

# 決算報告書

第4期

自 平成 16 年 4 月 1 日  
至 平成 17 年 3 月 31 日

ニッシン債権回収株式会社

東京都新宿区西新宿一丁目25番地1号  
新宿センタービル8階

## 貸借対照表

(平成17年3月31日現在)

ニッシン債権回収株式会社

(単位:千円)

科 目	金 額	科 目	金 額
<b>資 産 の 部</b>		<b>負 債 の 部</b>	
<b>流 動 資 産</b>	<b>15,005,863</b>	<b>流 動 負 債</b>	<b>7,465,214</b>
現金及び預金	3,322,717	短期借入金	1,599,700
買取債権	11,600,630	一年内返済予定長期借入金	4,961,533
買取不動産	143,278	一年内償還予定社債	60,000
前払費用	52,662	未払金	154,798
繰延税金資産	509,511	未払費用	97,421
関係会社短期貸付金	253,026	未払法人税等	577,918
未収収益	20,008	預り金	13,841
未収入金	30,676	<b>固 定 負 債</b>	<b>8,271,474</b>
立替金	3,402	社 債	150,000
預け金	355,744	長期借入金	8,119,390
貸倒引当金	1,285,794	そ の 他	2,083
<b>固 定 資 産</b>	<b>5,360,538</b>		
<b>有 形 固 定 資 産</b>	<b>28,036</b>	<b>負 債 合 計</b>	<b>15,736,688</b>
建 物	23,216	<b>資 本 の 部</b>	
器 具 備 品	4,820	<b>資 本 金</b>	<b>1,684,875</b>
<b>無 形 固 定 資 産</b>	<b>500</b>	<b>資 本 剰 余 金</b>	<b>1,471,125</b>
ソフトウェア	500	資本準備金	1,471,125
<b>投資その他の資産</b>	<b>5,332,001</b>	<b>利 益 剰 余 金</b>	<b>1,473,713</b>
投資有価証券	59,000	利益準備金	2,060
出 資 金	280,227	任意積立金	500,000
関係会社出資金	15,350	別途積立金	500,000
関係会社長期貸付金	4,904,949	当期未処分利益	971,653
長期前払費用	7,327	(うち当期純利益)	(963,664)
繰延税金資産	715		
そ の 他	64,430	<b>資 本 合 計</b>	<b>4,629,713</b>
<b>資 産 合 計</b>	<b>20,366,402</b>	<b>負 債 及 び 資 本 合 計</b>	<b>20,366,402</b>

(注)記載金額は、千円未満を切り捨てて表示しております。

## 損益計算書

(自 平成16年4月1日 至 平成17年3月31日)

ニッシン債権回収株式会社

(単位:千円)

科 目	金 額	
<b>営業収益</b>		
買取債権回収高	9,398,802	
受託手数料	76,257	
買取不動産売却高	1,404,375	
その他の他	52,387	10,931,823
<b>営業費用</b>		
債権回収原価	6,275,611	
買取不動産売却原価	973,754	
その他の原価	14,854	7,264,221
<b>営業総利益</b>		3,667,602
<b>販売費及び一般管理費</b>		1,896,148
<b>営業利益</b>		1,771,454
<b>営業外収益</b>		
受取利息	25	
関係会社貸付金利息	46,709	
その他の他	2,404	49,139
<b>営業外費用</b>		
支払利息	151,157	
社債利息	3,925	
新株発行費	13,776	168,860
<b>経常利益</b>		1,651,733
<b>特別損失</b>		
リース解約損	18,688	18,688
<b>税引前当期純利益</b>		1,633,044
法人税、住民税及び事業税	848,798	
法人税等調整額	179,418	669,379
<b>当期純利益</b>		963,664
前期繰越利益		7,988
<b>当期未処分利益</b>		971,653

(注)記載金額は、千円未満を切り捨てて表示しております。

. 重要な会計方針

1. 有価証券の評価基準及び評価方法

    その他有価証券  
    時価のないもの ... 移動平均法による原価法によっております。

2. デリバティブに係る評価基準及び評価方法

    時価法(ヘッジ会計の方法については、繰延ヘッジ処理によっております。)

3. 固定資産の減価償却方法

    有形固定資産 ... 定率法によっております。ただし、建物(建物附属設備を除く)については定額法によっております。

    無形固定資産 ... 自社利用のソフトウェアについては、社内における利用可能期間(5年)に基づく定額法によっております。

    長期前払費用 ... 均等償却によっております。

4. 繰延資産の処理方法

    新株発行費については、支出時に全額費用として処理しております。

5. 引当金の計上基準

    貸倒引当金

    債権の貸倒れによる損失に備えるため、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。

6. 買取債権回収高及び債権回収原価の計上基準

    買取債権回収高は、回収時に回収金額を計上しております。

    また、債権回収原価については、将来のキャッシュ・フローを見積もることが可能な債権を償却原価法によって算定し、見積もることが困難な債権を回収原価法によって算定しております。

7. リース取引の処理方法

    リース物件の所有権が借主に移転すると認められるもの以外のファイナンス・リース取引については、通常の賃貸借取引に係る方法に準じた会計処理によっております。

8. 消費税等の会計処理

    消費税等の会計処理は、税抜き方式を採用しております。なお、控除対象外消費税等は全額当期の費用として処理しております。

. 貸借対照表の注記

1. 関係会社に対する資産

    流動資産 279,607千円  
    固定資産 4,904,949千円

2. 有形固定資産の減価償却累計額 7,455千円

3. 貸借対照表に計上した固定資産のほか、リース契約により使用している重要な資産としてコンピュータ・システム一式等があります。

4. 担保に供している資産

    普通預金 418,166千円  
    買取債権 455,836千円

. 損益計算書の注記

1. 支配株主との取引高	
営業取引以外の取引高	
支払利息	5,547千円
2. 関係会社に対する取引高	
営業取引の取引高	63,932千円
営業取引以外の取引高	46,709千円
3. 1株当たり当期純利益	7,843円01銭
・ 損益計算書上の当期純利益	963,664千円
・ 1株当たりの当期純利益の算定に用いられた普通株式に係る当期純利益	950,964千円
・ これらの差額(普通株主に帰属しない金額)の主要な内訳	
利益処分による役員賞与金	12,700千円
・ 1株当たりの当期純利益の算定に用いられた普通株式及び普通株式と同等の株式の期中平均株式数の種類別の内訳	
普通株式	121,250株

(ご参考)

**連結貸借対照表**

(平成17年3月31日現在)

(単位:千円)

科 目	金 額	科 目	金 額
<b>資 産 の 部</b>		<b>負 債 の 部</b>	
<b>流 動 資 産</b>	<b>17,540,724</b>	<b>流 動 負 債</b>	<b>7,509,568</b>
現金及び預金	3,424,982	短期借入金	1,599,700
買取債権	13,712,118	一年内返済予定長期借入金	4,961,533
買取不動産	668,111	一年内償還予定社債	60,000
繰延税金資産	511,605	未払法人税等	601,653
その他	509,700	その他	286,681
貸倒引当金	1,285,794	<b>固 定 負 債</b>	<b>8,277,648</b>
<b>固 定 資 産</b>	<b>2,934,006</b>	社 債	150,000
<b>有形固定資産</b>	<b>28,036</b>	長期借入金	8,119,390
建物及び構築物	23,216	その他	8,257
器具備品	4,820	<b>負 債 合 計</b>	<b>15,787,217</b>
<b>無形固定資産</b>	<b>500</b>	<b>少 数 株 主 持 分</b>	
その他	500	<b>少 数 株 主 持 分</b>	
<b>投資その他の資産</b>	<b>2,905,469</b>	<b>資 本 の 部</b>	
投資有価証券	59,000	<b>資 本 金</b>	<b>1,684,875</b>
出 資 金	2,708,740	<b>資 本 剰 余 金</b>	<b>1,471,125</b>
その他	137,728	<b>利 益 剰 余 金</b>	<b>1,531,513</b>
		<b>資 本 合 計</b>	<b>4,687,513</b>
<b>資 産 合 計</b>	<b>20,474,730</b>	<b>負債、少数株主持分及び資本合計</b>	<b>20,474,730</b>

(注)記載金額は、千円未満を切り捨てて表示しております。

(ご参考)

**連結損益計算書**

(自 平成16年4月1日 至 平成17年3月31日)

(単位:千円)

科 目	金 額	
<b>営業収益</b>		
買取債権回収高	9,590,881	
買取不動産売却高	1,404,375	
受託手数料	22,176	
その他	181,113	11,198,546
<b>営業費用</b>		
債権回収原価	6,346,453	
買取不動産売却原価	973,754	
その他原価	18,089	7,338,297
<b>営業総利益</b>		3,860,249
<b>販売費及び一般管理費</b>		1,933,263
<b>営業利益</b>		<b>1,926,985</b>
<b>営業外収益</b>		
受取利息	931	
雇用助成金収入	600	
保険配当金収入	1,746	
持分法による投資利益	716	
その他	53	4,048
<b>営業外費用</b>		
支払利息	151,157	
社債利息	3,925	
新株発行費	13,776	
その他	258	169,118
<b>経常利益</b>		<b>1,761,915</b>
<b>特別損失</b>		
リース解約損	18,688	18,688
<b>税金等調整前当期純利益</b>		<b>1,743,226</b>
法人税、住民税及び事業税	902,310	
法人税等調整額	181,512	720,797
<b>当期純利益</b>		<b>1,022,429</b>

(注)記載金額は、千円未満を切り捨てて表示しております。