



平成19年3月期 決算短信(非連結)

平成19年5月25日

上場会社名 中部証券金融株式会社

上場取引所 名証二部

コード番号 8513

URL <http://www.chusyokin.co.jp/>

代表者 (役職名) 取締役社長 (氏名) 古舘 直人

問合せ先責任者 (役職名) 常務取締役 (氏名) 村瀬 洋

TEL (052) 251-1301

定時株主総会開催予定日 平成19年6月27日

配当支払開始予定日 平成19年6月28日

有価証券報告書提出予定日 平成19年6月28日

(百万円未満切捨て)

1. 19年3月期の業績(平成18年4月1日~平成19年3月31日)

(1) 経営成績

(%表示は対前期増減率)

| | 営業収益 | | 営業利益 | | 経常利益 | | 当期純利益 | |
|--------|-------|------|------|------|------|------|-------|------|
| | 百万円 | % | 百万円 | % | 百万円 | % | 百万円 | % |
| 19年3月期 | 1,072 | 14.4 | 232 | 2.4 | 236 | 1.8 | 78 | 14.8 |
| 18年3月期 | 937 | 6.4 | 238 | 14.8 | 240 | 14.6 | 91 | 47.8 |

| | 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 | | 自己資本当期純利益率 | 総資産経常利益率 | 営業収益営業利益率 |
|--------|------------|----|-------------------|---|------------|----------|-----------|
| | 円 | 銭 | 円 | 銭 | % | % | % |
| 19年3月期 | 19 | 60 | | | 2.6 | 0.4 | 21.7 |
| 18年3月期 | 21 | 49 | | | 2.9 | 0.4 | 25.4 |

(参考) 持分法投資損益 19年3月期 百万円 18年3月期 百万円

(2) 財政状態

| | 総資産 | | 純資産 | | 自己資本比率 | 1株当たり純資産 | |
|--------|--------|--|-------|--|--------|----------|----|
| | 百万円 | | 百万円 | | % | 円 銭 | |
| 19年3月期 | 52,841 | | 3,037 | | 5.8 | 762 | 90 |
| 18年3月期 | 62,102 | | 2,854 | | 4.6 | 715 | 02 |

(参考) 自己資本 19年3月期 3,037百万円 18年3月期 百万円

自己資本比率 = $\frac{\text{自己資本}}{\text{負債(注)・純資産合計}} \times 100$ (注) 預り有価証券を除く。

(3) キャッシュ・フローの状況

| | 営業活動による キャッシュ・フロー | 投資活動による キャッシュ・フロー | 財務活動による キャッシュ・フロー | 現金及び現金同等物 期末残高 |
|--------|----------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
| | 百万円 | 百万円 | 百万円 | 百万円 |
| 19年3月期 | 4,337 | 4,157 | 24 | 1,562 |
| 18年3月期 | 8,960 | 7,845 | 25 | 1,766 |

2. 配当の状況

| (基準日) | 1株当たり配当金 | | | | 配当金総額 (年間) | 配当性向 | 純資産 配当率 |
|------------|----------|----|----|----|---------------|------|------------|
| | 期末 | | 年間 | | | | |
| | 円 | 銭 | 円 | 銭 | 百万円 | % | % |
| 18年3月期 | 6 | 00 | 6 | 00 | 23 | 27.9 | 0.8 |
| 19年3月期 | 6 | 00 | 6 | 00 | 23 | 30.6 | 0.8 |
| 20年3月期(予想) | 6 | 00 | 6 | 00 | | 34.1 | |

3. 平成20年3月期の業績予想(平成19年4月1日~平成20年3月31日)

(%表示は、通期は対前期、中間期は対前年中間期増減率)

| | 営業収益 | | 営業利益 | | 経常利益 | | 当期純利益 | | 1株当たり 当期純利益 | |
|-----|-------|-----|------|------|------|------|-------|------|----------------|----|
| | 百万円 | % | 百万円 | % | 百万円 | % | 百万円 | % | 円 | 銭 |
| 中間期 | 570 | 7.7 | 50 | 61.7 | 50 | 62.5 | 50 | 8.2 | 12 | 56 |
| 通期 | 1,150 | 7.2 | 80 | 65.7 | 80 | 66.2 | 70 | 10.3 | 17 | 58 |

4. その他

(1) 重要な会計方針の変更

会計基準等の改正に伴う変更 有
 以外の変更 無

〔(注) 詳細は、15ページ「会計処理方法の変更」をご覧ください。〕

(2) 発行済株式数(普通株式)

| | | | | |
|-------------------|--------|------------|--------|------------|
| 期末発行済株式数(自己株式を含む) | 19年3月期 | 4,000,000株 | 18年3月期 | 4,000,000株 |
| 期末自己株式数 | 19年3月期 | 18,100株 | 18年3月期 | 16,700株 |

(注) 1株当たり当期純利益の算定の基礎となる株式数については、24ページ「1株当たり情報」をご覧ください。

(将来に関する記述等についてのご注意)

本資料に記載されている業績見通し等の将来に関する記述は、当社が現在入手している情報及び合理的であると判断する一定の前提に基づいており、実際の業績等は様々な要因によって大きく異なる可能性があります。業績予想の前提となる仮定及び業績予想のご利用にあたっての注意事項等については、3ページ「1. 経営成績(1) 経営成績に関する分析」をご覧ください。

1. 経営成績

(1) 経営成績に関する分析

(当期の概要)

当期中のわが国経済は、輸出の増加が続く中、好調な企業業績を背景とした企業の設備投資の拡大や雇用情勢の改善等を反映した個人消費の底堅い動き等により、景気は緩やかながらも回復基調を辿り、期中の7月には長期間に亘った日本銀行の「ゼロ金利政策」が解除されるに至りました。

株式市況についてみますと、日経平均株価は、期初は景況感や企業収益の改善に加え、海外の株式市況が上昇したことなどをを受けて1万7千円台で堅調に推移しましたが、5月下旬から6月中旬にかけて、原油高や世界的な金利上昇に伴う景気の先行きに対する不透明感から、一時1万4千円台前半まで下落する場面がありました。ただその後は、良好な企業業績などを背景に回復し、一進一退の局面を辿りつつも、期末には17,287円と前期末(17,059円)をやや上回って取引を終えました。この間、当期末の3市場信用取引買残高は、4兆3,746億円と前期末(5兆3,693億円)に比べ減少となりました。

こうした環境の下、当社の貸付金平均残高は181億円と、貸借取引貸付金の減少を主因に、前期比7億円、4%の減少となりました。

この間、貸付金以外の運用面をみますと、株券貸借取引は前期同様皆無となりましたが、有価証券の運用残高は前期に比べやや増加しました。

こうした運用状況の下で、当期の営業収益は10億72百万円と前期(9億37百万円)比1億34百万円の増収となりました。

次に営業費用は、全体で3億78百万円と、支払手数料等はほぼ横ばいであったものの、借入金利の上昇に伴い支払利息が増加したため前期(2億38百万円)比1億40百万円の増加となりました。また、一般管理費は、4億60百万円と前期(4億60百万円)比変わらずとなりました。

この結果、営業利益は、2億32百万円と前期(2億38百万円)比5百万円の減益となり、これに営業外損益を加えた経常利益は2億36百万円と前期(2億40百万円)比4百万円の減益となりました。

特別損益では、投資有価証券売却益66百万円を特別利益に、投資有価証券売却損1億8百万円を特別損失にそれぞれ計上し、これから税金及び法人税等調整額を調整後の当期純利益は78百万円と前期(91百万円)比13百万円の減益となりました。

部門別営業の状況は以下のとおりです。

貸借取引貸付部門

貸借取引貸付金の期中平均残高は56億円と、信用取引買残高が大きく減少したこと等もあって、前期に比べ17億円、24.2%の減少となりました。また、貸株代り金の期中平均残高は19百万円と前期比68百万円減少しました。こうした中、当部門の営業収益は、貸借取引貸付金利息が41百万円と前期比3百万円、7.0%の減収となったほか、貸株超過等に伴う有価証券貸付料は2百万円と前期比0百万円(714千円)の増加となり、部門全体では、47百万円と前期比2百万円、5.7%の減収となりました。

公社債貸付部門

個人向け公社債貸付金の需要は全くみられず、期中を通して残高は皆無でありました。

一般貸付部門

証券会社向け一般貸付金は、期中平均残高が32億円と前期比1億46百万円、4.3%の減少となりました。一方、顧客向け貸付金は、法人を中心に貸付が増加し、期中平均残高は92億円と前期比11億円、14.6%の増加となりました。この結果、一般貸付金全体の期中平均残高は124億円と前期比10億円、9.0%の増加となり、当部門の営業収益は3億34百万円と前期比38百万円、13.0%の増収となりました。

その他の部門

株券貸借取引は、前期に続き当期においても運用残高は皆無となりました。有価証券の運用は、国債を中心に運用残高をやや増やしたことから、これによる利息及び配当金収入は6億47百万円と前期比1億3百万円の増加となりました。この間、有価証券管理業務等による受取手数料収入は42百万円と前期比3百万円の減少となったほか、一般貸株貸付料及び債券貸借取引に伴う貸債券貸付料は合わせて1百万円と前期比1百万円の減収となりました。この結果、貸付部門以外のその他部門全体の営業収益は、有価証券の運用による利息及び配当金収入の増加が寄与して、6億91百万円と前期比98百万円、16.7%の増収となりました。

(次期の見通し)

次期の見通しにつきましては、わが国経済は、米国をはじめとした海外経済の先行きや為替相場の動向など不透明要因はあるものの、当面は緩やかな回復基調が続くものと思われまます。こうした中で、金融政策については、今後の経済・物価情勢等を勘案しながら、金利水準の調整を図る動きが続くものと予想されます。

こうした想定の下、当社といたしましては、中部地区における証券金融の専門機関として、証券界及び投資家の多様化するニーズ等に適切かつ機動的に対応し、貸付金残高の確保等に努めてまいりますが、市場金利の上昇に伴う調達コストの上昇が見込まれるため、平成19年3月期に比べ増収、減益を予想しております。この結果、営業収益11億50百万円(平成19年3月期10億72百万円)、経常利益80百万円(平成19年3月期2億36百万円)、当期純利益70百万円(平成19年3月期78百万円)を見込んでおります。

(2) 財政状態に関する分析

キャッシュ・フローの状況

当期末の現金及び現金同等物は、貸付金の減少、借入有価証券代り金の減少、有価証券の償還、投資有価証券の売却による収入に対し、コール・マネーの減少、借入金の減少、有価証券及び投資有価証券の取得による支出を行った結果、前期末に比べ2億4百万円減少し、15億62百万円となりました。

(営業活動によるキャッシュ・フロー)

当期の営業活動によるキャッシュ・フローは、43億37百万円の支出超過(前期は89億60百万円の収入超過)となりました。これは主として、貸付金の減少、借入有価証券代り金の減少による収入51億27百万円に対し、コール・マネーの減少、借入金の減少及び貸付有価証券代り金の減少による支出98億36百万円があったことによります。

(投資活動によるキャッシュ・フロー)

当期の投資活動によるキャッシュ・フローは、41億57百万円の収入超過(前期は78億45百万円の支出超過)となりました。これは主として、新たな有価証券、投資有価証券の取得のために312億70百万円を支出しましたが、一方で、有価証券の償還、投資有価証券の売却により、354億29百万円の収入があったことによります。

(財務活動によるキャッシュ・フロー)

当期の財務活動によるキャッシュ・フローは、24百万円の支出超過(前期は25百万円の支出超過)となりました。これは主に、配当金の支払による支出が23百万円あったことによります。

(3) 利益配分に関する基本方針及び当期・次期の配当

当社は、株主への利益還元重視の観点から安定的な配当の維持、引上げに努めるとともに、公共的使命を持つ金融機関として経営の健全性を確保するために必要な内部留保の充実を図ることを基本方針としており、当期の配当は年間6円とするほか、次期の配当につきましても、現在のところ当期と同じ年間6円を見込んでおります。

(4) 事業等のリスク

当社は、業務の性格上、証券市場及び金融市場の変動の影響を強く受ける構造にあり、業績に影響等を及ぼす可能性のあるリスクは以下のようなものがあります。

貸付業務に関するリスク

制度取引の貸借取引貸付金は、その残高が制度信用取引の残高水準次第で大きく変動することがあること、また一般貸付金の顧客貸付金も株式市況の下落等に伴い大きく変動することがあるため、業績が証券、金融環境等の変化によって影響を受ける可能性があります。

有価証券運用業務に関するリスク

有価証券(主として債券)の運用において、金利環境の変化等により価格変動等の影響を受ける可能性があります。

資金調達コストに関するリスク

業務上必要とする資金の大半を外部からの借入金等に依存しておりますことから、金利環境の変化等により、営業費用の大きな割合を占める資金調達コストが影響を受ける可能性があります。

システムに関するリスク

当社が業務上使用するオンラインシステムは、日本電子計算株式会社に外部委託しております。そのため、回線障害、災害等の原因によりシステム運営に障害が発生した場合、障害の規模によっては当社の業務に影響を及ぼす可能性があります。

2. 経営方針

(1) 会社の経営の基本方針

当社は、証券取引法の免許を受けた証券金融の専門機関として、貸借取引のほか、証券担保ローン等を通じて市場の発展に貢献するという社会的責任を常に認識しながら、経営の健全性確保を基本として、中部地区を中心とする証券会社や投資家等の多様なニーズに応えるよう努めております。

(2) 目標とする経営指標

当社の収益は、株式市況等金融市況の動向による変動が大きいため、経営指標については特に定めておりませんが、経営環境の変化に対応した適正かつ安定的な収益確保を目指し、貸付金残高の確保等収益基盤の拡充に努めております。

(3) 会社の対処すべき課題

わが国の景気は、内外に一部の不透明要因はあるものの、企業部門の好調持続などを主因に、当面緩やかな回復基調が続くものと見込まれます。また、日本銀行の金融政策については、昨年7月にゼロ金利政策の解除が行われましたが、その後も金利水準の調整を図る動きが続いており、短期金利等が引続き上昇してくることも視野に入れておく必要があります。この間、証券・金融市場においては、証券決済制度改革の一環として、株券の完全ペーパーレス化に向けての実施要領が示されるなど、全面実施に向けて具体化に入ってきております。

こうした環境の下で、当社といたしましては、中部地区における証券金融の専門機関として、証券界及び投資家の多様化する資金ニーズ等に適切かつ機動的に対応するとともに、金融環境等の変化を見極めつつ、資金調達及び運用基盤の拡充についても的確に対応してまいります。また、昨年5月からの「会社法」の施行に伴い、業務の適正を確保するために必要な体制を整備し、引続き法令遵守と社内業務全般におけるリスク管理の強化を図るとともに、証券決済制度改革に対しても積極的に取り組むなど、社業の発展を期していく所存であります。

3. 財務諸表

(1) 貸借対照表

| 区分 | 注記 番号 | 前事業年度 (平成18年3月31日) | | 当事業年度 (平成19年3月31日) | | 対前年比 | | |
|---------------|----------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|-------|------------|-----------|
| | | 金額(千円) | | 構成比 (%) | 金額(千円) | | 構成比 (%) | 増減(千円) |
| (資産の部) | | | | | | | | |
| 流動資産 | | | | | | | | |
| 1. 現金及び預金 | | | 271,517 | | 568,254 | | | 296,737 |
| 2. 有価証券 | 1 | | 7,208,086 | | 9,398,808 | | | 2,190,722 |
| 3. 短期貸付金 | | | | | | | | |
| (1) 貸借取引貸付金 | | 8,757,586 | | 4,802,614 | | | 3,954,972 | |
| (2) 一般貸付金 | 4 | 12,287,930 | 21,045,517 | 12,913,138 | 17,715,752 | | 625,207 | 3,329,764 |
| 4. 貸借取引貸付有価証券 | | | 14,552 | | 42,265 | | | 27,712 |
| 5. 前払費用 | | | 9,341 | | 20,789 | | | 11,448 |
| 6. 繰延税金資産 | | | 2,046 | | 9,175 | | | 7,128 |
| 7. 借入有価証券代り金 | | | 1,797,552 | | | | | 1,797,552 |
| 8. 保管有価証券 | | | 1,045 | | | | | 1,045 |
| 9. その他 | | | 179,553 | | 188,153 | | | 8,600 |
| 流動資産合計 | | | 30,529,211 | 49.2 | 27,943,200 | 52.9 | | 2,586,011 |
| 固定資産 | | | | | | | | |
| 1. 有形固定資産 | | | | | | | | |
| (1) 建物 | | 31,915 | | 31,915 | | | | |
| 減価償却累計額 | | 6,513 | 25,402 | 7,095 | 24,820 | | | 582 |
| (2) 器具及び備品 | | 82,090 | | 80,436 | | | | |
| 減価償却累計額 | | 72,926 | 9,164 | 72,627 | 7,808 | | | 1,355 |
| (3) 土地 | | | 17,800 | | 17,800 | | | |
| 有形固定資産合計 | | | 52,366 | 0.1 | 50,428 | 0.1 | | 1,937 |
| 2. 無形固定資産 | | | | | | | | |
| (1) ソフトウェア | | | 6,068 | | 5,337 | | | 731 |
| (2) 施設利用権 | | | 746 | | 746 | | | |
| 無形固定資産合計 | | | 6,815 | 0.0 | 6,083 | 0.0 | | 731 |
| 3. 投資その他の資産 | | | | | | | | |
| (1) 投資有価証券 | 1 | | 31,498,441 | | 24,818,805 | | | 6,679,635 |
| (2) 固定化営業債権 | | | 9,751 | | 9,691 | | | 60 |
| (3) 長期前払費用 | | | 748 | | 366 | | | 382 |
| (4) その他 | | | 17,811 | | 25,258 | | | 7,446 |
| 貸倒引当金 | | | 12,351 | | 12,291 | | | 60 |
| 投資その他の資産合計 | | | 31,514,401 | 50.7 | 24,841,830 | 47.0 | | 6,672,570 |
| 固定資産合計 | | | 31,573,582 | 50.8 | 24,898,342 | 47.1 | | 6,675,240 |
| 資産合計 | | | 62,102,794 | 100.0 | 52,841,543 | 100.0 | | 9,261,251 |

(注)記載金額は千円未満切捨てて表示しております。

| 区分 | 注記 番号 | 前事業年度 (平成18年3月31日) | | 当事業年度 (平成19年3月31日) | | 対前年比 | |
|---------------|----------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|-----------|--|
| | | 金額(千円) | 構成比 (%) | 金額(千円) | 構成比 (%) | 増減(千円) | |
| (負債の部) | | | | | | | |
| 流動負債 | | | | | | | |
| 1. コール・マネー | 1 | 17,500,000 | | 9,500,000 | | 8,000,000 | |
| 2. 短期借入金 | 1, 5 | 38,650,000 | | 37,650,000 | | 1,000,000 | |
| 3. 未払金 | | 1,767 | | 1,656 | | 110 | |
| 4. 未払費用 | | 15,625 | | 23,009 | | 7,383 | |
| 5. 未払法人税等 | | 145 | | 75,382 | | 75,237 | |
| 6. 貸付有価証券代り金 | | 1,887,894 | | 1,051,385 | | 836,509 | |
| 7. 担保金 | | 400,000 | | 530,000 | | 130,000 | |
| 8. 預り金 | | 6,344 | | 9,678 | | 3,334 | |
| 9. 預り有価証券 | | 15,597 | | 42,265 | | 26,667 | |
| 10. 前受収益 | | 25,897 | | 30,451 | | 4,553 | |
| 11. 賞与引当金 | | 11,426 | | 11,010 | | 416 | |
| 12. 役員賞与引当金 | | | | 6,000 | | 6,000 | |
| 13. その他 | | 5 | | 3 | | 2 | |
| 流動負債合計 | | 58,514,704 | 94.2 | 48,930,842 | 92.6 | 9,583,861 | |
| 固定負債 | | | | | | | |
| 1. 長期借入金 | | 500,000 | | 500,000 | | | |
| 2. 繰延税金負債 | | 60,178 | | 179,105 | | 118,926 | |
| 3. 退職給付引当金 | | 109,119 | | 116,093 | | 6,974 | |
| 4. 役員退職慰労引当金 | | 64,670 | | 77,721 | | 13,051 | |
| 固定負債合計 | | 733,967 | 1.2 | 872,919 | 1.7 | 138,951 | |
| 負債合計 | | 59,248,672 | 95.4 | 49,803,762 | 94.3 | 9,444,909 | |

(注)記載金額は千円未満切捨てて表示しております。

| 区分 | 注記 番号 | 前事業年度 (平成18年3月31日) | | 当事業年度 (平成19年3月31日) | | 対前年比 | |
|--------------|----------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|--------|--|
| | | 金額(千円) | 構成比 (%) | 金額(千円) | 構成比 (%) | 増減(千円) | |
| (資本の部) | | | | | | | |
| 資本金 | 2 | 200,000 | 0.3 | | | | |
| 利益剰余金 | | | | | | | |
| 1. 利益準備金 | | 50,000 | | | | | |
| 2. 任意積立金 | | | | | | | |
| (1) 配当準備積立金 | | 191,000 | | | | | |
| (2) 圧縮記帳積立金 | | 19,171 | | | | | |
| (3) 別途積立金 | | 1,530,000 | | | | | |
| 3. 当期末処分利益 | | 627,174 | | | | | |
| 利益剰余金合計 | | 2,417,345 | 3.9 | | | | |
| その他有価証券評価差額金 | | 240,588 | 0.4 | | | | |
| 自己株式 | 3 | 3,811 | 0.0 | | | | |
| 資本合計 | | 2,854,122 | 4.6 | | | | |
| 負債資本合計 | | 62,102,794 | 100.0 | | | | |
| (純資産の部) | | | | | | | |
| 株主資本 | | | | | | | |
| 1. 資本金 | | | | 200,000 | 0.4 | | |
| 2. 利益剰余金 | | | | | | | |
| (1) 利益準備金 | | | | 50,000 | | | |
| (2) その他利益剰余金 | | | | | | | |
| 配当準備積立金 | | | | 191,000 | | | |
| 圧縮記帳積立金 | | | | 18,655 | | | |
| 別途積立金 | | | | 1,530,000 | | | |
| 繰越利益剰余金 | | | | 675,830 | | | |
| 利益剰余金合計 | | | | 2,465,485 | 4.6 | | |
| 3. 自己株式 | | | | 4,339 | 0.0 | | |
| 株主資本合計 | | | | 2,661,145 | 5.0 | | |
| 評価・換算差額等 | | | | | | | |
| その他有価証券評価差額金 | | | | 376,635 | 0.7 | | |
| 評価・換算差額等合計 | | | | 376,635 | 0.7 | | |
| 純資産合計 | | | | 3,037,780 | 5.7 | | |
| 負債純資産合計 | | | | 52,841,543 | 100.0 | | |

(注)記載金額は千円未満切捨てて表示しております。

(2) 損益計算書

| 区分 | 注記 番号 | 前事業年度 (自平成17年4月1日 至平成18年3月31日) | | 当事業年度 (自平成18年4月1日 至平成19年3月31日) | | 対前年比 | | | |
|----------------|----------|--------------------------------------|------------|--------------------------------------|------------|-----------|-------|---------|---------|
| | | 金額(千円) | 百分比 (%) | 金額(千円) | 百分比 (%) | 増減(千円) | | | |
| 営業収益 | | | 937,895 | 100.0 | | 1,072,539 | 100.0 | | 134,643 |
| 1. 貸付金利息 | | | | | | | | | |
| (1) 貸借取引貸付金利息 | | 44,951 | | | 41,810 | | | 3,140 | |
| (2) 一般貸付金利息 | | 295,378 | 340,329 | | 334,002 | 375,812 | | 38,623 | 35,482 |
| 2. 借入有価証券代り金利息 | | | 52 | | | 25 | | | 27 |
| 3. 受取手数料 | | | | | | | | | |
| (1) 名義書換手数料 | | 3,639 | | | 3,266 | | | 373 | |
| (2) その他受取手数料 | | 46,014 | 49,654 | | 42,785 | 46,052 | | 3,228 | 3,601 |
| 4. 有価証券貸付料 | | | 4,319 | | | 3,607 | | | 712 |
| 5. 有価証券利息及び配当金 | | | | | | | | | |
| (1) 有価証券利息 | | 525,332 | | | 629,758 | | | 104,425 | |
| (2) 受取配当金 | | 18,206 | 543,538 | | 17,283 | 647,041 | | 922 | 103,502 |
| 営業費用 | | | 238,768 | 25.5 | | 378,990 | 35.3 | | 140,222 |
| 1. 支払利息 | | | | | | | | | |
| (1) コール・マネー利息 | | 45,576 | | | 101,377 | | | 55,801 | |
| (2) 借入金利息 | | 73,944 | 119,520 | | 155,734 | 257,112 | | 81,790 | 137,591 |
| 2. 支払手数料 | | | | | | | | | |
| (1) 計算事務委託手数料 | | 112,029 | | | 112,251 | | | 221 | |
| (2) その他支払手数料 | | 6,078 | 118,107 | | 7,612 | 119,863 | | 1,534 | 1,756 |
| 3. 有価証券借入料 | | | 1,140 | | | 2,015 | | | 874 |
| 営業総利益 | | | 699,127 | 74.5 | | 693,548 | 64.7 | | 5,578 |
| 一般管理費 | 1 | | 460,548 | 49.1 | | 460,649 | 43.0 | | 100 |
| 営業利益 | | | 238,578 | 25.4 | | 232,899 | 21.7 | | 5,679 |
| 営業外収益 | | | 2,320 | 0.3 | | 3,560 | 0.3 | | 1,240 |
| 1. 受取利息 | | | 204 | | | 177 | | | 27 |
| 2. 失念配当金繰入益 | | | 1,274 | | | 1,222 | | | 52 |
| 3. 失念株式繰入益 | | | | | | 912 | | | 912 |
| 4. 雑益 | | | 841 | | | 1,249 | | | 407 |
| 営業外費用 | | | 147 | 0.0 | | 11 | 0.0 | | 136 |
| 雑損失 | | | 147 | | | 11 | | | 136 |
| 経常利益 | | | 240,750 | 25.7 | | 236,448 | 22.0 | | 4,302 |
| 特別利益 | | | 92,788 | 9.9 | | 66,642 | 6.2 | | 26,145 |
| 1. 投資有価証券売却益 | | | 85,985 | | | 66,582 | | | 19,402 |
| 2. 貸倒引当金戻入 | | | 6,802 | | | 60 | | | 6,742 |
| 特別損失 | | | 199,493 | 21.3 | | 108,591 | 10.1 | | 90,902 |
| 1. 投資有価証券売却損 | | | 199,493 | | | 108,502 | | | 90,991 |
| 2. 固定資産除却損 | 2 | | | | | 88 | | | 88 |
| 税引前当期純利益 | | | 134,045 | 14.3 | | 194,500 | 18.1 | | 60,454 |
| 法人税、住民税及び事業税 | | 29,090 | | | 97,580 | | | 68,490 | |
| 法人税等調整額 | | 13,309 | 42,400 | 4.5 | 18,879 | 116,460 | 10.8 | 5,570 | 74,060 |
| 当期純利益 | | | 91,645 | 9.8 | | 78,039 | 7.3 | | 13,606 |
| 前期繰越利益 | | | 535,528 | | | | | | |
| 当期末処分利益 | | | 627,174 | | | | | | |

(注)記載金額は千円未満切捨てて表示しております。

(3) 株主資本等変動計算書

当事業年度 (自平成18年4月1日 至平成19年3月31日)

| | 株主資本 | | | | | | |
|-----------------------------|---------|--------|-------------|-------------|-----------|-------------|-------------|
| | 資本金 | 利益剰余金 | | | | | 利益剰余金 合計 |
| | | 利益準備金 | その他利益剰余金 | | | | |
| | | | 配当準備 積立金 | 圧縮記帳 積立金 | 別途積立金 | 繰越利益 剰余金 | |
| 平成18年3月31日残高 (千円) | 200,000 | 50,000 | 191,000 | 19,171 | 1,530,000 | 627,174 | 2,417,345 |
| 事業年度中の変動額 | | | | | | | |
| 剰余金の配当(注) | | | | | | 23,899 | 23,899 |
| 利益処分による役員賞与(注) | | | | | | 6,000 | 6,000 |
| 当期純利益 | | | | | | 78,039 | 78,039 |
| 圧縮記帳積立金取崩額 | | | | 516 | | 516 | |
| 自己株式の取得 | | | | | | | |
| 株主資本以外の項目の事業 年度中の変動額(純額) | | | | | | | |
| 事業年度中の変動額合計 (千円) | | | | 516 | | 48,655 | 48,139 |
| 平成19年3月31日残高 (千円) | 200,000 | 50,000 | 191,000 | 18,655 | 1,530,000 | 675,830 | 2,465,485 |

| | 株主資本 | | 評価・換算差額等 | | 純資産合計 |
|-----------------------------|-------|------------|------------------|----------------|-----------|
| | 自己株式 | 株主資本 合計 | その他有価証券 評価差額金 | 評価・換算差 額等合計 | |
| 平成18年3月31日残高 (千円) | 3,811 | 2,613,534 | 240,588 | 240,588 | 2,854,122 |
| 事業年度中の変動額 | | | | | |
| 剰余金の配当(注) | | 23,899 | | | 23,899 |
| 利益処分による役員賞与(注) | | 6,000 | | | 6,000 |
| 当期純利益 | | 78,039 | | | 78,039 |
| 圧縮記帳積立金取崩額 | | | | | |
| 自己株式の取得 | 528 | 528 | | | 528 |
| 株主資本以外の項目の事業 年度中の変動額(純額) | | | 136,046 | 136,046 | 136,046 |
| 事業年度中の変動額合計 (千円) | 528 | 47,611 | 136,046 | 136,046 | 183,658 |
| 平成19年3月31日残高 (千円) | 4,339 | 2,661,145 | 376,635 | 376,635 | 3,037,780 |

(注)平成18年6月28日の定時株主総会における利益処分項目であります。
記載金額は千円未満切捨てて表示しております。

(4) キャッシュ・フロー計算書

| | | 前事業年度 (自平成17年4月1日 至平成18年3月31日) | 当事業年度 (自平成18年4月1日 至平成19年3月31日) | 対前年比 |
|---------------------|----------|--------------------------------------|--------------------------------------|------------|
| 区分 | 注記 番号 | 金額(千円) | 金額(千円) | 増減 (千円) |
| 営業活動によるキャッシュ・フロー | | | | |
| 税引前当期純利益 | | 134,045 | 194,500 | 60,454 |
| 減価償却費 | | 2,983 | 3,970 | 987 |
| 賞与引当金の減少額 | | 2,703 | 416 | 2,287 |
| 役員賞与引当金の増加額 | | | 6,000 | 6,000 |
| 貸倒引当金の減少額 | | 23,458 | 60 | 23,398 |
| 退職給付引当金の増加額 | | 11,096 | 6,974 | 4,122 |
| 役員退職慰労引当金の増加額(減少:) | | 16,493 | 13,051 | 29,544 |
| 固定資産売却損 | | | 88 | 88 |
| 投資有価証券売却損 | | 199,493 | 108,502 | 90,991 |
| 投資有価証券売却益 | | 85,985 | 66,582 | 19,402 |
| その他の損失等 | | 275 | 191 | 84 |
| 受取利息及び配当金 | | 884,125 | 1,023,057 | 138,931 |
| 支払利息 | | 119,520 | 257,112 | 137,591 |
| 貸付金の減少額(増加:) | | 3,340,485 | 3,329,824 | 6,670,309 |
| 借入有価証券代り金の減少額(増加:) | | 1,796,801 | 1,797,552 | 3,594,353 |
| コール・マネーの増加額(減少:) | | 4,000,000 | 8,000,000 | 12,000,000 |
| 借入金の増加額(減少:) | | 8,200,000 | 1,000,000 | 9,200,000 |
| 担保金の増加額 | | 100,000 | 130,000 | 30,000 |
| 貸付有価証券代り金の増加額(減少:) | | 1,680,693 | 836,509 | 2,517,203 |
| 未払消費税等の増加額(減少:) | | 12 | 106 | 119 |
| その他資産の増加額 | | 13,204 | 3,454 | 9,749 |
| その他負債の増加額(減少:) | | 12,292 | 12,445 | 24,737 |
| 役員賞与の支払額 | | 6,000 | 6,000 | |
| 小計 | | 8,266,572 | 5,075,973 | 13,342,545 |
| 利息及び配当金の受取額 | | 905,378 | 1,008,119 | 102,740 |
| 利息の支払額 | | 118,335 | 269,186 | 150,850 |
| 法人税等の支払額 | | 93,169 | 116 | 93,053 |
| 営業活動によるキャッシュ・フロー | | 8,960,445 | 4,337,156 | 13,297,602 |
| 投資活動によるキャッシュ・フロー | | | | |
| 有価証券の取得による支出 | | 17,411,234 | 28,207,216 | 10,795,981 |
| 有価証券の償還による収入 | | 15,120,000 | 27,200,000 | 12,080,000 |
| 有形固定資産の取得による支出 | | 1,545 | 717 | 828 |
| 無形固定資産の取得による支出 | | 4,959 | 672 | 4,287 |
| 投資有価証券の取得による支出 | | 11,931,160 | 3,063,704 | 8,867,456 |
| 投資有価証券の売却による収入 | | 6,383,641 | 8,229,606 | 1,845,965 |
| 投資活動によるキャッシュ・フロー | | 7,845,259 | 4,157,296 | 12,002,556 |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー | | | | |
| 配当金支払額 | | 23,744 | 23,905 | 161 |
| 自己株式取得による支出 | | 1,386 | 528 | 858 |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー | | 25,130 | 24,433 | 697 |
| 現金及び現金同等物の増加額(減少:) | | 1,090,055 | 204,293 | 1,294,348 |
| 現金及び現金同等物の期首残高 | | 676,461 | 1,766,517 | 1,090,055 |
| 現金及び現金同等物の期末残高 | | 1,766,517 | 1,562,223 | 204,293 |

(注)記載金額は千円未満切捨てて表示しております。

(5) 利益処分計算書

| 区分 | 注記 番号 | 前事業年度 (平成18年3月期) | |
|------------|----------|---------------------|---------|
| | | 金額(千円) | |
| 当期末処分利益 | | | 627,174 |
| 任意積立金取崩額 | | | |
| 圧縮記帳積立金取崩額 | | 258 | 258 |
| 合計 | | | 627,432 |
| 利益処分額 | | | |
| 1. 配当金 | | 23,899 | |
| 2. 役員賞与金 | | 6,000 | |
| (うち監査役賞与金) | | (750) | 29,899 |
| 次期繰越利益 | | | 597,532 |

(注)記載金額は千円未満切捨てて表示しております。

重要な会計方針

| 項目 | 前事業年度 (自平成17年4月1日 至平成18年3月31日) | 当事業年度 (自平成18年4月1日 至平成19年3月31日) |
|--------------------|--|---|
| 1. 有価証券の評価基準及び評価方法 | <p>(1) 満期保有目的の債券 償却原価法(定額法)によります。</p> <p>(2) その他有価証券 時価のあるもの 決算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、主として移動平均法により算定)によります。</p> <p>時価のないもの 移動平均法による原価法によります。</p> | <p>(1) 満期保有目的の債券 同左</p> <p>(2) その他有価証券 時価のあるもの 決算末日の市場価格等に基づく時価法(評価差額は、全部純資産直入法により処理し、売却原価は、主として移動平均法により算定)によります。</p> <p>時価のないもの 同左</p> |
| 2. 固定資産の減価償却の方法 | <p>(1) 有形固定資産 建物並びに器具及び備品について、定額法を採用しております。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、取得価額が10万円以上20万円未満の少額減価償却資産については、3年均等償却によっております。</p> <p>(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)に基づく定額法を採用しております。</p> | <p>(1) 有形固定資産 同左</p> <p>(2) 無形固定資産 同左</p> |
| 3. 引当金の計上基準 | <p>(1) 貸倒引当金 債権の貸倒れによる損失に備えるため、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勘案し、回収不能見込額を計上しております。</p> <p>(2) 賞与引当金 従業員の賞与の支払に充てるため、支給見込額のうち当事業年度に負担すべき額を計上しております。</p> | <p>(1) 貸倒引当金 同左</p> <p>(2) 賞与引当金 同左</p> |

| 項目 | 前事業年度 (自平成17年4月1日 至平成18年3月31日) | 当事業年度 (自平成18年4月1日 至平成19年3月31日) |
|---|---|--|
| <p>4. キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲</p> <p>5. その他財務諸表作成のための基本となる重要な事項</p> | <p>(3)</p> <p>(4) 退職給付引当金 従業員へ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に基づき、当期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。</p> <p>(5) 役員退職慰労引当金 役員への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額を計上しております。</p> <p>キャッシュ・フロー計算書における資金(現金及び現金同等物)は、手許現金、随時引き出し可能な預金及び容易に換金可能であり、かつ、価値の変動について僅少なリスクしか負わない取得日から3カ月以内に償還期限の到来する短期投資からなります。</p> <p>消費税等の会計処理 消費税及び地方消費税の会計処理は、税込方式によっております。</p> | <p>(3) 役員賞与引当金 役員に対して支給する賞与の支出に充てるため、当事業年度における支給見込額に基づき、当事業年度に負担すべき額を計上しております。</p> <p>(4) 退職給付引当金 同左</p> <p>(5) 役員退職慰労引当金 同左</p> <p>同左</p> <p>消費税等の会計処理 同左</p> |

会計処理方法の変更

| 前事業年度 (自平成17年4月1日 至平成18年3月31日) | 当事業年度 (自平成18年4月1日 至平成19年3月31日) |
|--|---|
| <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」(「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」(企業会計基準委員会 平成15年10月31日 企業会計基準適用指針第6号)を当事業年度から適用しております。 なお、これによる損益に与える影響はありません。</p> | <p>(貸借対照表の純資産の部の表示に関する会計基準) 当事業年度から「貸借対照表の純資産の部の表示に関する会計基準」(企業会計基準委員会 平成17年12月9日 企業会計基準第5号)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」(企業会計基準委員会 平成17年12月9日 企業会計基準適用指針第8号)を適用しております。 なお、従来の「資本の部」の合計に相当する金額は、3,037,780千円であります。</p> <p>(役員賞与に関する会計基準) 当事業年度から「役員賞与に関する会計基準」(企業会計基準委員会 平成17年11月29日 企業会計基準第4号)を適用しております。 この結果、従来の方法に比べて、営業利益、経常利益及び税引前当期純利益が、6,000千円減少しております。</p> |

注記事項

(貸借対照表関係)

| 前事業年度 (平成18年3月31日) | 当事業年度 (平成19年3月31日) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|-----------------------|--------------|--------|--------------|--------|--------------|--------|--------------|---|--------------|---------|------------|-------|--------------|---|--------------|--|------|----------|----------|------|----------|-----|--------------|--------|-------------|----|-------------|-----|--------------|--------|-------------|----|---|---|------|--------------|--------|-------------|--------|--------------|--------|--------------|---|--------------|---------|------------|-------|--------------|---|--------------|-----|--------------|--------|-------------|----|-------------|-----|--------------|--------|-------------|----|---|
| <p>1. 担保資産及び担保付債務</p> <p>担保に供している資産は次のとおりです。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%;">有価証券</td> <td style="text-align: right;">4,505,888 千円</td> </tr> <tr> <td>保管有価証券</td> <td style="text-align: right;">19,607,497 "</td> </tr> <tr> <td>寄託有価証券</td> <td style="text-align: right;">28,096,844 "</td> </tr> <tr> <td>投資有価証券</td> <td style="text-align: right;">22,709,162 "</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">計</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">74,919,392 "</td> </tr> </table> <p>(注) 自由処分権を有する担保有価証券並びに借入有価証券の受入による保管有価証券及び寄託有価証券については、貸借対照表には計上していません。</p> <p>担保に係る債務は次のとおりです。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%;">コール・マネー</td> <td style="text-align: right;">500,000 千円</td> </tr> <tr> <td>短期借入金</td> <td style="text-align: right;">23,600,000 "</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">計</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">24,100,000 "</td> </tr> </table> <p>2. 発行済株式総数</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%;"></td> <td style="width: 10%;">普通株式</td> <td style="width: 30%; text-align: right;">4,000 千株</td> </tr> <tr> <td>発行済株式の総数</td> <td>普通株式</td> <td style="text-align: right;">4,000 千株</td> </tr> </table> <p>3. 自己株式</p> <p>当社が保有する自己株式の数は、普通株式 16 千株であります。</p> <p>4. 一般貸付金のうち、予め契約した極度額の範囲内で貸出する業務を行っておりますが、当該極度額及び貸出未実行残高は次のとおりです。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%;">極度額</td> <td style="text-align: right;">6,729,330 千円</td> </tr> <tr> <td>貸出実行残高</td> <td style="text-align: right;">2,330,940 "</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">差引</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">4,398,389 "</td> </tr> </table> <p>5. 短期借入金のうち、極度額の範囲内で借入できる契約を締結しておりますが、当該極度額及び借入未実行残高は次のとおりです。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%;">極度額</td> <td style="text-align: right;">1,000,000 千円</td> </tr> <tr> <td>借入実行残高</td> <td style="text-align: right;">1,000,000 "</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">差引</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">"</td> </tr> </table> | 有価証券 | 4,505,888 千円 | 保管有価証券 | 19,607,497 " | 寄託有価証券 | 28,096,844 " | 投資有価証券 | 22,709,162 " | 計 | 74,919,392 " | コール・マネー | 500,000 千円 | 短期借入金 | 23,600,000 " | 計 | 24,100,000 " | | 普通株式 | 4,000 千株 | 発行済株式の総数 | 普通株式 | 4,000 千株 | 極度額 | 6,729,330 千円 | 貸出実行残高 | 2,330,940 " | 差引 | 4,398,389 " | 極度額 | 1,000,000 千円 | 借入実行残高 | 1,000,000 " | 差引 | " | <p>1. 担保資産及び担保付債務</p> <p>担保に供している資産は次のとおりです。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%;">有価証券</td> <td style="text-align: right;">7,399,820 千円</td> </tr> <tr> <td>保管有価証券</td> <td style="text-align: right;">5,974,965 "</td> </tr> <tr> <td>寄託有価証券</td> <td style="text-align: right;">25,933,690 "</td> </tr> <tr> <td>投資有価証券</td> <td style="text-align: right;">16,466,643 "</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">計</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">55,775,119 "</td> </tr> </table> <p>(注) 保管有価証券及び寄託有価証券については、貸借対照表には計上していません。</p> <p>担保に係る債務は次のとおりです。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%;">コール・マネー</td> <td style="text-align: right;">500,000 千円</td> </tr> <tr> <td>短期借入金</td> <td style="text-align: right;">29,700,000 "</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">計</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">30,200,000 "</td> </tr> </table> <p>2.</p> <p>3.</p> <p>4. 一般貸付金のうち、予め契約した極度額の範囲内で貸出する業務を行っておりますが、当該極度額及び貸出未実行残高は次のとおりです。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%;">極度額</td> <td style="text-align: right;">6,186,280 千円</td> </tr> <tr> <td>貸出実行残高</td> <td style="text-align: right;">2,529,458 "</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">差引</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">3,656,821 "</td> </tr> </table> <p>5. 短期借入金のうち、極度額の範囲内で借入できる契約を締結しておりますが、当該極度額及び借入未実行残高は次のとおりです。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%;">極度額</td> <td style="text-align: right;">1,000,000 千円</td> </tr> <tr> <td>借入実行残高</td> <td style="text-align: right;">1,000,000 "</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black;">差引</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">"</td> </tr> </table> | 有価証券 | 7,399,820 千円 | 保管有価証券 | 5,974,965 " | 寄託有価証券 | 25,933,690 " | 投資有価証券 | 16,466,643 " | 計 | 55,775,119 " | コール・マネー | 500,000 千円 | 短期借入金 | 29,700,000 " | 計 | 30,200,000 " | 極度額 | 6,186,280 千円 | 貸出実行残高 | 2,529,458 " | 差引 | 3,656,821 " | 極度額 | 1,000,000 千円 | 借入実行残高 | 1,000,000 " | 差引 | " |
| 有価証券 | 4,505,888 千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 保管有価証券 | 19,607,497 " | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 寄託有価証券 | 28,096,844 " | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 投資有価証券 | 22,709,162 " | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 計 | 74,919,392 " | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| コール・マネー | 500,000 千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 短期借入金 | 23,600,000 " | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 計 | 24,100,000 " | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 普通株式 | 4,000 千株 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 発行済株式の総数 | 普通株式 | 4,000 千株 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 極度額 | 6,729,330 千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 貸出実行残高 | 2,330,940 " | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 差引 | 4,398,389 " | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 極度額 | 1,000,000 千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 借入実行残高 | 1,000,000 " | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 差引 | " | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 有価証券 | 7,399,820 千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 保管有価証券 | 5,974,965 " | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 寄託有価証券 | 25,933,690 " | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 投資有価証券 | 16,466,643 " | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 計 | 55,775,119 " | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| コール・マネー | 500,000 千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 短期借入金 | 29,700,000 " | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 計 | 30,200,000 " | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 極度額 | 6,186,280 千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 貸出実行残高 | 2,529,458 " | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 差引 | 3,656,821 " | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 極度額 | 1,000,000 千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 借入実行残高 | 1,000,000 " | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 差引 | " | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| 前事業年度 (平成 18 年 3 月 31 日) | 当事業年度 (平成 19 年 3 月 31 日) | | | | | | | | | | | | | | |
|--|-----------------------------|---------------|----------|-------------|---|-------------|--------------|--------------|---|--------|---------------|-------|-------------|---|--------------|
| <p>6. 消費貸借契約に基づく貸付有価証券の期末時価は次のとおりです。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%;">自己保有分</td> <td style="text-align: right;">1,850,400 千円</td> </tr> <tr> <td>計</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">1,850,400 "</td> </tr> </table> | 自己保有分 | 1,850,400 千円 | 計 | 1,850,400 " | <p>6. 消費貸借契約に基づく貸付有価証券の期末時価は次のとおりです。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%;">自己保有分</td> <td style="text-align: right;">1,002,800 千円</td> </tr> <tr> <td>計</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">1,002,800 "</td> </tr> </table> | 自己保有分 | 1,002,800 千円 | 計 | 1,002,800 " | | | | | | |
| 自己保有分 | 1,850,400 千円 | | | | | | | | | | | | | | |
| 計 | 1,850,400 " | | | | | | | | | | | | | | |
| 自己保有分 | 1,002,800 千円 | | | | | | | | | | | | | | |
| 計 | 1,002,800 " | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>7. 自由処分権を有する担保受入金融資産の期末時価は次のとおりです。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%;">再担保差入分</td> <td style="text-align: right;">45,909,922 千円</td> </tr> <tr> <td>一般貸付有価証券</td> <td style="text-align: right;">600 "</td> </tr> <tr> <td>自己保有分</td> <td style="text-align: right;">5,073,352 "</td> </tr> <tr> <td>計</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">50,983,874 "</td> </tr> </table> | 再担保差入分 | 45,909,922 千円 | 一般貸付有価証券 | 600 " | 自己保有分 | 5,073,352 " | 計 | 50,983,874 " | <p>7. 自由処分権を有する担保受入金融資産の期末時価は次のとおりです。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%;">再担保差入分</td> <td style="text-align: right;">31,908,655 千円</td> </tr> <tr> <td>自己保有分</td> <td style="text-align: right;">5,993,366 "</td> </tr> <tr> <td>計</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">37,902,022 "</td> </tr> </table> | 再担保差入分 | 31,908,655 千円 | 自己保有分 | 5,993,366 " | 計 | 37,902,022 " |
| 再担保差入分 | 45,909,922 千円 | | | | | | | | | | | | | | |
| 一般貸付有価証券 | 600 " | | | | | | | | | | | | | | |
| 自己保有分 | 5,073,352 " | | | | | | | | | | | | | | |
| 計 | 50,983,874 " | | | | | | | | | | | | | | |
| 再担保差入分 | 31,908,655 千円 | | | | | | | | | | | | | | |
| 自己保有分 | 5,993,366 " | | | | | | | | | | | | | | |
| 計 | 37,902,022 " | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>8. 消費貸借契約に基づく借入有価証券の期末時価は次のとおりです。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%;">再担保差入分</td> <td style="text-align: right;">1,794,420 千円</td> </tr> <tr> <td>計</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">1,794,420 "</td> </tr> </table> | 再担保差入分 | 1,794,420 千円 | 計 | 1,794,420 " | <p>8. 消費貸借契約に基づく借入有価証券の期末時価</p> | | | | | | | | | | |
| 再担保差入分 | 1,794,420 千円 | | | | | | | | | | | | | | |
| 計 | 1,794,420 " | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>9. 配当制限 商法施行規則第 124 条第 3 号に規定する資産に時価を付したることにより増加した純資産は 240,588 千円であります。</p> | <p>9.</p> | | | | | | | | | | | | | | |

(損益計算書関係)

| 前事業年度 (平成 18 年 3 月 31 日) | 当事業年度 (平成 19 年 3 月 31 日) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---------------------------------------|------------|--------|----------|----------|----------|--------|--|--------|----------|-------|----------|---------|---------|---------|----------|-------|---------|-----------|-------|-----|----------|---|-----------|---|-------|------------|--------|----------|----------|----------|------------|---------|--------|--|--------|----------|-------|----------|---------|---------|---------|----------|-------|---------|-----------|-------|-----|----------|---|-----------|
| <p>1. 一般管理費の主要な費目及び金額は次のとおりであります。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%;">報酬・給与</td> <td style="text-align: right;">284,716 千円</td> </tr> <tr> <td>退職給付費用</td> <td style="text-align: right;">12,770 "</td> </tr> <tr> <td>賞与引当金繰入額</td> <td style="text-align: right;">11,426 "</td> </tr> <tr> <td>役員退職慰労</td> <td></td> </tr> <tr> <td>引当金繰入額</td> <td style="text-align: right;">12,839 "</td> </tr> <tr> <td>福利厚生費</td> <td style="text-align: right;">41,165 "</td> </tr> <tr> <td>交通費・通信費</td> <td style="text-align: right;">6,758 "</td> </tr> <tr> <td>賃借料・管理費</td> <td style="text-align: right;">47,084 "</td> </tr> <tr> <td>減価償却費</td> <td style="text-align: right;">2,983 "</td> </tr> <tr> <td>長期前払費用償却費</td> <td style="text-align: right;">191 "</td> </tr> <tr> <td>その他</td> <td style="text-align: right;">40,614 "</td> </tr> <tr> <td>計</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">460,548 "</td> </tr> </table> | 報酬・給与 | 284,716 千円 | 退職給付費用 | 12,770 " | 賞与引当金繰入額 | 11,426 " | 役員退職慰労 | | 引当金繰入額 | 12,839 " | 福利厚生費 | 41,165 " | 交通費・通信費 | 6,758 " | 賃借料・管理費 | 47,084 " | 減価償却費 | 2,983 " | 長期前払費用償却費 | 191 " | その他 | 40,614 " | 計 | 460,548 " | <p>1. 一般管理費の主要な費目及び金額は次のとおりであります。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%;">報酬・給与</td> <td style="text-align: right;">272,250 千円</td> </tr> <tr> <td>退職給付費用</td> <td style="text-align: right;">14,582 "</td> </tr> <tr> <td>賞与引当金繰入額</td> <td style="text-align: right;">11,010 "</td> </tr> <tr> <td>役員賞与引当金繰入額</td> <td style="text-align: right;">6,000 "</td> </tr> <tr> <td>役員退職慰労</td> <td></td> </tr> <tr> <td>引当金繰入額</td> <td style="text-align: right;">13,051 "</td> </tr> <tr> <td>福利厚生費</td> <td style="text-align: right;">41,705 "</td> </tr> <tr> <td>交通費・通信費</td> <td style="text-align: right;">5,986 "</td> </tr> <tr> <td>賃借料・管理費</td> <td style="text-align: right;">46,287 "</td> </tr> <tr> <td>減価償却費</td> <td style="text-align: right;">3,970 "</td> </tr> <tr> <td>長期前払費用償却費</td> <td style="text-align: right;">191 "</td> </tr> <tr> <td>その他</td> <td style="text-align: right;">45,614 "</td> </tr> <tr> <td>計</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">460,649 "</td> </tr> </table> | 報酬・給与 | 272,250 千円 | 退職給付費用 | 14,582 " | 賞与引当金繰入額 | 11,010 " | 役員賞与引当金繰入額 | 6,000 " | 役員退職慰労 | | 引当金繰入額 | 13,051 " | 福利厚生費 | 41,705 " | 交通費・通信費 | 5,986 " | 賃借料・管理費 | 46,287 " | 減価償却費 | 3,970 " | 長期前払費用償却費 | 191 " | その他 | 45,614 " | 計 | 460,649 " |
| 報酬・給与 | 284,716 千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 退職給付費用 | 12,770 " | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 賞与引当金繰入額 | 11,426 " | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 役員退職慰労 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 引当金繰入額 | 12,839 " | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 福利厚生費 | 41,165 " | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 交通費・通信費 | 6,758 " | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 賃借料・管理費 | 47,084 " | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 減価償却費 | 2,983 " | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 長期前払費用償却費 | 191 " | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| その他 | 40,614 " | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 計 | 460,548 " | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 報酬・給与 | 272,250 千円 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 退職給付費用 | 14,582 " | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 賞与引当金繰入額 | 11,010 " | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 役員賞与引当金繰入額 | 6,000 " | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 役員退職慰労 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 引当金繰入額 | 13,051 " | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 福利厚生費 | 41,705 " | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 交通費・通信費 | 5,986 " | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 賃借料・管理費 | 46,287 " | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 減価償却費 | 3,970 " | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 長期前払費用償却費 | 191 " | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| その他 | 45,614 " | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 計 | 460,649 " | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>2.</p> | <p>2. 固定資産除去損 器具及び備品除去損 88 千円</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

(株主資本等変動計算書関係)

当事業年度(自平成18年4月1日至平成19年3月31日)

1. 発行済株式の種類及び総数に関する事項

| 株式の種類 | 前事業年度末 | 増加 | 減少 | 当事業年度末 |
|-------|------------|----|----|------------|
| 普通株式 | 4,000,000株 | | | 4,000,000株 |

2. 自己株式の種類及び株式数に関する事項

| 株式の種類 | 前事業年度末 | 増加 | 減少 | 当事業年度末 |
|-------|---------|--------|----|---------|
| 普通株式 | 16,700株 | 1,400株 | | 18,100株 |

(変動事由の概要)

増加数の内訳は、次のとおりです。

単元未満株式の買取による増加 1,400株

3. 新株予約権に関する事項

該当事項は、ありません。

4. 配当に関する事項

(1) 配当金支払額

| 決議 | 株式の種類 | 配当金の総額 | 1株当たり 配当額 | 基準日 | 効力発生日 |
|----------------------|-------|----------|--------------|------------|------------|
| 平成18年6月28日 定時株主総会 | 普通株式 | 23,899千円 | 6円 | 平成18年3月31日 | 平成18年6月29日 |

(2) 基準日が当事業年度に属する配当のうち、配当の効力発生日が翌事業年度となるもの

次のとおり、決議を予定しております。

| 決議 | 株式の種類 | 配当金の総額 | 配当の原資 | 1株当たり 配当額 | 基準日 | 効力発生日 |
|----------------------|-------|----------|-------|--------------|------------|------------|
| 平成19年6月27日 定時株主総会 | 普通株式 | 23,891千円 | 利益剰余金 | 6円 | 平成19年3月31日 | 平成19年6月28日 |

(キャッシュ・フロー計算書関係)

| 前事業年度 (自平成17年4月1日 至平成18年3月31日) | | 当事業年度 (自平成18年4月1日 至平成19年3月31日) | |
|---|-------------|---|-------------|
| 現金及び現金同等物の期末残高と貸借対照表に掲記されている科目の金額との関係 (平成18年3月31日現在) | | 現金及び現金同等物の期末残高と貸借対照表に掲記されている科目の金額との関係 (平成19年3月31日現在) | |
| 現金及び預金 | 271,517千円 | 現金及び預金 | 568,254千円 |
| 有価証券 | 7,208,086 " | 有価証券 | 9,398,808 " |
| 計 | 7,479,603 " | 計 | 9,967,063 " |
| 預入期間が3ヵ月を超える 定期預金 | 5,000千円 | 預入期間が3ヵ月を超える 定期預金 | 5,000千円 |
| 短期社債以外の有価証券 | 5,708,086 " | 短期社債以外の有価証券 | 8,399,840 " |
| 現金及び現金同等物 | 1,766,517 " | 現金及び現金同等物 | 1,562,223 " |

(部門別関係)

1. 貸付金等期中平均残高

(単位:千円)

| 部門 | 前事業年度 (自平成17年4月1日 至平成18年3月31日) | 当事業年度 (自平成18年4月1日 至平成19年3月31日) | 前年度比増減() |
|------------|--------------------------------------|--------------------------------------|-----------|
| 貸借取引貸付 | 7,403,187 | 5,611,906 | 1,791,281 |
| 一般貸付(証券会社) | 3,435,419 | 3,289,260 | 146,158 |
| (顧客) | 8,029,785 | 9,204,558 | 1,174,772 |
| 借入有価証券代り金 | 287,984 | 182,435 | 105,548 |
| 投資有価証券 | 34,541,585 | 35,415,450 | 873,865 |
| 合計 | 53,697,962 | 53,703,611 | 5,649 |

(注)記載金額は千円未満切捨てて表示しております。

2. 部門別営業収益

(単位:千円)

| 部門 | 前事業年度 (自平成17年4月1日 至平成18年3月31日) | | 当事業年度 (自平成18年4月1日 至平成19年3月31日) | | 前年度比増減 () |
|---------------|--------------------------------------|----------|--------------------------------------|----------|---------------|
| | | 構成比 | | 構成比 | |
| 貸借取引貸付 | 50,158 | % 5.4 | 47,321 | % 4.4 | 2,837 |
| 一般貸付 | 295,604 | 31.5 | 334,133 | 31.2 | 38,529 |
| その他 | 592,132 | 63.1 | 691,084 | 64.4 | 98,952 |
| (1) 有価証券管理業務等 | 45,827 | 4.9 | 42,672 | 4.0 | 3,155 |
| (2) 投資有価証券 | 543,538 | 57.9 | 647,041 | 60.3 | 103,502 |
| (3) その他 | 2,765 | 0.3 | 1,370 | 0.1 | 1,395 |
| 合計 | 937,895 | 100.0 | 1,072,539 | 100.0 | 134,643 |

(注)記載金額は千円未満切捨てて表示しております。

(リース取引関係)

前事業年度(平成17年4月1日から平成18年3月31日まで)及び当事業年度(平成18年4月1日から平成19年3月31日まで)とも、該当事項は、ありません。

(有価証券関係)

1. 売買目的有価証券

前事業年度(平成 17 年 4 月 1 日から平成 18 年 3 月 31 日まで)及び当事業年度(平成 18 年 4 月 1 日から平成 19 年 3 月 31 日まで)とも、該当事項は、ありません。

2. 満期保有目的の債券で時価のあるもの

| | 種類 | 前事業年度 (平成 18 年 3 月 31 日) | | | 当事業年度 (平成 19 年 3 月 31 日) | | |
|--------------------|------------|-----------------------------|------------|------------|-----------------------------|------------|------------|
| | | 貸借対照表計上額 (千円) | 時価 (千円) | 差額 (千円) | 貸借対照表計上額 (千円) | 時価 (千円) | 差額 (千円) |
| 時価が貸借対照表計上額を超えるもの | (1)国債・地方債等 | | | | | | |
| | (2)社債 | | | | | | |
| | (3)その他 | 2,007,448 | 2,066,020 | 58,571 | 1,604,712 | 1,668,280 | 63,567 |
| | 小計 | 2,007,448 | 2,066,020 | 58,571 | 1,604,712 | 1,668,280 | 63,567 |
| 時価が貸借対照表計上額を超えないもの | (1)国債・地方債等 | | | | | | |
| | (2)社債 | | | | | | |
| | (3)その他 | 300,000 | 294,330 | 5,670 | 1,100,000 | 1,079,980 | 20,020 |
| | 小計 | 300,000 | 294,330 | 5,670 | 1,100,000 | 1,079,980 | 20,020 |
| 合計 | | 2,307,448 | 2,360,350 | 52,901 | 2,704,712 | 2,748,260 | 43,547 |

(注)記載金額は千円未満切捨てて表示しております。

3. 子会社株式及び関連会社株式で時価のあるもの

前事業年度(平成 17 年 4 月 1 日から平成 18 年 3 月 31 日まで)及び当事業年度(平成 18 年 4 月 1 日から平成 19 年 3 月 31 日まで)とも、該当事項は、ありません。

4. その他有価証券で時価のあるもの

| | 種類 | 前事業年度 (平成 18 年 3 月 31 日) | | | 当事業年度 (平成 19 年 3 月 31 日) | | |
|----------------------|---------|-----------------------------|------------------|------------|-----------------------------|------------------|------------|
| | | 取得原価 (千円) | 貸借対照表計上額 (千円) | 差額 (千円) | 取得原価 (千円) | 貸借対照表計上額 (千円) | 差額 (千円) |
| 貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの | (1)株式 | 92,112 | 886,420 | 794,307 | 94,238 | 685,868 | 591,630 |
| | (2)債券 | | | | | | |
| | 国債・地方債等 | 2,734,990 | 2,842,972 | 107,981 | 11,286,169 | 11,486,045 | 199,875 |
| | 社債 | 4,095,338 | 4,147,068 | 51,729 | 2,092,062 | 2,118,110 | 26,047 |
| | その他 | 2,575,922 | 2,651,003 | 75,081 | 3,971,549 | 4,090,630 | 119,080 |
| | (3)その他 | 52,540 | 70,100 | 17,559 | 52,540 | 67,085 | 14,544 |
| | 小計 | 9,550,904 | 10,597,564 | 1,046,659 | 17,496,559 | 18,447,739 | 951,179 |
| 貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの | (1)株式 | 2,125 | 1,916 | 209 | 912 | 508 | 403 |
| | (2)債券 | | | | | | |
| | 国債・地方債等 | 24,688,785 | 24,036,490 | 652,295 | 11,906,553 | 11,559,770 | 346,783 |
| | 社債 | 598,965 | 585,620 | 13,345 | 1,398,968 | 1,389,888 | 9,080 |
| | その他 | 1,077,355 | 1,062,492 | 14,862 | | | |
| | (3)その他 | | | | | | |
| | 小計 | 26,367,230 | 25,686,518 | 680,712 | 13,306,434 | 12,950,167 | 356,267 |
| 合計 | | 35,918,135 | 36,284,082 | 365,947 | 30,802,994 | 31,397,906 | 594,912 |

(注)記載金額は千円未満切捨てて表示しております。

5. 売却した満期保有目的の債券

前事業年度(平成17年4月1日から平成18年3月31日まで)及び当事業年度(平成18年4月1日から平成19年3月31日まで)とも、該当事項は、ありません。

6. 売却したその他有価証券

| | 前事業年度 (自平成17年4月1日 至平成18年3月31日) | 当事業年度 (自平成18年4月1日 至平成19年3月31日) |
|-------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| 売却額(千円) | 6,383,641 | 8,229,606 |
| 売却益の合計額(千円) | 85,985 | 66,582 |
| 売却損の合計額(千円) | 199,493 | 108,502 |

(注)記載金額は千円未満切捨てて表示しております。

7. 時価評価されていない有価証券

| | 前事業年度 (平成18年3月31日) | 当事業年度 (平成19年3月31日) |
|------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 貸借対照表計上額(千円) | 貸借対照表計上額(千円) |
| その他有価証券 非上場株式 | 114,996 | 114,996 |
| 合計 | 114,996 | 114,996 |

(注)記載金額は千円未満切捨てて表示しております。

8. 保有目的の変更

前事業年度(平成17年4月1日から平成18年3月31日まで)及び当事業年度(平成18年4月1日から平成19年3月31日まで)とも、該当事項は、ありません。

9. その他有価証券のうち満期があるもの及び満期保有目的の債券の決算日後における償還予定額

前事業年度(平成18年3月31日)

| 区分 | 1年以内 (千円) | 1年超5年以内 (千円) | 5年超10年以内 (千円) | 10年超 (千円) |
|--|------------------------|---|------------------------------------|--------------|
| 満期保有目的の債券 国債・地方債等 社債 その他 | 1,001,708 | 700,000 | 605,740 | |
| 小計 | 1,001,708 | 700,000 | 605,740 | |
| その他有価証券 (1)債券 国債・地方債等 社債 その他 (2)その他 | 3,900,000 2,306,378 | 247,052 2,037,610 592,025 70,100 | 16,016,840 388,700 3,121,471 | 6,715,570 |
| 小計 | 6,206,378 | 2,946,787 | 19,527,011 | 6,715,570 |
| 合計 | 7,208,086 | 3,646,787 | 20,132,751 | 6,715,570 |

(注)記載金額は千円未満切捨てて表示しております。

当事業年度(平成19年3月31日)

| 区分 | 1年以内 (千円) | 1年超5年以内 (千円) | 5年超10年以内 (千円) | 10年超 (千円) |
|--|------------------------|---|-----------------------------------|--------------|
| 満期保有目的の債券 国債・地方債等 社債 その他 | 500,000 | 504,712 | 600,000 | 1,100,000 |
| 小計 | 500,000 | 504,712 | 600,000 | 1,100,000 |
| その他有価証券 (1)債券 国債・地方債等 社債 その他 (2)その他 | 6,691,560 2,207,248 | 5,160,255 909,830 1,080,301 67,085 | 6,522,650 390,920 3,010,328 | 4,671,350 |
| 小計 | 8,898,808 | 7,217,471 | 9,923,898 | 4,671,350 |
| 合計 | 9,398,808 | 7,722,183 | 10,523,898 | 5,771,350 |

(注)記載金額は千円未満切捨てて表示しております。

(デリバティブ取引関係)

前事業年度(平成17年4月1日から平成18年3月31日まで)及び当事業年度(平成18年4月1日から平成19年3月31日まで)とも、該当事項は、ありません。

(持分法損益等)

前事業年度(平成17年4月1日から平成18年3月31日まで)及び当事業年度(平成18年4月1日から平成19年3月31日まで)とも持分法適用会社がないため、記載していません。

(関連当事者との取引)

前事業年度（自平成17年4月1日 至平成18年3月31日）

親会社及び法人主要株主等

| 属性 | 会社等の名称 | 所在地 | 資本金又は出資金 (千円) | 事業の内容 | 議決権等の被所有割合(%) | 関係内容 | | 取引の内容 | 取引金額 (千円) | 科目 | 期末残高 (千円) |
|------|-----------|------------|------------------|----------------------|---------------|------------|------------|-----------------------|---------------------|-----------|--------------|
| | | | | | | 役員 の兼任等 | 事業上 の関係 | | | | |
| 主要株主 | 名証取引参加者協会 | 名古屋市 中区 | | 総合取引参加証券会社の積立金預託及び運用 | 直接23.5 間接 | 兼任2人 | 営業資金の借入 | 営業取引 資金借入 利息の支払 | 1,750,000 12,249 | 短期 借入金 | 1,750,000 |

当事業年度（自平成18年4月1日 至平成19年3月31日）

親会社及び法人主要株主等

| 属性 | 会社等の名称 | 所在地 | 資本金又は出資金 (千円) | 事業の内容 | 議決権等の被所有割合(%) | 関係内容 | | 取引の内容 | 取引金額 (千円) | 科目 | 期末残高 (千円) |
|------|-----------|------------|------------------|----------------------|---------------|------------|------------|-----------------------|---------------------|-----------|--------------|
| | | | | | | 役員 の兼任等 | 事業上 の関係 | | | | |
| 主要株主 | 名証取引参加者協会 | 名古屋市 中区 | | 総合取引参加証券会社の積立金預託及び運用 | 直接23.5 間接 | 兼任2人 | 営業資金の借入 | 営業取引 資金借入 利息の支払 | 1,750,000 12,758 | 短期 借入金 | 1,750,000 |

(税効果会計関係)

| 前事業年度 (平成 18 年 3 月 31 日) | 当事業年度 (平成 19 年 3 月 31 日) | | |
|--|--|----------------------|-----------|
| 1. 繰延税金資産及び繰延税金負債の発生の主な原因別の内訳 | 1. 繰延税金資産及び繰延税金負債の発生の主な原因別の内訳 | | |
| (繰延税金資産) | (繰延税金資産) | | |
| 貸倒引当金 | 3,949 千円 | 貸倒引当金 | 3,293 千円 |
| 賞与引当金 | 4,627 " | 賞与引当金 | 4,459 " |
| 減価償却費 | 1,273 " | 減価償却費 | 2,371 " |
| 退職給付引当金 | 44,193 " | 退職給付引当金 | 47,017 " |
| 役員退職慰労引当金 | 26,191 " | 役員退職慰労引当金 | 31,477 " |
| 投資有価証券評価損 | 27,092 " | 投資有価証券評価損 | 27,092 " |
| 会員権評価損 | 1,174 " | 会員権評価損 | 1,174 " |
| その他 | 810 " | その他 | 7,228 " |
| 繰延税金資産小計 | 109,312 " | 繰延税金資産小計 | 124,114 " |
| 評価性引当額 | 28,267 " | 評価性引当額 | 63,013 " |
| 繰延税金資産合計 | 81,045 " | 繰延税金資産合計 | 61,100 " |
| (繰延税金負債) | | (繰延税金負債) | |
| 未収入金 | 888 千円 | 固定資産圧縮記帳積立金 | 12,753 千円 |
| 固定資産圧縮記帳積立金 | 12,929 " | その他有価証券評価差額金 | 218,276 " |
| その他有価証券評価差額金 | 125,358 " | 繰延税金負債合計 | 231,030 " |
| 繰延税金負債合計 | 139,177 " | 繰延税金資産との相殺 | 61,100 " |
| 繰延税金資産との相殺 | 81,045 " | 繰延税金負債の純額 | 169,929 " |
| 繰延税金負債の純額 | 58,132 " | | |
| 2. 法定実効税率と税効果会計適用後の法人税等の負担率との差異の原因となった主な項目別の内訳 | 2. 法定実効税率と税効果会計適用後の法人税等の負担率との差異の原因となった主な項目別の内訳 | | |
| 法定実効税率 | 40.5% | 法定実効税率 | 40.5% |
| (調整) | | (調整) | |
| 交際費等永久に損金に算入されない項目 | 1.3 | 交際費等永久に損金に算入されない項目 | 2.9 |
| 受取配当金等永久に益金に算入されない項目 | 2.0 | 受取配当金等永久に益金に算入されない項目 | 1.4 |
| 評価性引当額 | 7.8 | 評価性引当額 | 17.9 |
| その他 | 0.4 | 税効果会計適用後の法人税等の負担率 | 59.9 |
| 税効果会計適用後の法人税等の負担率 | 31.6 | | |

(退職給付関係)

| 前事業年度 (自平成 17 年 4 月 1 日 至平成 18 年 3 月 31 日) | 当事業年度 (自平成 18 年 4 月 1 日 至平成 19 年 3 月 31 日) | | | | | | | | |
|--|---|------------|---------|-----------|--|--------|------------|---------|-----------|
| <p>1. 採用している退職給付制度の概要 当社は、確定給付型の制度として、退職金規程に基づく退職一時金制度を設けております。また、厚生年金基金制度の廃止に伴い、平成 17 年 5 月より確定拠出型の退職給付制度を導入しております。</p> | <p>1. 採用している退職給付制度の概要 当社は、確定給付型の制度として退職金規程に基づく退職一時金制度、及び確定拠出型の退職給付制度を設けております。</p> | | | | | | | | |
| <p>2. 退職給付債務に関する事項</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">退職給付債務</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">109,119 千円</td> </tr> <tr> <td>退職給付引当金</td> <td style="text-align: right;">109,119 "</td> </tr> </table> | 退職給付債務 | 109,119 千円 | 退職給付引当金 | 109,119 " | <p>2. 退職給付債務に関する事項</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">退職給付債務</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">116,093 千円</td> </tr> <tr> <td>退職給付引当金</td> <td style="text-align: right;">116,093 "</td> </tr> </table> | 退職給付債務 | 116,093 千円 | 退職給付引当金 | 116,093 " |
| 退職給付債務 | 109,119 千円 | | | | | | | | |
| 退職給付引当金 | 109,119 " | | | | | | | | |
| 退職給付債務 | 116,093 千円 | | | | | | | | |
| 退職給付引当金 | 116,093 " | | | | | | | | |
| <p>3. 退職給付費用に関する事項</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">退職給付費用</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">12,770 千円</td> </tr> <tr> <td>計</td> <td style="text-align: right;">12,770 "</td> </tr> </table> | 退職給付費用 | 12,770 千円 | 計 | 12,770 " | <p>3. 退職給付費用に関する事項</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">退職給付費用</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black;">14,582 千円</td> </tr> <tr> <td>計</td> <td style="text-align: right;">14,582 "</td> </tr> </table> | 退職給付費用 | 14,582 千円 | 計 | 14,582 " |
| 退職給付費用 | 12,770 千円 | | | | | | | | |
| 計 | 12,770 " | | | | | | | | |
| 退職給付費用 | 14,582 千円 | | | | | | | | |
| 計 | 14,582 " | | | | | | | | |
| <p>4. 退職給付債務の計算の基礎 簡便法を採用しております。</p> | <p>4. 退職給付債務の計算の基礎 簡便法を採用しております。</p> | | | | | | | | |

(ストック・オプション等関係)

前事業年度(平成 17 年 4 月 1 日から平成 18 年 3 月 31 日まで)及び当事業年度(平成 18 年 4 月 1 日から平成 19 年 3 月 31 日まで)とも、該当事項は、ありません。

(1 株当たり情報)

| 前事業年度 (自平成 17 年 4 月 1 日 至平成 18 年 3 月 31 日) | 当事業年度 (自平成 18 年 4 月 1 日 至平成 19 年 3 月 31 日) |
|--|--|
| 1 株当たり純資産額 715 円 02 銭 | 1 株当たり純資産額 762 円 90 銭 |
| 1 株当たり当期純利益 21 円 49 銭 | 1 株当たり当期純利益 19 円 60 銭 |
| 潜在株式調整後 1 株当たり当期純利益 潜在株式が存在しないため記載しておりません。 | 潜在株式調整後 1 株当たり当期純利益 潜在株式が存在しないため記載しておりません。 |

(注) 1 株当たり当期純利益の算定上の基礎は、以下のとおりであります。

| 項目 | 前事業年度 | 当事業年度 |
|--------------------------------------|---|---|
| | (自平成 17 年 4 月 1 日 至平成 18 年 3 月 31 日) | (自平成 18 年 4 月 1 日 至平成 19 年 3 月 31 日) |
| 損益計算書上の当期純利益(千円) | 91,645 | 78,039 |
| 普通株主に帰属しない金額(千円) (うち利益処分による役員賞与金) | 6,000 (6,000) | () |
| 普通株式に係る当期純利益(千円) | 85,645 | 78,039 |
| 普通株式の期中平均株式数(千株) | 3,984 | 3,982 |

(重要な後発事象)

前事業年度(平成 17 年 4 月 1 日から平成 18 年 3 月 31 日まで)及び当事業年度(平成 18 年 4 月 1 日から平成 19 年 3 月 31 日まで)とも、該当事項は、ありません。

4. 役員の変動

新任予定取締役(平成19年6月27日付)

取締役社長 湯本 崇雄(前 日本銀行情報サービス局長・5月26日付で
(代表取締役) 当社顧問に就任)

退任予定取締役

古舘 直人(現 代表取締役社長)

以上