



## 平成26年3月期 決算短信〔日本基準〕(非連結)

平成26年4月28日  
上場取引所 名

上場会社名 中部証券金融株式会社  
コード番号 8513 URL <http://www.chusyokin.co.jp/>  
代表者 (役職名) 取締役社長  
問合せ先責任者 (役職名) 専務取締役  
定時株主総会開催予定日 平成26年6月26日  
有価証券報告書提出予定日 平成26年6月27日  
決算補足説明資料作成の有無 : 無  
決算説明会開催の有無 : 無

(氏名) 湯本 崇雄  
(氏名) 村瀬 洋  
配当支払開始予定日

TEL 052-251-1301  
平成26年6月27日

(百万円未満切捨て)

### 1. 平成26年3月期の業績(平成25年4月1日～平成26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	%
26年3月期	887	△4.4	140	6.7	207	△7.4	143	1.3
25年3月期	928	3.2	131	13.0	223	39.6	141	△9.7

	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	%	%	%
26年3月期	36.16	—	3.8	0.4	15.9
25年3月期	35.67	—	3.8	0.4	14.2

(参考) 持分法投資損益 26年3月期 一百万円 25年3月期 一百万円

#### (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
26年3月期	50,155	3,462	6.9	872.09
25年3月期	53,381	4,177	7.8	1,051.95

(参考) 自己資本 26年3月期 3,462百万円 25年3月期 4,177百万円

#### (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
26年3月期	△22	△41	△36	621
25年3月期	494	△731	△32	720

### 2. 配当の状況

	年間配当金					配当金総額 (合計)	配当性向	純資産配当 率
	第1四半期末	第2四半期末	第3四半期末	期末	合計			
	円 銭	円 銭	円 銭	円 銭	円 銭	百万円	%	%
25年3月期	—	—	—	9.00	9.00	35	25.2	0.9
26年3月期	—	—	—	9.00	9.00	35	24.9	1.0
27年3月期(予想)	—	—	—	9.00	9.00		25.5	

### 3. 平成27年3月期の業績予想(平成26年4月1日～平成27年3月31日)

(%表示は、通期は対前期、四半期は対前年同四半期増減率)

	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
第2四半期(累計)	460	△7.1	100	△8.8	140	△5.2	90	△15.9	22.67
通期	850	△4.2	150	6.6	210	1.4	140	△2.5	35.26

※ 注記事項

(1) 会計方針の変更・会計上の見積りの変更・修正再表示

- ① 会計基準等の改正に伴う会計方針の変更 : 無
- ② ①以外の会計方針の変更 : 無
- ③ 会計上の見積りの変更 : 無
- ④ 修正再表示 : 無

(2) 発行済株式数(普通株式)

- ① 期末発行済株式数(自己株式を含む)
- ② 期末自己株式数
- ③ 期中平均株式数

26年3月期	4,000,000 株	25年3月期	4,000,000 株
26年3月期	30,005 株	25年3月期	28,761 株
26年3月期	3,970,620 株	25年3月期	3,972,318 株

※ 監査手続の実施状況に関する表示

この決算短信は、金融商品取引法に基づく監査手続の対象外であり、この決算短信の開示時点において、金融商品取引法に基づく財務諸表の監査手続は終了していません。

※ 業績予想の適切な利用に関する説明、その他特記事項

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り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、添付資料2ページ「(1)経営成績に関する分析」をご覧ください。

○添付資料の目次

1. 経営成績・財政状態に関する分析	2
(1) 経営成績に関する分析	2
(2) 財政状態に関する分析	3
(3) 利益配分に関する基本方針及び当期・次期の配当	3
(4) 事業等のリスク	3
2. 企業集団の状況	4
3. 経営方針	4
(1) 会社の経営の基本方針	4
(2) 経営目標	4
(3) 会社の対処すべき課題	4
4. 財務諸表	5
(1) 貸借対照表	5
(2) 損益計算書	7
(3) 株主資本等変動計算書	9
(4) キャッシュ・フロー計算書	11
(5) 財務諸表に関する注記事項	12
(継続企業の前提に関する注記)	12
(重要な会計方針)	12
(貸借対照表関係)	14
(損益計算書関係)	15
(株主資本等変動計算書関係)	16
(キャッシュ・フロー計算書関係)	17
(セグメント情報等)	17
(持分法損益等)	17
(1株当たり情報)	17
(重要な後発事象)	18

## 1. 経営成績・財政状態に関する分析

### (1) 経営成績に関する分析

#### (当期の経営成績)

当期中のわが国経済は、政府・日銀の経済・金融政策等から円安が進み、企業の生産・輸出の回復と共に企業業績は堅調に推移し、個人消費の持ち直しも相まって、景気は回復基調を辿りました。一方外部環境に目を向けますと、米国では雇用情勢の改善を背景とした消費の持ち直しが見られ、景気は底堅く推移しましたが、中国を中心とした新興国では不安定な金融情勢が続き、景気の先行きに不透明感が残りました。

株式市況についてみますと、12,135円で始まった日経平均株価は、当初米国における量的金融緩和の縮小観測から調整の動きが強まったものの、その後は堅調な米国経済や、円安による国内企業の業績回復を受けて株価は上昇し、最終的には14,827円で取引を終了しました。この間、当事業年度末の2市場信用取引買残高は、3兆1,277億円と、前事業年度末(2兆4,179億円)に比べ29.4%の増加となりました。

こうした環境の下、当社の貸付金平均残高は46億円と、一般貸付金の貸出残高の減少を主な要因として、前期比2億円、4.8%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、有価証券投資の期中運用平均残高は402億円と、前期比6億円、1.5%の減少となりました。

こうした運用状況の下、当期の営業収益は8億87百万円と一般貸付金及び有価証券利息配当金の減収を中心として前期(9億28百万円)比40百万円の減収となりました。

次に営業費用は、支払利息が減少し、2億55百万円と、前期(2億78百万円)比23百万円の減少となりました。また、一般管理費は4億91百万円と、減価償却費等の減少により、前期(5億17百万円)比26百万円の減少となりました。

この結果、営業利益は1億40百万円と、前期(1億31百万円)比8百万円の増益となりました。また、これに営業外損益を加減算した経常利益は2億7百万円と、前期(2億23百万円)比16百万円の減益となりました。最終的に税金費用を減算した当期純利益は1億43百万円と、前期(1億41百万円)比1百万円の増益となっております。

部門別営業の状況は以下のとおりです。

#### ① 貸借取引貸付部門

貸借取引貸付金の期中平均残高は、信用取引残高の増加に伴い9億98百万円と、前期(6億14百万円)比3億83百万円の増加となりました。また、貸付有価証券代り金の期中平均残高は13百万円と、前期比8百万円の増加となりました。こうした中、当部門の営業収益は、貸借取引貸付金利息7百万円を中心に部門全体では10百万円と、前期比3百万円、45.5%の増収となりました。

#### ② 公社債貸付部門

個人向け公社債貸付金の需要はなく、期中を通して取引はありませんでした。

#### ③ 一般貸付部門

金融商品取引業者向け一般貸付金の期中平均残高は11億93百万円と、前期比3億33百万円、21.8%の減少となりました。一方、顧客向け一般貸付金の期中平均残高は24億94百万円と、前期比2億86百万円、10.3%の減少となりました。この結果、一般貸付金全体の期中平均残高は36億88百万円と、前期比6億19百万円、14.4%の減少となり、当部門の営業収益は1億9百万円、前期比16百万円、13.4%の減収となりました。

#### ④ その他の部門

その他の部門は、7億67百万円と、前期比27百万円、3.4%の減収となりました。有価証券運用収入が前期比27百万円減少したことが主因です。

(次期の見通し)

次期の見通しにつきましては、当期に引き続いて、政府・日銀の経済・金融政策の下支えを背景に企業の輸出・生産の回復、更には消費の持ち直しが継続し、景気は緩やかな回復基調をたどることが期待されます。

当社としましては、引き続き営業力を高める施策を推し進め、貸付金の確保を図ってまいります。また、経営の安定性を確保し、社会的信頼の確保に努める所存です。

次期の業績につきましては当期並みの業績を予想しております。営業収益8億50百万円(平成26年3月期 8億87百万円)、営業利益1億50百万円(平成26年3月期 1億40百万円)、経常利益2億10百万円(平成26年3月期 2億7百万円)、当期純利益1億40百万円(平成26年3月期 1億43百万円)を見込んでおります。

(2) 財政状態に関する分析

(資産、負債及び純財産の状況)

当事業年度末の総資産残高は501億55百万円と、前事業年度末(以下「前期末」)から32億26百万円減少しました。流動資産は、120億31百万円と、前期末から21億56百万円減少しました。未収入金が18億27百万円減少したことが主因です。一方、固定資産は、381億23百万円と、前期末から10億69百万円減少しました。これは、投資有価証券が12億12百万円減少したことによります。

負債残高は、466億93百万円と、前期末から25億10百万円減少しました。短期借入金等の有利子負債残高の減少4億円に加え未払金が16億52百万円減少しました。

純資産は34億62百万円と前期末から7億15百万円減少しました。これは、その他有価証券評価差額金が8億22百万円減少したことによります。自己資本比率は6.9%と、自己資本の減少により前期末から0.9%減少しました。

(キャッシュ・フローの状況)

当事業年度末の現金及び現金同等物は、前期末比99百万円減少し、6億21百万円となりました。

当事業年度における各キャッシュ・フローの状況とそれらの要因は次のとおりです。

「営業活動によるキャッシュ・フロー」は、22百万円の支出超過(前事業年度は4億94百万円の収入超過)となりました。税引前当期純利益2億7百万円に加え、営業貸付金及び借入有価証券代り金等の減少による収入が1億99百万円あった一方、短期借入金等の有利子負債残高の減少による支出が4億円あったこと等によります。

「投資活動によるキャッシュ・フロー」は、41百万円の支出超過(前事業年度は7億31百万円の支出超過)となりました。有価証券の売買に伴う決済はネットで9億53百万円の収入超過となりました。一方、先物等の証拠金勘定への入出金がネットで9億40百万円の支出超過となりました。

「財務活動によるキャッシュ・フロー」は、36百万円の支出超過(前事業年度は32百万円の支出超過)となりました。これは主に、配当金の支払による支出が35百万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、株主の皆様への利益還元を重要な経営課題と認識しております。

当社は、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りつつ、安定的な配当の継続を基本とし、業績等に応じて利益還元を行う方針としており、当期の配当は年間9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9円を見込んでおります。

(4) 事業等のリスク

最近の有価証券報告書(平成25年6月27日提出)における「事業等のリスク」から重要な変更がないため開示を省略しております。

## 2. 企業集団の状況

該当事項はありません。

## 3. 経営方針

### (1) 会社の経営の基本方針

当社は、公共的役割を担う証券金融の専門機関として、中部地区を中心に、証券・金融の多様なニーズに適切に応えることなどにより、証券市場の基盤を支え、以って社会の発展に貢献することを使命としております。

### (2) 経営目標

#### 収益基盤の強化

営業活動の拡充・強化と新商品の開発等を通して営業力を高めるとともに、有価証券運用のパフォーマンス向上などに努めることにより、収益基盤を強化してまいります。

#### 経営の効率性・安定性の確保

業務内容の見直しや人員の適正配置等を通じて効率経営を推進するとともに、リスク管理の徹底や自己資本の充実などにより経営の安定性を高めてまいります。

#### 信頼の向上

内部統制の徹底、コンプライアンスの遵守、ガバナンスの確立、公共的な使命を自覚した役職員の行動等を通じて、社会からの信認を高めてまいります。

### (3) 会社の対処すべき課題

当社は、今般、平成26度を初年度とする期間3年の中期経営方針を決定いたしました。「証券金融の専門機関として、証券市場の基盤を支え、以って社会の発展に貢献する」という基本方針のもと、これまでの取組結果を踏まえ、営業力を高める施策の実施や、自己資本の充実に向けた取り組みを進め、収益基盤の強化、経営の安定性確保に努めてまいります。また、リスク管理の徹底、内部統制システムの整備、システムの効率性・利便性の向上に注力し、企業価値の向上を図ってまいります。

## 4. 財務諸表

## (1) 貸借対照表

(単位：千円)

	前事業年度 (平成25年3月31日)	当事業年度 (平成26年3月31日)
<b>資産の部</b>		
流動資産		
現金及び預金	※1 720,556	※1 621,013
短期貸付金	4,654,492	4,572,716
貸借取引貸付金	826,188	934,586
一般貸付金	※2 3,828,303	※2 3,638,129
貸借取引貸付有価証券	10,352	6,641
借入有価証券代り金	5,142,586	5,044,154
前払費用	18,812	19,227
繰延税金資産	12,384	9,473
未収入金	※1 3,479,515	※1 1,652,325
その他	149,155	105,971
流動資産合計	14,187,855	12,031,523
固定資産		
有形固定資産		
建物	34,989	34,989
減価償却累計額	△10,384	△11,357
建物(純額)	24,604	23,631
器具備品	42,026	44,984
減価償却累計額	△36,769	△37,080
器具備品(純額)	5,256	7,903
土地	17,800	17,800
有形固定資産合計	47,661	49,334
無形固定資産		
ソフトウェア	66,940	27,684
施設利用権	746	746
無形固定資産合計	67,686	28,430
投資その他の資産		
投資有価証券	※1 38,698,433	※1 37,486,170
固定化営業債権	19,610	-
差入保証金	289,455	469,666
その他	90,410	90,133
貸倒引当金	△19,610	-
投資その他の資産合計	39,078,299	38,045,969
固定資産合計	39,193,648	38,123,734
資産合計	53,381,504	50,155,257

(単位：千円)

	前事業年度 (平成25年3月31日)	当事業年度 (平成26年3月31日)
<b>負債の部</b>		
流動負債		
コールマネー	※1 7,500,000	※1 8,500,000
短期借入金	※1,※3 37,100,000	※1,※3 35,700,000
1年内返済予定の長期借入金	2,000,000	-
未払金	1,676,428	24,063
未払費用	10,016	7,946
未払法人税等	21,839	21,494
貸付有価証券代り金	10,352	6,641
担保金	130,000	150,000
預り金	7,300	7,816
預り有価証券	10,352	6,532
前受収益	7,348	5,286
賞与引当金	19,593	18,959
役員賞与引当金	7,200	7,200
その他	69,199	49,513
流動負債合計	48,569,633	44,505,453
固定負債		
長期借入金	-	2,000,000
繰延税金負債	472,754	25,193
退職給付引当金	119,646	120,487
役員退職慰労引当金	41,944	41,944
固定負債合計	634,344	2,187,624
負債合計	49,203,977	46,693,078
<b>純資産の部</b>		
株主資本		
資本金	200,000	200,000
利益剰余金		
利益準備金	50,000	50,000
その他利益剰余金		
配当準備積立金	191,000	191,000
圧縮記帳積立金	18,587	18,327
別途積立金	1,530,000	1,530,000
繰越利益剰余金	1,225,614	1,333,704
利益剰余金合計	3,015,201	3,123,032
自己株式	△6,558	△6,924
株主資本合計	3,208,643	3,316,107
評価・換算差額等		
その他有価証券評価差額金	968,882	146,071
評価・換算差額等合計	968,882	146,071
純資産合計	4,177,526	3,462,179
負債純資産合計	53,381,504	50,155,257



## (2) 損益計算書

	(単位：千円)	
	前事業年度 (自 平成24年4月1日 至 平成25年3月31日)	当事業年度 (自 平成25年4月1日 至 平成26年3月31日)
<b>営業収益</b>		
貸付金利息	131,458	117,512
貸借取引貸付金利息	4,807	7,818
一般貸付金利息	126,651	109,694
借入有価証券代り金利息	4,443	2,980
受取手数料	6,976	9,306
有価証券貸付料	1,552	1,321
有価証券利息配当金	783,614	756,047
有価証券利息	679,749	633,157
受取配当金	103,864	122,890
<b>営業収益合計</b>	<b>928,046</b>	<b>887,169</b>
<b>営業費用</b>		
支払利息	192,115	170,375
コールマネー利息	43,699	37,585
借入金利息	148,415	132,789
支払手数料	84,300	82,996
計算事務委託手数料	65,314	65,524
その他	18,986	17,471
有価証券借入料	1,940	1,697
<b>営業費用合計</b>	<b>278,356</b>	<b>255,068</b>
<b>営業総利益</b>	<b>649,689</b>	<b>632,100</b>
<b>一般管理費</b>		
報酬及び給料手当	253,146	247,202
退職給付費用	13,479	13,411
賞与引当金繰入額	19,593	18,959
役員賞与引当金繰入額	7,200	7,200
福利厚生費	34,395	32,796
旅費交通費及び通信費	4,955	5,069
賃借料及び管理費	34,995	34,995
減価償却費	76,130	62,460
その他	73,993	69,346
<b>一般管理費合計</b>	<b>517,889</b>	<b>491,441</b>
<b>営業利益</b>	<b>131,800</b>	<b>140,658</b>

(単位：千円)

	前事業年度 (自 平成24年4月1日 至 平成25年3月31日)	当事業年度 (自 平成25年4月1日 至 平成26年3月31日)
<b>営業外収益</b>		
投資有価証券売却益	3,399,114	2,705,045
その他	2,665	2,657
営業外収益合計	3,401,780	2,707,703
<b>営業外費用</b>		
投資有価証券売却損	800,011	1,801,799
デリバティブ取引運用損	2,492,399	828,417
その他	17,443	10,969
営業外費用合計	3,309,855	2,641,187
経常利益	223,725	207,174
<b>特別損失</b>		
固定資産除却損	※1 -	※1 6
特別損失合計	-	6
税引前当期純利益	223,725	207,168
法人税、住民税及び事業税	82,170	59,477
法人税等調整額	△147	4,118
法人税等合計	82,022	63,596
当期純利益	141,703	143,571

(3) 株主資本等変動計算書

前事業年度(自 平成24年4月1日 至 平成25年3月31日)

(単位：千円)

	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	
当期首残高	200,000	50,000	191,000	18,857	1,530,000	1,115,426	2,905,284
当期変動額							
剰余金の配当						△31,785	△31,785
当期純利益						141,703	141,703
実効税率変更に伴う 圧縮記帳積立金の 増加				—		—	—
圧縮記帳積立金の 取崩				△270		270	—
自己株式の取得							
株主資本以外の項目 の当期変動額(純額)							
当期変動額合計	—	—	—	△270	—	110,187	109,917
当期末残高	200,000	50,000	191,000	18,587	1,530,000	1,225,614	3,015,201

	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	
当期首残高	△6,132	3,099,152	260,973	260,973	3,360,125
当期変動額					
剰余金の配当		△31,785			△31,785
当期純利益		141,703			141,703
実効税率変更に伴う 圧縮記帳積立金の 増加		—			—
圧縮記帳積立金の 取崩		—			—
自己株式の取得	△425	△425			△425
株主資本以外の項目 の当期変動額(純額)			707,909	707,909	707,909
当期変動額合計	△425	109,491	707,909	707,909	817,401
当期末残高	△6,558	3,208,643	968,882	968,882	4,177,526

当事業年度(自 平成25年4月1日 至 平成26年3月31日)

(単位：千円)

	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	
当期首残高	200,000	50,000	191,000	18,587	1,530,000	1,225,614	3,015,201
当期変動額							
剰余金の配当						△35,741	△35,741
当期純利益						143,571	143,571
実効税率変更に伴う 圧縮記帳積立金の 増加				10		△10	—
圧縮記帳積立金の 取崩				△270		270	—
自己株式の取得							
株主資本以外の項目 の当期変動額(純額)							
当期変動額合計	—	—	—	△259	—	108,090	107,830
当期末残高	200,000	50,000	191,000	18,327	1,530,000	1,333,704	3,123,032

	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	
当期首残高	△6,558	3,208,643	968,882	968,882	4,177,526
当期変動額					
剰余金の配当		△35,741			△35,741
当期純利益		143,571			143,571
実効税率変更に伴う 圧縮記帳積立金の 増加		—			—
圧縮記帳積立金の 取崩		—			—
自己株式の取得	△366	△366			△366
株主資本以外の項目 の当期変動額(純額)			△822,810	△822,810	△822,810
当期変動額合計	△366	107,463	△822,810	△822,810	△715,347
当期末残高	△6,924	3,316,107	146,071	146,071	3,462,179

## (4) キャッシュ・フロー計算書

(単位：千円)

	前事業年度 (自 平成24年4月1日 至 平成25年3月31日)	当事業年度 (自 平成25年4月1日 至 平成26年3月31日)
<b>営業活動によるキャッシュ・フロー</b>		
税引前当期純利益	223,725	207,168
減価償却費	76,130	62,460
賞与引当金の増減額 (△は減少)	1,128	△634
役員賞与引当金の増減額 (△は減少)	700	-
貸倒引当金の増減額 (△は減少)	△474	△19,610
退職給付引当金の増減額 (△は減少)	12,217	841
投資有価証券売却損益 (△は益)	△2,599,102	△903,245
固定資産除却損	-	6
デリバティブ取引運用損益 (△は益)	2,492,399	828,417
受取利息及び受取配当金	△920,130	△876,843
支払利息	192,115	170,375
その他の損益 (△は益)	△211	△429
営業貸付金の増減額 (△は増加)	649,946	101,387
借入有価証券代り金の増減額 (△は増加)	29,873	98,431
コールマネーの増減額 (△は減少)	△2,000,000	1,000,000
借入金の増減額 (△は減少)	1,600,000	△1,400,000
担保金の増減額 (△は減少)	△1,000	20,000
貸付有価証券代り金の増減額 (△は減少)	3,946	△3,711
その他の資産の増減額 (△は増加)	25,044	19,465
その他の負債の増減額 (△は減少)	△1,721	△1,332
小計	△215,411	△697,253
利息及び配当金の受取額	1,065,275	907,486
利息の支払額	△191,466	△172,759
法人税等の支払額	△163,453	△59,740
営業活動によるキャッシュ・フロー	494,943	△22,267
<b>投資活動によるキャッシュ・フロー</b>		
有価証券の償還による収入	300,000	-
有形固定資産の取得による支出	△1,713	△3,638
無形固定資産の取得による支出	△4,225	△18,799
投資有価証券の取得による支出	△349,527,543	△244,252,331
投資有価証券の売却による収入	350,678,263	245,205,870
デリバティブ決済による支出	△42,256	△43,754
デリバティブ決済による収入	15,965	11,512
差入保証金の差入による支出	△4,150,000	△3,890,000
差入保証金の回収による収入	2,000,000	2,950,000
投資活動によるキャッシュ・フロー	△731,510	△41,140
<b>財務活動によるキャッシュ・フロー</b>		
自己株式の取得による支出	△425	△366
配当金の支払額	△31,612	△35,767
財務活動によるキャッシュ・フロー	△32,038	△36,134
現金及び現金同等物の増減額 (△は減少)	△268,604	△99,542
現金及び現金同等物の期首残高	989,161	720,556
現金及び現金同等物の期末残高	※1 720,556	※1 621,013

(5) 財務諸表に関する注記事項

(継続企業の前提に関する注記)

該当事項はありません。

(重要な会計方針)

1 有価証券の評価基準及び評価方法

その他有価証券

① 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、移動平均法により算定)

② 時価のないもの

移動平均法による原価法

2 デリバティブ取引により生じる正味の債権(及び債務)の評価基準及び評価方法

時価法

3 固定資産の減価償却の方法

(1) 有形固定資産

建物並びに器具備品については、定額法を採用しております。

なお、主な耐用年数は次のとおりであります。

建物	10～50年
器具備品	4～15年

(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。

4 引当金の計上基準

(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。

(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。

(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。

(4) 退職給付引当金

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(簡便法による期末自己都合要支給額)に基づき、当事業年度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。

(5) 役員退職慰労引当金

平成22年6月28日開催の定時株主総会において、役員退職慰労金制度を廃止し、廃止時までの在任期間に相当する退職慰労金を退任時に支給する旨決議いたしました。なお、当該支給予定額を役員退職慰労引当金に計上しております。

5 キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲

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りリスクしか負わない取得日から3ヶ月以内に償還期限の到来する短期投資からなります。

6 その他財務諸表作成のための基本となる重要な事項

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。

(貸借対照表関係)

※1 担保資産及び担保付債務

担保に供している資産及び担保付債務は以下のとおりであります。

担保に供している資産

前事業年度 (平成25年3月31日)		当事業年度 (平成26年3月31日)	
未収入金(注1)	3,431,080千円	未収入金	303,340千円
寄託有価証券(注2,3,4,6)	15,201,846 "	寄託有価証券(注1,2,5)	15,974,789 "
投資有価証券(注5)	30,380,300 "	投資有価証券(注1,3,4)	29,138,118 "
計	49,013,226千円	計	45,416,248千円

当該担保が付されている債務

前事業年度 (平成25年3月31日)		当事業年度 (平成26年3月31日)	
コールマネー	1,500,000千円	コールマネー	2,500,000千円
短期借入金	25,800,000 "	短期借入金	25,800,000 "
計	27,300,000千円	計	28,300,000千円

(注1) 未収入金のうち、1,016,180千円は日中流動性の担保として差入れております。

(注2) 寄託有価証券のうち、109,985千円は日中流動性の担保として差入れております。

(注3) 寄託有価証券のうち、102,770千円は現物取引清算基金として差入れております。

(注4) 寄託有価証券のうち、899,910千円をコールマネーの担保として差入れておりますが、当事業年度末現在、当該担保に係るコールマネーの残高はありません。

(注5) 投資有価証券のうち、6,210,700千円をコールマネーの担保として差入れておりますが、そのうち2,067,700千円については、当事業年度末現在、当該担保に係るコールマネーの残高はありません。

(注6) 寄託有価証券は貸借対照表に計上してありません。

上記のほか、金利スワップ取引の担保として定期預金98,000千円を差入れております。

(注1) 寄託有価証券のうち、109,965千円及び投資有価証券のうち、500,150千円は日中流動性の担保として差入れております。

(注2) 寄託有価証券のうち、899,820千円をコールマネーの担保として差入れておりますが、当事業年度末現在、当該担保に係るコールマネーの残高はありません。

(注3) 投資有価証券のうち、99,620千円は現物取引清算基金として差入れております。

(注4) 投資有価証券のうち、8,388,180千円をコールマネーの担保として差入れておりますが、そのうち3,500,800千円については、当事業年度末現在、当該担保に係るコールマネーの残高はありません。

(注5) 寄託有価証券は貸借対照表に計上してありません。

上記のほか、金利スワップ取引の担保として定期預金98,000千円を差入れております。



※2 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。

	前事業年度 (平成25年3月31日)	当事業年度 (平成26年3月31日)
極度額	3,429,050千円	3,290,120千円
貸出実行残高	1,099,283 〃	923,709 〃
差引	2,329,766千円	2,366,410千円

※3 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。

	前事業年度 (平成25年3月31日)	当事業年度 (平成26年3月31日)
極度額	3,000,000千円	3,000,000千円
借入実行残高	2,000,000 〃	2,000,000 〃
差引	1,000,000千円	1,000,000千円

4 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。

	前事業年度 (平成25年3月31日)	当事業年度 (平成26年3月31日)
再担保差入分	10,082,246千円	10,948,989千円
自己保有分	2,279,360 〃	2,503,824 〃
計	12,361,606千円	13,452,814千円

5 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。

	前事業年度 (平成25年3月31日)	当事業年度 (平成26年3月31日)
担保差入分	5,119,600千円	5,025,800千円
計	5,119,600千円	5,025,800千円

(損益計算書関係)

※1 固定資産除却損の内容は、次のとおりであります。

	前事業年度 (自 平成24年4月1日 至 平成25年3月31日)	当事業年度 (自 平成25年4月1日 至 平成26年3月31日)
器具備品除却損	—	6千円

(株主資本等変動計算書関係)

前事業年度(自 平成24年4月1日 至 平成25年3月31日)

1 発行済株式に関する事項

株式の種類	当事業年度期首	増加	減少	当事業年度末
普通株式	4,000,000株	—	—	4,000,000株

2 自己株式に関する事項

株式の種類	当事業年度期首	増加	減少	当事業年度末
普通株式	26,762株	1,999株	—	28,761株

(変動事由の概要)

増加数の内訳は、次のとおりであります。

単元未満株式の買取による増加 1,999株

3 新株予約権等に関する事項

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24年6月27日 定時株主総会	普通株式	31,785千円	8円	平成24年3月31日	平成24年6月28日

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

決議	株式の種類	配当の原資	配当金の総額	1株当たり 配当額	基準日	効力発生日
平成25年6月26日 定時株主総会	普通株式	その他利益 剰余金	35,741千円	9円	平成25年3月31日	平成25年6月27日

当事業年度(自 平成25年4月1日 至 平成26年3月31日)

1 発行済株式に関する事項

株式の種類	当事業年度期首	増加	減少	当事業年度末
普通株式	4,000,000株	—	—	4,000,000株

2 自己株式に関する事項

株式の種類	当事業年度期首	増加	減少	当事業年度末
普通株式	28,761株	1,244株	—	30,005株

(変動事由の概要)

増加数の内訳は、次のとおりであります。

単元未満株式の買取による増加 1,244株

3 新株予約権等に関する事項

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25年6月26日 定時株主総会	普通株式	35,741千円	9円	平成25年3月31日	平成25年6月27日

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

決議	株式の種類	配当の原資	配当金の総額	1株当たり 配当額	基準日	効力発生日
平成26年6月26日 定時株主総会	普通株式	その他利益 剰余金	35,729千円	9円	平成26年3月31日	平成26年6月27日

(キャッシュ・フロー計算書関係)

※1 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

	前事業年度 (自 平成24年4月1日 至 平成25年3月31日)	当事業年度 (自 平成25年4月1日 至 平成26年3月31日)
現金及び預金	720,556千円	621,013千円
現金及び現金同等物	720,556千円	621,013千円

(セグメント情報等)

(セグメント情報)

当社の事業は、有価証券を担保とした貸付業務及び有価証券運用業務並びにこれらの付随業務の単一セグメントであるため、記載を省略しております。

(持分法損益等)

関連会社を有していないため、記載しておりません。

(1株当たり情報)

	前事業年度 (自 平成24年4月1日 至 平成25年3月31日)	当事業年度 (自 平成25年4月1日 至 平成26年3月31日)
1株当たり純資産額	1,051.95円	872.09円
1株当たり当期純利益金額	35.67円	36.16円

(注) 1 潜在株式調整後1株当たり当期純利益金額については、潜在株式が存在しないため記載しておりません。

2 1株当たり当期純利益金額の算定上の基礎は、以下のとおりであります。

項目	前事業年度 (自 平成24年4月1日 至 平成25年3月31日)	当事業年度 (自 平成25年4月1日 至 平成26年3月31日)
当期純利益(千円)	141,703	143,571
普通株主に帰属しない金額(千円)	—	—
普通株式に係る当期純利益(千円)	141,703	143,571
普通株式の期中平均株式数(千株)	3,972	3,970

3 1株当たり純資産額の算定上の基礎は、以下のとおりであります。

項目	前事業年度 (平成25年3月31日)	当事業年度 (平成26年3月31日)
純資産の部の合計額(千円)	4,177,526	3,462,179
純資産の部の合計額から控除する金額(千円)	—	—
普通株式に係る期末の純資産額(千円)	4,177,526	3,462,179
1株当たり純資産額の算定に用いられた期末の普通株式の数(千株)	3,971	3,969

(重要な後発事象)

該当事項はありません。