

平成12年7月期 個別財務諸表の概要

平成12年9月28日

上場会社名 株式会社商工ファンド
(市場第一部)

上場取引所 東京証券取引所

コード番号 8597

本社所在都道府県 東京都

問合せ先 責任者役職名 常務取締役経営管理本部長
氏名 小尾 敏 仁

TEL 03(3270)4177

決算取締役会開催日 平成12年9月28日

中間配当制度の有無 有

定時株主総会開催日 平成12年10月27日

1. 12年7月期の業績(平成11年8月1日~平成12年7月31日)

(1) 経営成績 (注) 本決算短信中の金額は単位未満を切捨てて表示しております。

	営業収益		営業利益		経常利益	
	百万円	%	百万円	%	百万円	%
12年7月期	87,562	(-)	6,361	(-)	6,626	(-)
11年7月期	50,755	(-)	26,527	(-)	23,191	(-)

	当期純利益		1株当たり 当期純利益	潜在株式調整後 1株当たり 当期純利益	株主資本 当期純利益率	総資本 経常利益率	売上高 経常利益率
	百万円	%	円 銭	円 銭	%	%	%
12年7月期	1,508	(-)	124 26	-	0.7	1.4	7.6
11年7月期	12,212	(-)	1,050 92	-	6.8	5.0	45.7

(注) 期中平均株式数 12年7月期 12,142,351株 11年7月期 11,621,076株

会計処理の方法の変更 有

営業収益、営業利益、経常利益、当期純利益におけるパーセント表示は、対前期増減率

対前期増減率は、平成11年7月期が決算期変更に伴う6ヶ月決算でありますので記載を省略しております。

(2) 配当状況

	1株当たり年間配当金			配当金総額 (年間)	配当性向	株主資本 配当率
	中 間	期 末	中 間			
	円 銭	円 銭	円 銭	百万円	%	%
12年7月期	100 00	- -	100 00	1,187	78.7	0.5
11年7月期	50 00	- -	50 00	613	5.0	0.3

(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	円 銭
12年7月期	431,707	217,325	50.3	18,307	57
11年7月期	509,931	221,828	43.5	18,077	75

(注) 期末発行済株式数 12年7月期 11,870,800株 11年7月期 12,270,800株

2. 13年7月期の業績予想(平成12年8月1日~平成13年7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		
				中 間	期 末	中 間
	百万円	百万円	百万円	円 銭	円 銭	円 銭
中 間 期	31,000	4,000	2,000	- -	- -	- -
通 期	62,000	10,000	5,500	- -	100 00	100 00

(参考) 1株当たり予想当期純利益(通期) 463円32銭

比較貸借対照表

(単位：百万円)

科 目	当 期 (平成12年7月31日)		前 期 (平成11年7月31日)		増 減 (印 減少)	
	金 額	構成比	金 額	構成比	金 額	増減率
		%		%		%
(資産の部)						
流動資産	(380,167)	88.1	(461,485)	90.5	(81,318)	17.6
現金及び預金	36,311		41,462		5,151	
商業手形	29,235		25,399		3,836	
営業貸付金	303,374		382,827		79,452	
有価証券	15,132		8,526		6,605	
自己株式	0		-		0	
貯蔵品	27		49		21	
前渡金	-		1,221		1,221	
前払費用	580		779		199	
短期貸付金	1,436		-		1,436	
未収入金	4,284		-		4,284	
未収利息	6,340		4,159		2,180	
預け金	16,380		8,837		7,543	
差入保証金	1,610		1,817		207	
繰延税金資産	4,752		-		4,752	
その他	308		590		281	
貸倒引当金	39,609		14,186		25,422	
固定資産	(51,540)	11.9	(48,446)	9.5	(3,094)	6.4
有形固定資産	(3,248)	0.8	(6,294)	1.2	(3,046)	48.4
建物	1,114		1,636		522	
構築物	6		5		0	
機械及び装置	6		7		1	
車輜運搬具	2		3		1	
什器及び備品	409		367		42	
土地	1,709		4,274		2,565	
無形固定資産	(614)	0.1	(558)	0.1	(56)	10.0
電話加入権	120		311		190	
借地権	111		247		135	
ソフトウェア	382		-		382	
投資等	(47,677)	11.0	(41,592)	8.2	(6,084)	14.6
投資有価証券	25		325		299	
関係会社株式	2,404		1,470		934	
出資金	70		421		351	
長期貸付金	140		299		159	
特定金銭信託	40,164		35,863		4,301	
長期前払費用	1,659		1,510		149	
敷金保証金	1,376		1,613		236	
繰延税金資産	1,728		-		1,728	
その他	413		93		319	
貸倒引当金	306		4		301	

資 産 合 計	431,707	100.0	509,931	100.0	78,224	15.3
---------	---------	-------	---------	-------	--------	------

(単位：百万円)

科 目	当 期 (平成12年7月31日)		前 期 (平成11年7月31日)		増 減 (印 減少)	
	金 額	構成比	金 額	構成比	金 額	増減率
		%		%		%
(負債の部)						
流動負債	(64,571)	15.0	(105,039)	20.6	(40,468)	38.5
短期借入金	10,000		48,110		38,110	
1年以内に返済予定の 長期借入金	49,960		37,337		12,623	
1年以内に償還予定の社債	-		100		100	
未払金	114		264		149	
未払法人税等	5		11,331		11,325	
未払費用	1,566		2,445		879	
預り金	145		228		83	
前受収益	1,760		4,155		2,395	
賞与引当金	382		385		3	
その他	635		680		45	
固定負債	(149,810)	34.7	(183,063)	35.9	(33,253)	18.3
長期借入金	149,370		182,809		33,438	
退職給与引当金	420		207		212	
その他	19		46		26	
負債合計	214,382	49.7	288,103	56.5	73,721	25.6
(資本の部)						
資本金	(79,149)	18.3	(79,149)	15.5	(-)	-
法定準備金	(80,053)	18.5	(79,991)	15.7	(62)	0.0
資本準備金	78,969		78,969		-	
利益準備金	1,083		1,021		62	
剰余金	(58,122)	13.5	(62,687)	12.3	(4,564)	21.3
任意積立金	61,800		50,300		11,500	
当期末処分利益	3,677		12,387		16,064	
(うち当期純利益)	(1,508)		(12,212)		(10,703)	
資本合計	217,325	50.3	221,828	43.5	4,502	20.3
負債及び資本合計	431,707	100.0	509,931	100.0	78,224	15.3

比較損益計算書

(単位：百万円)

期 別 科 目	当 期 〔自平成11年8月1日〕 〔至平成12年7月31日〕		前 期 〔自平成11年2月1日〕 〔至平成11年7月31日〕		前々期(参考) 〔自平成10年2月1日〕 〔至平成11年1月31日〕	
	金 額	百分比	金 額	百分比	金 額	百分比
(経常損益の部)		%		%		%
営業損益の部						
営業収益	87,562	100.0	50,755	100.0	83,186	100.0
営業費用	6,331	7.2	3,787	7.4	5,321	6.4
販売費及び一般管理費	74,869	85.5	20,441	40.3	37,020	44.5
営業利益	6,361	7.3	26,527	52.3	40,843	49.1
営業外損益の部						
営業外収益	(298)	0.3	(187)	0.3	(217)	0.3
有価証券売却益	-		14		-	
受取利息配当金	31		22		23	
受取家賃	169		85		162	
その他の営業外収益	97		64		31	
営業外費用	(33)	0.0	(3,523)	6.9	(40)	0.1
有価証券評価損	1		0		12	
新株発行費	-		3,481		-	
社債利息	0		5		14	
その他の営業外費用	31		35		12	
経常利益	6,626	7.6	23,191	45.7	41,020	49.3
(特別損益の部)						
特別利益	(575)	0.6	(92)	0.2	(63)	0.1
前期損益修正益	198		62		38	
投資有価証券売却益	67		6		0	
関係会社株式売却益	302		-		-	
固定資産売却益	7		23		25	
特別損失	(4,285)	4.9	(58)	0.1	(573)	0.7
固定資産売却損	294		-		555	
固定資産除却損	191		58		18	
固定資産評価損	2,710		-		-	
金利キャップ取引等償却損	973		-		-	
過年度退職給与引当金繰入額	114		-		-	
税引前当期純利益	2,916	3.3	23,226	45.8	40,511	48.7
法人税、住民税及び事業税	6,262	7.1	11,013	21.7	-	-
法人税及び住民税額	-	-	-	-	20,304	24.4
法人税等調整額	4,855	5.5	-	-	-	-
当期純利益	1,508	1.7	12,212	24.1	20,207	24.3
前期繰越利益	212		175		186	
過年度税効果調整額	1,626		-		-	
自己株式消却額	7,024		-		-	
当期末処分利益又は 当期末処理損失()	3,677		12,387		20,393	

比較利益処分案

(単位：百万円)

科目 \ 期別	当 期	前 期
当期末処分利益又は損失	3,677	12,387
任意積立金取崩額	11,000	-
合 計	7,323	12,387
これを次の通り処分いたします。		
株 主 配 当 金	1,187 (1株当たり普通配当 100円)	613 (1株当たり普通配当 50円)
利 益 準 備 金		
別 途 積 立 金	120	62
	-	11,500
次 期 繰 越 利 益	6,016	212

(注) 株主配当金は、自己株式の配当金を除いております。

重要な会計方針

- (1) 有価証券の評価基準及び評価方法
取引所の相場のある有価証券.....移動平均法による低価法(洗い替え方式)によっております。
その他の有価証券.....移動平均法による原価法によっております。
- (2) 固定資産の減価償却方法
有形固定資産.....法人税法の規定に基づき、定率法により償却しております。但し、平成10年4月1日以後取得した建物(建物附属設備を除く)については改正法人税法(平成10年4月1日施行)に基づき、定額法によっております。
ソフトウェア.....自社利用のソフトウェアについては、社内における利用期間(5年)に基づく定額法によっております。
自社利用のソフトウェアについては、従来、投資等の「長期前払費用」に計上しておりましたが、「研究開発費及びソフトウェアの会計処理に関する実務指針」(日本公認会計士協会 会計制度委員会報告第12号 平成11年3月31日)における経過措置の適用により、従来の会計処理方法を継続して適用しております。ただし、同報告により上記に係るソフトウェアの表示については、投資等の「長期前払費用」から無形固定資産の「ソフトウェア」に変更し、減価償却の方法については、社内利用可能期間(5年)に基づく定額法によっております。
長期前払費用.....期間経過分を償却しております。
- (3) 引当金の計上基準
貸倒引当金
債権の貸倒損失に備えるため、法人税法に基づく繰入限度相当額(実績繰入率)のほか、債権の内容を検討し、その必要額を計上しております。
賞与引当金
従業員に対する賞与支給額に充てるため、将来の支給見込み額のうち、当期の負担額を計上しております。
退職給与引当金
従業員の退職金支給に備えるため、期末在職従業員に対し、退職時の支給見込額を基礎とした現価方式による相当額を計上しております。
(会計方針の変更)
従来、自己都合による退職金要支給額の100%相当額を計上しておりましたが、当期より退職時の支給見込額を基礎とした現価方式による相当額を計上する方法に変更しております。
この変更に伴い、前期と同一の基準によった場合に比べ、退職給与引当金繰入額が132百万円増加し、営業利益・経常利益は17百万円減少し、税引前当期利益は132百万円減少しております。
- (4) 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。
- (5) 消費税等の会計処理
消費税等については、税抜方式によっております。
- (6) 税効果会計
当期より税効果会計を適用しております。この変更に伴い、税効果会計を適用しない場合に比べ、繰延税金資産が6,481百万円(流動資産4,752百万円、投資等1,728百万円)が計上され、当期利益は4,855百万円多く、当期末処理損失は6,481百万円少なく計上されています。

注記事項

(1) 貸借対照表関係

	当 期	前 期
1. 有形固定資産の減価償却累計額	824百万円	662百万円
2. 担保提供資産	8,418百万円	10,835百万円
(債権譲渡予約契約を締結している営業貸付金)	(54,424百万円)	(98,355百万円)
3. 自己株式の数	24株	-

(2) 損益計算書関係

固定資産評価損の内訳 建物258百万円、土地2,138百万円、電話加入権132百万円
借地権135百万円、会員権45百万円

リース取引関係

当 期 〔自 平成11年 8月 1日〕 〔至 平成12年 7月31日〕	前 期 〔自 平成11年 2月 1日〕 〔至 平成11年 7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	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																																								
1. リース物件の取得価額相当額、減価償却累計額及び期末残高相当額 (単位：百万円)	1. リース物件の取得価額相当額、減価償却累計額及び期末残高相当額 (単位：百万円)																																								
<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>取 得 価 額 相 当 額</th> <th>減価償却 累 計 額 相 当 額</th> <th>期 末 残 高 相 当 額</th> </tr> <tr> <th></th> <th>百万円</th> <th>百万円</th> <th>百万円</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>什器及び備品</td> <td>3,163</td> <td>1,761</td> <td>1,401</td> </tr> <tr> <td>ソフトウェア</td> <td>255</td> <td>95</td> <td>160</td> </tr> <tr> <td>合 計</td> <td>3,419</td> <td>1,857</td> <td>1,561</td> </tr> </tbody> </table>		取 得 価 額 相 当 額	減価償却 累 計 額 相 当 額	期 末 残 高 相 当 額		百万円	百万円	百万円	什器及び備品	3,163	1,761	1,401	ソフトウェア	255	95	160	合 計	3,419	1,857	1,561	<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>取 得 価 額 相 当 額</th> <th>減価償却 累 計 額 相 当 額</th> <th>期 末 残 高 相 当 額</th> </tr> <tr> <th></th> <th>百万円</th> <th>百万円</th> <th>百万円</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>什器及び備品</td> <td>3,238</td> <td>1,533</td> <td>1,702</td> </tr> <tr> <td>長期前払費用</td> <td>165</td> <td>37</td> <td>127</td> </tr> <tr> <td>合 計</td> <td>3,404</td> <td>1,571</td> <td>1,830</td> </tr> </tbody> </table>		取 得 価 額 相 当 額	減価償却 累 計 額 相 当 額	期 末 残 高 相 当 額		百万円	百万円	百万円	什器及び備品	3,238	1,533	1,702	長期前払費用	165	37	127	合 計	3,404	1,571	1,830
	取 得 価 額 相 当 額	減価償却 累 計 額 相 当 額	期 末 残 高 相 当 額																																						
	百万円	百万円	百万円																																						
什器及び備品	3,163	1,761	1,401																																						
ソフトウェア	255	95	160																																						
合 計	3,419	1,857	1,561																																						
	取 得 価 額 相 当 額	減価償却 累 計 額 相 当 額	期 末 残 高 相 当 額																																						
	百万円	百万円	百万円																																						
什器及び備品	3,238	1,533	1,702																																						
長期前払費用	165	37	127																																						
合 計	3,404	1,571	1,830																																						
2. 未経過リース料期末残高相当額	2. 未経過リース料期末残高相当額																																								
<table> <tbody> <tr> <td>1 年 内</td> <td>808百万円</td> </tr> <tr> <td>1 年 超</td> <td>808百万円</td> </tr> <tr> <td>合 計</td> <td>1,616百万円</td> </tr> </tbody> </table>	1 年 内	808百万円	1 年 超	808百万円	合 計	1,616百万円	<table> <tbody> <tr> <td>1 年 内</td> <td>775百万円</td> </tr> <tr> <td>1 年 超</td> <td>1,094百万円</td> </tr> <tr> <td>合 計</td> <td>1,869百万円</td> </tr> </tbody> </table>	1 年 内	775百万円	1 年 超	1,094百万円	合 計	1,869百万円																												
1 年 内	808百万円																																								
1 年 超	808百万円																																								
合 計	1,616百万円																																								
1 年 内	775百万円																																								
1 年 超	1,094百万円																																								
合 計	1,869百万円																																								
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																																								
<table> <tbody> <tr> <td>支 払 リ ー ス 料</td> <td>992百万円</td> </tr> <tr> <td>減価償却費相当額</td> <td>924百万円</td> </tr> <tr> <td>支 払 利 息 相 当 額</td> <td>73百万円</td> </tr> </tbody> </table>	支 払 リ ー ス 料	992百万円	減価償却費相当額	924百万円	支 払 利 息 相 当 額	73百万円	<table> <tbody> <tr> <td>支 払 リ ー ス 料</td> <td>535百万円</td> </tr> <tr> <td>減価償却費相当額</td> <td>506百万円</td> </tr> <tr> <td>支 払 利 息 相 当 額</td> <td>37百万円</td> </tr> </tbody> </table>	支 払 リ ー ス 料	535百万円	減価償却費相当額	506百万円	支 払 利 息 相 当 額	37百万円																												
支 払 リ ー ス 料	992百万円																																								
減価償却費相当額	924百万円																																								
支 払 利 息 相 当 額	73百万円																																								
支 払 リ ー ス 料	535百万円																																								
減価償却費相当額	506百万円																																								
支 払 利 息 相 当 額	37百万円																																								
4. 減価償却費相当額の算定方法	4. 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。	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。																																								
5. 利息相当額の算定方法	5. 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。	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。																																								

貸出金の状況

(単位：百万円)

商品別	期別	当期 (平成12年7月31日)		前期 (平成11年7月31日)		前々期(参考) (平成11年1月31日)		
		金額	構成比	金額	構成比	金額	構成比	
営業 収入	受取割引料	5,537	6.3%	2,774	5.5%	6,017	7.2%	
	貸付金 利息	商工リボルビングローン	62,645	71.1	37,087	73.1	61,070	73.4
		不動産担保貸付	2,582	2.9	1,067	2.1	1,090	1.3
		商業手形担保貸付	-	-	9	0.0	12	0.0
		その他担保貸付	125	0.6	64	0.1	118	0.2
小計	65,353	74.6	38,228	75.3	62,291	74.9		
益	受取手数料	16,016	18.3	9,472	18.7	14,543	17.5	
	その他の金融収益	654	0.8	280	0.5	332	0.4	
	合計	87,562	100.0	50,755	100.0	83,186	100.0	
融資 残高	割引商業手形	29,235	8.8	25,399	6.2	23,720	8.1	
	営業貸付金	商工リボルビングローン	276,296	83.1	358,585	87.8	311,036	6.8
		不動産担保貸付	24,704	7.4	21,811	5.3	11,317	3.2
		商業手形担保貸付	-	-	112	0.0	165	0.1
		その他担保貸付	2,374	0.7	2,319	0.6	2,445	0.7
	小計	303,374	91.2	382,827	93.8	324,965	93.2	
合計	332,610	100.0	408,227	100.0	348,686	100.0		

(注)割引商業手形残高は、パリバ銀行に対する証券化による売却額(20,000百万円)は含まれておりません。

役員の変動 (平成12年10月1日付)

役員の変動

取締役 債権管理本部副本部長
兼お客様相談室長

小笠原 充

取締役 債権管理本部副本部長
兼管理部長
お客様相談室長

執行役員の変動

執行役員 管理部長

萬 秀和

(執行役員 南関東統括部長)

以上