

# 貸 借 対 照 表

平成30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	239,823,880	流動負債	148,655,988
現金及び預金	9,031,610	買掛金	2,227,552
売掛金	759,421	短期借入金	56,194,704
割賦融資債権	214,324	1年内返済長期借入金	22,500,000
割賦立替払債権	156,943,721	リース債務	11,124
未収リース料	513,651	未払金	101,746
リース投資資産	24,697,150	未払費用	729,231
営業貸付金	45,563,305	連結納税未払金	491,038
前払費用	1,123,573	未払法人税等	110,280
未収入金	71,536	預り金	64,759,280
未収消費税	26,866	前受収益	1,325,573
未収収益	1,022,212	賞与引当金	205,455
繰延税金資産	137,961	固定負債	71,662,362
その他	32,976	長期借入金	71,300,000
貸倒引当金	△ 314,429	リース債務	6,840
固定資産	4,693,924	長期前受収益	75,277
有形固定資産	1,666,769	退職給付引当金	270,639
賃貸資産	1,548,004	役員退職慰労引当金	9,605
建物	27,722	負債合計	220,318,350
車両運搬具	56,998	純資産	の 部
工具器具備品	26,000	株主資本	24,081,279
リース賃借資産	8,043	資本金	2,000,000
無形固定資産	473,911	資本金	2,000,000
ソフトウェア	458,093	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	8,355	利益剰余金	21,095,154
ソフトウェア仮勘定	2,535	利益準備金	23,000
投資その他の資産	2,553,243	その他利益剰余金	21,072,154
投資有価証券	359,520	繰越利益剰余金	21,072,154
破産更生債権等	250,243	評価・換算差額等	118,175
長期前払費用	1,593,526	その他有価証券評価差額金	118,175
繰延税金資産	268,800		
その他	365,526	純資産合計	24,199,454
貸倒引当金	△ 284,373	負債・純資産合計	244,517,805
資産合計	244,517,805		

# 損 益 計 算 書

自 平成 2 9 年 4 月 1 日

至 平成 3 0 年 3 月 3 1 日

(単位：千円)

科 目	金 額
売 上 高	19,798,697
リ ー ス 収 益	12,347,853
個別信用購入あっせん収益	5,583,763
融 資 収 益	105,691
手 数 料 収 益	1,235,816
そ の 他	525,571
売 上 原 価	13,141,774
リ ー ス 原 価	11,643,726
資 金 原 価	445,970
ク レ ジ ッ ト 原 価	672,471
保 険 原 価	379,605
売 上 総 利 益	6,656,923
販売費及び一般管理費	4,445,367
営 業 利 益	2,211,556
営 業 外 収 益	44,478
受 取 配 当 金	24,931
償 却 債 権 取 立 益	422
そ の 他	19,124
営 業 外 費 用	931
支 払 利 息	283
そ の 他	648
経 常 利 益	2,255,103
税 引 前 当 期 純 利 益	2,255,103
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税	677,247
法 人 税 等 調 整 額	△ 71,190
当 期 純 利 益	1,649,046

# 株主資本等変動計算書

自 平成 29年 4月 1日  
至 平成 30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	19,423,108	22,432,233	133,915	22,566,148
当期変動額							
剰余金の配当	-	-	-	-	-	-	-
当期純利益	-	-	-	1,649,046	1,649,046	-	1,649,046
株主資本以外の 項目の当期変動額 (純額)	-	-	-	-	-	△ 15,740	△ 15,740
当期変動額合計	-	-	-	1,649,046	1,649,046	△ 15,740	1,633,306
当期末残高	2,000,000	986,125	23,000	21,072,154	24,081,279	118,175	24,199,454

## 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。

## 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 .....	1,256,292 千円
② 社 用 資 産 .....	97,865 千円
③ リース貸借資産 .....	46,503 千円

### (2) 営業債権に係る預り手形

リース投資資産 .....	31,611 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 .....	60,585 千円
営業貸付金 .....	16,147,500 千円
割賦立替払債権 .....	113,660,070 千円
リース投資資産 .....	16,420,847 千円
合 計 .....	146,289,002 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 .....	106,199 千円
② 短期金銭債務 .....	110,326,648 千円
③ 長期金銭債務 .....	71,328,837 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 .....	1,821,661 千円
売 上 原 価 .....	538,020 千円
その他の取引高 .....	55,369 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	19,570 千円
退職給付引当金	82,816 千円
賞与引当金	62,869 千円
貸倒引当金繰入限度超過額	65,145 千円
前受収益	66,789 千円
貸倒損失	130 千円
ソフトウェア	144,609 千円
その他	16,938 千円
繰延税金資産合計	458,866 千円
(繰延税金負債)	
その他有価証券評価差額金	△ 52,105 千円
繰延税金負債合計	△ 52,105 千円
繰延税金資産の純額	406,761 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	0.4 %
交際費損金不算入	0.3 %
受取配当金等益金不算入	△ 0.2 %
税率変更	△ 0.1 %
過年度修正額	△ 0.1 %
評価性引当金の増減額	△ 4.5 %
その他	0.1 %
	26.8 %

## 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
11,968,516	7,189,216	4,613,064	2,929,144	1,582,628	106,795

損益情報

リース料債権	28,389,363 千円
見積残存価額	404,482 千円
受取利息相当額	4,096,695 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、(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30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	9,031,610	9,031,610	-
(2) 売掛金	759,421		
貸倒引当金(*)	△ 2,332		
	757,089	757,089	-
(3) 割賦融資債権	214,324		
貸倒引当金(*)	△ 2,290		
	212,034	214,022	1,988
(4) 割賦立替払債権	156,943,721		
貸倒引当金(*)	△ 264,910		
	156,678,811	163,973,105	7,294,294
(5) 未収リース料	513,651		
貸倒引当金(*)	△ 6,634		
	507,017	507,017	-
(6) リース投資資産	24,697,150		
貸倒引当金(*)	△ 2,386		
	24,694,764	25,912,256	1,217,492
(7) 営業貸付金	45,563,305		
貸倒引当金(*)	△ 163		
	45,563,142	45,597,793	34,651
(8) 未収入金	71,536		
貸倒引当金(*)	△ 22,505		
	49,031	49,031	-
(9) 未収消費税等	26,866	26,866	-
(10) 未収収益	1,022,212		
貸倒引当金(*)	△ 13,203		
	1,009,009	1,009,009	-
(11) 破産更生債権	250,243		
貸倒引当金(*)	△ 249,373		
	870	870	-
(12) 投資有価証券 その他有価証券	344,520	344,520	-
資産計	238,874,763	247,423,188	8,548,425
(13) 買掛金	2,227,552	2,227,552	-
(14) 短期借入金	56,194,704	56,194,704	-
(15) 一年内返済長期借入金	22,500,000	22,538,364	△ 38,364
(16) 未払金	101,746	101,746	-
(17) 未払費用	729,231	729,231	-
(18) 連結納税未払金	491,038	491,038	-
(19) 未払法人税等	110,280	110,280	-
(20) 預り金	64,759,280	64,759,280	-
(21) リース債務（短期）	11,124	11,124	-
(22) 長期借入金	71,300,000	71,436,922	△ 136,922
(23) リース債務（長期）	6,840	6,834	6
負債計	218,431,795	218,607,075	△ 175,280

(\*) 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、(9) 未収消費税等、並びに(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。



## 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 (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	69,497,084	短期借入金	56,194,704
				長期資金借入	2,500,000	1年内返済 長期借入金	22,500,000
						長期借入金	71,300,000

#### 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	3,004,755	預り金	3,199,980
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	3,556,484	預り金	3,844,325
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	2,516,872	預り金	3,109,222
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	3,273,898	預り金	3,765,469
親会社の子会社	桐生工業㈱	なし	SUBARU グループ 資金取引	資金預り	2,127,893	預り金	2,538,467
親会社の子会社	㈱スバル ロジスティクス	なし	SUBARU グループ 資金取引	資金預り	2,263,523	預り金	2,481,913
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	1,596,076	預り金	1,883,862
				資金貸付	0	営業貸付金	7,960,000
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	1,123,388	営業貸付金	3,378,798
親会社の子会社	東京スバル㈱	なし	SUBARU グループ 資金取引	資金貸付	2,654,476	営業貸付金	1,996,511
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	1,306,438	営業貸付金	2,512,500
親会社の子会社	大阪スバル㈱	なし	SUBARU グループ 資金取引	資金貸付	2,610,835	営業貸付金	1,270,953
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	3,581,129	営業貸付金	3,754,515
親会社の子会社	福岡スバル㈱	なし	SUBARU グループ 資金取引	資金貸付	3,406,054	営業貸付金	2,889,355
親会社の子会社	西九州スバル㈱	なし	SUBARU グループ 資金取引	資金貸付	1,886,571	営業貸付金	2,350,519
親会社の子会社	南九州スバル㈱	なし	SUBARU グループ 資金取引	資金貸付	2,522,912	営業貸付金	2,711,938

- (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

㈱SUBARU (東京証券取引所に上場)

## 9. 1株当たり情報

(1) 1株当たり純資産額 ..... 11,523,549円81銭

(2) 1株当たり当期純利益 ..... 785,260円10銭