいことから当該帳簿価額によっております。
- (3) 割賦融資債権、並びに(4) 割賦立替払債権
これらの時価については、クレジット・リース（設備機器）の各貸付金の元利合計を信用リスクを加味した利率で割り引いて算出する方法によっております。
- (6) リース投資資産
これらの時価については、一定の期間ごとに区分した債権ごとに債権額を満期までの期間及び信用リスクを加味した利率で割り引いた現在価値によっております。これらの時価は見積残存価額を含めております。
- (7) 営業貸付金
営業貸付金のうち、貸付期間が一年以内のものについては、時価は帳簿価額にほぼ等しいことから、当該帳簿価額によっております。
営業貸付金のうち、貸付期間が一年を超えるものについては、時価は貸付金の元利合計を新規に貸付を行う利率で割り引いて算出する方法によっております。
- (8) 未収入金
これらの時価については、将来の各債権流動化契約満了時から元金合計をリスクフリーレートで割り引いた額から貸倒引当金相当額を控除する方法によっております。
- (10) 破産更生債権
これらの時価については、担保及び保証による回収見込額等に基づいて貸倒見積高を算定しているため、時価は決算日における貸借対照表価額から貸倒見積高を控除した金額に近似しており、当該価額をもって時価としております。
- (11) 投資有価証券
これらの時価については、株式取引所の価格によっております。
- (12) 買掛金、(13) 短期借入金、(15) 未払金、(16) 未払費用、(17) 連結納税未払金、(18) 未払法人税等、(19) 未払消費税、(20) 預り金、並びに(21) リース債務（短期）
これらは短期間で決済されるため、時価は帳簿価額にほぼ等しいことから、当該帳簿価額によっております。
- (14) 一年内返済長期借入金、並びに(22) 長期借入金
これらの時価については、借入金の元利合計を新規に借入を行った場合に想定される利率で割り引いて算出する方法によっております。
- (23) リース債務（長期）
これらの時価については、債務の元利合計を合理的な利率で割り引いて算出する方法によっております。

(注2) 非上場株式（貸借対照表計上額 15,000千円）は、市場価格がなく、かつ将来キャッシュ・フローを見積もることなどが出来ず、時価を把握することが極めて困難と認められるため、「(11) 投資有価証券」には含めておりません。

9. 関連当事者との取引

(1) 関連当事者との取引

①親会社

(単位：千円)

種類	会社等の名称	議決権の所有 (被所有) 割合	関連当事者 との関係	取引の内容	取引金額	科目	期末残高
親会社	㈱SUBARU	被所有 直接 100%	資金の借入	短期資金借入 長期資金借入	65,000,987 4,500,000	短期借入金 1年内返済 長期借入金 長期借入金	58,703,621 18,000,000 80,300,000

②兄弟会社

(単位：千円)

種類	会社等の名称	議決権の所有 (被所有) 割合	関連当事者 との関係	取引の内容	取引金額	科目	期末残高
親会社の子会社	スバル用品㈱	なし	SUBARU グループ 資金取引	資金預り	3,400,993	預り金	3,847,978
親会社の子会社	SUBARU テクノ㈱	なし	SUBARU グループ 資金取引	資金預り	3,908,430	預り金	4,254,053
親会社の子会社	㈱スバルIT クリエーションズ	なし	SUBARU グループ 資金取引	資金預り	3,443,351	預り金	4,319,271
親会社の子会社	北陸スバル 自動車㈱	なし	SUBARU グループ 資金取引	資金預り	3,648,890	預り金	4,423,642
親会社の子会社	スバル興産㈱	なし	SUBARU グループ 資金取引	資金預り 資金貸付	1,601,856 0	預り金 営業貸付金	1,356,644 7,200,000
親会社の子会社	㈱東扇島 物流センター	なし	SUBARU グループ 資金取引	資金貸付	413,599	営業貸付金	3,392,315
親会社の子会社	神奈川スバル㈱	なし	SUBARU グループ 資金取引	資金貸付	2,780,785	営業貸付金	3,069,064
親会社の子会社	名古屋スバル 自動車㈱	なし	SUBARU グループ 資金取引	資金貸付	1,028,717	営業貸付金	2,555,500
親会社の子会社	京都スバル 自動車㈱	なし	SUBARU グループ 資金取引	資金貸付	1,123,552	営業貸付金	2,755,086
親会社の子会社	広島スバル㈱	なし	SUBARU グループ 資金取引	資金貸付	3,180,732	営業貸付金	3,576,559

- (注) 1. ㈱SUBARUからの資金の借入については、市場金利を勘案して決定されております。短期の借入については、取引が反復的に行われているため、取引金額は期中の平均残高を記載しております。なお、担保は提供しておりません。
2. 兄弟会社に対する資金の貸付及び預りについては、市場金利を勘案して決定されております。なお、取引が反復的に行われているため、取引金額は期中の平均残高を記載しております。
3. 取引金額には消費税等を含めておりません。
4. 期末残高には消費税等を含めておりません。

(2) 親会社又は重要な関連会社に関する注記

親会社情報

㈱SUBARU (東京証券取引所に上場)

10. 1株当たり情報

(1) 1株当たり純資産額 12,519,044円72銭

(2) 1株当たり当期純利益 1,007,451円57銭