

平成 16 年 3 月期 個別中間財務諸表の概要

平成 15 年 11 月 20 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 15 年 11 月 20 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. 15 年 9 月中間期の業績 (平成 15 年 4 月 1 日～平成 15 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	%
15 年 9 月中間期	87,010	2.1	20,713	△7.0	21,118	△9.3
14 年 9 月中間期	85,212	14.7	22,262	12.1	23,283	16.6
15 年 3 月期	171,842		43,123		44,250	

	中間 (当期) 純利益		1 株当たり中間 (当期) 純利益	
	百万円	%	円	銭
15 年 9 月中間期	12,251	△14.4	71	49
14 年 9 月中間期	14,315	670.4	84	48
15 年 3 月期	△5,026		△30	34

(注) ①期中平均株式数 15 年 9 月中間期 171,376,881 株 14 年 9 月中間期 169,466,067 株 15 年 3 月期 169,614,267 株

②取扱高 15 年 9 月中間期 1,447,796 百万円 14 年 9 月中間期 1,463,179 百万円 15 年 3 月期 2,969,794 百万円
(対前年中間期増減率△1.1%)

③会計処理の方法の変更 無

④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
15 年 9 月中間期	0	0	—	—
14 年 9 月中間期	0	0	—	—
15 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
15 年 9 月中間期	1,090,405	248,918	22.8	1,453 69
14 年 9 月中間期	1,053,300	254,596	24.2	1,502 35
15 年 3 月期	1,085,348	237,174	21.9	1,383 04

(注) ①期末発行済株式数 15 年 9 月中間期 171,232,784 株 14 年 9 月中間期 169,465,053 株 15 年 3 月期 171,401,691 株

②期末自己株式数 15 年 9 月中間期 177,083 株 14 年 9 月中間期 3,826 株 15 年 3 月期 8,176 株

2. 16 年 3 月期の業績予想 (平成 15 年 4 月 1 日～平成 16 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	
	百万円	百万円	百万円	円 銭	円 銭
通 期	180,000	45,000	25,000	18 00	18 00

(注) 取扱高 3,120,000 百万円 (参考) 1 株当たり予想当期純利益 (通期) 146 円 00 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 8 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】

①【中間貸借対照表】

区分	注記 番号	前中間会計期間末 (平成14年9月30日)		当中間会計期間末 (平成15年9月30日)		前事業年度 要約貸借対照表 (平成15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)							
I 流動資産							
1 現金及び預金		45,928		38,733		47,092	
2 売掛金	※1	400		347		474	
3 割賦売掛金	※2	751,639		796,004		796,849	
4 たな卸資産		2,438		2,320		2,280	
5 その他	※7	20,048		21,285		30,803	
貸倒引当金		△28,786		△29,346		△28,255	
流動資産合計		791,668	75.1	829,343	76.0	849,246	78.2
II 固定資産							
1 有形固定資産							
(1) リース資産	※5	93,408		118,183		106,898	
(2) 建物	※5	13,150		2,153		12,352	
(3) 器具備品	※5	4,419		4,069		4,289	
(4) 土地		6,635		4,294		6,722	
(5) その他	※5	111		1,196		553	
有形固定資産合計		117,726	11.2	129,897	11.9	130,817	12.1
2 無形固定資産		7,059	0.7	7,172	0.7	7,539	0.7
3 投資その他の資産							
(1) 投資有価証券		80,158		75,369		41,726	
(2) 出資金		791		571		788	
(3) 長期貸付金		38,327		35,707		35,767	
(4) 差入保証金		7,015		3,794		6,970	
(5) その他		10,095		9,321		12,856	
貸倒引当金		△2,130		△2,709		△2,538	
投資その他の資産合計		134,257	12.7	122,054	11.2	95,570	8.8
固定資産合計		259,042	24.6	259,123	23.8	233,927	21.6
III 繰延資産							
1 社債発行費		139		188		75	
2 開発費		2,450		1,750		2,100	
繰延資産合計		2,589	0.3	1,938	0.2	2,175	0.2
資産合計		1,053,300	100.0	1,090,405	100.0	1,085,348	100.0

区分	注記 番号	前中間会計期間末 (平成14年9月30日)		当中間会計期間末 (平成15年9月30日)		前事業年度 要約貸借対照表 (平成15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)							
I 流動負債							
1 支払手形		2,554		2,091		1,675	
2 買掛金	※3	86,153		80,041		92,845	
3 短期借入金		194,737		217,050		206,550	
4 一年以内に返済予定の 長期借入金		38,056		5,702		7,732	
5 一年以内に償還予定の 社債		20,000		30,000		40,000	
6 一年以内に償還予定の 転換社債		8,011		—		—	
7 コマーシャル・ペーパー		113,000		108,000		144,000	
8 一年以内に償還予定の 債権譲渡支払債務	※6	10,209		4,062		5,929	
9 未払法人税等		11,998		9,007		198	
10 賞与引当金		1,352		1,338		1,320	
11 割賦利益繰延	※4	3,258		3,342		3,428	
12 その他		14,824		21,695		20,186	
流動負債合計		504,156	47.9	482,331	44.2	523,867	48.2
II 固定負債							
1 社債		120,000		120,000		90,000	
2 転換社債		7,445		7,445		7,445	
3 長期借入金		149,431		188,729		179,379	
4 債権譲渡支払債務	※6	8,723		35,234		38,415	
5 退職給付引当金		4,982		5,732		5,273	
6 役員退職慰労引当金		489		403		532	
7 保証債務引当金		801		971		879	
8 その他		2,675		640		2,382	
固定負債合計		294,548	27.9	359,155	33.0	324,307	29.9
負債合計		798,704	75.8	841,486	77.2	848,174	78.1
(資本の部)							
I 資本金		61,302	5.8	63,337	5.8	63,337	5.8
II 資本剰余金							
1 資本準備金		64,716		66,748		66,748	
資本剰余金合計		64,716	6.1	66,748	6.1	66,748	6.2
III 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		99,756		99,756	
3 中間(当期)未処分利益		25,071		14,775		5,729	
利益剰余金合計		127,847	12.2	117,551	10.8	108,505	10.0
IV その他有価証券評価差額金		739	0.1	1,697	0.1	△1,396	△0.1
V 自己株式		△10	△0.0	△416	△0.0	△19	△0.0
資本合計		254,596	24.2	248,918	22.8	237,174	21.9
負債及び資本合計		1,053,300	100.0	1,090,405	100.0	1,085,348	100.0

②【中間損益計算書】

区分	注記 番号	前中間会計期間 (自 平成14年4月1日 至 平成14年9月30日)		当中間会計期間 (自 平成15年4月1日 至 平成15年9月30日)		前事業年度の 要約損益計算書 (自 平成14年4月1日 至 平成15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 (%)
I 営業収益							
1 信販事業収益							
(1) 総合あっせん収益		27,035		29,109		55,983	
(2) 個品あっせん収益		745		678		1,463	
(3) 信用保証収益		1,346		1,623		2,908	
(4) 融資収益		42,265		45,144		85,682	
(5) 業務代行収益		4,537		3,298		8,452	
2 リース売上利益							
リース売上高		16,600		21,977		35,639	
リース売上原価		14,816	1,783	19,388	2,589	31,473	4,165
3 商品販売利益							
商品売上高		5,647		2,623		9,445	
商品売上原価		5,145	501	2,275	348	8,543	902
4 その他の売上利益							
その他の売上高		3,716		1,571		7,392	
その他の売上原価		1,092	2,623	28	1,542	2,173	5,218
5 金融収益							
(1) 受取利息		308		400		641	
(2) 受取配当金	※1	2,303		2,204		4,557	
(3) その他		1,761	4,372	70	2,675	1,865	7,064
営業収益合計		85,212	100.0	87,010	100.0	171,842	100.0
II 営業費用							
1 販売費及び一般管理費		59,154	69.4	62,780	72.2	121,111	70.5
2 金融費用							
(1) 支払利息		3,461		3,271		6,982	
(2) その他		334	3,795	244	3,516	625	7,607
営業費用合計		62,949	73.9	66,296	76.2	128,718	74.9
営業利益		22,262	26.1	20,713	23.8	43,123	25.1
III 営業外収益	※2	1,280	1.5	739	0.9	1,724	1.0
IV 営業外費用		259	0.3	333	0.4	598	0.3
経常利益		23,283	27.3	21,118	24.3	44,250	25.8
V 特別利益	※3	3,997	4.7	—	—	4,014	2.3
VI 特別損失	※4	2,478	2.9	163	0.2	56,135	32.7
税引前中間(当期)純利益 又は純損失(△)		24,802	29.1	20,955	24.1	△7,871	△4.6
法人税、住民税及び事業税		11,840		9,133		108	
法人税等調整額		△1,353	10,487	△428	8,704	△2,953	△2,845
中間(当期)純利益 又は純損失(△)		14,315	16.8	12,251	14.1	△5,026	△2.9
自己株式処分差損		—		0		—	
前期繰越利益		10,755		2,524		10,755	
中間(当期)未処分利益		25,071		14,775		5,729	

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14年4月1日 至 平成14年9月30日)	当中間会計期間 (自 平成15年4月1日 至 平成15年9月30日)	前事業年度 (自 平成14年4月1日 至 平成15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</p> <p>① 子会社株式及び関連会社株式 移動平均法による原価法</p> <p>② その他有価証券 時価のあるもの 中間期末日の市場価額等に基づく時価法 (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。)</p> <p>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</p> <p>① 子会社株式及び関連会社株式 同左</p> <p>② 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</p> <p>① 子会社株式及び関連会社株式 同左</p> <p>② 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。)</p> <p>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。 (追加情報) 事業用定期借地権が設定されている賃借地上の建物については、当該契約期間到来時には更地にして返還する契約となっていることから、当中間会計期間より税法上の耐用年数から当該契約期間を耐用年数とすることに变更しました。 この結果、前事業年度と同一の耐用年数を採用した場合と比較して、当中間会計期間の減価償却費は485百万円増加し、営業利益、経常利益は37百万円、税引前中間純利益は485百万円減少しております。</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 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 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。 (追加情報) 事業用定期借地権が設定されている賃借地上の建物については、当該契約期間到来時には更地にして返還する契約となっていることから、当事業年度より税法上の耐用年数から当該契約期間を耐用年数とすることに变更しました。 この結果、前事業年度と同一の耐用年数を採用した場合と比較して、当事業年度の減価償却費は523百万円増加し、営業利益、経常利益は75百万円減少し、税引前当期純損失は523百万円増加しております。</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14年4月1日 至 平成14年9月30日)	当中間会計期間 (自 平成15年4月1日 至 平成15年9月30日)	前事業年度 (自 平成14年4月1日 至 平成15年3月31日)
3 繰延資産の処理方法	<p>(1) 社債発行費 商法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 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 商法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>
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等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14年4月1日 至 平成14年9月30日)	当中間会計期間 (自 平成15年4月1日 至 平成15年9月30日)	前事業年度 (自 平成14年4月1日 至 平成15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いません。 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いません。</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いません。</p>	<p>(1) ヘッジ会計の方法 同左</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 同左</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14年4月1日 至 平成14年9月30日)	当中間会計期間 (自 平成15年4月1日 至 平成15年9月30日)	前事業年度 (自 平成14年4月1日 至 平成15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。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>

追加情報

項目	前中間会計期間 (自 平成14年4月1日 至 平成14年9月30日)	当中間会計期間 (自 平成15年4月1日 至 平成15年9月30日)	前事業年度 (自 平成14年4月1日 至 平成15年3月31日)
<p>自己株式及び法定準備金取崩等会計</p> <p>厚生年金基金の代行部分返上について</p>	<p>当中間会計期間から「自己株式及び法定準備金の取崩等に関する会計基準」(企業会計基準第1号)を適用しております。これによる当中間会計期間の損益に与える影響は軽微であります。</p> <p>なお、中間財務諸表等規則の改正により、当中間会計期間末における中間貸借対照表の資本の部については、改正後の中間財務諸表等規則により作成しております。</p> <p>当社の加入するセゾングループ厚生年金基金は、確定給付企業年金法の施行に伴い、厚生年金基金の代行部分について、平成14年4月23日に厚生労働大臣から将来分の支給義務免除の認可を受けました。</p> <p>当社は「退職給付会計に関する実務指針(中間報告)」(日本公認会計士協会会計制度委員会報告第13号)第47-2項に定める経過措置を適用し、当該認可の日において代行部分に係る退職給付債務と返還相当額の年金資産を消滅したものとみなして処理しております。</p> <p>当中間会計期間末における返還相当額は7,532百万円であります。</p>	<p>—</p> <p>—</p>	<p>—</p> <p>当社の加入するセゾングループ厚生年金基金は、確定給付企業年金法の施行に伴い、厚生年金基金の代行部分について、平成14年4月23日に厚生労働大臣から将来分の支給義務免除の認可を受けました。</p> <p>当社は「退職給付会計に関する実務指針(中間報告)」(日本公認会計士協会会計制度委員会報告第13号)第47-2項に定める経過措置を適用し、当該認可の日において代行部分に係る退職給付債務と返還相当額の年金資産を消滅したものとみなして処理しております。</p> <p>当事業年度末における返還相当額は7,532百万円であります。</p>

注記事項

(中間貸借対照表関係)

前中間会計期間末 (平成14年9月30日)	当中間会計期間末 (平成15年9月30日)	前事業年度末 (平成15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>304,719百万円</td> </tr> <tr> <td>個品あっせん</td> <td>14,224百万円</td> </tr> <tr> <td>信用保証</td> <td>223百万円</td> </tr> <tr> <td>融資</td> <td>418,364百万円</td> </tr> <tr> <td>業務代行</td> <td>10,620百万円</td> </tr> <tr> <td>リース</td> <td>3,245百万円</td> </tr> <tr> <td>計</td> <td>751,398百万円</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>240百万円</td> </tr> <tr> <td>合計</td> <td>751,639百万円</td> </tr> </tbody> </table> <p>(3) 当中間会計期間において、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40,000百万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54,454百万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12,940百万円が含まれております。</p>	部門別	金額	総合あっせん	304,719百万円	個品あっせん	14,224百万円	信用保証	223百万円	融資	418,364百万円	業務代行	10,620百万円	リース	3,245百万円	計	751,398百万円	商品販売	金額	商品販売	240百万円	合計	751,639百万円	<p>※1 同左</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 同左</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>341,191百万円</td> </tr> <tr> <td>個品あっせん</td> <td>14,556百万円</td> </tr> <tr> <td>信用保証</td> <td>244百万円</td> </tr> <tr> <td>融資</td> <td>427,667百万円</td> </tr> <tr> <td>業務代行</td> <td>9,155百万円</td> </tr> <tr> <td>リース</td> <td>3,790百万円</td> </tr> <tr> <td>計</td> <td>796,606百万円</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>242百万円</td> </tr> <tr> <td>合計</td> <td>796,849百万円</td> </tr> </tbody> </table> <p>(3) 当事業年度において、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20,000百万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100,847百万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11,182百万円が含まれております。</p>	部門別	金額	総合あっせん	341,191百万円	個品あっせん	14,556百万円	信用保証	244百万円	融資	427,667百万円	業務代行	9,155百万円	リース	3,790百万円	計	796,606百万円	商品販売	金額	商品販売	242百万円	合計	796,849百万円
部門別	金額																																																																			
総合あっせん	304,719百万円																																																																			
個品あっせん	14,224百万円																																																																			
信用保証	223百万円																																																																			
融資	418,364百万円																																																																			
業務代行	10,620百万円																																																																			
リース	3,245百万円																																																																			
計	751,398百万円																																																																			
商品販売	金額																																																																			
商品販売	240百万円																																																																			
合計	751,639百万円																																																																			
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	341,191百万円																																																																			
個品あっせん	14,556百万円																																																																			
信用保証	244百万円																																																																			
融資	427,667百万円																																																																			
業務代行	9,155百万円																																																																			
リース	3,790百万円																																																																			
計	796,606百万円																																																																			
商品販売	金額																																																																			
商品販売	242百万円																																																																			
合計	796,849百万円																																																																			

前中間会計期間末 (平成14年9月30日)	当中間会計期間末 (平成15年9月30日)	前事業年度末 (平成15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 85,919百万円</p> <p>商品販売に係る買掛金 233百万円</p> <p>計 86,153百万円</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 実現益 (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>2,123</td> <td>20,948</td> <td>20,891</td> <td>[2,136] 2,179</td> </tr> <tr> <td>個品あつせん</td> <td>1,136</td> <td>781</td> <td>841</td> <td>[240] 1,076</td> </tr> <tr> <td>信用保証</td> <td>2</td> <td>0</td> <td>0</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td>計</td> <td>3,262</td> <td>21,729</td> <td>21,734</td> <td>[2,376] 3,258</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 73,361百万円</p> <p>※6 「一年以上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 実現益 (百万円)	当中間 期末 残高 (百万円)	総合あつせん	2,123	20,948	20,891	[2,136] 2,179	個品あつせん	1,136	781	841	[240] 1,076	信用保証	2	0	0	1	計	3,262	21,729	21,734	[2,376] 3,258	<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 実現益 (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 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 実現益 (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>※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 92,608百万円</p> <p>商品販売に係る買掛金 236百万円</p> <p>計 92,845百万円</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>当期 受入額 (百万円)</th> <th>当期 実現益 (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>2,123</td> <td>38,259</td> <td>38,033</td> <td>[2,289] 2,350</td> </tr> <tr> <td>個品あつせん</td> <td>1,136</td> <td>1,155</td> <td>1,214</td> <td>[244] 1,077</td> </tr> <tr> <td>信用保証</td> <td>2</td> <td>0</td> <td>1</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td>計</td> <td>3,262</td> <td>39,415</td> <td>39,248</td> <td>[2,533] 3,428</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 79,055百万円</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 実現益 (百万円)	当期末 残高 (百万円)	総合あつせん	2,123	38,259	38,033	[2,289] 2,350	個品あつせん	1,136	1,155	1,214	[244] 1,077	信用保証	2	0	1	1	計	3,262	39,415	39,248	[2,533] 3,428
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 実現益 (百万円)	当中間 期末 残高 (百万円)																																																																									
総合あつせん	2,123	20,948	20,891	[2,136] 2,179																																																																									
個品あつせん	1,136	781	841	[240] 1,076																																																																									
信用保証	2	0	0	1																																																																									
計	3,262	21,729	21,734	[2,376] 3,258																																																																									
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 実現益 (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)	当期 受入額 (百万円)	当期 実現益 (百万円)	当期末 残高 (百万円)																																																																									
総合あつせん	2,123	38,259	38,033	[2,289] 2,350																																																																									
個品あつせん	1,136	1,155	1,214	[244] 1,077																																																																									
信用保証	2	0	1	1																																																																									
計	3,262	39,415	39,248	[2,533] 3,428																																																																									

(中間損益計算書関係)

前中間会計期間 (自 平成14年4月1日 至 平成14年9月30日)	当中間会計期間 (自 平成15年4月1日 至 平成15年9月30日)	前事業年度 (自 平成14年4月1日 至 平成15年3月31日)
※1 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であります。	※1 同左	※1 同左
※2 営業外収益の主要項目 —	※2 営業外収益の主要項目 —	※2 営業外収益の主要項目 投資有価証券売却益 880百万円
※3 特別利益の主要項目 投資有価証券売却益 23百万円 厚生年金基金 代行部分返上益 3,974百万円	※3 特別利益の主要項目 —	※3 特別利益の主要項目 投資有価証券売却益 39百万円 厚生年金基金 代行部分返上益 3,974百万円
※4 特別損失の主要項目 投資有価証券評価損 2,004百万円 臨時減価償却費 447百万円	※4 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	※4 特別損失の主要項目 固定資産除却損 712百万円 固定資産売却損 10百万円 投資有価証券評価損 35,481百万円 関係会社株式評価損 3,033百万円 関係会社支援損 16,450百万円 臨時減価償却費 447百万円
5 減価償却実施額 有形固定資産 12,144百万円 無形固定資産 1,037百万円 計 13,181百万円	5 減価償却実施額 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	5 減価償却実施額 有形固定資産 25,835百万円 無形固定資産 2,150百万円 計 27,986百万円
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。 リース売上原価 11,033百万円 その他の売上原価 314百万円	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。 リース売上原価 14,023百万円 その他の売上原価 0百万円	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。 リース売上原価 23,616百万円 その他の売上原価 627百万円

前中間会計期間 (自 平成14年4月1日 至 平成14年9月30日)	当中間会計期間 (自 平成15年4月1日 至 平成15年9月30日)	前事業年度 (自 平成14年4月1日 至 平成15年3月31日)																																																												
<p>6 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"> <thead> <tr> <th>部門別</th> <th>金額 (百万円)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>総合あっせん</td> <td>874,620 (874,558)</td> </tr> <tr> <td>個品あっせん</td> <td>8,121 (7,686)</td> </tr> <tr> <td>信用保証</td> <td>30,343 (30,343)</td> </tr> <tr> <td>融資</td> <td>298,644 (298,644)</td> </tr> <tr> <td>業務代行</td> <td>204,563 (204,563)</td> </tr> <tr> <td>リース</td> <td>36,428</td> </tr> <tr> <td>商品販売</td> <td>5,647 (5,647)</td> </tr> <tr> <td>その他</td> <td>4,810</td> </tr> <tr> <td>計</td> <td>1,463,179</td> </tr> </tbody> </table>	部門別	金額 (百万円)	総合あっせん	874,620 (874,558)	個品あっせん	8,121 (7,686)	信用保証	30,343 (30,343)	融資	298,644 (298,644)	業務代行	204,563 (204,563)	リース	36,428	商品販売	5,647 (5,647)	その他	4,810	計	1,463,179	<p>6 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"> <thead> <tr> <th>部門別</th> <th>金額 (百万円)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>総合あっせん</td> <td>918,663 (918,583)</td> </tr> <tr> <td>個品あっせん</td> <td>6,404 (6,068)</td> </tr> <tr> <td>信用保証</td> <td>16,112 (16,112)</td> </tr> <tr> <td>融資</td> <td>288,381 (288,381)</td> </tr> <tr> <td>業務代行</td> <td>175,943 (175,943)</td> </tr> <tr> <td>リース</td> <td>36,516</td> </tr> <tr> <td>商品販売</td> <td>2,623 (2,623)</td> </tr> <tr> <td>その他</td> <td>3,150</td> </tr> <tr> <td>計</td> <td>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>6 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"> <thead> <tr> <th>部門別</th> <th>金額 (百万円)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>総合あっせん</td> <td>1,808,624 (1,808,482)</td> </tr> <tr> <td>個品あっせん</td> <td>17,369 (16,480)</td> </tr> <tr> <td>信用保証</td> <td>53,433 (53,433)</td> </tr> <tr> <td>融資</td> <td>600,447 (600,447)</td> </tr> <tr> <td>業務代行</td> <td>398,724 (398,724)</td> </tr> <tr> <td>リース</td> <td>71,960</td> </tr> <tr> <td>商品販売</td> <td>9,445 (9,445)</td> </tr> <tr> <td>その他</td> <td>9,788</td> </tr> <tr> <td>計</td> <td>2,969,794</td> </tr> </tbody> </table>	部門別	金額 (百万円)	総合あっせん	1,808,624 (1,808,482)	個品あっせん	17,369 (16,480)	信用保証	53,433 (53,433)	融資	600,447 (600,447)	業務代行	398,724 (398,724)	リース	71,960	商品販売	9,445 (9,445)	その他	9,788	計	2,969,794
部門別	金額 (百万円)																																																													
総合あっせん	874,620 (874,558)																																																													
個品あっせん	8,121 (7,686)																																																													
信用保証	30,343 (30,343)																																																													
融資	298,644 (298,644)																																																													
業務代行	204,563 (204,563)																																																													
リース	36,428																																																													
商品販売	5,647 (5,647)																																																													
その他	4,810																																																													
計	1,463,179																																																													
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	1,808,624 (1,808,482)																																																													
個品あっせん	17,369 (16,480)																																																													
信用保証	53,433 (53,433)																																																													
融資	600,447 (600,447)																																																													
業務代行	398,724 (398,724)																																																													
リース	71,960																																																													
商品販売	9,445 (9,445)																																																													
その他	9,788																																																													
計	2,969,794																																																													

(リース取引関係)

前中間会計期間 (自 平成14年4月1日 至 平成14年9月30日)	当中間会計期間 (自 平成15年4月1日 至 平成15年9月30日)	前事業年度 (自 平成14年4月1日 至 平成15年3月31日)																																																
○ 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	○ 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	○ 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																																																
1 借主側	1 借主側	1 借主側																																																
(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	(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	(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																																																
<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;">368</td> <td style="text-align: center;">25</td> <td style="text-align: center;">343</td> </tr> <tr> <td>器具備品</td> <td style="text-align: center;">476</td> <td style="text-align: center;">48</td> <td style="text-align: center;">428</td> </tr> <tr> <td>合計</td> <td style="text-align: center;">845</td> <td style="text-align: center;">74</td> <td style="text-align: center;">771</td> </tr> </tbody> </table>		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	368	25	343	器具備品	476	48	428	合計	845	74	771	<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>		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	<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;">1,560</td> <td style="text-align: center;">345</td> <td style="text-align: center;">1,214</td> </tr> <tr> <td>器具備品</td> <td style="text-align: center;">1,952</td> <td style="text-align: center;">500</td> <td style="text-align: center;">1,452</td> </tr> <tr> <td>合計</td> <td style="text-align: center;">3,513</td> <td style="text-align: center;">846</td> <td style="text-align: center;">2,666</td> </tr> </tbody> </table>		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	1,560	345	1,214	器具備品	1,952	500	1,452	合計	3,513	846	2,666
	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	368	25	343																																															
器具備品	476	48	428																																															
合計	845	74	771																																															
	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																																															
	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	1,560	345	1,214																																															
器具備品	1,952	500	1,452																																															
合計	3,513	846	2,666																																															
(2) 未経過リース料中間期末残高相当額	(2) 未経過リース料中間期末残高相当額	(2) 未経過リース料期末残高相当額																																																
<table style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 60%;">1年以内</td> <td style="text-align: right;">145百万円</td> </tr> <tr> <td>1年超</td> <td style="text-align: right;">631百万円</td> </tr> <tr> <td>計</td> <td style="text-align: right;">777百万円</td> </tr> </table>	1年以内	145百万円	1年超	631百万円	計	777百万円	<table style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 60%;">1年以内</td> <td style="text-align: right;">749百万円</td> </tr> <tr> <td>1年超</td> <td style="text-align: right;">1,635百万円</td> </tr> <tr> <td>計</td> <td style="text-align: right;">2,384百万円</td> </tr> </table>	1年以内	749百万円	1年超	1,635百万円	計	2,384百万円	<table style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 60%;">1年以内</td> <td style="text-align: right;">859百万円</td> </tr> <tr> <td>1年超</td> <td style="text-align: right;">1,846百万円</td> </tr> <tr> <td>計</td> <td style="text-align: right;">2,706百万円</td> </tr> </table>	1年以内	859百万円	1年超	1,846百万円	計	2,706百万円																														
1年以内	145百万円																																																	
1年超	631百万円																																																	
計	777百万円																																																	
1年以内	749百万円																																																	
1年超	1,635百万円																																																	
計	2,384百万円																																																	
1年以内	859百万円																																																	
1年超	1,846百万円																																																	
計	2,706百万円																																																	
(3) 支払リース料、減価償却費相当額及び支払利息相当額	(3) 支払リース料、減価償却費相当額及び支払利息相当額	(3) 支払リース料、減価償却費相当額及び支払利息相当額																																																
<table style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 60%;">① 支払リース料</td> <td style="text-align: right;">78百万円</td> </tr> <tr> <td>② 減価償却費相当額</td> <td style="text-align: right;">71百万円</td> </tr> <tr> <td>③ 支払利息相当額</td> <td style="text-align: right;">12百万円</td> </tr> </table>	① 支払リース料	78百万円	② 減価償却費相当額	71百万円	③ 支払利息相当額	12百万円	<table style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 60%;">① 支払リース料</td> <td style="text-align: right;">472百万円</td> </tr> <tr> <td>② 減価償却費相当額</td> <td style="text-align: right;">439百万円</td> </tr> <tr> <td>③ 支払利息相当額</td> <td style="text-align: right;">41百万円</td> </tr> </table>	① 支払リース料	472百万円	② 減価償却費相当額	439百万円	③ 支払利息相当額	41百万円	<table style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 60%;">① 支払リース料</td> <td style="text-align: right;">918百万円</td> </tr> <tr> <td>② 減価償却費相当額</td> <td style="text-align: right;">861百万円</td> </tr> <tr> <td>③ 支払利息相当額</td> <td style="text-align: right;">95百万円</td> </tr> </table>	① 支払リース料	918百万円	② 減価償却費相当額	861百万円	③ 支払利息相当額	95百万円																														
① 支払リース料	78百万円																																																	
② 減価償却費相当額	71百万円																																																	
③ 支払利息相当額	12百万円																																																	
① 支払リース料	472百万円																																																	
② 減価償却費相当額	439百万円																																																	
③ 支払利息相当額	41百万円																																																	
① 支払リース料	918百万円																																																	
② 減価償却費相当額	861百万円																																																	
③ 支払利息相当額	95百万円																																																	
(4) 減価償却費相当額及び利息相当額の算定方法	(4) 減価償却費相当額及び利息相当額の算定方法	(4) 減価償却費相当額及び利息相当額の算定方法																																																
<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。 	同左	同左																																																

前中間会計期間 (自 平成14年 4月 1日 至 平成14年 9月30日)	当中間会計期間 (自 平成15年 4月 1日 至 平成15年 9月30日)	前事業年度 (自 平成14年 4月 1日 至 平成15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>148,587</td> <td>55,179</td> <td>93,408</td> </tr> <tr> <td>ソフト ウェア</td> <td>823</td> <td>580</td> <td>242</td> </tr> <tr> <td>合計</td> <td>149,411</td> <td>55,760</td> <td>93,651</td> </tr> </tbody> </table> <p>(2) 未経過リース料中間期末残高相当額</p> <table> <tbody> <tr> <td>1年以内</td> <td>21,465百万円</td> </tr> <tr> <td>1年超</td> <td>76,317百万円</td> </tr> <tr> <td>計</td> <td>97,783百万円</td> </tr> </tbody> </table> <p>(注) 上記金額には、「特定債権等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> <tbody> <tr> <td>① 受取リース料</td> <td>13,073百万円</td> </tr> <tr> <td>② 減価償却費</td> <td>11,033百万円</td> </tr> <tr> <td>③ 受取利息相当額</td> <td>2,727百万円</td> </tr> </tbody> </table> <p>(4) 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 未経過リース料</p> <table> <tbody> <tr> <td>1年以内</td> <td>162百万円</td> </tr> <tr> <td>1年超</td> <td>21百万円</td> </tr> <tr> <td>計</td> <td>184百万円</td> </tr> </tbody> </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	148,587	55,179	93,408	ソフト ウェア	823	580	242	合計	149,411	55,760	93,651	1年以内	21,465百万円	1年超	76,317百万円	計	97,783百万円	① 受取リース料	13,073百万円	② 減価償却費	11,033百万円	③ 受取利息相当額	2,727百万円	1年以内	162百万円	1年超	21百万円	計	184百万円	<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>185,372</td> <td>67,188</td> <td>118,183</td> </tr> <tr> <td>ソフト ウェア</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> <tbody> <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> </tbody> </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> <tbody> <tr> <td>① 受取リース料</td> <td>16,565百万円</td> </tr> <tr> <td>② 減価償却費</td> <td>14,023百万円</td> </tr> <tr> <td>③ 受取利息相当額</td> <td>3,496百万円</td> </tr> </tbody> </table> <p>(4) 利息相当額の算定方法 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 未経過リース料</p> <table> <tbody> <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> </tbody> </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	ソフト ウェア	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	① 受取リース料	16,565百万円	② 減価償却費	14,023百万円	③ 受取利息相当額	3,496百万円	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>168,001</td> <td>61,102</td> <td>106,898</td> </tr> <tr> <td>ソフト ウェア</td> <td>1,083</td> <td>610</td> <td>473</td> </tr> <tr> <td>合計</td> <td>169,085</td> <td>61,713</td> <td>107,371</td> </tr> </tbody> </table> <p>(2) 未経過リース料期末残高相当額</p> <table> <tbody> <tr> <td>1年以内</td> <td>24,247百万円</td> </tr> <tr> <td>1年超</td> <td>87,013百万円</td> </tr> <tr> <td>計</td> <td>111,260百万円</td> </tr> </tbody> </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> <tbody> <tr> <td>① 受取リース料</td> <td>27,966百万円</td> </tr> <tr> <td>② 減価償却費</td> <td>23,616百万円</td> </tr> <tr> <td>③ 受取利息相当額</td> <td>5,865百万円</td> </tr> </tbody> </table> <p>(4) 利息相当額の算定方法 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 未経過リース料</p> <table> <tbody> <tr> <td>1年以内</td> <td>260百万円</td> </tr> <tr> <td>1年超</td> <td>111百万円</td> </tr> <tr> <td>計</td> <td>372百万円</td> </tr> </tbody> </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	168,001	61,102	106,898	ソフト ウェア	1,083	610	473	合計	169,085	61,713	107,371	1年以内	24,247百万円	1年超	87,013百万円	計	111,260百万円	① 受取リース料	27,966百万円	② 減価償却費	23,616百万円	③ 受取利息相当額	5,865百万円	1年以内	260百万円	1年超	111百万円	計	372百万円
	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	148,587	55,179	93,408																																																																																																					
ソフト ウェア	823	580	242																																																																																																					
合計	149,411	55,760	93,651																																																																																																					
1年以内	21,465百万円																																																																																																							
1年超	76,317百万円																																																																																																							
計	97,783百万円																																																																																																							
① 受取リース料	13,073百万円																																																																																																							
② 減価償却費	11,033百万円																																																																																																							
③ 受取利息相当額	2,727百万円																																																																																																							
1年以内	162百万円																																																																																																							
1年超	21百万円																																																																																																							
計	184百万円																																																																																																							
	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																																																																																																					
ソフト ウェア	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																																																																																																							
① 受取リース料	16,565百万円																																																																																																							
② 減価償却費	14,023百万円																																																																																																							
③ 受取利息相当額	3,496百万円																																																																																																							
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)	期末残高 (百万円)																																																																																																					
リース 資産	168,001	61,102	106,898																																																																																																					
ソフト ウェア	1,083	610	473																																																																																																					
合計	169,085	61,713	107,371																																																																																																					
1年以内	24,247百万円																																																																																																							
1年超	87,013百万円																																																																																																							
計	111,260百万円																																																																																																							
① 受取リース料	27,966百万円																																																																																																							
② 減価償却費	23,616百万円																																																																																																							
③ 受取利息相当額	5,865百万円																																																																																																							
1年以内	260百万円																																																																																																							
1年超	111百万円																																																																																																							
計	372百万円																																																																																																							

(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 14 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	4,932	2,282

当中間会計期間末(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

前事業年度末(平成 15 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	3,494	844