



平成 17 年 3 月期 個別中間財務諸表の概要

平成 16 年 11 月 24 日

上場会社名 株式会社 クレディセゾン

上場取引所 東

コード番号 8253

本社所在都道府県 東京都

(URL <http://www.saisoncard.co.jp>)

代表者 代表取締役社長 林野 宏

責任者役職名 取締役財務経理部担当 菅沼 利康

問合せ先 広報室 長 坂本 歩

TEL: (03)3982-0700

中間決算取締役会開催日 平成 16 年 11 月 24 日

中間配当制度の有無 有

米国会計基準採用の有無 無

単元株制度採用の有無 有 (1 単元 100 株)

1. 16 年 9 月中間期の業績 (平成 16 年 4 月 1 日 ~ 平成 16 年 9 月 30 日)

(1) 経営成績 (単位: 百万円未満切り捨て)

	営業収益		営業利益		経常利益	
	百万円	%	百万円	%	百万円	%
16 年 9 月中間期	92,824	6.7	22,537	8.8	22,963	8.7
15 年 9 月中間期	87,010	2.1	20,713	7.0	21,118	9.3
16 年 3 月期	175,725		44,824		45,051	

	中間 (当期) 純利益		1 株当たり中間 (当期) 純利益	
	百万円	%	円	銭
16 年 9 月中間期	14,235	16.2	83	55
15 年 9 月中間期	12,251	14.4	71	49
16 年 3 月期	24,396		142	00

(注) 期中平均株式数 16 年 9 月中間期 170,387,468 株 15 年 9 月中間期 171,376,881 株 16 年 3 月期 170,887,646 株
 取扱高 16 年 9 月中間期 1,590,966 百万円 15 年 9 月中間期 1,447,796 百万円 16 年 3 月期 2,924,399 百万円
 (対前年中間期増減率 9.9%)

会計処理の方法の変更 無

営業収益、営業利益、経常利益、中間 (当期) 純利益におけるパーセント表示は、対前年中間期増減率

(2) 配当状況

	1 株当たり 中間配当金		1 株当たり 年間配当金	
	円	銭	円	銭
16 年 9 月中間期	0	0	-	-
15 年 9 月中間期	0	0	-	-
16 年 3 月期	-	-	18	00

(3) 財政状態

	総資産	株主資本	株主資本比率	1 株当たり株主資本
	百万円	百万円	%	円 銭
16 年 9 月中間期	1,189,583	272,355	22.9	1,595 32
15 年 9 月中間期	1,090,405	248,918	22.8	1,453 69
16 年 3 月期	1,155,776	261,792	22.7	1,536 51

(注) 期末発行済株式数 16 年 9 月中間期 170,721,718 株 15 年 9 月中間期 171,232,784 株 16 年 3 月期 170,297,168 株
 期末自己株式数 16 年 9 月中間期 1,450,754 株 15 年 9 月中間期 177,083 株 16 年 3 月期 1,428,241 株

2. 17 年 3 月期の業績予想 (平成 16 年 4 月 1 日 ~ 平成 17 年 3 月 31 日)

	営業収益	経常利益	当期純利益	1 株当たり年間配当金	
				期 末	
通 期	百万円	百万円	百万円	円 銭	円 銭
	189,000	46,500	27,000	20 00	20 00

(注) 取扱高 3,300,000 百万円 (参考) 1 株当たり予想当期純利益 (通期) 158 円 15 銭

上記予想は、本資料の発表日現在における将来の見通し、計画のもととなる前提、予測を含んで記載しております。

実際の業績は、今後様々な要因によって上記予想と異なる結果となる可能性があります。

なお、上記業績予想に関する事項は、添付資料 11 ページをご参照して下さい。

1. 中間財務諸表等

【中間財務諸表】

【中間貸借対照表】

区分	注記 番号	前中間会計期間末 (平成15年9月30日)		当中間会計期間末 (平成16年9月30日)		前事業年度 要約貸借対照表 (平成16年3月31日)	
		金額(百万円)	構成比 (%)	金額(百万円)	構成比 (%)	金額(百万円)	構成比 (%)
(資産の部)							
流動資産							
1 現金及び預金		38,733		36,295		43,928	
2 売掛金	1	347					
3 割賦売掛金	2	796,004		857,498		838,629	
4 たな卸資産		2,320		1,759		1,935	
5 その他		21,285		24,189		21,786	
貸倒引当金		29,346		34,253		31,241	
流動資産合計		829,343	76.0	885,490	74.4	875,038	75.7
固定資産							
1 有形固定資産							
(1) リース資産	5	118,183		137,927		127,552	
(2) 建物	5	2,153		2,123		2,165	
(3) 器具備品	5	4,069		3,716		3,649	
(4) 土地		4,294		3,654		3,654	
(5) その他	5	1,196		4,958		2,494	
有形固定資産合計		129,897	11.9	152,380	12.8	139,516	12.1
2 無形固定資産		7,172	0.7	11,235	1.0	9,052	0.8
3 投資その他の資産							
(1) 投資有価証券		75,369		91,929		86,030	
(2) 出資金		571		2,538		559	
(3) 長期貸付金		35,707		35,587		35,647	
(4) 差入保証金		3,794		3,206		3,210	
(5) その他		9,321		7,170		6,275	
貸倒引当金		2,709		1,265		1,182	
投資その他の資産合計		122,054	11.2	139,167	11.7	130,538	11.3
固定資産合計		259,123	23.8	302,784	25.5	279,107	24.2
繰延資産							
1 社債発行費		188		258		229	
2 開発費		1,750		1,050		1,400	
繰延資産合計		1,938	0.2	1,308	0.1	1,629	0.1
資産合計		1,090,405	100.0	1,189,583	100.0	1,155,776	100.0

区分	注記 番号	前中間会計期間末 (平成15年9月30日)		当中間会計期間末 (平成16年9月30日)		前事業年度 要約貸借対照表 (平成16年3月31日)	
		金額(百万円)	構成比 (%)	金額(百万円)	構成比 (%)	金額(百万円)	構成比 (%)
(負債の部)							
流動負債							
1 支払手形		2,091		1,549		1,320	
2 買掛金	3	80,041		89,174		91,220	
3 短期借入金		217,050		251,344		246,348	
4 一年以内に返済予定の 長期借入金		5,702		26,455		13,455	
5 一年以内に償還予定の 社債		30,000		30,000		20,000	
6 一年以内に償還予定の 転換社債				6,588		6,784	
7 コマーシャル・ペーパー		108,000		35,000		71,000	
8 一年以内に償還予定の 債権譲渡支払債務	6	4,062				3,127	
9 未払法人税等		9,007		9,036		22,192	
10 賞与引当金		1,338		1,364		1,340	
11 割賦利益繰延	4	3,342		3,283		3,446	
12 その他		21,695		32,033		27,795	
流動負債合計		482,331	44.2	485,829	40.8	508,030	43.9
固定負債							
1 社債		120,000		140,000		130,000	
2 転換社債		7,445					
3 長期借入金		188,729		250,274		214,924	
4 債権譲渡支払債務	6	35,234		33,000		33,000	
5 退職給付引当金		5,732		5,916		6,030	
6 役員退職慰労引当金		403		492		439	
7 保証債務引当金		971		1,118		934	
8 その他		640		596		624	
固定負債合計		359,155	33.0	431,397	36.3	385,952	33.4
負債合計		841,486	77.2	917,227	77.1	893,983	77.3
(資本の部)							
資本金							
		63,337	5.8	64,292	5.4	63,667	5.5
資本剰余金							
1 資本準備金		66,748		67,703		67,078	
2 その他資本剰余金				0			
資本剰余金合計		66,748	6.1	67,703	5.7	67,078	5.8
利益剰余金							
1 利益準備金		3,020		3,020		3,020	
2 任意積立金		99,756		114,455		99,756	
3 中間(当期)未処分利益		14,775		23,260		26,920	
利益剰余金合計		117,551	10.8	140,735	11.8	129,696	11.3
その他有価証券評価差額金		1,697	0.1	3,030	0.3	4,679	0.4
自己株式		416	0.0	3,405	0.3	3,329	0.3
資本合計		248,918	22.8	272,355	22.9	261,792	22.7
負債及び資本合計		1,090,405	100.0	1,189,583	100.0	1,155,776	100.0

【中間損益計算書】

区分	注記 番号	前中間会計期間 (自 平成15年 4月 1日 至 平成15年 9月30日)		当中間会計期間 (自 平成16年 4月 1日 至 平成16年 9月30日)		前事業年度の 要約損益計算書 (自 平成15年 4月 1日 至 平成16年 3月31日)	
		金額(百万円)	百分比 (%)	金額(百万円)	百分比 (%)	金額(百万円)	百分比 (%)
営業収益							
1 信販事業収益							
(1) 総合あっせん収益		29,109		30,097		59,324	
(2) 個品あっせん収益		678		538		1,275	
(3) 信用保証収益		1,623		1,593		3,229	
(4) 融資収益		45,144		44,001		90,892	
(5) 業務代行収益		3,298		4,846		6,531	
2 リース売上利益							
リース売上高		21,977		27,943		46,771	
リース売上原価		19,388	2,589	24,639	3,303	41,162	5,609
3 商品販売利益							
商品売上高		2,623		-		2,763	
商品売上原価		2,275	348	-	-	2,359	403
4 その他の売上利益							
その他の売上高		1,571		2,713		3,392	
その他の売上原価		28	1,542	446	2,267	255	3,136
5 金融収益	1		2,675		6,177		5,321
営業収益合計		87,010	100.0	92,824	100.0	175,725	100.0
営業費用							
1 販売費及び一般管理費		62,780	72.2	66,443	71.6	123,746	70.4
2 金融費用							
(1) 支払利息		3,271		3,571		6,612	
(2) その他		244	3,516	272	3,843	541	7,154
営業費用合計		66,296	76.2	70,287	75.7	130,900	74.5
営業利益		20,713	23.8	22,537	24.3	44,824	25.5
営業外収益		739	0.9	679	0.7	975	0.5
営業外費用		333	0.4	252	0.3	748	0.4
経常利益		21,118	24.3	22,963	24.7	45,051	25.6
特別利益	2	-	-	770	0.9	-	-
特別損失	3	163	0.2	198	0.2	2,702	1.5
税引前中間(当期)純利益		20,955	24.1	23,536	25.4	42,349	24.1
法人税、住民税及び事業税		9,133		7,972		22,322	
法人税等調整額		428	8,704	1,329	9,301	4,368	17,953
中間(当期)純利益		12,251	14.1	14,235	15.3	24,396	13.9
自己株式処分差損		0		-		0	
前期繰越利益		2,524		9,025		2,524	
中間(当期)未処分利益		14,775		23,260		26,920	

中間財務諸表作成の基本となる重要な事項

項目	前中間会計期間 (自 平成15年4月1日 至 平成15年9月30日)	当中間会計期間 (自 平成16年4月1日 至 平成16年9月30日)	前事業年度 (自 平成15年4月1日 至 平成16年3月31日)
1 資産の評価基準及び評価方法	<p>(1) 有価証券 子会社株式及び関連会社株式 移動平均法による原価法 その他有価証券 時価のあるもの 中間期末日の市場価格等に基づく時価法 (評価差額は、全部資本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。) 時価のないもの 移動平均法による原価法</p> <p>(2) デリバティブ 時価法</p> <p>(3) たな卸資産 商品 個別法による原価法 貯蔵品 最終仕入原価法</p>	<p>(1) 有価証券 子会社株式及び関連会社株式 同左 その他有価証券 同左</p> <p>(2) デリバティブ 同左</p> <p>(3) たな卸資産 同左</p>	<p>(1) 有価証券 子会社株式及び関連会社株式 同左 その他有価証券 時価のあるもの 決算期末日の市場価格等に基づく時価法 (評価差額は、全部資本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。) 時価のないもの 移動平均法による原価法</p> <p>(2) デリバティブ 同左</p> <p>(3) たな卸資産 同左</p>
2 固定資産の償却方法	<p>(1) 有形固定資産 定額法によっております。但し、リース資産についてはリース契約期間を耐用年数としております。</p> <p>(2) 無形固定資産 定額法によっております。なお、ソフトウェアについては、利用可能期間(5年)に基づく定額法によっております。</p>	<p>(1) 有形固定資産 同左</p> <p>(2) 無形固定資産 同左</p>	<p>(1) 有形固定資産 定額法によっております。なお、耐用年数及び残存価額については、法人税法に規定する方法と同一の基準によっております。但し、リース資産についてはリース契約期間を耐用年数としております。</p> <p>(2) 無形固定資産 定額法によっております。なお、耐用年数については、法人税法に規定する方法と同一の基準によっております。但し、ソフトウェアについては、利用可能期間(5年)に基づく定額法によっております。</p>

項目	前中間会計期間 (自 平成15年4月1日 至 平成15年9月30日)	当中間会計期間 (自 平成16年4月1日 至 平成16年9月30日)	前事業年度 (自 平成15年4月1日 至 平成16年3月31日)
3 繰延資産の処理方法	<p>(1) 社債発行費 商法施行規則に規定する最長期間(3年)にわたり均等償却しております。</p> <p>(2) 開発費 新規カード会員開拓のために特別に支出した提携一時金については、開発費として繰延資産に計上し、商法施行規則に規定する最長期間(5年)にわたり均等償却しております。</p>	<p>(1) 社債発行費 同左</p> <p>(2) 開発費 同左</p>	<p>(1) 社債発行費 同左</p> <p>(2) 開発費 同左</p>
4 重要な引当金の計上基準	<p>(1) 貸倒引当金 割賦売掛金等の諸債権の貸倒損失に備えるため、一般債権及び要注意先債権に相当する債権については、一定の種類毎に分類し、過去の一定期間における各々の貸倒実績から算出した貸倒実績率に基づき引当てており、破産更生債権等については、回収不能見込相当額を計上しております。</p> <p>(2) 賞与引当金 従業員に対して支給する賞与の支出に備えるため、支給見込額のうち当中間会計期間における負担額を計上しております。</p> <p>(3) 退職給付引当金 従業員に対する退職給付の支出に備えるため、当事業年度末における退職給付債務及び年金資産の見込額に基づき、当中間会計期間末において発生していると認められる額を計上しております。 過去勤務債務及び数理計算上の差異は、その発生時の従業員の平均残存勤務期間以内の一定の年数(10年)による定額法により、過去勤務債務はその発生時から、数理計算上の差異は翌期から費用処理しております。</p> <p>(4) 役員退職慰労引当金 役員に対する退職慰労金の支出に備えるため、内規に基づく中間会計期間末要支給見積額を計上しております。</p> <p>(5) 保証債務引当金 保証債務のうち提携金融機関が行っている個人向ローンに係る保証債務について将来発生する危険負担に備えるため、将来発生すると見込まれる損失見込額を、実績率等を勘案して保証債務引当金として計上しております。</p>	<p>(1) 貸倒引当金 同左</p> <p>(2) 賞与引当金 同左</p> <p>(3) 退職給付引当金 同左</p> <p>(4) 役員退職慰労引当金 同左</p> <p>(5) 保証債務引当金 同左</p>	<p>(1) 貸倒引当金 同左</p> <p>(2) 賞与引当金 従業員に対して支給する賞与の支出に備えるため、支給見込額のうち当事業年度における負担額を計上しております。</p> <p>(3) 退職給付引当金 従業員に対する退職給付の支出に備えるため、当事業年度末における退職給付債務及び年金資産の見込額に基づき計上しております。 過去勤務債務及び数理計算上の差異は、その発生時の従業員の平均残存勤務期間以内の一定の年数(10年)による定額法により、過去勤務債務はその発生時から、数理計算上の差異は翌期から費用処理しております。</p> <p>(4) 役員退職慰労引当金 役員に対する退職慰労金の支出に備えるため、内規に基づく期末要支給見積額を計上しております。</p> <p>(5) 保証債務引当金 同左</p>

項目	前中間会計期間 (自 平成15年4月1日 至 平成15年9月30日)	当中間会計期間 (自 平成16年4月1日 至 平成16年9月30日)	前事業年度 (自 平成15年4月1日 至 平成16年3月31日)
5 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。	同左	同左
6 重要なヘッジ会計の方法	<p>(1) ヘッジ会計の方法 特例処理の要件を満たす金利スワップについては特例処理、振当処理の要件を満たす通貨スワップについては振当処理によっております。</p> <p>(2) ヘッジ手段とヘッジ対象 ヘッジ手段 金利スワップ及び通貨スワップ ヘッジ対象 借入金及び社債</p> <p>(3) ヘッジ方針 財務活動に係る金利リスク及び為替リスクをヘッジする目的に限定し、デリバティブ取引を行っております。 なお、デリバティブ取引の相手先は、格付けの高い金融機関に限定しております。</p> <p>(4) ヘッジ有効性評価の方法 ヘッジ対象のキャッシュ・フロー変動の累計又は相場変動とヘッジ手段のキャッシュ・フロー変動の累計又は相場変動を半期ごとに比較し、両者の変動額等を基礎にして、ヘッジ有効性を評価しております。但し、特例処理によっている金利スワップについては、有効性の評価を省略しております。</p>	<p>(1) ヘッジ会計の方法 ヘッジ会計の要件を満たす取引については繰延ヘッジ処理によっております。 なお、特例処理の要件を満たす金利スワップについては特例処理、振当処理の要件を満たす通貨スワップについては振当処理によっております。</p> <p>(2) ヘッジ手段とヘッジ対象 同左</p> <p>(3) ヘッジ方針 同左</p> <p>(4) ヘッジ有効性評価の方法 同左</p>	<p>(1) ヘッジ会計の方法 特例処理の要件を満たす金利スワップについては特例処理、振当処理の要件を満たす通貨スワップについては振当処理によっております。</p> <p>(2) ヘッジ手段とヘッジ対象 同左</p> <p>(3) ヘッジ方針 同左</p> <p>(4) ヘッジ有効性評価の方法 同左</p>

項目	前中間会計期間 (自 平成15年4月1日 至 平成15年9月30日)	当中間会計期間 (自 平成16年4月1日 至 平成16年9月30日)	前事業年度 (自 平成15年4月1日 至 平成16年3月31日)
<p>7 その他中間財務諸表作成のための基本となる重要な事項</p> <p>(1) 収益の計上基準</p> <p>(2) 消費税等の会計処理</p>	<p>収益の計上は、次の方法によっております。</p> <p>(1) 総合あっせん 顧客手数料 残債方式または7・8分法 加盟店手数料 期日到来基準</p> <p>(2) 個品あっせん 顧客手数料 残債方式または7・8分法 加盟店手数料 期日到来基準</p> <p>(3) 信用保証 残債方式</p> <p>(4) 融資 残債方式</p> <p>(5) 業務代行 取扱高発生基準</p> <p>(6) リース リース期間経過基準</p> <p>(7) 商品販売 販売基準</p> <p>消費税等の会計処理は税抜方式で計上しております。但し、固定資産に係る控除対象外消費税等は長期前払消費税等として、投資その他の資産の「その他」に計上し、均等償却しております。</p> <p>なお、仮払消費税等及び仮受消費税等は相殺のうえ、流動資産の「その他」に含めて表示しております。</p>	<p>収益の計上は、次の方法によっております。</p> <p>(1) 総合あっせん 同左</p> <p>(2) 個品あっせん 同左</p> <p>(3) 信用保証 同左</p> <p>(4) 融資 同左</p> <p>(5) 業務代行 同左</p> <p>(6) リース 同左</p> <p>(7) 商品販売 同左</p> <p>同左</p>	<p>収益の計上は、次の方法によっております。</p> <p>(1) 総合あっせん 同左</p> <p>(2) 個品あっせん 同左</p> <p>(3) 信用保証 同左</p> <p>(4) 融資 同左</p> <p>(5) 業務代行 同左</p> <p>(6) リース 同左</p> <p>(7) 商品販売 同左</p> <p>消費税等の会計処理は税抜方式で計上しております。但し、固定資産に係る控除対象外消費税等は長期前払消費税等として、投資その他の資産の「その他」に計上し、均等償却しております。</p>

会計方針の変更

項目	前中間会計期間 (自 平成15年4月1日 至 平成15年9月30日)	当中間会計期間 (自 平成16年4月1日 至 平成16年9月30日)	前事業年度 (自 平成15年4月1日 至 平成16年3月31日)
固定資産の減損に係る会計基準			<p>固定資産の減損に係る会計基準（「固定資産の減損に係る会計基準の設定に関する意見書」（企業会計審議会 平成14年8月9日））及び「固定資産の減損に係る会計基準の適用指針」（企業会計基準適用指針第6号 平成15年10月31日）が平成16年3月31日に終了する事業年度に係る財務諸表から適用できることになったことに伴い、当事業年度から同会計基準及び同適用指針を適用いたしました。これにより税引前当期純利益は、664百万円減少しておりますが、営業利益及び経常利益に影響はありません。</p> <p>なお、減損損失累計額については、改正後の財務諸表等規則に基づき各資産の金額から直接控除しております。</p>

表示方法の変更

前中間会計期間 (自 平成15年4月1日 至 平成15年9月30日)	当中間会計期間 (自 平成16年4月1日 至 平成16年9月30日)
	<p>損益計算書関係</p> <p>「商品売上高」「商品売上原価」「商品販売利益」は前中間会計期間まで区分表示しておりましたが、金額的重要性が乏しくなったため、当中間会計期間より「その他の売上高」「その他の売上原価」「その他の売上利益」に含めて表示しております。</p> <p>なお、当中間会計期間の「その他の売上高」「その他の売上原価」「その他の売上利益」に含まれる「商品売上高」「商品売上原価」「商品販売利益」はそれぞれ228百万円、186百万円、42百万円であります。</p>

注記事項

(中間貸借対照表関係)

前中間会計期間末 (平成15年9月30日)	当中間会計期間末 (平成16年9月30日)	前事業年度末 (平成16年3月31日)																																																														
<p>1 売掛金の残高は商品販売に係る売掛金であります。</p> <p>2 割賦売掛金残高は次のとおりであります。</p> <p>(1) 信販事業に係る割賦売掛金</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>部門別</th> <th>金額</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>総合あっせん</td> <td>334,139百万円</td> </tr> <tr> <td>個品あっせん</td> <td>12,268百万円</td> </tr> <tr> <td>信用保証</td> <td>240百万円</td> </tr> <tr> <td>融資</td> <td>436,493百万円</td> </tr> <tr> <td>業務代行</td> <td>8,352百万円</td> </tr> <tr> <td>リース</td> <td>4,342百万円</td> </tr> <tr> <td>計</td> <td>795,836百万円</td> </tr> </tbody> </table> <p>(2) 商品販売に係る割賦売掛金</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>商品販売</th> <th>金額</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>商品販売</td> <td>167百万円</td> </tr> <tr> <td>合計</td> <td>796,004百万円</td> </tr> </tbody> </table> <p>(3) 当中間会計期間末において、割賦売掛金のうちカードショッピング(総合あっせん)の1回払い債権の一部を売却し、その売却代金のうち70,000百万円が入金されております。</p> <p>なお、当中間会計期間末の割賦売掛金残高には、当該営業債権流動化に伴う未収金債権84,565百万円が含まれております。</p> <p>また、前事業年度に割賦売掛金のうちカードショッピング(総合あっせん)のリボルビング払い債権の一部を信託しております。</p> <p>なお、当中間会計期間末の割賦売掛金残高には、当該営業債権流動化に伴い当社が保有した信託受益権12,317百万円が含まれております。</p>	部門別	金額	総合あっせん	334,139百万円	個品あっせん	12,268百万円	信用保証	240百万円	融資	436,493百万円	業務代行	8,352百万円	リース	4,342百万円	計	795,836百万円	商品販売	金額	商品販売	167百万円	合計	796,004百万円	<p>1</p> <p>2 割賦売掛金残高は次のとおりであります。</p> <p>(1) 割賦売掛金残高の内訳</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>部門別</th> <th>金額</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>総合あっせん</td> <td>394,111百万円</td> </tr> <tr> <td>個品あっせん</td> <td>9,452百万円</td> </tr> <tr> <td>信用保証</td> <td>237百万円</td> </tr> <tr> <td>融資</td> <td>439,163百万円</td> </tr> <tr> <td>業務代行</td> <td>9,312百万円</td> </tr> <tr> <td>リース</td> <td>5,208百万円</td> </tr> <tr> <td>その他</td> <td>13百万円</td> </tr> <tr> <td>計</td> <td>857,498百万円</td> </tr> </tbody> </table> <p>商品販売に係る割賦売掛金は前中間会計期間末までは区分表示しておりましたが、金額的重要性が乏しくなったため、当中間会計期間より「その他」の区分として表示しております。</p> <p>(2) 当中間会計期間末において、流動化している割賦売掛金残高は次のとおりであります。</p> <p>カードショッピング(総合あっせん)</p> <p>リボルビング払い債権 40,398百万円</p> <p>1回払い債権 50,000百万円</p> <p>カードキャッシング(融資)</p> <p>リボルビング払い債権 28,735百万円</p> <p>なお、割賦売掛金に含まれている流動化に伴う信託受益権及び未収金債権は次のとおりであります。</p> <p>カードショッピング(総合あっせん)</p> <p>リボルビング払い債権 12,014百万円</p> <p>1回払い債権 106,500百万円</p> <p>カードキャッシング(融資)</p> <p>リボルビング払い債権 19,056百万円</p>	部門別	金額	総合あっせん	394,111百万円	個品あっせん	9,452百万円	信用保証	237百万円	融資	439,163百万円	業務代行	9,312百万円	リース	5,208百万円	その他	13百万円	計	857,498百万円	<p>1</p> <p>2 割賦売掛金残高は次のとおりであります。</p> <p>(1) 信販事業に係る割賦売掛金</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>部門別</th> <th>金額</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>総合あっせん</td> <td>375,156百万円</td> </tr> <tr> <td>個品あっせん</td> <td>11,752百万円</td> </tr> <tr> <td>信用保証</td> <td>237百万円</td> </tr> <tr> <td>融資</td> <td>439,279百万円</td> </tr> <tr> <td>業務代行</td> <td>7,183百万円</td> </tr> <tr> <td>リース</td> <td>5,005百万円</td> </tr> <tr> <td>計</td> <td>838,613百万円</td> </tr> </tbody> </table> <p>(2) 商品販売に係る割賦売掛金</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>商品販売</th> <th>金額</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>商品販売</td> <td>15百万円</td> </tr> <tr> <td>合計</td> <td>838,629百万円</td> </tr> </tbody> </table> <p>(3) 当事業年度末において、割賦売掛金のうちカードショッピング(総合あっせん)の1回払い債権の一部を売却し、その売却代金のうち50,000百万円が入金されております。</p> <p>なお、当事業年度末の割賦売掛金残高には、当該営業債権流動化に伴う未収金債権93,627百万円が含まれております。</p> <p>また、割賦売掛金のうち、カードショッピング(総合あっせん)のリボルビング払い債権の一部を信託しております。なお、当事業年度においては追加信託しておりません。</p> <p>また、当事業年度末の割賦売掛金残高には、当該営業債権流動化に伴い当社が保有した信託受益権15,267百万円が含まれております。</p>	部門別	金額	総合あっせん	375,156百万円	個品あっせん	11,752百万円	信用保証	237百万円	融資	439,279百万円	業務代行	7,183百万円	リース	5,005百万円	計	838,613百万円	商品販売	金額	商品販売	15百万円	合計	838,629百万円
部門別	金額																																																															
総合あっせん	334,139百万円																																																															
個品あっせん	12,268百万円																																																															
信用保証	240百万円																																																															
融資	436,493百万円																																																															
業務代行	8,352百万円																																																															
リース	4,342百万円																																																															
計	795,836百万円																																																															
商品販売	金額																																																															
商品販売	167百万円																																																															
合計	796,004百万円																																																															
部門別	金額																																																															
総合あっせん	394,111百万円																																																															
個品あっせん	9,452百万円																																																															
信用保証	237百万円																																																															
融資	439,163百万円																																																															
業務代行	9,312百万円																																																															
リース	5,208百万円																																																															
その他	13百万円																																																															
計	857,498百万円																																																															
部門別	金額																																																															
総合あっせん	375,156百万円																																																															
個品あっせん	11,752百万円																																																															
信用保証	237百万円																																																															
融資	439,279百万円																																																															
業務代行	7,183百万円																																																															
リース	5,005百万円																																																															
計	838,613百万円																																																															
商品販売	金額																																																															
商品販売	15百万円																																																															
合計	838,629百万円																																																															

前中間会計期間末 (平成15年9月30日)	当中間会計期間末 (平成16年9月30日)	前事業年度末 (平成16年3月31日)																																																																											
<p>3 買掛金の残高は次のとおりであります。</p> <p>信販事業に係る買掛金 79,823百万円</p> <p>商品販売に係る買掛金 217百万円</p> <p>計 80,041百万円</p> <p>4 部門別の割賦利益繰延残高は次のとおりであります。</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>部門別</th> <th>前期末 残高 (百万円)</th> <th>当中間 期 受入額 (百万円)</th> <th>当中間 期 実現額 (百万円)</th> <th>当中間 期末 残高 (百万円)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>総合あつせん</td> <td>2,350</td> <td>19,246</td> <td>19,199</td> <td>(2,328) 2,396</td> </tr> <tr> <td>個品あつせん</td> <td>1,077</td> <td>429</td> <td>562</td> <td>(214) 944</td> </tr> <tr> <td>信用保証</td> <td>1</td> <td>-</td> <td>0</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>計</td> <td>3,428</td> <td>19,676</td> <td>19,762</td> <td>(2,543) 3,342</td> </tr> </tbody> </table> <p>(注) 当中間期末残高の〔 〕内は、加盟店手数料であり内書きであります。</p> <p>5 有形固定資産の減価償却累計額 76,016百万円</p> <p>6 「一年以内に償還予定の債権譲渡支払債務」及び「債権譲渡支払債務」は、「特定債権等に係る事業の規制に関する法律」に基づくものであります。</p>	部門別	前期末 残高 (百万円)	当中間 期 受入額 (百万円)	当中間 期 実現額 (百万円)	当中間 期末 残高 (百万円)	総合あつせん	2,350	19,246	19,199	(2,328) 2,396	個品あつせん	1,077	429	562	(214) 944	信用保証	1	-	0	0	計	3,428	19,676	19,762	(2,543) 3,342	<p>また、前中間会計期間末及び前事業年度末において流動化している割賦売掛金残高は次のとおりであります。</p> <p>【前中間会計期間末】</p> <p>カードショッピング(総合あつせん) リボルピング払い債権 40,398百万円</p> <p>1回払い債権 70,000百万円</p> <p>【前事業年度末】</p> <p>カードショッピング(総合あつせん) リボルピング払い債権 40,400百万円</p> <p>1回払い債権 50,000百万円</p> <p>3 買掛金の残高は信販事業に係る買掛金であります。</p> <p>4 部門別の割賦利益繰延残高は次のとおりであります。</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>部門別</th> <th>前期末 残高 (百万円)</th> <th>当中間 期 受入額 (百万円)</th> <th>当中間 期 実現額 (百万円)</th> <th>当中間 期末 残高 (百万円)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>総合あつせん</td> <td>2,533</td> <td>20,085</td> <td>20,074</td> <td>(2,462) 2,544</td> </tr> <tr> <td>個品あつせん</td> <td>912</td> <td>284</td> <td>458</td> <td>(192) 738</td> </tr> <tr> <td>信用保証</td> <td>0</td> <td>-</td> <td>0</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>計</td> <td>3,446</td> <td>20,370</td> <td>20,533</td> <td>(2,654) 3,283</td> </tr> </tbody> </table> <p>(注) 当中間期末残高の〔 〕内は、加盟店手数料であり内書きであります。</p> <p>5 有形固定資産の減価償却累計額 88,718百万円</p> <p>6 同左</p>	部門別	前期末 残高 (百万円)	当中間 期 受入額 (百万円)	当中間 期 実現額 (百万円)	当中間 期末 残高 (百万円)	総合あつせん	2,533	20,085	20,074	(2,462) 2,544	個品あつせん	912	284	458	(192) 738	信用保証	0	-	0	0	計	3,446	20,370	20,533	(2,654) 3,283	<p>3 同左</p> <p>4 部門別の割賦利益繰延残高は次のとおりであります。</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>部門別</th> <th>前期末 残高 (百万円)</th> <th>当期 受入額 (百万円)</th> <th>当期 実現額 (百万円)</th> <th>当期末 残高 (百万円)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>総合あつせん</td> <td>2,350</td> <td>40,217</td> <td>40,034</td> <td>(2,454) 2,533</td> </tr> <tr> <td>個品あつせん</td> <td>1,077</td> <td>903</td> <td>1,068</td> <td>(214) 912</td> </tr> <tr> <td>信用保証</td> <td>1</td> <td>-</td> <td>0</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>計</td> <td>3,428</td> <td>41,120</td> <td>41,103</td> <td>(2,669) 3,446</td> </tr> </tbody> </table> <p>(注) 当期末残高の〔 〕内は、加盟店手数料であり内書きであります。</p> <p>5 有形固定資産の減価償却累計額 81,580百万円</p> <p>6 同左</p>	部門別	前期末 残高 (百万円)	当期 受入額 (百万円)	当期 実現額 (百万円)	当期末 残高 (百万円)	総合あつせん	2,350	40,217	40,034	(2,454) 2,533	個品あつせん	1,077	903	1,068	(214) 912	信用保証	1	-	0	0	計	3,428	41,120	41,103	(2,669) 3,446
部門別	前期末 残高 (百万円)	当中間 期 受入額 (百万円)	当中間 期 実現額 (百万円)	当中間 期末 残高 (百万円)																																																																									
総合あつせん	2,350	19,246	19,199	(2,328) 2,396																																																																									
個品あつせん	1,077	429	562	(214) 944																																																																									
信用保証	1	-	0	0																																																																									
計	3,428	19,676	19,762	(2,543) 3,342																																																																									
部門別	前期末 残高 (百万円)	当中間 期 受入額 (百万円)	当中間 期 実現額 (百万円)	当中間 期末 残高 (百万円)																																																																									
総合あつせん	2,533	20,085	20,074	(2,462) 2,544																																																																									
個品あつせん	912	284	458	(192) 738																																																																									
信用保証	0	-	0	0																																																																									
計	3,446	20,370	20,533	(2,654) 3,283																																																																									
部門別	前期末 残高 (百万円)	当期 受入額 (百万円)	当期 実現額 (百万円)	当期末 残高 (百万円)																																																																									
総合あつせん	2,350	40,217	40,034	(2,454) 2,533																																																																									
個品あつせん	1,077	903	1,068	(214) 912																																																																									
信用保証	1	-	0	0																																																																									
計	3,428	41,120	41,103	(2,669) 3,446																																																																									

前中間会計期間末 (平成15年9月30日)	当中間会計期間末 (平成16年9月30日)	前事業年度末 (平成16年3月31日)
<p>7 偶発債務</p> <p>(1) 債務保証</p> <p>1 提携金融機関が行っている 個人向ローンに係る顧客 86,266百万円</p> <p>2 提携金融機関が行っている 絵画担保融資に係る顧客 1,651百万円</p> <p>3 ㈱ローソン・シーエス・カード 2,925百万円</p> <p>4 ㈱セゾンファンデックス 77,904百万円</p> <hr/> <p>計 168,748百万円</p>	<p>7 偶発債務</p> <p>(1) 債務保証</p> <p>1 提携金融機関が行っている 個人向ローンに係る顧客 74,931百万円</p> <p>2 提携金融機関が行っている 絵画担保融資に係る顧客 1,489百万円</p> <p>3 ㈱ローソン・シーエス・カード 5,310百万円</p> <p>4 ㈱セゾンファンデックス 89,447百万円</p> <hr/> <p>計 171,178百万円</p>	<p>7 偶発債務</p> <p>(1) 債務保証</p> <p>1 提携金融機関が行っている 個人向ローンに係る顧客 80,793百万円</p> <p>2 提携金融機関が行っている 絵画担保融資に係る顧客 1,543百万円</p> <p>3 ㈱ローソン・シーエス・カード 3,990百万円</p> <p>4 ㈱セゾンファンデックス 96,276百万円</p> <hr/> <p>計 182,604百万円</p>
<p>(2) 連帯債務</p> <p>会社分割により㈱ヘルスパークに承継した預り保証金等に関し返還義務が生じた場合の債務について債権者に対し連帯債務を負っておりますが、負担割合は㈱ヘルスパーク100%とすることで同社と合意しており、貸借対照表に連帯債務の金額は計上しておりません。なお、当中間会計期間末における連帯債務残高は1,491百万円であります。</p>	<p>(2) 連帯債務</p> <p>会社分割により㈱ウラクアオヤマに承継した預り保証金等に関し返還義務が生じた場合の債務について債権者に対し連帯債務を負っておりますが、負担割合は㈱ウラクアオヤマ100%とすることで同社と合意しており、貸借対照表に連帯債務の金額は計上しておりません。なお、当中間会計期間末における連帯債務残高は1,403百万円であります。また、㈱ヘルスパークは平成16年8月1日より㈱ウラクアオヤマに商号変更しております。</p>	<p>(2) 連帯債務</p> <p>会社分割により㈱ヘルスパークに承継した預り保証金等に関し返還義務が生じた場合の債務について債権者に対し連帯債務を負っておりますが、負担割合は㈱ヘルスパーク100%とすることで同社と合意しており、貸借対照表に連帯債務の金額は計上しておりません。なお、当事業年度末における連帯債務残高は1,485百万円であります。</p>
<p>8 当社において、クレジットカード業務に附帯するキャッシングサービス及びカードローン業務等を行っております。当該業務における貸出コミットメントに準ずる貸出未実行額は次のとおりであります。</p> <p>利用限度 額の総額 5,198,213百万円</p> <p>貸出実行 残高 382,127百万円</p> <hr/> <p>差引額 4,816,086百万円</p> <p>なお、上記の貸出コミットメントに準ずる契約においては、その殆どがクレジットカードの附帯機能であるキャッシングサービスとして当社の会員に付与しているものであるため、必ずしも貸出未実行額の全額が貸出実行されるものではありません。</p>	<p>8 当社において、クレジットカード業務に附帯するキャッシングサービス及びカードローン業務等を行っております。当該業務における貸出コミットメントに準ずる貸出未実行額は次のとおりであります。</p> <p>利用限度 額の総額 5,600,889百万円</p> <p>貸出実行 残高 406,772百万円</p> <hr/> <p>差引額 5,194,117百万円</p> <p>なお、上記の貸出コミットメントに準ずる契約においては、その殆どがクレジットカードの附帯機能であるキャッシングサービスとして当社の会員に付与しているものであるため、必ずしも貸出未実行額の全額が貸出実行されるものではありません。また、上記には流動化しているカードキャッシングリボルビング払い債権に係る金額が含まれております。</p>	<p>8 当社において、クレジットカード業務に附帯するキャッシングサービス及びカードローン業務等を行っております。当該業務における貸出コミットメントに準ずる貸出未実行額は次のとおりであります。</p> <p>利用限度 額の総額 5,378,010百万円</p> <p>貸出実行 残高 385,290百万円</p> <hr/> <p>差引額 4,992,720百万円</p> <p>なお、上記の貸出コミットメントに準ずる契約においては、その殆どがクレジットカードの附帯機能であるキャッシングサービスとして当社の会員に付与しているものであるため、必ずしも貸出未実行額の全額が貸出実行されるものではありません。</p>

(中間損益計算書関係)

前中間会計期間 (自 平成15年4月1日 至 平成15年9月30日)	当中間会計期間 (自 平成16年4月1日 至 平成16年9月30日)	前事業年度 (自 平成15年4月1日 至 平成16年3月31日)								
<p>1 金融収益のうち、営業債権流動化に伴い当社が保有した信託受益権の配当金2,204百万円が含まれております。</p> <p>2 特別利益の主要項目</p>	<p>1 金融収益のうち、営業債権流動化に伴い当社が保有した信託受益権の配当金4,176百万円が含まれております。 また、営業債権流動化に係る売却益が1,649百万円含まれております。</p> <p>2 特別利益の主要項目 投資有価証券売却益 552百万円 退職給付制度改定に伴う利益 217百万円 当社は、確定給付型の退職金制度として企業年金基金制度及び退職一時金制度を設けておりパレット企業年金基金に加入していましたが、平成16年6月1日付でパレット企業年金基金から分割し、クレディセゾングループ企業年金基金を設立しました。なお、当社は、平成16年10月1日付で従来の確定給付型の退職金制度からキャッシュバランスプランへ、また、確定拠出年金法の施行に伴い、将来分の一部を確定拠出企業年金制度及び退職金前払制度（選択制）へ移行しました。 この制度改定に伴い、「退職給付制度間の移行等に関する会計処理」（企業会計基準適用指針第1号）を適用し、「退職給付制度改定に伴う利益」を当中間会計期間の特別利益に計上しております。</p> <p>3 特別損失の主要項目 投資有価証券評価損 165百万円</p>	<p>1 金融収益のうち、営業債権流動化に伴い当社が保有した信託受益権の配当金4,470百万円が含まれております。</p> <p>2 特別利益の主要項目</p> <p>3 特別損失の主要項目 固定資産除却損 212百万円 減損損失 664百万円 投資有価証券評価損 292百万円 関係会社株式評価損 1,062百万円</p> <p>【減損損失について】 当社は、以下の資産グループについて減損損失を計上いたしました。</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>用途</th> <th>種類</th> <th>場所</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="3">稼働休止資産</td> <td>建物</td> <td rowspan="3">東京都中央区</td> </tr> <tr> <td>器具備品</td> </tr> <tr> <td>土地</td> </tr> </tbody> </table> <p>(経緯) 当社が東京都中央区に所有している資産については、実質的に稼働休止状態であり、今後の収益性の回復見込みがなく、また国内における不動産価格の下落が続いたことにより時価の著しい下落が見られたため、減損損失の計上に至りました。</p>	用途	種類	場所	稼働休止資産	建物	東京都中央区	器具備品	土地
用途	種類	場所								
稼働休止資産	建物	東京都中央区								
	器具備品									
	土地									
<p>3 特別損失の主要項目 関係会社整理損 39百万円 料率遡及修正精算損 96百万円</p>										

前中間会計期間 (自 平成15年 4月 1日 至 平成15年 9月30日)	当中間会計期間 (自 平成16年 4月 1日 至 平成16年 9月30日)	前事業年度 (自 平成15年 4月 1日 至 平成16年 3月31日)																														
		(減損損失の金額)																														
		<table border="1"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">種類</th> <th style="text-align: center;">金額</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>建物</td> <td style="text-align: right;">24百万円</td> </tr> <tr> <td>器具備品</td> <td style="text-align: right;">0百万円</td> </tr> <tr> <td>土地</td> <td style="text-align: right;">639百万円</td> </tr> <tr> <td>合計</td> <td style="text-align: right;">664百万円</td> </tr> </tbody> </table>	種類	金額	建物	24百万円	器具備品	0百万円	土地	639百万円	合計	664百万円																				
種類	金額																															
建物	24百万円																															
器具備品	0百万円																															
土地	639百万円																															
合計	664百万円																															
		(回収可能価額の算定方法)																														
		回収可能価額は正味売却価額を使用し、建物等及び土地について、路線価による土地の評価額から、建物等の処分費用の見積額を控除して算定しております。																														
		(グルーピングの方法)																														
		当社は、損益管理を合理的に行える事業単位によって資産グルーピングを行っております。																														
		なお、賃貸用不動産及び稼働休止資産については、物件単位によって資産グルーピングを行っております。																														
<p>4 減価償却実施額</p> <table style="width: 100%;"> <tr> <td style="padding-left: 20px;">有形固定資産</td> <td style="text-align: right;">14,687百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">無形固定資産</td> <td style="text-align: right;">1,175百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">計</td> <td style="text-align: right;">15,862百万円</td> </tr> </table> <p>なお、減価償却実施額のうち、リース売上原価及びその他の売上原価に含まれている実施額は次のとおりであります。</p> <table style="width: 100%; margin-top: 10px;"> <tr> <td style="padding-left: 40px;">リース売上原価</td> <td style="text-align: right;">14,023百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 40px;">その他の売上原価</td> <td style="text-align: right;">0百万円</td> </tr> </table>	有形固定資産	14,687百万円	無形固定資産	1,175百万円	計	15,862百万円	リース売上原価	14,023百万円	その他の売上原価	0百万円	<p>4 減価償却実施額</p> <table style="width: 100%;"> <tr> <td style="padding-left: 20px;">有形固定資産</td> <td style="text-align: right;">16,919百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">無形固定資産</td> <td style="text-align: right;">1,594百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">計</td> <td style="text-align: right;">18,513百万円</td> </tr> </table> <p>なお、減価償却実施額のうち、リース売上原価及びその他の売上原価に含まれている実施額は次のとおりであります。</p> <table style="width: 100%; margin-top: 10px;"> <tr> <td style="padding-left: 40px;">リース売上原価</td> <td style="text-align: right;">16,584百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 40px;">その他の売上原価</td> <td style="text-align: right;">23百万円</td> </tr> </table>	有形固定資産	16,919百万円	無形固定資産	1,594百万円	計	18,513百万円	リース売上原価	16,584百万円	その他の売上原価	23百万円	<p>4 減価償却実施額</p> <table style="width: 100%;"> <tr> <td style="padding-left: 20px;">有形固定資産</td> <td style="text-align: right;">30,418百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">無形固定資産</td> <td style="text-align: right;">2,475百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">計</td> <td style="text-align: right;">32,893百万円</td> </tr> </table> <p>なお、減価償却実施額のうち、リース売上原価及びその他の売上原価に含まれている実施額は次のとおりであります。</p> <table style="width: 100%; margin-top: 10px;"> <tr> <td style="padding-left: 40px;">リース売上原価</td> <td style="text-align: right;">29,295百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 40px;">その他の売上原価</td> <td style="text-align: right;">20百万円</td> </tr> </table>	有形固定資産	30,418百万円	無形固定資産	2,475百万円	計	32,893百万円	リース売上原価	29,295百万円	その他の売上原価	20百万円
有形固定資産	14,687百万円																															
無形固定資産	1,175百万円																															
計	15,862百万円																															
リース売上原価	14,023百万円																															
その他の売上原価	0百万円																															
有形固定資産	16,919百万円																															
無形固定資産	1,594百万円																															
計	18,513百万円																															
リース売上原価	16,584百万円																															
その他の売上原価	23百万円																															
有形固定資産	30,418百万円																															
無形固定資産	2,475百万円																															
計	32,893百万円																															
リース売上原価	29,295百万円																															
その他の売上原価	20百万円																															

前中間会計期間 (自 平成15年 4月 1日 至 平成15年 9月30日)	当中間会計期間 (自 平成16年 4月 1日 至 平成16年 9月30日)	前事業年度 (自 平成15年 4月 1日 至 平成16年 3月31日)																																																										
<p>5 部門別取扱高 部門別取扱高は次のとおりであります。 なお、()内は元本取扱高であります。</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">部門別</th> <th style="text-align: center;">金額 (百万円)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>総合あっせん</td> <td style="text-align: right;">918,663 (918,583)</td> </tr> <tr> <td>個品あっせん</td> <td style="text-align: right;">6,404 (6,068)</td> </tr> <tr> <td>信用保証</td> <td style="text-align: right;">16,112 (16,112)</td> </tr> <tr> <td>融資</td> <td style="text-align: right;">288,381 (288,381)</td> </tr> <tr> <td>業務代行</td> <td style="text-align: right;">175,943 (175,943)</td> </tr> <tr> <td>リース</td> <td style="text-align: right;">36,516</td> </tr> <tr> <td>商品販売</td> <td style="text-align: right;">2,623 (2,623)</td> </tr> <tr> <td>その他</td> <td style="text-align: right;">3,150</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">計</td> <td style="text-align: right;">1,447,796</td> </tr> </tbody> </table>	部門別	金額 (百万円)	総合あっせん	918,663 (918,583)	個品あっせん	6,404 (6,068)	信用保証	16,112 (16,112)	融資	288,381 (288,381)	業務代行	175,943 (175,943)	リース	36,516	商品販売	2,623 (2,623)	その他	3,150	計	1,447,796	<p>5 部門別取扱高 部門別取扱高は次のとおりであります。 なお、()内は元本取扱高であります。</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">部門別</th> <th style="text-align: center;">金額 (百万円)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>総合あっせん</td> <td style="text-align: right;">993,200 (993,104)</td> </tr> <tr> <td>個品あっせん</td> <td style="text-align: right;">4,603 (4,392)</td> </tr> <tr> <td>信用保証</td> <td style="text-align: right;">15,087 (15,087)</td> </tr> <tr> <td>融資</td> <td style="text-align: right;">289,949 (289,949)</td> </tr> <tr> <td>業務代行</td> <td style="text-align: right;">242,213 (242,213)</td> </tr> <tr> <td>リース</td> <td style="text-align: right;">41,988</td> </tr> <tr> <td>その他</td> <td style="text-align: right;">3,924</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">計</td> <td style="text-align: right;">1,590,966</td> </tr> </tbody> </table> <p>「商品販売」に係る取扱高は前中間会計期間まで区分表示しておりましたが、金額的重要性が乏しくなったため、当中間会計期間より「その他」の取扱高に含めて表示しております。 なお、当中間会計期間の「その他」の取扱高に含まれる「商品販売」に係る取扱高は228百万円であります。</p>	部門別	金額 (百万円)	総合あっせん	993,200 (993,104)	個品あっせん	4,603 (4,392)	信用保証	15,087 (15,087)	融資	289,949 (289,949)	業務代行	242,213 (242,213)	リース	41,988	その他	3,924	計	1,590,966	<p>5 部門別取扱高 部門別取扱高は次のとおりであります。 なお、()内は元本取扱高であります。</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">部門別</th> <th style="text-align: center;">金額 (百万円)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>総合あっせん</td> <td style="text-align: right;">1,912,210 (1,912,031)</td> </tr> <tr> <td>個品あっせん</td> <td style="text-align: right;">13,367 (12,669)</td> </tr> <tr> <td>信用保証</td> <td style="text-align: right;">31,683 (31,683)</td> </tr> <tr> <td>融資</td> <td style="text-align: right;">555,984 (555,984)</td> </tr> <tr> <td>業務代行</td> <td style="text-align: right;">328,119 (328,119)</td> </tr> <tr> <td>リース</td> <td style="text-align: right;">73,665</td> </tr> <tr> <td>商品販売</td> <td style="text-align: right;">2,763 (2,763)</td> </tr> <tr> <td>その他</td> <td style="text-align: right;">6,604</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">計</td> <td style="text-align: right;">2,924,399</td> </tr> </tbody> </table>	部門別	金額 (百万円)	総合あっせん	1,912,210 (1,912,031)	個品あっせん	13,367 (12,669)	信用保証	31,683 (31,683)	融資	555,984 (555,984)	業務代行	328,119 (328,119)	リース	73,665	商品販売	2,763 (2,763)	その他	6,604	計	2,924,399
部門別	金額 (百万円)																																																											
総合あっせん	918,663 (918,583)																																																											
個品あっせん	6,404 (6,068)																																																											
信用保証	16,112 (16,112)																																																											
融資	288,381 (288,381)																																																											
業務代行	175,943 (175,943)																																																											
リース	36,516																																																											
商品販売	2,623 (2,623)																																																											
その他	3,150																																																											
計	1,447,796																																																											
部門別	金額 (百万円)																																																											
総合あっせん	993,200 (993,104)																																																											
個品あっせん	4,603 (4,392)																																																											
信用保証	15,087 (15,087)																																																											
融資	289,949 (289,949)																																																											
業務代行	242,213 (242,213)																																																											
リース	41,988																																																											
その他	3,924																																																											
計	1,590,966																																																											
部門別	金額 (百万円)																																																											
総合あっせん	1,912,210 (1,912,031)																																																											
個品あっせん	13,367 (12,669)																																																											
信用保証	31,683 (31,683)																																																											
融資	555,984 (555,984)																																																											
業務代行	328,119 (328,119)																																																											
リース	73,665																																																											
商品販売	2,763 (2,763)																																																											
その他	6,604																																																											
計	2,924,399																																																											

(リース取引関係)

前中間会計期間 (自 平成15年4月1日 至 平成15年9月30日)	当中間会計期間 (自 平成16年4月1日 至 平成16年9月30日)	前事業年度 (自 平成15年4月1日 至 平成16年3月31日)																																																																																				
<p>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・リース取引に係る注記</p> <p>1 借主側</p> <p>(1) リース物件の取得価額相当額、減価償却累計額相当額及び中間期末残高相当額</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th></th> <th style="text-align: center;">取得価額 相当額 (百万円)</th> <th style="text-align: center;">減価償却 累計額 相当額 (百万円)</th> <th style="text-align: center;">中間期末 残高 相当額 (百万円)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>建物</td> <td style="text-align: center;">1,579</td> <td style="text-align: center;">510</td> <td style="text-align: center;">1,069</td> </tr> <tr> <td>器具 備品</td> <td style="text-align: center;">2,014</td> <td style="text-align: center;">748</td> <td style="text-align: center;">1,265</td> </tr> <tr> <td>合計</td> <td style="text-align: center;">3,593</td> <td style="text-align: center;">1,259</td> <td style="text-align: center;">2,334</td> </tr> </tbody> </table> <p>(2) 未経過リース料中間期末残高相当額</p> <table style="width: 100%;"> <tr> <td style="padding-left: 20px;">1年以内</td> <td style="text-align: right;">749百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">1年超</td> <td style="text-align: right;">1,635百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">計</td> <td style="text-align: right;">2,384百万円</td> </tr> </table> <p>(3) 支払リース料、減価償却費相当額及び支払利息相当額</p> <table style="width: 100%;"> <tr> <td style="padding-left: 20px;">支払リース料</td> <td style="text-align: right;">472百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">減価償却費相当額</td> <td style="text-align: right;">439百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">支払利息相当額</td> <td style="text-align: right;">41百万円</td> </tr> </table> <p>(4) 減価償却費相当額及び利息相当額の算定方法</p> <ul style="list-style-type: none"> ・減価償却費相当額の算定方法 リース期間を耐用年数とし、残存価額を零とする定額法によっております。 ・利息相当額の算定方法 リース料総額とリース物件の取得価額相当額との差額を利息相当額とし、各期への配分方法については、利息法によっております。 		取得価額 相当額 (百万円)	減価償却 累計額 相当額 (百万円)	中間期末 残高 相当額 (百万円)	建物	1,579	510	1,069	器具 備品	2,014	748	1,265	合計	3,593	1,259	2,334	1年以内	749百万円	1年超	1,635百万円	計	2,384百万円	支払リース料	472百万円	減価償却費相当額	439百万円	支払利息相当額	41百万円	<p>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・リース取引に係る注記</p> <p>1 借主側</p> <p>(1) リース物件の取得価額相当額、減価償却累計額相当額及び中間期末残高相当額</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th></th> <th style="text-align: center;">取得価額 相当額 (百万円)</th> <th style="text-align: center;">減価償却 累計額 相当額 (百万円)</th> <th style="text-align: center;">中間期末 残高 相当額 (百万円)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>建物</td> <td style="text-align: center;">1,638</td> <td style="text-align: center;">615</td> <td style="text-align: center;">1,023</td> </tr> <tr> <td>器具 備品</td> <td style="text-align: center;">2,614</td> <td style="text-align: center;">874</td> <td style="text-align: center;">1,740</td> </tr> <tr> <td>合計</td> <td style="text-align: center;">4,253</td> <td style="text-align: center;">1,489</td> <td style="text-align: center;">2,763</td> </tr> </tbody> </table> <p>(2) 未経過リース料中間期末残高相当額</p> <table style="width: 100%;"> <tr> <td style="padding-left: 20px;">1年以内</td> <td style="text-align: right;">744百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">1年超</td> <td style="text-align: right;">2,086百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">計</td> <td style="text-align: right;">2,831百万円</td> </tr> </table> <p>(3) 支払リース料、減価償却費相当額及び支払利息相当額</p> <table style="width: 100%;"> <tr> <td style="padding-left: 20px;">支払リース料</td> <td style="text-align: right;">425百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">減価償却費相当額</td> <td style="text-align: right;">385百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">支払利息相当額</td> <td style="text-align: right;">46百万円</td> </tr> </table> <p>(4) 減価償却費相当額及び利息相当額の算定方法</p> <p style="text-align: center;">同左</p>		取得価額 相当額 (百万円)	減価償却 累計額 相当額 (百万円)	中間期末 残高 相当額 (百万円)	建物	1,638	615	1,023	器具 備品	2,614	874	1,740	合計	4,253	1,489	2,763	1年以内	744百万円	1年超	2,086百万円	計	2,831百万円	支払リース料	425百万円	減価償却費相当額	385百万円	支払利息相当額	46百万円	<p>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・リース取引に係る注記</p> <p>1 借主側</p> <p>(1) リース物件の取得価額相当額、減価償却累計額相当額及び期末残高相当額</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th></th> <th style="text-align: center;">取得価額 相当額 (百万円)</th> <th style="text-align: center;">減価償却 累計額 相当額 (百万円)</th> <th style="text-align: center;">期末残高 相当額 (百万円)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>建物</td> <td style="text-align: center;">1,575</td> <td style="text-align: center;">511</td> <td style="text-align: center;">1,064</td> </tr> <tr> <td>器具 備品</td> <td style="text-align: center;">2,296</td> <td style="text-align: center;">726</td> <td style="text-align: center;">1,569</td> </tr> <tr> <td>合計</td> <td style="text-align: center;">3,871</td> <td style="text-align: center;">1,237</td> <td style="text-align: center;">2,634</td> </tr> </tbody> </table> <p>(2) 未経過リース料期末残高相当額</p> <table style="width: 100%;"> <tr> <td style="padding-left: 20px;">1年以内</td> <td style="text-align: right;">743百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">1年超</td> <td style="text-align: right;">1,950百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">計</td> <td style="text-align: right;">2,693百万円</td> </tr> </table> <p>(3) 支払リース料、減価償却費相当額及び支払利息相当額</p> <table style="width: 100%;"> <tr> <td style="padding-left: 20px;">支払リース料</td> <td style="text-align: right;">967百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">減価償却費相当額</td> <td style="text-align: right;">898百万円</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">支払利息相当額</td> <td style="text-align: right;">84百万円</td> </tr> </table> <p>(4) 減価償却費相当額及び利息相当額の算定方法</p> <p style="text-align: center;">同左</p> <p>(減損損失について)</p> <p>リース資産に配分された減損損失はありませんので、項目等の記載は省略しております。</p>		取得価額 相当額 (百万円)	減価償却 累計額 相当額 (百万円)	期末残高 相当額 (百万円)	建物	1,575	511	1,064	器具 備品	2,296	726	1,569	合計	3,871	1,237	2,634	1年以内	743百万円	1年超	1,950百万円	計	2,693百万円	支払リース料	967百万円	減価償却費相当額	898百万円	支払利息相当額	84百万円
	取得価額 相当額 (百万円)	減価償却 累計額 相当額 (百万円)	中間期末 残高 相当額 (百万円)																																																																																			
建物	1,579	510	1,069																																																																																			
器具 備品	2,014	748	1,265																																																																																			
合計	3,593	1,259	2,334																																																																																			
1年以内	749百万円																																																																																					
1年超	1,635百万円																																																																																					
計	2,384百万円																																																																																					
支払リース料	472百万円																																																																																					
減価償却費相当額	439百万円																																																																																					
支払利息相当額	41百万円																																																																																					
	取得価額 相当額 (百万円)	減価償却 累計額 相当額 (百万円)	中間期末 残高 相当額 (百万円)																																																																																			
建物	1,638	615	1,023																																																																																			
器具 備品	2,614	874	1,740																																																																																			
合計	4,253	1,489	2,763																																																																																			
1年以内	744百万円																																																																																					
1年超	2,086百万円																																																																																					
計	2,831百万円																																																																																					
支払リース料	425百万円																																																																																					
減価償却費相当額	385百万円																																																																																					
支払利息相当額	46百万円																																																																																					
	取得価額 相当額 (百万円)	減価償却 累計額 相当額 (百万円)	期末残高 相当額 (百万円)																																																																																			
建物	1,575	511	1,064																																																																																			
器具 備品	2,296	726	1,569																																																																																			
合計	3,871	1,237	2,634																																																																																			
1年以内	743百万円																																																																																					
1年超	1,950百万円																																																																																					
計	2,693百万円																																																																																					
支払リース料	967百万円																																																																																					
減価償却費相当額	898百万円																																																																																					
支払利息相当額	84百万円																																																																																					

前中間会計期間 (自 平成15年4月1日 至 平成15年9月30日)	当中間会計期間 (自 平成16年4月1日 至 平成16年9月30日)	前事業年度 (自 平成15年4月1日 至 平成16年3月31日)																																																																																																												
<p>2 貸主側</p> <p>(1) リース物件の取得価額、減価償却累計額及び中間期末残高</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>取得価額 (百万円)</th> <th>減価償却 累計額 (百万円)</th> <th>中間期末 残高 (百万円)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>リース資産</td> <td>185,372</td> <td>67,188</td> <td>118,183</td> </tr> <tr> <td>無形固定資産</td> <td>1,778</td> <td>636</td> <td>1,142</td> </tr> <tr> <td>合計</td> <td>187,151</td> <td>67,824</td> <td>119,326</td> </tr> </tbody> </table> <p>(2) 未経過リース料中間期末残高相当額</p> <table> <tr> <td>1年以内</td> <td>26,858百万円</td> </tr> <tr> <td>1年超</td> <td>96,829百万円</td> </tr> <tr> <td>計</td> <td>123,688百万円</td> </tr> </table> <p>(注) 上記金額には、「特定債権に係る事業の規制に関する法律」に基づき譲渡したリース契約債権が含まれております。</p> <p>(3) 受取リース料、減価償却費及び受取利息相当額</p> <table> <tr> <td>受取リース料</td> <td>16,565百万円</td> </tr> <tr> <td>減価償却費</td> <td>14,023百万円</td> </tr> <tr> <td>受取利息相当額</td> <td>3,496百万円</td> </tr> </table> <p>(4) 利息相当額の算定方法</p> <p>リース料総額とリース物件の取得価額との差額を利息相当額とし、各期への配分方法については、利息法によっております。</p> <p>オペレーティングリース取引に係る注記借主側</p> <table> <tr> <td>未経過リース料</td> <td></td> </tr> <tr> <td>1年以内</td> <td>242百万円</td> </tr> <tr> <td>1年超</td> <td>343百万円</td> </tr> <tr> <td>計</td> <td>585百万円</td> </tr> </table>		取得価額 (百万円)	減価償却 累計額 (百万円)	中間期末 残高 (百万円)	リース資産	185,372	67,188	118,183	無形固定資産	1,778	636	1,142	合計	187,151	67,824	119,326	1年以内	26,858百万円	1年超	96,829百万円	計	123,688百万円	受取リース料	16,565百万円	減価償却費	14,023百万円	受取利息相当額	3,496百万円	未経過リース料		1年以内	242百万円	1年超	343百万円	計	585百万円	<p>2 貸主側</p> <p>(1) リース物件の取得価額、減価償却累計額及び中間期末残高</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>取得価額 (百万円)</th> <th>減価償却 累計額 (百万円)</th> <th>中間期末 残高 (百万円)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>リース資産</td> <td>218,295</td> <td>80,367</td> <td>137,927</td> </tr> <tr> <td>無形固定資産</td> <td>3,988</td> <td>1,004</td> <td>2,984</td> </tr> <tr> <td>合計</td> <td>222,283</td> <td>81,371</td> <td>140,911</td> </tr> </tbody> </table> <p>(2) 未経過リース料中間期末残高相当額</p> <table> <tr> <td>1年以内</td> <td>32,215百万円</td> </tr> <tr> <td>1年超</td> <td>114,702百万円</td> </tr> <tr> <td>計</td> <td>146,918百万円</td> </tr> </table> <p>(注) 同左</p> <p>(3) 受取リース料、減価償却費及び受取利息相当額</p> <table> <tr> <td>受取リース料</td> <td>19,650百万円</td> </tr> <tr> <td>減価償却費</td> <td>16,584百万円</td> </tr> <tr> <td>受取利息相当額</td> <td>4,108百万円</td> </tr> </table> <p>(4) 利息相当額の算定方法</p> <p>同左</p> <p>オペレーティングリース取引に係る注記借主側</p> <table> <tr> <td>未経過リース料</td> <td></td> </tr> <tr> <td>1年以内</td> <td>256百万円</td> </tr> <tr> <td>1年超</td> <td>163百万円</td> </tr> <tr> <td>計</td> <td>419百万円</td> </tr> </table>		取得価額 (百万円)	減価償却 累計額 (百万円)	中間期末 残高 (百万円)	リース資産	218,295	80,367	137,927	無形固定資産	3,988	1,004	2,984	合計	222,283	81,371	140,911	1年以内	32,215百万円	1年超	114,702百万円	計	146,918百万円	受取リース料	19,650百万円	減価償却費	16,584百万円	受取利息相当額	4,108百万円	未経過リース料		1年以内	256百万円	1年超	163百万円	計	419百万円	<p>2 貸主側</p> <p>(1) リース物件の取得価額、減価償却累計額及び期末残高</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>取得価額 (百万円)</th> <th>減価償却 累計額 (百万円)</th> <th>期末残高 (百万円)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>リース資産</td> <td>201,301</td> <td>73,749</td> <td>127,552</td> </tr> <tr> <td>無形固定資産</td> <td>2,716</td> <td>826</td> <td>1,890</td> </tr> <tr> <td>合計</td> <td>204,018</td> <td>74,575</td> <td>129,442</td> </tr> </tbody> </table> <p>(2) 未経過リース料期末残高相当額</p> <table> <tr> <td>1年以内</td> <td>29,462百万円</td> </tr> <tr> <td>1年超</td> <td>105,414百万円</td> </tr> <tr> <td>計</td> <td>134,877百万円</td> </tr> </table> <p>(注) 同左</p> <p>(3) 受取リース料、減価償却費及び受取利息相当額</p> <table> <tr> <td>受取リース料</td> <td>34,732百万円</td> </tr> <tr> <td>減価償却費</td> <td>29,295百万円</td> </tr> <tr> <td>受取利息相当額</td> <td>7,297百万円</td> </tr> </table> <p>(4) 利息相当額の算定方法</p> <p>同左</p> <p>オペレーティングリース取引に係る注記借主側</p> <table> <tr> <td>未経過リース料</td> <td></td> </tr> <tr> <td>1年以内</td> <td>324百万円</td> </tr> <tr> <td>1年超</td> <td>258百万円</td> </tr> <tr> <td>計</td> <td>582百万円</td> </tr> </table>		取得価額 (百万円)	減価償却 累計額 (百万円)	期末残高 (百万円)	リース資産	201,301	73,749	127,552	無形固定資産	2,716	826	1,890	合計	204,018	74,575	129,442	1年以内	29,462百万円	1年超	105,414百万円	計	134,877百万円	受取リース料	34,732百万円	減価償却費	29,295百万円	受取利息相当額	7,297百万円	未経過リース料		1年以内	324百万円	1年超	258百万円	計	582百万円
	取得価額 (百万円)	減価償却 累計額 (百万円)	中間期末 残高 (百万円)																																																																																																											
リース資産	185,372	67,188	118,183																																																																																																											
無形固定資産	1,778	636	1,142																																																																																																											
合計	187,151	67,824	119,326																																																																																																											
1年以内	26,858百万円																																																																																																													
1年超	96,829百万円																																																																																																													
計	123,688百万円																																																																																																													
受取リース料	16,565百万円																																																																																																													
減価償却費	14,023百万円																																																																																																													
受取利息相当額	3,496百万円																																																																																																													
未経過リース料																																																																																																														
1年以内	242百万円																																																																																																													
1年超	343百万円																																																																																																													
計	585百万円																																																																																																													
	取得価額 (百万円)	減価償却 累計額 (百万円)	中間期末 残高 (百万円)																																																																																																											
リース資産	218,295	80,367	137,927																																																																																																											
無形固定資産	3,988	1,004	2,984																																																																																																											
合計	222,283	81,371	140,911																																																																																																											
1年以内	32,215百万円																																																																																																													
1年超	114,702百万円																																																																																																													
計	146,918百万円																																																																																																													
受取リース料	19,650百万円																																																																																																													
減価償却費	16,584百万円																																																																																																													
受取利息相当額	4,108百万円																																																																																																													
未経過リース料																																																																																																														
1年以内	256百万円																																																																																																													
1年超	163百万円																																																																																																													
計	419百万円																																																																																																													
	取得価額 (百万円)	減価償却 累計額 (百万円)	期末残高 (百万円)																																																																																																											
リース資産	201,301	73,749	127,552																																																																																																											
無形固定資産	2,716	826	1,890																																																																																																											
合計	204,018	74,575	129,442																																																																																																											
1年以内	29,462百万円																																																																																																													
1年超	105,414百万円																																																																																																													
計	134,877百万円																																																																																																													
受取リース料	34,732百万円																																																																																																													
減価償却費	29,295百万円																																																																																																													
受取利息相当額	7,297百万円																																																																																																													
未経過リース料																																																																																																														
1年以内	324百万円																																																																																																													
1年超	258百万円																																																																																																													
計	582百万円																																																																																																													

(有価証券関係)

有価証券

子会社株式及び関連会社株式で時価のあるもの

前中間会計期間末(平成 15 年 9 月 30 日)

種類	中間貸借対照表計上額 (百万円)	時価(百万円)	差額(百万円)
関連会社株式	2,649	5,842	3,192

当中間会計期間末(平成 16 年 9 月 30 日)

種類	中間貸借対照表計上額 (百万円)	時価(百万円)	差額(百万円)
関連会社株式	2,649	5,501	2,851

前事業年度末(平成 16 年 3 月 31 日)

種類	貸借対照表計上額 (百万円)	時価(百万円)	差額(百万円)
関連会社株式	2,649	4,590	1,940

(重要な後発事象)

該当事項はありません。