

# 貸 借 対 照 表

平成29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      | 259,460,383 | 流動負債         | 158,344,850 |
| 現金及び預金    | 35,718,077  | 買掛金          | 1,659,601   |
| 売掛金       | 730,234     | 短期借入金        | 84,597,617  |
| 割賦融資債権    | 413,297     | 1年内返済長期借入金   | 10,000,000  |
| 割賦立替払債権   | 148,870,102 | リース債務        | 18,307      |
| 未収リース料    | 804,943     | 未払金          | 71,461      |
| リース投資資産   | 25,823,225  | 未払費用         | 429,348     |
| 営業貸付金     | 45,387,994  | 連結納税未払金      | 506,864     |
| 前払費用      | 971,318     | 未払法人税等       | 96,250      |
| 未収入金      | 75,094      | 預り金          | 59,208,517  |
| 未収消費税     | 61,248      | 前受収益         | 1,550,888   |
| 未収収益      | 959,983     | 賞与引当金        | 205,992     |
| 繰延税金資産    | 142,556     | 固定負債         | 81,809,707  |
| その他       | 19,086      | 長期借入金        | 81,300,000  |
| 貸倒引当金     | △ 516,780   | リース債務        | 17,964      |
| 固定資産      | 3,260,322   | 長期前受収益       | 238,572     |
| 有形固定資産    | 510,361     | 退職給付引当金      | 240,136     |
| 賃貸資産      | 392,501     | 役員退職慰労引当金    | 13,034      |
| 建物        | 32,113      | 負債合計         | 240,154,557 |
| 車両運搬具     | 35,842      | 純資産の部        |             |
| 工具器具備品    | 28,181      | 株主資本         | 22,432,233  |
| リース賃借資産   | 21,720      | 資本金          | 2,000,000   |
| 無形固定資産    | 491,469     | 資本金          | 2,000,000   |
| ソフトウェア    | 424,403     | 資本剰余金        | 986,125     |
| 電話加入権     | 4,926       | 資本準備金        | 986,125     |
| リース賃借資産   | 11,813      | 利益剰余金        | 19,446,108  |
| ソフトウェア仮勘定 | 50,326      | 利益準備金        | 23,000      |
| 投資その他の資産  | 2,258,491   | その他利益剰余金     | 19,423,108  |
| 投資有価証券    | 382,200     | 繰越利益剰余金      | 19,423,108  |
| 破産更生債権等   | 153,719     | 評価・換算差額等     | 133,915     |
| 長期前払費用    | 1,374,747   | その他有価証券評価差額金 | 133,915     |
| 繰延税金資産    | 186,075     |              |             |
| その他       | 353,307     | 純資産合計        | 22,566,148  |
| 貸倒引当金     | △ 191,558   | 負債・純資産合計     | 262,720,705 |
| 資産合計      | 262,720,705 |              |             |

# 損 益 計 算 書

自 平成 2 8 年 4 月 1 日

至 平成 2 9 年 3 月 3 1 日

(単位：千円)

| 科 目          | 金 額        |
|--------------|------------|
| 売上高          | 18,831,973 |
| リース収益        | 11,930,837 |
| 個別信用購入あっせん収益 | 5,002,213  |
| 融資収益         | 114,769    |
| 手数料収益        | 1,222,652  |
| その他          | 561,499    |
| 売上原価         | 12,497,672 |
| リース原価        | 11,126,687 |
| 資金原価         | 517,286    |
| クレジット原価      | 560,819    |
| 保険原価         | 292,878    |
| 売上総利益        | 6,334,300  |
| 販売費及び一般管理費   | 3,704,336  |
| 営業利益         | 2,629,964  |
| 営業外収益        | 169,924    |
| 受取配当金        | 23,368     |
| 償却債権取立益      | 128,645    |
| その他          | 17,911     |
| 営業外費用        | 16,173     |
| 支払利息         | 455        |
| その他          | 15,717     |
| 経常利益         | 2,783,715  |
| 特別利益         | 564        |
| 投資有価証券売却益    | 564        |
| 特別損失         | 45         |
| 固定資産除売却損     | 45         |
| 税引前当期純利益     | 2,784,233  |
| 法人税、住民税及び事業税 | 619,954    |
| 法人税等調整額      | 778,209    |
| 当期純利益        | 2,006,024  |

# 株 主 資 本 等 変 動 計 算 書

自 平成 28年 4月 1日  
至 平成 29年 3月 31日

(単位：千円)

|                             | 株 主 資 本   |         |        |              |            | 評価・<br>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<br>剰余金 |            |                      |            |
|                             |           |         |        | 繰越利益剰余金      |            | その他<br>有価証券<br>評価差額金 |            |
| 当 期 首 残 高                   | 2,000,000 | 986,125 | 23,000 | 17,417,084   | 20,426,209 | 89,049               | 20,515,259 |
| 当期変動額                       |           |         |        |              |            |                      |            |
| 剰余金の配当                      | -         | -       | -      | -            | -          | -                    | -          |
| 当期純利益                       | -         | -       | -      | 2,006,024    | 2,006,024  | -                    | 2,006,024  |
| 株主資本以外の<br>項目の当期変動額<br>(純額) | -         | -       | -      | -            | -          | 44,865               | 44,865     |
| 当期変動額合計                     | -         | -       | -      | 2,006,024    | 2,006,024  | 44,865               | 2,050,889  |
| 当 期 末 残 高                   | 2,000,000 | 986,125 | 23,000 | 19,423,108   | 22,432,233 | 133,915              | 22,566,148 |

# 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  | 5～18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～6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）に基づき計上しております。

#### 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。

( 会計方針の変更に関する注記 )

法人税法の改正に伴い、「平成28年度税制改正に関わる減価償却方法の変更に  
関する実務上の取扱い」(実務対応報告第32号 平成28年6月17日)を当事業年度に  
適用し、平成28年4月1日以後に取得した建物附属設備及び構築物に関わる減価償却  
方法を定率法から定額法へ変更しております。

なお、当事業年度において、計算書類の影響額は軽微の為、記載を省略しております。

## 2. 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 ..... | 1,389,182 千円 |
| ② 社 用 資 産 ..... | 66,290 千円    |
| ③ リース賃借資産 ..... | 304,978 千円   |

(2) 営業債権に係る預り手形

|               |           |
|---------------|-----------|
| リース投資資産 ..... | 62,077 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

|                     |                |
|---------------------|----------------|
| 割 賦 融 資 債 権 .....   | 216,273 千円     |
| 営 業 貸 付 金 .....     | 15,494,500 千円  |
| 割 賦 立 替 払 債 権 ..... | 102,926,168 千円 |
| リ ー ス 投 資 資 産 ..... | 18,366,414 千円  |
| 合 計 .....           | 137,003,355 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 ..... | 81,209 千円      |
| ② 短期金銭債務 ..... | 123,503,026 千円 |
| ③ 長期金銭債務 ..... | 81,409,378 千円  |

## 3. 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 .....   | 1,303,068 千円 |
| 売 上 原 価 ..... | 513,753 千円   |
| その他の取引高 ..... | 54,477 千円    |

## 4. 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 |
|------------|--------|

## 5. 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        | 14,928 千円    |
| 退職給付引当金      | 73,482 千円    |
| 賞与引当金        | 63,653 千円    |
| 貸倒引当金繰入限度超過額 | 135,054 千円   |
| 前受収益         | 141,460 千円   |
| 貸倒損失         | 21,808 千円    |
| ソフトウェア       | 21,288 千円    |
| その他          | 17,769 千円    |
| 繰延税金資産小計     | 489,442 千円   |
| 評価性引当金       | △ 101,766 千円 |
| 繰延税金資産合計     | 387,676 千円   |
| (繰延税金負債)     |              |
| その他有価証券評価差額金 | △ 59,045 千円  |
| 繰延税金負債合計     | △ 59,045 千円  |
| 繰延税金資産の純額    | 328,631 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      | 30.9 %  |
| (調整)        |         |
| 住民税均等割額     | 0.3 %   |
| 交際費損金不算入    | 0.2 %   |
| 受取配当金等益金不算入 | △ 0.1 % |
| 過年度修正額      | △ 0.3 % |
| 評価性引当金の増減額  | △ 2.5 % |
| 所得拡大促進税制    | △ 0.5 % |
| その他         | △ 0.1 % |
|             | 27.9 %  |

## 6. 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    |
|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------|
| 11,391,949 | 7,596,649 | 5,588,339 | 3,224,709 | 1,860,507 | 96,210 |

損益情報

|         |               |
|---------|---------------|
| リース料債権  | 29,758,363 千円 |
| 見積残存価額  | 399,115 千円    |
| 受取利息相当額 | 4,334,253 千円  |

## 7. 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、富士重工業(株)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、資金調達は大部分を親会社である富士重工業(株)からの借入による他、銀行等金融機関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、営業貸付金は殆ん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。

借入金の用途は運転資金（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29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）

|                        | 貸借対照表計上額    | 時 価         | 差 額       |
|------------------------|-------------|-------------|-----------|
| (1) 現金及び預金             | 35,718,077  | 35,718,077  | -         |
| (2) 売掛金                | 730,234     |             |           |
| 貸倒引当金(*)               | △ 56,265    |             |           |
|                        | 673,969     | 673,969     | -         |
| (3) 割賦融資債権             | 413,297     |             |           |
| 貸倒引当金(*)               | △ 19,890    |             |           |
|                        | 393,407     | 415,148     | 21,741    |
| (4) 割賦立替払債権            | 148,870,102 |             |           |
| 貸倒引当金(*)               | △ 227,513   |             |           |
|                        | 148,642,589 | 154,374,619 | 5,732,030 |
| (5) 未収リース料             | 804,943     |             |           |
| 貸倒引当金(*)               | △ 63,671    |             |           |
|                        | 741,272     | 741,272     | -         |
| (6) リース投資資産            | 25,823,225  |             |           |
| 貸倒引当金(*)               | △ 15,799    |             |           |
|                        | 25,807,426  | 26,941,563  | 1,134,137 |
| (7) 営業貸付金              | 45,387,994  |             |           |
| 貸倒引当金(*)               | △ 126       |             |           |
|                        | 45,387,868  | 45,513,630  | 125,762   |
| (8) 未収入金               | 75,094      |             |           |
| 貸倒引当金(*)               | △ 60,834    |             |           |
|                        | 14,260      | 14,260      | -         |
| (9) 未収消費税等             | 61,248      | 61,248      | -         |
| (10) 未収収益              | 959,983     |             |           |
| 貸倒引当金(*)               | △ 75,934    |             |           |
|                        | 884,049     | 884,049     | -         |
| (11) 破産更生債権            | 153,719     |             |           |
| 貸倒引当金(*)               | △ 153,303   |             |           |
|                        | 416         | 416         | -         |
| (12) 投資有価証券<br>その他有価証券 | 367,200     | 367,200     | -         |
| 資産計                    | 258,691,781 | 265,705,451 | 7,013,670 |
| (13) 買掛金               | 1,659,601   | 1,659,601   | -         |
| (14) 短期借入金             | 84,597,617  | 84,597,617  | -         |
| (15) 一年内返済長期借入金        | 10,000,000  | 10,016,947  | △ 16,947  |
| (16) 未払金               | 71,461      | 71,461      | -         |
| (17) 未払費用              | 429,348     | 429,348     | -         |
| (18) 連結納税未払金           | 506,864     | 506,864     | -         |
| (19) 未払法人税等            | 96,250      | 96,250      | -         |
| (20) 預り金               | 59,208,517  | 59,208,517  | -         |
| (21) リース債務（短期）         | 18,307      | 18,307      | -         |
| (22) 長期借入金             | 81,300,000  | 81,760,218  | △ 460,218 |
| (23) リース債務（長期）         | 17,964      | 17,932      | 32        |
| 負債計                    | 237,905,929 | 238,383,062 | △ 477,133 |

(\*) 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いる。

(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、(9)未収消費税等、(10)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。

(11)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。

(12)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。

(13)買掛金、(14)短期借入金、(16)未払金、(17)未払費用、(18)連結納税未払金、(19)未払法人税等、(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。

(15)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、「(12)投資有価証券 其他有価証券」には含めておりません。

(注3) 富士重工業(株)は平成29年4月1日付にて(株)SUBARUへ社名変更しております。



## 8. 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<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 | 富士重工業(株) | 被所有<br>直接 100%     | 資金の借入         | 短期資金借入<br>長期資金借入 | 81,504,697<br>5,500,000 | 短期借入金<br>1年内返済<br>長期借入金<br>長期借入金 | 84,597,617<br>10,000,000<br>81,300,000 |

#### ②兄弟会社

(単位：千円)

| 種類      | 会社等の名称             | 議決権の所有<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                   |
|---------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------|--------------|--------------|------------------------|
| 親会社の子会社 | スバル用品(株)           | なし                 | 富士重工業<br>グループ 資金取引 | 資金預り         | 2,407,172    | 預り金          | 2,806,947              |
| 親会社の子会社 | 富士テクノ<br>サービス(株)   | なし                 | 富士重工業<br>グループ 資金取引 | 資金預り         | 3,110,973    | 預り金          | 3,344,492              |
| 親会社の子会社 | スバルシステム<br>サービス(株) | なし                 | 富士重工業<br>グループ 資金取引 | 資金預り         | 1,991,429    | 預り金          | 2,320,230              |
| 親会社の子会社 | 北陸スバル<br>自動車(株)    | なし                 | 富士重工業<br>グループ 資金取引 | 資金預り         | 2,909,515    | 預り金          | 3,634,335              |
| 親会社の子会社 | スバル興産(株)           | なし                 | 富士重工業<br>グループ 資金取引 | 資金預り<br>資金貸付 | 836,639<br>0 | 預り金<br>営業貸付金 | 1,426,102<br>8,720,000 |
| 親会社の子会社 | 東京スバル(株)           | なし                 | 富士重工業<br>グループ 資金取引 | 資金貸付         | 3,496,349    | 営業貸付金        | 1,877,762              |
| 親会社の子会社 | 大阪スバル(株)           | なし                 | 富士重工業<br>グループ 資金取引 | 資金貸付         | 3,158,728    | 営業貸付金        | 2,205,652              |
| 親会社の子会社 | 広島スバル(株)           | なし                 | 富士重工業<br>グループ 資金取引 | 資金貸付         | 3,698,841    | 営業貸付金        | 3,377,218              |
| 親会社の子会社 | 福岡スバル(株)           | なし                 | 富士重工業<br>グループ 資金取引 | 資金貸付         | 2,945,817    | 営業貸付金        | 2,517,122              |
| 親会社の子会社 | 西九州スバル(株)          | なし                 | 富士重工業<br>グループ 資金取引 | 資金貸付         | 2,276,490    | 営業貸付金        | 2,390,428              |
| 親会社の子会社 | 南九州スバル(株)          | なし                 | 富士重工業<br>グループ 資金取引 | 資金貸付         | 2,463,090    | 営業貸付金        | 2,353,116              |

- (注) 1. 富士重工業(株)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す。

### (2) 親会社又は重要な関連会社に関する注記

#### 親会社情報

富士重工業(株) (東京証券取引所に上場)

### (3) 社名変更に関する注記

- 富士重工業(株)は平成29年4月1日付にて(株)SUBARUへ社名変更しております。
- 富士テクノサービス(株)は平成29年4月1日付にてSUBARUテクノ(株)へ社名変更しております。
- スバルシステムサービス(株)は平成29年4月1日付にて(株)スバルITクリエイションズへ社名変更しております。

## 9. 1株当たり情報

(1) 1株当たり純資産額 ..... 10,745,784円95銭

(2) 1株当たり当期純利益 ..... 955,249円56銭