

貸 借 対 照 表

令和2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	258,906,636	流動負債	162,400,330
現金及び預金	5,755,323	買掛金	2,081,086
売掛金	1,328,625	短期借入金	65,798,779
割賦立替払債権	178,835,043	1年内返済長期借入金	21,800,000
未収リース料	447,356	リース債務	1,693
リース投資資産	20,163,894	未払金	99,736
営業貸付金	50,365,337	未払費用	503,510
前払費用	1,129,012	連結納税未払金	896,631
未収入金	77,761	未払法人税等	256,319
未収収益	1,168,797	未払消費税	476,448
その他	32,749	預り金	69,497,490
貸倒引当金	△ 397,266	前受収益	777,673
固定資産	5,327,897	賞与引当金	210,959
有形固定資産	2,323,384	固定負債	73,007,573
賃貸資産	2,156,886	長期借入金	72,500,000
建物	40,152	長期前受収益	10,513
車両運搬具	55,810	退職給付引当金	481,133
工具器具備品	70,438	役員退職慰労引当金	15,926
リース賃借資産	96	負債合計	235,407,904
無形固定資産	452,809	純 資 産 の 部	
ソフトウェア	412,184	株主資本	28,793,150
電話加入権	4,926	資本金	2,000,000
リース賃借資産	1,440	資本金	2,000,000
ソフトウェア仮勘定	34,258	資本剰余金	986,125
投資その他の資産	2,551,703	資本準備金	986,125
投資有価証券	222,780	利益剰余金	25,807,025
破産更生債権等	171,450	利益準備金	23,000
長期前払費用	1,628,653	その他利益剰余金	25,784,025
繰延税金資産	445,576	繰越利益剰余金	25,784,025
その他	289,462	評価・換算差額等	33,479
貸倒引当金	△ 206,218	その他有価証券評価差額金	33,479
資産合計	264,234,533	純資産合計	28,826,629
		負債・純資産合計	264,234,533

損 益 計 算 書

自 平成 3 1 年 4 月 1 日
至 令和 2 年 3 月 3 1 日

(単位：千円)

科 目	金 額
売 上 高	24,856,346
リ ー ス 収 益	16,673,708
個別信用購入あっせん収益	6,574,456
融 資 収 益	72,504
手 数 料 収 益	1,239,566
そ の 他	296,110
売 上 原 価	17,313,837
リ ー ス 原 価	15,780,298
資 金 原 価	263,139
ク レ ジ ッ ト 原 価	852,039
保 険 原 価	418,360
売 上 総 利 益	7,542,508
販売費及び一般管理費	4,100,518
営 業 利 益	3,441,989
営 業 外 収 益	43,083
受 取 配 当 金	28,429
償 却 債 権 取 立 益	267
そ の 他	14,386
営 業 外 費 用	39,735
支 払 利 息	49
そ の 他	39,686
経 常 利 益	3,445,336
特 別 利 益	333,553
投資有価証券売却益	330,432
固定資産売却益	3,120
特 別 損 失	4,396
固定資産除売却損	4,396
税 引 前 当 期 純 利 益	3,774,493
法人税、住民税及び事業税	1,213,224
法人税等調整額	△ 34,954
当 期 純 利 益	2,596,222

株主資本等変動計算書

自 平成31年 4月 1日
至 令和 2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			
		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		その他 有価証券 評価差額金	
当 期 首 残 高	2,000,000	986,125	23,000	23,187,802	26,196,927	93,066	26,289,993
当期変動額							
剰余金の配当	-	-	-	-	-	-	-
当期純利益	-	-	-	2,596,222	2,596,222	-	2,596,222
株主資本以外の 項目の当期変動額 (純額)	-	-	-	-	-	△ 59,587	△ 59,587
当期変動額合計	-	-	-	2,596,222	2,596,222	△ 59,587	2,536,635
当 期 末 残 高	2,000,000	986,125	23,000	25,784,025	28,793,150	33,479	28,826,629

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	6年
運	搬	
具		6～18年
工	具	
器	具	
備	品	

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	1,045,693 千円
② 社 用 資 産	154,062 千円
③ リース貸借資産	6,294 千円

(2) 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	15,148,000 千円
割 賦 立 替 払 債 権	132,923,322 千円
リ ー ス 投 資 資 産	11,948,840 千円
合 計	160,020,162 千円

(3) 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	71,711 千円
② 短期金銭債務	119,546,878 千円
③ 長期金銭債務	72,500,000 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	2,852,940 千円
売 上 原 価	415,273 千円
その他の取引高	13,705 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	53,189 千円
退職給付引当金	152,100 千円
賞与引当金	64,553 千円
貸倒引当金繰入限度超過額	96,300 千円
前受収益	9,848 千円
貸倒損失	130 千円
ソフトウェア	68,368 千円
その他	15,849 千円
繰延税金資産合計	460,337 千円
(繰延税金負債)	
その他有価証券評価差額金	△ 14,761 千円
繰延税金負債合計	△ 14,761 千円
繰延税金資産の純額	445,576 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	30.60 %
(調整)	
住民税均等割額	0.95 %
交際費損金不算入	0.15 %
受取配当金等益金不算入	△ 0.14 %
その他	△ 0.34 %
	31.22 %

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
9,431,710	5,798,420	3,748,801	2,245,328	1,250,818	156,291

損益情報

リース料債権	22,631,368 千円
見積残存価額	475,193 千円
受取利息相当額	2,942,666 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、資金調達には親会社である(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

2020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	5,755,323	5,755,323	-
(2) 売掛金	1,328,625		
貸倒引当金(*)	△ 452		
	1,328,173	1,328,173	-
(3) 割賦立替払債権	178,835,043		
貸倒引当金(*)	△ 349,641		
	178,485,402	186,156,385	7,670,983
(4) 未収リース料	447,356		
貸倒引当金(*)	△ 6,135		
	441,221	441,221	-
(5) リース投資資産	20,163,894		
貸倒引当金(*)	△ 3,871		
	20,160,023	20,403,014	242,991
(6) 営業貸付金	50,365,337		
貸倒引当金(*)	△ 710		
	50,364,627	50,352,388	△ 12,239
(7) 未収入金	77,761		
貸倒引当金(*)	△ 23,421		
	54,340	54,340	-
(8) 未収収益	1,168,797		
貸倒引当金(*)	△ 13,178		
	1,155,619	1,155,619	-
(9) 破産更生債権等	171,450		
貸倒引当金(*)	△ 171,069		
	381	381	-
(10) 投資有価証券 その他有価証券	222,780	222,780	-
資産計	257,967,889	266,344,211	8,376,322
(11) 買掛金	2,081,086	2,081,086	-
(12) 短期借入金	65,798,779	65,798,779	-
(13) 一年内返済長期借入金	21,800,000	21,779,200	20,800
(14) 未払金	99,736	99,736	-
(15) 未払費用	503,510	503,510	-
(16) 連結納税未払金	896,631	896,631	-
(17) 未払法人税等	256,319	256,319	-
(18) 未払消費税	476,448	476,448	-
(19) 預り金	69,497,490	69,497,490	-
(20) リース債務（短期）	1,693	1,693	-
(21) 長期借入金	72,500,000	72,306,968	193,032
負債計	233,911,692	233,697,860	213,832

(*)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、(4) 未収リース料、(8) 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) 割賦立替払債権

これらの時価については、クレジットの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。

(5) 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。

(6) 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。

(7) 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。

(9) 破産更生債権等

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。

(10) 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。

(11) 買掛金、(12) 短期借入金、(14) 未払金、(15) 未払費用、(16) 連結納税未払金、(17) 未払法人税等、(18) 未払消費税、(19) 預り金、並びに(20) 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。

(13) 一年内返済長期借入金、並びに(21) 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。

(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、「(10) 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	資金の借入	短期資金借入 及び返済	69,663,343	短期借入金	65,798,779
				長期資金借入 及び返済	4,500,000	1年内返済 長期借入金	21,800,000
			リース取引等	リース収益等	2,852,940	未取リース料 未収手数料	42,185 28,238

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	4,520,530	預り金	4,257,878
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	5,049,678	預り金	4,758,417
親会社の子会社	㈱スバルIT クリエイションズ	なし	SUBARU グループ資金取引	資金預り	5,171,574	預り金	5,027,937
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	4,796,846	預り金	4,330,141
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	1,245,408	預り金	1,030,415
				資金貸付	200,000	営業貸付金	7,100,000
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	411,158	営業貸付金	3,462,564
親会社の子会社	宮城スバル 自動車㈱	なし	SUBARU グループ資金取引	資金貸付	3,151,296	営業貸付金	2,279,692
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	4,157,082	営業貸付金	2,797,618
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	1,190,481	営業貸付金	2,792,500
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	2,014,145	営業貸付金	2,814,486
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	3,704,549	営業貸付金	3,507,391

- (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 13,726,966円48銭

(2) 1株当たり当期純利益 1,236,296円52銭