

平成18年度 貸借対照表

(平成19年3月31日現在)

(単位：円)

科目	金額	科目	金額
(資産の部)		(負債の部)	
流動資産	2,641,827,950	流動負債	1,112,608,910
現金及び預金	36,351,579	短期借入金	200,000,000
預け金	823,669,289	未払金	9,006,016
貯蔵品	616,267	未払法人税等	78,594,000
貸付金	1,750,870,849	未払消費税等	7,095,400
繰延税金資産	342,790,150	前受保証料	795,967,196
未収収益	4,992,379	預り金	10,255,581
未収入金	30,552,760	仮受金	290,000
求償債権	790,504,789	賞与引当金	11,400,717
仮払金	2,596,140		
貸倒引当金	△1,141,116,252	固定負債	522,724,418
		長期借入金	459,500,000
固定資産	162,045,599	退職給付引当金	63,224,418
有形固定資産	14,662,122		
器具・備品	4,311,764	負債の部合計	1,635,333,328
貸与資産	10,350,358		
		(純資産の部)	
投資その他の資産	147,383,477	株主資本	1,168,540,221
投資有価証券	58,541,419	資本金	186,600,000
関係会社株式	54,556,800		
預託金	600,000	資本剰余金	11,504,774
繰延税金資産	33,685,258	資本準備金	11,504,774
		利益剰余金	970,435,447
		利益準備金	10,797,300
		その他利益剰余金	959,638,147
		保証債務積立金	363,000,000
		別途積立金	427,400,000
		繰越利益剰余金	169,238,147
		純資産の部合計	1,168,540,221
資産の部合計	2,803,873,549	負債及び純資産の部合計	2,803,873,549

<注 記>

1. 重要な会計方針に係る事項に関する注記

- (1) 有価証券の評価は、原価法により行っております。
- (2) 有形固定資産の減価償却は、定率法により行っております。

- (3) ①貸倒引当金は、債権の貸倒れによる損失に備えるため、「資産の自己査定に関する規則」に基づき必要と認められる額を計上しております。
- ②賞与引当金は、従業員の賞与に充てるため、期末における支給見込額を基準に計上しております。
- ③退職給付引当金は、従業員の退職給付に充てるため、自己都合による期末要支給額を基準に計上しております。
- (4) 消費税の会計処理は、税抜方式によっております。
- (5) 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わる方法に準じた会計処理によっております。
- (6) 当期から「貸借対照表の純資産の部の表示に関する会計基準」及び「貸借対照表の純資産の部の表示に関する会計基準等の適用指針」を適用しております。これによる損益に与える影響はありません。なお、従来の「資本の部合計」に相当する金額は、当期末の「純資産の部合計」の金額と同額であります。

2. 貸借対照表等に関する注記

(1) 保証債務の明細

(単位：円)

区分	保証金額	被保証債務の内容
住宅・アパートローン	125,083,350,034	三井住友海上火災保険(株)等からの借入債務
消費者ローン	5,989,411,683	三井住友海上火災保険(株)等からの借入債務
合計	131,072,761,717	

3. 税効果会計に関する注記

繰延税金資産の総額は376,475,408円であります。その発生 of 主な原因別の内訳は、貸倒引当金332,551,023円、退職給付引当金24,998,934円であります。

4. 関連当事者との取引に関する注記

(1) 関係会社との取引

① 関係会社の名称等

関係会社名	関係	当社に対する関係会社の議決権比率	関係会社に対する当社の議決権比率
		%	%
三井住友海上火災保険(株)	親会社	50	-
MSK商事(株)	関連会社	24	24
エーシー企画(株)	関連会社	9	24
MSK保険センター(株)	関連会社	2	21

(注) MSK商事(株)、エーシー企画(株)及びMSK保険センター(株)は、三井住友海上火災保険(株)の子会社であります。

② 関係会社との取引の明細

< 営業取引 >

(単位：円)

関係会社名	取引内容	取引金額	摘要

三井住友海上火災保険(株)	業務受託料	379,698,000	事務手数料等
	その他収入	52,952,296	
	事務所賃借料	13,475,160	
	代位弁済	154,715,736	
	その他支払	997,213	
MSK 商事(株)	業務受託料	7,524,000	
	その他収入	42,000	
		物品購入	6,376,418
MSK 保険センター(株)	リース料収入	1,159,900	

< 営業取引以外の取引 >

三井住友海上火災保険(株)	受取利息	1,999,981	預け金に係る利息
	投資有価証券の売却	1,499,800	
	その他収入	103,425	
MSK 商事(株)	受取配当金	422,400	
MSK 保険センター(株)	受取配当金	378,000	
	関係会社株式の売却	1,228,824	

③ 関係会社に対する債権の明細

(単位：円)

関係会社名	科目	金額	摘要
三井住友海上火災保険(株)	預け金	823,669,289	キャッシュ・マネジメント・システム
	未収利息	602,666	キャッシュ・マネジメント・システム
	未収入金	16,256,582	保証料等
MSK 商事(株)	未収入金	157,475	
合計		840,686,012	

④ 関係会社に対する債務の明細

(単位：円)

関係会社名	科目	金額	摘要
三井住友海上火災保険(株)	未払金	332,788	
MSK 商事(株)	未払金	344,322	
合計		677,110	

5. 1株当たり情報に関する注記

- (1) 1株当たり純資産 39,854円
(2) 1株当たり当期純利益 2,817円

6. 当期純利益金額

82,611,225円