

# 平成15年7月期 個別中間財務諸表の概要

平成15年 3月28日

上場会社名 株式会社 S F C G (旧社名 株式会社商工ファンド)

上場取引所 東

コード番号 8597

本社所在都道府県 東京都

(URL <http://www.sfcg-ir.com/jp/>)

代表者 役職名 代表取締役社長 氏名 大島 健 伸

問合せ先責任者 役職名 取締役企画業務部長 氏名 菊池 渡 TEL 03(3270)4177

中間決算取締役会開催日 平成15年 3月28日

中間配当制度の有無 有

中間配当支払開始日 平成 - 年 - 月 - 日

単元株制度採用の有無 有 (1単元10株)

## 1. 15年1月中間期の業績 (平成14年8月1日~平成15年1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	%
15年1月中間期	23,929	( 5.7 )	5,463	( 11.0 )	5,722	( 13.9 )
14年1月中間期	25,385	( 16.0 )	4,922	( 24.2 )	5,024	( 17.5 )
14年7月期	50,622	( 9.9 )	11,841	( 22.6 )	12,233	( 21.3 )

	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1月中間期	3,221	( 17.8 )	284	94
14年1月中間期	2,735	( 12.6 )	241	21
14年7月期	6,823	( 17.1 )	602	61

(注) 期中平均株式数 15年1月中間期 11,305,743株 14年1月中間期 11,340,954株 14年7月期 11,323,499株

期中平均株式数は、自己株式を控除しております。

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(前期)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1月中間期	0	00	—	—
14年1月中間期	0	00	—	—
14年7月期	—	—	100	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1月中間期	353,867	222,436	62.9	19,674	65
14年1月中間期	384,764	216,260	56.2	19,128	37
14年7月期	349,243	220,347	63.1	19,489	85

(注) 期末発行済株式数 15年1月中間期 11,305,742株 14年1月中間期 11,305,760株 14年7月期 11,305,745株

期末自己株式数 15年1月中間期 65,058株 14年1月中間期 65,040株 14年7月期 65,055株

期末発行済株式数は、自己株式数を除いて記載しております。

## 2. 15年7月期の業績予想 (平成14年8月1日~平成15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	
				期 末	
	百万円	百万円	百万円	円	銭
通期	48,000	13,000	7,200	100	00

(参考) 1株当たり予想当期純利益(通期)636円84銭

上記の予想は本資料の発表日現在において入手可能な情報に基づき算出したものであります。実際の業績は今後様々な要因によって予想数値と異なる結果となる可能性があります。

中間財務諸表  
中間貸借対照表

(単位:百万円)

科 目	期中間会計期間末 (平成15年1月31日現在)		前中間会計期間末 (平成14年1月31日現在)		前事業年度の要約貸借対照表 (平成14年7月31日現在)	
	金 額	構成比	金 額	構成比	金 額	構成比
(資産の部)		%		%		%
流動資産	( 339,942 )	96.1	( 336,423 )	87.4	( 338,054 )	96.8
1. 現金及び預金	56,635		27,383		40,757	
2. 商業手形	37,773		39,632		35,309	
3. 営業貸付金	259,662		284,758		272,517	
4. 有価証券	1		1		1	
5. 繰延税金資産	3,432		5,553		2,379	
6. その他	19,214		19,194		25,126	
貸倒引当金	36,776		40,099		38,036	
固定資産	( 13,925 )	3.9	( 48,341 )	12.6	( 11,189 )	3.2
1. 有形固定資産	( 1,550 )		( 1,014 )		( 1,001 )	
2. 無形固定資産	( 1,274 )		( 884 )		( 1,119 )	
3. 投資その他の資産	( 11,100 )		( 46,442 )		( 9,068 )	
(1) 関係会社株式	5,073		3,155		3,073	
(2) 特定金銭信託	1,827		40,164		1,827	
(3) その他	4,234		3,175		4,195	
貸倒引当金	34		52		27	
資産合計	353,867	100.0	384,764	100.0	349,243	100.0
(負債の部)						
流動負債	( 15,772 )	4.4	( 83,550 )	21.7	( 42,170 )	12.1
1. 再割引手形	-		343		-	
2. 短期借入金	8,882		73,990		35,928	
3. 1年以内償還予定の社債	-		3,200		3,200	
4. 未払法人税等	3,719		1,743		5	
5. 賞与引当金	92		170		115	
6. その他	3,079		4,103		2,921	
固定負債	( 115,658 )	32.7	( 84,952 )	22.1	( 86,725 )	24.8
1. 長期借入金	115,200		84,320		86,145	
2. 退職給付引当金	312		436		353	
3. その他	146		195		226	
負債合計	131,431	37.1	168,503	43.8	128,896	36.9
(資本の部)						
資本金	-	-	( 79,149 )	20.6	-	-
資本準備金	-	-	( 78,969 )	20.5	-	-
利益準備金	-	-	( 1,318 )	0.3	-	-
その他の剰余金	-	-	( 57,749 )	15.0	-	-
1. 任意積立金	-	-	52,800		-	-
2. 中間(当期)末処分利益	-	-	4,949		-	-
3. その他	-	-	-		-	-
その他有価証券評価差額金	-	-	( 0 )	0.0	-	-
自己株式	-	-	( 925 )	0.2	-	-
資本金	( 79,149 )	22.4	-	-	( 79,149 )	22.7
資本剰余金	( 78,969 )	22.3	-	-	( 78,969 )	22.6
1. 資本準備金	78,969		-		78,969	
利益剰余金	( 65,246 )	18.4	-	-	( 63,156 )	18.1
1. 利益準備金	1,318		-		1,318	
2. 任意積立金	58,800		-		52,800	
3. 中間(当期)末処分利益	5,128		-		9,037	
その他有価証券評価差額金	( 3 )	0.0	-	-	( 1 )	0.0
自己株式	( 926 )	0.2	-	-	( 926 )	0.3
資本合計	222,436	62.9	216,260	56.2	220,347	63.1
負債及び資本合計	353,867	100.0	384,764	100.0	349,243	100.0

# 中間損益計算書

(単位:百万円)

科 目	当中間会計期間 (自 平成14年 8月 1日 至 平成15年 1月31日)		前中間会計期間 (自 平成13年 8月 1日 至 平成14年 1月31日)		前事業年度の要約損益計算書 (自 平成13年 8月 1日 至 平成14年 7月31日)	
	金 額	百分比	金 額	百分比	金 額	百分比
営業収益	( 23,929 )	100.0	( 25,385 )	100.0	( 50,622 )	100.0
1. 受取割引料	2,279		2,584		4,885	
2. 貸付金利息	19,950		19,497		40,096	
3. 手数料収入	1,698		2,979		5,231	
4. その他の営業収益	0		324		408	
営業費用	( 1,782 )	7.5	( 2,084 )	8.2	( 4,266 )	8.4
1. 借入金利息	1,235		1,335		2,313	
2. その他の営業費用	546		749		1,953	
営業総利益	22,147	92.5	23,301	91.8	46,356	91.6
販売費及び一般管理費	16,683	69.7	18,378	72.4	34,515	68.2
営業利益	5,463	22.8	4,922	19.4	11,841	23.4
営業外収益	269	1.1	215	0.8	550	1.1
営業外費用	9	0.0	112	0.4	158	0.3
経常利益	5,722	23.9	5,024	19.8	12,233	24.2
特別利益	180	0.8	161	0.7	247	0.5
特別損失	43	0.2	247	1.0	392	0.8
税引前中間(当期)純利益	5,859	24.5	4,938	19.5	12,088	23.9
法人税、住民税及び事業税	3,690	15.4	1,575	6.2	1,479	2.9
法人税等調整額	1,052	4.4	628	2.5	3,785	7.5
中間(当期)純利益	3,221	13.5	2,735	10.8	6,823	13.5
前期繰越利益	1,907		2,213		2,213	
中間(当期)未処分利益	5,128		4,949		9,037	

中間財務諸表作成のための基本となる重要な事項

期 別 項 目	当中間会計期間 (自 平成14年 8月 1日 至 平成15年 1月31日)	前中間会計期間 (自 平成13年 8月 1日 至 平成14年 1月31日)	前事業年度 (自 平成13年 8月 1日 至 平成14年 7月31日)
1. 資産の評価基準 及び評価方法	(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に よっております。 その他有価証券 時価のあるもの 中間決算日の市場価格等 に基づく時価法によってお ります。(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 によっております。 (2)デリバティブ 時価法によっております。	(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 同左  時価のないもの 同左 (2)デリバティブ 同左	(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 期末日の市場価格等に基 づく時価法によっております。 (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 同左 (2)デリバティブ 同左
2. 固定資産の減価 償却の方法			
(1)有形固定資産	定率法によっております。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、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、法人税法と同一の基準 によっております。	同左	同左
(2)無形固定資産	自社利用のソフトウェアについ ては、社内における利用可能期間 (5年)に基づく定額法によつてお ります。	同左	同左
(3)長期前払費用	期間経過分を償却しております。	同左	同左
3. 繰延資産の処理 方法	—	社債発行費については、支出時に 全額費用として処理しております。	同左
4. 引当金の計上基 準			
(1)貸倒引当金	貸金等の貸倒損失に備えるため、 一般債権については貸倒実績率 により、貸倒懸念債権等特定の債 権については個別に回収可能性 を検討し、回収不能見込額を計上 しております。	同左	同左
(2)賞与引当金	従業員に対する賞与支給に充て るため、将来の支給見込み額のうち、当中間会計期間末の負担額 を計上しております。	同左	従業員に対する賞与支給に充て 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。

期 別 項 目	当中間会計期間 (自 平成14年 8月 1日) 至 平成15年 1月31日)	前中間会計期間 (自 平成13年 8月 1日) 至 平成14年 1月31日)	前事業年度 (自 平成13年 8月 1日) 至 平成14年 7月31日)
③) 退職給付引当 金	従業員 (平成14年 7月31日現在の退職金支給対象者) の退職給付に備えるため、当中間会計期間末における退職給付債務の見込額 (平成14年 7月31日現在の自己都合要支給額の100%) を計上しております。	従業員の退職給付に備えるため、当事業年度末における退職給付債務の見込額に基づき、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。数理計算上の差異は、発生翌事業年度に全額処理することとしております。	従業員 (期末日の退職金支給対象者) の退職給付に備えるため、当期末における退職給付債務の見込額 (平成14年 7月31日現在の自己都合要支給額の100%) を計上しております。 年俸制導入を含む人事制度改革の一環として、当期末日 (平成14年 7月31日) をもって現行の退職給付制度を改定したことにより、期末日の退職金支給対象者については、退職時 (会社都合を除く) に平成14年 7月31日現在の要支給額を支給することとなりました。 これに伴い、従来の方法から平成14年 7月31日現在の自己都合要支給額の100%を計上する方法に変更しております。この変更に伴う影響は軽微であります。
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. ヘッジ会計の方法	(1)ヘッジ会計の方法 繰延ヘッジ処理によっております。 (2)ヘッジ手段とヘッジ対象 ヘッジ手段 金利スワップ取引・金利キャップ取引 ヘッジ対象 変動金利建ての借入金 (3)ヘッジ方針 当社の内規に基づき、金利変動リスクを回避する目的でヘッジを行なっております。 (4)ヘッジ有効性評価の方法 ヘッジ手段とヘッジ対象については、キャッシュフローの変動の累計を比較する方法によっております。	同左	同左
7. その他中間財務諸表作成のための基本となる事項	(1)営業収益の計上基準 営業収益のうち、顧客より受領した割引料及び利息は時の経過に応じて収益を計上しております。 (2)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。 なお、仮払消費税等及び仮受消費税等は相殺のうえ、流動負債の「その他」に含めて計上しております。	(1)営業収益の計上基準 同左 (2)消費税等の会計処理 同左	(1)営業収益の計上基準 同左 (2)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。

## 注記事項

(中間貸借対照表関係)

当中間会計期間末 (平成15年1月31日現在)	前中間会計期間末 (平成14年1月31日現在)	前事業年度末 (平成14年7月31日現在)																																		
<p>1.有形固定資産の減価償却累計額 675 百万円</p> <p>2.担保提供資産 短期借入金134百万円、長期借入金79,992百万円の債務に対する担保差入状況は下記のとおりであります。</p> <p style="text-align: right;">(単位 :百万円)</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left; border-bottom: 1px solid black;">担保差入資産科目</th> <th style="text-align: right; border-bottom: 1px solid black;">金額</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>預金</td> <td style="text-align: right;">348</td> </tr> <tr> <td>商業手形</td> <td style="text-align: right;">205</td> </tr> <tr> <td>営業貸付金</td> <td style="text-align: right;">113,245</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">計</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">113,800</td> </tr> </tbody> </table> <p>なお、同時に代表取締役社長大島健伸より、短期借入金8,882百万円の内50百万円に対して債務保証を受けております。 上記のほか、営業貸付金16,730百万円について、債権譲渡予約契約を締結しております。これに対応する債務は、短期借入金6,407百万円、長期借入金9,954百万円、合計16,361百万円であります。</p> <p>3.商業手形の流動化 商業手形の流動化については、譲渡担保付借入として会計処理しており、商業手形の残高にはこの流動化における譲渡手形24,390百万円が含まれております。この商業手形の流動化に関連して、流動資産の「その他」に6,543百万円が留保されております。 なお、当該流動化についての調達枠は25,000百万円であり、未実行残高は609百万円であります。 また、別途、子会社㈱マイダスキャピタルと併用可能な調達枠を3,200百万円設定しており、このうち同社にて2600百万円の実行を行っており、同社と合わせた未実行残高は600百万円あります。</p>	担保差入資産科目	金額	預金	348	商業手形	205	営業貸付金	113,245	計	113,800	<p>1.有形固定資産の減価償却累計額 595 百万円</p> <p>2.担保提供資産 短期借入金856百万円、長期借入金7,000百万円の債務に対する担保差入状況は下記のとおりであります。</p> <p style="text-align: right;">(単位 :百万円)</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left; border-bottom: 1px solid black;">担保差入資産科目</th> <th style="text-align: right; border-bottom: 1px solid black;">金額</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>預金</td> <td style="text-align: right;">353</td> </tr> <tr> <td>商業手形</td> <td style="text-align: right;">538</td> </tr> <tr> <td>営業貸付金</td> <td style="text-align: right;">7,802</td> </tr> <tr> <td>投資その他の資産</td> <td style="text-align: right;">5</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">計</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">8,698</td> </tr> </tbody> </table> <p>なお、同時に代表取締役社長大島健伸より、短期借入金73,990百万円の内800百万円に対して債務保証を受けております。 上記のほか、営業貸付金20,411百万円について、債権譲渡予約契約を締結しております。これに対応する債務は、短期借入金14,116百万円、長期借入金5,972百万円、合計20,088百万円あります。</p> <p>3.商業手形の証券化 商業手形の証券化については、譲渡担保付借入として会計処理しており、商業手形の残高にはこの証券化における譲渡手形18,358百万円が含まれております。 商業手形の証券化については、従来、手形譲渡処理しておりましたが、契約スキームの変更に伴い、当中間会計期間より譲渡担保付借入として会計処理しております。 前中間会計期間末及び前事業年度末に売却処理した商業手形は5,089百万円及び24,800百万円あります。 また、上記の商業手形の証券化に関連して、流動資産の「その他」に3,877百万円が留保されております。 なお、当該証券化については調達枠が25,000百万円であり、未実行残高は6,641百万円あります。</p>	担保差入資産科目	金額	預金	353	商業手形	538	営業貸付金	7,802	投資その他の資産	5	計	8,698	<p>1.有形固定資産の減価償却累計額 646 百万円</p> <p>2.担保提供資産 1年内返済予定の長期借入金515百万円、長期借入金79,776百万円の債務に対する差入状況は下記のとおりであります。</p> <p style="text-align: right;">(単位 :百万円)</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left; border-bottom: 1px solid black;">担保差入資産科目</th> <th style="text-align: right; border-bottom: 1px solid black;">金額</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>預金</td> <td style="text-align: right;">4</td> </tr> <tr> <td>商業手形</td> <td style="text-align: right;">206</td> </tr> <tr> <td>営業貸付金</td> <td style="text-align: right;">112,224</td> </tr> <tr> <td>投資その他の資産</td> <td style="text-align: right;">6</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">計</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">112,442</td> </tr> </tbody> </table> <p>なお、同時に代表取締役社長大島健伸より、長期借入金(1年以内返済予定の長期借入金を含む)9,168百万円の内510百万円に対して債務保証を受けております。 上記のほか、営業貸付金16,910百万円について、債権譲渡予約契約を締結しております。これに対応する債務は、短期借入金1,675百万円、1年以内返済予定の長期借入金8,875百万円、長期借入金6,072百万円、合計16,622百万円あります。</p> <p>3.商業手形の流動化 商業手形の流動化については、譲渡担保付借入として会計処理しており、商業手形の残高にはこの流動化における譲渡手形22,685百万円が含まれております。 商業手形の流動化については、従来、手形譲渡処理しておりましたが、調達先、契約の変更に伴い、当期より譲渡担保付借入として会計処理しております。前期末に売却処理した商業手形は24,800百万円あります。 また、上記の商業手形の証券化に関連して、流動資産の「その他」に5,961百万円が留保されております。 なお、当該流動化については調達枠が2,315百万円あります。</p>	担保差入資産科目	金額	預金	4	商業手形	206	営業貸付金	112,224	投資その他の資産	6	計	112,442
担保差入資産科目	金額																																			
預金	348																																			
商業手形	205																																			
営業貸付金	113,245																																			
計	113,800																																			
担保差入資産科目	金額																																			
預金	353																																			
商業手形	538																																			
営業貸付金	7,802																																			
投資その他の資産	5																																			
計	8,698																																			
担保差入資産科目	金額																																			
預金	4																																			
商業手形	206																																			
営業貸付金	112,224																																			
投資その他の資産	6																																			
計	112,442																																			

## (中間損益計算書関係)

当中間会計期間 〔自 平成14年8月1日〕 〔至 平成15年1月31日〕	前中間会計期間 〔自 平成13年8月1日〕 〔至 平成14年1月31日〕	前事業年度 〔自 平成13年8月1日〕 〔至 平成14年7月31日〕
1. 営業外収益の主要項目 受取利息 202 百万円	1. 営業外収益の主要項目 受取利息 166 百万円	1. 営業外収益の主要項目 受取利息 383 百万円
2. 減価償却実施額 有形固定資産 73 百万円 無形固定資産 154 百万円	2. 減価償却実施額 有形固定資産 68 百万円 無形固定資産 107 百万円	2. 減価償却実施額 有形固定資産 136 百万円 無形固定資産 210 百万円

## (リース取引関係)

当中間会計期間 〔自 平成14年8月1日〕 〔至 平成15年1月31日〕	前中間会計期間 〔自 平成13年8月1日〕 〔至 平成14年1月31日〕	前事業年度 〔自 平成13年8月1日〕 〔至 平成14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	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、減価償却累計額及び期末残高相当額																																																
<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>取得 価額 相当額 百万円</th> <th>減価償却 累計額 相当額 百万円</th> <th>中間期末 残高 相当額 百万円</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>有形固定資産</td> <td>1,148</td> <td>624</td> <td>524</td> </tr> <tr> <td>無形固定資産</td> <td>146</td> <td>107</td> <td>39</td> </tr> <tr> <td>合計</td> <td>1,295</td> <td>731</td> <td>563</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	有形固定資産	1,148	624	524	無形固定資産	146	107	39	合計	1,295	731	563	<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>取得 価額 相当額 百万円</th> <th>減価償却 累計額 相当額 百万円</th> <th>中間期末 残高 相当額 百万円</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>有形固定資産</td> <td>1,856</td> <td>1,495</td> <td>361</td> </tr> <tr> <td>無形固定資産</td> <td>251</td> <td>167</td> <td>84</td> </tr> <tr> <td>合計</td> <td>2,108</td> <td>1,662</td> <td>445</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	有形固定資産	1,856	1,495	361	無形固定資産	251	167	84	合計	2,108	1,662	445	<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>取得 価額 相当額 百万円</th> <th>減価償却 累計額 相当額 百万円</th> <th>期 末 残 高 相当額 百万円</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>有形固定資産</td> <td>923</td> <td>721</td> <td>202</td> </tr> <tr> <td>無形固定資産</td> <td>197</td> <td>140</td> <td>56</td> </tr> <tr> <td>合計</td> <td>1,121</td> <td>862</td> <td>259</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	有形固定資産	923	721	202	無形固定資産	197	140	56	合計	1,121	862	259
	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																																															
有形固定資産	1,148	624	524																																															
無形固定資産	146	107	39																																															
合計	1,295	731	563																																															
	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																																															
有形固定資産	1,856	1,495	361																																															
無形固定資産	251	167	84																																															
合計	2,108	1,662	445																																															
	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																																															
有形固定資産	923	721	202																																															
無形固定資産	197	140	56																																															
合計	1,121	862	259																																															
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 border="1"> <tbody> <tr> <td>1年内</td> <td>205 百万円</td> </tr> <tr> <td>1年超</td> <td>369 百万円</td> </tr> <tr> <td>合計</td> <td>574 百万円</td> </tr> </tbody> </table>	1年内	205 百万円	1年超	369 百万円	合計	574 百万円	<table border="1"> <tbody> <tr> <td>1年内</td> <td>313 百万円</td> </tr> <tr> <td>1年超</td> <td>156 百万円</td> </tr> <tr> <td>合計</td> <td>470 百万円</td> </tr> </tbody> </table>	1年内	313 百万円	1年超	156 百万円	合計	470 百万円	<table border="1"> <tbody> <tr> <td>1年内</td> <td>180 百万円</td> </tr> <tr> <td>1年超</td> <td>94 百万円</td> </tr> <tr> <td>合計</td> <td>274 百万円</td> </tr> </tbody> </table>	1年内	180 百万円	1年超	94 百万円	合計	274 百万円																														
1年内	205 百万円																																																	
1年超	369 百万円																																																	
合計	574 百万円																																																	
1年内	313 百万円																																																	
1年超	156 百万円																																																	
合計	470 百万円																																																	
1年内	180 百万円																																																	
1年超	94 百万円																																																	
合計	274 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 border="1"> <tbody> <tr> <td>支払リース料</td> <td>136 百万円</td> </tr> <tr> <td>減価償却費相当額</td> <td>126 百万円</td> </tr> <tr> <td>支払利息相当額</td> <td>4 百万円</td> </tr> </tbody> </table>	支払リース料	136 百万円	減価償却費相当額	126 百万円	支払利息相当額	4 百万円	<table border="1"> <tbody> <tr> <td>支払リース料</td> <td>346 百万円</td> </tr> <tr> <td>減価償却費相当額</td> <td>322 百万円</td> </tr> <tr> <td>支払利息相当額</td> <td>11 百万円</td> </tr> </tbody> </table>	支払リース料	346 百万円	減価償却費相当額	322 百万円	支払利息相当額	11 百万円	<table border="1"> <tbody> <tr> <td>支払リース料</td> <td>536 百万円</td> </tr> <tr> <td>減価償却費相当額</td> <td>498 百万円</td> </tr> <tr> <td>支払利息相当額</td> <td>18 百万円</td> </tr> </tbody> </table>	支払リース料	536 百万円	減価償却費相当額	498 百万円	支払利息相当額	18 百万円																														
支払リース料	136 百万円																																																	
減価償却費相当額	126 百万円																																																	
支払利息相当額	4 百万円																																																	
支払リース料	346 百万円																																																	
減価償却費相当額	322 百万円																																																	
支払利息相当額	11 百万円																																																	
支払リース料	536 百万円																																																	
減価償却費相当額	498 百万円																																																	
支払利息相当額	18 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	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。	同左	同左																																																
5. 利息相当額の算定方法	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。	同左	同左																																																

# 貸出金の状況

(単位:百万円)

商品別		期中間会計期間 (自 平成14年 8月 1日 至 平成15年 1月31日)		前中間会計期間 (自 平成13年 8月 1日 至 平成14年 1月31日)		前事業年度 (自 平成13年 8月 1日 至 平成14年 7月31日)		
		金額	構成比	金額	構成比	金額	構成比	
営業 収入 益	受取割引料	2,279	9.5%	2,584	10.2%	4,885	9.7%	
	貸付金	商工リボルビングローン	17,507	73.2	16,873	66.5	35,016	69.2
		不動産担保貸付	2,379	9.9	2,531	10.0	4,922	9.7
		その他担保貸付	63	0.3	93	0.3	157	0.3
	利息	小計	19,950	83.4	19,497	76.8	40,096	79.2
	益	受取手数料	1,698	7.1	2,979	11.7	5,231	10.3
		その他の金融収益	0	0.0	324	1.3	408	0.8
		合計	23,929	100.0	25,385	100.0	50,622	100.0
	融資 資金 残高	割引商業手形	37,773	12.7	39,632	12.2	35,309	11.5
		営業貸付金	商工リボルビングローン	216,640	72.8	229,530	70.8	222,499
不動産担保貸付			39,817	13.4	51,837	16.0	46,824	15.2
その他担保貸付			3,204	1.1	3,390	1.0	3,193	1.0
小計		259,662	87.3	284,758	87.8	272,517	88.5	
合計		297,436	100.0	324,390	100.0	307,827	100.0	